



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y
ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**IMPORTANCIA DEL CONTROL INTERNO Y SU
EFECTO EN LA RENTABILIDAD DE LAS MYPES DEL
PERÚ Y CHIMBOTE, AÑO 2013.**

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

AUTORA:

BR. LIEZBETH ROSA ANDRADE TEEVIN

ASESOR:

Dr. CPCC. YURI GONZALES RENTERIA

CHIMBOTE - PERÚ

2015



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y
ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**IMPORTANCIA DEL CONTROL INTERNO Y SU
EFECTO EN LA RENTABILIDAD DE LAS MYPES DEL
PERÚ Y CHIMBOTE, AÑO 2013.**

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

AUTORA:

BR. LIEZBETH ROSA ANDRADE TEEVIN

ASESOR:

Dr. CPCC. YURI GONZALES RENTERIA

CHIMBOTE - PERÚ

2015

HOJA DE FIRMA DEL JURADO EVALUADOR

Dr. CPCC Ezequiel Eusebio Lara
Presidente

Dr. CPCC Luis Torres García
Secretario

Mg. CPCC Patricia Osorio Pascacio
Miembro

AGRADECIMIENTO

A Dios y mis padres, cuyo esfuerzo ha hecho posible este logro el cual no es solo mío sino suyo también.

A mi querida Alma Mater, por haberme acogido durante estos años de estudio en mi vida de formación personal y profesional, en cuyas aulas quedan sólo recuerdos de sacrificio, esfuerzo y empeño, logrando mi sueño de superación, para forjarme un futuro mejor como profesional.

Gracias también a mis queridos compañeros, que me apoyaron y me permitieron entrar en su vida durante estos casi tres años de convivir dentro y fuera del salón de clase.

DEDICATORIA

A Dios que me da fortaleza y paciencia para culminar con éxito mí de tesis.

Por guiarme por el buen camino durante todo este tiempo de estudio.

A mis padres, por ser el motor principal y guía para mis estudios universitarios, sobre todo el apoyo incondicional que siempre me dieron durante todo este tiempo de formación académica

CONTENIDO

Contra carátula	ii
Hoja de firma del jurado y asesor	iii
Hoja de agradecimiento	iv
Hoja de dedicatoria	v
Resumen	vii
Abstract	viii
Contenido	
I. Introducción	1
II. Revisión de la literatura	8
III. Metodología	36
III.1. Tipo y nivel de la investigación de la tesis	36
III.2. Diseño de la investigación	36
III.3. El universo o población	36
III.4. Plan de análisis	37
III.5. Técnicas e instrumentos de recolección de información	37
IV. Resultados	38
Análisis de resultados	41
V. Conclusiones	44
Referencias Bibliográficas	46
Anexos	53

RESUMEN

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general determinar y describir la importancia del control interno y su efecto en la rentabilidad de las MYPES del Perú y Chimbote, año 2013. Este trabajo se desarrolló usando la metodología de revisión bibliográfica y documental, de tipo cualitativo y nivel descriptivo. Encontrando como principal resultado que es de gran utilidad y beneficio la implementación de un control interno en las empresas ya que su importancia radica en la organización por lo que constituye una herramienta primordial de control, permitiendo observar de forma clara y precisa la eficiencia y eficacia de las operaciones que realizan las empresas, así como el cumplimiento de las normas, procedimientos y leyes que estas empresas aplican. Asimismo se concluye que la implementación de un control interno permitirá reducir costos, aumentar las utilidades, mejorara los recursos ya sea humanos, materiales y financieros ya que la meta es el logro del objetivo de la empresa, permitiendo aplicar de manera organizada y planificada los procedimientos, normas que serán ejecutadas por las personas implicadas, conduciendo de esta manera a la mejora de la rentabilidad, la cual estaría reflejada en la capacidad para poder obtener financiamiento, obtención de utilidades, reducción de costos, entre otros.

Palabras claves: Control Interno, Rentabilidad, Efecto

ABSTRACT

The present research had as general objective to determine and describe the importance of internal control and its effect on the profitability of MSEs in Peru and Chimbote, 2013. This work was developed using the methodology of bibliographic and documentary review, qualitative and descriptive level. Finding main result that is useful and benefit the implementation of an internal control in companies since its importance lies in the organization so it is a primary tool of control, allowing to observe clearly and precisely the efficiency and effectiveness of operations carried out by companies, as well as compliance with the rules, procedures and laws that apply these companies. Also it is concluded that the implementation of internal control will reduce reserves, increase profits, improve resources either human, material and financial resources since the goal is the achievement of the objective of the company, allowing implement an organized and planned manner procedures , rules should be implemented by those involved, thereby leading to improved profitability, which would be reflected in the ability to obtain financing, obtaining profits, reduce costs, among others.

Keywords: Internal Control Performance Effect

I. INTRODUCCIÓN

El Control Interno es un proceso que lleva a cabo la alta dirección de una organización y que debe estar diseñado para dar una seguridad razonable, en relación con el logro de los objetivos previamente establecidos en los siguientes aspectos básicos:

Efectividad y eficiencia de las operaciones; confiabilidad de los reportes financieros y cumplimiento de leyes, normas y regulaciones, que enmarcan la actuación administrativa, según (Melendez, 2009).

Si algo resulta imprescindible es conocerse a sí mismo, saber nuestros defectos y virtudes, las debilidades y fortalezas, con el ánimo de superar unas y reforzar otras. Algo así sucede cuando se trata de una entidad, sólo que en este caso examinarse internamente se convierte en una necesidad que nunca debe descuidarse, según (Melendez, 2009)

Las organizaciones se clasifican de acuerdo con el tamaño: en pequeña, mediana y gran empresa, y se diferencian entre sí por: el capital, número de empleados, delimitación de funciones, contabilidad, recursos, inversión, rendimientos, controles internos, entre otros aspectos. Este último que permite mantener la entidad operando de acuerdo con los métodos y políticas diseñadas. Una gran empresa es de mayor organización, tanto en sus operaciones como en las medidas que se toman para combatir riesgos; ya que el rendimiento e inversiones son de mayor cuantía; pero hay que tener en cuenta que no se puede menospreciar la capacidad económica y creciente que obtiene una mediana o pequeña empresa en el desarrollo de tareas, las

cuales pueden llegar a ascender en su tamaño, si se satisfacen las necesidades de un adecuado control interno.(Camacho & Martinez, 2008)

En la empresa mediana y pequeña, el inventario de productos resulta ser una actividad esencial en el desarrollo de operaciones, por tal motivo se considera necesario obtener un sistema que permita controlar el manejo de inventarios, brindando un adecuado almacenamiento, control de existencias físicas, anotaciones de entradas y salidas, conciliaciones con registros, conteos físicos, soportes diarios, entre otros procedimientos que aplican las grandes empresas. Por esta razón se implementa un sistema de control de inventarios, adaptado a pequeñas y medianas empresas, que no resulte demasiado complicado, para no incrementar tiempo ni costo monetario, que se necesita para mantenerlo operando. Un sistema que permita a propietarios y empleados comprender la importancia de controlar el manejo de inventarios, y permitir a las empresas crear un plan de organización de todos los métodos coordinados con la finalidad de proteger los inventarios, verificar la exactitud y confiabilidad y promover la eficiencia de las actividades. Ya que el manejo eficiente y eficaz del inventario trae varios beneficios como lo son: venta de productos en condiciones óptimas, control de los costos, estandarización de la calidad, mayores utilidades, etc. (Camacho & Martinez, 2008)

Basta con que uno de los "órganos" de ese gran cuerpo funcione mal para que repercuta en el resto y en el resultado final. Precisamente a evitar ese mal funcionamiento está dirigido el Control Interno, cuestión que en los últimos tiempos se ha convertido en tema recurrente en todas las entidades del país. El Control

Interno según las Normas y Procedimientos de Auditoría en su glosario técnico lo define como: “Está representado por el conjunto de políticas y procedimientos establecidos para proporcionar una seguridad razonable de poder lograr los objetivos específicos de la entidad”. (Melendez, 2009)

Por lo consiguiente, el control interno es un proceso que es realizado en forma constante con el propósito de llegar a los objetivos en forma confiable y segura cumpliendo con las políticas, normas y leyes que se rigen en nuestro país.

Los últimos acontecimientos acaecidos a nivel mundial, vinculados a la crisis económica y financiera global, han generado preocupaciones y un debate acerca de cómo será el futuro de los negocios, del desempeño empresarial y de la propia economía mundial. Ello resulta de particular trascendencia para el sector de las pequeñas y medianas empresas, en especial para las de América Latina y el Caribe.

Simultáneamente, los avances de la revolución tecnológica de los últimos años, con el desarrollo de lo que se ha denominado “la economía del siglo XXI”, están obligando a reestructurar las estrategias empresariales, y la forma de insertarse en dicha economía, de los más diversos sectores, sobre todo el de las PYMES, según (Secretaría Permanente del SELA, 2010)

Las Micro y Pequeñas Empresas (MYPES) surgen de la necesidad que no ha podido ser satisfecha por el Estado, tampoco por las grandes empresas nacionales, ni las inversiones de las grandes empresas internacionales en la generación de puestos de trabajo, y por lo tanto, estas personas guiadas por esa necesidad buscan la manera de

poder generar sus propias fuentes de ingresos, y para ello, recurren de diferentes medios para conseguirlo, creando sus propios negocios a través de pequeñas empresas, con el fin de auto-emplearse y emplear a sus familiares, según (Mendivil, 2007)

El control interno es de importancia para la estructura de una empresa. Esto asegura que tan confiable es su información financiera, frente a los fraudes, eficiencia y eficacia operativa. En todas las empresas es necesario tener un adecuado control interno, pues gracias a este se evitan riesgos, y fraudes, se protegen y cuidan los activos y los intereses de las empresas, así como también se logra evaluar la eficiencia de la misma en cuanto a su organización. (Ricardo, 2012)

Una característica importante en las MYPES es la falta de formalidad y organización, carencia de manuales de procedimientos, de políticas que sean conocidas y aplicadas por todos los miembros de la empresa. El control interno es una parte importante que debe quedar clara en la empresa y que todos deben tener presente para una adecuada operación sin riesgos. Como se observa, el control interno en las MYPES es de vital importancia para la optimización de los recursos y el desempeño de la empresa, tanto en lo administrativo como en la operación; beneficiando así desde los dueños hasta el propio cliente, debido a que éste tendrá un grado de confianza sobre la empresa y prevalecerá en el tiempo generando utilidades y crecimiento interno en la empresa. (Ricardo, 2012)

Es importante referir que la aplicación de un conjunto de medidas y acciones de forma disgregadas o individuales al interior de la empresa, puede crear más problemas que beneficios, por lo que hay que definir una estrategia de desarrollo integral de la entidad, sobre la base de un plan maestro que asigne las responsabilidades que corresponde a cada grupo o persona dentro de la empresa, y que haga seguimiento y evaluaciones periódicas de los objetivos y metas alcanzadas. Pero el mejoramiento y transformación con visión de futuro de este amplio grupo de factores “internos a la empresa” que condicionan la eficiencia y competitividad de las PYMES, tiene obligatoriamente que estar acompañado por el diseño y aplicación de políticas públicas, con una visión estratégica y de largo plazo, que cree las condiciones más adecuadas del entorno para el desarrollo y consolidación del sector de las PYMES. (Secretaría Permanente del SELA, 2010)

Las micro y pequeñas industrias (MYPES) se constituyen como el eje del desarrollo industrial, debido a su capacidad para crear empleos, flexibilidad en la estructura organizacional, adaptabilidad a la innovación y a los movimientos del mercado; sin embargo, las MYPES no tienen acceso a los apoyos financieros preferenciales que ofrece la banca de desarrollo debido a que éstos se otorgan a través de intermediarios financieros. A la banca comercial no le es atractivo operar un recurso de fomento en este segmento de empresas, por la baja rentabilidad y la complejidad que representa el volumen de operaciones (Bazán, 2008).

Otro punto importante es que no se viene considerando son los riesgos; no se han analizado los riesgos internos ni muchos menos los riesgos externos o de mercado. En los riesgos internos esta la falta de planeación, organización, dirección, coordinación y control de los recursos de la empresa; los cuales tienen que ponderarse para hablar de una gestión financiera. En cuanto a los riesgos externos no ponderados está las fluctuaciones del tipo de cambio, la inflación, la competencia feroz de grupos nacionales e internacionales, las medidas del gobierno, etc. todo lo cual configura una deficiencia en las decisiones sobre riesgos de la gestión financiera de la empresa, manifiesta (Vilchez, 2011)

Actualmente en el Perú imperan las medianas y pequeñas empresas, quienes tienen una importancia crucial para el desarrollo económico y social de nuestro país, no solo por sus aportaciones a la producción y distribución de bienes y servicios, sino también por la flexibilidad de adaptarse rápidamente a los cambios económicos y tecnológicos que se van presentando, es por esto que es conveniente que estas empresas lleven un control interno para disminuir todo tipo de riesgos que puedan afectar progresivamente la rentabilidad de estas , a causa de no implementar un sistema de control interno para la mejora y crecimiento empresarial.

La importancia del control interno, es primordial para la rentabilidad de las empresas MYPES de Chimbote, por lo tanto se enuncia el siguiente problema ¿Cuál es la importancia del control interno y su efecto en la rentabilidad de las MYPES de las MYPES del Perú y Chimbote, año 2013?, sus objetivos: objetivo general: determinar y describir la importancia del control interno y su efecto en la rentabilidad de las de

las MYPES del Perú y Chimbote, 2013, objetivos específicos: describir la importancia del control interno en las MYPES del Perú, determinar el efecto del control interno en la rentabilidad de las MYPES del Perú, año 2013, describir la importancia del control interno en las MYPES de Chimbote, determinar el efecto del control interno en la rentabilidad de las MYPES de Chimbote, año 2013, finalmente se justifica la presente investigación porque la necesidad de implementar de un sistema de control interno es de vital importancia para las empresas MYPES porque se identifican los riesgos, fraudes, información, comunicación y supervisión que estén afectando a la empresa ya sea a corto o largo plazo; por lo tanto la rentabilidad, eficiencia, competitividad de ésta no se afectan; logrando así una toma de decisiones oportuna, efectiva y significativa para los socios de la empresa que tiene como fin obtener ganancias de esto. Finalmente este trabajo de investigación servirá como referencia para trabajos posteriores y como conocimiento fundamental para todas las empresas MYPES que surgen día a día en el distrito de Chimbote.

II. REVISIÓN DE LA LITERATURA

2.1 ANTECEDENTES

Antecedente Internacional

(Rom, 2011) en su trabajo de investigación: **“UN MARCO DE REFERENCIA PARA GARANTIZAR UN CONTROL INTERNO ADECUADO EN UNA MYPES INDUSTRIAL ARGENTINA”** llegó a las siguientes conclusiones:

- Si bien el contexto macroeconómico del país influye en forma general en el desempeño de las MYPES industriales argentinas y en el nivel de emprendedorismo, que si es exitoso seguramente se transformará en una MYPES en el futuro próximo, a los efectos prácticos del trabajo el punto relevante es la situación particular de cada empresa y la etapa evolutiva en la que se encuentre.
- El control interno es indudablemente muy importante, sobre todo para las MYPES industriales argentinas puesto que sirve como una red de seguridad para el cumplimiento de sus objetivos puesto que le permite a la cumbre estratégica poner foco en los objetivos del negocio y en la generación de un valor agregado a sus clientes.
- No existe una teoría, o metodología o herramienta dentro de las analizadas que mediante la realización de pequeños cambios o agregados permita conducir el proceso de implementación de un ERP y la adecuación de una ECI sin cambiar su naturaleza ni su esencia.
- De los tres hitos críticos identificados y analizados en la evolución de una MYPES industrial argentina, la implementación del ERP es indiscutiblemente el que mayor impacto genera sobre la ECI puesto que modifica indefectiblemente la operatoria administrativa de la empresa.

(Vega, 2011) en su trabajo de investigación: **“EL CONTROL INTERNO Y SU EFECTO EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA AKABADOS DE LA CIUDAD DE AMBATO DURANTE EL AÑO 2010”** llegó a las siguientes conclusiones:

- El 100% del personal que integra la empresa Akabados considera que si es necesario e indispensable adoptar medidas de control a nivel de toda la organización ya que se conseguirá ser más competitivos en el mercado.
- Con relación a la evaluación del desempeño el 63% de las personas encuestadas manifiestan que no se ha realizado evaluaciones de desempeño al personal siendo éste tan importante ya que permite analizar la conducta de los mismos para tomar los correctivos necesarios y poder mejorar constantemente ya que la supervisión es un principio muy importante del control interno.
- El 75% de las personas encuestadas manifiestan que un inadecuado sistema de control interno si afecta en la rentabilidad de la empresa.

Antecedente Nacional

Vilca (2013) en su trabajo de investigación, **“EL CONTROL INTERNO Y SU IMPACTO EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LAS MYPES DE SERVICIOS TURÍSTICOS EN LIMA METROPOLITANA”** llegó a las siguientes conclusiones:

- Las MYPES de servicios turísticos de Lima Metropolitana, aplican inadecuadamente procedimientos para la adecuación del control interno, debido a que la estructura organizativa responde a un tamaño reducido de personal y a un manejo gerencial de este tipo de organización empresarial.
- Existe una inadecuada aplicación del control interno relacionado con la separación de funciones afines, por lo tanto esto influye negativamente en la

preparación tanto de los registros contables como de los estados financieros de la empresa.

- Inexistencia de supervisión adecuada con relación al área de cobranzas y facturación, debido a que no se ha separado adecuadamente las funciones de cobranzas con las de facturación, pues todas recaen en una sola persona y por lo tanto el control interno aplicado es ineficiente.

Palma & Villalobos, (2013) en su trabajo de investigación, **“INFLUENCIA DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO DEL ÁREA DE COMPRAS EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA AUTONORT TRUJILLO S.A. DE LA CIUDAD DE TRUJILLO”** llegó a las siguientes conclusiones:

- Los procedimientos utilizados para diagnosticar el sistema de control interno operativo del área de compras en la empresa comercializadora de vehículos Autonort Trujillo S.A., son los mismos que estuvieron dentro del marco normativo para el control de los inventarios, lográndose identificar los puntos críticos de la unidad económica en estudio, para luego proponer mejoras en el sistema de control interno operativo, si fuese necesario, y aplicar medidas correctivas, de manera que las operaciones comerciales se desarrollen de acuerdo a normas, procedimientos y políticas de la empresa.
- Al realizar el análisis de la gestión de las compras en el área de compras de la empresa comercializadora de vehículos Autonort Trujillo S.A., se tuvo en consideración los procedimientos empleados por los encargados del control y gestión de las compras en dicha área; considerando las condiciones de calidad y oportunidad, la provisión de bienes o servicios que se haga al mínimo costo con la máxima eficiencia y el mejor uso de los recursos económicos disponibles.
- Al proponer mejoras en el sistema de control interno operativo del área de compras de la empresa comercializadora de vehículos Autonort Trujillo S.A., se optó por proponer políticas que dinamicen la información administrativa y económica-financiera en forma oportuna, correcta y confiable, como apoyo a

la administración en la toma de decisiones y rendición de cuentas de la gestión de cada responsable, y así cumplir con los objetivos de la empresa.

Gonzales, (2007) en su trabajo de investigación, **“LA CONTABILIDAD Y LA AUDITORÍA FINANCIERA, HERRAMIENTAS PARA LA EFECTIVIDAD DE LA GESTIÓN DE LAS EMPRESAS”**, presentado en la Universidad Nacional del Callao; concluye que la contabilidad es la herramienta que valúa, registra y presenta la información; en cambio la auditoría financiera, examina la información presentada por la contabilidad para determinar el grado de razonabilidad; luego, ambas se constituyen en herramientas que pueden facilitar el logro de las metas, objetivos y misión de las empresas en general, por cuanto la información que contienen puede ser utilizada en la formulación de nuevos planes, en decisiones de financiamiento e inversión, rentabilidad y riesgos; y, también como medio de control empresarial.

Vargas, (2005) en su trabajo de investigación, **“EL FINANCIAMIENTO COMO ESTRATEGIA DE DESARROLLO PARA LAS MEDIANAS EMPRESAS EN LIMA METROPOLITANA”** concluyó que los factores que afectan el desarrollo de la mediana empresa en Lima Metropolitana, precisando el papel del financiamiento, sus instrumentos y mecanismos, de acuerdo a su realidad y necesidades. Asimismo, estudió cómo mejorar la intervención de los diversos factores que se oponen al desarrollo de la eficiente formación y capacitación de los recursos humanos, como también la obsolescencia de los equipos e instalaciones, así como un adecuado mantenimiento, todos estos factores atentan contra una mayor eficiencia de la producción, dificultando el desarrollo de la mediana empresa en Lima Metropolitana.

Antecedente Local

Fernandez & Vasquez (2013) en su trabajo de investigación, **“EL CONTROL INTERNO Y SU INFLUENCIA EN LA GESTIÓN DE LAS EMPRESAS PRIVADAS DEL PERÚ Y CHIMBOTE, 2013”** llegó a las siguientes conclusiones:

- En la revisión de la literatura pertinente, no se ha encontrado trabajos de investigación que hayan determinado la influencia (relación) entre el control interno y la gestión de las empresas privadas de América Latina.
- La mayoría de los autores revisados coinciden en que el control interno es una herramienta que permite mejorar la gestión de las empresas en general y de las empresas privadas en particular.
- Finalmente, la mayoría de los autores revisados, se limitan a describir los aspectos fundamentales del control interno en base a lo que se establece en la teoría, sólo se encontrado un trabajo que cuantifica las empresas que tienen implementado un sistema de control interno, por lo tanto, a partir de un solo trabajo no se puede sacar conclusiones consistentes.
- En el Perú, tampoco se ha podido encontrar trabajos de investigación que hayan determinado la influencia (relación) entre el control interno y la gestión de las empresas privadas del Perú.
- Así mismo, todos los trabajos revisados inciden más en los aspectos teóricos del control interno y no en los aspectos cuantitativos de dicho control. Por lo tanto, no podemos saber cuántas empresas privadas en el Perú tienen implementado un sistema de control interno.
- En el Perú, en Chimbote, tampoco se ha encontrado trabajos de investigación que hayan determinado la influencia (relación) entre el control interno y la gestión de las empresas privadas de Chimbote.
- Los pocos trabajos que se han encontrado en Chimbote, enfatizan de que el control interno en las empresas es muy débil y casi inexistente.

Rebaza, (2013) en su trabajo de investigación, **“BENEFICIOS DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO DE LA IE “JOSÉ GALVEZ EGÚSQUIZA, 2013”**

llegó a las siguientes conclusiones:

- A fin de dar cumplimiento a los objetivos de la investigación sobre los Beneficios de la implementación del sistema de control interno en el área de tesorería para el desarrollo de la Institución Educativa José Gálvez Egúsquiza N° 88016, 2013. Para ello se tomarán en cuenta las siguientes estrategias planteadas: El sistema de control interno es indispensable y esencial en las entidades ya que conducirá a conocer la situación real que está pasando la entidad en las diversas actividades que se ejecuta, donde determinará el grado de fortaleza que cuenta y si existe una seguridad razonable de las operaciones reflejadas en los estados financieros.
- El Sistema de control interno influye dentro de la institución dentro del área de tesorería resultando indispensable para proteger los fondos o recursos monetarios que resulta de la operatividad de la empresa.
- El grado de influencia del sistema control interno en la Institución Educativa es débil ya que la implementación de ello no se dan con la debida eficacia; siendo preciso crear su propio marco de control y poder garantizar una mejor razonabilidad de la información que se presenta.
- En conclusión suelo incidir que los componentes del control interno son procesos del cual permiten que la empresa pueda organizarse de manera eficiente y eficaz ; es decir puede reflejar adecuadamente la gestión empresarial que tienen bajo responsabilidad donde puedan cumplir con los objetivos específicos que se tiene como meta antes todas las actividades que suelen realizar.
- La aplicación de un adecuado sistema de control interno beneficiara al futuro de la institución; para un veraz control de todas las operaciones que realicen; es por ello que según las evaluaciones que se deán a los distintas áreas tendrán que cumplir todos los procedimientos y métodos para que se dé por hecho que la aplicación ha sido correcta en respectiva área.
- La aplicación del control interno debe ser considerada en todas las entidades públicas con el fin de poder conseguir beneficios hacia la gestión empresarial

y así poder contribuir a evitar fraudes y corrupción interna, facilitando a los directivos o miembros de la entidad, la información de cómo se han aplicado los recursos y cómo se han alcanzado los objetivos.

- El área de tesorería en la Institución Educativa tendrá que optar por un control interno para poder controlar todas las operaciones que circulen dentro de la entidad; afirmando sí se encontraron salvedades o un nivel bajo de dicho control que se ejecuta en la entidad de la respectiva área.
- La Institución Educativa José Gálvez Egúsqüiza debe constar con eficiencia en el trabajo de las funciones dentro de la gestión del área de tesorería y velar por la exactitud y transparencia dentro de ello.
- La gestión de tesorería se debe aplicar dentro la institución con el fin de poder promover y garantizar un veraz resultado en la liquidez o flujo de efectivo; teniéndose en cuenta los perjuicios de poder presentarse riesgos y estar al tanto de cualquier deficiencia que está presente.
- La Institución Educativa José Gálvez Egúsqüiza debe incluir en la parte interna los sistemas más indispensables para evitar riesgos o tratar de minimizarlos con el propósito de un buen manejo del efectivo en el área de tesorería.
- El área de tesorería debe aplicar sistemas de información actualizada para poder optar por saldos o registros bien aplicados y no reflejar ninguna irregularidad o error dentro de ella

2.2 BASES TEÓRICAS

La Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa N° 28015 promulgada el 3 de Julio del 2003, menciona en el:

Art. 1° Objeto de la Ley, refiere que la presente ley tiene por objeto la promoción de la competitividad, formalización y desarrollo de las micro y pequeñas empresas para incrementar el empleo sostenible, su productividad y rentabilidad, su contribución al

Producto Bruto Interno, la ampliación del mercado interno y las exportaciones y su contribución a la recaudación tributaria. (SUNAT, 2003)

Art 2° Definición de Micro y Pequeña Empresa La Micro y Pequeña Empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios. Cuando esta Ley se hace mención a la sigla MYPES, se está refiriendo a las Micro y Pequeñas Empresas, las cuales no obstante tener tamaños y características propias, tienen igual tratamiento en la presente Ley, con excepción al régimen laboral que es de aplicación para las Microempresas. (SUNAT, 2003)

Teoría científica de la administración del sistema de control interno

Cuando se remonta a las bases de las teorías administrativas, se reconoció que desde hace varios cientos de años, se analizaron conceptos que hoy en día se traducen como componentes básicos del control interno. Una encomienda indudable de la administración, es implantar y operar un modelo que permita a la organización hacer el mejor uso de los recursos para lograr sus objetivos. Por ello, los administradores de cualquier nivel y departamento, y de cualquier tipo de empresa (pequeña, mediana, grande, con o sin fines de lucro, nacionales o multinacionales), son responsables de desarrollar forzosamente las cuatro funciones básicas de la teoría científica de la administración es por ello que Henry Fayol lo determina como un componente importante al Control. Según (Xavier, 2012)

La Norma Internacional de Contabilidad n° 2 (NIC 2): Existencias; tiene como objetivo prescribir el tratamiento contable de las existencias. Un tema fundamental en la contabilidad de las existencias es la cantidad de coste que debe reconocerse como un activo, y ser diferido hasta que los correspondientes ingresos ordinarios

sean reconocidos. Esta Norma suministra una guía práctica para la determinación de ese coste, así como para el posterior reconocimiento como un gasto del ejercicio, incluyendo también cualquier deterioro que rebaje el importe en libros al valor neto realizable. También suministra directrices sobre las fórmulas de coste que se utilizan para atribuir costes a las existencias. (Normas internacionales de contabilidad)

Así mismo en el Sistemas de valoración de costes, refiere que los sistemas para la determinación del coste de las existencias, tales como el método del coste estándar o el método de los minoristas, podrán ser utilizados por conveniencia siempre que el resultado de aplicarlos se aproxime al coste. Los costes estándares se establecerán a partir de niveles normales de consumo de materias primas, suministros, mano de obra, eficiencia y utilización de la capacidad. En este caso, las condiciones de cálculo se revisarán de forma regular y, si es preciso, se cambiarán los estándares siempre y cuando esas condiciones hayan variado. (Normas internacionales de contabilidad)

El método de los minoristas se utiliza a menudo, en el sector comercial al por menor, para la valoración de existencias, cuando haya un gran número de artículos que rotan velozmente, que tienen márgenes similares y para los cuales resulta impracticable utilizar otros métodos de cálculo de costes. En este método, el coste de las existencias se determinará deduciendo, del precio de venta del artículo en cuestión, un porcentaje apropiado de margen bruto. El porcentaje aplicado tendrá en cuenta la parte de las existencias que se han marcado por debajo de su precio de venta original. A menudo se utiliza un porcentaje medio para cada sección o departamento comercial. Según (Normas internacionales de contabilidad)

2.3 MARCO CONCEPTUAL.

Control interno

Según Mantilla, (2008), el control interno es de importancia para la estructura administrativa contable de una empresa. Esto asegura que tanto son confiables sus estados contables, frente a los fraudes y eficiencia y eficacia operativa.

Eficacia

Según Coopers & Lybrand, (1997). Los sistemas de control interno de las diferentes entidades funcionan a distintos niveles de eficacia. De la misma forma, un sistema determinado puede funcionar de forma diferente en momentos distintos. Usando un sistema de control interno alcanza el estándar descrito a continuación, puede considerarse un sistema “eficaz”.

El control interno puede considerarse eficaz en cada una de las tres categorías, si el consejo de administración y la dirección tienen una seguridad razonable de que:

- Disponen de información adecuada sobre hasta qué punto se están logrando los objetivos operacionales de la entidad.
- Se preparan de forma fiable los estados financieros públicos.
- Se cumplan las leyes y normas aplicables.

Efectividad

Los sistemas de control interno de entidades diferentes operan con diferentes niveles de efectividad. En forma similar, un sistema en particular puede operar en forma diferente en tiempos diferentes. Cuando un sistema de control interno alcanza una calidad razonable, puede ser "efectivo". (Mantilla, 2005)

El control interno puede ser juzgado efectivo, si el consejo de Administración y la Gerencia tienen una razonable seguridad de que:

Se conoce el grado en que los objetivos y metas de las operaciones de las entidades están siendo alcanzados.

Dado que el control interno es un proceso, su efectividad es un estado o condición del mismo en un punto en el tiempo. Determinar si un sistema de control interno en particular es "efectivo: es un juicio subjetivo resultante de una evaluación de si los cinco componentes mencionados están presentes y funcionando con efectividad. Su funcionamiento efectivo da la seguridad razonable, en cuanto al logro de los objetivos de uno o más de los logros citados. De esta manera, estos componentes constituyen también criterios para un control interno efectivo. (Mantilla, 2005)

La Rentabilidad

La importancia del análisis de la rentabilidad viene determinada porque, aun partiendo de la multiplicidad de objetivos a que se enfrenta una empresa, basados unos en la rentabilidad o beneficio, otros en el crecimiento, la estabilidad e incluso en el servicio a la colectividad, en todo análisis empresarial el centro de la discusión tiende a situarse en la polaridad entre rentabilidad y seguridad o solvencia como variables fundamentales de toda actividad económica. (Kotter & Heskett, 1992)

La base del análisis económico-financiero se encuentra en la cuantificación del binomio rentabilidad-riesgo, que se presenta desde una triple funcionalidad:

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

Es decir, los límites económicos de toda actividad empresarial son la rentabilidad y la seguridad, normalmente objetivos contrapuestos, ya que la rentabilidad, en cierto modo, es la retribución al riesgo y, consecuentemente, la inversión más segura no suele coincidir con la más rentable. Sin embargo, es necesario tener en cuenta que, por otra parte, el fin de solvencia o estabilidad de la empresa está íntimamente ligado al de rentabilidad, en el sentido de que la rentabilidad es un condicionante decisivo de la solvencia, pues la obtención de rentabilidad es un requisito necesario para la continuidad de la empresa. (Kotter & Heskett, 1992)

Niveles de análisis de la rentabilidad empresarial

Aunque cualquier forma de entender los conceptos de resultado e inversión determinaría un indicador de rentabilidad, el estudio de la rentabilidad en la empresa lo podemos realizar en dos niveles, en función del tipo de resultado y de inversión relacionada con el mismo que se considere:

Así, tenemos un primer nivel de análisis conocido como rentabilidad económica o del activo, en el que se relaciona un concepto de resultado conocido o previsto, antes de intereses, con la totalidad de los capitales económicos empleados en su obtención, sin tener en cuenta la financiación u origen de los mismos, por lo que representa, desde una perspectiva económica, el rendimiento de la inversión de la empresa. (Kotter & Heskett, 1992)

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

La relación entre ambos tipos de rentabilidad vendrá definida por el concepto conocido como apalancamiento financiero, que, bajo el supuesto de una estructura financiera en la que existen capitales ajenos, actuará como amplificador de la rentabilidad financiera respecto a la económica siempre que esta última sea superior al coste medio de la deuda, y como reductor en caso contrario. (Kotter & Heskett, 1992)

Principios de rentabilidad

Como principios de rentabilidad aplicado a la mercadería y servicios contamos con principios relacionados con el merchandising, este término proviene de la palabra inglesa merchandise, este es un medio que facilita la comunicación entre el vendedor, intermediario y el consumidor en el punto de venta potencial del producto, siendo así un conjunto de actividades realizadas a nivel detallista como objeto de atender y

satisfacer las necesidades de cliente e incluso despertar el deseo de compra de algún cliente. Por ello, el concepto de que el merchandising persigue ciertos fines y objetivos basados en principios básicos que permitan la innovación y su constante cambio que ira ligado a la obtención de la rentabilidad por ello siendo un principio fundamental.

- Rentabilidad.
- Ubicación.
- Impacto.
- Disponibilidad.
- Precio.
- Exhibición.

Por ello, los principios ligados con la rentabilidad establecen objetivos específicos con el fin de lograr la mejora del bien o del servicio haciendo uso de diversos medios de ayuda para el logro de una rentabilidad favorable a una entidad. (Talaya, Garcia, Narros, Olarte, Reinares, & Manuela, 2008)

Elementos del control interno Según Pérez (2007)

a. Entorno de control

El entorno de control marca la pauta del funcionamiento de una empresa e influye en la concienciación de sus empleados respecto al control. Es la base de todos los demás componentes del control interno, aportando disciplina y estructura. Los factores del entorno de control incluyen la integridad, los valores éticos y la capacidad de los empleados de la empresa, la filosofía de dirección y el estilo de gestión, la manera en que la dirección asigna autoridad y las responsabilidades y organiza y desarrolla

profesionalmente a sus empleados y la atención y orientación que proporciona al consejo de administración.

"El núcleo de un negocio es su personal (sus atributos individuales, incluyendo la integridad, los valores éticos y la profesionalidad) y el entorno en que trabaja, los empleados son el motor que impulsa la entidad y los cimientos sobre los que descansa todo".

El Entorno de control propicia la estructura en la que se deben cumplir los objetivos y la preparación del hombre que hará que se cumplan.

b. Evaluación de los riesgos

Las organizaciones, cualquiera sea su tamaño, se enfrentan a diversos riesgos de origen externos e internos que tienen que ser evaluados. Una condición previa a la evaluación del riesgo es la identificación de los objetivos a los distintos niveles, vinculados entre sí e internamente coherentes. La evaluación de los riesgos consiste en la identificación y el análisis de los riesgos relevantes para la consecución de los objetivos, y sirve de base para determinar cómo han de ser gestionados los riesgos. Debido a que las condiciones económicas, industriales, legislativas y operativas continuarán cambiando continuamente, es necesario disponer de mecanismos para identificar y afrontar los riesgos asociados con el cambio.

"La entidad debe conocer y abordar los riesgos con que se enfrenta, estableciendo mecanismos para identificar, analizar y tratar los riesgos correspondientes en las distintas áreas".

Aunque para crecer es necesario asumir riesgos prudentes, la dirección debe identificar y analizar riesgos, cuantificarlos, y prever la probabilidad de que ocurran así como las posibles consecuencias.

La evaluación del riesgo no es una tarea a cumplir de una vez para siempre. Debe ser un proceso continuo, una actividad básica de la organización, como la evaluación continua de la utilización de los sistemas de información o la mejora continua de los procesos.

Los procesos de evaluación del riesgo deben estar orientados al futuro, permitiendo a la dirección anticipar los nuevos riesgos y adoptar las medidas oportunas para

minimizar y/o eliminar el impacto de los mismos en el logro de los resultados esperados. La evaluación del riesgo tiene un carácter preventivo y se debe convertir en parte natural del proceso de planificación de la empresa.

c. Actividades de control

Las actividades de control son las políticas y los procedimientos que ayudan a asegurar que se lleven a cabo las instrucciones de la dirección de la empresa. Ayudan a asegurar que se tomen las medidas necesarias para controlar los riesgos relacionados con la consecución de los objetivos de la empresa. Hay actividades de control en toda la organización, a todos los niveles y en todas las funciones.

"Deben establecerse y ajustarse políticas y procedimientos que ayuden a conseguir una seguridad razonable de que se llevan a cabo en forma eficaz las acciones consideradas necesarias para afrontar los riesgos que existen respecto a la consecución de los objetivos de la unidad".

Las actividades de control existen a través de toda la organización y se dan en toda la organización, a todos los niveles y en todas las funciones, e incluyen cosas tales como; aprobaciones, autorizaciones, verificaciones, conciliaciones, análisis de la eficacia operativa, seguridad de los activos, y segregación de funciones.

En algunos entornos, las actividades de control se clasifican en; controles preventivos, controles de detección, controles correctivos, controles manuales o de usuario, controles informáticos o de tecnología de información, y controles de la dirección. Independientemente de la clasificación que se adopte, las actividades de control deben ser adecuadas para los riesgos.

Hay muchas posibilidades diferentes en lo relativo a actividades concretas de control, lo importante es que se combinen para formar una estructura coherente de control global.

Las empresas pueden llegar a padecer un exceso de controles hasta el punto que las actividades de control les impidan operar de manera eficiente, lo que disminuye la calidad del sistema de control. Por ejemplo, un proceso de aprobación que requiera firmas diferentes puede no ser tan eficaz como un proceso que requiera una o dos firmas autorizadas de funcionarios componentes que realmente verifiquen lo que

están aprobando antes de estampar su firma. Un gran número de actividades de control o de personas que participan en ellas no asegura necesariamente la calidad del sistema de control.

d. Información y comunicación:

Se debe identificar, recopilar y comunicar información pertinente en forma y plazo que permitan cumplir a cada empleado con sus responsabilidades. Los sistemas informáticos producen informes que contienen información operativa, financiera y datos sobre el cumplimiento de las normas que permite dirigir y controlar el negocio de forma adecuada.

Dichos sistemas no sólo manejan datos generados internamente, sino también información sobre acontecimientos internos, actividades y condiciones relevantes para la toma de decisiones de gestión así como para la presentación de información a terceros. También debe haber una comunicación eficaz en un sentido más amplio, que fluya en todas las direcciones a través de todos los ámbitos de la organización, de arriba hacia abajo y a la inversa.

El mensaje por parte de la alta dirección a todo el personal ha de ser claro; las responsabilidades del control han de tomarse en serio. Los empleados tienen que comprender cuál es el papel en el sistema de control interno y como las actividades individuales estén relacionadas con el trabajo de los demás. Por otra parte, han de tener medios para comunicar la información significativa a los niveles superiores. Asimismo, tiene que haber una comunicación eficaz con terceros, como clientes, proveedores, organismos de control y accionistas.

En la actualidad nadie concibe la gestión de una empresa sin sistemas de información. La tecnología de información se ha convertido en algo tan corriente que se da por descontada. En muchas organizaciones los directores se quejan de que los voluminosos informes que reciben les exigen revisar demasiados datos para extraer la información pertinente.

En tales casos puede haber comunicación pero la información está presentada de manera que el individuo no la puede utilizar o no la utiliza real y efectivamente. Para

ser verdaderamente efectiva la TI debe estar integrada en las operaciones de manera que soporte estrategias proactivas en lugar de reactivas.

Todo el personal, especialmente el que cumple importantes funciones operativas o financieras, debe recibir y entender el mensaje de la alta dirección, de que las obligaciones en materia de control deben tomarse en serio. Asimismo debe conocer su propio papel en el sistema de control interno, así como la forma en que sus actividades individuales se relacionan con el trabajo de los demás.

Si no se conoce el sistema de control, los cometidos específicos y las obligaciones en el sistema, es probable que surjan problemas. Los empleados también deben conocer cómo sus actividades se relacionan con el trabajo de los demás.

Debe existir una comunicación efectiva a través de toda la organización.

El libre flujo de ideas y el intercambio de información son vitales. La comunicación en sentido ascendente es con frecuencia la más difícil, especialmente en las organizaciones grandes. Sin embargo, es evidente la importancia que tiene.

Los empleados que trabajan en la primera línea cumpliendo delicadas funciones operativas e interactúan directamente con el público y las autoridades, son a menudo los mejor situados para reconocer y comunicar los problemas a medida que surgen.

El fomentar un ambiente adecuado para promover una comunicación abierta y efectiva está fuera del alcance de los manuales de políticas y procedimientos. Depende del ambiente que reina en la organización y del tono que da la alta dirección.

Los empleados deben saber que sus superiores desean enterarse de los problemas, y que no se limitarán a apoyar la idea y después adoptarán medidas contra los empleados que saquen a luz cosas negativas. En empresas o departamentos mal gestionados se busca la correspondiente información pero no se adoptan medidas y la persona que proporciona la información puede sufrir las consecuencias.

Además de la comunicación interna debe existir una comunicación efectiva con entidades externas tales como accionistas, autoridades, proveedores y clientes. Ello contribuye a que las entidades correspondientes comprendan lo que ocurre dentro de la organización y se mantengan bien informadas. Por otra parte, la información comunicada por entidades externas a menudo contiene datos importantes sobre el sistema de control interno.

e. Supervisión o monitoreo:

Los sistemas de control interno requieren supervisión, es decir, un proceso que comprueba que se mantiene el adecuado funcionamiento del sistema a lo largo del tiempo. Esto se consigue mediante actividades de supervisión continuada, evaluaciones periódicas o una combinación de ambas cosas. La supervisión continuada se da en el transcurso de las operaciones. Incluye tanto las actividades normales de dirección y supervisión, como otras actividades llevadas a cabo por el personal en la realización de sus funciones. El alcance y la frecuencia de las evaluaciones periódicas dependerán esencialmente de una evaluación de los riesgos y de la eficacia de los procesos de supervisión continuada. Las deficiencias detectadas en el control interno deberán ser notificadas a niveles superiores, mientras que la alta dirección y el consejo de administración deberán ser informados de los aspectos significativos observados.

"Todo el proceso debe ser supervisado, introduciéndose las modificaciones pertinentes cuando se estime necesario. De esta forma el sistema puede reaccionar ágilmente y cambiar de acuerdo a las circunstancias".

Es preciso supervisar continuamente los controles internos para asegurarse de que el proceso funciona según lo previsto. Esto es muy importante porque a medida que cambian los factores internos y externos, controles que una vez resultaron idóneos y efectivos pueden dejar de ser adecuados y de dar a la dirección la razonable seguridad que ofrecían antes.

El alcance y frecuencia de las actividades de supervisión dependen de los riesgos a controlar y del grado de confianza que inspira a la dirección el proceso de control. La supervisión de los controles internos puede realizarse mediante actividades continuas incorporadas a los procesos empresariales y mediante evaluaciones separadas por parte de la dirección, de la función de auditoría interna o de personas independientes. Las actividades de supervisión continua destinadas a comprobar la eficacia de los controles internos incluyen las actividades periódicas de dirección y supervisión, comparaciones, conciliaciones, y otras acciones de rutina.

Luego del análisis de cada uno de los componentes, podemos sintetizar que éstos, vinculados entre sí:

- Generan una sinergia y forman un sistema integrado que responde de una manera dinámica a las circunstancias cambiantes del entorno.
- Son influidos e influyen en los métodos y estilos de dirección aplicables en las empresas e inciden directamente en el sistema de gestión, teniendo como premisa que el hombre es el activo más importante de toda organización y necesita tener una participación más activa en el proceso de dirección y sentirse parte integrante del Sistema de Control Interno que se aplique.
- Están entrelazados con las actividades operativas de la entidad coadyuvando a la eficiencia y eficacia de las mismas.
- Permiten mantener el control sobre todas las actividades.
- Su funcionamiento eficaz proporciona un grado de seguridad razonable de que una o más de las categorías de objetivos establecidas van a cumplirse. Por consiguiente, estos componentes también son criterios para determinar si el control interno es eficaz.
- Marcan una diferencia con el enfoque tradicional de control interno dirigido al área financiera.
- Coadyuvan al cumplimiento de los objetivos organizacionales en sentido general.

Teoría de la rentabilidad

Según Ferruz (2000), la rentabilidad es el rendimiento de la inversión medido mediante las correspondientes ecuaciones de equivalencia financiera. Es por ello, que nos presenta dos teorías para el tratamiento de la rentabilidad.

Teoría de la rentabilidad y del riesgo en el modelo de Markowitz avanza con una nueva teoría, indicando que el inversor diversificará su inversión entre diferentes alternativas que ofrezcan el máximo valor de rendimiento actualizado. Para fundamentar esta nueva línea de trabajo se basa en la ley de los grandes números indicando que el rendimiento real de una cartera será un valor aproximado a la rentabilidad media esperada. La observancia de esta teoría asume que la existencia de una hipotética cartera con rentabilidad máxima y con riesgo mínimo que, evidentemente sería la óptima para el decisor financiero racional.

Es por ello, que con esta teoría concluye que la cartera con máxima rentabilidad actualizada no tiene por qué ser la que tenga un nivel de riesgo mínimo. Por lo tanto, el inversor financiero puede incrementar su rentabilidad esperada asumiendo una diferencia extra de riesgo o, lo que es lo mismo, puede disminuir su riesgo cediendo una parte de su rentabilidad actualizada esperada.

Teoría de la rentabilidad y del riesgo en el modelo de mercado de Sharpe

El modelo de mercado de Sharpe (1963) surgió como un caso particular del modelo diagonal del mismo autor que, a su vez, fue el resultado de un proceso de simplificación que Sharpe realizó del modelo pionero de su maestro Markowitz.

Sharpe consideró que el modelo de Markowitz implicaba un dificultoso proceso de cálculo ante la necesidad de conocer de forma adecuada todas las covarianzas existentes entre cada pareja de títulos. Para evitar esta complejidad, Sharpe propone relacionar la evolución de la rentabilidad de cada activo financiero con un determinado índice, normalmente macroeconómico, únicamente. Este fue el denominado modelo diagonal, debido a que la matriz de varianzas y covarianzas sólo presenta valores distintos de cero en la diagonal principal, es decir, en los lugares correspondientes a las varianzas de las rentabilidades de cada título.

Como se ha indicado, el modelo de mercado es un caso particular del diagonal. Dicha particularidad se refiere al índice de referencia que se toma, siendo tal el representativo de la rentabilidad periódica que ofrece el mercado de valores.

Tipos de rentabilidad

Según Sánchez (2002), existen dos tipos de rentabilidad:

a) La rentabilidad económica

La rentabilidad económica o de la inversión es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento de los activos de una empresa con independencia de la financiación de los mismos. A la hora de definir un indicador de rentabilidad económica nos encontramos con tantas posibilidades como conceptos de

resultado y conceptos de inversión relacionados entre sí. Sin embargo, sin entrar en demasiados detalles analíticos, de forma genérica suele considerarse como concepto de resultado el Resultado antes de intereses e impuestos, y como concepto de inversión el Activo total a su estado medio.

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

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

b) La rentabilidad financiera

La rentabilidad financiera o de los fondos propios, denominada en la literatura anglosajona return on equity (ROE), es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento obtenido por esos capitales propios, generalmente con independencia de la distribución del resultado. Para el cálculo de la rentabilidad financiera, a diferencia de la rentabilidad económica, correspondientes a las varianzas de las rentabilidades de cada título.

Como se ha indicado, el modelo de mercado es un caso particular del diagonal. Dicha particularidad se refiere al índice de referencia que se toma, siendo tal el representativo de la rentabilidad periódica que ofrece el mercado de valores.

Importancia del control interno

Toda organización debe llevar un control interno de las operaciones, procedimientos o actividades y demás operaciones que realiza, con la finalidad de poder observar y seguir con detalle el ciclo de desarrollo de las actividades o procedimientos permitiendo detectar errores, corregirlos y evitar que ocurran nuevamente. Esto permite a la entidad y a cada departamento desempeñar sus

actividades de manera más óptima y segura contribuyendo al logro de los objetivos y metas propuestas, refiere (Isaza, 2012)

Lo que se puede lograr con el control interno

El control interno puede ayudar a que una entidad consiga sus objetivos de rentabilidad y rendimiento y a prevenir la pérdida de recursos. Puede ayudar a la obtención de información financiera fiable. También puede reforzar la confianza en que la empresa cumple con las leyes y normas aplicables, evitando efectos perjudiciales para su reputación y otras consecuencias. En resumen, puede ayudar a que una entidad llegue adonde quiere ir y evite peligros y sorpresas en el camino, según (Coopers & Lybrand, 1997)

Toda entidad debe hacer frente a una serie de riesgos tanto de origen interno como externo que deben evaluarse. Una condición previa a la evaluación de los riesgos es el establecimiento de objetivos en cada nivel de la organización que sean coherentes entre sí. La evaluación del riesgo consiste en la identificación y análisis de los factores que podrían afectar la consecución de los objetivos, en base a dicho análisis, determinar la forma en que los riesgos deben ser gestionados. Debido a que las condiciones económicas, industriales, normativas y operacionales se modifican de forma continua, se necesitan mecanismos para identificar y hacer frente a los riesgos especiales asociados con el cambio, según (Coopers & Lybrand, 1997).

Toda empresa independientemente de su tamaño, estructura, naturaleza o sector al que pertenecen, se encuentran con riesgos en todos los niveles de su organización. Los riesgos afectan la habilidad de cada entidad para sobrevivir, competir con éxito dentro de su sector, mantener una posición financiera fuerte y una imagen pública positiva así como la calidad global de sus productos, servicios y empleados. No existe ninguna forma práctica de reducir el riesgo a cero. De hecho, el riesgo es inherente a los negocios. La dirección debe determinar cuál es el nivel de riesgo que

se considera aceptable y esforzarse para mantenerlo dentro de los límites marcados, según (Coopers & Lybrand, 1997).

Ambiente de control

El ambiente de control define al conjunto de circunstancias que enmarcan el accionar de una entidad desde la perspectiva del control interno y que son por lo tanto determinantes del grado en que los principios de este último imperan sobre las conductas y los procedimientos organizacionales, refiere (Coopers & Lybrand, 1997)

Es fundamentalmente consecuencia de la actitud asumida por la alta dirección, la gerencia, y por carácter reflejo, los demás agentes con relación a la importancia del control interno y su incidencia sobre las actividades y resultados. Fija el tono de la organización y, sobre todo, provee disciplina a través de la influencia que ejerce sobre el comportamiento del personal en su conjunto, refiere (Coopers & Lybrand, 1997)

Constituye el andamiaje para el desarrollo de las acciones y de allí deviene su trascendencia, pues como conjunción de medios, operadores y reglas previamente definidas, traduce la influencia colectiva de varios factores en el establecimiento, fortalecimiento o debilitamiento de políticas y procedimientos efectivos en una organización, refiere (Coopers & Lybrand, 1997)

Los principales factores del ambiente de control son:

- La filosofía y estilo de la dirección y la gerencia.
- La estructura, el plan organizacional, los reglamentos y los manuales de procedimiento.
- La integridad, los valores éticos, la competencia profesional y el compromiso de todos los componentes de la organización, así como su adhesión a las políticas y objetivos establecidos.

- Las formas de asignación de responsabilidades y de administración y desarrollo del personal.
- El grado de documentación de políticas y decisiones, y de formulación de programas que contengan metas, objetivos e indicadores de rendimiento.

En las organizaciones que lo justifiquen, la existencia de consejos de administración y comités de auditorías con suficiente grado de independencia y calificación profesional.

El ambiente de control reinante será tan bueno, regular o malo como lo sean los factores que lo determinan. El mayor o menor grado de desarrollo y excelencia de éstos hará, en ese mismo orden, a la fortaleza o debilidad del ambiente que generan y consecuentemente al tono de la organización, refiere (Coopers & Lybrand, 1997)

Evaluación de riesgos

El control interno ha sido pensado esencialmente para limitar los riesgos que afectan las actividades de las organizaciones. A través de la investigación y análisis de los riesgos relevantes y el punto hasta el cual el control vigente los neutraliza se evalúa la vulnerabilidad del sistema. Para ello debe adquirirse un conocimiento práctico de la entidad y sus componentes de manera de identificar los puntos débiles, enfocando los riesgos tanto al nivel de la organización (interno y externo) como de la actividad, refiere (Mantilla, 2005)

El establecimiento de objetivos es anterior a la evaluación de riesgos. Si bien aquéllos no son un componente del control interno, constituyen un requisito previo para el funcionamiento del mismo.

Los objetivos (relacionados con las operaciones, con la información financiera y con el cumplimiento), pueden ser explícitos o implícitos, generales o particulares. Estableciendo objetivos globales y por actividad, una entidad puede identificar los

factores críticos del éxito y determinar los criterios para medir el rendimiento, refiere (Mantilla, 2005)

A este respecto cabe recordar que los objetivos de control deben ser específicos, así como adecuados, completos, razonables e integrados a los globales de la institución.

- Una vez identificados, el análisis de los riesgos incluirá.
- Una estimación de su importancia / trascendencia.
- Una evaluación de la probabilidad / frecuencia.
- Una definición del modo en que habrán de manejarse.

Dado que las condiciones en que las entidades se desenvuelven suelen sufrir variaciones, se necesitan mecanismos para detectar y encarar el tratamiento de los riesgos asociados con el cambio. Aunque el proceso de evaluación es similar al de los otros riesgos, la gestión de los cambios merece efectuarse independientemente, dada su gran importancia y las posibilidades de que los mismos pasen inadvertidos para quienes están inmersos en las rutinas de los procesos, refiere (Mantilla, 2005)

Existen circunstancias que pueden merecer una atención especial en función del impacto potencial que plantean:

- Cambios en el entorno.
- Redefinición de la política institucional.
- Reorganizaciones o reestructuraciones internas.
- Ingreso de empleados nuevos, o rotación de los existentes.
- Nuevos sistemas, procedimientos y tecnologías.
- Aceleración del crecimiento.
- Nuevos productos, actividades o funciones.

Según Mantilla, (2005) Los mecanismos para prever, identificar y administrar los cambios deben estar orientados hacia el futuro, de manera de anticipar los más significativos a través de sistemas de alarma complementados con planes para un abordaje adecuado de las variaciones.

Actividades de control

Están constituidas por los procedimientos específicos establecidos como un reaseguro para el cumplimiento de los objetivos, orientados primordialmente hacia la prevención y neutralización de los riesgos. Las actividades de control se ejecutan en todos los niveles de la organización y en cada una de las etapas de la gestión, partiendo de la elaboración de un mapa de riesgos según lo expresado en el punto anterior: conociendo los riesgos, se disponen los controles destinados a evitarlos o minimizarlos, los cuales pueden agruparse en tres categorías, según el objetivo de la entidad con el que estén relacionados:

- Las operaciones.
- La confiabilidad de la información financiera.
- El cumplimiento de leyes y reglamentos.

En muchos casos, las actividades de control pensadas para un objetivo suelen ayudar también a otros: los operacionales pueden contribuir a los relacionados con la confiabilidad de la información financiera, éstas al cumplimiento normativo, y así sucesivamente. A su vez en cada categoría existen diversos tipos de control: Preventivo / Correctivos, Manuales / Automatizados o informáticos, Gerenciales o directivos, refiere (Mantilla, 2005)

En todos los niveles de la organización existen responsabilidades de control, y es preciso que los agentes conozcan individualmente cuales son las que les competen, debiéndose para ello explicitar claramente tales funciones.

Es necesario remarcar la importancia de contar con buenos controles de las tecnologías de información, pues éstas desempeñan un papel fundamental en la gestión, destacándose al respecto el centro de procesamiento de datos, la adquisición, implantación y mantenimiento del software, la seguridad en el acceso a los sistemas, los proyectos de desarrollo y mantenimiento de las aplicaciones. A su vez los avances tecnológicos requieren una respuesta profesional calificada y anticipativa desde el control. (Mantilla, 2005)

Características de las MYPES: Sunat, (2012)

- Número de trabajadores: Microempresa: de uno (1) hasta diez (10) trabajadores inclusive. Pequeña Empresa: de uno (1) hasta cien (100) trabajadores inclusive.
- Ventas Anuales Microempresa: hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT). Pequeña Empresa: hasta el monto máximo de 1700 Unidades Impositivas Tributarias (UIT). El incremento en el monto máximo de ventas anuales señalado para la Pequeña Empresa será determinado por Decreto Supremo refrendado por el Ministro de Economía y Finanzas cada dos (2) años y no será menor a la variación porcentual acumulada del PBI nominal durante el referido período. Las entidades públicas y privadas promoverán la uniformidad de los criterios de medición a fin de construir una base de datos homogénea que permita dar 31 coherencias al diseño y aplicación de las políticas públicas de promoción y formalización del sector.

Caso práctico

En la Micro y Pequeña Empresa de Servicios Turísticos en Lima Metropolitana se ha determinado que el Periodo 2011 (de Enero a Junio) que existen los controles internos inadecuados, para una buena administración, un eficiente control contable, económico y financiera de los recursos que administra dicha empresa para lograr una gestión eficaz y eficiente.

El propósito de la investigación fue establecer si la adecuada implementación de los procedimientos de control interno optimizará la gestión financiera en las MYPES de servicios turísticos en Lima Metropolitana, teniendo en cuenta que el punto crítico de las pérdidas ocasionadas por diversos factores, se refieren a la inexistencia de una correcta supervisión de la implementación del control interno en las cobranzas, influyendo muchas veces en forma total en su liquidez. Se utilizó una muestra compuesta por 44 personas, involucradas en el desarrollo de las labores de servicios realizados a diversos clientes en general y que correspondió a 12 empresas

representativas, quienes respondieron un cuestionario diseñado para el diagnóstico, formulación y revisión de estrategias.

Los resultados demuestran que las pequeñas empresas requieren implementar sistemas de control interno con el fin de propiciar una seguridad razonable en la efectividad de sus planes y programas, proteger sus bienes y derechos, cumplir con el entorno legal y lograr un mejor resultado en sus operaciones, es decir, el control es la medicina preventiva de la empresa; no le asegura el cumplimiento de los objetivos pero contribuye altamente a su logro. Inexcusablemente, el control interno es responsabilidad de la dirección de la empresa, si la empresa es de una persona natural su dueño será el directo responsable de implementar y mantener un adecuado sistema de control interno. No obstante se recomienda hacer evaluaciones periódicas del sistema de control interno por personas independientes al proceso o a la empresa misma. Asimismo, por los resultados obtenidos se encontró que existen limitaciones del control interno, eventos que dificultan o entorpecen la efectividad de los diferentes procesos o mecanismos que hacen parte del sistema mismo, entre ellas se han podido destacar: el abuso de autoridad, la ausencia de código de valores en la cultura corporativa, la competencia profesional del colaborador para aplicarlo, el error humano, la colusión de los procesos, la relación costo beneficio, fallas en la interpretación y aplicación de los elementos, fisuras en la comunicación y sobre todo la desactualización frente al cambio.

III. METODOLOGÍA

3.1 Tipo y nivel de la investigación de la tesis:

Teniendo en cuenta la complejidad para la recolección de información de carácter económico y financiero en las entidades, debido a que algunas empresas guardan en absoluta reserva la información de sus actividades, el método de investigación aplicado es la revisión bibliográfica y documental.

El tipo de investigación es cualitativo descriptivo debido a que solo se limitó a la investigación de datos de las fuentes de información originales, sin entrar en detalle de cantidades.

El nivel de estudio es descriptivo debido a que se realizó un estudio de características, cualidades y atributos del tema de investigación sin entrar a los grados de análisis cuantitativos del problema.

3.2 Diseño de la investigación:

Según Trochim un diseño de investigación es: “El diseño de investigación puede ser pensado como la estructura de la investigación, es el pegamento que sostiene juntos a todos los elementos en el proyecto de investigación.” Arias (2004), considera a la investigación documental como el proceso basado en la búsqueda y análisis de datos secundarios, es decir, datos registrados por otros investigadores en fuentes documentales, impresas, audiovisuales o electrónicas. La investigación realizada buscó la información proveniente de propuestas, comentarios, análisis de temas parecidos al nuestro las cuales se analizaron al determinar los resultados.

El diseño de investigación aplicado es no experimental debido a que la información recolectada se encuentra en las fuentes de información documental.

3.3 El universo o población:

De acuerdo al método de investigación bibliográfica y documental no se aplica a alguna población ni muestra.

3.4 Plan de análisis:

De acuerdo a la naturaleza de la investigación el análisis de los resultados se hizo teniendo en cuenta la comparación de los comentarios o estudios realizados de las informaciones recolectadas.

3.5 Técnicas e instrumentos de recolección de información:

La técnica aplicada en la investigación es la de Revisión Bibliográfica y Documental, mediante la recolección de información de fuentes de información como textos, revistas, tesis, artículos periodísticos e información de Internet. A continuación damos el aporte de algunos autores con respecto a la aplicación de esta técnica:

En cuanto a los instrumentos a utilizados, teniendo en cuenta las fuentes de información documentaria y bibliográfica como textos, tesis, páginas de internet entre otro se tendrá que elaborar fichas bibliográficas como instrumento de ubicación de la información.

Al aplicar la Técnica de la Recolección de Información se recurrió a las fuentes de información de origen para la obtención de datos las cuales permitieron formular resultados, conclusiones y recomendaciones.

IV. RESULTADOS

Respecto a la importancia del control interno en las MYPES del Perú, he llegado al siguiente resultado:

Vilchez (2011) dice que la deficiente gestión financiera de la empresa, requiere la correspondiente solución, la misma que viene mediante la aplicación de un sistema integrado de control interno que dispone de documentos, acciones, evaluaciones y todo lo necesario para facilitar la mejora de la gestión financiera de la empresa; la misma que es necesaria para disponer de las fuentes de financiamiento que permitan tener las inversiones necesarias para el desarrollo del giro o actividad. En tanto se tenga las inversiones se generará los dividendos o rentabilidad necesaria que necesita la empresa para pagar a los dueños de la empresa, es decir los accionistas. Las empresas que disponen de un sistema integrado de control interno, han demostrado tener todos los elementos para gestionarse financieramente y administrativamente de la mejor forma. (Ver ficha bibliográfica N° 2). Por lo consiguiente, es importante el control interno en las MYPES del Perú porque toda empresa posee un ambiente de constantes cambios a nivel competitivo, siendo importante el desarrollo de las empresas, contando con una estructura confiable a nivel financiero, el cumplimiento de las leyes, la presencia de normas de control interno, permitiendo alcanzar el éxitos de las mismas.

Respecto a los efectos del control interno en la rentabilidad de las MYPES del Perú, he llegado al siguiente resultado:

Vilca (2012) señala que el propósito de la presente investigación fue establecer si la adecuada implementación de los procedimientos de control interno optimizará la gestión financiera en las MYPES de servicios turísticos en Lima Metropolitana, teniendo en cuenta que el punto crítico de las pérdidas ocasionadas por diversos factores, se refieren a la inexistencia de una la correcta supervisión de la implementación del control interno en las cobranzas, influyendo muchas veces en

forma total en su liquidez. (Ver ficha bibliográfica N° 4). Ante esto, las decisiones deben conducir a buscar el equilibrio entre el riesgo y el rendimiento de las empresas aplicando un control interno ya sea a través de evaluaciones, documentos que faciliten la mejora y función de las empresas, evitando así los malos manejos, robos, pérdidas obteniendo como efecto una mejor rentabilidad, eficiencia, mejora continua y una empresa competitiva en el mercado con el uso adecuado de sus recursos humanos y financieros.

Respecto a la importancia del control interno en las MYPES de Chimbote, he llegado al siguiente resultado:

Rebaza (2013) dice respecto a los Beneficios del Sistema de Control Interno: respondieron mediante la encuesta que: el 34% de los encuestados aseguran que si cuentan con un óptimo y eficiente sistema de control interno, y el 66% manifiesta lo contrario. Respecto a la Aplicación del sistema de control interno: el 100% afirmo que sería beneficioso un buen sistema de control. Finalmente, las conclusiones son: El Sistema de control interno de la I. E. influye para el óptimo y buen manejo de control dentro del área de tesorería ya que la implementación de ello dará beneficios óptimos para el futuro, influyendo para el desarrollo de la institución; mejorando progresivamente la eficacia y la eficiencia en el desarrollo de las actividades y de la Institución en general. (Ver ficha bibliográfica N° 20). Por lo consiguiente, el control interno sirve de enlace continuo para que los procesos implementados por las empresas se desarrollen con eficacia, seguridad y eficiencia obteniendo información fidedigna y confiable, aportando seguridad al sistema contable que se utiliza, fijando y evaluando los procedimientos administrativos, contables y financieros que ayudan a que la empresa realice su objeto.

Respecto a los efectos del control interno en la rentabilidad de las MYPES de Chimbote, he llegado al siguiente resultado:

Fernandez & Vasquez (2013) el trabajo es que no se han encontrado evidencia empírica (estudios de investigación) que hayan determinado la influencia (relación) del control interno en la gestión de las empresas privadas, tanto en Perú y Chimbote. (Ver ficha bibliográfica N° 19). Ante esto, la implementación de un control interno en las empresas MYPES de Chimbote es un gran beneficio que puede conllevar a generar la diferencia entre el éxito rentable o el fracaso de la misma, ya que las MYPES tienen una flexibilidad en su organización y adaptabilidad en el mercado, sin embargo el acceso a préstamos financieros que ofrecen las diferentes instituciones financieras es muy baja, ya que a dichas instituciones no le es llamativo trabajar con este tipo de empresas por los fluctuante ingresos que obtienen.

ANÁLISIS DE RESULTADOS

Respecto a la importancia del control interno en las MYPES del Perú, he llegado al siguiente análisis:

Sobre la importancia que tiene la asignación de responsabilidad en el proceso de adquisición de bienes y servicios, en la División de Abastecimiento el 73% de los entrevistados considera, que es muy importante este aspecto ya que de esta manera se podría precisar el nivel o personal que incurre en la no aplicación correcta de las normas. De los resultados obtenidos se corrobora con lo concluido por Vilchez (2011) quien se refiere que la importancia del Control Interno que se viene aplicando de acuerdo a las normas y procedimientos permite establecer criterios y políticas que fomentan prácticas y condiciones uniformes que optimizan dicha tarea; significando que los estándares de trabajo y rendimiento son similares a la de otras empresas encargado de realizar el control interno, que implican cambios a nivel competitivo, y contando con una estructura confiable a nivel financiero.

Respecto a los efectos del control interno en la rentabilidad de las MYPES del Perú, he llegado al siguiente análisis:

El 78% de los supermercados encuestados cuenta con un sistema de información contable para el registro de sus operaciones, así como un 11% cuenta con un listado detallado de cuentas y el restante 11% indica que solo cuenta con los libros de contabilidad para el registro de sus operaciones, lo que demuestra que el 22% de la población no posee una herramienta capaz de proporcionarle la capacidad de procesar la información de manera más veloz y de esta forma poder aumentar su nivel de competitividad dentro del mercado. De los resultados obtenidos se corrobora con lo concluido por Vilca (2012) quien se refiere que se puede afirmar que la mayoría de empresas cumple con los controles internos necesarios para la preservación y administración, cumpliendo con las condiciones y exigencias

necesarias para poder mantenerse como empresas competitivas del mercado actual. Pero existen también muchas empresas que poseen fallas en su sistema de control obligándolos a mejorar y disponer de un control interno que les permita obtener en forma rápida y precisa información fidedigna la cual sirva de retroalimentación para que las empresas puedan planificar, organizar, dirigir, coordinar y controlar los recursos económicos, financieros que poseen, obteniendo como efecto una mejor rentabilidad, eficiencia, mejora continua y una empresa competitiva en el mercado con el uso adecuado de sus recursos humanos y financieros.

Respecto a la importancia del control interno en las MYPES de Chimbote, he llegado al siguiente análisis:

El 34% de los encuestados aseguran que si cuentan con un óptimo y eficiente sistema de control interno, y el 66% manifiesta lo contrario. Respecto a la Aplicación del sistema de control interno: El 100% afirmo que sería beneficioso un buen sistema de control. De los resultados obtenidos se corrobora con lo concluido por Rebaza, (2013) quien asevera que es de gran utilidad y beneficio la implementación de un control interno en las empresas ya que su importancia radica en la organización por lo que constituye una herramienta primordial de control, permitiendo observar de forma clara y precisa la eficiencia y eficacia de las operaciones que realizan las empresas, así como el cumplimiento de las normas, procedimientos y leyes que estas empresas aplican.

Respecto a los efectos del control interno en la rentabilidad de las MYPES de Chimbote, he llegado al siguiente análisis:

El 78% de los supermercados encuestados cuenta con un sistema de información contable para el registro de sus operaciones, así como un 11% cuenta con un listado detallado de cuentas y el restante 11% indica que solo cuenta con los libros de contabilidad para el registro de sus operaciones, lo que demuestra que el 22% de la población no posee una herramienta capaz de proporcionarle la capacidad de procesar la información de manera más veloz y de esta forma poder aumentar su nivel de competitividad dentro del mercado. De los resultados obtenidos se corrobora con lo concluido por Fernandez & Vasquez (2013) quien se refiere que se puede afirmar que la mayoría de empresas no cumple con los controles internos necesarios para la preservación y administración de estas en el mercado a pesar de la capacidad de adaptabilidad que tienen las MYPES, por lo que es importante la implementación de un control interno ya que permite tener como efecto a generar la diferencia entre el éxito rentable o el fracaso de la misma.

V. CONCLUSIONES

A fin de dar cumplimiento a los objetivos de la investigación sobre la importancia del control interno en la rentabilidad de las MYPES en el distrito de Chimbote, 2013 se ha llegado a las siguientes conclusiones:

Respecto a la importancia del control interno en las MYPES del Perú, he llegado a la siguiente conclusión:

El control interno debe ser empleado por todas las empresas porque les permite una seguridad en los efectos de las operaciones, normas, procedimientos, políticas, crecimiento y desarrollo de la empresa. La evaluación del control interno permitirá determinar las debilidades y amenazas de la gestión y de ese modo proponer lo necesario para superar esa situación, ocasionando un efecto de vital importancia en la rentabilidad para su desarrollo y crecimiento.

Respecto a los efectos del control interno en la rentabilidad de las MYPES del Perú, he llegado a la siguiente conclusión:

En la actualidad, las MYPES se encuentran en una constante competencia, por lo tanto el logro de mostrarse competitivo ante las otras empresas es de gran importancia en su desarrollo, y contar con un sistema de control interno es de importancia para aprovechar las fortalezas y oportunidades que la empresa tenga y se analizarán y se darán solución para minimizar las debilidades y amenazas para tener como resultados primordial la rentabilidad para alcanzar el éxito de la empresa, teniendo como efecto mejores recursos económicos, financieros, mejor rentabilidad, eficiencia, mejora continua y una empresa competitiva en el mercado con el uso adecuado de sus recursos humanos y financieros.

Respecto a la importancia del control interno en las MYPES de Chimbote, he llegado a la siguiente conclusión:

La ejecución de un control interno ocasiona efectos considerables en la rentabilidad de las empresas por lo que es necesaria e importante que la empresa disponga de procedimientos, normas, políticas que faciliten el reconocimiento de las funciones, responsabilidad en los procesos, que implicaría obtener una información fidedigna, el uso adecuado de los recursos, pero para el logro de la implementación de un control interno dependería de la forma de organización, ejecución y control.

Respecto a los efectos del control interno en la rentabilidad de las MYPES de Chimbote, he llegado a la siguiente conclusión:

La implementación de un control interno permitirá tener como efecto el reducir costos, aumentar las utilidades, mejorar los recursos ya sea humanos, materiales y financieros ya que la meta es el logro del objetivo de la empresa, permitiendo aplicar de manera organizada y planificada los procedimientos, normas que serán ejecutadas por las personas implicadas, conduciendo de esta manera a la mejora de la rentabilidad.

REFERENCIA BIBLIOGRÁFICA

- Alvino, J. (31 de Enero de 2008). *Monografía*. Recuperado el 15 de Marzo de 2014, de <http://www.monografias.com/trabajos53/inversion-economistas/inversion-economistas.shtml>
- Ana, W., & Zuta, M. (junio de 2009). *crece mype*. Recuperado el 6 de abril de 2014, de http://www.google.com.pe/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=12&ved=0CCsQFjABOAO&url=http%3A%2F%2Fwww.crecemype.pe%2Fportal%2Fimages%2Fstories%2Ffiles%2FMYPE_CALIDAD.pdf&ei=390rU8jJDcjnkAeR9oHADw&usg=AFQjCNGfRqEAEHHakapGFXz1gXkSIBGOsA&bvm=bv.62922401,d
- Armenta, C. (Marzo de 2012). *Itson*. Recuperado el 4 de Abril de 2014, de 1. http://www.google.com.pe/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=1&ved=0CCUQFjAA&url=http%3A%2F%2Fwww.itson.mx%2Fpublicaciones%2Fpacioli%2FDocuments%2Fno76%2F68d_-_la_importancia_del_contorl_interno_en_las_pequeñas_y_medianas_empresas_en_mexicox.pdf&ei=
- Bazán J. La demanda de crédito en las mypes industriales de la provincia de Leoncio Prado. [Monografías en internet]. Tingo Maria – Perú: 2006. [citado enero del 2008]. Disponible en: <http://www.monografias.com/trabajos42/credito-mypes-industriales/credito-mypes-industriales2.shtml>
- Camacho, E., & Martinez, J. (2008). *Sistema de control interno para el manejo de inventarios en pequeñas y medianas empresas en el municipio de Soacha con base en la herramienta excel*. Recuperado el 31 de Mayo de 2014, de http://repository.uniminuto.edu:8080/jspui/bitstream/10656/554/1/TTCA_CamachoAvilaYobanyElkin_08.pdf
- Campos, C. (2003). *Sisbib*. Recuperado el 7 de octubre de 2013, de http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/tesis/empre/campos_g_c/t_completo.pdf

- Cardenas, K., Santisteban, S., Torres, O., & Pacheco, K. (2010). *Universidad Privada del Norte*. Recuperado el 06 de abril de 2014, de <http://www.google.com.pe/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=6&ved=0CEwQFjAF&url=http%3A%2F%2Fupncontabilidad.files.wordpress.com%2F2011%2F01%2Fefectos-del-control-interno-de-inventarios-en-la-rentabilidad-de-la-empresa-de-reparacion-y-fabricacion>
- Coopers, & Lybrand. (1997). *Los nuevos conceptos del control interno*. Madrid: Diaz de santos.
- Diaz, B. (2005). Experiencias internacionales en la deregulacion electrica y el sector electric en Mexico. En B. Diaz, *Experiencias internacionales en la deregulacion electrica y el sector electric en Mexico* (pág. 258). Tijuana: Plaza y Valdés.
- Dominguez, H. (24 de mayo de 2011). *Monografias.com*. Recuperado el 5 de abril de 2013, de <http://www.monografias.com/trabajos85/sistema-integrado-control-mype/sistema-integrado-control-mype.shtml#ixzz2vFxIAYUV>
- Fernandez, S., & Vasquez, F. (2013). El control interno y su influencia en la gestion de las empresas privadas del Peru y Chimbote, 2013. In *Crescendo*, 89-98.
- Flores, L. (2007). *La contabilidad y la Auditoria Financiera Herramientas para la efectividad de la Gestion de las empresas*. Tesis de Pregrado, Universidad Nacional del Callao, Lima, Perú.
- Gerencia Empresarial. (s.f.). *Gerencia Empresarial*. Recuperado el 7 de abril de 2013, de <http://gerenciaempresarial.wikispaces.com/file/view/GERENCIANDO%20UNA%20PYME.pdf/137145491/GERENCIANDO%20UNA%20PYME.pdf>
- Gomez, R., Londoño, E., & Salazar, V. (2010). *Revista virtual de estudiantes de contaduria publica*. Recuperado el 5 de abril de 2014, de <http://www.google.com.pe/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=9&ved=0CFwQFjAI&url=http%3A%2F%2Faprendeonline.udea.edu.co%2Frevistas%2Findex.php%2Fadversia%2Farticle%2FviewFile%2F11707%2F1066>

6&ei=QlcZU4u1OoivkAeatIH4BA&usg=AFQjCNHIOCFqOTrEWbmOhHq
mbd5

Gustavo. (08 de Mayo de 2003). *Monografías*. Recuperado el 15 de Mayo de 2014,
de <http://www.monografias.com/trabajos12/elproduc/elproduc.shtml>

Hernandez, O. (2008). *Tesis*. Recuperado el 7 de octubre de 2013, de
http://tesis.ula.ve/pregrado/tde_busca/archivo.php?codArchivo=2591

Isaza, A. (2012). *control interno y sistema de gestion de calidad*. De la U.

Jenjimch. (19 de Abril de 2001). *Monografía*. Recuperado el 15 de Marzo de 2014,
de <http://www.monografias.com/trabajos6/prod/prod.shtml>

Kotter, J., & Heskett, J. (1992). *Cultura de empresa y rentabilidad*. Madrid: Diaz de
Santos.

La rentabilidad y el riesgo. España: 2000. [citada 2014 Oct. 1 7]. Disponible en:
<http://ciberconta.unizar.es/LECCION/fin010/000F2.HTM>

Laura, D. (Octubre de 2012). *Buenas Tareas*. Recuperado el 15 de Marzo de 2014,
de Este tipo de estudio es realizado con la finalidad de determinar el peso que
tiene una empresa o marca en el mercado. Se mide en términos de volumen
físico o cifra de negocios. Estas cifras son obtenidas mediante investigaciones
por muestreo y la determin

Lefcovich, M. (s.f.). *tu obra*. Recuperado el 6 de abril de 2014, de
<http://www.tuobra.unam.mx/publicadas/040907164743.html>

Lizcano, J., & Castello, E. (2004). *Camaras*. Recuperado el 6 de abril de 2014, de
[http://www.google.com.pe/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=14
&ved=0CDgQFjADOAo&url=http%3A%2F%2Fwww.camaras.org%2Fpublicado%2Festudios%2Fpdf%2Fotras_pub%2Frentabilidad%2Frentab_emp.pdf
&ei=390rU8jJDcjkAeR9oHADw&usg=AFQjCNHti3mFqpcxGyS2jIbSgUmJhg46L](http://www.google.com.pe/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=14&ved=0CDgQFjADOAo&url=http%3A%2F%2Fwww.camaras.org%2Fpublicado%2Festudios%2Fpdf%2Fotras_pub%2Frentabilidad%2Frentab_emp.pdf&ei=390rU8jJDcjkAeR9oHADw&usg=AFQjCNHti3mFqpcxGyS2jIbSgUmJhg46L)

- Lopez, C. (26 de Agosto de 2010). *Tecnocandelaria*. Recuperado el 15 de Mayo de 2014, de http://tecnoiecandelaria.blogspot.com/2014_03_01_archive.html
- Mantilla, S. (2005). *Control interno informe coso*. Bogotá: ecoe editorial.
- Melendez, J. (2009). *Control Interno*. Chimbote.
- Mendivil, J. (08 de enero de 2007). Análisis y propuestas para la formalización de las micro y pequeñas. Chimbote, Santa, Perú.
- Montilla, O. (2008). *Control interno en el sector público*. U. libre de cali.
- Normas internacionales de contabilidad. (s.f.). Recuperado el 10 de Noviembre de 2013, de <http://www.normasinternacionalesdecontabilidad.es/nic/pdf/NIC02.pdf>
- Obeso, P. E., Burgos, C., Suarez, R., & Vílchez, A. (mayo de 2013). *Slide share*. Recuperado el 7 de abril de 2014, de <http://www.slideshare.net/ClauBurgos/proyecto-de-tesis-tubonorte-sac>
- Palma, B., & Villalobos, M. (s.f.). Repositorio UPAO. Recuperado el 2015 de Febrero de 10, de INFLUENCIA DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO DEL:
http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/133/1/PAIMA_BRIGGITH_INFLUENCIA_SISTEMA_CONTROL.pdf
- Rebaza, J. (2014). Beneficios del sistema de control interno de la I.E. In *Crescendo*, 104.
- Ricardo, A. (2012). La importancia del control interno en la medianas y pequeñas empresas. *Buzon*, 18.
- Rodriguez, J. (10 de Julio de 2009). Recuperado el 15 de Mayo de 2014, de <http://www.monografias.com/trabajos72/factores-rentabilidad-decisiones-financieras/factores-rentabilidad-decisiones-financieras2.shtml>
- Rom, E. (Noviembre de 2011). *Posgrado*. Recuperado el 5 de octubre de 2013, de <http://posgrado.frba.utn.edu.ar/investigacion/tesis/MAN-2011-Rom.pdf>

- Schupnik, W. (18 de Diciembre de 2012). *Monografía*. Recuperado el 15 de Marzo de 2014, de <http://www.monografias.com/trabajos12/rentypro/rentypro.shtml>
- Secretaría Permanente del SELA. (2010). Vision prospectiva de la pequeñas y medianas empresas (mypes) Respuesta ante un futuro complejo y competitivo. En S. P. SELA, *Vision prospectiva de la pequeñas y medianas empresas (mypes) Respuesta ante un futuro complejo y competitivo* (pág. 49). Caracas.
- SELA. (Mayo de 2010). *SELA*. Recuperado el 6 de Abril de 2014, de http://www.google.com.pe/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=11&ved=0CCUQFjAAOAO&url=http%3A%2F%2Fwww.sela.org%2Fattach%2F258%2FEDOCS%2FSRed%2F2010%2F08%2FT023600004305-0-Vision_prospectiva_de_las_PYMES.pdf&ei=390rU8jJDcjkAeR9oHADw&usg=AFQjCNEoe18ER
- Silva, C. (2013). *PDFonline*. Recuperado el 5 de octubre de 2013, de <http://share.pdfonline.com/db2c87bc070f4e09a2ca336ee89708ed/tesis%20final%20de%20carina.htm>
- Silva, C. (2013). *Share*. Recuperado el 7 de abril de 2014, de <http://www.share-pdf.com/db2c87bc070f4e09a2ca336ee89708ed/tesis%20final%20de%20carina.htm>
- SUNAT. (2003). SUNAT comunidad myoe. Recuperado el 8 de octubre de 2013, de <http://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/normas/ley-28015.pdf>
- SUNAT. Texto Único Ordenado de la Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña, Ley MYPE. DECRETO SUPREMO No 007-2008-TR. [citada 2014 Oct. 17]. Disponible en: <http://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/normasLegales.html>.
- Talaya, A., Garcia, K., Narros, J., Olarte, C., Reinares, E., & Manuela, S. (2008). *Principios de Marketing*. Madrid: esic.

- Vargas M. El financiamiento como estrategia de desarrollo para las medianas empresas en Lima Metropolitana. Tesis UNMSM. UPGFCA; Lima, 2005.
- Vela, L. (7 de junio de 2007). *Monografias.com*. Recuperado el 7 de abril de 2014, de <http://www.monografias.com/trabajos46/microfinanzas-peru/microfinanzas-peru2.shtml>
- Vega, R. (2011). El control interno y su efecto en la rentabilidad de la empresa Akabados de la ciudad de Ambato durante el año 2010. Recuperado el 01 de Diciembre de 2014, de <http://repo.uta.edu.ec/bitstream/handle/123456789/1700/TA0044.pdf?sequence=1>
- Vilca, L. (2012). *EL CONTROL INTERNO Y SU IMPACTO EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LAS MYPES DE SERVICIOS TURÍSTICOS EN LIMA METROPOLITANA*. Recuperado el 5 de abril de 2014, de http://www.google.com.pe/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=5&ved=0CEQQFjAE&url=http%3A%2F%2Fcybertesis.usmp.edu.pe%2Fbitstream%2Fusmp%2F574%2F3%2Fvilca_lp.pdf&ei=QlcZU4u1OoivkAeatIH4BA&usg=AFQjCNEX2gcba7mPPEvZY5NmzI-MLo7YYw&bvm=bv.62578216,d.eW0&c
- Vilchez, O. (7 de Diciembre de 2011). *Monografias.com*. Recuperado el 4 de abril de 2014, de <http://www.monografias.com/trabajos89/control-interno-incide-gestion-financiera-mype/control-interno-incide-gestion-financiera-mype.shtml#ixzz2vFwhw3XV>
- Vilchez, S. (07 de noviembre de 2011). El control interno y su efecto en la gestion financiera de las mypes. Lima, Perú.
- Xavier, S. (15 de Mayo de 2012). *Monografias.com*. Recuperado el 15 de Noviembre de 2013, de <http://www.monografias.com/trabajos93/transicion-del-control-teoria-clasica-administracion/transicion-del-control-teoria-clasica-administracion.shtml>

Yong, N. (23 de agosto de 2013). *Gestion*. Recuperado el 7 de abril de 2014, de <http://gestion.pe/empleo-management/pwc-control-interno-necesario-preservar-negocio-2074437>

ANEXOS
FICHAS BIBLIOGRÁFICAS

FICHA DE REVISIÓN BIBLIOGRÁFICA N° 01

TEMA: LA IMPORTANCIA DEL CONTROL INTERNO EN LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS EN MÉXICO.

En todas las empresas mexicanas es necesario tener un adecuado control interno, pues gracias a este se evitan riesgos y fraudes, se protegen y cuidan los activos y los intereses de las empresas, así como también se logra evaluar la eficiencia de la misma en cuanto a su organización. Las pequeñas y medianas empresas no cuentan con el control interno adecuado, debido a que gran parte de ellas son empresas familiares, en la mayoría de los casos, carecen de formalidad, de una organización adecuada y falta de manuales de procedimientos y de políticas que sean conocidas por todos los integrantes de la empresa. El Control Interno debe ser empleado por todas las empresas independientemente de su tamaño, estructura y naturaleza de sus operaciones, y diseñado de tal manera, que permita proporcionar una razonable seguridad en lo referente a: La efectividad y eficiencia de las operaciones, la confiabilidad de la información financiera, y el acatamiento de las leyes y regulaciones aplicables.

En la actualidad, las PYMES se encuentran en un entorno de constante competencia, el logro de ventajas competitivas es de gran importancia en el desarrollo de las empresas, el contar con una estructura definida del control interno ayudará alcanzar el éxito en las mismas. El Control Interno debe ser empleado por todas las empresas independientemente de su tamaño, estructura y naturaleza de sus operaciones, y diseñado de tal manera, que permita proporcionar una razonable seguridad en lo referente a: La efectividad y eficiencia de las operaciones, la confiabilidad de la información financiera, y el acatamiento de las leyes y regulaciones aplicables; por tal razón, en toda empresa es necesario la presencia de normas de control. Evaluarlo en la parte administrativa y contable en las PYMES donde es necesaria la activa participación del dueño o propietario en determinadas funciones claves; así como la aceptación y participación del personal que labora en la empresa, para proporcionar la seguridad razonable de que se logran los objetivos propuestos por la empresa. Por ello, toda empresa, sea familiar o no, deberá definir sus políticas, métodos y procedimientos, que ayuden a crear acciones que permitan generar mecanismos de

prevención y de detección con la finalidad de buscar la mejora continua en las áreas administrativas y contables para que la información sea veraz y confiable. Es importante mencionar, cada empresa deberá contar con personal idóneo, que cumplan a la par con los objetivos de la empresa o sus dueños, ya que el solo hecho de contar con un control interno establecido, no significa que la empresa lo esté llevando a cabo, es por eso la importancia de vigilar, evaluar y dar seguimiento al mismo ya que no existe una fórmula para establecer un control interno exitoso, eso dependerá mayormente de las personas que lo ejecutan y evalúan.

Para que una Pequeña y Mediana Empresa funcione de acuerdo a lo planeado al inicio de sus operaciones es necesario que el empresario o dueño de la misma no confunda la propiedad con la capacidad de dirigir, de alguna manera el creer que él es el único que sabe cómo llevar a cabo las operaciones en la empresa, y el querer formar parte de todas las áreas sin delegar funciones, y sin permitir que personas con mas conocimiento aporten ideas para la mejora de la empresa, no permite que el control interno sea adecuado.

Es por ello que es de suma importancia el contar con un sistema de control interno en la empresa sin importar su tamaño ya que los beneficios que este con lleva pueden generar la diferencia entre el éxito o el fracaso de la misma.

Ricardo, A. (2012). La importancia del control interno en la medianas y pequeñas empresas. *Buzon*, 18.

FICHA DE REVISIÓN BIBLIOGRÁFICA N° 02

TEMA: CONTROL INTERNO INCIDE EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE MYPES QUE FUNCIONAN COMO DROGUERÍA EN LIMA.

La problemática se ha identificado en la gestión financiera de las MYPES que funcionan como droguería. Al respecto, la gestión financiera incluye las decisiones de financiamiento, inversión, dividendos (rentabilidad) y riesgos; Asimismo la liquidez, gestión, solvencia y rentabilidad.

La empresa no dispone de una adecuada estructura del capital financiero, es decir del pasivo y patrimonio; lo que hace que no disponga de los recursos financieros necesarios para financiar las inversiones que necesita para llevar a cabo su actividad empresarial. Esto se configura como deficiencia en las decisiones de financiamiento de la gestión financiera de la empresa.

La empresa no dispone de una adecuada estructura de inversiones, es decir de activos; se ha determinado la existencia de demasiados activos fijos ociosos que no contribuyen a generar rentas a la empresa. En ocasiones la empresa tiene deficiencias en el capital de trabajo financiero, es decir en el activo corriente, ya sea por la falta de disponibilidad de ingresos de efectivo o equivalentes de efectivo, de mercaderías para atender a los clientes y otras deficiencias en este rubro del balance general. Igual situación pasa con el capital de trabajo contable, es decir el activo corriente menos el pasivo corriente, no es suficiente para atender las obligaciones de la entidad. Todo esto se configura como deficiencia en las decisiones sobre inversiones de la gestión financiera de la empresa.

La empresa no formula presupuestos financieros (flujos de caja) que le permitan medir a priori la rentabilidad proyectada que necesita para entregar a los accionistas como dividendos o poder reinvertirla en las actividades de la empresa. En tanto cualquier resultado que obtenga no puede ser medido, porque no hay un instrumento de comparación; asimismo los resultados obtenidos tampoco se comparan con las empresas del mismo nivel y giro. Tampoco la empresa hace comparaciones con la rentabilidad obtenida en ejercicios anteriores (rentabilidad histórica). Todo esto se configura como deficiencia en la decisión de dividendos o rentabilidad.

Otro punto importante que la gestión financiera no viene considerando son los riesgos; no se han analizado los riesgos internos ni muchos menos los riesgos externos o de mercado. En los riesgos internos esta la falta de planeación organización, dirección, coordinación y control de los recursos de la empresa; los cuales tienen que ponderarse para hablar de una gestión financiera. En cuanto a los riesgos externos no ponderados está las fluctuaciones del tipo de cambio, la inflación, la competencia feroz de grupos nacionales e internacionales, las medidas del gobierno, etc. todo lo cual configura una deficiencia en las decisiones sobre riesgos de la gestión financiera de la empresa.

Por otro lado, se ha determinado que la empresa no lleva a cabo el análisis e interpretación de la información financiera y económica contenida en los estados financieros; por tanto no dispone de información de liquidez, gestión, solvencia y rentabilidad; tampoco de la evolución de las inversiones y deudas; ingresos y gastos de un ejercicio a otro. Todo esto se configura como deficiencias en la gestión financiera.

La deficiente gestión financiera de la empresa, requiere la correspondiente solución, la misma que viene mediante la aplicación de un sistema integrado de control interno que dispone de documentos, acciones, evaluaciones y todo lo necesario para facilitar la mejora de la gestión financiera de la empresa; la misma que es necesaria para disponer de las fuentes de financiamiento que permitan tener las inversiones necesarias para el desarrollo del giro o actividad. En tanto se tenga las inversiones se generará los dividendos o rentabilidad necesaria que necesita la empresa para pagar a los dueños de la empresa, es decir los accionistas.

Las empresas que disponen de un sistema integrado de control interno, han demostrado tener todos los elementos para gestionarse financieramente y administrativamente de la mejor forma. El control es una fase de la gestión empresarial; por tanto, todo lo que haga incidirá en la gestión.

El sistema de control con sus componentes entorno de control, identificación de riesgos, actividades de control, información y comunicación y supervisión facilita la gestión financiera y la gestión en general de la empresa.

La evaluación del control interno permitirá determinar las falencias de la gestión financiera y de ese modo proponer lo necesario para superar esa situación.

El sistema integrado de control interno es una herramienta que incide directamente en la gestión financiera y por tanto es necesaria para la economía, eficiencia, mejora continua, efectividad y competitividad de la empresa.

En la este trabajo será de mucha utilidad de las MYPES que funcionan como droguería en Lima; porque le permitirá ordenar la gestión financiera mediante la toma de decisiones sobre financiamiento, inversión, dividendos y riesgos en el momento oportuno y con la ventaja necesaria.

También será de utilidad para otras empresas del mismo sector u otros sectores; porque todas tienen una gestión financiera que es necesaria que sea eficiente.

Vilchez, O. (7 de Diciembre de 2011). *Monografias.com*. Recuperado el 4 de abril de 2014, de <http://www.monografias.com/trabajos89/control-interno-incide-gestion-financiera-mype/control-interno-incide-gestion-financiera-mype.shtml#ixzz2vFwhw3XV>

FICHA DE REVISIÓN BIBLIOGRÁFICA N° 03

TEMA: SISTEMA INTEGRADO DE CONTROL INTERNO QUE INCIDE EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE UNA MYPES.

La problemática se ha identificado en la gestión financiera de las MYPES que funcionan como droguería. Al respecto, la gestión financiera incluye las decisiones de financiamiento, inversión, dividendos (rentabilidad) y riesgos. Asimismo la liquidez, gestión, solvencia y rentabilidad.

La empresa no dispone de una adecuada estructura del capital financiero, es decir del pasivo y patrimonio; lo que hace que no disponga de los recursos financieros necesarios para financiar las inversiones que necesita para llevar a cabo su actividad empresarial. Esto se configura como deficiencia en las decisiones de financiamiento de la gestión financiera de la empresa.

La empresa no dispone de una adecuada estructura de inversiones, es decir de activos; se ha determinado la existencia de demasiados activos fijos ociosos que no contribuyen a generar rentas a la empresa. En ocasiones la empresa tiene deficiencias en el capital de trabajo financiero, es decir en el activo corriente, ya sea por la falta de disponibilidad de ingresos de efectivo o equivalentes de efectivo, de mercaderías para atender a los clientes y otras deficiencias en este rubro del balance general. Igual situación pasa con el capital de trabajo contable, es decir el activo corriente menos el pasivo corriente, no es suficiente para atender las obligaciones de la entidad. Todo esto se configura como deficiencia en las decisiones sobre inversiones de la gestión financiera de la empresa.

La empresa no formula presupuestos financieros (flujos de caja) que le permitan medir a priori la rentabilidad proyectada que necesita para entregar a los accionistas como dividendos o poder reinvertirla en las actividades de la empresa. En tanto cualquier resultado que obtenga no puede ser medido, porque no hay un instrumento de comparación; asimismo los resultados obtenidos tampoco se comparan con las empresas del mismo nivel y giro. Tampoco la empresa hace comparaciones con la rentabilidad obtenida en ejercicios anteriores (rentabilidad histórica). Todo esto se configura como deficiencia en la decisión de dividendos o rentabilidad.

Otro punto importante que la gestión financiera no viene considerando son los riesgos; no se han analizado los riesgos internos ni muchos menos los riesgos externos o de mercado. En los riesgos internos está la falta de planeación, organización, dirección, coordinación y control de los recursos de la empresa; los cuales tienen que ponderarse para hablar de una gestión financiera. En cuanto a los riesgos externos no ponderados está las fluctuaciones del tipo de cambio, la inflación, la competencia feroz de grupos nacionales e internacionales, las medidas del gobierno, etc. todo lo cual configura una deficiencia en las decisiones sobre riesgos de la gestión financiera de la empresa.

Por otro lado, se ha determinado que la empresa no lleva a cabo el análisis e interpretación de la información financiera y económica contenida en los estados financieros; por tanto no dispone de información de liquidez, gestión, solvencia y rentabilidad; tampoco de la evolución de las inversiones y deudas; ingresos y gastos de un ejercicio a otro. Todo esto se configura como deficiencias en la gestión financiera.

Para solucionar toda esta problemática se propone un sistema integrado de control interno que permita disponer de documentos, acciones, ajustes y retroalimentación para de ese modo la empresa pueda planificar, organizar, dirigir, coordinar y controlar los recursos financieros; y, de ese modo entre en un proceso de economía, eficiencia, mejora continua, efectividad y competitividad.

La deficiente gestión financiera de la empresa, requiere la correspondiente solución, la misma que viene mediante la aplicación de un sistema integrado de control interno que dispone de documentos, acciones, evaluaciones y todo lo necesario para facilitar la mejora de la gestión financiera de la empresa; la misma que es necesaria para disponer de las fuentes de financiamiento que permitan tener las inversiones necesarias para el desarrollo del giro o actividad. En tanto se tenga las inversiones se generará los dividendos o rentabilidad necesaria que necesita la empresa para pagar a los dueños de la empresa, es decir los accionistas.

Las empresas que disponen de un sistema integrado de control interno, han demostrado tener todos los elementos para gestionarse financieramente y

administrativamente de la mejor forma. El control es una fase de la gestión empresarial; por tanto, todo lo que haga incidirá en la gestión.

El sistema de control con sus componentes entorno de control, identificación de riesgos, actividades de control, información y comunicación y supervisión facilita la gestión financiera y la gestión en general de la empresa.

La evaluación del control interno permitirá determinar las falencias de la gestión financiera y de ese modo proponer lo necesario para superar esa situación.

El sistema integrado de control interno es una herramienta que incide directamente en la gestión financiera y por tanto es necesaria para la economía, eficiencia, mejora continua, efectividad y competitividad de la empresa.

Este trabajo será de mucha utilidad de las MYPES que funcionan como droguería en Lima; porque le permitirá ordenar la gestión financiera mediante la toma de decisiones sobre financiamiento, inversión, dividendos y riesgos en el momento oportuno y con la ventaja necesaria.

También será de utilidad para otras empresas del mismo sector u otros sectores; porque todas tienen una gestión financiera que es necesaria que sea eficiente.

Dominguez, H. (24 de mayo de 2011). *Monografias.com*. Recuperado el 5 de abril de 2013, de <http://www.monografias.com/trabajos85/sistema-integrado-control-mype/sistema-integrado-control-mype.shtml#ixzz2vFxIAYUV>

FICHA DE REVISIÓN BIBLIOGRÁFICA N° 04

TEMA: EL CONTROL INTERNO Y SU IMPACTO EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LAS MYPES DE SERVICIOS TURÍSTICOS EN LIMA METROPOLITANA.

El propósito de la presente investigación fue establecer si la adecuada implementación de los procedimientos de control interno optimizará la gestión financiera en las MYPES de servicios turísticos en Lima Metropolitana, teniendo en cuenta que el punto crítico de las pérdidas ocasionadas por diversos factores, se refieren a la inexistencia de una la correcta supervisión de la implementación del control interno en las cobranzas, influyendo muchas veces en forma total en su liquidez. El diseño de la investigación fue de tipo no experimental, correlacional con enfoque mixto (cualitativo-cuantitativo), considerada como investigación aplicada, debido a los alcances prácticos, aplicativos sustentada por normas e instrumentos técnicos de recopilación de información. Se utilizó una muestra compuesta por 44 personas, involucradas en el desarrollo de las labores de servicios realizados a diversos clientes en general y que correspondió a 12 empresas representativas, quienes respondieron un cuestionario diseñado para el diagnóstico, formulación y revisión de estrategias.

Los resultados y el análisis de la investigación demostraron que existe un inadecuado control interno que imposibilita de forma parcial, el cumplimiento de los objetivos principales de toda MYPES inmersa en este rubro.

Vilca, L. (2012). *EL CONTROL INTERNO Y SU IMPACTO EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LAS MYPES DE SERVICIOS TURÍSTICOS EN LIMA METROPOLITANA*. Recuperado el 5 de abril de 2014, de http://www.google.com.pe/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=5&ved=0CEQQFjAE&url=http%3A%2F%2Fcybertesis.usmp.edu.pe%2Fbitstream%2Fusmp%2F574%2F3%2Fvilca_lp.pdf&ei=QlcZU4u1OoivkAeatIH4B

A&usg=AFQjCNEX2gcba7mPPEvZY5NmzI-
MLo7YYw&bvm=bv.62578216,d.eW0&c

FICHA DE REVISIÓN BLIBLIOGRÁFICA N° 05

TEMA: EL CONTROL INTERNO COMO SOLUCIÓN A LAS PRÁCTICAS FRAUDULENTAS EN LAS PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR DE CONFECCIONES DE LA CIUDAD DE MEDELLÍN

Las organizaciones actualmente emplean sistemas de control interno como una buena práctica administrativa, para llevar a cabo un buen manejo de los negocios y gestionar los riesgos a los cuales se enfrentan y que difieren de una organización a otra, más aún el riesgo de fraude que ha tomado fuerza y que se presenta en todo tipo de organización. Por ello es importante el control interno como medio de protección de los recursos ante los riesgos potenciales y reales que puedan afectar al ente económico.

Esta investigación no permite concluir para la población total, sólo para las 11 pequeñas empresas del sector de confecciones de la ciudad de Medellín, que lograron ser encuestadas, y en las cuales se pudo evaluar temas como el control interno, prácticas fraudulentas y estructura organizacional, que permitieron la elaboración de una guía básica para la implementación de un sistema y políticas de control interno.

Gomez, R., Londoño, E., & Salazar, V. (2010). *Revista virtual de estudiantes de contaduría pública*. Recuperado el 5 de abril de 2014, de <http://www.google.com.pe/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=9&ved=0CFwQFjAI&url=http%3A%2F%2Faprendeenlinea.udea.edu.co%2Frevistas%2Findex.php%2Fadversia%2Farticle%2FviewFile%2F11707%2F10666&ei=QlcZU4u1OoivkAeatIH4BA&usg=AFQjCNHIOCFqOTrEWbmOhHqmbd5>

FICHA DE REVISIÓN BIBLIOGRÁFICA N° 06

TEMA: LAS PEQUEÑAS EMPRESAS Y LAS CAUSAS DE SUS FRACASOS.

Este trabajo tiene por principal objetivo y pretensión servir como elemento de prevención para todos aquellos que son o pretendan ser propietarios de pequeñas empresas. Basada en una profunda investigación queremos servir a todos los individuos que poseyendo un sueño, depositan su tiempo, trabajo, esfuerzo y capital en la búsqueda de un mejor futuro.

El mundo no es tan estable como era ayer y lo será menos mañana. Operar un negocio pequeño va a ser más difícil en el futuro, a menos que se tomen los recaudos, planificando, organizando, dirigiendo y controlando de manera eficaz. Para aquellos que pretenden sobrevivir en un negocio pequeño, no sólo es necesario el trabajo duro sino también hacerlo de manera inteligente. Para lograr triunfar deberán continuamente revisar la validez de los objetivos del negocio, sus estrategias y su modo de operación, tratando siempre de anticiparse a los cambios y adaptando los planes de acuerdo a dichos cambios.

Quienes crean empresas pequeñas lo hacen desconociendo las escasas probabilidades de supervivencia o a pesar de ellas. La experiencia demuestra que el 50% de dichas empresas quiebran durante el primer año de actividad, y no menos del 90% antes de cinco años. Según revelan los análisis estadísticos, el 95% de estos fracasos son atribuibles a la falta de competencia y de experiencia en la dirección de empresas dedicadas a la actividad concreta de que se trate.

En los últimos años, incluso a las empresas mejor dirigidas les ha costado trabajo mantener, ya no elevar, su nivel de beneficios. También han tropezado cada vez con mayores dificultades a la hora de trasladar los aumentos de coste a sus clientes subiendo el precio de los productos o servicios.

La mejor forma de prevenir el descalabro y apuntalar sobre bases sólidas la continuidad y crecimiento de la empresa es reconociendo todos aquellos factores pasibles de comprometerla. A tales efectos en Anexo al presente se da una larga lista

de factores a los cuales el o los propietarios deberán regularmente chequear a los efectos de evitar los dañinos efectos por ellos causados.

Lefcovich, M. (s.f.). *tu obra*. Recuperado el 6 de abril de 2014, de <http://www.tuobra.unam.mx/publicadas/040907164743.html>

FICHA DE REVISIÓN BLIBLIOGRÁFICA N° 06

TEMA: UNA MYPES CON CALIDAD GUÍA PARA ENTENDER Y EVALUAR UN SISTEMA DE GESTIÓN DE LA CALIDAD.

Hoy en día la calidad se ha convertido en un socio relevante de los productos y servicios que las empresas comercializan en el mercado nacional e internacional. Es decir, trasciende fronteras.

Uno de los elementos centrales para que las MYPES puedan adecuarse al modelo de negocios que requiere la nueva economía, es el uso y aplicación de las nuevas tecnologías de información y comunicación (TIC). Sin embargo, esto no es suficiente para garantizar el mejoramiento de la competitividad y productividad empresarial. La capacidad de gestión, la definición de nuevas estrategias para el acceso a los mercados, la sustitución de las tecnologías de procesos y productos en estado de obsolescencia, la participación del personal en el diseño e implementación de las estrategias de negocios, la capacidad para responder adecuadamente a las recomendaciones de los proveedores y la opinión de los clientes, son todos factores que están en la base de un modelo nuevo de pequeñas y medianas empresas que sea capaz de priorizar y garantizar la mejora continua de la competitividad y productividad.

Simultáneamente, los avances de la revolución tecnológica de los últimos años, con el desarrollo de lo que se ha denominado “la economía del siglo XXI”, están

obligando a reestructurar las estrategias empresariales, y la forma de insertarse en dicha economía, de los más diversos sectores, sobre todo el de las MYPES.

Además, los problemas en infraestructura, pueden ser resueltos directa o indirectamente por las empresas grandes mediante la reubicación territorial o la autoprovisión de algunos bienes y servicios, lo cual es permitido por su escala. Las PYMES carecen de semejantes opciones. Asimismo, las MYPES generan una proporción muy reducida de las exportaciones de bienes y servicios en los países de la región, lo cual da cuenta de que este sector no dispone de condiciones que tanto desde el punto de vista productivo como comercial, permitan una inserción externa sustentable.

Diaz, B. (2005). Experiencias internacionales en la deregulacion electrica y el sector electric en Mexico. En B. Diaz, *Experiencias internacionales en la deregulacion electrica y el sector electric en Mexico* (pág. 258). Tijuana: Plaza y Valdés.

FICHA DE REVISIÓN BIBLIOGRÁFICA N° 07

TEMA: RENTABILIDAD EMPRESARIAL PROPUESTA PRÁCTICA DE ANÁLISIS Y EVALUACIÓN.

La importancia que la calidad de productos y servicios ha ido teniendo en los últimos tiempos se ha incrementado vertiginosamente y la cobertura de los sectores de actividad comercial en los que se ha enganchado se ha expandido de manera notable. El crecimiento sostenido de la calidad obedece, entre otras cosas, principalmente a la creciente demanda de los consumidores y usuarios -la cual trasciende a los clientes comerciales, es decir, a los intermediarios de la cadena comercial- de satisfacer sus necesidades, las que en la actualidad suelen cambiar a lo largo del tiempo, en períodos diferentes, dependiendo del sector productivo o comercial.

Como las demandas o requisitos de los clientes son cambiantes en el tiempo, sus exigencias y expectativas son mayores. Esto genera factores de competencia, en lo que concierne a la calidad de los productos y servicios que ofrecen las empresas. Pero la calidad de los productos y servicios recae al interior de la organización y de las otras organizaciones asociadas a ella, en sus procesos productivos, en la distribución, venta y la atención al cliente. Es decir, involucra a los actores de la cadena de producción y de distribución.

Lizcano, J., & Castello, E. (2004). *Camaras*. Recuperado el 6 de abril de 2014, de http://www.google.com.pe/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=14&ved=0CDgQFjADOAo&url=http%3A%2F%2Fwww.camaras.org%2Fpublicado%2Festudios%2Fpdf%2Fotras_pub%2Frentabilidad%2Frentab_emp.pdf&ei=390rU8jJDcjkAeR9oHADw&usg=AFQjCNHti3mFqpcxGyS2jIbSgUmJhg46L

FICHA DE REVISIÓN BIBLIOGRÁFICA N° 08

TEMA: VISIÓN PROSPECTIVA DE LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS (PYMES). RESPUESTAS ANTE UN FUTURO COMPLEJO Y COMPETITIVO.

El análisis de una empresa puede adoptar una perspectiva o enfoque tanto interno como externo, ello en función del sujeto que hace el análisis, de los objetivos del análisis, y de la consiguiente disponibilidad de datos.

El análisis interno, acometido desde el interior de la empresa, pretende llevar a cabo un seguimiento y control de los objetivos alcanzados, así como de la gestión, y tiene por objeto ayudar o servir de apoyo o a los gestores de la empresa con el fin de posibilitar un seguimiento efectivo de sus actuaciones y subsanar así las posibles disfuncionalidades que pudieran presentarse.

Al analizar una empresa se han de recabar, en primer lugar, un conjunto amplio de datos económicos y financieros, tanto presentes como pasados, tanto de la misma, como de otras empresas del mismo sector o de otros, a fin de evaluar su situación, en términos absolutos o individuales como relativos, con el fin de estimar, en la medida de lo posible, las potencialidades o los riesgos que pueda presentar la empresa un marco de referencia para garantizar.

Los últimos acontecimientos acaecidos a nivel mundial, vinculados a la crisis económica y financiera global, han generado preocupaciones y un debate acerca de cómo será el futuro de los negocios, del desempeño empresarial y de la propia economía mundial. Ello resulta de particular trascendencia para el sector de las pequeñas y medianas empresas (PYMES), en especial para las de América Latina y el Caribe.

Simultáneamente, los avances de la revolución tecnológica de los últimos años, con el desarrollo de lo que se ha denominado “la economía del siglo XXI”, están obligando a reestructurar las estrategias empresariales, y la forma de insertarse en dicha economía, de los más diversos sectores, sobre todo el de las PYMES.

El desconocimiento del funcionamiento de los mercados, la dificultad para anticiparse a los problemas, la lenta reacción para buscar soluciones, así como el escaso aprovechamiento de las oportunidades, son limitaciones que con frecuencia han explicado la desaparición de muchas PYMES, con el consecuente impacto negativo sobre el entramado productivo, sobre las economías nacionales y la sociedad en general. Estos aspectos adquieren preeminencia en el contexto actual.

El desconocimiento del funcionamiento de los mercados, la dificultad para anticiparse a los problemas, la lenta reacción para buscar soluciones, así como el escaso aprovechamiento de las oportunidades, son limitaciones que con frecuencia han explicado la desaparición de muchas PYMES, con el consecuente impacto negativo sobre el entramado productivo, sobre las economías nacionales y la sociedad en general. Estos aspectos adquieren preeminencia en el contexto actual. Además, los problemas en infraestructura, pueden ser resueltos directa o indirectamente por las empresas grandes mediante la reubicación territorial o la

autoprovisión de algunos bienes y servicios, lo cual es permitido por su escala. Las PYMES carecen de semejantes opciones. Asimismo, las PYMES generan una proporción muy reducida de las exportaciones de bienes y servicios en los países de la región, lo cual da cuenta de que este sector no dispone de condiciones que tanto desde el punto de vista productivo como comercial, permitan una inserción externa sustentable.

Uno de los elementos centrales para que las PYMES puedan adecuarse al modelo de negocios que requiere la nueva economía, es el uso y aplicación de las nuevas tecnologías de información y comunicación (TIC). Sin embargo, esto no es suficiente para garantizar el mejoramiento de la competitividad y productividad empresarial. La capacidad de gestión, la definición de nuevas estrategias para el acceso a los mercados, la sustitución de las tecnologías de procesos y productos en estado de obsolescencia, la participación del personal en el diseño e implementación de las estrategias de negocios, la capacidad para responder adecuadamente a las recomendaciones de los proveedores y la opinión de los clientes, son todos factores que están en la base de un modelo nuevo de pequeñas y medianas empresas que sea capaz de priorizar y garantizar la mejora continua de la competitividad y productividad.

SELA. (Mayo de 2010). *SELA*. Recuperado el 6 de Abril de 2014, de

http://www.google.com.pe/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=11&ved=0CCUQFjAAOAO&url=http%3A%2F%2Fwww.sela.org%2Fattach%2F258%2FEDOCS%2FSRed%2F2010%2F08%2FT023600004305-0-Vision_prospectiva_de_las_PYMES.pdf&ei=390rU8jJDcjkAeR9oHADw&usg=AFQjCNEoe18ER

FICHA DE REVISIÓN BIBLIOGRÁFICA N° 09

TEMA: UN CONTROL INTERNO ADECUADO EN UNA PYME INDUSTRIAL ARGENTINA.

El objetivo de toda empresa privada, independientemente de sus orígenes, tamaño, sector y otras características estructurales, es el de maximizar el beneficio económico para sus dueños, socios o accionistas. La obtención del mencionado beneficio, por citar algunas posibilidades, se puede conseguir básicamente por un aumento en el volumen de ventas, un incremento en el margen obtenido o una reducción de costos; manteniendo el resto de las variables estables. Cualquiera de las situaciones anteriores implica asumir un determinado nivel de riesgo empresarial, que, dependiendo de la cultura, la formación, la experiencia y del grado de aversión al riesgo que tenga la empresa, por citar algunos factores, puede variar sustancialmente. El mismo debe ser considerado y tratado utilizando alguna de las metodologías existentes en el mercado a fin de minimizar el posible impacto que puede generar la transformación de una situación de riesgo en una realidad concreta.

El problema que se presenta para las PyMEs industriales argentinas es que las firmas que prestan servicios de consultoría y auditoría para dicho mercado no se encuentran adecuadamente preparadas para brindar un servicio que se traduzca posteriormente en un sistema de control interno sólido para hacer frente al contexto actual y futuro. Esto no sucede en las grandes empresas, ya que en ellas, debido a su volumen de operaciones y complejidad, y sumado a diversas disposiciones legales, impositivas y/o regulatorias, sí se dispone de una consciencia y una estructura de control interno.

El país y el mundo avanzan a una velocidad acelerada hacia la globalización de la economía, la cultura y todas las esferas del quehacer de la humanidad. Esta situación plantea grandes retos a los países y a las MYPES en cuanto a diversos temas como la generación de empleo, mejora de la competitividad, promoción de las exportaciones y sobre todo el crecimiento del país a tasas mayores al 7% anual. Esta tasa permitiría que en un periodo de 15 años podamos reducir sustantivamente el 52% de pobreza, el 20% de extrema pobreza o las altas tasas de analfabetismo que actualmente tenemos.

Ello quiere decir que es posible promover el desarrollo humano en nuestro país, teniendo a las MYPES como un componente clave.

Para atender adecuadamente al mercado exterior es necesario que las MYPES, el Estado, los gobiernos regionales y el sector académico concerten un gran proyecto nacional para diversificar la oferta en mercancías tradicionales y no tradicionales, servicios, etc. El desarrollo de esta propuesta debe tener como base al capital social, es decir un capital humano lleno de salud, instruido, con vivienda digna y servicios de calidad como mínimo, pero también un capital social capaz de construir redes internas y externa que sean proactivas, flexibles y prestas a alinearse con los requerimientos del mundo moderno. Un tercer componente del capital social es provocar una profunda reforma en las estructuras sociales, políticas, culturales, educativas, etc., de nuestro país, en donde las MYPES deben ser incorporadas.

Rom, E. (Noviembre de 2011). *Posgrado*. Recuperado el 5 de octubre de 2013, de <http://posgrado.frba.utn.edu.ar/investigacion/tesis/MAN-2011-Rom.pdf>

FICHA DE REVISIÓN BIBLIOGRÁFICA N° 10

TEMA: CARACTERIZACIÓN DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS (MYPES) EN EL PERÚ Y DESEMPEÑO DE LAS MICROFINANZAS

Para determinar el universo y características de la microempresa es importante tener en cuenta la Ley No 28015 D.S. No 009-2003-TR, referida a la Promoción y Formalización de la micro y pequeña empresa. En dicha Ley se establece en el artículo dos, acerca de la definición de la micro y pequeña empresa, lo siguiente: "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 servicio".

Vela, L. (7 de junio de 2007). *Monografias.com*. Recuperado el 7 de abril de 2014, de <http://www.monografias.com/trabajos46/microfinanzas-peru/microfinanzas-peru2.shtml>

FICHA DE REVISIÓN BIBLIOGRÁFICA N° 11

TEMA: EL FINANCIAMIENTO Y LA COMPETITIVIDAD DE LAS MYPES DEDICADAS AL RUBRO DE CALZADO EN EL DISTRITO DE LA UNIÓN - PIURA AL 2013.

El objetivo de este trabajo, es analizar las fuentes de financiación de la MYPES del rubro de calzado en el Distrito de la Unión identificando los factores competitivos que impactan el rendimiento de las MYPES y cómo es que han logrado hasta hoy en día lograr estrategias competitivas de enfrentar a la competencia existente en el mercado. Para el logro de dicho objetivo, se ha realizado un estudio empírico de corte transversal, con una muestra de 12 micros y pequeñas empresas; agrupándolas con flujos financieros internos como financiación de sus activos fijos para lograr adquirir algún préstamo bancario para la realización de sus actividades. Las MYPES representan un conjunto de micro y pequeños empresarios formales e informales que realizan actividades de desarrollo, dando oportunidades de empleo a grandes sectores de la población, a la vez de autoempleo de índole familiar para así combatir su pobreza. Algunos empresarios de este sector buscan del financiamiento y la competitividad de las MYPES en el rubro de calzado en el distrito de la unión Piura al 2013, los cuales les permitirá financiar sus actividades, servicios Y productos para implementar, mejorar la calidad del servicio y la atención al cliente para lograr un desarrollo y crecimiento de sus negocios.

FICHA DE REVISIÓN BIBLIOGRÁFICA N° 12

TEMA: GESTIÓN DEL CAPITAL DE TRABAJO Y RENTABILIDAD DE LA DISTRIBUIDORA TUBONORTE S.A.C. DE LA PROVINCIA DE TRUJILLO -PERIODO 2013

Para tener una idea de la relevancia del sector de las MYPES en la región La Libertad, se considera las siguientes cifras. Según la SUNAT, del total de empresas que existen en el país, el 99.2% son MYPES, mientras que en La Libertad esta cifra se eleva a 99.6%, lo que equivale a un total de 66.561 unidades empresariales. Remarcamos entonces, la importancia de las MYPES en el crecimiento económico y desarrollo social del país. Se evidencia entonces la importancia que encierra el hecho de que se desarrolle el siguiente proyecto que abarca el tema de la Gestión Financiera, en especial de la Gestión del Capital de Trabajo y su relación con la Rentabilidad de una MYPES en la región La Libertad, denominada con la razón social “Distribuidora Tubo Norte” S.A.C, dedicada a la distribución y comercialización de productos ferreteros y de construcción. En cuanto a los fines de la investigación tenemos el objetivo de demostrar que la gestión de capital de trabajo permite incrementar la rentabilidad de la empresa en la medida en que el gerente financiero tenga la mejor capacitación en el mercado atendido. Resulta entonces en este sentido un hecho importante, que el Gerente Financiero de esta entidad realice y se capacite para desarrollar funciones de gestión y de finanzas que ayúdenla buen desarrollo de los procesos económicos que se realiza en la misma, que garanticen localidad del servicio y se revierta al final de la cadena en la satisfacción del cliente. A raíz de lo expuesto, se plantea la especial importancia que cobra la Gestión financiera como función del Gerente Financiero de esta MYPES, para lograr el eficiente manejo de los recursos y las operaciones del negocio, así como obtener los resultados esperados en correspondencia con los objetivos organizacionales propuestos y perseguidos, con la finalidad que mediante este proyecto de tesis, la rentabilidad de la MYPES se vea afectada positivamente.

FICHA DE REVISIÓN BIBLIOGRÁFICA N° 14

TEMA: EL CONTROL INTERNO ES NECESARIO PARA PRESERVAR EL NEGOCIO

En la vida cotidiana protegemos nuestras pertenencias con diversas acciones, por ejemplo, cerrando la puerta de la casa con seguro. Así, las empresas también incorporan en sus procesos un conjunto de medidas preventivas llamado control, explicó Nancy Yong, asesora de riesgos de Price Water house Coopers.

Estas disposiciones -resaltó- permiten reducir los riesgos del negocio previamente identificados. “Por ejemplo, si existe el riesgo no contar con la cantidad suficiente de mercancía para atender la demanda debo implementar un control de stock mínimo y máximo”, acotó.

“El control interno es necesario para preservar el negocio. Los empresarios están entiendo que para hacer negocios debo ser socialmente responsable, pero también necesito un adecuado sistema de control que me permita salvaguardar los activos y mejorar la eficiencia en las operaciones”, afirmó.

Yong, N. (23 de agosto de 2013). *Gestion*. Recuperado el 7 de abril de 2014, de <http://gestion.pe/empleo-management/pwc-control-interno-necesario-preservar-negocio-2074437>

FICHA DE REVISIÓN BIBLIOGRÁFICA N° 15

TEMA: GERENCIANDO UNA MYPES.

Hay mucha micro y pequeña empresa familiar en el Perú, padres, hijos, la esposa etc., pero no todas las MYPES tienen ese origen. Cada vez hay más asociatividad, as empresas grandes condicionan a los pequeños para que se unan. La empresa

unipersonal es mucho más riesgosa que una pequeña empresa formada por varias personas, no necesariamente familiares.

Nuestro país está lleno de historias de éxito de pequeños empresarios que se convirtieron en grandes gracias a su esfuerzo. Ricardo Márquez es un caso, Wong es un caso exitosísimo; Ormeño es otro caso exitoso; cocinas Surge es otro buen ejemplo; San Román con sus productos Nova para panificación; los Rodríguez Banda que antes de ser dueños de Gloria eran transportistas. Los méritos de estas pequeñas empresas que se convirtieron en grandes son anteriores a su crecimiento; son el trabajo, la disciplina, la puntualidad. Es una gente admirable. Estamos llenos de esos casos; hay gente que dice que no hay oportunidades en el país y sí las hay. Esta gente se ha desarrollado en momentos sociopolíticos difíciles y complejos en el país y han triunfado.

FICHA DE REVISIÓN BIBLIOGRÁFICA N° 16

TEMA: LA ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS EMPRESARIAL EN EL CONTEXTO ACTUAL DEL CONTROL INTERNO.

La necesidad de entender los riesgos y las oportunidades es ineludible cuando se trata de alcanzar el progreso de cualquier empresa. Proporcionarle dirección estratégica a un negocio, significa entender qué genera la creación de valor y qué la destruye. Esto alternativamente significa que la búsqueda de oportunidades debe exigir comprensión de los riesgos a tomar y de los riesgos a evitar. Por lo tanto, el crecimiento de cualquier negocio exige la evaluación del riesgo y la aceptación del riesgo implícito. La capacidad de un negocio de prosperar al afrontar los riesgos, al mismo tiempo que responde a acontecimientos imprevistos, buenos o malos, es un indicador excelente de su capacidad para competir. Sin embargo, la exposición al riesgo es cada vez mayor, más compleja, diversa y dinámica. Esto se ha generado en gran parte por los rápidos cambios en la tecnología, la velocidad de la comunicación, la globalización de los negocios y las fluctuaciones en los tipos de cambio dentro de los mercados financieros. Los negocios ahora operan en un entorno completamente diferente comparado con hace apenas 10 años. La fuente del riesgo también puede

gestarse dentro de la organización mientras los negocios luchan por lograr su crecimiento. La adopción de estrategias de expansión, como las adquisiciones de empresas, las inversiones en nuevos mercados internacionales, las grandes reestructuraciones organizacionales, el outsourcing de los procesos clave, los grandes proyectos de inversión y el desarrollo de nuevos productos, se pueden convertir en elementos que aumentan la exposición al riesgo de un negocio. Un reciente estudio de las prácticas de administración de riesgos en 14 grandes las corporaciones multinacionales reveló que para el final de los años 1990, la gama de los riesgos que las compañías han tenido que administrar se habían ampliado fuertemente y continuaban creciendo continuamente. Como consecuencia de la diversidad de riesgos, la gerencia requiere un acercamiento más profundo a la administración de riesgos. La mayoría de los accionistas y los organismos reguladores están requiriendo a las juntas directivas una administración de riesgos más comprensiva, rigurosa y sistemática. Las compañías que consideraban la administración de riesgos solo una cuestión de cumplimiento de los principios contables y legales, están aumentando bastante su exposición y eso provocará que reporten estados financieros afectados seriamente por los riesgos.

La necesidad de entender los riesgos y las oportunidades es ineludible cuando se trata de alcanzar el progreso de cualquier empresa. Proporcionarle dirección estratégica a un negocio, significa entender qué genera la creación de valor y qué la destruye. Esto alternativamente significa que la búsqueda de oportunidades debe exigir comprensión de los riesgos a tomar y de los riesgos a evitar. Por lo tanto, el crecimiento de cualquier negocio exige la evaluación del riesgo y la aceptación del riesgo implícito.

La capacidad de un negocio de prosperar al afrontar los riesgos, al mismo tiempo que responde a acontecimientos imprevistos, buenos o malos , es un indicador excelente de su capacidad para competir. Sin embargo, la exposición al riesgo es cada vez mayor, más compleja, diversa y dinámica. Esto se ha generado en gran parte por los rápidos cambios en la tecnología, la velocidad de la comunicación, la globalización de los negocios y las fluctuaciones en los tipos de cambio dentro de los mercados financieros. Como consecuencia de la diversidad de riesgos, la gerencia requiere un

acercamiento más profundo a la administración de riesgos. La mayoría de los accionistas y los organismos reguladores están requiriendo a las juntas directivas una administración de riesgos más comprensiva, rigurosa y sistemática. Las compañías que consideraban la administración de riesgos solo una cuestión de cumplimiento de los principios contables y legales, están aumentando bastante su exposición y eso provocará que reporten estados financieros afectados seriamente por los riesgos.

La Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa N° 28015 promulgada el 3 de Julio del 2003, menciona en el:

Art. 1° Objeto de la Ley, refiere que la presente ley tiene por objeto la promoción de la competitividad, formalización y desarrollo de las micro y pequeñas empresas para incrementar el empleo sostenible, su productividad y rentabilidad, su contribución al Producto Bruto Interno, la ampliación del mercado interno y las exportaciones y su contribución a la recaudación tributaria. (SUNAT, 2003)

Art 2° Definición de Micro y Pequeña Empresa La Micro y Pequeña Empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios. Cuando esta Ley se hace mención a la sigla MYPES, se está refiriendo a las Micro y Pequeñas Empresas, las cuales no obstante tener tamaños y características propias, tienen igual tratamiento en la presente Ley, con excepción al régimen laboral que es de aplicación para las Microempresas. (SUNAT, 2003)

FICHA DE REVISIÓN BLIBLIOGRÁFICA N° 17

TEMA: TEORÍA CIENTÍFICA DE LA ADMINISTRACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO

Cuando se remonta a las bases de las teorías administrativas, se reconoció que desde hace varios cientos de años, se analizaron conceptos que hoy en día se traducen como

componentes básicos del control interno. Una encomienda indudable de la administración, es implantar y operar un modelo que permita a la organización hacer el mejor uso de los recursos para lograr sus objetivos. Por ello, los administradores de cualquier nivel y departamento, y de cualquier tipo de empresa (pequeña, mediana, grande, con o sin fines de lucro, nacionales o multinacionales), son responsables de desarrollar forzosamente las cuatro funciones básicas de la teoría científica de la administración es por ello que Henry Fayol lo determina como un componente importante al Control.

FICHA DE REVISIÓN BIBLIOGRÁFICA N° 18

TEMA: NORMA INTERNACIONAL DE CONTABILIDAD

La Norma Internacional de Contabilidad n° 2 (NIC 2): Existencias; tiene como objetivo prescribir el tratamiento contable de las existencias. Un tema fundamental en la contabilidad de las existencias es la cantidad de coste que debe reconocerse como un activo, y ser diferido hasta que los correspondientes ingresos ordinarios sean reconocidos. Esta Norma suministra una guía práctica para la determinación de ese coste, así como para el posterior reconocimiento como un gasto del ejercicio, incluyendo también cualquier deterioro que rebaje el importe en libros al valor neto realizable. También suministra directrices sobre las fórmulas de coste que se utilizan para atribuir costes a las existencias.

Así mismo, en el Sistemas de valoración de costes, refiere que los sistemas para la determinación del coste de las existencias, tales como el método del coste estándar o el método de los minoristas, podrán ser utilizados por conveniencia siempre que el resultado de aplicarlos se aproxime al coste. Los costes estándares se establecerán a partir de niveles normales de consumo de materias primas, suministros, mano de obra, eficiencia y utilización de la capacidad. En este caso, las condiciones de cálculo se revisarán de forma regular y, si es preciso, se cambiarán los estándares siempre y cuando esas condiciones hayan variado.

El método de los minoristas se utiliza a menudo, en el sector comercial al por menor, para la valoración de existencias, cuando haya un gran número de artículos que rotan

velozmente, que tienen márgenes similares y para los cuales resulta impracticable utilizar otros métodos de cálculo de costes. En este método, el coste de las existencias se determinará deduciendo, del precio de venta del artículo en cuestión, un porcentaje apropiado de margen bruto. El porcentaje aplicado tendrá en cuenta la parte de las existencias que se han marcado por debajo de su precio de venta original. A menudo se utiliza un porcentaje medio para cada sección o departamento comercial.

FICHA DE REVISIÓN BIBLIOGRÁFICA N° 19

TEMA: EL CONTROL INTERNO Y SU INFLUENCIA EN LA GESTIÓN DE LAS EMPRESAS PRIVADAS DEL PERÚ Y CHIMBOTE, 2013

Fernandez & Vasquez (2013)

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general determinar y describir el control interno y su influencia en la gestión de las empresas privadas de Perú y Chimbote, 2013. La investigación fue cualitativa-descriptiva, para el recojo de la información se utilizó el método de revisión bibliográfica-documental, encontrando los siguientes resultados: la mayoría de los autores señalan que el control interno es considerado como una herramienta de gestión, con aplicación en el ámbito de las finanzas y la administración; es decir, el control interno es un medio para alcanzar un fin y no un fin en sí mismo; por lo tanto, no se trata solamente de manuales de organización y procedimientos, se trata de una herramienta práctica para prevenir y detectar malos manejos, fraudes y robos en las diferentes áreas de las empresas, así como el uso eficiente y eficaz de los insumos y recursos productivos, y la minimización de los riesgos; lo que a su vez permite una mejora en la productividad, rentabilidad y competitividad de las mismas. Finalmente, la principal conclusión del trabajo es que no se han encontrado evidencia empírica (estudios de investigación) que hayan determinado la influencia (relación) del control interno en la gestión de las empresas privadas, tanto en Perú y Chimbote. Así mismo, sólo un

trabajo de investigación establece que en Latinoamérica el 60% de las empresas privadas tiene implementado un sistema de control interno.

Fernandez, S., & Vasquez, F. (2013). El control interno y su influencia en la gestión de las empresas privadas del Peru y Chimbote, 2013. In *Crescendo*, 89-98.

FICHA DE REVISIÓN BIBLIOGRÁFICA N° 20

TEMA: BENEFICIOS DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO DE LA I.E “JOSE GALVEZ EGÚSQUIZA

El presente trabajo de investigación, tuvo como objetivo general, Identificar y describir los Beneficios de la implementación del sistema de control interno en el área de tesorería para el desarrollo de la Institución Educativa N° 88016 José Gálvez Egúsquiza, Chimbote – 2013. La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se escogió la Institución Educativa N° 88016 José Gálvez Egúsquiza donde forma parte de las entidades públicas de Chimbote, la cual se aplicó un cuestionario de 10 preguntas sobre el sistema de control interno en el Área de Tesorería, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los beneficios del sistema de control interno :respondieron mediante la encuesta que: el 34% de los encuestados aseguran que si cuentan con un óptimo y eficiente sistema de control interno, y el 66% manifiesta lo contrario. Respecto a la Aplicación del sistema de control interno: el 100% afirmo que sería beneficioso un buen sistema de control. Finalmente, las conclusiones son: El sistema de control interno de la I. E. influye para el óptimo y buen manejo de control dentro del área de tesorería ya que la implementación de ello dará beneficios óptimos para el futuro, influyendo para el desarrollo de la institución; mejorando progresivamente la eficacia y la eficiencia en el desarrollo de las actividades y de la Institución en general

Rebaza, J. (2014). Beneficios del sistema de control interno de la I.E. In *Crescendo*, 104.