



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**“CARACTERIZACIÓN DEL CONTROL INTERNO Y LA
GESTIÓN FINANCIERA DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS
EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO RUBRO
FERRETERÍAS DEL DISTRITO DE CALLERIA, 2016”**

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

AUTOR:

Br. NANO GRANDEZ KATIA EVA

ASESOR:

Mg. CPCC PAIMA PAREDES RUSVELTH

PUCALLPA – PERÚ

2017

Título de la tesis

“Caracterización del control interno y la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Calleria, 2016”

Hoja de firma del Jurado y asesor

Dra. Rodríguez Cribilleros Erlinda Rosario
Presidente

Mg. CPCC Peña Gordillo Aquiles Weninger
Miembro

Mg. CPCC Díaz Odicio Percy Lorenzo
Miembro

Mg. CPCC Paima Paredes Rusvelth
Asesor

AGRADECIMIENTO

A nuestro Dios, por haberme acompañado y guiado a lo largo de mi carrera, por ser mi fortaleza en los momentos de debilidad, por haberme brindado una vida llena de aprendizajes y sobre todo felicidad.

Al Mg. CPCC Rusvelth Paima Paredes por la orientación, paciencia y confianza brindada para que la presente se cristalice.

A todas las personas que participaron e hicieron posible la culminación de mi tesis de investigación, a mi familia por su apoyo, dándome ánimo, alentándome a seguir adelante para conseguir mis metas.

DEDICATORIA

A Dios

Quien es mi guía, en todo este caminar,
en toda esta lucha diaria para poder
conseguir una carrera profesional.

A mi familia

Gracias a su apoyo constante y
permanente, que me han brindado e
instado todo lo necesario para llegar
hasta donde estoy siendo el soporte
necesario para mí desarrollo.

RESUMEN

La presente investigación, tuvo como objetivo general: Describir las principales características del control interno y la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Calleria, 2016. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 15 micro y pequeñas empresas, los resultados fueron: Se establece que, son empresarios adultos de 31 a 60 años, prevaleciendo el sexo masculino, tienen secundaria. Son empresas jóvenes con tan solo 5 años de antigüedad, tienen de uno a tres trabajadores, son empresas formales, y se encuentran ubicados en una zona estratégica y competitiva. No tienen un manual de políticas y procedimientos, no cumplen con el objetivo del control interno de la planificación, utilizan software para su registro de venta, no depositan el dinero de las ventas en una cuenta bancaria, no controlan el movimiento de almacén. Identifican a clientes potenciales, no cuentan con plan de contingencias para enfrentar riesgos internos y externos, no evalúan la calidad de servicio que brinda su personal, mantienen una adecuada comunicación entre sus trabajadores y clientes. Desarrolla una buena gestión financiera, en supervisión, planificación; el área de cobranza y pagos son vulnerables, los estados financieros son necesario para la toma de decisiones, no tienen los medios necesarios para cumplir sus metas como empresa. Finalmente, recomendamos que toda empresa tiene que implementar y contar con manuales e instrumentos de gestión para que puedan crecer en orden y sostenidamente en el tiempo, y logren un adecuado crecimiento económico.

Palabras clave: Control interno, gestión financiera, mypes.

Abstrat

The main objective of this research was to: Describe the main characteristics of internal control and financial management of micro and small businesses in the hardware and retail sector of the Calleria district, 2016. The research was quantitative-descriptive, not experimental-transversal- retrospective, for the collection of information was chosen in a targeted way to 15 micro and small businesses, the results were: It is established that, they are adult entrepreneurs from 31 to 60 years, prevailing male sex, have secondary. They are young companies with only 5 years old, they have one to three workers, they are formal companies, and they are located in a strategic and competitive area. They do not have a manual of policies and procedures, they do not comply with the objective of the internal control of the planning, they use software for their sales registration, they do not deposit the sales money in a bank account, they do not control the movement of the warehouse. They identify potential clients, they do not have a contingency plan to face internal and external risks, they do not evaluate the quality of service provided by their personnel, they maintain an adequate communication between their workers and clients. Develop good financial management, in supervision, planning; the collection and payment area are vulnerable, the financial statements are necessary for decision making, they do not have the necessary means to fulfill their goals as a company. Finally, we recommend that every company has to implement and have manuals and management tools so they can grow in order and sustained over time, and achieve adequate economic growth.

Keywords: Internal control, financial management, mypes.

Contenido

	Pág.
1. Título de la tesis	ii
2. Hoja de firma del jurado y asesor	iii
3. Agradecimiento	iv
4. Dedicatoria	v
5. RESUMEN	vi
6. Abstrat	vii
5. Contenido	viii
6. Índice de Tablas	x
7. Índice de Gráficos	xii
8. Índice de Cuadros	xiv
I. INTRODUCCIÓN	01
1.1 Enunciado del problema.....	10
1.2 Objetivo General.....	10
1.3 Objetivos específicos.....	11
1.4 Justificación.....	11
II. REVISIÓN DE LITERATURA	13
2.1 Antecedentes.....	13
2.1.1 Internacional.....	13
2.1.2 Latinoamericano.....	15
2.1.3 Nacional.....	22
2.1.4 Regional.....	27
2.1.5 Local.....	28
2.2 Bases teóricas.....	29
2.2.1 Teorías del control interno.....	29
2.2.2 Teorías de la gestión financiera.....	31
2.2.3 Teorías de micro y pequeña empresa.....	33
2.3 Marco conceptual.....	35
2.3.1 Definición del control interno.....	35

2.3.2 Definición de gestión financiera.....	36
2.3.3 Definición de micro y pequeña empresa.....	37
2.3.4 Definición de ferretería.....	38
III. METODOLOGÍA.....	41
3.1 Diseño de la investigación.....	41
3.2 Población y muestra.....	42
3.2.1 Población.....	42
3.2.2 Muestra.....	42
3.3 Definición y operacionalización de las variables e indicadores.....	42
3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	46
3.4.1 Técnicas.....	46
3.4.2 Instrumentos.....	46
3.5 Plan de análisis.....	46
3.6 Matriz de consistencia.....	46
3.7 Principios éticos.....	48
IV. RESULTADOS.....	51
4.1 Resultados.....	51
4.2 Análisis de resultados.....	55
V. CONCLUSIONES.....	62
VI. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS.....	65
6.1 Referencias bibliográficas.....	65
6.2. Anexos.....	73
6.2.1 Anexo 01: Cuestionario.....	73
6.2.2 Anexo 02: Tablas y gráficos de resultados.....	77
6.2.3 Anexo 03: Cuadro de mypes encuestados.....	109
6.2.4 Artículo Científico.....	110
6.2.5 Declaración Jurada del Artículo Científico.....	126

Índice de tablas

	Pág.
Tabla N° 01 Edad	77
Tabla N° 02 Género	78
Tabla N° 03 Grado de instrucción	79
Tabla N° 04 Estado civil	80
Tabla N° 05 Antigüedad de la empresa	81
Tabla N° 06 Número de trabajadores que cuenta la empresa	82
Tabla N° 07 Formalidad	83
Tabla N° 08 Ubicación de la empresa: Zona estratégica, zona competitiva	84
Tabla N° 09 ¿Tiene la empresa un manual adecuado de políticas y procedimientos que oriente las actividades y garantice un buen control interno?	85
Tabla N° 10 ¿Se cumple en su empresa los objetivos del control interno de la planificación?	86
Tabla N° 11 ¿Controla eficazmente la mercadería que ingresa a su empresa?	87
Tabla N° 12 ¿Qué medio de pago utiliza sus clientes en el momento de la venta de mercadería?	88
Tabla N° 13 ¿Qué herramienta utiliza para el registro de sus ventas?	89
Tabla N° 14 ¿El dinero de la venta del día es depositado a una cuenta bancaria?	90
Tabla N° 15 ¿Lleva un control adecuado de su mercadería en almacén y tienda?	91
Tabla N° 16 ¿Existe una persona determinada para controlar los ingresos y salidas de mercadería de su almacén?	92
Tabla N° 17 ¿Existe restricciones de ingreso del personal a la tienda?	93
Tabla N° 18 ¿Se identifica a los clientes potenciales y reales, y se desarrolla marketing para influir en ellos para que de esa manera puedan seguir comprando en su empresa?	94
Tabla N° 19 ¿Cuentan con un plan de contingencias para enfrentar los riesgos internos y externos que se puedan presentar en su empresa?	95
Tabla N° 20 ¿Se evalúa la calidad del servicio que brinda su personal a sus clientes?	96
Tabla N° 21 ¿Existe una adecuada comunicación entre sus trabajadores y su	

persona?	97
Tabla N° 22 ¿Considera Usted, que el planeamiento financiero ayuda como una estrategia de financiamiento para el desarrollo de su empresa?	98
Tabla N° 23 ¿Considera Usted, que desarrollar una buena gestión financiera determinará finalmente si hay ganancia o pérdida en su empresa?	99
Tabla N° 24 ¿Considera Usted, las oportunas acciones de supervisión en el momento preciso influye en la gestión financiera de su empresa?	100
Tabla N° 25 ¿Considera Usted, que una buena planificación es muy importante dentro de la gestión financiera en su empresa?	101
Tabla N° 26 ¿La empresa cuentan con liquidez para realizar pagos a corto plazo?	102
Tabla N° 27 ¿Cree Usted, en la parte de cobranza y pagos es la parte más vulnerable de manejar, para seguir una buena gestión financiera?	103
Tabla N° 28 ¿Cree Usted, que deben tomarse medidas necesarias ante la falta de liquidez en su empresa?	104
Tabla N° 29 ¿Considera Usted, que la presentación de un estado financiero que muestre el movimiento efectivo y equivalente es necesaria para la toma de decisiones para su empresa?	105
Tabla N° 30 ¿Considera Usted, que necesita de un personal capacitado en gestión financiera para su empresa?	106
Tabla N° 31 ¿Cree Usted, que, brindando un buen servicio al cliente su empresa cumple con el objetivo de optimizar la gestión financiera?	107
Tabla N° 32 ¿Para el cumplimiento de las metas de su empresa, dispone de los medios necesarios?	108

Índice de gráficos

	Pág.
Gráfico N° 01 Edad	77
Gráfico N° 02 Género	78
Gráfico N° 03 Grado de instrucción	79
Gráfico N° 04 Estado civil	80
Gráfico N° 05 Antigüedad de la empresa	81
Gráfico N° 06 Número de trabajadores que cuenta la empresa	82
Gráfico N° 07 Formalidad	83
Gráfico N° 08 Ubicación de la empresa: Zona estratégica, zona competitiva	84
Gráfico N° 09 ¿Tiene la empresa un manual adecuado de políticas y procedimientos que oriente las actividades y garantice un buen control interno?	85
Gráfico N° 10 ¿Se cumple en su empresa los objetivos del control interno de la planificación?	86
Gráfico N° 11 ¿Controla eficazmente la mercadería que ingresa a su empresa?	87
Gráfico N° 12 ¿Qué medio de pago utiliza sus clientes en el momento de la venta de mercadería?	88
Gráfico N° 13 ¿Qué herramienta utiliza para el registro de sus ventas?	89
Gráfico N° 14 ¿El dinero de la venta del día es depositado a una cuenta bancaria?	90
Gráfico N° 15 ¿Lleva un control adecuado de su mercadería en almacén y tienda?	91
Gráfico N° 16 ¿Existe una persona determinada para controlar los ingresos y salidas de mercadería de su almacén?	92
Gráfico N° 17 ¿Existe restricciones de ingreso del personal a la tienda?	93
Gráfico N° 18 ¿Se identifica a los clientes potenciales y reales, y se desarrolla marketing para influir en ellos para que de esa manera puedan seguir comprando en su empresa?	94
Gráfico N° 19 ¿Cuentan con un plan de contingencias para enfrentar los riesgos internos y externos que se puedan presentar en su empresa?	95
Gráfico N° 20 ¿Se evalúa la calidad del servicio que brinda su personal a sus clientes?	96
Gráfico N° 21 ¿Existe una adecuada comunicación entre sus trabajadores y su	

persona?	97
Gráfico N° 22 ¿Considera Usted, que el planeamiento financiero ayuda como una estrategia de financiamiento para el desarrollo de su empresa?	98
Gráfico N° 23 ¿Considera Usted, que desarrollar una buena gestión financiera determinará finalmente si hay ganancia o pérdida en su empresa?	99
Gráfico N° 24 ¿Considera Usted, las oportunas acciones de supervisión en el momento preciso influye en la gestión financiera de su empresa?	100
Gráfico N° 25 ¿Considera Usted, que una buena planificación es muy importante dentro de la gestión financiera en su empresa?	101
Gráfico N° 26 ¿La empresa cuentan con liquidez para realizar pagos a corto plazo?	102
Gráfico N° 27 ¿Cree Usted, en la parte de cobranza y pagos es la parte más vulnerable de manejar, para seguir una buena gestión financiera?	103
Gráfico N° 28 ¿Cree Usted, que deben tomarse medidas necesarias ante la falta de liquidez en su empresa?	104
Gráfico N° 29 ¿Considera Usted, que la presentación de un estado financiero que muestre el movimiento efectivo y equivalente es necesaria para la toma de decisiones para su empresa?	105
Gráfico N° 30 ¿Considera Usted, que necesita de un personal capacitado en gestión financiera para su empresa?	106
Gráfico N° 31 ¿Cree Usted, que, brindando un buen servicio al cliente su empresa cumple con el objetivo de optimizar la gestión financiera?	107
Gráfico N° 32 ¿Para el cumplimiento de las metas de su empresa, dispone de los medios necesarios?	108

Índice de Cuadros

	Pág.
Cuadro 01 Resultados: Objetivo específico 1: Características de los representantes Legales de las mypes del sector comercio rubro ferreterías.	51
Cuadro 02 Resultados: Objetivo específico 2: Características de la micro y pequeña empresa del sector comercio rubro ferreterías.	51
Cuadro 03 Resultados: Objetivo específico 3: Características del control interno de la micro y pequeña empresa del sector comercio rubro ferreterías	52
Cuadro 04 Resultados: Objetivo específico 4: Características de la gestión financiera de la micro y pequeña empresa del sector comercio rubro ferreterías.	54
Cuadro 05 Cuadro de micros y pequeñas empresas encuestadas del sector comercio Rubro ferreterías.	109

I. INTRODUCCIÓN

Hoy en día las Micro y pequeñas empresas (en adelante Mypes), son de mucha y gran importancia para el desarrollo de cada país en el mundo. Por ejemplo, Galdon (2014), expresa que las pequeñas y medianas empresas representan más del 90% del tejido empresarial en España y son las principales generadoras de empleo. El Ministerio de Industria tenía registradas en marzo de 2014 más de 1,1 millones de pymes, frente a solo 4.188 empresas de gran tamaño. Paralelamente, el Gobierno tiene contabilizadas 1,5 millones de compañías sin asalariados; es decir, autónomos que no tienen trabajadores a su cargo.

Concluye Galdon, que se desprende del análisis de estas cifras es clara y reveladora: la salida de la crisis deberá hacerse a través de las pymes, que serán las que faciliten el crecimiento y la creación de empleo necesarios para relanzar la economía española.

También Bulat (2013), en “La importancia de la gestión financiera” manifiesta que las pymes, como toda empresa que se trata, para muchos, más de una molestia que de una oportunidad. Enorgullece de lo que realiza, y dedica la mayor parte de su tiempo a mejorar los productos que elabora, a tratar de producir más y a mejorar todos los circuitos que le generan ineficiencias en su cadena productiva. Las relaciones con los proveedores y con los clientes suelen tomar la mayor parte de la atención, principalmente cuando los tiempos económicos son de mayor incertidumbre.

Abundando en la opinión, la Organización Internacional del Trabajo-OIT (2015), en “Micro y pequeñas empresas son clave para mejorar empleo y transformación productiva de América Latina y el Caribe”, manifiesta que las 10

millones de micro y pequeñas empresas (Mypes) que existen en América Latina y el Caribe tienen una “importancia crítica” para el futuro de la región pues generan la mayor parte del empleo, pero al mismo plantean un desafío estratégico para los países pues son los principales nichos de informalidad y baja productividad, destacó la OIT en un informe difundido hoy. “El predominio de las Mypes en la estructura productiva genera grandes brechas de trabajo decente y condiciones laborales, y al mismo tiempo es un freno para el crecimiento de la productividad y de las economías en general.

Agrega OIT, que las Pequeñas empresas, grandes brechas ofrece un panorama del empleo y los desafíos del trabajo decente de acuerdo a la estructura de las unidades productivas. Según las cifras contenidas las Mypes son absolutamente mayoritarias en una región donde el total de empresas suman 11 millones, de las cuales menos de un millón son empresas medianas y grandes. A esta estructura productiva hay que añadir 76 millones de trabajadores por cuenta propia.

Concluye OIT, destaca que todos los países tienen programas y políticas de apoyo a las MYPE, pero que con frecuencia hay espacios para realizar mejoras en su diseño y en su ejecución, aumentando la efectividad de las intervenciones y tomando en cuenta la heterogeneidad de las empresas. La simplificación de la reglamentación, el acceso al financiamiento, las medidas de apoyo a la formalización tanto empresarial como laboral, las estrategias para aumentar la productividad, las incubadoras de empresas, el acceso a tecnología y procesos de innovación, los programas de formación, la participación más activa de los trabajadores, los modelos de gestión más modernos, forman parte del repertorio

de medidas complementarias sugeridas por la OIT como parte de políticas integrales para las Mypes.

Igualmente, la Comisión Estatal para la Planeación de la Educación Superior-COEPES (2015), en “Importancia de las Pymes en México”, manifiesta las pequeñas y medianas empresas, Pymes, tienen particular importancia para las economías nacionales, no solo por sus aportaciones a la producción y distribución de bienes y servicios, sino también por la flexibilidad de adaptarse a los cambios tecnológicos y gran potencial de generación de empleos. Representan un excelente medio para impulsar el desarrollo económico y una mejor distribución de la riqueza. Las Pymes en México constituyen el 97% del total de las empresas, generadoras de empleo del 79% de la población y generan ingresos equivalentes al 23% del Producto Interno Bruto, lo anterior es una clara señal de debemos poner atención a este tipo de empresas y verlas como lo que en realidad son: la base de la economía mexicana.

Agrega COEPES, las Pymes cuentan con la más amplia gama de giros productivos, comercializadores y de servicios y tienen la tendencia a realizar actividades autónomas que tienen relación con las empresas más grandes, y de este modo sufriendo la influencia de éstas que suelen someterlas, minimizando sus posibilidades de desarrollo o establecen una interdependencia. A pesar de ser una fuente muy importante en la economía del país, las Pymes no cuentan con muchos de los recursos necesarios para que se desarrollen de una manera plena y existen en el país grandes problemas que las afectan en gran medida.

Continúa COEPES, Entre las problemáticas de las pequeñas y medianas empresas podemos resaltar que sus inversiones para tecnología, infraestructura,

seguridad, entre otras, son de un 0.5% y 0.7%, respectivamente, estancando su propio crecimiento. Por lo anterior resulta lógico que aproximadamente 70% de las Pymes no cuenten con base tecnológica instalada teniendo temor de no poder solventar los costos de inversión y operación que esto implica; aunque también existen razones menos aceptables a esto como la resistencia al cambio, el desconocimiento de los sistemas de información, la falta de infraestructura y la carencia de visión sobre los beneficios que la tecnología puede traer a una empresa.

Concluye COEPES, algunos datos que nos ubican dentro de este contexto son: las Pymes comprenden alrededor del 90% de las empresas constituidas en el país. La cifra es todavía mayor dentro del sector manufacturero, representando el 99% de los establecimientos manufactureros. Y de ese 99%, el 82.19% son pequeñas empresas, que generan el 13.22% del personal ocupado. La pequeña empresa comprende el 13.69% de los establecimientos y origina el 20.80% del empleo. A la empresa mediana corresponde el 2.39% de los establecimientos creando el 15.39% del personal ocupado este problema, de la falta de competencia y de la desaparición de las Pymes en México se agudiza más con la apertura económica que se empieza a dar desde el año de 1982 hasta la época actual.

Por otra parte, Acosta (2016), en “Mipymes generan alrededor del 67% del empleo en Colombia”, menciona que en Colombia hay 2,5 millones de micro, pequeñas y medianas empresas, Por regiones, 66% de este segmento productivo se concentra en Bogotá y cinco departamentos. es por ello que Colombia ha necesitado de un cuarto de siglo para transformar su economía y ganarse un lugar

en el contexto internacional. De acuerdo con el Banco Mundial, mientras en 1990 tenía el PIB número 40 del planeta, en 2014 ascendió al puesto 26.

Agrega Acosta, que la importancia de las Pymes en nuestro país. Las micro, pequeñas y medianas empresas son fundamentales para el sistema productivo colombiano, como lo demuestra el hecho de que, según el Registro Único Empresarial y Social (RUES), en el país 94,7% de las empresas registradas son microempresas y 4,9% pequeñas y medianas”, que históricamente, la actividad económica del país se ha concentrado en las principales ciudades, pues estos territorios presentan una serie de ventajas para el desarrollo de la actividad empresarial, como por ejemplo encontrar mano de obra más calificada, un entorno que permite el desarrollo de emprendimientos y mayor fomento a la innovación, lo cual a su vez se traduce en mayor formalización y productividad”

Concluye Acosta que al igual que en el resto del mundo, Colombia es un país de Mipymes y en sus 32 departamentos más el Distrito Capital son fundamentales en la producción nacional. La otra cara de la moneda en otras regiones del país también se nota el dinamismo de las Mipymes. Aunque el número de empresas es muy bajo.

Por su parte Pymes Peruanas (2013), en “importancia de las mypes en el Perú” En el ámbito mundial las Pymes se han desarrollado, a partir de los años cincuenta y sesenta del siglo pasado, años en los cuales las pymes fueron consideradas como una gran distorsión en el modelo de desarrollo y crecimiento económico, que en esos años sólo se identificaba con la gran empresa y la concentración de capital. Sin embargo, a partir de la crisis económica de los años setenta y ante las dificultades por las que atravesaba el modelo de la gran empresa

fordista, se reconsidero la importancia de las Pymes, resaltando su potencial para la creación de empleos, su dinamismo innovador, su flexibilidad, capacidad de adaptación a los cambios, así como su contribución al mantenimiento de la estabilidad socio-económica.

Finaliza Pymes Peruanas, que en el Perú las mypes hacen su aparición a partir de la década del ochenta; sin embargo, ellas se han venido gestando desde los años cincuenta como solución al problema del desempleo y bajos ingresos, sobre todo en la capital, a consecuencia, de las olas de inmigración que empezaron a llegar del interior del país. en la actualidad las mypes representan un sector de vital importancia dentro de la estructura productiva del Perú, de forma que las microempresas representan el 95,9% del total de establecimientos nacionales, porcentaje éste que se incrementa hasta el 97,9% si se añaden las pequeñas empresas. Según datos del ministerio de trabajo, las mypes brindan empleo a más de 80% de la población económicamente activa (PEA) y generan cerca de 45% del producto bruto interno (PBI). Constituyen, pues, el principal motor de desarrollo del Perú.

Igualmente, Marcelo & Vila. (2015), en “Que tan importantes son las mypes en nuestro país” el Perú es un país de emprendedores, estamos entre los puestos más altos en Latinoamérica. El emprendedor es aquella persona que tiene una idea, que la percibe como una oportunidad y hace todo bajo su poder para hacerla realidad. Los emprendedores tienen visión, pasión, determinación, persistencia, saben lo que quieren y van en busca de ello. Actualmente, en el Perú, las mypes aportan, aproximadamente, el 40% del Producto Bruto Interno, son una de las mayores potenciadoras del crecimiento económico del país. Conforme las mypes

van creciendo, nuevas van apareciendo. Esto dinamiza nuestra economía. Debido a que la mayoría desaparece en menos de un año; las que sobrevivan este ciclo se volverán cada vez más influyentes en el mercado, ampliarán su capacidad de producción, requerirán de más mano de obra y aportarán con mayores tributos al Estado.

Concluye Marcelo & Vila, menciona según el Ministerio de Producción, al cierre del 2015, el número de mypes en el Perú va a ascender a un total de 5.5 millones. La gran mayoría son informales (83%), ya que no están registradas en la Sunarp como personas jurídicas y a su vez, no cumplen con las formalidades. El otro 17% está conformado por mypes formales. Se estima que para el cierre del 2015 habrá un total de 0.9 millones de mypes formales.

Además, Barragán (2007), en “El Control Interno como Herramienta en la Toma de Decisiones y Protección de las Empresas”, manifiesta que el control interno tiene como finalidades procurar la información adecuada para el uso de los directivos en la toma de decisiones y proteger a las entidades en contra de los errores y fraudes, la base fundamental para el funcionamiento de los métodos de control interno radica en la organización, que viene siendo uno de los principales elementos del control interno. La magnitud y el alcance de las empresas en estos tiempos es tal, que, en la mayoría de los casos, los funcionarios ejecutivos no pueden ejercer la supervisión personal sobre la forma de llevar a cabo las operaciones, motivo por el cual es indispensable establecer una organización estructuralmente adecuada.

Agrega Barragán, que una organización estructuralmente adecuada, varía de acuerdo con el tipo de las empresas, con su tamaño, con el grado en el cual

quedan divididas sus operaciones, el establecimiento de líneas de autoridad y responsabilidad en una entidad hacen que la organización sea más eficaz. De acuerdo al tamaño o complejidad de una entidad, la división por departamentos es imprescindible ya que esto facilita la conducción de las operaciones, con el establecimiento de la responsabilidad, debe ir ligada la delegación de autoridad. La responsabilidad y la delegación de autoridad deben quedar claramente definidas y, hasta donde sea posible, dejarlas aclaradas ya sea en un organigrama o en una nota escrita, los cuales sean accesibles a los interesados.

Concluye Barragán, que la responsabilidad no termina con los jefes de departamento, dentro de un departamento determinado la responsabilidad debe ir hacia abajo, pero siempre dentro de una línea continua, la base para la separación de funciones descansa en la premisa de que ningún departamento deberá controlar los registros contables relativos a sus propias operaciones. Para una entidad no es conveniente que sea una sola persona quien realice todas las fases de una transacción ya que los registros contables pueden ser manipulados en tal forma que la localización de errores y fraudes no sea difícil, sino que es imposible.

Más aún, Navarrete & Moratalla (s.f.), en “Gestión Financiera en las Mypes”. La gestión financiera de la empresa se preocupa de la eficaz captación de los recursos para la realización de las inversiones necesarias, tanto 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. (p.12)

Por su parte Méndez (2014), en “La Gestión financiera en las Pymes” manifiesta, La gestión financiera tiene a su cargo dos funciones distintas como aportación para elevar al máximo el valor neto actual de la inversión de los propietarios de la empresa. Por un lado, asume la responsabilidad de las finanzas por sí misma, la palabra finanzas se puede entender como el hecho de proveer los medios para hacer frente a los pagos. En este sentido las finanzas cubren la planificación financiera, es decir, la estimación de los ingresos y egresos de tesorería, la producción de fondos y el control y distribución de esos fondos.

Concluye Méndez, dentro de los ciclos financieros de la empresa, existen entradas y salidas que no son corrientes regulares (llamadas intermitentes) y las regulares o continuas, que se suceden en todo el devenir de la empresa y el mantenimiento de una liquidez adecuada para pagar las deudas u otros compromisos reduce el riesgo de los propietarios y perpetúa la vida de la empresa. Por otro lado, debe buscar la obtención de beneficios invirtiendo el efectivo en operaciones que prometan un valor actual atractivo. La elevación al máximo del valor neto actual de la inversión de los propietarios demanda un equilibrio adecuado entre esos dos objetivos subsidiarios de liquidez y lucro. Por todo ello podemos decir, que fundamentalmente, el doble objetivo de la administración financiera es elevar al máximo el valor actual de la riqueza.

Por otro lado, Pucallpa es una ciudad que está creciendo en el aspecto tanto comercio, servicios, construcción etc., y está conformada por muchas micro- y

pequeñas empresas en su alrededor de esta manera las micro- y pequeñas empresas de los diferentes sectores y rubros pueden dar empleo a los habitantes de Pucallpa y sus alrededores, lo que a su vez permitirá satisfacer las necesidades de los usuarios y al público en general a nuestra región de Ucayali.

Pasando al ámbito local, en el distrito Callería, existe una gran variedad de micro y pequeñas empresas distribuidas en distintos sectores como es el comercio, servicio; dentro de estos destaca el sector comercio rubro Ferreterías, que cubre la demanda local, nacional e internacional. Muchas de estas Micro y pequeñas empresas se encuentran en el distrito de Callería, concentrándose la mayoría de ellos en el distrito ya mencionado, lugar donde se realizó el presente estudio.

Asimismo, se desconoce si dichas Mypes cuentan o no con asesoramiento en materia financiera para realizar un buen control y llevar una gestión financiera adecuada de tal manera sirva como materia de apoyo para tomar buenas decisiones y llevar el crecimiento de su empresa a flote y seguir creciendo mejorablemente. Por todas estas razones el enunciado del problema de investigación fue el siguiente: **¿Cuáles son las principales características del control interno y la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Calleria, 2016?**

Para dar respuesta al problema enunciado, nos planteamos el siguiente objetivo general: Describir las principales características del control interno y la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Calleria, 2016.

Para poder conseguir el objetivo general, no hemos planteado los siguientes objetivos específicos:

- a) Describir las principales características de los representantes legales de las micros y pequeñas empresas, del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Callería, 2016.
- b) Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas, del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Callería, 2016.
- c) Describir las principales características del control interno de las micros y pequeñas empresas, del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Callería, 2016.
- d) Describir las principales características de la gestión financiera de las micros y pequeñas empresas, del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Callería, 2016.

La investigación lo justificamos de acuerdo a lo manifestado por, Vargas (2014), en “El sistema de Control interno y la Gestión comercial en la Ferretería comercial Estrella S.R.L.” quien precisa, que, un sistema de control interno facilita diagnosticar constantemente las dificultades que suelen presentarse durante los procesos de ventas, administrativos y contables en la empresa, según sea su naturaleza y en el Perú existe un elevado número de empresas que no cuentan con un adecuado sistema de control interno debido al alto grado de informalidad por el que atraviesa la economía peruana es por ello que la aplicación de sistemas de control en todos sus aspectos es de gran importancia, pues para obtener resultados de eficiencia, eficacia y economía en la gestión financiera no se puede ignorar la planeación y la aplicación de un sistema de control interno con los requerimientos necesarios para el logro de dichos objetivos. (pp.2-3)

Es más, las Mypes cumplen un rol importante en nuestra economía, y en la economía de nuestra región y como país por ello el presente estudio se justifica porque dicho trabajo es de interés colectivo ya que nos permitirá conocer a nivel exploratorio y descriptivo de las características del control interno y la gestión financiera en las microempresas ferreteras en este caso, que por consiguiente nos permite ir más a fondo de como una microempresa pueda llevar una buena gestión financiera con un buen control interno ya que nos servirá de base para realizar otros estudios similares en diferentes sectores productivos, comercio y de servicios del distrito de Callería y de otros ámbitos geográficos de la región y del país.

Asimismo, el presente estudio servirá de medio para obtener mi título de contador público y para que la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote Filial Pucallpa, mejore sus estándares de calidad establecidos por la nueva ley universitaria.

II. REVISION DE LA LITERATURA

2.1 Antecedentes

2.1.1. Internacional

En materia de investigación tenemos a, Martínez (2016), en “Modelo de gestión financiera basado en la optimización de las necesidades operativas de fondos: el caso de las empresas farmacéuticas en España”, sostiene que la gestión de las necesidades operativas de fondos, permite generar la rentabilidad del ciclo operativo y garantizar la solvencia, por disponer de la liquidez necesaria para hacer frente a las obligaciones de pago en el plazo convenido, y obtener la liquidez que necesita la empresa para continuar en funcionamiento. Por tanto, es de vital importancia conocer el impacto de los distintos componentes de las necesidades operativas de fondos en la rentabilidad económica y financiera de la empresa y en el valor del negocio y en el valor de la empresa para los accionistas. El objetivo de un modelo de gestión financiera basado en la optimización de las NOF es la liquidez. Este objetivo, por tanto, exige que la inversión a largo plazo sea lo más reducida posible y que busque crear valor gestionando un equilibrio entre la rentabilidad, el riesgo y la disponibilidad de liquidez. (p.321)

Agrega Martínez, un modelo de gestión financiera debe tener en cuenta las fuentes de recursos que permitan la financiación de la inversión en las necesidades operativas de fondos, y exige la planificación y el diseño de una estructura de capital que satisfaga a los accionistas y permita la continuidad del negocio. Esta estructura de capital estará compuesta por recursos aportados por los propios accionistas y, si éstos lo consideran oportuno, por

recursos aportados por terceros. Construir un modelo adecuado implicará encontrar la combinación óptima de recursos que permita minimizar el coste ponderado del capital y maximizar el valor de la empresa para el nivel de riesgo que estén dispuestos a asumir los inversores, accionistas y, en su caso, acreedores. El coste de capital será la tasa de descuento con la que se valorarán los proyectos de inversión.

Continúa Martínez, la gestión financiera debe buscar el equilibrio financiando las inversiones en el corto plazo, primeramente, con financiación espontánea sin coste, seguidamente, con el fondo de maniobra y, en último término, cuando surjan desequilibrios temporales, con financiación externa. En realidad, se trata de lograr un coeficiente básico de financiación igual a 1, de tal manera que los recursos invertidos, propios y ajenos a largo plazo, igualen la inversión en activo fijo y la inversión mínima necesaria en el capital circulante que garantice la continuidad del negocio; lograr que la división entre los recursos invertidos y la inversión en activo fijo y capital circulante necesario sea igual a 1. La optimización de las inversiones debe basarse en una gestión adecuada de las existencias, de los saldos a cobrar de clientes y deudores, de los saldos a pagar a proveedores y acreedores y de la tesorería. (p.322)

Concluye Martínez, la gestión de las existencias debe tener por objetivo el disponer del nivel óptimo que permita satisfacer la demanda minimizando los costes y su eficacia debe controlarse mediante un plan de aprovisionamiento adaptado a la actividad, un balance de masas, el seguimiento informático y la realización física de inventarios, el seguimiento

de los períodos de rotación y del deterioro, el seguimiento de la facturación y los pedidos y la disponibilidad de una contabilidad precisa y de un adecuado esquema de segregación de funciones.(p.324).

2.1.2 Latinoamericano

Igualmente, Mejía & Padilla (2010), En su tesis: “Formulación e Implementación de un control interno al sistema de Compra, Recepción, Almacenaje, Despacho y Ventas de Mercaderías en Ferretería Espinoza S. A. según el modelo COSO”. Señala que el objetivo primordial de proporcionarle a la empresa un instrumento importante para la sana administración y manejo del mismo. Mediante la aplicación de una serie de procedimientos de levantamiento y análisis de datos, se obtuvo valiosa información acerca de las actividades, tareas y responsabilidades, controles empíricos, análisis de riesgos superficiales y en fin una serie de actividades con carencia total de conocimiento profundo acerca de la administración y establecimiento de controles capaces de coadyuvar al óptimo desempeño administrativo. (p.253)

Agrega Mejía y otros, del análisis y diagnóstico se determinó, a pesar de la existencia de controles básicos y el deseo de la gerencia en trabajar en un ambiente controlado, la presencia de debilidades relacionadas con: Deficiencia de una estructura organizacional que no definía niveles de autoridad y jerarquía, Falta de segregación y asignación de funciones y responsabilidades, Carencia de un código de ética que contenga los principios básicos para un sano ambiente de control, Falta de estructuración de políticas de recursos humanos en los procesos de reclutamiento y selección, inducción, capacitación y evaluación, Ausencia de una metodología idónea para valorar

riesgos, Escasez de políticas, procedimientos (flujogramas) que regulen y normen los procesos, Insuficiencia de parámetros de medición, instrumentos indispensables para valorar el desempeño o rendimiento.(p.254)

Continua Mejía y otros ,en lo que respecta al componente de información y comunicación entre las principales debilidades encontradas tuvimos: sistema de proceso de información no brinda la confiabilidad mínima requerida para el normal funcionamiento, el sistema de información carecía de seguridades para la manipulación de la base de datos; mientras que la comunicación en la empresa no era la más apropiada ya que los canales de comunicación no estaban definidos, dentro del componente de supervisión se encontraron dos debilidades puntuales, que la función de auditoría no estaba dentro de los controles establecidos por la empresa es decir no existía esta función relevante en lo respecta al control y por otro lado la resistencia a la función de auditoría por parte de los diferentes niveles organizacionales, ya que a esta función se la consideraba, nociva por lo que infundía temor por las posibles represalias de parte de los propietarios.

Finaliza Mejía y otros, en consecuencia, puede aumentar el riesgo de que se cometan irregularidades, usos inadecuados, fraudes o pérdidas de ciertos activos, así como desestimular la eficiencia de las operaciones y el cumplimiento de las políticas establecidas por el nivel estratégico de la empresa. Lo expuesto, lleva a concluir que las funciones y los procedimientos involucrados en la administración y manejo del inventario de mercancía deben estar altamente formalizados. Esta formalización, debe contemplar las actividades y las responsabilidades asignadas para cumplir dichas funciones,

las normas que las regulan, los procedimientos donde se identifique quien, y donde se hacen las actividades, así como deben realizarse las mismas. Por otra parte, los puntos señalados sirvieron de argumentos para desarrollar el modelo propuesto en la presente investigación, el cual aportará elementos importantes que ayudarán al logro de los objetivos de la empresa. (p.255).

Por otra parte, Sánchez (2015), en su tesis “control interno y gestión de inventarios en la ferretería Ferrer en la parroquia luz de américa”, expresa, para un mejor desempeño de las actividades y ayude al control interno, que a su vez redundará en la gestión de los inventarios, que una vez planteado los objetivos se los va desarrollando a cabalidad. se desarrolló procesos una estructura organizacional en la que se establece las funciones de cada departamento de la empresa, los perfiles de funcionarios y empleados que estén aptos a las características y desempeño que debe cumplir la persona encargada de las áreas asignadas, los proceso deben responder a lo establecido en las políticas empresariales. (p.108).

Concluye Sánchez, la empresa FERRHER, no cuenta con un manual de funciones acorde a los requerimientos del negocio, sino únicamente un documento que norme el proceso de ingresos y salidas de los inventarios. Los propietarios, empleados concuerdan que un manual de funciones, que permitirá mejorar la gestión de inventarios. Existe deficiencia en los procesos de registros de los inventarios, falta de seguimientos, documentos de respaldo, falta de políticas. También se evidenció existe un problema en que existe sustracción de mercancías, por la falta de seguimiento, no se ha utilizado métodos técnicos para el registro y control la misma que nos

permitió estructurar el diseño de un manual técnico de registro y control interno de inventarios. (p.109).

También, Pérez (2010), En su tesis “diseño de un sistema de control interno en el área de inventarios de una empresa que se dedica a la venta de maquinaria, repuestos y materia prima para la industria alimenticia” nos dice que, se confirma, la hipótesis planteada sobre la unidad de análisis sujeto de estudio, en la cual se necesita de un Contador Público y Auditor como asesor, para diseñar el sistema de control interno en el área de inventarios de maquinaria, repuestos y materia prima, con la participación de un Contador Público y Auditor como asesor especialista para el diseño de un sistema de control interno eficiente, que puede evaluar, detectar y prevenir las causas administrativas que provocan debilidades en el control interno, para el manejo de maquinaria, repuestos y materia prima de una empresa comercial.

Concluye Pérez, que las causas contables que pueden provocar deficiencias en el control interno tales como, desconocimiento en aspectos fiscales, deficiencias en la revisión y falta de ubicación adecuada de los inventarios, pueden ser detectadas y corregidas por un Contador Público y Auditor, porque es la persona idónea en asuntos contables, fiscales y de control y quien puede diseñar, un sistema de control interno aplicado al rubro de inventarios, eficiente y eficaz. El diseño de un sistema de control interno de inventarios, para establecer el método que pueda ser aplicado en el registro, ubicación, valuación, rotación y distribución de productos de una empresa que se dedica a la venta de maquinaria, repuestos y materia prima, es

una de las bases adecuadas, que fundamentan las ventajas para una empresa.
(p.181)

Junto a esto, Posso (2014), en su tesis “diseño de un modelo de control interno en la empresa prestadora de servicios hoteleros eco turísticos nativos activos eco hotel la cocotera, que permitirá el mejoramiento de la información financiera.” Menciona, el Control Interno como tal no significa el remedio infalible a las eventuales anomalías y/o inconsistencias que puedan surgir en el desarrollo normal de los negocios, pero si brinda la posibilidad de mitigar y aliviar los traumas que se podrían presentar. El concepto de Control Interno reviste una importancia fundamental para la estructura administrativo-contable de la entidad que fue objeto de estudio. Se relaciona con la confiabilidad de sus estados contables, con la veracidad razonable de su sistema de información interno, con su eficacia y eficiencia operativa y con el riesgo de fraude. Si bien es cierto, que ningún sistema de Control Interno, por más detallado y estructurado que sea, puede por sí solo garantizar el cumplimiento de sus objetivos, los autores buscan con este trabajo brindar a la empresa prestadora de servicios hoteleros eco turísticos Nativos Activos Eco hotel La Cocotera, una seguridad razonable de que el objetivo se logre.
(p.84)

Asu vez, González (2014), en su tesis “la gestión financiera y el acceso a financiamiento de las pymes del sector comercio en la ciudad de Bogotá”, nos dice, respecto al primero se logró identificar la definición y clasificación de las empresas por tamaño en Colombia, el número de establecimientos, distribución geográfica, empleos generados, distribución empresarial por

actividad económica y la evolución que han experimentado las Pymes en el periodo 2008 a 2013 tanto en Colombia como en Bogotá. De este modo se observó que en Colombia el parque empresarial está conformado principalmente por microempresas en un 96,35%, Pymes en un 3.5% y grandes empresas tan solo un 0.13%, se evidencia que las Pymes generan una tercera parte del empleo del país (30.5%) y se encuentran ubicadas principalmente en Bogotá, Antioquia, Valle y Cundinamarca con una participación del 22.8%, 13.5% 9.6% y 6.30% respectivamente.

Agrega González, en cuanto a la caracterización del sector comercio se identificaron los principales indicadores económicos y financieros, así como la distribución y evolución de las pymes en el sector. En este orden de ideas se encontró que el sector comercio es uno de los sectores más importantes de la economía, con una alta aportación al PIB y a la generación de empleo, en los últimos 4 años dicho sector ha presentado una tasa de crecimiento constante superior al 4% y ha experimentado un incremento permanente en las ventas.

Concluye González, se observó que el número de establecimientos empresariales se encuentra desarrollando principalmente actividades en el sector comercio tanto a nivel nacional como en Bogotá, 50% y 36.26% respectivamente, además dicho sector genera aproximadamente una tercera parte del empleo de la capital. En este orden de ideas se consideró la gestión financiera como reporte de los estados financieros publicados, identificando en primer lugar elementos de la gestión financiera y las principales fuentes de

financiamiento y en segundo lugar se procedió a articular dichas variables para determinar la relación existente.

Y lo que es más, Gómez & Mosquera (2009), en su tesis “Análisis de gestión financiera para pequeños negocios en Bogotá. Caso: barrio Prado Veraniego”. Comenta, En primera instancia se puede concluir que la falta de conocimiento de la gestión administrativa y financiera es una constante dentro de estas estructuras organizacionales. Esto se observa en que en la mayoría de este tipo de empresas no existe una adecuada administración, en donde no se hacen claras las teorías de planeación, organización, dirección y control. Por ende, las áreas administrativas como las finanzas, la investigación de mercados, recursos humanos, leyes, y la economía en general, no son aplicadas adecuadamente, lo cual hace que no se encuentre un propósito específico en estas áreas. (p.82).

Continúa Gómez y otros, aunque el estado ha impulsado proyectos para el desarrollo de las mis pymes, y la capacitación de empresarios y emprendedores para mejorar la competitividad, todavía falta una mayor gestión que pueda cubrir a toda la población empresarial colombiana. Los programas de educación a empresarios permiten, brindar conocimientos adecuados sobre la administración de negocios, especializados en áreas productivas y administrativas, las cuales tienen como fin crear valor dentro de las empresas, y fomentar el crecimiento de estas. Sin embargo, estos programas educativos que tienen facilidades de acceso a la mayoría de empresarios colombianos, no han sido promocionados en su totalidad, ya que

muchas de estas personas no conocen la gestión que adelanta el gobierno para el fortalecimiento de las mí pymes. (p.83)

concluye Gómez y otros, se puede concluir que el entorno en el cual operan estos de negocios se compone de un gran número de variables, las cuales en la mayoría de casos no se pueden controlar, dado que el dinamismo de estas es alto, lo cual hace complicada la toma de decisiones. Asimismo, como no se cuenta con los conocimientos adecuados ni las herramientas teóricas apropiadas, realizar la toma de decisiones en estas empresas se convierte en una administración empírica, la cual no tiene en cuenta el entorno en el cual se opera. Esto conlleva a que no exista un direccionamiento estratégico, en donde los negocios siguen un crecimiento orgánico muy lento sin competitividad, y sin una planeación adecuada. (p.83).

2.1.3 Nacional

De modo semejante, León (2016), en su Tesis “Incidencia de la Gestión financiera en la estabilidad de la mypes santa lucia rubro comercial Chorrillos 2015”, concluye que, se logró describir la necesidad de las pequeñas y medianas empresas respecto a la necesidad de contar con el financiamiento como medio para seguir creciendo, que las fuentes de financiamiento han influenciado de manera positiva en el desarrollo de las Mype. Así mismo, se logró demostrar lo importante de analizar bien nuestra situación o informarse sobre las distintas instituciones financieras que puedan otorgar financiamientos. Las decisiones financieras se buscan normalmente con la finalidad de iniciar o expandir un negocio. (p.90).

También Sosa (2015), en su tesis “el control interno y su influencia en la gestión contable de la empresa Golden Amazon Group s.a.c.”, cuyo objetivo general fue: Analizar la influencia del ambiente de control en la gestión contable de la empresa Golden Amazon Group S.A.C.”, obtuvo un diagnóstico situacional actual sobre los planes trabajos en la organización que dieron como resultado un déficit en cuanto a entorno laboral como los planes organizacionales. Sus resultados se basan en cuanto a la confiabilidad de información y los cargos del personal mostrando un nivel bajo cuanto a este componente y al desempeño financiero.

Continúa Sosa, en relación al tercer objetivo específico, el cual se solicitó “Indagar la influencia de las actividades de control en la gestión contable de la empresa Golden Amazon Group S.A.C.”, cuyo resultado es un proceso regular en cuanto a los manejos contables como conciliaciones, aprobaciones y las normas y políticas contables que desarrollan en la empresa. En cuanto al cuarto objetivo específico, se requirió “Examinar la influencia de la información y comunicación en la gestión Contable de la empresa Golden Amazon Group S.A.C.”, por lo que se manifiesta que la confiabilidad de la información financiera es de suma importancia ya que si existe este objetivo específico no hubiera consecuencias desfavorables.

Concluye Sosa, en cuanto al quinto y último objetivo específico, donde se buscó “Investigar la influencia de la supervisión en la gestión contable de la empresa Golden Amazon Group S.A.C.”, cuyos resultados se brinda al área contable un control y monitoreo de los ingresos contables y delegación de

funciones llegando a la conclusión que existes una supervisión regular. (p .87).

Más aún, Samaniego (2013), en su tesis “incidencias del control interno en la optimización de la gestión de las micro empresas en el distrito de Chaclacayo” encontró que, el ambiente de control si influye en el establecimiento de objetivos y metas de la empresa, ya que muchas Mypes no lo tienen definidos, por tal razón no pueden optimizar sus resultados, muchas veces alcanzan las metas, pero como no las conocen no pueden evaluar ni comparar periodo a periodo. La Evaluación de Riesgos si influye en los Resultados de la empresa, teniendo en cuenta la evaluación de riesgos, se podría minimizar contingencias y prever gastos innecesarios. Las Actividades de Control repercuten en la Eficiencia y Eficacia de la producción, a mayor control menor error, además de la obtención de mejores resultados. (p.153)

Concluye Samaniego, que la Información y Comunicación si influyen en la determinación de Estrategias, toda micro empresa debe tener una buena comunicación entre los trabajadores, de esa manera se comunican tanto lo positivo y negativo que pueda ocurrir, sirviendo modelo a seguir lo positivo, y de no cometer los mismos errores consecutivamente. La Supervisión o Monitoreo no inciden en el mejoramiento de procesos, esto es lo que arrojo nuestro resultado de la encuesta, siendo para mi parecer lo contrario, la Supervisión y monitoreo súper importante para la mejora constante, si te controlan y supervisan, realizaras un mejor trabajo, cuidando no incidir en errores. El Seguimiento SI repercute en la obtención de productos de Calidad, además de corregir errores, es necesario hacer un seguimiento para verificar

que se cumplan las medidas implantadas, de esta manera dar por concluido que el sistema funciona en forma efectiva. (p.153).

Igualmente, Baca (2007), en su tesis “implementación del control interno y su efecto en la gestión financiera de las agencias de viajes en el distrito de Miraflores Lima” que, ha determinado que la implementación de un Sistema de Control Interno tiene un efecto favorable en la gestión financiera de las Agencias de viajes en el distrito de Miraflores de Lima. En efecto las empresas en las cuales sí tienen implementado un Sistema de Control Interno presentan una eficiente gestión financiera, mientras que las no han implantado el Control Interno presentan dificultades en su gestión financiera, tales como falta de liquidez debido a una deficiente política de pagos, sus inversiones no obedecen a un planeamiento financiero, ni se analiza la solvencia de la empresa ni el grado de apalancamiento. (p.123).

Agrega Baca, El ambiente de control que aplicaron las Agencias de viaje del Distrito de Miraflores tuvo un efecto favorable en la gestión financiera de estas empresas, ya que les permitió entre otras cosas, realizar un adecuado seguimiento del desempeño laboral de sus colaboradores. (p.123).

Finaliza Baca, Las empresas que sí efectúan una evaluación de riesgos de sus operaciones con el propósito de lograr eficiencia y efectividad, han tenido una repercusión positiva en su gestión financiera; tales como, entre otros, el obtener información financiera suficiente y confiable sobre la cual respaldar sus decisiones

La supervisión y seguimiento efectuado por estas empresas les ha permitido tener un efecto favorable en la gestión financiera de las mismas. En

cambio, las que no hicieron una adecuada Supervisión y seguimiento carecen de un planeamiento financiero, su política de pagos y de cobranzas no les permite obtener la suficiente liquidez, no se elabora un flujo de caja proyectado. (p.123).

Asimismo, Arteaga & Olgún (2014), en su tesis “la mejora en el sistema de control interno de logística y su influencia en la gestión financiera de la empresa comercial cipsur e.i.r.l” precisa, que, el sistema de control interno del área de logística en la empresa es deficiente, lo cual se refleja principalmente en la mala elaboración del manual de organización y funciones de la empresa, así como en la carencia de políticas y manual de procedimientos logísticos, trayendo como consecuencia que la información brindada por el área no sea correcta, oportuna y confiable y el cumplimiento de las políticas y manuales para las diferentes actividades del departamento de logística permitirán al área tener un mayor control sobre el inventario de la empresa, ya que estos se definían por la experiencia del personal del área y las decisiones tomadas por el Jefe de Logística y la Gerencia de la empresa. (p.130).

Agrega Arteaga y otros, el uso de documentación interna para el manejo del inventario de la empresa, permite a la unidad económica tener una administración adecuada del stock de mercaderías, de esta manera la empresa no eleva sus costos por el excesivo almacenamiento de productos, pudiendo afectar directamente a la utilidad de la empresa. (p.130)

Concluye Arteaga y otros, La situación económica de la empresa es aceptable, ya que la utilidad en el año 2014 aumento respecto al año anterior

en un 5.33%; así como su situación financiera en ese mismo año es favorable debido a que la cuenta de mercaderías en el año 2014 disminuyó en un 17.64% con relación al año 2013, dando a conocer que la aplicación de un adecuado sistema de control interno de logística ayuda a la empresa a optimizar su gestión, así como su rentabilidad. (p.130).

2.1.4 Regional

Por su parte, Luna & Cabrera (2016), en su tesis “El control interno en la ejecución de gastos en el Gobierno Regional de Ucayali, Perú”. Nos menciona que, el Control Interno debe ser efectivo e imparcial en las cuentas del Gobierno Regional para el uso y destino eficiente de los recursos; pero ocurre lo contrario, pues la mayor parte del presupuesto es destinado a proyectos donde se utiliza y se llena de cemento a cualquier monumento que no tiene significado alguno, utilizando los recursos inadecuadamente, en lugar de resolver los problemas prioritarios y satisfacer las necesidades humanas básicas, así promover el desarrollo humano y la capacitación permanente, que si pueden generar mayor desarrollo regional y local.

Concluye Luna y otros, el Control Interno tiene que evaluar las actividades del Gobierno Regional, así promover la correcta y transparente ejecución de gastos, cautelando la legalidad y eficiencia de sus actos y operaciones, así como el logro de sus resultados, para contribuir con el cumplimiento de los fines y metas institucionales; la deficiencia en la ejecución de gastos, sólo se superará generando capacidades y habilidades del personal responsable, para optimizar la calidad de servicios, haciendo más ágiles y dinámicos sus funciones, para brindar servicio de calidad y satisfacer

las necesidades básicas de la población, ejecutando proyectos de inversión social de mayor urgencia que generen mayor desarrollo en su jurisdicción.

2.1.5 Local

Por tanto, Cartagena & Goñi (2017), en su tesis, “el control interno y emisión de comprobantes de pagos electrónicos de la empresa constructora servicios generales Asconsult s.r.l. de Pucallpa”, nos mencionan, la planeación estratégica del control interno nos conduce a tener un mejor conocimiento del negocio, beneficiando a la empresa constructora Servicios Generales Asconsult S.R.L de Callería – Pucallpa. La evaluación del control interno define las fortalezas y debilidades de la organización empresarial mediante el análisis y cuantificación de todos sus recursos. El informe final es el último paso en el proceso de investigación de los procedimientos utilizados y llegando a conclusiones determinantes sobre la eficacia del control interno aplicados a los comprobantes de pagos electrónicos de la empresa constructora Servicios Generales Asconsult S.R.L de Callería – Pucallpa.

Concluye Cartagena & Goñi, la conclusión obtenida en aplicación de la estadística descriptiva son: el 55% de encuestados, están de acuerdo con la aplicación del control interno y el 45% respondieron negativamente; del mismo modo el 55% de encuestados, siempre consideran muy importante la emisión electrónica de comprobantes de pago, y el 45% opinan lo contrario. Con respecto a los resultados obtenidos de aplicar la estadística inferencial y coeficiente de correlación de Pearson fueron: $P =$ resultando ($P < 0.06$), es altamente significativo que implica igualdad de significación del 1% y se acepta la hipótesis: Existe relación entre el proceso de control interno y

comprobantes de pagos electrónicos en la empresa Constructora Servicios Generales Asconsult S.R.L Pucallpa. (p.69).

2.2. Bases Teóricas

2.2.1 Teorías del control interno

Menciona, Gonzales & Almeida (2013), en “el informe coso I y II” El Control Interno se define entonces como un proceso integrado a los procesos, y no un conjunto de pesados mecanismos burocráticos añadidos a los mismos, efectuado por el consejo de la administración, la dirección y el resto del personal de una entidad, diseñado con el objeto de proporcionar una garantía razonable para el logro de objetivos. La seguridad a la que aspira solo es la razonable, en tanto siempre existirá el limitante del costo en que se incurre por el control, que debe estar en concordancia con el beneficio que aporta; y, además, siempre se corre el riesgo de que las personas se asocien para cometer fraudes.

De una orientación meramente contable, el Control Interno pretende ahora garantizar: Efectividad y eficiencia de las operaciones, confiabilidad de la información financiera, cumplimiento de las leyes y normas que sean aplicables y salvaguardia de los recursos.

A través de la implantación de 5 componentes que son:

— **Ambiente de control** (Marca el comportamiento en una organización.

Tiene influencia directa en el nivel de concientización del personal respecto al control.)

- **Evaluación de riesgos** (Mecanismos para identificar y evaluar riesgos para alcanzar los objetivos de trabajo, incluyendo los riesgos particulares asociados con el cambio.)
- **Actividades de control** (Acciones, Normas y Procedimientos que tiende a asegurar que se cumplan las directrices y políticas de la Dirección para afrontar los riesgos identificados.)
- **Información y comunicación** (Sistemas que permiten que el personal de la entidad capte e intercambie la información requerida para desarrollar, gestionar y controlar sus operaciones.)
- **Supervisión** (Evalúa la calidad del control interno en el tiempo. Es importante para determinar si éste está operando en la forma esperada y si es necesario hacer modificaciones.)

Señala Cuellar (2009), Todo sistema que se encuentre operando requiere que su funcionamiento sea regulado para de esta manera cumplir con los objetivos que el mismo se propone. La regulación consiste en medir el desempeño del sistema para efectuar las correcciones necesarias que permitan el logro de las metas y objetivos propuestos. El conjunto de acciones, procedimientos, normas o técnicas que aseguran la regulación de un sistema es lo que se denomina Control. Si consideramos un sistema como un conjunto de elementos estrechamente relacionados que persiguen un fin común, es posible establecer que todo aquello que tienda a asegurar el cumplimiento de la finalidad del sistema es Control.

Agrega Cuellar, Para que exista control es necesario que se establezcan primero unas normas o estándares que indiquen la ruta ideal a seguir por el

sistema para cumplir con los objetivos, luego se debe medir el desempeño del sistema y compararlo con los estándares anteriormente determinados y por último se deben ejecutar las acciones necesarias para corregir las desviaciones de la operación del sistema con relación a la ruta ideal para el cumplimiento de los fines.

Concluye Cuellar, El Control Interno contribuye a la seguridad del sistema contable que se utiliza en la empresa, fijando y evaluando los procedimientos administrativos, contables y financieros que ayudan a que la empresa realice su objeto. Detecta las irregularidades y errores y propugna por la solución factible evaluando todos los niveles de autoridad, la administración del personal, los métodos y sistemas contables para que así el auditor pueda dar cuenta veraz de las transacciones y manejos empresariales.

2.2.2 Teorías de la gestión financiera

Menciona Nunes (2016), en “Gestión financiera” es una de las tradicionales áreas funcionales de la gestión, hallada en cualquier organización, compitiéndole los análisis, decisiones y acciones relacionadas con los medios financieros necesarios a la actividad de dicha organización. Así, la función financiera integra todas las tareas relacionadas con el logro, utilización y control de recursos financieros. Es decir, la función financiera integra:

- la determinación de las necesidades de recursos financieros (planteamiento de las necesidades, descripción de los recursos disponibles, previsión de los recursos liberados y cálculo las necesidades de financiación externa);

- la consecución de financiación según su forma más beneficiosa (teniendo en cuenta los costes, plazos y otras condiciones contractuales, las condiciones fiscales y la estructura financiera de la empresa);
- la aplicación juiciosa de los recursos financieros, incluyendo los excedentes de tesorería (de manera a obtener una estructura financiera equilibrada y adecuados niveles de eficiencia y rentabilidad);
- el análisis financiero (incluyendo bien la recolección, bien el estudio de información de manera a obtener respuestas seguras sobre la situación financiera de la empresa);
- el análisis con respecto a la viabilidad económica y financiera de las inversiones.

A diferencia, Álvarez (2013), indica que la teoría tradicional no tiene un basamento teórico riguroso, pero ha sido defendida por empresarios y financieros, sin olvidar que la estructura financiera óptima depende de varios factores, como son: el tamaño de la empresa, el sector de la actividad económica y la política financiera de la empresa; el grado de imperfección del mercado y la coyuntura económica en general”.

La gestión financiera en las mypes.

Menciona la Navarrete & Moratalla (2004), en Gestión Financiera en las Mypes. señala, 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.

2.2.3 Teorías de la micro y pequeña empresa

Revisando algunas teorías respecto a las “Mypes” mencionamos a, Actualidad Empresarial (2013) menciona:

a) La Ley N° 30056 y sus modificaciones laborales al régimen especial de las Mypes.

El tratamiento laboral de las micro y pequeñas empresas, en el mes de julio de 2013, tomó un gran interés a nivel nacional dado al carácter temporal que se había establecido para las microempresas que se encontraban amparadas bajo la Ley N° 28015, siendo el contexto socio jurídico el vencimiento de dicho régimen especial laboral al 4 de julio de 2013; sin embargo, dos días previos a la fecha indicada se publica la Ley N° 30056, que establece una prórroga para las microempresas de la Ley N° 28015, y además incorpora

importantes modificaciones al régimen laboral MYPE, y será ello materia de nuestro comentario.

b) Naturaleza y permanencia en el régimen de las MYPES

Mediante el artículo 11° de la Ley N° 30056, que modifica el artículo 42° del Decreto Supremo N° 007-2008-TR, se establece que la naturaleza del régimen laboral especial es de carácter permanente y únicamente aplicable a la micro y pequeña empresa; por ende, a la categoría empresarial de mediana empresa se le aplica el régimen laboral general. Con relación a la permanencia en el régimen de las MYPE, la Ley N° 30056 realiza una modificación sustancial respecto al periodo de gracia que tendrían las pequeñas empresas que superen por 2 años consecutivos el número de ventas anuales. La norma establece que el periodo de gracia serán 3 años adicionales en el que las pequeñas empresas puedan estar bajo dicho régimen laboral especial

Señala el Ministerio de la Producción (2011), indica que 8 de cada 10 MYPE fracasan en sus primeros 5 años; siendo uno de sus principales factores el no contar con información actualizada, consistente y al instante que les permita tomar decisiones concretas y correctas para satisfacer la demanda de un determinado mercado en condiciones competitivas, sea este nacional o internacional.

Menciona Empleo (2016), Según el Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo, la Micro y Pequeña Empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como

objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

2.3. Marco conceptual:

2.3.1 Definiciones del control interno

Según, Estupiñan (2006), en “control interno y fraudes” “Control interno es un proceso, ejecutado por la junta directiva o consejo de administración de una entidad, por su grupo directivo (gerencial) y por el resto del personal, diseñado específicamente para proporcionarles seguridad razonable de conseguir en la empresa las tres siguientes categorías de objetivos: Efectividad y eficiencia de las operaciones, Suficiencia y confiabilidad de la información financiera, Cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables.

Agrega Estupiñan, que el control interno, no consiste en un proceso secuencial, en donde alguno de los componentes afecta sólo al siguiente, sino en un proceso multidireccional repetitivo y permanente, en el cual más de un componente influye en los otros y conforman un sistema integrado que reacciona dinámicamente a las condiciones cambiantes. De esta manera, el control interno difiere por ente y tamaño y por sus culturas y filosofías de administración. Así, mientras todas las entidades necesitan de cada uno de los componentes para mantener el control sobre sus actividades, el sistema de control interno de una entidad generalmente se percibirá muy diferente al de otra.

Señala Mantilla (2013). en “Auditoria del control interno” manifiesta, Algunas cosas están bajo nuestro control y otras no. Las que están bajo nuestro control son opinión, búsqueda, deseo, aversión, y, en una palabra,

cualesquiera que sean nuestras propias acciones. Las cosas que no están bajo nuestro control son cuerpo, propiedad, reputación, comando, y, en una palabra, cualquiera que no sea acción nuestra.

Señala Bacallao (2009) "Génesis del Control Interno", menciona, El control interno es un instrumento de gestión que se emplea para proporcionar una seguridad razonable de que se cumplan los objetivos establecidos por la entidad, para esto comprende con un plan de organización, así como los métodos debidamente clasificados y coordinados, además de las medidas adoptadas en una entidad que proteja sus recursos, propenda a la exactitud y confiabilidad de la información contable, apoye y mida la eficiencia de las operaciones y el cumplimiento de los planes, así como estimule la observancia de las normas, procedimientos y regulaciones establecidas. La eficacia de la estructura de control interno, revisión y actualización constante es una responsabilidad de todos los directivos de la entidad.

2.3.2. Definiciones de gestión financiera

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

Añade, GestioPolis.com Experto. (2001), en "¿Qué es gerencia financiera? (administración financiera)" que una, La gerencia financiera es la encargada de la administración eficiente del capital de trabajo dentro de un

equilibrio de los criterios de riesgo y rentabilidad, además de orientar la estrategia financiera para garantizar la disponibilidad de fuentes de financiación y proporcionar el debido registro de las operaciones como herramientas de control de gestión de la organización.

Agrega GestioPolis.com Experto, que La gerencia financiera efectiva es más que contabilidad y reportes, es crucial en todas las etapas del ciclo de negocios. Se encarga de la consecución de dinero para el negocio, de mantener las relaciones con los inversionistas, incluye la contabilidad, el reporte y la comunicación efectivos con un amplio rango de stakeholders, involucra los presupuestos y pronósticos, así como la administración de los costos y el flujo de efectivo, también evalúa proyectos y administra activos, además cubre la venta del negocio.

2.3.3. Definiciones de la micro y pequeña empresa

Menciona La Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria – SUNAT, (s.f), La Micro y Pequeña Empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

Agrega Sunat, que es necesario aclarar que la microempresa no necesita constituirse como persona Jurídica, pudiendo ser conducida directamente por su propietario persona individual. Podrá, sin embargo, adoptar voluntariamente la forma de Empresa Individual de Responsabilidad

Limitada, o cualquiera de las formas societarias previstas por la ley. En el caso de que las MYPE que se constituyan como persona jurídica lo realizan mediante escritura pública sin exigir la presentación de la minuta.

Señala Benner (s,f), principales beneficios de la ley Mype, la Micro y Pequeña Empresa es la unidad económica constituida por persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial, que genera rentas de 3º categoría conforme a la Ley del Impuesto a la Renta, con finalidad lucrativa. Comprende a cualquier forma asociativa o societaria prevista en la Ley, incluidas las cooperativas y otras formas autogestionarias. Tiene por objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios. La Ley excluya a las MYPE que desarrollan al rubro de bares, discotecas, juegos de azar y afines, y por definición a las asociaciones, fundaciones y comité.

2.3.4 Definición de ferretería

Menciona, Lexicón (2017), en “Qué significa ferretería en español” es un establecimiento comercial dedicado a la venta de útiles para el bricolaje, la construcción y las necesidades del hogar, normalmente es para el público en general, aunque también existen dedicadas a profesionales con elementos específicos como: cerraduras, herramientas de pequeño tamaño, clavos, tornillos, silicona, persianas, por citar unos pocos.

Mientras que, Pareja (2015) en “El Mercado Ferretero Peruano. Una mirada al sector” menciona, El sector de ferreterías y su desarrollo están ligados directamente con el comportamiento del sector de la construcción, sin embargo hay que distinguir claramente la existencia de dos "lados" del

mercado ferretero: Un lado formal, que opera de manera correcta con marcas y fabricantes reconocidos y bajo una estructura empresarial dentro del ordenamiento legal, también hay otro lado que escapa de los ámbitos formales y que "roban" mucho espacio al comerciante formal.

Agrega Pareja, Este sector denominado ferretero, cuenta igualmente con dos canales de distribución masiva, no de ellos es el canal tradicional, compuesto por las ferreterías, bodegas, mercados, campos feriales (clúster) y distribuidores ferreteros mayoristas. Por el otro lado tenemos al canal moderno o retail, cubierto por los grandes almacenes detallistas con operadores como Promart, Sodimac, Home Center entre los principales y otros de acabados del hogar mucho más especializados en determinados productos.

Menciona, Amaya (2007) en, "1000 ideas de negocio.com" que, Hace algún tiempo se pensó que las grandes cadenas ferreteras eventualmente harían desaparecer a las pequeñas ferreterías del barrio. Sin embargo, el tiempo permitió descubrir que no fue así. Por el contrario, muchos pequeños negocios de ferretería han crecido y se han solidificado y es que probablemente el factor clave sea la capacidad de brindar asesoría personalizada a los clientes más allá de solamente vender un producto o algunos accesorios. Descripción del mercado ferretero:

Los clientes de ferretería suelen ser básicamente tres:

- a) Clientes ocasionales, que buscan algún accesorio. Usualmente son los clientes de "hágalo usted mismo".
- b) Clientes que tienen en proceso alguna construcción pequeña y que buscan

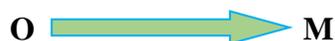
todos los materiales relacionados para la misma.

- c) Clientes grandes, cuyos proyectos de construcción podrían requerir similares cantidades de materiales (estos diremos, son los peces gordos). Usualmente son asesorados por ingenieros y profesionales que demandarán una mayor calidad en el servicio.

III. METODOLOGÍA

3.1 Diseño de la investigación

El diseño que se utilizó en la investigación fue del tipo cuantitativo-no experimental-transversal-retrospectivo-descriptivo.



Dónde:

O = Observación de las variables: Control interno y gestión

M = Muestra conformada por las Mypes encuestadas.

3.1.1 Cuantitativo

Porque en la recolección de datos y la presentación de resultados se utilizaron procedimientos estadísticos e instrumentos de medición.

(Hernández et al., 2014, p. 4)

3.1.2 No experimental

La investigación ha sido no experimental por que se realizó sin manipular deliberadamente las variables, observándolas tal como se mostraron dentro de su contexto, para luego ser analizados.

(Hernández et al., 2014, p. 152).

3.1.3 Transversal

Porque se recolectaron los datos en un solo momento y en un tiempo único, su propósito fue describir las variables y analizar su incidencia en interrelación en un momento dado. (Hernández et al., 2014, pp. 154-155).

3.1.4 Retrospectivo

Porque se indagó sobre hechos ocurridos en el pasado. “Las investigaciones no experimentales es la que se realiza sin manipular

deliberadamente las variables; se basa en sucesos o contextos que ya ocurrieron o se dieron sin la intervención directa del investigador” (Hernández et al., 2014 pp. 164-165)

3.1.5 Descriptivo

La investigación fue descriptiva porque se limitó a describir las variables en estudio tal como se observaron en la realidad en el momento en que se recogió la información. “la investigación descriptiva busca especificar propiedades, características y rasgos importantes de cualquier fenómeno que se analice. Describe tendencias de un grupo o población”. (Hernández et al., 2014, p. 92)

3.2 Población y Muestra

3.2.1 Población

La población estuvo conformada por 15 micro y pequeños empresarios que se dedican al sector comercio rubro ferretería del distrito de Callería, 2016. Las mismas que se encuentran ubicados en el sector y rubro de estudio.

3.2.2 Muestra

De mi población en estudio se tomaron como muestra a 15 Mypes en forma intencionada, del rubro ferreterías el cual representa el 100 % de mi población:

3.3 Definición y operacionalización de las variables

Cabe mencionar que en el presente trabajo de investigación se tomaron como principales variables al control interno y la gestión.

VARIABLE	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL	DIMENCION	INDICADOR	ITEMS O PREGUNTAS	INDICES DE MEDICION	ESCALA DE MEDICION
Control Interno	comprende el plan de organización en todos los procedimientos coordinados de manera coherente a las necesidades del negocio, para proteger y resguardar sus activos, verificar su exactitud y confiabilidad de los datos contables. (1)	Es una variable nominal por lo que se medirá por sus indicadores	Normativa	Ley del control interno N° 28716	1 ¿tiene la empresa un manual adecuado de políticas y procedimientos que oriente las actividades y garantice un buen control interno?	a) Si b) No	Nominal
			Componentes	Ambiente de control	2. ¿se cumple en su empresa los objetivos de control interno planificado?	a) Si b) No	Nominal
					3 ¿controla eficazmente la mercadería que ingresa a su empresa?	a) Si b) No	
				Actividades de control	4. ¿llevan un control adecuado de sus mercaderías en almacén y tienda?	a) Si b) No	Nominal
				Evaluación de Riesgos.	5. ¿Se evalúa la calidad del servicio que brinda su personal a sus clientes?	a) Si b) No	Nominal
					6. ¿cuentan con un plan de contingencia para enfrentar los riesgos internos y externos que se puedan presentar en su em.?	a) Si b) No	
				Información y comunicación	7. ¿existe una adecuada comunicación entre sus trabajadores y su persona?	a) Si b) No	Nominal
			Supervisión y seguimiento	8 ¿Existe restricciones de ingreso de personal a la tienda?	a) Si b) No	Nominal	
				9 ¿Existe una persona determinada para controlar los ingresos y salidas de mercadería de su almacén?	a) Si b) No		
			objetivos	Operacionales	10 ¿Qué medio de pago utilizan sus clientes en el momento de la venta de sus mercaderías?	a) Efectivo b) Tarjeta	Nominal
11 ¿Qué herramienta utiliza para el registro de sus ventas?	a)cu b)so c)E						
Financieros	12 ¿El dinero de las ventas del día es depositado a una cuenta bancaria?	a) Si b) No		Nominal			
Cumplimiento de leyes y normas	13. ¿se identifican a los clientes potenciales y reales, y se desarrolla marketing para influir en sus clientes.	a) Si b) No	Nominal				

(1) <https://www.gestiopolis.com/conceptos-de-control-interno/>

VARIABLE	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL	DIMENCION	INDICADOR	ITEMS O PREGUNTAS	INDICES DE MEDICION	ESCALA DE MEDICION
Gestión Financiera	consiste en administrar los recursos que se tienen en una empresa para asegurar que serán suficientes para cubrir los gastos para que esta pueda funcionar. En una empresa esta responsabilidad la tiene una sola persona: el gestor financiero. De esta manera podrá llevar un control adecuado y ordenado de los ingresos y gastos de la empresa.	Es una variable nominal por lo que se medirá por sus indicadores	liquidez	Tomar decisiones de inversión	1 ¿considera usted que necesita un personal capacitado en gestión financiera para su empresa?	a) Si b) No	Nominal
				Evaluar el origen y características	2 ¿considera usted que una buena planificación es muy importante dentro de la gestión financiera en su empresa? 3. ¿considera usted que el planeamiento financiero ayuda como una estrategia de financiamiento para el crecimiento de su empresa?	a) Si b) No a) Si b) No	Nominal
				Suministro de información.	4 ¿considera usted que la oportuna acción de supervisión en el momento preciso influye en la gestión financiera de su empresa?	a) Si b) No	Nominal
				Evaluar la solvencia y liquidez.	5 ¿cree usted que deben tomarse medidas necesarias ante la falta de liquidez en su empresa? 6 ¿la empresa cuenta con liquidez para realizar pagos a corto plazo?	a) Si b) No a) Si b) No	Nominal
			Estados financieros	Utilidad	7 ¿considera usted que la presentación de un estado financiero que muestre el movimiento efectivo y equivalente es necesaria para la toma de decisiones para su empresa?	a) Si b) No	Nominal
				Confiabilidad	8 ¿cree usted que, brindando un buen servicio al cliente, su empresa cumpla con el objetivo de optimizar la gestión finan?	a) Si b) No	Nominal
			Cobranzas	Intereses	9 ¿considera usted que desarrollar una buena gestión financiera determinara finalmente si hay ganancia o pérdida en su empresa?	a) Si b) No	Nominal
				Pagos	10 ¿para el cumplimiento de las metas de su empresa, dispone de los medios necesarios? 11 ¿cree usted que en la parte de cobranzas y pagos es la parte más vulnerable de manejar para seguir una buena gestión fin?	a) Si b) No a) Si b) No	Nominal

(2) <http://aula.mass.pe/manual/C2%BFque-es-la-gestion-financiera>

VARIABLE	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL	DIMENCIONES	INDICADORES	ITEMS O PREGUNTAS	INDICES DE MEDICION	ESCALA DE MEDICION
perfil del representante legal de la empresa	<p>Es una persona que actúa en nombre de esa empresa para realizar diversos trámites. Puede asumir compromisos y tomar decisiones que serán atribuidas a la empresa como persona jurídica.</p> <p>La representación legal otorga a quien la ejerce la facultad de ocuparse de negocios, obligaciones y hasta derechos de su representado, de acuerdo con las condiciones acordadas en el momento de crearse la representación(Wikipedia s,f)</p>	Es una variable nominal por lo que se medirá por sus indicadores	Características del representante y/o propietario legal de la empresa	Edad	¿Cuántos años tiene usted?	De 22 a 30 De 31 a 45 De 46 a 60 De 60 a más	Nominal
				Genero	¿Cuál es su sexo?	Masculino Femenino	Nominal
				Nivel de Estudios	¿Cuál es su grado de instrucción?	Primaria secundaria superior otros	Nominal
				Estado Civil	¿Cuál es su estado civil?	Soltero Casado Conviviente Divorciado Viudo	Nominal
Perfil de la empresa del sector comercio rubro ferretería.	Una ferretería es un establecimiento comercial dedicado a la venta de útiles para el bricolaje, la construcción y las necesidades del hogar, normalmente es para el público en general, aunque también existen dedicadas a profesionales con elementos específicos como: cerraduras, herramientas de pequeño tamaño, clavos, tornillos, silicona, persianas, por citar unos pocos.	Es una variable nominal por lo que se medirá por sus indicadores	Características de la empresa	Antigüedad de la empresa	¿Cuántos años de antigüedad tiene la empresa?	De 1 a 5 años De 6 a 10 años De 11 a 15 años De 16 a más	Nominal
				Número de trabajadores	¿Cuántos trabajadores que cuenta la empresa	De 1 a 3 De 4 a 10 De 11 a más	Nominal
				Formalidad de la empresa	¿De qué manera trabaja la empresa)	Formal Informal	Nominal
				Nivel de competencia	¿Cree usted que su empresa se encuentra en una zona estratégicamente en una zona competitiva?	Si No	Nominal

3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

3.4.1 Técnica

Para el recojo de información de la presente investigación, se aplicó la técnica de la encuesta que se realizó a los micro empresarios del ámbito de estudio.

3.4.2 Instrumento

Para el recojo de la información se utilizó la entrevista, la observación directa y el Cuestionario, el cual estuvo compuesto por preguntas de tipo cerrada, redactadas de manera sencilla para que sean comprendidas por los encuestados. Las respuestas estuvieron condicionadas a un SI o a un NO.

3.5 Plan de análisis

Los datos de las encuestas realizadas se transformaron en una data, la misma que aplicando el programa Excel científico y el programa SPSS, se obtuvo las tablas y gráficos estadísticos correspondientes de las preguntas planteadas: luego dichos resultados se analizaron de manera que se tuvo en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación.

3.6 Matriz de consistencia

MATRIZ DE CONSISTENCIA LOGICA

TÍTULO	PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA		
"Caracterización del control interno y la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Calleria ,2016."	FORMULACIÓN ¿Cuáles son las principales características del control interno y la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Calleria ,2016?"	GENERAL	Control Interno	I. Normativa	Ley del control interno N.º 28716	TIPO Y NIVEL Cuantitativo- Descriptivo	POBLACIÓN ¿La población estará conformada por propietarios de las micro y pequeñas empresas, del sector servicio rubro ferreterías del distrito de Calleria, 2016?" MUESTRA: Estará conformado por 15 Micros empresarios ferreteros del distrito de Calleria.	INSTRUMENTO Cuestionario de preguntas cerradas
		¿Describir las principales características del control interno y la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Calleria ,2016?"		Componentes	Ambiente de control			
					Actividades de control			
					Evaluación de Riesgos.			
					Información y comunicación			
					Supervisión y seguimiento			
					Operacionales			
					Financieros			
		Objetivos		Cumplimiento de leyes y normas				
		ESPECÍFICOS		liquidez	Tomar decisiones de inversión			
Evaluar el origen y características								
Suministro de información.								
Evaluar la solvencia y liquidez.								
Estados financieros	Utilidad							
	Confiability							
Cobranzas	Intereses							
	Pagos							

3.7 Principios Éticos

Según, Koepsell & Ruiz (2015), en “Ética de la investigación”, sostiene que en “los resultados de una investigación no se debe tener intereses particulares, sino que se debe de tratar de encontrar la verdad. La labor científica conduce frecuentemente a callejones sin salida y no alcanza grandes avances, pero es mediante este tipo de investigación que llegan a darse descubrimientos. Los científicos desinteresados persiguen la verdad sin importar a dónde los lleven sus estudios o el resultado obtenido” (p. 15).

3.7.1 El principio de autonomía.

Este principio nos dice que “la dignidad es un derecho que todos poseen, esto implica un trato respetuoso para todos independientemente del origen o condición. No es deseable que se empleen personas como medio para un fin, sino que normalmente se espera recibir un trato como persona no como instrumento. Además, si somos coherentes, haremos lo mismo para los demás” (p. 94).

3.7.2 El principio de la dignidad

Este principio nos dice que “el ser humano merece ser tratado como fin en sí mismo y no únicamente como medio para un fin. En el ámbito de la investigación, esto también implica que el consentimiento informado debe realizarse correctamente. En general, la investigación busca desarrollar conocimientos, sin embargo, al involucrar sujetos humanos siempre existe la posibilidad de que se den abusos. De hecho, como parte del proceso de consentimiento, los sujetos deben ser advertidos de que la investigación en la que participan no pretende ayudarles a ellos en particular y que no deben

tener expectativas de beneficio ante el riesgo asumido. La única manera de guardar el debido respeto a la dignidad de los sujetos es asegurarse de que estén plenamente informados acerca de su participación en el estudio y los riesgos que asumen” (p. 98).

3.7.3 El principio de la beneficencia/no maleficencia.

Este principio nos dice que “La beneficencia significa cuidar a los sujetos de un estudio y a la sociedad en general, así como asegurarse de que los beneficios superen a los daños. La beneficencia se distingue de la no maleficencia en el hecho de que el segundo principio sólo exige no tener la intención de causar un mal. El daño no tiene que ser físico también puede propiciar un daño psicológico o bien la privación de derechos; asimismo, no afecta únicamente a individuos sino también a grupos. Los científicos y el público son mutuamente interdependientes y la ciencia debe contribuir a la mejora de la sociedad ya sea por la adquisición del conocimiento o mediante el incremento del bienestar general. Se debe llevar a cabo la práctica científica a la luz de estos deberes recíprocos” (p. 101).

3.7.4 El principio de justicia

Este principio nos dice que “la justicia es otro de los requisitos de la equidad de trato y está vinculada a la noción de dignidad. Más que igualdad de trato se refiere a la obligación de recibir un trato como corresponde, conforme a las capacidades de cada persona. La noción moderna de justicia manifiesta una tensión entre el principio de autonomía y la prestación de determinados bienes. La justicia requiere de imparcialidad y de una distribución equitativa de esos bienes.

Debe prestarse especial atención durante el procedimiento de autorización y en lo posible, hay que evitar el uso de sujetos en situación de vulnerabilidad. Esto no siempre es posible y, a menudo, se realizan estudios que pueden resultar benéficos para las poblaciones vulnerables por lo que se justificaría su participación. Lo que se requiere, entonces, es una atención especial a sus capacidades reducidas o alteradas, así como una supervisión cuidadosa durante el desarrollo del estudio para asegurar la reducción de los daños al mínimo” (pp. 101-102).

IV. RESULTADOS

4.1 Resultados

4.1.1 Objetivo específico 1: Características de los representantes legales de las mypes del sector comercio rubro ferretería del distrito de Callería, 2016.

CUADRO N° 01

ITEMS	TABLA N°	RESULTADOS
Edad.	01	El 40% (06), tiene de 31 a 45 años, el 33% (05) tienen de 46 a 60 años, mientras que el 27% (04) tienen de 22 a 30 años de edad.
Género.	02	El 53% (08) son del sexo masculino, mientras que el 47% (07) son del sexo femenino.
Grado de instrucción.	03	El 60% (9) tienen secundaria, mientras que el 40% (6) tienen estudios superiores.
Estado civil.	04	El 67% (10) son casados, mientras que el 33% (05) son convivientes.

Fuente: Elaboración propia en base a las tablas: 1, 2, 3, y 4.

4.1.2. Objetivo específico 2: Características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferretería del distrito de Callería, 2016.

CUADRO N° 02

ITEMS	TABLA N°	RESULTADOS
Antigüedad de la empresa.	05	El 53% (08) tienen una antigüedad de 01 a 05 años, el 40% (06) tienen de 06 a 10 años, mientras que el 7% (1) tienen de 10 a 15 años de antigüedad.
Número de trabajadores.	06	El 80% (12) tienen de 01 a 03 trabajadores, mientras que el 20% (03) tienen de 04 a 10 trabajadores.
Formalidad.	07	El 100% (15) de las mypes son formales.
Ubicación de la empresa.	08	El 93% (14) está ubicada en una zona estratégica, el 07% (01), dice que no.

Fuente: Elaboración propia en base a las tablas: 05, 06, 07, y 08.

4.1.3. Objetivo específico 3: Características del control interno en las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Callería, 2016.

CUADRO N° 03

ITEMS	TABLA N°	RESULTADOS
Manual de políticas y procedimientos.	09	El 93% (14) no tienen manual de políticas y procedimientos, mientras que el 7% (01) precisa que sí tiene.
Objetivo del control interno de la planificación.	10	El 60% (09) no cumple con el objetivo del control interno de la planificación, mientras que el 40% (06) precisa que sí cumple.
Control eficaz de la mercadería que ingresa a su empresa.	11	El 100% (15) sí controla eficazmente la mercadería que ingresa a su empresa.
Medio de pago utilizado por sus clientes.	12	El 100% (15) precisa que el medio de pago que utiliza su cliente en el momento de la venta de mercadería es efectivo.
Herramienta utilizada para su registro de venta.	13	El 47% (07) utiliza un software para su registro de venta, el 33% (05) un cuaderno, mientras que el 20% (03) utiliza el Excel.
Dinero del día se deposita a una cuenta bancaria.	14	El 67% (10) precisa el dinero del día no es depositado en una cuenta bancaria, mientras que el 33% (05) precisa que sí.
Control adecuado de mercadería en almacén y tienda.	15	El 60% (09) manifiesta que lleva un control adecuado de sus mercaderías en almacén y tienda, mientras que el 40% (06) precisa que no.
Persona encargada de controlar los ingresos y salidas de la mercadería de su almacén	16	El 73% (11) manifiesta que no tiene una persona encargado de controlar los ingresos y salidas de mercadería de su almacén, mientras que el 27% (04) precisa que sí tienen.
Restricción de ingreso del personal a la tienda	17	El 53% (08) manifiesta que no existe restricción de ingreso del personal a la tienda, mientras que el 47% (07) precisa que sí.
Identificación de clientes potenciales y reales, desarrollo de marketing.	18	El 53% (08) manifiesta que, si se identifica a los clientes potenciales y reales y se desarrolla marketing para influir en ellos para que puedan seguir comprando en la empresa, mientras que el 47% (07) precisa que no.
Cuentan con plan de contingencias para enfrentar riesgos internos y externos.	19	El 87% (13) manifiesta que no cuenta con plan de contingencia para enfrentar riesgos internos y externos, mientras que el 13% (02), precisa que sí.

Fuente: Elaboración propia en base a las tablas: 09, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, y 19.

ITEMS	TABLA Nº	RESULTADOS
Evaluación de la calidad del servicio del personal a sus clientes.	20	El 60% (09) manifiesta que a veces se evalúa la calidad del servicio que brinda su personal a sus clientes, el 33% (05) no evalúa, mientras que el 7% (01) sí evalúa.
Adecuada comunicación entre sus trabajadores y su persona.	21	El 100% (15) precisa que sí existe una adecuada comunicación entre sus trabajadores y su persona.

Fuente: Elaboración propia en base a las tablas: 20 y 21.

4.1.4. Objetivo específico 4: Características de la gestión financiera en la micro y pequeñas empresas, del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Callería, 2016.

CUADRO N° 04

ITEMS	TABLA N°	RESULTADOS
El planeamiento financiero ayuda como estrategia de financiamiento.	22	El 93% (14) precisa que, si considera el planeamiento financiero como una estrategia de financiamiento para el desarrollo de su empresa, mientras que el 7% (01) precisa que no.
Desarrollo de una buena gestión financiera determina si hay ganancia o pérdida.	23	El 93% (14) precisa que si considera el desarrollo de una buena gestión financiera para determinar si hay ganancia o pérdida, mientras que el 7% (01) no lo considera.
Acciones de supervisión influye en la gestión financiera.	24	El 87% (13) considera que las oportunas acciones de supervisión influyen en la gestión financiera, mientras que el 13% (2) precisa que no.
Buena planificación es muy importante dentro de la gestión financiera.	25	El 100% (15) precisa que una buena planificación es importante dentro de la gestión financiera de su empresa.
Liquidez para efectuar pagos a corto plazo.	26	El 67% (10) precisa que su empresa cuenta con liquidez para efectuar pagos a corto plazo, mientras que el 33% (05) precisa que no.
Área de cobranza y pagos, es la parte más vulnerable para seguir con una buena gestión financiera.	27	El 87% (13) manifiesta que cree que la parte de cobranza y pagos es vulnerable de manejar, para seguir una buena gestión financiera, mientras que el 13% (2) precisa que no.
Medidas necesarias ante la falta de liquidez.	28	El 100% (15) precisa que sí se debe tomar medidas necesarias ante la falta de liquidez.
Presentación de estados financieros es necesario para la toma de decisiones.	29	El 93% (14) considera que la presentación de estados financieros es necesario para la toma de decisiones, mientras que el 7% (01) precisa que no.
Necesita de un personal capacitado en gestión financiera.	30	El 93% (14) no considera que necesita de un personal capacitado en gestión financiera, mientras que el 7% (01) precisa que sí.
Buen servicio al cliente, cumple con el objetivo de optimizar la gestión financiera.	31	El 100% (15) sí cree que brindando un mejor servicio al cliente cumplirá con el objetivo de optimizar la gestión financiera.
Cumplimiento de metas, dispone de los medios necesarios.	32	El 53% (08) no dispone de medios necesarios para el cumplimiento de metas, mientras que el 47% (07) precisa que sí.

Fuente: Elaboración propia en base a las tablas: 22, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, y 32.

4.2 Análisis de resultados

A continuación, se presenta la contrastación de los resultados con los objetivos a la luz de los antecedentes y las bases teóricas.

4.2.1 Respecto al objetivo específico 1: Características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferretería del distrito de Callería, 2016.

El 73% son adultos cuyas edades oscilan entre los 31 a 60 años de edad, 53% son del sexo masculino, el 60% tienen grado de instrucción secundaria y el 67% tienen la condición civil de casado (ver tabla 01, 02, 03 y 04). Estos resultados nos indican que los micro empresarios del rubro ferretería tienen la madurez suficiente para dirigir una empresa sin embargo cuentan con limitantes al no tener una preparación académica a fin al rubro.

4.2.2 Respecto al objetivo específico 2: Características de la micro y pequeña empresa del sector comercio rubro ferretería del distrito de Callería, 2016.

El 53% son empresas jóvenes de uno a cinco años de antigüedad, el 80% tienen de uno a tres trabajadores, son empresas formales, el 93% su empresa se encuentra bien ubicada en una zona estratégica y competitiva (ver tabla N° 05, 06, 07 y 08). Estos resultados no indican que las microempresas del rubro ferretería tienen una debilidad, para permanecer en el mercado y lograr ser competitivos al no tener la antigüedad suficiente para ser estable.

4.2.3 Respecto al objetivo específico 3: Características del control interno en las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferretería del distrito de Callería, 2016.

El 93% no tiene un manual de políticas y procedimientos que garantiza un buen control interno, el 60% no cumple con el objetivo del control interno de planificación, controlan eficazmente la mercadería que ingresa a su empresa, sus clientes utilizan como medio de pago el efectivo en la venta de mercadería (ver tabla N° 09, 10, 11 y 12). Estos resultados nos indica que las micro empresas del rubro ferretería no tienen procedimientos ni manuales que les permita tener un control internos adecuado de tal manera que les permita ser eficientes y eficaces.

Asimismo, estos resultados son similares a lo encontrado por **Sánchez** donde la empresa estudiada no cuenta con manuales de funciones, más aún gracias a los manuales internos que tenga la empresa y el cumplimiento del mismo, permitirá a las empresas mejorar su gestión en diferentes niveles de su organización. Más aún **Arteaga & Olguín** indican que la carencia de políticas y manuales de procedimientos trae como consecuencia que la información que genera las organizaciones no sean correctas, oportunas ni confiables. Es más, tener manuales en el área de inventarios permitirá a la empresa tener una administración adecuada del stock de mercaderías de esta manera la empresa no elevará sus costos por el excesivo almacenamiento de productos pudiendo afectar directamente a la utilidad.

El 47% utiliza un software para registrar sus ventas, el 67% no deposita el dinero de la venta del día en una cuenta bancaria, el 60% lleva un control adecuado de sus mercaderías en almacén y tienda, no tienen una persona para controlar los ingresos y salidas de mercaderías de su almacén, el 53% no tiene restricciones de ingreso del personal a la tienda (ver tabla N° 13, 14, 15, 16, y 17). Estos resultados nos indica que los micro empresarios del rubro ferretería tienen implementado programas digitales para su contabilidad, tienen desorden en manejo de sus fondos, de inventarios.

Asimismo, **Martínez** precisa que la optimización de las inversiones debe basarse en una gestión adecuada de sus fondos, de las existencias, de las cuentas por cobrar y pagar, etc., es más un nivel óptimo de gestión debe verse reflejado en un seguimiento de las actividades vía sistema informático de los movimientos, rotación y deterioro de las existencias; y con la disponibilidad de una contabilidad precisa. También **Mejía & Padilla** nos indica que el establecimiento de controles óptimos en las diferentes actividades de la empresa coadyuva al óptimo desempeño administrativo.

El 53% si identifica a clientes potenciales y reales y desarrolla marketing para influenciar en ellos, el 87% no cuenta con un plan de contingencias para enfrentar los riesgos internos y externos, el 60% a veces evalúa la calidad de servicio que brinda su personal a sus clientes, tienen una adecuada comunicación con su personal y sus clientes (ver tabla N° 18, 19, 20 y 21). Estos resultados nos indica que

las micro empresas del rubro ferretería tienen cierta debilidad en manejo de riesgos potenciales tanto interno como externo. Al respecto **Mejía & Padilla** sostienen que, la presencia de debilidad relacionado a deficiencias de una estructura organizacional, carencia de un código de ética, ausencia de una metodología idónea para valorar los riesgos, ausencia de principios sanos; afecta al sano ambiente de control, afecta al rendimiento empresarial. También se encontró que una mala comunicación entre el personal en muchos casos se da, por que no existe canales apropiados, manuales de organización y bien definidos. Por otro lado, el teórico **Gonzales & Almeida**, sostienen que el control interno pretende garantizar la efectividad, eficiencia de las operaciones, confiabilidad dela información financiera, cumplimiento de las leyes y normas que sean aplicables y salvaguarden los recursos de las organizaciones empresariales y ello solo se podrá cumplir a través de la implantación de los cinco componentes del control interno: Ambiente de control, evaluación de riesgo, actividades de control, información y comunicación y supervisión.

4.2.4 Respecto al objetivo específico 4: Características de la gestión financiera en las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferretería del distrito de Callería, 2016.

El 93% considera que el planeamiento financiero ayuda a la estrategia de financiamiento para el desarrollo de su empresa, el 93% sí considera desarrollar una buena gestión financiera para determinar ganancia o pérdida en su empresa, el 87% considera que las acciones

de supervisión incluyen en la gestión financiera, consideran que la planificación es importante dentro de la gestión financiera (ver tabla N° 22, 23, 24, y 25). Estos resultados nos indica que en las micro empresas de rubro ferretería cumplen con ciertos aspectos de la información financiera. Al respecto, estos resultados en cierta proporción son confirmados por **Martínez** quien concluyó el cumplimiento de ciertos aspectos de la información financiera permite generar rentabilidad del ciclo operativo y garantiza la solvencia en las organizaciones empresariales para continuar en funcionamiento.

El 67% cuenta con liquidez para realizar pagos a corto plazo, el 87% cree que la parte de cobranzas y pagos es la parte vulnerable para seguir con una buena gestión financiera (Ver tabla 26, y 27). Estos resultados nos indica que, las micro empresas del rubro ferretería cuentan con áreas que les genera riesgos inminentes. Asimismo, estos resultados son precisados por **Gómez & Mosquera** quienes precisan que la falta de conocimiento, la falta de atención a ciertos aspectos administrativos y de control en las organizaciones empresariales es una constante que debilita la estructura organizacional.

Los micro empresarios del sector comercio rubro ferretería considera que se deben tomare medidas necesarias ante la falta de liquidez de la empresa, el 93% considera que la presentación de un estado financiera es necesario para la toma de decisiones, el 93% no necesita un personal capacitado en gestión financiera (ver tabla N° 28, 29, y 30). Estos resultados nos indica que las micro empresas del rubro ferretería

son consientes que se debe tomar medidas inmediatas ante la falta de liquidez, usan como herramienta de gestión a los estados financieros y no necesitan asesoramiento en materia de gestión empresarial. Al respecto, **Gómez & Mosquera**, nos indica que, en muchas organizaciones empresariales si bien es cierto cumplen algunos aspectos de la gestión empresarial, sin embargo muestran una débil e inadecuada administración en donde las teorías de planeación, organización, dirección y control no son tomados en cuenta; es decir las áreas administrativas de finanzas, investigación, recursos humanos, leyes, indicadores y economía no son aplicados adecuadamente lo cual hace que no se encuentre un propósito específico en las organizaciones empresariales.

Los micro empresarios del sector comercio rubro ferretería cree que brindando un buen servicio al cliente su empresa cumple con el objetivo de optimizar la gestión financiera, y el 53% no dispone de los medios necesarios para el cumplimiento de metas de su empresa (ver tabla N° 31 y 32). Es decir, estos resultados nos indica que las micro empresas del rubro ferretería son consientes que se debe dar una buena atención al cliente, sin embargo, no saben que herramientas utilizar para cumplir las metas como empresario. Al respecto, **Martínez** nos indica que, el diseño, planificación de una estructura óptima de gestión financiera permitirá satisfacer las necesidades de información de los empresarios y permitirá la continuidad del negocio. Por otro lado, el teórico **Nunes** sostiene que, la gestión financiera

integrada al control interno, integrada dentro de los procesos administrativos de las organizaciones empresariales esta relacionada al logro de la eficiencia y la eficacia, a la utilización y control de los recursos financieros, a la determinación de las necesidades financieras, al buen análisis financiero para la toma de decisiones, y al análisis y control de las viabilidades económicas de los recursos financieros, humanos, activos fijos, a corto y largo plazo, de tal manera que permita a las organizaciones empresariales crecer y no solamente permanecer en el mercado empresarial.

V. CONCLUSIONES

5.1 Conclusiones

5.1.1 Respecto al objetivo específico 1: Características de los representantes legales de la micro y pequeña empresa del sector comercio rubro ferretería del distrito de Callería, 2016.

Según los resultados más relevantes de las mypes estudiadas, se establece que, son empresarios adultos de 31 a 60 años, prevaleciendo el sexo masculino, tienen grado académico de secundaria, y son casados.

5.1.2 Respecto al objetivo específico 2: Características de la micro y pequeña empresa del sector comercio rubro ferretería del distrito de Callería, 2016.

Según los resultados más relevantes de la empresa estudiada, se establece que, sus empresas son jóvenes con tan solo 5 años de antigüedad, tienen de uno a tres trabajadores, son empresas formales, y se encuentran ubicados en una zona estratégica y competitiva.

5.1.3 Respecto al objetivo específico 3: Características del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferretería del distrito de Callería, 2016.

Según los resultados más relevantes de la empresa estudiada, se establece que, son mypes que no tienen un manual de políticas y procedimientos que les garantice un buen control interno, no cumplen con el objetivo del control interno de la planificación, controlan eficazmente la mercadería, sus clientes utilizan el medio de pago

efectivo, el 47% utiliza software para su registro de venta, no depositan el dinero de la venta del día en una cuenta bancaria, no cuentan con una persona para controlar las entradas y salidas de la mercadería del almacén, no tienen restricciones para el ingreso del personal a su empresa. Identifican a clientes potenciales, reales y desarrollan marketing, no cuentan con plan de contingencias para enfrentar riesgos internos y externos, no evalúan la calidad de servicio que brinda su personal, mantienen una adecuada comunicación entre sus trabajadores y clientes.

5.1.4 Respecto al objetivo específico 4: Características, de la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferretería del distrito de Callería, 2016.

Según los resultados más relevantes de la empresa estudiada, se establece que el 93% precisa que el planeamiento financiero ayuda en las estrategias de financiamiento, desarrolla una buena gestión financiera, desarrollan acciones de supervisión, consideran que la planificación es importante dentro de la gestión financiera, cuentan con liquidez, consideran que el área de cobranza y pagos son las áreas vulnerables, consideran que los estados financieros es necesario para la toma de decisiones, no cree que necesite un personal capacitado en gestión financiera, creen que brindando un buen servicio al cliente optimizarán la gestión financiera, y precisan que no tienen los medios necesarios para cumplir sus metas como empresa.

Finalmente, recomendamos que toda empresa tiene que implementar y contar con manuales e instrumentos de gestión para que puedan crecer en orden y sostenidamente en el tiempo, y logren un adecuado crecimiento económico.

VI. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

6.1. Referencias Bibliográficas

Actualidad Empresarial (2013) La Ley N° 30056 y sus modificaciones laborales al régimen especial de las Mypes. Recuperado de: https://mep.pe/intranetvirtual/Constitucion-y-fomalizacion/tramites_laborales/mep_formalizacion_tramiteslaborales_reporteestudio-leymypeley30056.pdf

Acosta A. (2016), Mipymes generan alrededor del 67% del empleo en Colombia. Recuperado de: <http://www.dinero.com/edicion-impresapymes/articulo/evolucion-y-situacion-actual-de-las-mipymes-en-colombia/222395>

Álvarez, M. (2013), Cuadro de Mando Retail: Los indicadores clave de los comercios altamente efectivos. Recuperado de: <https://mx.casadellibro.com/libro-cuadro-de-mando-retail-los-indicadores-clave-kpi-de-los-comerc-ios-altamente-efectivos/9788415735533/2099989>

Amaya E, (2007) 1000 ideas de negocio.com. Recuperado de: <http://www.1000ideasdenegocios.com/p/acerca-del-autor.html>

Arteaga C. & Olguín V. (2014), La mejora en el sistema de control interno de logística y su influencia en la gestión financiera de la empresa comercial cipsur e.i.r.l. (p.130). tesis pregrado de contador público. Universidad privada Antenor Orrego facultad de ciencias económicas escuela de contabilidad Recuperado de: http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/333/1/artega_carlos_control_interno_logistica.pdf

- Bacallao M. (2009), Génesis del Control Interno. Recuperado de:
<http://www.eumed.net/ce/2009a/mbh3.htm>
- Bulat T. (2013), La importancia de la gestión financiera. Recuperado de:
<http://www.buenosnegocios.com/notas/374-la-importancia-la-gestion-financiera>
- Baca L. (2007), Implementación del control interno y su efecto en la gestión financiera de las agencias de viajes en el distrito de Miraflores Lima. (p.123). Tesis de pregrado de contador público. Universidad autónoma del Perú. Facultad de ciencias de gestión escuela profesional de contabilidad “Recuperado de: <http://repositorio.autonoma.edu.pe/bitstream/123456789/375/1/Baca%20Poma%2C%20Luis%20Eduardo.pdf>
- Barragán M. (2007), El Control Interno como Herramienta en la Toma de Decisiones y Protección de las Empresas. Recuperado de:
<http://www.hacienda.go.cr/cifh/sidovih/spaw2/uploads/images/file/Ctro%20interno%20herram%20toma%20decis.pdf>
- Benner J. (s, f), Principales beneficios de la ley Mype. Recuperado de:
<http://www.prompex.gob.pe/Miercoles/Portal/MME/descargar.aspx?archivo=C1DED215-5C9C-44B1-9CE0-10484048C5F1.PDF>
- Cartagena L. & Goñi K. (2017), El control interno y emisión de comprobantes de pagos electrónicos de la empresa constructora servicios generales Asconsult s.r.l. de Pucallpa. (p.69). Tesis de pregrado de contador público. Universidad privada de Pucallpa.

Recuperado de: http://repositorio.upp.edu.pe/xmlui/bitstream/handle/UPP/100/tesis_cartagena__go%C3%B1i.pdf?sequence=2&isAllowed=y

Comisión Estatal para la Planeación de la Educación Superior-COEPES (2015), Importancia de las Pymes en México. Recuperado de: <http://www.noticiascoepesgto.mx/the-news/255-pymesroque>

Cuellar G. (2009), Teoría general de la revisión fiscal. (p.139). Recuperado de: <https://preparatoriaauditoria.wikispaces.com/file/view/Unidad+Siete.pdf>

Empleo M. (2016), Centro de Empleo. Recuperado de: <http://www2.trabajo.gob.pe/el-ministerio-2/sector-empleo/dir-gen-promoción-del-empleo/remype/informacion-general/>.

Estupiñán R. (2006), control interno y fraudes en su libro 2ª. ed. -- Bogotá: Ecoe Ediciones, 2006.464 p. 24 cm. (Textos universitarios, Contabilidad, auditoría y control). Recuperado de: <http://www.pilgroupconsulting.com/wp-content/uploads/2016/09/Control-Interno-y-Fraudes-2da-edici%C3%B3n.pdf>

Fundación Romero (2012), Aprende y desarrolla tu empresa. Recuperado de: <http://aula.mass.pe/manual/%C2%BFque-es-la-gestion-financiera>

Galdon B. (2014), La pequeña y mediana empresa, motor de la economía española. Recuperado de: <http://www.20minutos.es/noticia/2144813/0/pyme/economia/espana/>

GestioPolis.com Experto. (2001). ¿Qué es gerencia financiera? (administración financiera). Recuperado de

<https://www.gestiopolis.com/que-es-gerencia-financiera-administracion-financiera/>

González S. (2014), La gestión financiera y el acceso a financiamiento de las pymes del sector comercio en la ciudad de Bogotá. (p.p.121.122). Tesis de grado Magíster en Contabilidad y Finanzas. Universidad Nacional de Colombia Recuperado de: <http://www.bdigital.unal.edu.co/49025/1/Tesis%20La%20Gesti%C3%B3n%20Financiera%20y%20el%20acceso%20a%20Financiamiento%20de%20las%20Pymes%20del%20Sector%20Comercio%20en%20la%20ciudad%20de%20Bogot%C3%A1.pdf>

Gonzales E. & Almeida M. (2013), El informe coso I y II se modificaron los principales conceptos del Control Interno dándole a este una mayor amplitud. Recuperado de: <https://www.auditool.org/blog/control-interno/290-el-informe-coso-i-y-ii>

Gómez F. & Mosquera A. (2009), Análisis de gestión financiera para pequeños negocios en Bogotá. Caso: barrió prado veraniego”. (pp.81.83). Tesis de proyecto de grado II. Pontificia Universidad Javeriana Administración de Empresas. Recuperado de: <http://www.javeriana.edu.co/biblos/tesis/economia/tesis78.pdf>

Hernández S., Fernández C. & Baptista L. (2014), Metodología de la investigación. ¿En qué consisten los estudios de alcance descriptivo? (p. 92), Investigación cuantitativa (p. 4), Diseños no experimentales (p. 152), ¿Cuáles son los tipos de diseños no experimentales? (p.154), Los

estudios de caso (pp. 164-165). México: McGraw-Hill/Interamericana Editores.

Koepsell D. R. & Ruiz M. H. (2015), Ética de la investigación. (pp. 15, 94, 98, 101-102). Iztapalaca-México. Edamsa Impresiones S.A. de CV

León J. (2016), Incidencia de la Gestión financiera en la estabilidad de la mype santa lucia rubro comercial chorrillos 2015". (p.90). Tesis de pregrado de contador público. Universidad católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de: http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1102/gestion_finanzas_toma_de_decisiones_leon_cordova_jorge_octavio.pdf?sequence=1

Lexicón (2017), Qué significa ferretería en español. Recuperado de: <http://lexicoon.org/es/ferreteria> »

Luna C. & Cabrera A. (2016), El control interno en la ejecución de gastos en el Gobierno Regional de Ucayali, Perú. Tesis pregrado de contador público. Universidad privada de Pucallpa. Recuperado de: repositorio.upp.edu.pe/bitstream/UPP/79/1/01%20Proyecto%20Luna%20y%20Cabrera%20%28ejecutable%29.pdf

Martínez (2016), Modelo de gestión financiera basado en la optimización de las necesidades operativas de fondos: el caso de las empresas farmacéuticas en España" (pp.321.322.324). Tesis de Grado de Doctor. Universidad Complutense de Madrid Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales departamento de economía financiera y contabilidad. Recuperado de: <http://eprints.ucm.es/40638/1/T38190.pdf>.

- Marcelo F. & Vila V. (2015), Que tan importantes son las mypes en nuestro país “Recuperado de: <http://altavoz.pe/2016/01/11/13329/que-tan-importantes-son-las-mypes-para-la-economia-del-pais-por-francisco-marcelo-y-valeria-vila>
- Mantilla (2013) Auditoria del control interno” tercera edición Recuperado de: <https://www.ecoediciones.com/wp-content/uploads/2015/08/auditoria-del-control-interno-3ra-edici%C3%B3n.pdf>
- Ministerio de la Producción (2011) Recuperado de: <http://www2.produce.gob.pe/dispositivos/publicaciones/2011/diciembre/rm412-2011-produce.pdf>
- Mejía & Padilla (2010), Formulación e Implementación de un control interno al sistema de Compra, Recepción, Almacenaje, Despacho y Ventas de Mercaderías en Ferretería Espinoza S. A. según el modelo coso. (pp.253.254.255). Tesis pregrado de contador público auditor. Universidad de cuenca-ecuador. Recuperado de: <http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/3266/1/tesis.pdf>
- Méndez A. (2014), La Gestión financiera en las Pymes “Recuperado de: <https://www.gestiopolis.com/la-gestion-financiera-en-las-pymes/>
- Navarrete L. & Moratalla J. (2004), Gestión Financiera en las Mypes. Cuaderno para emprendedores y empresarios. Federación andaluza y municipios (pp.12.13) Recuperado de: [http://www.famp.es/famp/publicaciones/ficheros/2004cuad emprendedores3.pdf](http://www.famp.es/famp/publicaciones/ficheros/2004cuad%20emprendedores3.pdf)
- Nunes P. (2016), Gestión financiera. Recuperado de: <http://knoow.net/es/cieeconcom/gestion/gestion-financiera/>

- Organización Internacional del Trabajo-OIT (2015), Micro y pequeñas empresas son clave para mejorar empleo y transformación productiva de América Latina y el Caribe. Recuperado de: http://www.ilo.org/americas/sala-de-prensa/WCMS_400229/lang--es/index.htm
- Pareja J. (2015), El Mercado Ferretero Peruano. Una mirada al sector. Recuperado de: <https://es.linkedin.com/pulse/el-mercado-ferretero-peruanouna-mirada-al-sector-jorge-pareja>
- Pérez E. (2010), Diseño de un sistema de control interno en el área de inventarios de una empresa que se dedica a la venta de maquinaria, repuestos y materia prima para la industria alimenticia. (p.181). Tesis de pregrado de contador público y auditor. Universidad de san Carlos de Guatemala recuperado de: http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03_3617.pdf
- Posso J.(2014), Diseño de un modelo de control interno en la empresa prestadora de servicios hoteleros eco turísticos nativos activos eco hotel la cocotera, que permitirá el mejoramiento de la información financiera.(p.81).Tesis de pregrado de contador público. Universidad de Cartagena Facultad de ciencias económicas programa de contaduría pública Cartagena de Indias d.t.y.c Recuperado de: <http://190.242.62.234:8080/jspui/bitstream/11227/2130/1/tesis%20control%20interno-presentacion%20final.pdf>
- Pymes peruanas (2013), importancia de las mypes en el Perú Recuperado de: <http://pymesperuana.blogspot.pe/2013/09/importancia-de-las-mypes-en-el-peru.html>

- Samaniego C. (2013), incidencias del control interno en la optimización de la gestión de las micro empresas en el distrito de Chaclacayo. (p.153). Tesis de grado de maestro en auditoria. Universidad San Martin de Porres. “Recuperado de: http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/645/3/samaniego_cm.pdf
- Sánchez K. (2015), control interno y gestión de inventarios en la ferretería ferrher en la parroquia luz de américa., (pp.108.109). Tesis de Grado de Ingeniería en contabilidad superior, auditoría y finanzas CPA. Universidad regional autónoma de los Andes. Santo Domingo-Ecuador. Recuperado de: <http://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/2274/1/TUSDCYA037-2015.pdf>
- Sosa L. (2015), en su tesis “el control interno y su influencia en la gestión contable de la empresa Golden Amazon Group s.a.c. (p.87). Tesis de pregrado de contador público. Universidad Autónoma del Perú. Recuperado de: <http://repositorio.autonoma.edu.pe/bitstream/autonoma/152/1/sosa%20perez.pdf>
- Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria – SUNAT(s,f) “La Micro y Pequeña Empresa” recuperado de: <http://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/define-microPequenaEmpresa.html>

6.2. Anexo

6.2.1 Anexo 1



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y
ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CANTABILIDAD

INSTRUCCIÓN:

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información acerca de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado “Caracterización del control interno y la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Calleria, 2016”

La información que usted proporcionará será utilizada con fines académicos y de investigación por lo que se le agradece su colaboración y tiempo para el desarrollo del mismo.

Encuestador(a).....Fecha:..... /.../2017

Razón Social.....RUC N°

DATOS INFORMATIVOS

I. perfil del representante legal de la empresa

1.1 ¿Cuántos años tiene usted?

De 22 a 30 ()

De 31 a 45 ()

De 46 a 60 ()

De 60 a más ()

1.2 Genero: M ()

F ()

1.3 Grado de instrucción

Primaria () secundaria () superior () otros.....

1.4 Estado civil

Soltero() Casado() Conviviente() Divorciado() Viudo()

II. Perfil de la empresa del sector comercio rubro ferretería.

2.1 Antigüedad de la empresa

De 1 a 5 años ()

De 6 a 10 años ()

De 11 a 15 años()

De 16 a más ()

2.2 Número de trabajadores que cuenta la empresa

De 1 a 3 () De 4 a 10 () De 11 a más ()

2.3 La Mype es:

Formal () Informal ()

2.4 ¿Cree usted que su empresa se encuentra en una zona estratégicamente en una zona competitiva?

Si () No ()

III. Control interno

3.1 ¿tiene la empresa un manual adecuado de políticas y procedimientos que oriente las actividades y garantice un buen control interno?

Si () No ()

3.2 ¿se cumple en su empresa los objetivos de control interno planificado?

Si () No ()

3.3 ¿controla eficazmente la mercadería que ingresa a su empresa?

Si () No ()

3.4 ¿Qué medio de pago utilizan sus clientes en el momento de la venta de sus mercaderías?

Efectivo () Tarjeta ()

3.5 ¿Qué herramienta utiliza para el registro de sus ventas?

Cuaderno () software () Excel ()

3.6 ¿El dinero de las ventas del día es depositado a una cuenta bancaria?

Si () No ()

3.7 ¿llevan un control adecuado de sus mercaderías en almacén y tienda?

Si () No ()

3.8 ¿Existe una persona determinada para controlar los ingresos y salidas de mercadería de su almacén?

Si () No ()

3.9 ¿Existe restricciones de ingreso de personal a la tienda?

Si () No ()

3.10 ¿se identifican a los clientes potenciales y reales, y se desarrolla marketing para influir en ellos para que de esa manera puedan seguir comprando en su empresa?

Si ()

No ()

3.11 ¿cuentan con un plan de contingencia para enfrentar los riesgos internos y externos que se puedan presentar en su empresa?

Si ()

No ()

3.12 ¿Se evalúa la calidad del servicio que brinda su personal a sus clientes?

Si ()

No ()

A veces ()

Nunca ()

3.13 ¿existe una adecuada comunicación entre sus trabajadores y su persona?

Si ()

No ()

IV Gestión Financiera

4.1 ¿considera usted que el planeamiento financiero ayuda como una estrategia de financiamiento para el crecimiento de su empresa?

Si ()

No ()

4.2 ¿considera usted que desarrollar una buena gestión financiera determinara finalmente si hay ganancia o pérdida en su empresa?

Si ()

No ()

4.3 ¿considera usted que las oportunas acciones de supervisión en el momento preciso influye en la gestión financiera de su empresa?

Si ()

No ()

4.4 ¿considera usted que una buena planificación es muy importante dentro de la gestión financiera en su empresa?

Si ()

No ()

4.5 ¿la empresa cuenta con liquidez para realizar pagos a corto plazo?

Si ()

No ()

4.6 ¿cree usted que en la parte de cobranzas y pagos es la parte más vulnerable de manejar para seguir una buena gestión financiera?

Si ()

No ()

4.7 ¿cree usted que deben tomarse medidas necesarias ante la falta de liquidez en su empresa?

Si ()

No ()

4.8 ¿considera usted que la presentación de un estado financiero que muestre el movimiento efectivo y equivalente es necesaria para la toma de decisiones para su empresa?

Si ()

No ()

4.9 ¿considera usted que necesita un personal capacitado en gestión financiera para su empresa?

Si ()

No ()

4.10 ¿cree usted que brindando un buen servicio al cliente, su empresa cumpla con el objetivo de optimizar la gestión financiera?

Si ()

No ()

4.11 ¿para el cumplimiento de las metas de su empresa, dispone de los medios necesarios?

Si ()

No ()

Gracias por su apoyo en la investigación.

6.2.2 Anexo 2: Tablas y gráficos.

6.2.2.1 Respecto al objetivo específico 1: Características de los representantes legales de las mypes del sector comercio rubro ferreterías.

TABLA N° 01

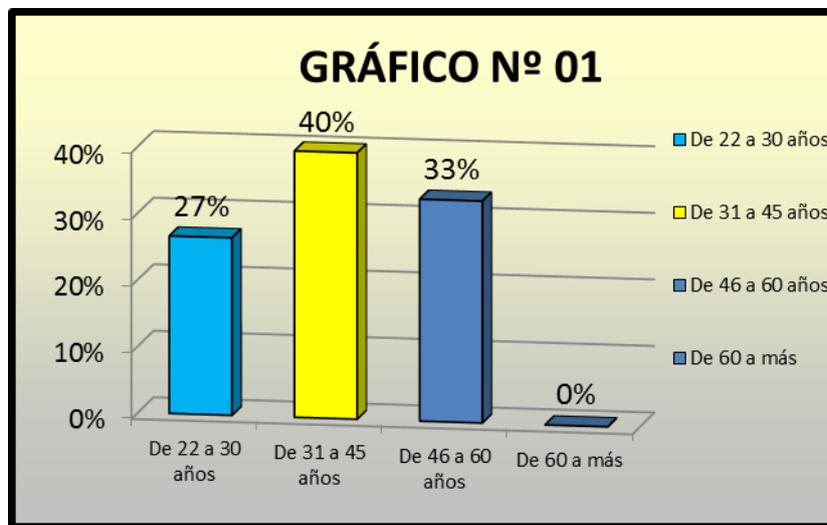
Edad

Edad	Frecuencia	Porcentaje
De 22 a 30 años	4	27%
De 31 a 45 años	6	40%
De 46 a 60 años	5	33%
De 60 a más		0%
Total	15	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

GRÁFICO N° 01

Distribución porcentual: Edad



Fuente: Tabla 01

INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 01 se observa que, del 100% de las mypes encuestadas, el 40% tienen entre 31 a 45 años de edad, el 33% tienen de 46 a 60 años, mientras que el 27% tienen entre 22 a 30 años.

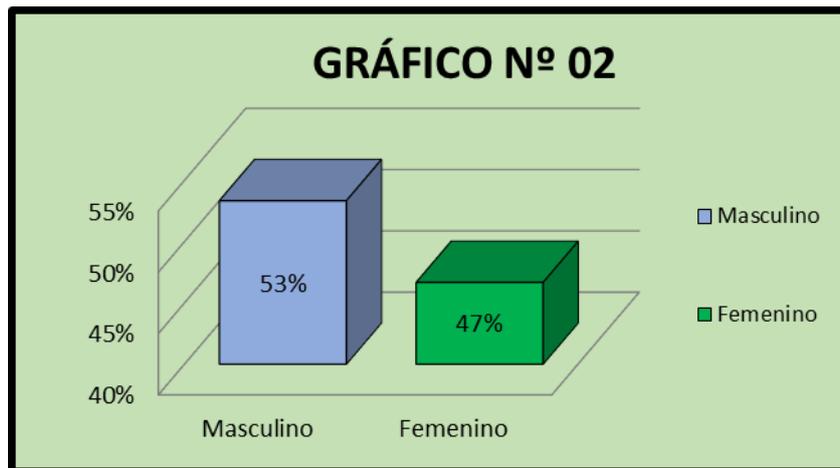
TABLA N° 02
Género

Género	Frecuencia	Porcentaje
Masculino	8	53%
Femenino	7	47%
Total	15	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

GRÁFICO N° 02

Distribución porcentual: Género



Fuente: Tabla 02

INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 02 se observa que, del 100% de las mypes encuestadas, el 53% es del sexo masculino, mientras que el 47% son del sexo femenino.

TABLA N° 03

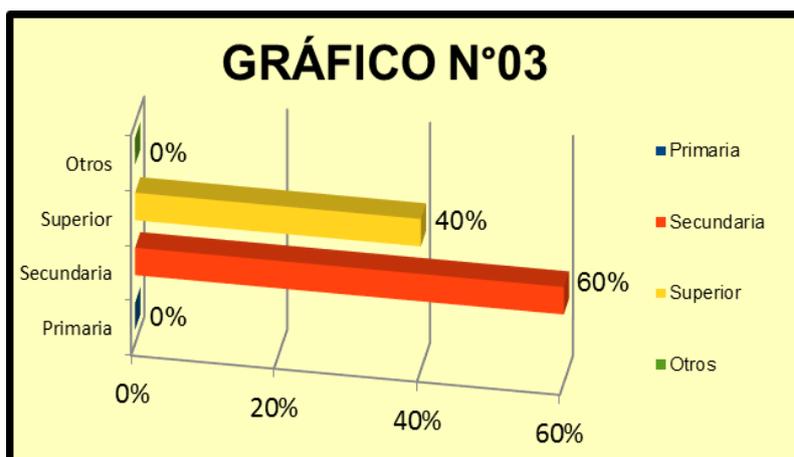
Grado de instrucción

Grado de instrucción	Frecuencia	Porcentaje
Primaria		0%
Secundaria	9	60%
Superior	6	40%
Otros		0%
Total	15	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

GRÁFICO N° 03

Distribución porcentual: Grado de instrucción.



Fuente: Tabla 03

INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 03 se observa que, del 100% de las mypes encuestadas, el 60% tienen grado de instrucción secundaria, mientras que el 40% tienen estudios superiores.

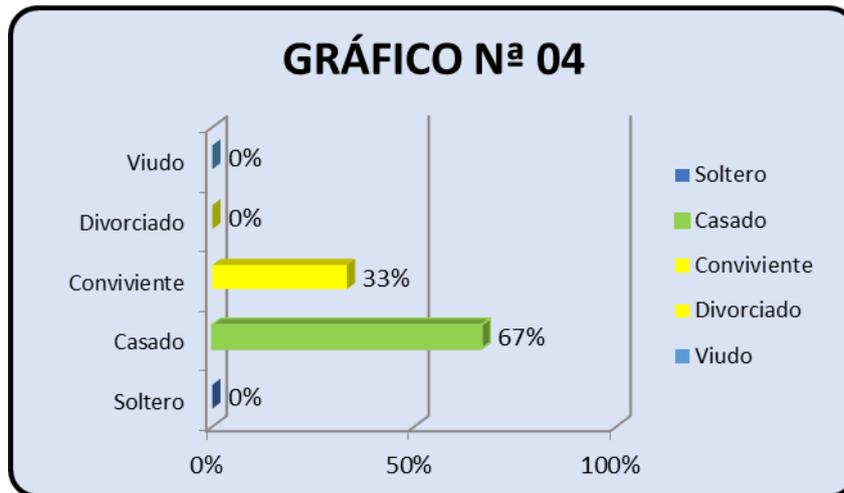
TABLA N° 04
Estado civil

Estado civil	Frecuencia	Porcentaje
Soltero		0%
Casado	10	67%
Conviviente	5	33%
Divorciado		0%
Viudo		0%
Total	15	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

GRÁFICO N° 04

Distribución porcentual: Estado civil.



Fuente: Tabla 04

INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 04 se observa que, del 100% de las mypes encuestadas, el 67% es casado, mientras que el 33% son convivientes

6.2.2.2 Respecto al objetivo específico 2: Características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías.

TABLA N° 05

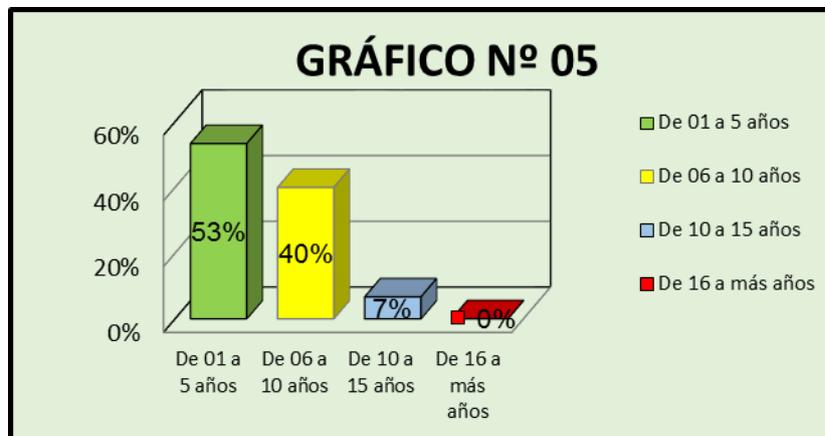
Antigüedad de la empresa

Antigüedad de la empresa	Frecuencia	Porcentaje
De 01 a 5 años	8	53%
De 06 a 10 años	6	40%
De 10 a 15 años	1	7%
De 16 a más años		0%
Total	15	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

GRÁFICO N° 05

Distribución porcentual: Antigüedad de la empresa.



Fuente: Tabla 05

INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 05 se observa que, del 100% de los encuestados, el 53% tienen entre uno a cinco años en su rubro empresarial, el 40% tienen entre seis a diez años en su rubro empresarial, mientras que el 7% tienen entre diez a quince años en su rubro empresarial.

TABLA N° 06

Número de trabajadores que cuenta la empresa

Número de Trabajadores en la empresa	Frecuencia	Porcentaje
De 1 a 3 trabajadores	12	80%
De 4 a 10 trabajadores	3	20%
De 11 a más trabajadores		0%
Total	15	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

GRÁFICO N° 06

Distribución porcentual: Número de trabajadores de la empresa.



Fuente: Tabla 06

INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 06 se observa que, del 100% de los encuestados, el 80% tienen de uno a tres trabajadores, mientras que el 20% tienen de cuatro a 10 trabajadores.

TABLA N° 07

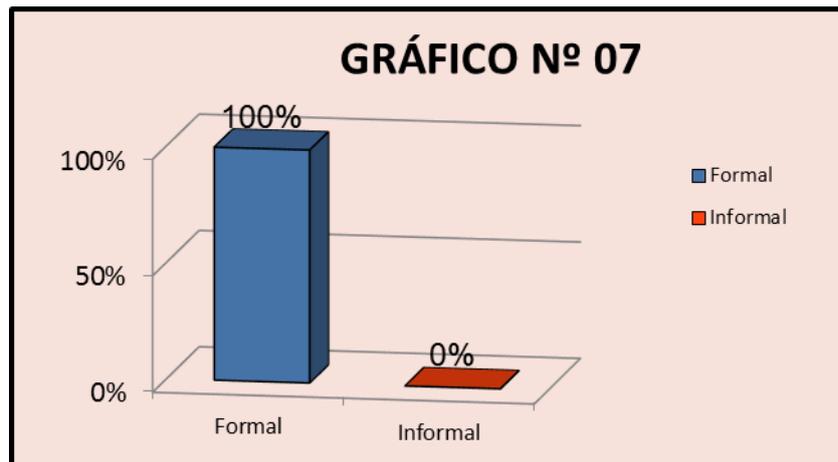
Formalidad

Formalidad	Frecuencia	Porcentaje
Formal	15	100%
Informal		0%
Total	15	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

GRÁFICO N° 07

Distribución porcentual: formalidad.



Fuente: Tabla 07

INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 07 se observa que, el 100% de los encuestados son mypes formales.

TABLA N° 08

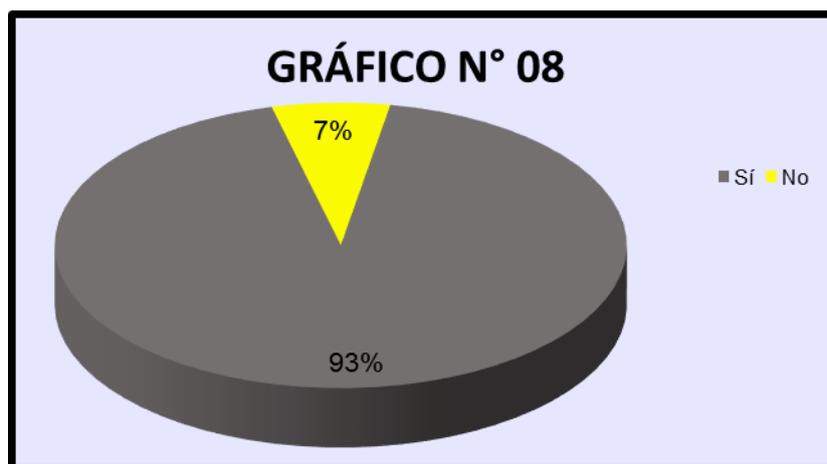
Ubicación de la empresa: Zona estratégica, zona competitiva.

Zona estratégica, zona competitiva	Frecuencia	Porcentaje
Sí	14	93%
No	1	7%
Total	15	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

GRÁFICO N° 08

Distribución porcentual: Ubicación de la empresa: Zona estratégica, zona competitiva.



Fuente: Tabla 08

INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 08 se observa que, del 100% de los encuestados, el 93% precisa que su negocio se encuentra en una zona estratégica y competitiva, mientras que el 7% precisa que no.

6.2.2.3 Respecto al objetivo específico 3: Características del control interno en las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferretería.

TABLA N° 09

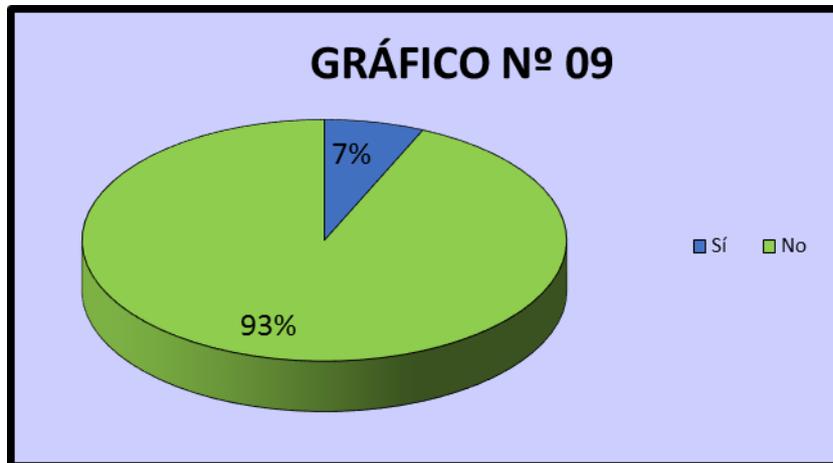
¿Tiene la empresa un manual adecuado de políticas y procedimientos que oriente las actividades y garantice un buen control interno?

Manual adecuado de políticas y procedimientos	Frecuencia	Porcentaje
Sí	1	7%
No	14	93%
Total	15	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

GRÁFICO N° 09

Distribución porcentual: ¿Tiene la empresa un manual adecuado de políticas y procedimientos que oriente las actividades y garantice un buen control interno?



Fuente: Tabla 09

INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 09 se observa que, del 100% de los encuestados, el 93% precisa que su empresa no tiene un manual adecuado de políticas y procedimientos que orienta las actividades y garantiza un buen control interno, mientras que el 7% precisa que sí tienen dicho manual.

TABLA N° 10

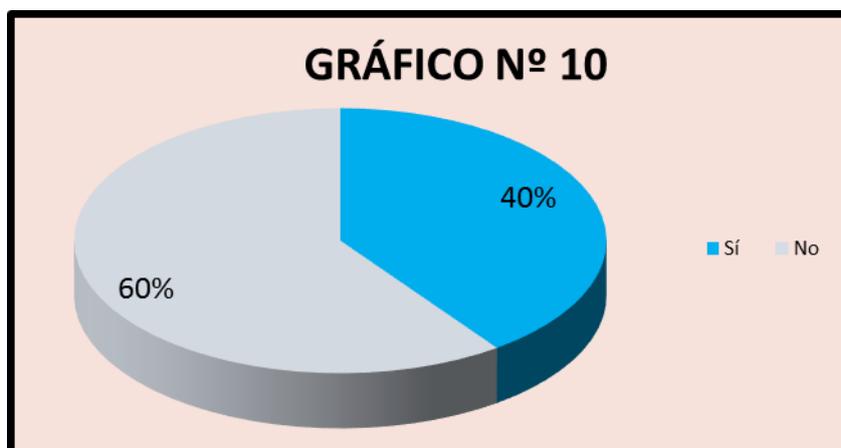
¿Se cumple en su empresa los objetivos del control interno de la planificación?

Cumple objetivos del control interno planificación	Frecuencia	Porcentaje
Sí	6	40%
No	9	60%
Total	15	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

GRÁFICO N° 10

Distribución porcentual: ¿Se cumple en su empresa los objetivos del control interno de la planificación?



Fuente: Tabla 10

INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 10 se observa que, del 100% de las mypes encuestadas, el 60% precisa que no se cumple en su empresa los objetivos del control interno de la planificación, mientras que el 40% manifiesta que sí cumple.

TABLA N° 11

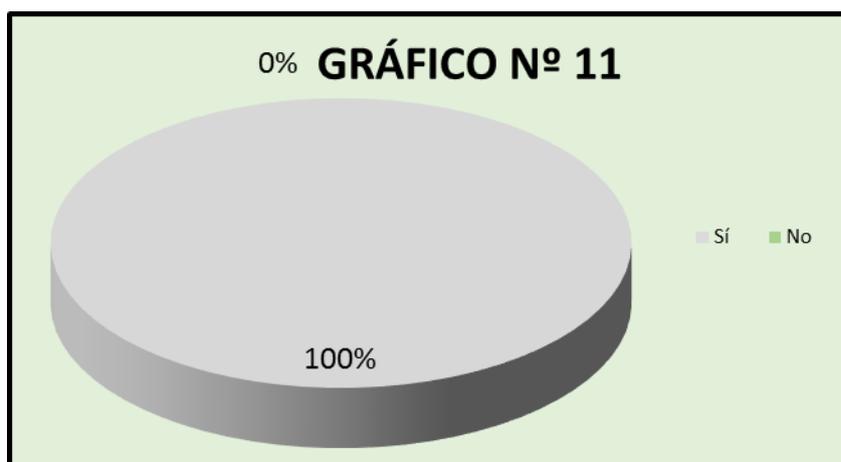
¿Controla eficazmente la mercadería que ingresa a su empresa?

Control del ingreso de mercadería	Frecuencia	Porcentaje
Sí	15	100%
No		0%
Total	15	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

GRÁFICO N° 11

Distribución porcentual: ¿Controla eficazmente la mercadería que ingresa a su empresa?



Fuente: Tabla 11

INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 11 se observa que, el 100% de los encuestados manifestaron que la empresa controla eficazmente la mercadería que le ingresa.

TABLA N° 12

¿Qué medio de pago utiliza sus clientes en el momento de la venta de mercadería?

Medio de pago	Frecuencia	Porcentaje
Efectivo	15	100%
Tarjeta		0%
Total	15	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

GRÁFICO N° 12

Distribución porcentual: ¿Qué medio de pago utiliza sus clientes en el momento de la venta de mercadería?



Fuente: Tabla 12

INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 12 se observa que, el 100% de los encuestados manifestaron que sus clientes utilizan el medio de pago efectivo al momento de la venta de mercadería.

TABLA N° 13

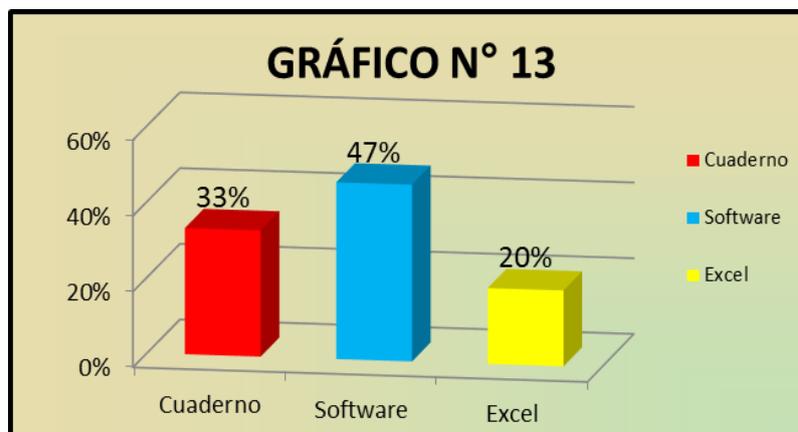
¿Qué herramienta utiliza para el registro de sus ventas?

Registro de venta	Frecuencia	Porcentaje
Cuaderno	5	33%
Software	7	47%
Excel	3	20%
Total	15	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

GRÁFICO N° 13

Distribución porcentual: ¿Qué herramienta utiliza para el registro de sus ventas?



Fuente: Tabla 13

INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 13 se observa que, del 100% de las mypes encuestadas, el 47% utiliza un software para el registro de sus ventas, el 33% un cuaderno, mientras que el 20% utiliza el Excel.

TABLA N° 14

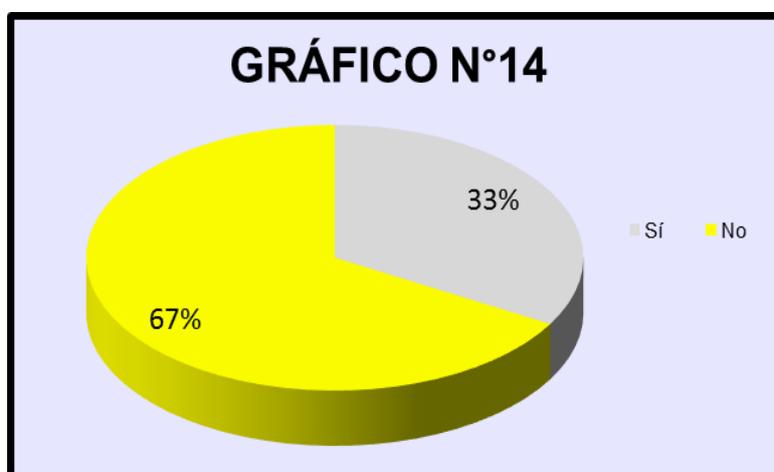
¿El dinero de las ventas del día es depositado a una cuenta bancaria?

Depósito de dinero en cuenta bancaria	Frecuencia	Porcentaje
Sí	5	33%
No	10	67%
Total	15	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

GRÁFICO N° 14

Distribución porcentual: ¿El dinero de las ventas del día es depositado a una cuenta bancaria?



Fuente: Tabla 14

INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 14 se observa que, del 100% de las mypes encuestados, el 67% precisa que el dinero de la venta del día no es depositado en una cuenta bancaria, mientras que el 33% precisa que sí.

TABLA N° 15

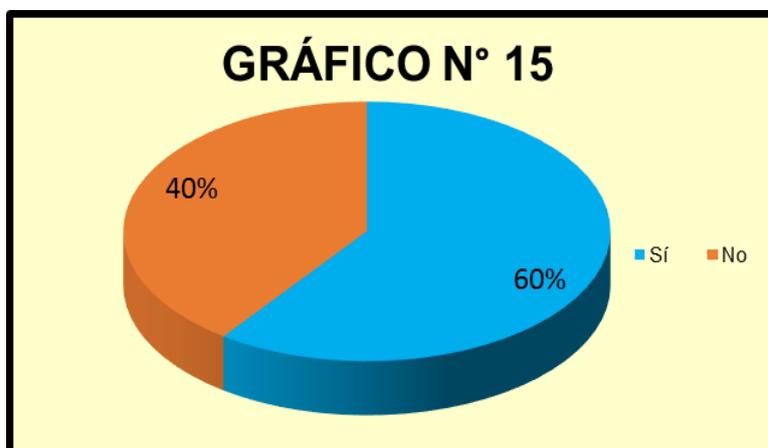
¿Lleva un control adecuado de sus mercaderías en almacén y tienda?

Control adecuado de mercadería en almacén y tienda	Frecuencia	Porcentaje
Sí	9	60%
No	6	40%
Total	15	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

GRÁFICO N° 15

Distribución porcentual: ¿Lleva un control adecuado de sus mercaderías en almacén y tienda?



Fuente: Tabla 15

INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 15 se observa que, del 100% de los encuestados, el 60% manifestó que se lleva un control adecuado de sus mercaderías en almacén y tienda, mientras que el 40% precisa que no.

TABLA N° 16

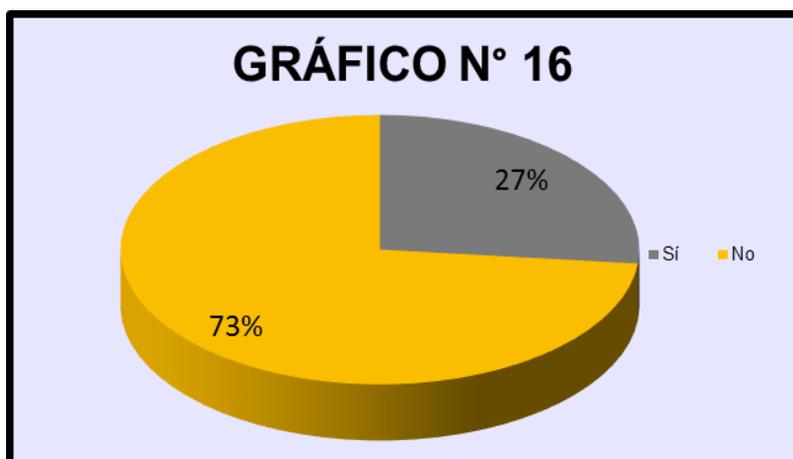
¿Existe una persona determinada para controlar los ingresos y salidas de mercadería de su almacén?

Persona encargada de controlar la mercadería	Frecuencia	Porcentaje
Sí	4	27%
No	11	73%
Total	15	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

GRÁFICO N° 16

Distribución porcentual: ¿Existe una persona determinada para controlar los ingresos y salidas de mercadería de su almacén?



Fuente: Tabla 16

INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 16 se observa que, del 100% de las mypes encuestadas, el 73% precisa que no existe una persona determinada para controlar los ingresos y salidas de mercaderías de su almacén, mientras que el 27% precisa que sí tiene dicha persona.

TABLA N° 17

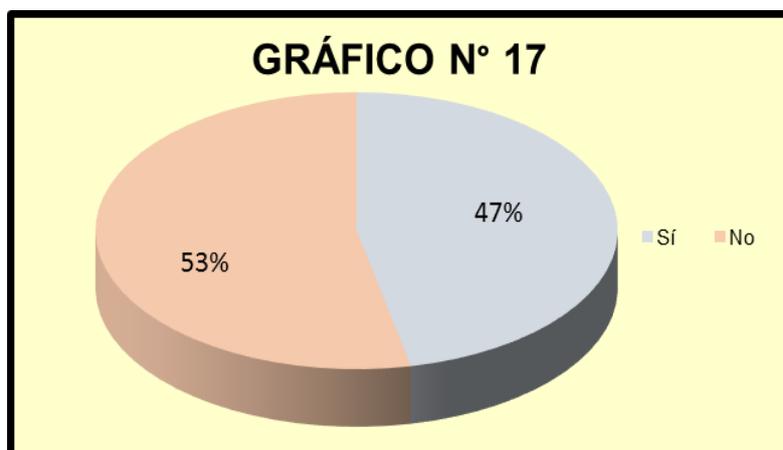
¿Existe restricciones de ingreso del personal a la tienda?

Restricción de ingreso del personal a la tienda	Frecuencia	Porcentaje
Sí	7	47%
No	8	53%
Total	15	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

GRÁFICO N° 17

Distribución porcentual: ¿Existe restricciones de ingreso del personal a la tienda?



Fuente: Tabla 17

INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 17 se observa que, del 100% de las mypes encuestadas, el 53% manifiesta que no existe restricciones de ingreso del personal a la tienda, mientras que el 47% precisa que sí.

TABLA N° 18

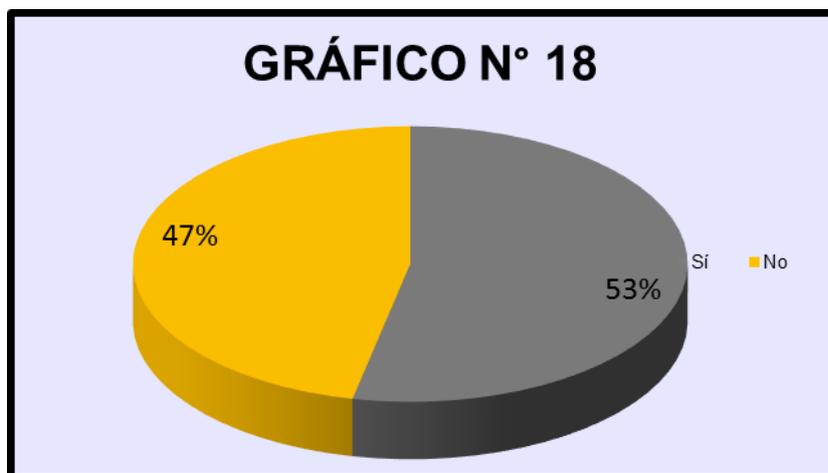
¿Se identifica a los clientes potenciales y reales, y se desarrolla marketing para influir en ellos para que de esa manera puedan seguir comprando en su empresa?

Identificación de clientes potenciales e influenciar para que sigan comprando	Frecuencia	Porcentaje
Sí	8	53%
No	7	47%
Total	15	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

GRÁFICO N° 18

Distribución porcentual: ¿Se identifica a los clientes potenciales y reales, y se desarrolla marketing para influir en ellos para que de esa manera puedan seguir comprando en su empresa?



Fuente: Tabla 18

INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 18 se observa que, del 100% de las mypes encuestadas el 53% manifestó que sí se, identifica a los clientes potenciales y reales y se desarrolla marketing para influenciar en ellos, mientras que el 47% precisa que no.

TABLA N° 19

¿Cuentan con un plan de contingencias para enfrentar los riesgos internos y externos que se puedan presentar en su empresa?

Plan de contingencias para enfrentar riesgos	Frecuencia	Porcentaje
Sí	2	13%
No	13	87%
Total	15	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

GRÁFICO N° 19

Distribución porcentual: ¿Cuentan con un plan de contingencias para enfrentar los riesgos internos y externos que se puedan presentar en su empresa?



Fuente: Tabla 19

INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 19 se observa que, del 100% de los encuestados, el 87% precisa que no se cuenta con un plan de contingencias para enfrentar los riesgos internos y externos en su empresa, mientras que el 13% precisa que sí cuentan con dicho plan de contingencias.

TABLA N° 20

¿Se evalúa la calidad del servicio que brinda su personal a sus clientes?

Evaluación de la calidad del servicio	Frecuencia	Porcentaje
Sí	1	7%
No	5	33%
A veces	9	60%
Nunca		0%
Total	15	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

GRÁFICO N° 20

Distribución porcentual: ¿Se evalúa la calidad del servicio que brinda su personal a sus clientes?



Fuente: Tabla 20

INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 20 se observa que, del 100% de las mypes encuestados, el 60% manifiesta que a veces se evalúa la calidad del servicio que brinda su personal a sus clientes, el 33% precisa que no, mientras que el 7% manifestó que sí realiza dicha evaluación.

TABLA N° 21

¿Existe una adecuada comunicación entre sus trabajadores y su persona?

Adecuada comunicación con sus trabajadores	Frecuencia	Porcentaje
Sí	15	100%
No		0%
Total	15	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

GRÁFICO N° 21

Distribución porcentual: ¿Existe una adecuada comunicación entre sus trabajadores y su persona?



Fuente: Tabla 21

INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 21 se observa que, el 100% de las mypes encuestadas precisa que sí existe una adecuada comunicación entre sus trabajadores y su persona.

6.2.2.4 Respecto al objetivo específico 4: Características de la gestión financiera en las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferretería.

TABLA N° 22

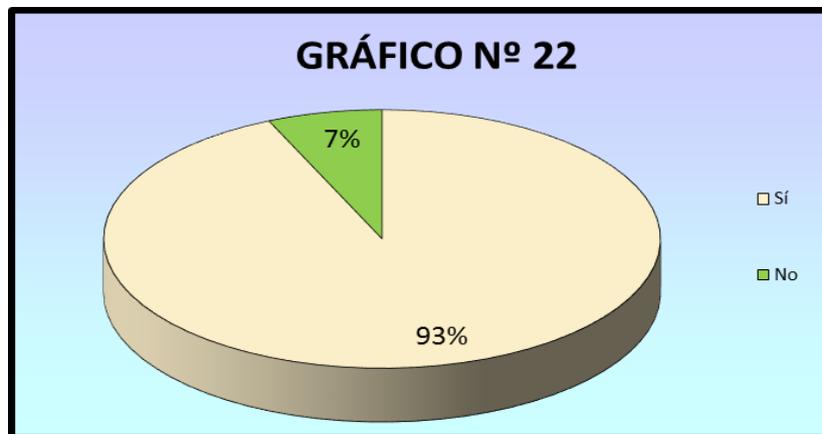
¿Considera Usted, que el planeamiento financiero ayuda como una estrategia de financiamiento para el desarrollo de su empresa?

Planeamiento financiero para el crecimiento de su empresa	Frecuencia	Porcentaje
Sí	14	93%
No	1	7%
Total	15	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

GRÁFICO N° 22

Distribución porcentual: ¿Considera Usted, que el planeamiento financiero ayuda como una estrategia de financiamiento para el desarrollo de su empresa?



Fuente: Tabla 22

INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 22 se observa que, del 100% de las mypes encuestadas el 93% considera que el planeamiento financiero ayuda como una estrategia de financiamiento para el desarrollo de su empresa, mientras que el 7% precisa que no.

TABLA N° 23

¿Considera Usted, que desarrollar una buena gestión financiera determinará finalmente si hay ganancia o pérdida en su empresa?

Desarrollo de una buena gestión determina ganancia o pérdida	Frecuencia	Porcentaje
Sí	14	93%
No	1	7%
Total	15	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

GRÁFICO N° 23

Distribución porcentual: ¿Considera Usted, que desarrollar una buena gestión financiera determinará finalmente si hay ganancia o pérdida en su empresa?



Fuente: Tabla 23

INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 23 se observa que, del 100% de las mypes encuestadas, el 93% considera que desarrollar una buena gestión financiera determinará finalmente si hay ganancia o pérdida en su empresa, mientras que el 7% precisa que no.

TABLA N° 24

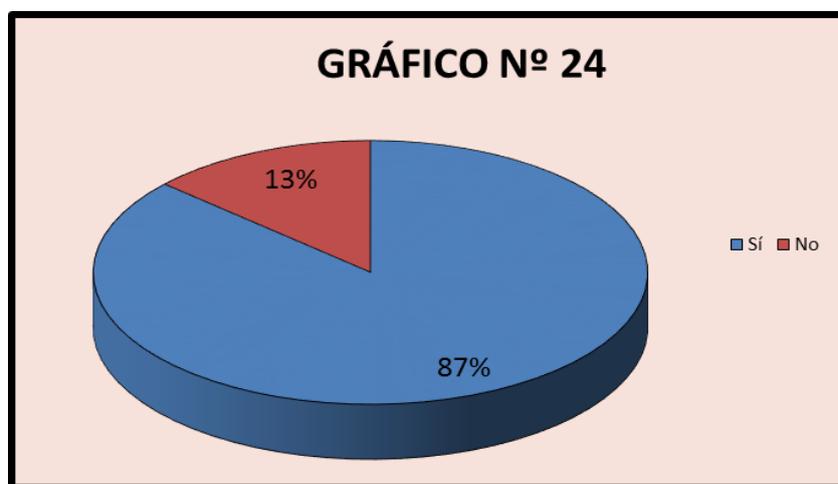
¿Considera Usted, que las oportunas acciones de supervisión en el momento preciso influyen en la gestión financiera de su empresa?

Acciones de supervisión influye en la gestión financiera	Frecuencia	Porcentaje
Sí	13	87%
No	2	13%
Total	15	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

GRÁFICO N° 24

Distribución porcentual: ¿Considera Usted, que las oportunas acciones de supervisión en el momento preciso influyen en la gestión financiera de su empresa?



Fuente: Tabla 24

INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 24 se observa que, del 100% de las mypes encuestadas, el 87% manifiesta que considera que las oportunas acciones de supervisión en el momento preciso, influyen en la gestión financiera de su empresa, mientras que el 13% precisa que no.

TABLA N° 25

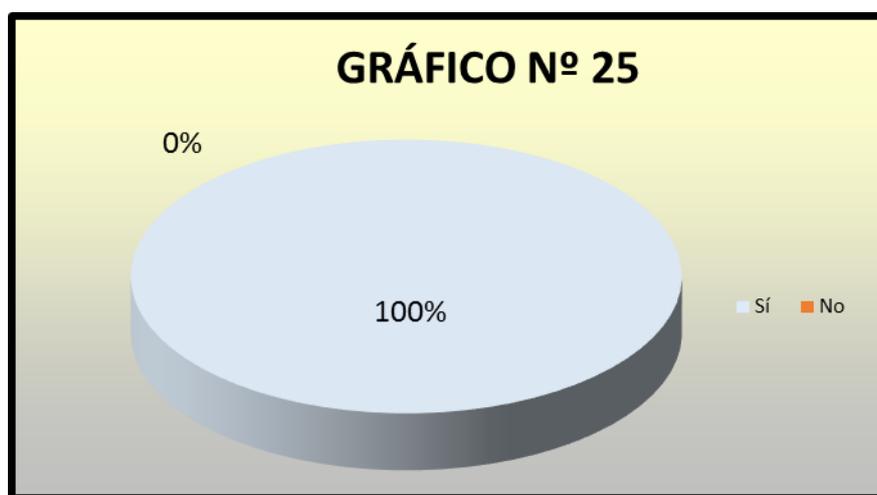
¿Considera Usted, que una buena planificación es muy importante dentro de la gestión financiera en su empresa?

La planificación es importante en la gestión financiera	Frecuencia	Porcentaje
Sí	15	100%
No		0%
Total	15	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

GRÁFICO N° 25

Distribución porcentual: ¿Considera Usted, que una buena planificación es muy importante dentro de la gestión financiera en su empresa?



Fuente: Tabla 25

INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 25 se observa que, el 100% de las mypes encuestadas considera que una buena planificación es importante dentro de la gestión financiera de su empresa.

TABLA N° 26

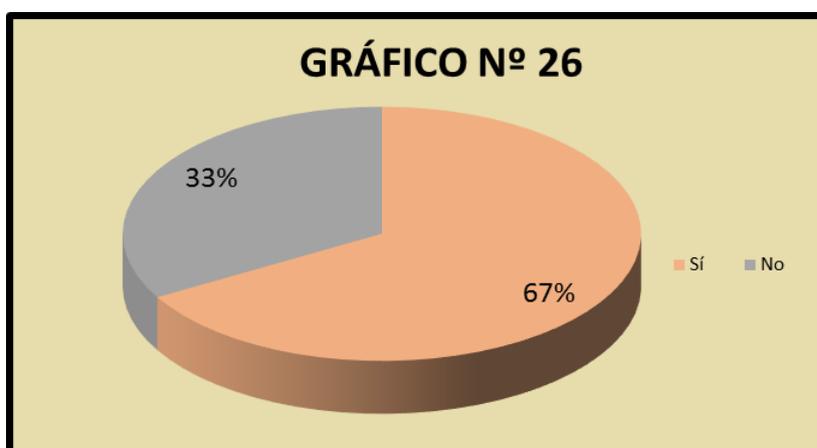
¿La empresa cuenta con liquidez para realizar pagos a corto plazo?

Liquidez para efectuar pagos a corto plazo	Frecuencia	Porcentaje
Sí	10	67%
No	5	33%
Total	15	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

GRÁFICO N° 26

Distribución porcentual: ¿La empresa cuenta con liquidez para realizar pagos a corto plazo?



Fuente: Tabla 26

INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 26 se observa que, del 100% de las mypes encuestadas el 67% precisa que su empresa cuenta con liquidez para realizar pagos a corto plazo, mientras que el 33% precisa que no.

TABLA N° 27

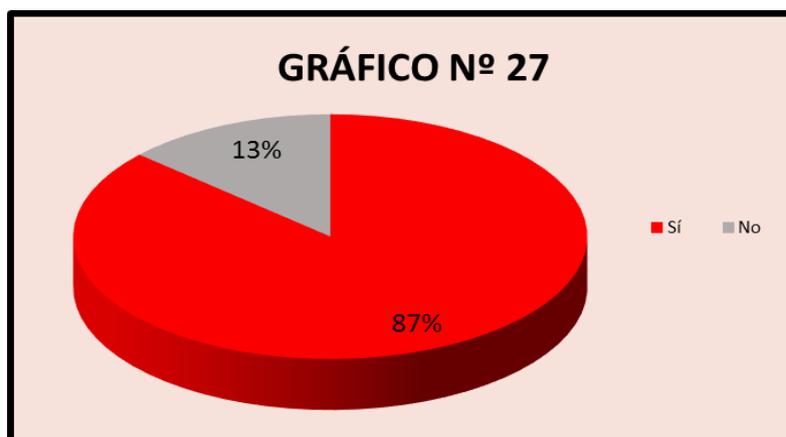
¿Cree Usted, que en la parte de cobranzas y pagos es la parte más vulnerable de manejar, para seguir una buena gestión financiera?

Cobranza y pagos, es la parte vulnerable	Frecuencia	Porcentaje
Sí	13	87%
No	2	13%
Total	15	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

GRÁFICO N° 27

Distribución porcentual: ¿Cree Usted, que en la parte de cobranzas y pagos es la parte más vulnerable de manejar, para seguir una buena gestión financiera?



Fuente: Tabla 27

INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 27 se observa que, del 100% de las mypes encuestadas el 87% cree que la parte de cobranzas y pagos es la parte más vulnerable de manejar, para seguir una buena gestión financiera, mientras que el 13% precisa que no.

TABLA N° 28

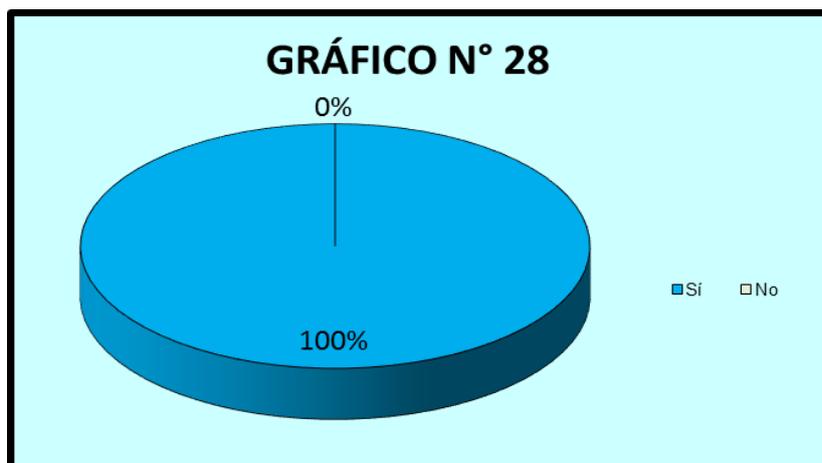
¿Cree Usted, que deben tomarse medidas necesarias ante la falta de liquidez en su empresa?

Medidas necesarias ante la falta de liquidez	Frecuencia	Porcentaje
Sí	15	100%
No		0%
Total	15	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

GRÁFICO N° 28

Distribución porcentual: ¿Cree Usted, que deben tomarse medidas necesarias ante la falta de liquidez en su empresa?



Fuente: Tabla 28

INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 28 se observa que, el 100% de las mypes encuestadas cree que deben tomarse medidas necesarias ante la falta de liquidez en su empresa.

TABLA N° 29

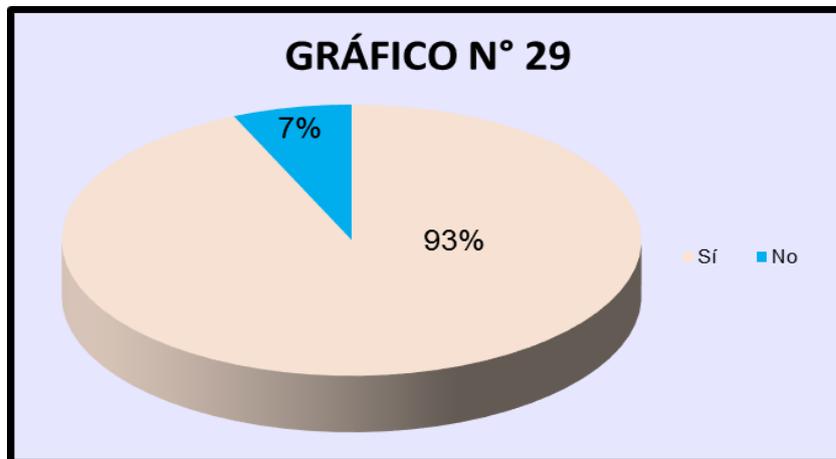
¿Considera Usted, que la presentación de un estado financiero que muestre el movimiento efectivo y equivalente es necesaria para la toma de decisiones para su empresa?

Presentación de Estados Financieros necesario para la toma de decisiones	Frecuencia	Porcentaje
Sí	14	93%
No	1	7%
Total	15	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

GRÁFICO N° 29

Distribución porcentual: ¿Considera Usted, que la presentación de un estado financiero que muestre el movimiento efectivo y equivalente es necesaria para la toma de decisiones para su empresa?



Fuente: Tabla 29

INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 29 se observa que, del 100% de las mypes encuestadas el 93% considera que la presentación de un estado financiero que muestre el movimiento efectivo y equivalente es necesario para la toma de decisiones en su empresa, mientras que el 7% precisa que no.

TABLA N° 30

¿Considera Usted, que necesita un personal capacitado en gestión financiera para su empresa?

Personal capacitado en gestión financiera para su empresa	Frecuencia	Porcentaje
Sí	1	7%
No	14	93%
Total	15	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

GRÁFICO N° 30

Distribución porcentual: ¿Considera Usted, que necesita un personal capacitado en gestión financiera para su empresa?



Fuente: Tabla 30

INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 30 se observa que, del 100% de las mypes encuestadas, el 93% no considera que necesita un personal capacitado en gestión financiera para su empresa, mientras que el 7% precisa que sí.

TABLA N° 31

¿Cree Usted, que, brindando un buen servicio al cliente, su empresa cumpla con el objetivo de optimizar la gestión financiera?

Buen servicio al cliente, optimizará la gestión financiera	Frecuencia	Porcentaje
Sí	15	100%
No		0%
Total	15	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

GRÁFICO N° 31

Distribución porcentual: ¿Cree Usted, que, brindando un buen servicio al cliente, su empresa cumpla con el objetivo de optimizar la gestión financiera?



Fuente: Tabla 31

INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 31 se observa que, el 100% de las mypes encuestadas precisa que brindando un buen servicio al cliente su empresa cumplirá con el objetivo de optimizar la gestión financiera.

TABLA N° 32

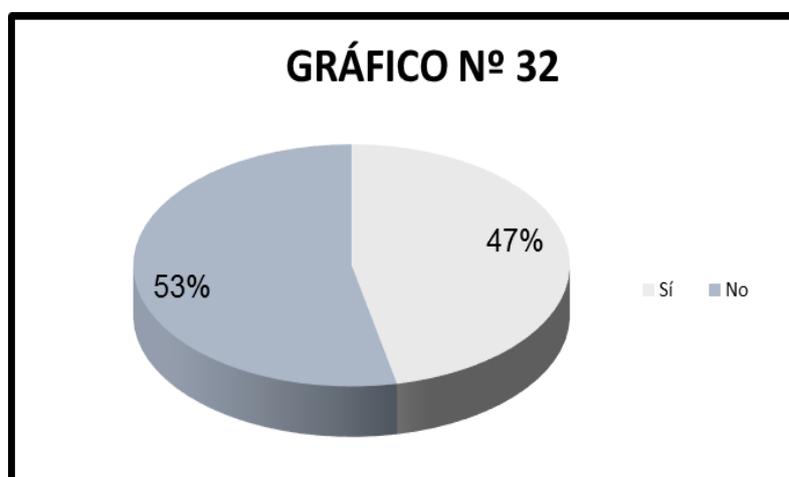
¿Para el cumplimiento de las metas de su empresa, dispone de los medios necesarios?

Cumplimiento de metas, dispone de medios necesarios	Frecuencia	Porcentaje
Sí	7	47%
No	8	53%
Total	15	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

GRÁFICO N° 32

Distribución porcentual: ¿Para el cumplimiento de las metas de su empresa, dispone de los medios necesarios?



Fuente: Tabla 32

INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 32 se observa que, del 100% de las mypes encuestadas el 53% manifiesta que no dispone de los medios necesarios para el cumplimiento de las metas de su empresa, mientras que el 47% precisa que sí.

6.2.3 Anexo 3: Cuadro N° 05. Lista de micro y pequeñas empresas encuestadas, del sector comercio rubro ferreterías.

Ítem	Razón Social	N° RUC
01	FERRIPLAS E.I.R.L.	20393417359
02	CALDERON GARCIA EIMER	10468520678
03	RUIZ NAVARRO SANDRA NICOLA	10435484307
04	ALVARADO VILCA BELLA LUZ	10442757874
05	VARGAS CAHUANA LUZ MARINA	10410063102
06	GRUPO FERRETERO SAN JOSE S.R.L.	20601616204
07	REPRESENTACIONES FERRETERA DON PEDRO S.A.C.	20393808625
08	FERRETERIA MAESTRITO E.I.R.L.	20393967260
09	FERRETERIA LUHANNA & ELIANA EIRL	20393698854
10	CARDENAS BERNA SEGUNDO FILEMON	10411681993
11	RUIZ MAIZ KETTY JESSENIA	10454468860
12	FERRETERIA HUAMPA E.I.R.L.	20393669081
13	MACONSEL S.A.C.	20601024129
14	RIOS BENAVIDES ADRIAN ARNALDO	10445664648
15	GUEVARA RICALDE LUISA MARIA	10443372941

CARACTERIZACIÓN DEL CONTROL INTERNO Y LA GESTIÓN
FINANCIERA DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR
COMERCIO RUBRO FERRETERÍAS DEL DISTRITO DE CALLERIA,
2016

*CHARACTERIZATION OF THE INTERNAL CONTROL AND THE FINANCIAL
MANAGEMENT OF THE MICRO AND SMALL BUSINESSES OF THE SECTOR TRADE
ITEM HARDWARE STORES OF THE DISTRICT OF CALLERIA, 2016*

Autor: Katia Eva Nano Grandez¹

Asesor: Rusvelth Paima Paredes²

RESUMEN

La presente investigación, tuvo como objetivo general: Describir las principales características del control interno y la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Calleria, 2016. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 15 micro y pequeñas empresas, los resultados fueron: Se establece que, son empresarios adultos de 31 a 60 años, prevaleciendo el sexo masculino, tienen secundaria. Son empresas jóvenes con tan solo 5 años de antigüedad, tienen de uno a tres trabajadores, son empresas formales, y se encuentran ubicados en una zona estratégica y competitiva. No tienen un manual de políticas y procedimientos, no cumplen con el objetivo del control interno de la planificación, utilizan software para su registro de venta, no depositan el dinero de las ventas en una cuenta bancaria, no controlan el movimiento de almacén. Identifican a clientes potenciales, no cuentan con plan de contingencias para enfrentar riesgos internos y externos, no evalúan la calidad de servicio que brinda su personal, mantienen una adecuada comunicación entre sus trabajadores y clientes. Desarrolla una buena gestión financiera, en supervisión, planificación; el área de cobranza y pagos son vulnerables, los estados financieros son necesario para la toma de decisiones, no tienen los medios necesarios para cumplir sus metas

¹ Bachiller de la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

² Contador Público, Magíster en Administración de la Educación, docente investigador de la Carrera Profesional de Contabilidad de la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

como empresa. Finalmente, recomendamos que toda empresa tiene que implementar y contar con manuales e instrumentos de gestión para que puedan crecer en orden y sostenidamente en el tiempo, y logren un adecuado crecimiento económico.

PALABRAS CLAVE: Control interno, gestión financier, mypes.

ABSTRAC

The main objective of this research was to: Describe the main characteristics of internal control and financial management of micro and small businesses in the hardware and retail sector of the Calleria district, 2016. The research was quantitative-descriptive, not experimental-transversal- retrospective, for the collection of information was chosen in a targeted way to 15 micro and small businesses, the results were: It is established that, they are adult entrepreneurs from 31 to 60 years, prevailing male sex, have secondary. They are young companies with only 5 years old, they have one to three workers, they are formal companies, and they are located in a strategic and competitive area. They do not have a manual of policies and procedures, they do not comply with the objective of the internal control of the planning, they use software for their sales registration, they do not deposit the sales money in a bank account, they do not control the movement of the warehouse. They identify potential clients, they do not have a contingency plan to face internal and external risks, they do not evaluate the quality of service provided by their personnel, they maintain an adequate communication between their workers and clients. Develop good financial management, in supervision, planning; the collection and payment area are vulnerable, the financial statements are necessary for decision making, they do not have the necessary means to fulfill their goals as a company. Finally, we recommend that every company has to implement and have manuals and management tools so they can grow in order and sustained over time, and achieve adequate economic growth.

Keywords: Internal control, financial management, mypes.

1. INTRODUCCIÓN

1.1. ANTECEDENTES Y JUSTIFICACION DE LA INVESTIGACIÓN

Hoy en día las Micro y pequeñas empresas (en adelante Mypes), son de mucha y gran importancia para el desarrollo de cada país en el mundo. Por ejemplo, Galdon (2014), expresa que las pequeñas y medianas empresas representan más del 90% del tejido

empresarial en España y son las principales generadoras de empleo. El Ministerio de Industria tenía registradas en marzo de 2014 más de 1,1 millones de pymes, frente a solo 4.188 empresas de gran tamaño. Paralelamente, el Gobierno tiene contabilizadas 1,5 millones de compañías sin asalariados; es decir, autónomos que no tienen trabajadores a su cargo.

Abundando en la opinión, la Organización Internacional del Trabajo-OIT (2015), en “Micro y pequeñas empresas son clave para mejorar empleo y transformación productiva de América Latina y el Caribe”, manifiesta que las 10 millones de micro y pequeñas empresas (Mypes) que existen en América Latina y el Caribe tienen una “importancia crítica” para el futuro de la región pues generan la mayor parte del empleo, pero al mismo plantean un desafío estratégico para los países pues son los principales nichos de informalidad y baja productividad, destacó la OIT en un informe difundido hoy. “El predominio de las Mypes en la estructura productiva genera grandes brechas de trabajo decente y condiciones laborales, y al mismo tiempo es un freno para el crecimiento de la productividad y de las economías en general.

Igualmente, la Comisión Estatal para la Planeación de la Educación Superior-COEPES (2015), en “Importancia de las Pymes en México”, manifiesta las pequeñas y medianas empresas, Pymes, tienen particular importancia para las economías nacionales, no solo por sus aportaciones a la producción y distribución de bienes y servicios, sino también por la flexibilidad de adaptarse a los cambios tecnológicos y gran potencial de generación de empleos. Representan un excelente medio para impulsar el desarrollo económico y una mejor distribución de la riqueza. Las Pymes en México constituyen el 97% del total de las empresas, generadoras de empleo del 79% de la población y generan ingresos equivalentes al 23% del Producto Interno Bruto, lo anterior es una clara señal de debemos poner atención a este tipo de empresas y verlas como lo que en realidad son: la base de la economía Mexicana.

Por su parte Pymes Peruanas (2013), en “importancia de las mypes en el Perú” En el ámbito mundial las Pymes se han desarrollado, a partir de los años cincuenta y sesenta del siglo pasado, años en los cuales las pymes fueron consideradas como una gran distorsión en el modelo de desarrollo y crecimiento económico, que en esos años sólo se identificaba con la gran empresa y la concentración de capital. Sin embargo, a partir de la crisis económica de los años setenta y ante las dificultades por las que atravesaba el modelo de la gran

empresa fordista, se reconsidero la importancia de las Pymes, resaltando su potencial para la creación de empleos, su dinamismo innovador, su flexibilidad, capacidad de adaptación a los cambios, así como su contribución al mantenimiento de la estabilidad socio-económica.

Además, Barragán (2007), en “El Control Interno como Herramienta en la Toma de Decisiones y Protección de las Empresas”, manifiesta que el control interno tiene como finalidades procurar la información adecuada para el uso de los directivos en la toma de decisiones y proteger a las entidades en contra de los errores y fraudes, la base fundamental para el funcionamiento de los métodos de control interno radica en la organización, que viene siendo uno de los principales elementos del control interno. La magnitud y el alcance de las empresas en estos tiempos es tal, que, en la mayoría de los casos, los funcionarios ejecutivos no pueden ejercer la supervisión personal sobre la forma de llevar a cabo las operaciones, motivo por el cual es indispensable establecer una organización estructuralmente adecuada.

También Bulat (2013), en “La importancia de la gestión financiera” manifiesta que las pymes, como toda empresa que se trata, para muchos, más de una molestia que de una oportunidad. Enorgullece de lo que realiza, y dedica la mayor parte de su tiempo a mejorar los productos que elabora, a tratar de producir más y a mejorar todos los circuitos que le generan ineficiencias en su cadena productiva. Las relaciones con los proveedores y con los clientes suelen tomar la mayor parte de la atención, principalmente cuando los tiempos económicos son de mayor incertidumbre.

Por otro lado, Martínez (2016), en “Modelo de gestión financiera basado en la optimización de las necesidades operativas de fondos: el caso de las empresas farmacéuticas en España”, concluye: La gestión de las necesidades operativas de fondos, permite generar la rentabilidad del ciclo operativo y garantizar la solvencia, por disponer de la liquidez necesaria para hacer frente a las obligaciones de pago en el plazo convenido, y obtener la liquidez que necesita la empresa para continuar en funcionamiento. un modelo de gestión financiera debe tener en cuenta las fuentes de recursos que permitan la financiación de la inversión en las necesidades operativas de fondos, y exige la planificación y el diseño de una estructura de capital que satisfaga a los accionistas y permita la continuidad del negocio.

La optimización de las inversiones debe basarse en una gestión adecuada de las existencias, de los saldos a cobrar de clientes y deudores, de los saldos a pagar a proveedores y acreedores y de la tesorería. la gestión de las existencias debe tener por objetivo el

disponer del nivel óptimo que permita satisfacer la demanda minimizando los costes y su eficacia debe controlarse mediante un plan de aprovisionamiento adaptado a la actividad, un balance de masas, el seguimiento informático y la realización física de inventarios, el seguimiento de los períodos de rotación y del deterioro, el seguimiento de la facturación y los pedidos y la disponibilidad de una contabilidad precisa y de un adecuado esquema de segregación de funciones.

Igualmente, Mejía & Padilla (2010), En su tesis: “Formulación e Implementación de un control interno al sistema de Compra, Recepción, Almacenaje, Despacho y Ventas de Mercaderías en Ferretería Espinoza S. A. según el modelo coso”, concluye: El establecimiento de controles capaces de coadyuvar al óptimo desempeño administrativo. Del análisis y diagnóstico se determinó, a pesar de la existencia de controles básicos y el deseo de la gerencia en trabajar en un ambiente controlado, la presencia de debilidades relacionadas con: Deficiencia de una estructura organizacional que no definía niveles de autoridad y jerarquía, Falta de segregación y asignación de funciones y responsabilidades, Carencia de un código de ética que contenga los principios básicos para un sano ambiente de control, Falta de estructuración de políticas de recursos humanos en los procesos de reclutamiento y selección, inducción, capacitación y evaluación, Ausencia de una metodología idónea para valorar riesgos, Escasez de políticas, procedimientos (flujogramas) que regulen y normen los procesos, Insuficiencia de parámetros de medición, instrumentos indispensables para valorar el desempeño o rendimiento.

Por otra parte, Sánchez (2015), en su tesis “control interno y gestión de inventarios en la ferretería Ferrer en la parroquia luz de américa”, expresa: Algunas empresas no cuenta con un manual de funciones acorde a los requerimientos del negocio, sino únicamente un documento que norme el proceso de ingresos y salidas de los inventarios. Los propietarios, empleados concuerdan que un manual de funciones, que permitirá mejorar la gestión de inventarios. Existe deficiencia en los procesos de registros de los inventarios, falta de seguimientos, documentos de respaldo, falta de políticas.

Y lo que es más, Gómez & Mosquera (2009), en su tesis “Análisis de gestión financiera para pequeños negocios en Bogotá. Caso: barrio prado veraniego”. Comenta: la falta de conocimiento de la gestión administrativa y financiera es una constante dentro de estas estructuras organizacionales. Esto se observa en que en la mayoría de este tipo de empresas no existe una adecuada administración, en donde no se hacen claras las teorías de

planeación, organización, dirección y control. Por ende, las áreas administrativas como las finanzas, la investigación de mercados, recursos humanos, leyes, y la economía en general, no son aplicadas adecuadamente, lo cual hace que no se encuentre un propósito específico en estas áreas.

Asimismo, Arteaga & Olgún (2014), en su tesis “la mejora en el sistema de control interno de logística y su influencia en la gestión financiera de la empresa comercial cipsur e.i.r.l” precisa: El sistema de control interno del área de logística en la empresa es deficiente, lo cual se refleja principalmente en la mala elaboración del manual de organización y funciones de la empresa, así como en la carencia de políticas y manual de procedimientos logísticos, trayendo como consecuencia que la información brindada por el área no sea correcta, oportuna y confiable y el cumplimiento de las políticas y manuales para las diferentes actividades del departamento de logística permitirán al área tener un mayor control sobre el inventario de la empresa, ya que estos se definían por la experiencia del personal del área y las decisiones tomadas por el Jefe de Logística y la Gerencia de la empresa.

El uso de documentación interna para el manejo del inventario de la empresa, permite a la unidad económica tener una administración adecuada del stock de mercaderías, de esta manera la empresa no eleva sus costos por el excesivo almacenamiento de productos, pudiendo afectar directamente a la utilidad de la empresa.

La investigación lo justificamos de acuerdo a lo manifestado por, Vargas (2014), en “El sistema de Control interno y la Gestión comercial en la Ferretería comercial Estrella S.R.L.”, quien precisa, que, un sistema de control interno facilita diagnosticar constantemente las dificultades que suelen presentarse durante los procesos de ventas, administrativos y contables en la empresa, según sea su naturaleza y En el Perú existe un elevado número de empresas que no cuentan con un adecuado sistema de control interno debido al alto grado de informalidad por el que atraviesa la economía peruana es por ello que la aplicación de sistemas de control en todos sus aspectos es de gran importancia, pues para obtener resultados de eficiencia, eficacia y economía en la gestión financiera no se puede ignorar la planeación y la aplicación de un sistema de control interno con los requerimientos necesarios para el logro de dichos objetivos. (pp.2-3)

Es más, las Mypes cumplen un rol importante en nuestra economía, y en la economía de nuestra región y como país por ello el presente estudio se justifica porque dicho trabajo

es de interés colectivo ya que nos permitirá conocer a nivel exploratorio y descriptivo de las características del control interno y la gestión financiera en las microempresas ferreteras en este caso, que por consiguiente nos permite ir más a fondo de como una microempresa pueda llevar una buena gestión financiera con un buen control interno ya que nos servirá de base para realizar otros estudios similares en diferentes sectores productivos, comercio y de servicios del distrito de Callería y de otros ámbitos geográficos de la región y del país.

Asimismo, el presente estudio servirá de medio para obtener mi título de contador público y para que la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote Filial Pucallpa, mejore sus estándares de calidad establecidos por la nueva ley universitaria.

1.2. PROBLEMA

Líneas arriba se ha demostrado la importancia que tienen el control interno y la gestión financier, en el crecimiento de una empresa. Sin embargo, a nivel del ámbito de estudio se desconocen las principales características del control interno y la gestión financiera. Por ejemplo, se desconoce si dichas empresa cuentan con un control interno, y si lo tienen, se refleja en una buena gestión, etc. Por todas estas razones, el enunciado del problema de investigación fue el siguiente: **¿Cuáles son las principales características del control interno y la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Calleria, 2016?**

1.3. OBJETIVO

Describir las principales características del control interno y la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Calleria, 2016.

1.4. MARCO TEÓRICO

Teoría del control inteno

Gonzales & Almeida (2013), en “el informe coso I y II” El Control Interno se define entonces como un proceso integrado a los procesos, y no un conjunto de pesados mecanismos burocráticos añadidos a los mismos, efectuado por el consejo de la administración, la dirección y el resto del personal de una entidad, diseñado con el objeto de proporcionar una garantía razonable para el logro de objetivos. La seguridad a la que aspira

solo es la razonable, en tanto siempre existirá el limitante del costo en que se incurre por el control, que debe estar en concordancia con el beneficio que aporta; y, además, siempre se corre el riesgo de que las personas se asocien para cometer fraudes.

De una orientación meramente contable, el Control Interno pretende ahora garantizar: Efectividad y eficiencia de las operaciones, confiabilidad de la información financiera, cumplimiento de las leyes y normas que sean aplicables y salvaguardia de los recursos. A través de la implantación de 5 componentes que son: Ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación y supervisión.

Teoría de la gestión financiera

Menciona Nunes (2016), en “Gestión financiera” es una de las tradicionales áreas funcionales de la gestión, hallada en cualquier organización, compitiéndole los análisis, decisiones y acciones relacionadas con los medios financieros necesarios a la actividad de dicha organización. Así, la función financiera integra todas las tareas relacionadas con el logro, utilización y control de recursos financieros. Es decir, la función financiera integra:

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

Teoría de la micro y pequeña empresa

Actualidad Empresarial (2013) menciona:

- a) **La Ley N° 30056 y sus modificaciones laborales al régimen especial de las Mypes.**

El tratamiento laboral de las micro y pequeñas empresas, en el mes de julio de 2013, tomó un gran interés a nivel nacional dado al carácter temporal que se había establecido para las microempresas que se encontraban amparadas bajo la Ley N° 28015, siendo el contexto socio jurídico el vencimiento de dicho régimen especial laboral al 4 de julio de 2013; sin embargo, dos días previos a la fecha indicada se publica la Ley N° 30056, que establece una prórroga para las microempresas de la Ley N° 28015, y además incorpora importantes modificaciones al régimen laboral MYPE, y será ello materia de nuestro comentario.

b) Naturaleza y permanencia en el régimen de las MYPES

Mediante el artículo 11° de la Ley N° 30056, que modifica el artículo 42° del Decreto Supremo N° 007-2008-TR, se establece que la naturaleza del régimen laboral especial es de carácter permanente y únicamente aplicable a la micro y pequeña empresa; por ende, a la categoría empresarial de mediana empresa se le aplica el régimen laboral general. Con relación a la permanencia en el régimen de las MYPE, la Ley N° 30056 realiza una modificación sustancial respecto al periodo de gracia que tendrían las pequeñas empresas que superen por 2 años consecutivos el número de ventas anuales. La norma establece que el periodo de gracia serán 3 años adicionales en el que las pequeñas empresas puedan estar bajo dicho régimen laboral especial

Señala el Ministerio de la Producción (2011), indica que 8 de cada 10 MYPE fracasan en sus primeros 5 años; siendo uno de sus principales factores el no contar con información actualizada, consistente y al instante que les permita tomar decisiones concretas y correctas para satisfacer la demanda de un determinado mercado en condiciones competitivas, sea este nacional o internacional.

Menciona Empleo (2016), Según el Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo, la Micro y Pequeña Empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

II. MATERIALES Y MÉTODOS

El diseño que se ha utilizado en esta investigación es cuantitativo, descriptivo, no experimental, transversal, retrospectivo, cuya población muestra fue de 15 micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías distrito de Callería, 2016. Se utilizó un cuestionario estructurado, de 32 preguntas cerradas, aplicándose el Excel Científico y el Programa SPSS, para tabular la información estadística.

III. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

3.1 Respecto a las características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferretería del distrito de Callería, 2016.

El 73% son adultos cuyas edades oscilan entre los 31 a 60 años de edad, 53% son del sexo masculino, el 60% tienen grado de instrucción secundaria y el 67% tienen la condición civil de casado. Estos resultados nos indican que los micro empresarios del rubro ferretería tienen la madurez suficiente para dirigir una empresa sin embargo cuentan con limitantes al no tener una preparación académica a fin al rubro.

3.2. Respecto a las características de la micro y pequeña empresa del sector comercio rubro ferretería del distrito de Callería, 2016.

El 53% son empresas jóvenes de uno a cinco años de antigüedad, el 80% tienen de uno a tres trabajadores, son empresas formales, el 93% su empresa se encuentra bien ubicada en una zona estratégica y competitiva. Estos resultados nos indican que las microempresas del rubro ferretería tienen una debilidad, para permanecer en el mercado y lograr ser competitivos al no tener la antigüedad suficiente para ser estable.

3.3 Respecto a las características del control interno en las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferretería del distrito de Callería, 2016.

El 93% no tiene un manual de políticas y procedimientos que garantiza un buen control interno, el 60% no cumple con el objetivo del control interno de planificación, controlan eficazmente la mercadería que ingresa a su empresa, sus clientes utilizan como medio de pago el efectivo en la venta de mercadería. Estos resultados nos indican que las micro empresas del rubro ferretería no tienen procedimientos ni manuales que les permita tener un control interno adecuado de tal manera que les permita ser eficientes y eficaces.

Asimismo, estos resultados son similares a lo encontrado por **Sánchez** donde la empresa estudiada no cuenta con manuales de funciones, más aún gracias a los

manuales internos que tenga la empresa y el cumplimiento del mismo, permitirá a las empresas mejorar su gestión en diferentes niveles de su organización. Más aún **Arteaga & Olgún** indican que la carencia de políticas y manuales de procedimientos trae como consecuencia que la información que genera las organizaciones no sean correctas, oportunas ni confiables. Es más, tener manuales en el área de inventarios permitirá a la empresa tener una administración adecuada del stock de mercaderías de esta manera la empresa no elevará sus costos por el excesivo almacenamiento de productos pudiendo afectar directamente a la utilidad.

El 47% utiliza un software para registrar sus ventas, el 67% no deposita el dinero de la venta del día en una cuenta bancaria, el 60% lleva un control adecuado de sus mercaderías en almacén y tienda, no tienen una persona para controlar los ingresos y salidas de mercaderías de su almacén, el 53% no tiene restricciones de ingreso del personal a la tienda. Estos resultados nos indica que los micro empresarios del rubro ferretería tienen implementado programas digitales para su contabilidad, tienen desorden en manejo de sus fondos, de inventarios.

Asimismo, **Martínez** precisa que la optimización de las inversiones debe basarse en una gestión adecuada de sus fondos, de las existencias, de las cuentas por cobrar y pagar, etc., es más un nivel óptimo de gestión debe verse reflejado en un seguimiento de las actividades vía sistema informático de los movimientos, rotación y deterioro de las existencias; y con la disponibilidad de una contabilidad precisa. También **Mejía & Padilla** nos indica que el establecimiento de controles óptimos en las diferentes actividades de la empresa coadyuva al óptimo desempeño administrativo.

El 53% si identifica a clientes potenciales y reales y desarrolla marketing para influenciar en ellos, el 87% no cuenta con un plan de contingencias para enfrentar los riesgos internos y externos, el 60% a veces evalúa la calidad de servicio que brinda su personal a sus clientes, tienen una adecuada comunicación con su personal y sus clientes. Estos resultados nos indica que las micro empresas del rubro ferretería tienen cierta debilidad en manejo de riesgos potenciales tanto interno como externo. Al respecto **Mejía & Padilla** sostienen que, la presencia de debilidad relacionado a deficiencias de una estructura organizacional, carencia de un código de ética, ausencia de una metodología idónea para valorar los riesgos, ausencia de principios sanos; afecta al sano ambiente de control, afecta al rendimiento empresarial. También se

encontró que una mala comunicación entre el personal en muchos casos se da, por que no existe canales apropiados, manuales de organización y bien definidos.

Por otro lado, el teórico **Gonzales & Almeida**, sostienen que el control interno pretende garantizar la efectividad, eficiencia de las operaciones, confiabilidad dela información financiera, cumplimiento de las leyes y normas que sean aplicables y salvaguarden los recursos de las organizaciones empresariales y ello solo se podrá cumplir a través de la implantación de los cinco componentes del control interno: Ambiente de control, evaluación de riesgo, actividades de control, información y comunicación y supervision.

3.4 Respecto a las características de la gestión financiera en las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferretería del distrito de Callería, 2016.

El 93% considera que el planeamiento financiero ayuda a la estrategia de financiamiento para el desarrollo de su empresa, el 93% sí considera desarrollar una buena gestión financiera para determinar ganancia o pérdida en su empresa, el 87% considera que las acciones de supervisión incluyen en la gestión financiera, consideran que la planificación es importante dentro de la gestión financiera. Estos resultados nos indica que en las micro empresas de rubro ferretería cumplen con ciertos aspectos de la información financiera. Al respecto, estos resultados en cierta proporción son confirmados por **Martínez** quien concluyó el cumplimiento de ciertos aspectos de la información financiera permite generar rentabilidad del ciclo operativo y garantiza la solvencia en las organizaciones empresariales para continuar en funcionamiento.

El 67% cuenta con liquidez para realizar pagos a corto plazo, el 87% cree que la parte de cobranzas y pagos es la parte vulnerable para seguir con una buena gestión financiera. Estos resultados nos indica que, las micro empresas del rubro ferretería cuentan con áreas que les genera riesgos inminentes. Asimismo, estos resultados son precisados por **Gómez & Mosquera** quienes precisan que la falta de conocimiento, la falta de atención a ciertos aspectos administrativos y de control en las organizaciones empresariales es una constante que debilita la estructura organizacional.

Los micro empresarios del sector comercio rubro ferretería considera que se deben tomare medidas necesarias ante la falta de liquidez de la empresa, el 93% considera que la presentación de un estado financiera es necesario para la toma de decisiones, el 93% no necesita un personal capacitado en gestión financiera. Estos

resultados nos indica que las micro empresas del rubro ferretería son conscientes que se debe tomar medidas inmediatas ante la falta de liquidez, usan como herramienta de gestión a los estados financieros y no necesitan asesoramiento en materia de gestión empresarial. Al respecto, **Gómez & Mosquera**, nos indica que, en muchas organizaciones empresariales si bien es cierto cumplen algunos aspectos de la gestión empresarial, sin embargo muestran una débil e inadecuada administración en donde las teorías de planeación, organización, dirección y control no son tomados en cuenta; es decir las áreas administrativas de finanzas, investigación, recursos humanos, leyes, indicadores y economía no son aplicados adecuadamente lo cual hace que no se encuentre un propósito específico en las organizaciones empresariales.

Los micro empresarios del sector comercio rubro ferretería cree que brindando un buen servicio al cliente su empresa cumple con el objetivo de optimizar la gestión financiera, y el 53% no dispone de los medios necesarios para el cumplimiento de metas de su empresa. Es decir, estos resultados nos indica que las micro empresas del rubro ferretería son conscientes que se debe dar una buena atención al cliente, sin embargo, no saben que herramientas utilizar para cumplir las metas como empresario. Al respecto, **Martínez** nos indica que, el diseño, planificación de una estructura óptima de gestión financiera permitirá satisfacer las necesidades de información de los empresarios y permitirá la continuidad del negocio.

Por otro lado, el teórico **Nunes** sostiene que, la gestión financiera integrada al control interno, integrada dentro de los procesos administrativos de las organizaciones empresariales esta relacionada ventas, el 67% no deposita el dinero de la venta del día en una cuenta bancaria, el 60% lleva un control adecuado al logro de la eficiencia y la eficacia, a la utilización y control de los recursos financieros, a la determinación de las necesidades financieras, al buen análisis financiero para la toma de decisiones, y al análisis y control de las viabilidades económicas de los recursos financieros, humanos, activos fijos, a corto y largo plazo, de tal manera que permita a las organizaciones empresariales crecer y no solamente permanecer en el mercado empresarial.

IV. CONCLUSIONES

Respecto a las características de los representantes legales de la micro y pequeña empresa del sector comercio rubro ferretería del distrito de Callería,

2016: Según los resultados más relevantes de las mypes estudiadas, se establece que, son empresarios adultos de 31 a 60 años, prevaleciendo el sexo masculino, tienen grado académico de secundaria, y son casados.

Respecto a las características de la micro y pequeña empresa del sector comercio rubro ferretería del distrito de Callería, 2016: Según los resultados más relevantes de la empresa estudiada, se establece que, sus empresas son jóvenes con tan solo 5 años de antigüedad, tienen de uno a tres trabajadores, son empresas formales, y se encuentran ubicados en una zona estratégica y competitiva.

Respecto a las características del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferretería del distrito de Callería, 2016: Según los resultados más relevantes de la empresa estudiada, se establece que, son mypes que no tienen un manual de políticas y procedimientos que les garantice un buen control interno, no cumplen con el objetivo del control interno de la planificación, controlan eficazmente la mercadería, sus clientes utilizan el medio de pago efectivo, el 47% utiliza software para su registro de venta, no depositan el dinero de la venta del día en una cuenta bancaria, no cuentan con una persona para controlar las entradas y salidas de la mercadería del almacén, no tienen restricciones para el ingreso del personal a su empresa. Identifican a clientes potenciales, reales y desarrollan marketing, no cuentan con plan de contingencias para enfrentar riesgos internos y externos, no evalúan la calidad de servicio que brinda su personal, mantienen una adecuada comunicación entre sus trabajadores y clientes.

Respecto a las características, de la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferretería del distrito de Callería, 2016: Según los resultados más relevantes de la empresa estudiada, se establece que el 93% precisa que el planeamiento financiero ayuda en las estrategias de financiamiento, desarrolla una buena gestión financiera, desarrollan acciones de supervisión, consideran que la planificación es importante dentro de la gestión financiera, cuentan con liquidez, consideran que el área de cobranza y pagos son las áreas vulnerables, consideran que los estados financieros es necesario para la toma de decisiones, no creen que necesite un personal capacitado en gestión financiera, creen que brindando un buen servicio al cliente optimizarán la gestión financiera, y precisan que no tienen los medios necesarios para cumplir sus metas como empresa.

Finalmente, recomendamos que toda empresa tiene que implementar y contar con manuales e instrumentos de gestión para que puedan crecer en orden y sostenidamente en el tiempo, y logren un adecuado crecimiento económico.

V. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

1. Actualidad Empresarial (2013) La Ley N° 30056 y sus modificaciones laborales al régimen especial de las Mypes. Recuperado de: https://mep.pe/intranetvirtual/Constitucion-y-fomalizacion/tramites_laborales/mep_formalizacion_tramiteslaborales_reporteestudio-leymypeyley30056.pdf
2. Arteaga C. & Olgún V. (2014), La mejora en el sistema de control interno de logística y su influencia en la gestión financiera de la empresa comercial cipsur e.i.r.l. (p.130). tesis pregrado de contador público. Universidad privada Antenor Orrego facultad de ciencias económicas escuela de contabilidad Recuperado de: http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/333/1/artega_carlos_control_interno_logistica.pdf
3. Bulat T. (2013), La importancia de la gestión financiera. Recuperado de: <http://www.buenosnegocios.com/notas/374-la-importancia-la-gestion-financiera>
4. Barragán M. (2007), El Control Interno como Herramienta en la Toma de Decisiones y Protección de las Empresas. Recuperado de: <http://www.hacienda.go.cr/cifh/sidovih/spaw2/uploads/images/file/Ctrol%20interno%20herram%20toma%20decis.pdf>
5. Comisión Estatal para la Planeación de la Educación Superior-COEPES (2015), Importancia de las Pymes en México. Recuperado de: <http://www.noticiascoepesgto.mx/the-news/255-pymesroque>
6. Empleo M. (2016), Centro de Empleo. Recuperado de: <http://www2.trabajo.gob.pe/el-ministerio-2/sector-empleo/dir-gen-promoción-del-empleo/remype/informacion-general/>.
7. Galdon B. (2014), La pequeña y mediana empresa, motor de la economía española. Recuperado de: <http://www.20minutos.es/noticia/2144813/0/pyme/economia/espana/>
8. Gonzales E. & Almeida M. (2013), El informe coso I y II se modificaron los principales conceptos del Control Interno dándole a este una mayor amplitud. Recuperado de: <https://www.auditool.org/blog/control-interno/290-el-informe-coso-i-y-ii>

9. Gómez F. & Mosquera A. (2009), Análisis de gestión financiera para pequeños negocios en Bogotá. Caso: barrio prado veraniego”. (pp.81.83). Tesis de proyecto de grado II. Pontificia Universidad Javeriana Administración de Empresas. Recuperado de: <http://www.javeriana.edu.co/biblos/tesis/economia/tesis78.pdf>
10. Martínez (2016), Modelo de gestión financiera basado en la optimización de las necesidades operativas de fondos: el caso de las empresas farmacéuticas en España” (pp.321.322.324). Tesis de Grado de Doctor. Universidad Complutense de Madrid Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales departamento de economía financiera y contabilidad. Recuperado de: <http://eprints.ucm.es/40638/1/T38190.pdf>.
11. Ministerio de la Producción (2011) Recuperado de: <http://www2.produce.gob.pe/dispositivos/publicaciones/2011/diciembre/rm412-2011-produce.pdf>
12. Mejía & Padilla (2010), Formulación e Implementación de un control interno al sistema de Compra, Recepción, Almacenaje, Despacho y Ventas de Mercaderías en Ferretería Espinoza S. A. según el modelo coso. (pp.253.254.255). Tesis pregrado de contador público auditor. Universidad de cuenca-ecuador. Recuperado de: <http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/3266/1/tesis.pdf>
13. Nunes P. (2016), Gestión financiera. Recuperado de: <http://know.net/es/cieeconcom/gestion/gestion-financiera/>
14. Organización Internacional del Trabajo-OIT (2015), Micro y pequeñas empresas son clave para mejorar empleo y transformación productiva de América Latina y el Caribe. Recuperado de: http://www.ilo.org/americas/sala-de-prensa/WCMS_400229/lang-es/index.htm
15. Pymes peruanas (2013), importancia de las mypes en el Perú Recuperado de: <http://pymesperuana.blogspot.pe/2013/09/importancia-de-las-mypes-en-el-peru.html>
16. Sánchez K. (2015), control interno y gestión de inventarios en la ferretería ferrher en la parroquia luz de américa., (pp.108.109). Tesis de Grado de Ingeniería en contabilidad superior, auditoría y finanzas CPA. Universidad regional autónoma de los Andes. Santo Domingo-Ecuador. Recuperado de: <http://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/2274/1/TUSDCYA037-2015.pdf>

Declaración Jurada del Artículo Científico

DECLARACION JURADA

Yo, Katia Eva Nano Grandez, identificado con DNI N°46765637, estudiante de taller de investigación de la Universidad Católica Los Ángeles De Chimbote, facultad de ciencias contables, financieras y administrativas, Escuela profesional de Contabilidad, con la tesis titulada “Caracterización del Control Interno y la Gestión Financiera de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro Ferreterías del distrito de Calleria,2016.”

Declaro bajo juramento:

- 1) La tesis es de mi autoría
- 2) He respetado las normas internacionales de citas y referencias para las fuentes consultadas. Por tanto, la tesis no ha sido plagiada ni total ni parcialmente.
- 3) La tesis no ha sido autoplagiada: es decir, no ha sido publicada ni presentada anteriormente para obtener algún grado académico previo o título profesional.
- 4) Los datos presentados en los resultados son reales, no han sido falseados, ni duplicados, ni copiados y por lo tanto los resultados que se presentan en la tesis se constituirán en aportes a la realidad investigada.

De identificarse la falta (fraude-datos falsos), plagio (información sin citar a los autores), auto plagio (presentar como nuevo algún trabajo de investigación propia que se haya publicado) piratería (uso ilegal de información ajena) o falsificación (representar falsamente ideas de otros) asumo las consecuencias y sanciones que de mi acción se derive, sometiéndome a la normatividad vigente de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

Pucallpa, 17 de Diciembre de 2017

.....

Katia Eva Nano Grandez

DNI N°46765637