

PROPUESTA DE ACCIONES
DE CONTROL INTERNO Y SU
INCIDENCIA EN LA GESTIÓN
FINANCIERA DE LAS MYPES
EN EL SECTOR FERRETERIAS
DEL DISTRITO JOSÉ
LEONARDO ORTIZ CHICLAYO,
2020.

Submission date: 04-Jun-2020 11:21PM (UTC-0500); *by maribel chevez*

Submission ID: 1338109078

File name: tesis_maribel_chevez_meza.inf.final.docx (1.79M)

Word count: 23335

Character count: 126713



UCT

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD
PROPUESTA DE ACCIONES DE CONTROL INTERNO
Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE
LAS MYPES EN EL SECTOR FERRETERIAS DEL
DISTRITO JOSÉ LEONARDO ORTIZ CHICLAYO, 2020.**

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

AUTOR

CHÉVEZ MEZA, MARIBEL

ORCID: 0000-0002-4297-3316

ASESOR

BRAVO CHAPOÑAN, MARINO

ORCID: 0000-0002-7325-6598

CHICLAYO – PERÚ

2020

**PROPUESTA DE ACCIONES DE CONTROL INTERNO Y SU
INCIDENCIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LAS MYPES
EN EL SECTOR FERRETERIAS DEL DISTRITO JOSÉ
LEONARDO ORTIZ CHICLAYO, 2020.**

EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR

Chévez Meza, Maribel

ORCID: 0000-0002-4297-3316

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Estudiante de Pregrado,
Chimbote, Perú

ASESOR

Bravo Chapoñan, Marino

ORCID: 0000-0002-7325-6598

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias
Contables, Financiera y Administrativas, Escuela Profesional de
Contabilidad, Chimbote, Perú

JURADO

Sánchez Torres, Miguel Ángel

ORCID: 0000-0002-7600-680X

Arroyo Rosales, Edwin Alberto

ORCID: 0000-0003-4746-4358

Poma Sánchez, Luis Alberto

ORCID: 0000-0002-5202-7841

FIRMA DE JURADO Y ASESOR

C.P.C. SÁNCHEZ TORRES, MIGUEL ÁNGEL

ORCID: 0000-0002-7600-680X

PRESIDENTE

Mgr. ARROYO ROSALES, EDWIN ALBERTO

ORCID: 0000-0003-4746-4358

MIEMBRO

Mgr. POMA SÁNCHEZ, LUIS ALBERTO

ORCID: 0000-0002-5202-7841

MIEMBRO

Dr. CPC. BRAVO CHAPOÑAN, MARINO

ORCID: 0000-0002-7325-6598

ASESOR

DEDICATORIA.

A mi amado esposo, que fortalece mi vida para seguir creciendo como persona y motiva a seguir aprendiendo y a buscar que logre mis objetivos profesionales.

A mis padres, hermanos y a los representantes legales de las MYPES, que con su ayuda y consejos, me han motivado, para terminar con mi investigación.

Autora

AGRADECIMIENTO

A Dios quién es el que me permite vivir, conocer y aprender, y a mi familia por su amor, respeto y apoyo incondicional.

Expreso también gratitud a mis profesores por impartir sus conocimientos, por su tiempo y paciencia demostrada a lo largo de mi carrera.

Autora

RESUMEN

La presente investigación tiene como finalidad proponer acciones de control interno que tengan incidencia en la mejora de la gestión financiera de las MYPES del Distrito de José Leonardo Ortiz, se ha podido establecer que estas empresas no tienen o no aplican un buen control interno que les permita mejorar sus actividades para resultados de una buena gestión financiera; sobre todo por la falta de manuales de funciones en las diferentes áreas. El objetivo principal está centrado en el estudio para establecer la propuesta de acciones de control interno y su incidencia en la Gestión Financiera de las MYPES, en estudio. La metodología fue de tipo descriptiva, transversal, y de diseño propositivo no experimental. Entre los resultados y análisis de la investigación según la técnica de la encuesta utilizada demostrando que el 74% de empresas cuentan con contabilidad interna teniendo un control interno inadecuado y 26% tienen contabilidad externa y no cuentan con control interno. La ausencia de Controles o tener un control deficiente genera riesgos en la empresa y como consecuencia una mala gestión financiera. Las conclusiones están resumidas en la propuesta presentada en la presente investigación identificando acciones de control interno que ayuden a mejorar la Gestión Financiera.

Palabras clave: Control Interno, Gestión Financiera, MYPES,

ABSTRACT

The purpose of this research is to propose internal control actions that have an impact on improving the financial management of the MYPES in the José Leonardo Ortiz District. It has been established that these companies do not have or do not apply good internal control that allows them improve their activities for the results of good financial management; especially due to the lack of function manuals in the different areas. The main objective is focused on the study to establish the proposal for internal control actions and their impact on the Financial Management of the MYPES, under study. The methodology was descriptive, cross-sectional, and non-experimental in design. Among the results and analysis of the research according to the technique of the survey used, showing that 74% of companies have internal accounting having inadequate internal control and 26% have external accounting and do not have internal control. The absence of controls or having poor control creates risks in the company and as a consequence poor financial management. The conclusions are summarized in the proposal presented in this investigation, identifying internal control actions that help improve Financial Management.

Key words: Internal Control, Financial Management, MYPES,

I. Tabla de contenido

EQUIPO DE TRABAJO	iii
FIRMA DE JURADO Y ASESOR	iv
DEDICATORIA.....	v
AGRADECIMIENTO	vi
RESUMEN	vii
ABSTRACT.....	viii
ÍNDICES DE FIGURAS	xiii
I. INTRODUCCIÓN.....	1
II. REVISIÓN DE LITERATURA	6
Marco Conceptual:	16
Control Interno.....	16
Características del Control Interno	16
Objetivos del Control Interno	19
Finalidad del Control Interno.....	20
Principios del Control Interno.....	20
Clasificación del Control Interno.....	21
Obligatoriedad del Control Interno	23
Limitaciones del Control Interno	23
Teoría del Informe Coso	24
Teoría de la Micro y Pequeña empresa	25
Importancia de la Micro y Pequeña empresa	26
Principales características de las MYPES.....	26
Administración y Organización de las MYPES.....	27
Teoría de la Gestión Financiera	28
Importancia de la Gestión Financiera	29
Objetivos de la Gestión Financiera	29
Componentes de la Gestión Financiera.....	30

III. HIPÓTESIS	35
IV. METODOLOGÍA.	37
4.1 Diseño de la Investigación	38
4.2 El universo y muestra	38
4.3. Definición y operacionalización de variables	40
4.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	42
4.6 Matriz de Consistencia.....	43
4.7 Principios éticos	47
V. RESULTADOS	48
5.1. Resultados	49
5.2 Análisis de Resultados.....	86
VI. CONCLUSIONES.....	93
ASPECTOS COMPLEMENTARIOS.....	97
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS:	98
Anexos	101

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 <i>Relación de MYPES Ferreteras de José Leonardo Ortiz</i> -----	38
Tabla 2 <i>Definición y Operacionalización de Variables</i> -----	40
Tabla 3 <i>Matriz de Consistencia</i> -----	43
Tabla 4 <i>Tipo de Contabilidad Interna</i> -----	49
Tabla 5 <i>La Empresa ha implementado un adecuado ambiente de control</i> -----	50
Tabla 6 <i>La empresa ha incluido en el MOF valores éticos y conductas de personal</i> -----	51
Tabla 7 <i>Existe personal idóneo para desarrollar funciones que favorezca el desarrollo e un ambiente de control adecuado</i> -----	52
Tabla 8 <i>La empresa evalúa el riesgo de sus operaciones para lograr efectividad y eficiencia</i> -----	53
Tabla 9 <i>Tiene la empresa políticas y procedimientos para asegurar el cumplimiento de las actividades</i> -----	54
Tabla 10 <i>La gerencia promueve mecanismos efectivos para el cumplimiento de los objetivos de gestión</i> -----	55
Tabla 11 <i>Se han determinado las responsabilidades respectivas para cada área</i> --	56
Tabla 12 <i>Los mecanismos de control y monitoreo de las actividades de los trabajadores se emplean de manera eficiente</i> -----	57
Tabla 13 <i>Los recursos financieros de la empresa son utilizados de manera eficiente</i> -----	58
Tabla 14 <i>Políticas para un buen ambiente de control</i> -----	59
Tabla 15 <i>Políticas para una adecuada evaluación de riesgos</i> -----	61
Tabla 16 <i>Políticas para tener adecuadas Actividades de Control</i> -----	62
Tabla 17 <i>Políticas para un adecuado Control de la Información y Comunicación</i>	63
Tabla 18 <i>Políticas para un buen Control en la Supervisión de Actividades</i> -----	64

Tabla 19 <i>Políticas para una buena Gestión Financiera</i> -----	65
Tabla 20: -----	70
Tabla 21 <i>Actividades de Control de Efectivo y Equivalente de Efectivo</i> -----	74
Tabla 22 <i>Formato de Registro de Cheques de Terceros</i> -----	73
Tabla 23 <i>Formato de Registro de Cheques Propios</i> -----	73
Tabla 24 <i>Formato de Control de Depósitos</i> -----	73
Tabla 25 <i>Formato de Arqueo de Caja</i> -----	74
Tabla 26 <i>Formato de Conciliación Bancaria</i> -----	76
Tabla 27 <i>Actividades de Control de Compras y Cuentas por Pagar</i> -----	78
Tabla 28 <i>Actividades de Control de Compras y Cuentas por Pagar</i> -----	79
Tabla 29 <i>Actividades de Control de Planilla de Remuneraciones</i> -----	80
Tabla 30 <i>Formato de Planilla de Remuneraciones</i> -----	81
Tabla 31 <i>Actividades de Control de Ventas y Cuentas por Cobrar</i> -----	82
Tabla 32 <i>Formato de Cuentas por Cobrar</i> -----	83
Tabla 33 <i>Actividades para Control de Inventario Físicos</i> -----	84
Tabla 34 <i>Formato de Registro de Control de Inventarios</i> -----	85
Tabla 35 <i>Análisis de Resultados Objetivo Específico 1</i> -----	86
Tabla 36 <i>Mide el Control Interno en las 26 MYPES, que tienen Contabilidad Interna.</i> -----	87

ÍNDICES DE FIGURAS

Figura 1 Herramientas de Control Interno -----	25
Figura 2 Fuente: Resultados de Tabla 4 -----	50
Figura 3 Fuente: Resultados de Tabla 5 -----	51
Figura 4 Fuente: Resultado de la Tabla 6 -----	52
Figura 5 Fuente: Resultados de Tabla 7 -----	53
Figura 6 Fuente: Resultados de la Tabla 8 -----	54
Figura 7 Fuente: Resultados de la Tabla 9 -----	55
Figura 8 Fuente: Resultados de la Tabla 10-----	56
Figura 9 Fuente: Resultados de la Tabla 12-----	57
Figura 10 Fuente: Resultados de la Tabla 10 -----	58
Figura 11 Fuente: Resultados de la Tabla 13 -----	59
Figura 12 Fuente: Resultados de la Tabla 14 -----	60
Figura 13 Fuente: Resultados de la Tabla 15 -----	61
Figura 14 Fuente: Resultados Tabla 16-----	63
Figura 15 Fuente: Resultados de la Tabla 17 -----	64
Figura 16 Fuente: Resultados de la Tabla 18 -----	65
Figura 17 Fuente: Resultados de la Tabla 19 -----	66

I. INTRODUCCIÓN

El presente proyecto de Investigación: Propuesta de acciones de control Interno y su incidencia en la Gestión Financiera de las MYPES en el sector ferreterías del Distrito José Leonardo Ortiz Chiclayo, 2020, tiene como fin determinar y dar a conocer como las acciones de control interno tienen incidencia en la mejora de la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del sector ferretero, tal que en general para todas las empresas tanto privadas como públicas sin importar su tamaño o giro del negocio, deben contar con un control interno que esté acorde con su empresa. Cada empresa debe considerar que toda acción, medida, política, norma, plan o sistema debe enmarcarse dentro de las disposiciones legales del país y debe cumplirse como normativa de la empresa, siendo establecidas por la administración, el control interno a través de su uso efectivo ayuda a todas las empresas y en especial a las MYPES a alcanzar sus metas garantizando y previniendo los peligros de estafas, protegiendo y cuidando los bienes, especialmente la acción ética y el buen desempeño, sí se tiene en cuenta como las herramientas importantes que ofrece el control previo, y de las cuales sufre actualmente estas MYPES ferreteras, debido a no tener control interno o al realizar un control interno deficiente..

El Control interno permitirá que las MYPES conozcan y utilicen todas aquellas premisas bajo las cuales se mantiene la fortaleza de las organizaciones empresariales, como son la competencia de personal, delimitación de responsabilidad, establecimiento de niveles de autorización, segregación de funciones, conciencia de control, canales de comunicación, caracterización para un adecuado desempeño de funciones, con la ayuda de la tecnología, creando herramientas y aplicaciones, utilizando siempre la buena crítica se podría afirmar que las MYPES, logran perdurar y repercutir en el tiempo, obtener ganancias económicas y ocupar un importante y sobresaliente lugar en la economía peruana.

Caracterización del problema debemos señalar que las MYPES de José Leonardo Ortiz, presentan limitaciones por la falta de formalidad, falta de organización, un inadecuado control interno o porque el dueño cree que su empresa no necesita de un control, falta de manuales, directivas y procedimientos; y que no logran adaptarse a las nuevas exigencias de este mundo globalizado en los que implica

una buena gerencia, especialmente una buena gestión financiera, en los cuales deben considerar tener a tiempo información contable que les ayude a tomar buenas decisiones, para no correr riesgos de robo o fraude. Es por eso que requiere de capacitación, información y aceptación de nuevos procesos, normas y herramientas que les permita lograr óptimos resultados. El Control Interno facilitará con el logro de los objetivos de la empresa o negocio, así como en la ayuda de la implementación de medidas correctivas. También prepara las técnicas de información y de desarrollo de capacidades y de comunicación con el personal. Con respecto a la información financiera está sería oportuna y real. También ayudará a salvaguardar los activos y utilidades de las Micro y Pequeñas Empresas.

De acuerdo con **Mendivil (2010)** define al Control Interno como un sistema de organización, los procedimientos que tiene implantados y el personal con que cuenta, estructurados como un todo. El Control Interno comprende el plan de organización y todos los métodos y medidas en un negocio para salvaguardar sus bienes, verificar la exactitud y seguridad de los datos contables, desarrollar la eficiencias de las operaciones y fomentar la adhesión a la política administrativa.

Las MYPES están ocupando un importante lugar en la economía nacional, debido a que han generado un gran número de empleo y de ingresos tributarios, pero han venido creciendo con deficiencias, desorden y falta de formalización, frente a todos estos problemas está investigación el control interno es importante para optimizar recursos y tener un buen desempeño en toda empresa, garantizando al dueño o gerente un crecimiento económico generando utilidades, así mismo proporciona confianza tanto a sus proveedores, y tener una mayor accesibilidad a créditos bancarios. Hay que tener en cuenta que la aplicación del Control Interno no implica una seguridad absoluta de los hechos. (**Samaniego, 2013**).

La forma de gestionar de las MYPES, les impide desarrollarse en las múltiples actividades del mercado, específicamente en el sector ferretero en dónde se lleva a cabo la investigación, lo que genera en ellas su fracaso y hasta su desaparición, debido a que no conocen y no aplican las técnicas de controlar sus funciones ya sea como almaceneros, como repartidores, o en las ventas y compras, en los

informes contables que les permita gestionarse con calidad para ser competitivas, para permanecer y crecer en el mundo empresarial.

Se puede analizar que el problema subsiste con respecto a la informalidad, a la falta de capacitación, la falta de conocimiento y de interés; por parte de los micro y pequeños empresarios, y de las instituciones competentes como el gobierno, las universidades con su proyección social, los colegios de contadores, superintendencias y otras que coadyuvan a la capacitación y preparación para los emprendedores de las MYPES.

Es por eso que se debería dar a conocer que las MYPES, pueden mejorar y permanecer en el tiempo, sí se concientiza y se logra que los empresarios tengan la capacidad de hacer mejores sus Micro y pequeños negocios. Tal y como se ha dicho el Control Interno debe ser utilizado tanto a nivel Público como Privado. Creando niveles de control bien aplicados en la gestión, utilizando sistemas de compras, ventas, almacenamiento y control de sus productos, control, acceso y buen manejo de sus utilidades que ayuden a incrementar su desarrollo y mantenerlo actualizado con programas o sistemas informáticos, Planes de revisión y prevención a los problemas que afectan a las empresas.

Entonces se debe determinar que el control interno es muy importante debido que permite estar al tanto con lo que sucede con tu negocio o empresa, permite saber si la empresa va por buen camino y como se están llevando la empresa de manera oportuna y exacta o corregirlos problemas que se presentan a tiempo. Debido a que existe un control interno adecuado, implementado, regularizado y actualizado. Por lo que debemos considerar al Control Interno, y superar así las pérdidas de nuestra empresa por no realizarlo.

Es por ello, que se hace la siguiente investigación, lo cual nos permite determinar la siguiente interrogante: ¿En qué medida la elaboración de una propuesta de acciones de Control Interno contribuirá con la mejora de la gestión financiera en las MYPES del sector Ferreterías del Distrito de José Leonardo Ortiz?; para dar respuesta se plantea el Objetivo General: Proponer acciones de control Interno que puedan incidir en la mejora de la gestión financiera en las MYPES del sector Ferreterías del Distrito de José Leonardo Ortiz. Considerando los siguientes

objetivos específicos: Identificar debilidades en el control interno que pongan en riesgo una buena gestión en las MYPES del sector ferreterías del Distrito de José Leonardo Ortiz, e Identificar políticas que minimicen el riesgo en la Gestión Financiera, en las MYPES del sector ferreterías del Distrito de José Leonardo Ortiz.

La presente investigación tiene por justificación en la necesidad de hacer conocer a los empresarios sobre los beneficios que tiene el aplicar un control interno eficiente que pueda ayudar a crecer a sus empresas, mejorando así su gestión financiera, desarrollando actividades y orientando conductas, que se encuentren establecidas por la dirección de la empresa, las MYPES del sector ferreterías del Distrito de José Leonardo Ortiz, presentan serios problemas que tienen estrecha relación por un lado con el desconocimiento por parte de los empresarios y sus trabajadores sobre la herramienta de Control Interno.

La propuesta de acciones de control interno presentada en la presente investigación, ayudará identificar que políticas optimizan las actividades en las áreas de compras, ventas, almacenaje, contabilidad, administración, mejorando los resultados en la gestión financiera, especialmente en las MYPES que se han considera como muestra de estudio.

Este tema es actual e importante porque a través de la revisión de otras investigaciones relacionadas, se ha podido establecer que sin duda las acciones, planes, herramientas, políticas, normativas de control interno ayuda en la mejora de la Gestión Financiera de las MYPES en estudio.

En este escenario resulta vital y urgente que los gerentes, administradores, contadores y personal de apoyo, pongan atención a esta situación y de forma proactiva tengan en cuenta esta propuesta de control interno.

II. REVISIÓN DE LITERATURA

La investigación cuenta con antecedentes, internacionales, nacionales, regionales y locales; dentro de las investigaciones internacionales tenemos:

Melo y Uribe (2017). en su tesis: *Propuesta de procedimientos de control interno contable para la empresa SAJOMA S.A.S.* Trabajo de Grado, Pontificia Universidad Javeriana de Cali Colombia. “Entre sus conclusiones, tenemos: De acuerdo al estudio realizado a los procedimientos y buenas prácticas de control interno para el proceso de contabilidad en empresas que prestación servicios, se expone implementar un procedimiento de control que evalué el desarrollo y la identificación de los factores de riesgos y acciones de control en el proceso contable de la empresa, el cual implica las etapas para la revelación de la información financiera de acuerdo a las actividades de identificación, clasificación, registro y ajustes de la información financiera y posteriormente la elaboración de los estados financieros”.

Jiménez A, & Fernández Y. (2017). *Diseño de los procedimientos de control interno para la gestión de inventarios de la comercializadora J&F.* Trabajo de Grado, Pontificia Universidad Javeriana de Cali Colombia. Menciona: Que la empresa Comercializadora J & F cuenta con un exagerado volumen de inventarios que no tienen rotación generando costos de almacenamiento altos, dinero sin movimiento, disminuyendo su rentabilidad, algunas de estas causas fueron identificadas llegando a la conclusión de que la falta de un control interno para permitirles maximizar sus recursos y puedan ser invertidos en otros productos de mayor rotación y mejor rentabilidad, con la finalidad de dar solución a esta deficiencia se planteó procedimientos de control interno bajo lineamientos que permitan evaluar la mayor o menor rotación y analizar el mercado permitiendo esto tener un mayor alcance y disminuyendo el riesgo de contingencias en la organización, para tomar mejores decisiones llegando a cumplir con las necesidades y requerimientos de la empresa.

Serrato, Señalín, Vega, & Herrera (2017). *El control Interno como herramienta para una gestión financiera y contable eficiente en las empresas bananeras del Cantón Machala.* Sostienen: Que la empresa bananera se ha visto

la necesidad de implementar un control interno, ya que sus recursos no permitían la adecuada ejecución de las actividades, por eso es necesario la ejecución del control interno, que en la actualidad tenga una seguridad razonable para la inversión realizada, con el objetivo de asegurar la conducción considerando principios de eficiencia, eficacia y economía por lo que a las empresas resulten fundamental contar con herramientas de control. *Revista Espacio Ecuador Vol. 39 (N° 03)*

En Guatemala, Mérida (2016) señala que, al estudiar la problemática del control interno de la empresa Servicios y Productos Torre Fuerte, S.A. deficiencias:

“Al realizar el arqueo de fondo rotativo (caja chica), se detectó vales del mes de firmados por el señor Mario W. Maldonado Aguirre, Gerente General, de gastos sin liquidar con documentos respectivos. Al verificar y revisar la conciliación bancaria del Banco Blanco, S.A., se detectó cheque emitido en agosto del 2014, a nombre de proveedor local, en poder del cajero. Al revisar saldo del Banco Azul, en dólares al tipo de cambio del cierre del año, se detectó, que no se encuentra actualizado el saldo del Banco Azul, ni calculado los intereses.”

“Al realizar circularización del saldo de clientes, se detectó una diferencia de saldo, con cliente Corporación Digital y electrónica, S.A., se estableció que lo tomo el cajero. Al realizar circularización del saldo de clientes, se estableció las cuentas incobrables y el cliente se encuentra en quiebra. En la cuenta funcionarios y empleados, se encontró saldo del ex gerente de ventas, es irre recuperable.”

“Se encontró en el inventario productos obsoletos y deteriorados. Se encontró producto sobrevalorado en un 20%. Se encontró producto en inventario no registrado por descuido del personal, el contador lo tenía contemplado. Inversiones, se detectó que no actualizan los intereses ganados por la inversión en el Banco de Guatemala.”

“Se detectó que el saldo de proveedores del exterior no se encontraba actualizado al tipo de cambio al cierre. Se detectó en hechos posteriores que producto facturado no salió de la bodega y cheques emitidos para pago de servicios profesionales de auditoría y abogado y notario, no fueron

provisionados. Al realizar circularización de proveedores locales, se detectó que no registraron un descuento por volumen de compra y pronto pago. Se detectó que la cuota patronal no estaba registrada.”

“El objetivo es asegurar que el control interno funciona adecuadamente, a través de dos modalidades de supervisión: actividades continuas o evaluaciones puntuales.”

“Las deficiencias o debilidades del sistema de control interno detectadas a través de los diferentes procedimientos de supervisión deben ser comunicadas a efectos de que se adopten las medidas de ajuste correspondientes.”

“Según el impacto de las deficiencias, los destinatarios de la información pueden ser tanto las personas responsables de la función o actividad implicada como las autoridades superiores.”

“A Nivel Nacional se cuenta con la Ley Orgánica de Sistema Nacional de Control y de la Contraloría General de la Republica, Ley N° 27785, y tenemos también tesis sobre este tema. Con respecto ala Ley el cual indica que el objetivo es proporcionar un apropiado y oportuno control gubernamental. Tenemos también Los Órganos del Sistema de Control.”

Cotrino (2018). En su tesis titulada: *Caracterización del Control Interno de las empresas privadas del sector comercio del Perú y de la empresa Ferretería e Inversiones Moreno E.I.R.L. – Casma, 2018.* La metodología fue cualitativa-bibliográfica-documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas. Siendo su objetivo general: Describir las características del Control Interno de las empresa privadas del sector Comercio del Perú y de la empresa ferretería e inversiones moreno E.I.R.L, de Casma, 2018. Conclusiones: De acuerdo al cuestionario aplicado al representante de la empresa ferretería e inversiones moreno E.I.R.L, hemos podido llegar a las siguientes conclusiones: la empresa tiene problemas al administra o controlar las

áreas de su empresa, debido a que no existe la implementación de un sistema de control interno, que pueda contrarrestar los problemas que está teniendo actualmente la empresa. Además de no poder identificar los riesgos principales que perjudican a su empresa, de ese modo corriendo el riesgo, de que los objetivos trazados no puedan ser cumplidos. Todas las empresas deben de desarrollar medidas, mecanismos que les permitan desarrollar sus actividades si ninguna amenaza o riesgo latente, que terminen perjudicando considerablemente sus objetivos. Una de esas medidas sumamente importante, es la implementación de un sistema de control, que les permita controlar todas sus operaciones o actividades que llevan a cabo.

Sánchez (2017). En la tesis denominada: *Caracterización del Control Interno y de las empresas privadas del Perú: Caso empresa Inversiones y Representaciones Gasur E.I.R.L. – Cañete, 2017.* Conclusiones: Las principales características del control interno de la empresa Inversiones y Representaciones Gasur E.I.R.L., según el cuestionario aplicado al gerente de la empresa, son las siguientes: La empresa estudiada no tiene implementado un Sistema de Control Interno, presentando muchas deficiencias a nivel operativo y administrativo. Por lo tanto, se tiene que tener en cuenta que se debería contar con un Sistema de Control Interno. En el componente ambiente de control, se puede observar que la organización con cuenta con estructuras organizacionales, presenta como debilidad un trabajo deficiente y desorganizado; sin embargo, empíricamente tiene implementado los objetivos estratégicos que no están plasmados en documentos. En el componente evaluación de riesgo, se observa que la organización no tiene identificado los riesgos a los que está expuesta, el personal que labora en la organización no tiene conocimiento de los riesgos en las actividades diarias debido a que la Gerencia no realiza el seguimiento de los objetivos institucionales, además carece de procedimientos que permita solucionar la problemática, pudiendo afectar las actividades diarias.

Ponce (2017). En su tesis titulada: *Caracterización del Control Interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Corporación Ferretera Rudhayfre S.A.C. Tingo María, 2017.* Conclusiones: Del

cuestionario realizado al gerente de la empresa, sobre los componentes del control interno, se ha podido evidenciar que la empresa no cuenta con un sistema de control interno, lo que genera deficiencias en las actividades de la empresa lo cual impide seguridad razonable de sus operaciones por lo que no cuenta con procedimientos adecuados para el cumplimiento de sus objetivos de la empresa, además carece de un manual de organización y funciones en el cual se describen las funciones específicas para la realización de sus funciones de cada puesto de trabajo, tampoco tiene un plan estratégico y muchos menos con un plan operativo, la empresa no tiene definidos sus objetivos, además no ha identificado sus riesgos internos y externos sin dar solución por no contar con procedimientos que solucionen estos riesgos. Por otra parte no existe un monitoreo constante por parte de la gerencia para verificar si el personal cumple adecuadamente con sus funciones encomendadas para dicha labor. La empresa necesita de la implementación de un sistema de control interno para asegure una adecuada gestión en sus diferentes áreas y surgir en el ámbito empresarial.

Baca (2017). En su Tesis: *Implementación del control interno y su efecto en la gestión financiera de las agencias de viajes en el distrito de Miraflores, Lima-Perú.* Su objetivo principal fue determinar el efecto del Control interno en la Gestión Financiera de las Agencias de viaje en el Distrito de Miraflores-Lima, trabajando con un diseño de investigación no – experimental con un tipo descriptivo, La población de este trabajo de investigación está formada por 150 personas, entre gerentes y las personas que laboran en las agencias de viaje y obteniendo una muestra de 130 colaboradores, se utilizaron las técnicas de encuesta y observación. Se llegó a la conclusión de la investigación que se ha determinado que la implementación de un Sistema de Control Interno tiene efecto favorable en la gestión financiera de las Agencias de viajes. En efecto las empresas en las cuales sí tienen implementado un Sistema de Control Interno presenta una eficiente gestión financiera mientras que las no han implementado el Control Interno presentan dificultades en su gestión financiera, tales como falta de liquidez debido a una deficiente política de pagos, sus inversiones no obedecen a un planeamiento financiero, ni se analiza la solvencia de la empresa ni el grado de apalancamiento.

Comentario: El control eficaz aplicado a las áreas de los gobiernos locales, consiste en la supervisión, vigilancia y verificación de los actos y resultados de la gestión de cada área municipal, en atención al grado de eficiencia, eficacia, transparencia y economía en el uso y destino de los recursos y bienes, así como del cumplimiento de las normas legales y de los lineamientos de política y planes de acción, evaluando los sistemas de administración, gerencia y control, con fines de su mejoramiento a través de la adopción de acciones preventivas y correctivas pertinentes.

Como antecedentes regionales, se ha tomado los trabajos de investigación realizados en cualquier departamento de la Región de Lambayeque; sobre aspectos relacionados con nuestro objeto de estudio y variables.

Barreno y Bernal (2019). En su Tesis: *Implementación del control interno para mejorar la Gestión Administrativa en la Empresa LEAD & GYM TECHNOLOGY en la Ciudad de Chiclayo*. En la justificación e importancia del estudio señala que el Control interno hoy en día se ha convertido en una de las herramientas más importantes para el desempeño y buena marcha de la empresa ya que permite ser más competitivas y mejorar sus niveles de producción. Es por eso que en su objetivo General propone la implementación del control interno para mejorar la gestión administrativa en la empresa LEAD & GYM TECHNOLOGY S.A.C.

Llontop (2018). En su Tesis: *Control interno y su influencia en la liquidez de la empresa Alimenta Perú S.A.C Chiclayo 2018*. Después de realizada la investigación, se han llegado a determinar las siguientes conclusiones: La empresa Alimenta Perú S.A.C., no cuenta con diagnósticos adecuados que permitan describir de manera eficiente el control interno que se vienen aplicando en sus procesos operativos y por lo tanto no se puede señalar en detalle la influencia que ejerce en la liquidez de la empresa.

La empresa no tiene establecidos lineamientos de gestión que le permitan mejorar y aplicar un monitoreo permanente y riguroso a cada una de las actividades y

fases de los procesos productivos que se dan en el negocio y que le permitan detectar alguna irregularidad cometida por alguno de sus trabajadores.

La empresa Alimenta S.A.C., no tiene plenamente identificados los mecanismos permanentes para implementar el sistema de control interno en la empresa Alimenta Perú S.A.C., Chiclayo 2018.

Los resultados obtenidos en la elaboración de los estados financieros mediante el análisis horizontal, han llegado a demostrar que efectivamente, al implementarse el sistema de control interno mejoran definitivamente los controles internos y esto se ve reflejado en el incremento de la utilidad en razón de que se están llevando a cabo controles más estrictos de los procesos operativos de la empresa.

Se concluye asimismo que resulta totalmente viable proponer el sistema de control interno en la empresa Alimenta Perú S.A.C., y cuyos resultados se podrán observar de manera inmediata y sobre todo contribuirá a tomar mejores decisiones.

Espinoza y Villalobos (2017). En su Tesis: *Propuesta de un sistema de control interno en los inventarios para mejorar la gestión de las existencias en la empresa “Comercial TAMI S.R.L.” de la provincia de Chiclayo.* Después de realizada la investigación, se han llegado a determinar las siguientes conclusiones: La situación actual del sistema de control interno de inventarios de la Empresa TAMI S.R.L. mostró mucha deficiencia en el servicio del despacho, fallas en las actividades del almacén para hacer el despacho, falta de disponibilidad de productos, desperdicio de los materiales, pérdida de tiempo a la hora de realizar el despacho, manejo inadecuado de los productos.

El origen del problema radica en la falta de identificación, clasificación, codificación y control del manejo de los productos por la falta de implementación de formularios y formatos adecuados en la aplicación y desarrollo de inventarios continuos, compras de insumos y desincorporación de mercancía deteriorada; lo que produce que las operaciones diarias de inventarios se realicen sin soportes adecuados, lo cual genera confusión al personal que opera en el área involucrada.

La falta de división de funciones, delegación de responsabilidades, la carencia de procedimientos básicos correctamente definido; ha ocasionado ciertas dificultades al momento de organizar, comprar o vender mercancía.

Con la elaboración de esta investigación de acuerdo a la problemática planteada, los objetivos proyectados para el cumplimiento de la misma, seguido de las bases teóricas y diversas investigaciones que sustentan la problemática, y detallada la metodología a seguir, se procedió al diagnóstico de la situación actual, referidas a las debilidades existentes en la mayoría de los procedimientos relacionados al proceso de inventarios.

De acuerdo a los resultados obtenidos, se pudo corroborar que la mayoría de las diferencias y debilidades presentadas en la organización generan diferencias y deficiencias en el sistema de inventarios dificultando la gestión de las existencias.

Alimenta Perú S.A.C., no cuenta con diagnósticos adecuados que permitan describir de manera eficiente el control interno que se vienen aplicando en sus procesos operativos y por lo tanto no se puede señalar en detalle la influencia que ejerce en la liquidez de la empresa.

En la presente investigación se toma como tesis locales a las investigaciones realizadas de Control Interno en la ciudad de Chiclayo.

Guanilo y Mendoza (2019). En su Tesis: *Diseño de Lineamientos de Control Interno para mejorar la Gestión Operativa en el Área de Tesorería de la Empresa Molinera Tropical del Norte SAC*. Después de realizada la investigación, se han llegado a determinar las siguientes conclusiones: Debido al incremento de actividades que posee la empresa, estas deben sistematizarse para que se pueda ejercer un mejor control. El área comercial, área de tesorería y área de tesorería pueda elaborar un presupuesto de caja y cumplir con las obligaciones de la empresa. Todas las operaciones que se realicen deben ser a través de transferencias bancarias para cuidar la integridad del asistente de tesorería.

Es necesario que el personal del área de tesorería cumpla con el perfil del puesto establecido en el manual de funciones para evitar riesgos de pérdida de efectivo y lograr la efectividad en los objetivos establecidos como área.

Pérez Dávila (2019). En su tesis titulada: *Diseño de Control Interno Operativo para mejorar la Gestión de Inventario de la Empresa Agrozul Chiclayo 2019*. Justificaciones: Este informe de investigación es importante porque permite contribuir a realizar una eficiente gestión de inventario permitiendo tener mejoras en la empresa, es por ello que previamente se realizó un estudio donde se determinó que no existe control en la empresa colocando a esta en un riesgo inherente es por eso que el desarrollo de esta investigación beneficiaran no sólo a la empresa Agrozul sino también a otras empresas del mismo rubro, además servirá como antecedente para otras investigación sobre control interno para mejorar la gestión de inventarios.

Verona y Wong (2016). En su tesis: *El control interno en la aplicación de medidas preventivas para la reducción de riesgos en los proceso de comprar y producción en el Molino La Estrella SAC, Chiclayo*. En la investigación realizada determinó que es relevante y conveniente investigar el sistema de control interno para encontrar riesgos potenciales en los procesos de compra y producción del molino La Estrella SAC. La hipótesis planteada asumía que con la aplicación de medidas preventivas, el control interno evaluaría significativamente en la prevención y reducción de riesgos en los procesos de compra y producción del Molino La Estrella SAC.

Se toma en cuenta el objetivo general evaluar el impacto del control interno en la prevención y reducción de riesgos e irregularidades a través de la aplicación de medidas preventivas en las áreas de compra y producción del Molino La Estrella SAC. Y como objetivos específicos: evaluar la estructura organizacional de la empresa, evaluar los procesos de compras y producción de la empresa, elaborar una matriz de riesgos para diagnosticar las situaciones de riesgo que se pueden presentar en la empresa y, finalmente propones medidas preventivas de control interno para reducir los riesgos en las áreas de compras y producción. (p.12)

Marco Conceptual:

Control Interno

El control interno comprende el plan de organización en todos los procedimientos coordinados de manera coherente a las necesidades del negocio, para proteger y resguardar sus activos, verificar su exactitud y confiabilidad de los datos contables, así como también llevar la eficiencia, productividad y custodia en las operaciones para estimular la adhesión a las exigencias ordenadas por la gerencia. De lo anterior se desprende, que todos los departamentos que conforman una empresa son importantes, pero existen dependencias que siempre van estar en constantes cambios, con la finalidad de afinar su funcionalidad dentro de la organización (**Chacón, 2002**).

Mendivil (2010) define al Control Interno como un sistema de organización, los procedimientos que tiene implantados y el personal con que cuenta, estructurados como un todo. El Control Interno comprende el plan de organización y todos los métodos y medidas en un negocio para salvaguardar sus bienes, verificar la exactitud y seguridad de los datos contables, desarrollar la eficiencia de las operaciones y fomentar la adhesión a la política administrativa.

Características del Control Interno

Lo llevan a cabo las personas que actúan en todos los niveles y no se trata solamente de manuales de organización y procedimientos.

Es un proceso; es decir, un medio para lograr un fin y no un fin en sí mismo.

Aporta un grado de seguridad razonable, con relación al logro de los objetivos fijados; no la total.

En cada área de la organización, el funcionario encargado de dirigirla es responsable por el Control interno ante su jefe inmediato de acuerdo con los niveles de autoridad establecidos; y en su cumplimiento participan todos los trabajadores de la entidad independientemente de su categoría ocupacional.

Debe facilitar la consecución de objetivos en una o más de las áreas u operaciones en la entidad.

Debe propender al logro del autocontrol, liderazgo y fortalecimiento de la autoridad y responsabilidad de los colectivos.

Componentes del Control Interno

Dentro del marco integrado se han identificado cinco elementos de control interno que se relacionan entre sí y son inherentes al estilo de gestión de la empresa. Los mismos son:

1. Ambientes de Control

El entorno de control marca la pauta del funcionamiento de una empresa e influye en la concientización de sus empleados respecto al control. Es la base de todos los demás componentes de 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 asina autoridad y las responsabilidades, organiza y desarrolla profesionalmente a sus empleados y la atención y orientación que proporciona al consejo de administración (**Pérez, 2003**).

2. Evaluación de riesgo

Es la identificación y análisis de riesgos relevantes para el logro de los objetivos y la base para determinar la forma en que tales riesgos deben ser mejorados. Así mismo, se refiere a los mecanismos necesarios para identificar y manejar riesgos específicos asociados con los cambios, tato los que influyen en el entorno de la organización como en su interior (**Romero, 2012**).

3. Actividades de control

Son aquellas realizan la gerencia y demás personal de la organización para cumplir diariamente con las actividades asignadas.

Estas actividades están expresadas en las políticas, sistemas y procedimientos. Las actividades de control tienen distintas características.

Pueden ser manuales o computarizadas, administrativas u operacionales, general o específicas, preventivas o detectivas. Sin embargo, lo trascendente es que sin importar su categoría o tipo, todas ellas están apuntando hacia los riesgos (reales o potenciales) en beneficio de la organización, su misión y objetivos, así como la protección de los recursos propios o de terceros en su poder. Las actividades de control son importantes no solo porque en sí mismas implican la forma correcta de hacer las cosas, sino debido a que son el medio idóneo de asegurar en mayor grado el logro de objetivos **(Romero, 2012)**.

4. 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 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 la inversa **(Pérez, 2003)**.

5. Supervisión

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 (Pérez, 2003).

Objetivos del Control Interno

El control interno descansa sobre tres objetivos fundamentales. Sí se logra identificar perfectamente cada uno de estos objetivos, se puede afirmar que se conoce el significado de control interno. En otras palabras toda acción, medida, plan o sistema que emprenda la empresa y que tienda a cumplir cualquiera de estos objetivos, es una fortaleza de Control Interno.

Los objetivos de Control Interno son los siguientes:

Proteger los recursos de la organización buscando una adecuada administración ante riesgos potenciales y reales que los puedan afectar (control contable).

Garantizar la eficiencia, eficacia y economía en todas las operaciones de la organización, promoviendo y facilitando la correcta ejecución de las funciones y actividades establecidas (control administrativo).

Velar porque todas las actividades y recursos de la organización estén dirigidos al cumplimiento de los objetivos previstos (control administrativo).

Las Micro y Pequeñas Empresas del distrito de José Leonardo Ortiz, deben contar con un control interno conforme y de acuerdo a las leyes actualizadas debido a que el control interno garantizaría o les ayudaría a evitar los peligros de estafas, protegiendo y cuidando los bienes tangibles e intangibles así como las utilidades de las MYPES, del mismo modo el control interno puede lograr evaluar la eficiencia de la misma en cuanto a su organización. Las pequeñas y medianas empresas no cuentan con un control interno, y esto es por falta de conocimiento o

de capacitación, evitan ser formales por estas razones, hay que tener en cuenta también que una gran mayoría de las MYPES son negocios familiares, no cuentan con un plan organizacional, manuales de procedimientos y de políticas empresariales que sean conocidas y evaluados por todos los integrantes de las MYPES. El Control Interno debe ser utilizado por las MYPES del Departamento de Lambayeque, sin distinción de tamaño, giro de negocio, naturaleza de sus operaciones, debe contar con un diseño que le permita obtener una prudente seguridad con respecto a La efectividad y eficiencia de sus operaciones, creando confianza de su información financiera, y administrativa, logrando alcanzar mejores niveles de productividad, acatando las leyes y las que regulan la aplicación de las mismas. Por ejemplo una empresa que emplee sistemas de gestión que utilicen controles automatizados ayudados con la tecnología en sus áreas de compras y ventas y que estos se contabilicen generando así mayor fluidez en su información tributaria, financiera y administrativa, ayudará a que sus gastos tanto en personal como en manejo de información pueda ser mejorada.

Finalidad del Control Interno

El control interno está a cargo del Gerente de la empresa y consiste en la supervisión, vigilancia y verificación de los actos y resultados de su gestión empresarial. En atención al grado de eficiencia, eficacia, transparencia y economía en el uso y destino de los recursos, planes, visión y misión de la empresa, así como del cumplimiento de las normas legales y de los lineamientos de políticas y planes de acción evaluando los sistemas de administración, gerencia y control y la adopción de acciones preventivas y correctivas oportuna y pertinente.

Principios del Control Interno

Según se determina que los procedimientos de comprobación y control interno varían de acuerdo a la necesidad en cada empresa. Sin embargo, también admite que los principios fundamentales del control interno pueden expresarse en la forma siguiente: **Vergara, (2012)**.

- Deben fijar la responsabilidad en el encargado de área, si no existe una delimitación exacta de esta, el control no será confiable siendo así ineficiente. **Vergara, (2012)**.

- La contabilidad y las operaciones son completamente diferentes y deben estar separadas. Un empleado no debe ocupar un puesto en que tenga el control de la contabilidad y al mismo tiempo tener acceso al control de las operaciones que realice asientos en la contabilidad. Por ejemplo, un asistente de contabilidad que lleva y tiene acceso a mayor general, no debe tener acceso a la caja, menos al registro de ventas al contado. **Vergara, (2012).**
- Se deben utilizar todos los cruces de información para comprobar la exactitud con los que se cuenta en algún inventario. Con objetivo debe primar la seguridad de que las operaciones y de acuerdo al área contable se debe llevar de forma exacta.
- Ningún trabajador, individualmente debe tener a su cargo una transacción comercial, cualquier persona, deliberada o inadvertidamente cometerá errores, pero es probable que un error se descubra si el manejo de una transacción está dividido entre dos o más. **Vergara, (2012).**
- Debe escogerse y entrenarse cuidadosamente al personal de empleados. Un entrenamiento cuidadoso da por resultados mejor rendimiento, costos reducidos y empleados más eficientes. **Vergara, (2012).**
- Separación de funciones según sea la operación custodia y registro.
- Dualidad o pluralidad de personas en cada operación: es decir en cada operación de la empresa, cuando menos deben ser al menos se debe contar con dos personas.
- Ninguna persona debe tener acceso a los registros contables y también al de controlar su actividad.
- El trabajo de los empleados será de complemento y no de revisión.
- La función del registro y la clasificación de las operaciones será estrictamente del área de contabilidad. **(Perdomo, 2001 Pag. 04)**

Clasificación del Control Interno

El control no es un invento de los contadores, ni de los auditores, es una necesidad que se manifiesta en las actividades que realiza todo trabajador en una empresa ya sea pública o privada. De acuerdo al crecimiento de la empresa va creciendo la

necesidad de control siendo mayor de acuerdo a la progresión geométrica. (Meléndez, 2016, pág. 43).

La clasificación del control interno:

a). Control Interno Financiero:

Comprende, en un sentido amplio, el plan de organización y métodos, procedimientos y registros que tienen relación con la custodia de recursos, al igual que con la exactitud, confiabilidad y oportunidad en la presentación de información financiera, principalmente de autorización y aprobación, segregación de funciones, entre las operaciones de registros e información contable, incluye también el soporte documentario los registros, conciliaciones de cuentas, normas de valorización, etc.

b). Control Interno Administrativo:

Son los procedimientos, métodos y el plan de organización relacionado con las operaciones de la empresa, las políticas, informes administrativos y los procesos de decisión que llevan a la autorización de operaciones asociado con la responsabilidad de lograr los objetivos, originados y manejados por medio de los departamentos operacionales para optimizar el rendimiento administrativo.

c).Control de Prevención:

Están directamente dirigidos o relacionados confiablemente a lo razonable:

- Segregación y rotación en las funciones.
- Validar por segunda vez los registros introducidos en el sistema si este fuera el caso. (Meléndez, 2016, Pág.44).

d). Control de descubrimiento:

Siendo estos los que nos ayudan a detectar o descubrir errores teniendo una clara certeza de que son irregulares:

- Tener los documentos enumerados
- Hacer inventarios físicos también arqueos.
- Hacer conciliación bancaria cada mes.

- Realizar inventario al área o departamentos.

e). Control Persuasivo:

Este tipo de control su finalidad es el convencimiento, la sugerencia ya la instrucción, para que las personas se adapten a ciertas normas de conducta. Por ejemplo los valores morales, la publicidad, la propaganda. Etc.

f). Control Interno Operacional:

Los controles operacionales comprenden la estructura de una organización o empresa teniendo en cuenta las medidas tecnológicas, la selección de los empleados, la fijación de metas y políticas además aplicar todos los métodos y medidas adoptadas dentro de la empresa para promover la eficiencia operacional y estimular el cumplimiento de las políticas administrativas establecidas por la organización. **(Perdomo, 2004 pag. 05).**

Obligatoriedad del Control Interno

- Tiene que cumplirse en todos los niveles y por todas las personas que son parte del proceso.
- Es aplicable para todo el Sistema Empresarial
- Las guías de procesos deben contemplar los juicios correspondientes a las normas de control.

Limitaciones del Control Interno

- No se podría definir claramente el concepto seguridad razonable.
- Se puede realizar interpretaciones equivocadas.
- Las actividades de control pueden ser burladas por colusión entre empleados.

Hay que tener en cuenta que la aplicación del Control Interno no implica una seguridad absoluta de los hechos. **(Samaniego, 2013).**

Teoría del Informe Coso

Con el informe COSO (COMMITTEE OF SPONSORING ORGANIZATIONS), de 1992, se modificaron los principales conceptos del Control Interno dándole a este una mayor amplitud.

El Control Interno se define entonces como un proceso integrado a los procesos, y no un conjunto de pesados mecanismos burocráticos añadidos a los mismos, efectuado por el consejo de la administración, la dirección y el resto del personal de una entidad, diseñado con el objeto garantizar el logro de objetivos.

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

Se modifican, también, las categorías de los objetivos a los que está orientado este proceso.

De una orientación meramente contable, el Control Interno pretende ahora garantizar:

- **Efectividad y eficiencia** de las operaciones.
- **Confiabilidad** de la información financiera.
- **Cumplimiento** de las leyes y normas que sean aplicables.
- **Salvaguardia** de los recursos.

A través de la implantación de 5 componentes que son:

- **Evaluación de riesgos** (Mecanismos para identificar y evaluar riesgos para alcanzar los objetivos de trabajo, incluyendo los riesgos particulares asociados con el cambio.)
- **Ambiente de control** (Marca el comportamiento en una organización. Tiene influencia directa en el nivel de concientización del personal respecto al control.)
- **Actividades de control** (Acciones, Normas y Procedimientos que tiende a asegurar que se cumplan las directrices y políticas de la

Dirección para afrontar los riesgos identificados.)

- **Información y comunicación** (Sistemas que permiten que el personal de la entidad capte e intercambie la información requerida para desarrollar, gestionar y controlar sus operaciones.)
- **Supervisión** (Evalúa la calidad del control interno en el tiempo. Es importante para determinar si éste está operando en la forma esperada y si es necesario hacer modificaciones.)

El informe COSO plantea una estructura de control de la siguiente forma:

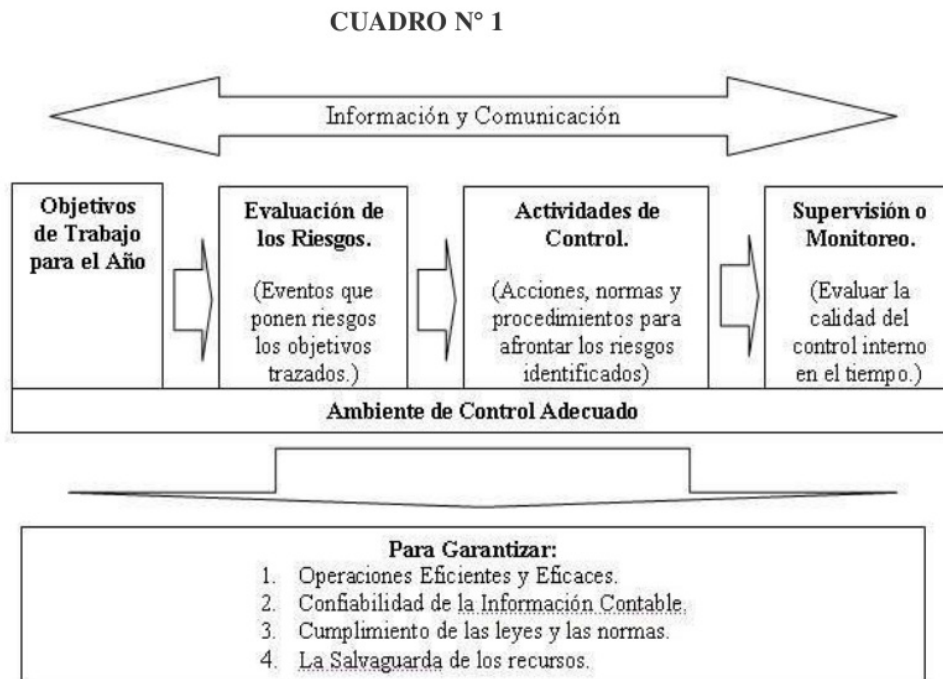


Figura 1
Herramientas de Control Interno

Fuente: **Tesis de Chunga, (2016).**

Teoría de la Micro y Pequeña empresa

La micro y pequeña empresa la rige y norma la Ley n° 28015, esta ley ha sido extendida durante 3 años de acuerdo a la ley n° 30056.

La MYPE 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 desarrolla actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios. (D.L. N° 1086-SUNAT).

A la Microempresa la caracteriza un monto máximo de ventas anuales de 150 Unidades impositivas tributarias y de 1 hasta 10 trabajadores inclusive.

A la pequeña empresa la caracteriza un monto máximo de ventas anuales de 1,700 unidades impositivas tributarias y de 1 hasta 100 trabajadores inclusive.

Importancia de la Micro y Pequeña empresa

Según datos del Ministerio de Trabajo, las MYPES brindan a más del 80% de la población económicamente activa (PEA) empleo y generan cerca del 45% del producto bruto interno (PBI). Constituyen, pues el principal motor de desarrollo del Perú, su importancia se basa en que:

- Proporcionan cuantiosos puestos de trabajo.
- Reducen la pobreza por medio de actividades de generación de ingreso.
- Incentivan el espíritu empresarial y el carácter emprendedor de la población.
- Son la principal fuente de desarrollo del sector privado.
- Mejoran la distribución del ingreso.
- Contribuyen al ingreso y al crecimiento económico.

Principales características de las MYPES

Entre las principales características comerciales y administrativas de las MYPES encontramos:

- Su administración es independiente. Por lo general son dirigidas y operadas por sus propios dueños.
- Su área de operación es relativamente pequeña, sobre todo local.
- Tiene escasa especialización en el trabajo. No suelen utilizar técnicos de gestión.

- Emplean aproximadamente entre cinco y diez personas. Dependen en gran medida de la mano de obra familiar.
- Su actividad no es intensiva en capital, pero sí en mano de obra. Sin embargo, no cuentan con mucha mano de obra fija o estable.
- Disponen de limitados recursos financieros.
- Tienen un acceso reducido a la tecnología.
- Por lo general no separan las finanzas del hogar y las de los negocios.
- Tienen un acceso limitado al sector financiero formal, sobre todo debido a su informalidad.

Administración y Organización de las MYPES

Aun cuando se ha escrito mucho sobre la importancia de definir una organización como función propia de la gestión y requisito indispensable para dirección de las empresas, en la mayoría de las MYPES ésta es todavía una debilidad relevante. En principio, es necesario señalar que la estructura, las funciones y los procedimientos no pueden ser aplicados mecánicamente ni, mucho menos copiados entre las diferentes MYPES.

En el departamento de Lambayeque operan cerca de 105 mil micro y pequeñas empresas (MYPES), de las cuales generan empleo a unas 355 mil personas, la mayoría de microempresas está vinculada a los sectores de comercio, industria, pesca, agricultura y ganadería. “Todas ellas están poniendo su emprendimiento y esfuerzo para salir adelante.”

Las MYPES, en el departamento de Lambayeque con sus limitaciones y carencias que enfrentan para una gestión exitosa deben atribuirse a factores internos antes que a factores externos. Entre los primeros se encuentra la falta de conocimiento de las competencias generales para la actividad empresarial, la falta de formalidad.

La presente investigación o estudio estará enfocado básicamente a las actividades financieras y administrativas que realizan las PyMES en el Distrito de José Leonardo Ortiz, tanto en su sector o giro del negocio. Debemos captar y capacitar a los empresarios para que regularicen su situación y puedan formalizarse. Debido

a que como informa la cámara de comercio un aproximado del 70 % de empresas en las cuales tenemos las artesanales, construcciones metálicas, ladrilleras, metalúrgicas, son las más informales. Otra de las barreras es la falta de capital humano calificado, esto quiere decir que no se ha considerado la capacitación y especialización del personal y de los empresarios. La limitada infraestructura, tal y como vemos por ejemplo en el Mercado Moshoqueque, los empresarios están teniendo serios problemas en el alcantarillado y la falta de un adecuado manejo de residuos y el problema de acceso. El inadecuado manejo de las acciones de prevención tanto en el fenómeno del niño. La falta de seguridad debido a que se ha incrementado la delincuencia en nuestro departamento. Todo esto hace que las Pequeñas y Medianas Empresas sufran pérdidas.

Por tal motivo es necesario implementar talleres de capacitación y asistencia técnica, en los fundamentos de la gestión empresarial, tales como servicio al cliente, técnicas de compra y de ventas, fortalecer la cadena de sus proveedores, talleres de capacitación en el uso y manejo de la gestión empresarial y herramientas de tecnología de la información, y de sensibilización. Esto no sólo ayudará a los dueños del negocio, también ayudará a generar mayor y mejor confianza al cliente, trabajadores, proveedores, entidades bancarias y entidades reguladoras y tributarias.

De manera general las MYPES, son unidades de producción de bienes o servicios, de pequeña envergadura en cuando a su infraestructura física y su inversión económica y financiera, de corte familiar las cuales brindan trabajo temporal en algunos casos y en otros subempleo debido a un alto grado de competencia en el sector donde desarrollan sus actividades comerciales, lo cual les impide crecer en el largo plazo, a pesar de que sus trabajadores en los últimos años cuentan en su mayoría con estudios universitarios o técnicos.

Teoría de la Gestión Financiera

La gestión financiera se refiere a la utilización eficiente de un recurso económico importante, a saber, los fondos de capital.

Es un conjunto de procesos, coordinados e interdependientes, encaminados a planificar, organizar, controlar y evaluar los recursos económico-financieros disponibles en la organización, de cara a garantizar de la mejor manera posible la consecución de unos objetivos sociales fijados previamente y coherentes con su misión.

En su libro Principios de administración financiera explica Gitman y Zutter (2012), que el tamaño y la importancia de la función de la administración financiera dependen de las dimensiones de la empresa.

En las compañías pequeñas, el departamento de la contabilidad realiza por lo general la función de finanzas, conforme la empresa crece, la función de las finanzas se convierte normalmente en un departamento independiente relacionado de manera directa con el presidente de la empresa o el director general a través del director de finanzas.

La Gestión Financiera es un conjunto de procesos dirigidos a planificar, organizar y evaluar los recursos económicos – financieros con el objeto de lograr la consecución de los objetivos de la empresa de la forma eficaz y eficiente.

Importancia de la Gestión Financiera

La importancia de la Gestión Financiera radica en el sentido del control de todas las operaciones, en la toma de decisiones, en la consecución de nuevas fuentes de financiamiento, en mantener la efectividad y eficiencia operacional, en la confiabilidad de la información financiera y el cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables; permitiendo así la supervivencia y éxito de la empresa. (Navarrete & Moratalla (s/f)).

Objetivos de la Gestión Financiera

Para Córdova (2012), la gestión financiera es el área de la administración que tiene que ver con los recursos financieros de la empresa y se centra en dos aspectos importantes como son, la rentabilidad y la liquidez. Esto significa que la administración financiera busca hacer que los recursos financieros sean lucrativos y líquidos al mismo tiempo.

Las organizaciones deben tener presente la visualización de cómo obtener fondos provenientes de diversas fuentes: inversionistas que compran acciones, bonos y papeles comerciales, entre otros; acreedores que le otorgan créditos y utilidades acumuladas en ejercicios fiscales anteriores.

Estos fondos tienen diversos usos como:

- En activos fijos para la producción de bienes y servicios.
- En inventarios para garantizar la producción y las ventas.
- Otros en cuentas por cobrar y en cajas o en valores negociables, para asegurar las transacciones y la liquidez necesaria.

La gestión financiera es la encargada que los fondos de la organización se manejen de acuerdo con algún plan preestablecido, lo que implica:

- Determinar el monto apropiado de fondos que debe manejar la organización (su tamaño y crecimiento).
- Definir el destino de los fondos hacia activos específicos de manera eficiente.
- Obtener fondos en las mejores condiciones posibles, determinando la composición de los pasivos.

La combinación de factores tales como la competencia creciente, la variación en el precio de los bienes y servicios, la explosión tecnológica, la preocupación nacional, los problemas del medio ambiente, la sociedad, las regulaciones gubernamentales y las operaciones internacionales, ligan a la gestión financiera con los aspectos de la dirección general, y a su vez, estos factores han exigido a las empresas un grado flexibilidad.

Componentes de la Gestión Financiera

Los componentes de evaluación surgen de los estados financieros.

Donde el arte de transformar los datos de los estados financieros en información útil para tomar una decisión informada, aquí el balance general resume de la posición financiera de una empresa en una fecha dada que muestra que $\text{activos totales} = \text{pasivos totales} + \text{capital de accionistas}$ (Van y Wachowicz 2010).

Apaza (2011), indica que según CONASEV (Comisión Nacional Supervisora de Empresas y Valores), actual SMV (Superintendencia del Mercado de valores), ha publicado 21 fórmulas de indicadores financieros elaborados en base a la información financiera auditada que presentan las empresas y con el fin de efectuar las comparaciones de los ratios o razones financieras resultantes de los estados financieros de las empresas, y para efectuar un diagnóstico de la situación financiera y económica, razón por la cual para esta investigación mencionaremos las siguientes razones financieras.

Como:

Liquidez.

La liquidez de una organización es juzgada por la capacidad para saldar las obligaciones a corto plazo que se han adquirido a medida que éstas se vencen. Se refieren no solamente a las finanzas totales de la empresa, sino a su habilidad para convertir en efectivo determinados activos y pasivos corrientes.

Liquidez Corriente:

Activo Corriente / Pasivo Corriente

Indica la capacidad que tiene la empresa para cumplir con sus obligaciones financieras, deudas o pasivos a corto plazo. Al dividir el activo corriente entre el pasivo corriente, sabremos cuantos activos corrientes tendremos para cubrir o respaldar esos pasivos exigibles a corto plazo.

Prueba ácida.

(Activo Corriente–Inventarios–Anticipos recibidos) / Pasivo Corriente

Revela la capacidad de la empresa para cancelar sus obligaciones corrientes, pero sin contar con la venta de sus existencias, es decir, básicamente con los saldos de efectivo, el producido de sus cuentas por cobrar, sus inversiones temporales y algún otro activo de fácil liquidación que pueda haber, diferente a los inventarios.

Liquidez absoluta.

Disponible en caja y bancos / Pasivo Corriente

Indica al período durante el cual la empresa puede operar con sus activos disponibles sin recurrir a sus flujos de ventas.

Capital neto de trabajo.

(Activo Corriente–Pasivo corriente)

Muestra el valor que le quedaría a la empresa, después de haber pagado sus pasivos de corto plazo, permitiendo a la Gerencia tomar decisiones de inversión temporal.

Eficiencia.

Establecen la relación entre los costos de los insumos y los productos en proceso; determinan la productividad con la cual se administran los recursos, para la obtención de los resultados del proceso y el cumplimiento de los objetivos. Los indicadores de eficiencia miden el nivel de ejecución del proceso, se concentran en el Cómo se hicieron las cosas y miden el rendimiento de los recursos utilizados por un proceso.

Tienen que ver con la productividad.

Rotación de existencias

Costo de Ventas / Existencias

Presenta las veces que los costos en inventarios se convierten en efectivo o se colocan a crédito.

Plazo promedio de inmovilización de existencias

(Existencias x 360) / Costo de ventas

Mide el número de días de inventarios disponibles para la venta. A menos número de días, mayor eficiencia en la administración de los inventarios.

Rotación de activos

Ventas netas / Activo Total

Es un indicador de productividad. Mide cuántos pesos genera cada peso invertido en activo total.

Eficacia.

Miden el grado de cumplimiento de los objetivos definidos en el modelo de la operación.

El indicador de eficacia mide el logro de los resultados propuestos. Nos indica si se hicieron las cosas que se debían hacer, los aspectos correctos del proceso. Los indicadores de eficacia se enfocan en el qué se debe hacer, por tal motivo, en el establecimiento de un indicador de eficacia es fundamental conocer y definir operacionalmente los requerimientos del cliente del proceso para comparar lo que entrega el proceso contra lo que se él espera.

Rentabilidad sobre ventas.

Utilidad Neta / Ventas Netas

Es la relación que existe de las utilidades después de ingresos y egresos no operacionales e impuestos, que pueden contribuir o restar capacidad para producir rentabilidad sobre las ventas.

Rentabilidad sobre activos.

Utilidad Bruta / Activo Total

Mide la rentabilidad de los activos de una empresa, estableciendo para ello una relación entre los beneficios netos y los activos totales de la sociedad

Rentabilidad sobre el patrimonio

Utilidad Neta / Patrimonio

Refleja el rendimiento tanto de los aportes como del superávit acumulado, el cual debe compararse con la tasa de oportunidad que cada accionista tiene para evaluar sus inversiones.

Endeudamiento.

Tienen por objeto medir en qué grado y de qué forma participan los acreedores dentro del financiamiento de la empresa. De la misma manera se trata de establecer el riesgo que incurren tales acreedores, el riesgo de los dueños y la conveniencia o inconveniencia de un determinado nivel de endeudamiento para la empresa.

Razón de endeudamiento total.

Pasivo total / Activo Total

Por cada peso invertido en activos, cuánto está financiado por terceros y qué garantía está presentando la empresa a los acreedores.

Solvencia Patrimonial

Pasivo total / Patrimonio

Mide el grado de compromiso del patrimonio de los asociados con respecto al de los acreedores, como también el grado de riesgo de cada una de las partes que financian las operaciones.

Productividad

La productividad está asociada a la mayor producción por cada hombre dentro de la empresa y al manejo razonable de la eficiencia y la eficacia.

Rentabilidad sobre la inversión

(Utilidad Neta + Intereses) / Activo total

Mide la unidad invertida en la inversión

III. HIPÓTESIS

La propuesta de acciones de control interno, puede incidir en la mejora de la Gestión Financiera en las MYPES del sector ferretero del distrito de José Leonardo Ortiz.

IV. METODOLOGÍA.

4.1 Diseño de la Investigación

Para la presente investigación se utilizará un diseño descriptivo porque narra simplemente los conceptos, características, funciones y las partes más relevantes del Control Interno y la Gestión Financiera.

Es propositiva porque justifica su estudio en las acciones de control interno mencionadas en la presente investigación y que van a contribuir a la mejora de la gestión financiera.

Es transversal, debido a que el estudio de la presente investigación se realizó en las MYPES del sector ferretero del Distrito de José Leonardo Ortiz, en el presente año. (Espacio y tiempo determinado).

Es no experimental por que se ha observado y analizado sin manipular ninguna de las variables. La variable independiente (Control Interno) y la variable dependiente (Gestión Financiera), se han mantenido y sólo se ha observado tal y como se da en su contexto natural, para después analizarlo.

Dónde:

M.....O → P

M = Muestra

O = Observación de las variables independientes Control Interno y la dependiente Gestión Financiera y Administrativa.

P = Propuesta.

4.2 El universo y muestra

La población y muestra se ha tomado las MYPES del sector ferreterías del Distrito de José Leonardo Ortiz – Chiclayo, las cuales son 35 empresas.

Considerando que la población es pequeña la muestra se considera población de muestra.

Para realizar la investigación se ha tomado las Empresas Ferreteras que se detallan a continuación:

Tabla 1

Relación de MYPES Ferreteras de José Leonardo Ortiz

N°	RUC	EMPRESA	DIRECCIÓN
1	20601391369	Corporación Mva. & Hermanos E.I.R.L.	Cal. América Nro. 761 P.J. Garcés José Leonardo Ortiz - Lambayeque
2	20480529244	DEPOSITOS EDUAR E.I.R.L	CAL.SIMON BOLIVAR NRO. 1609 C.P.M. JORGE CHAVEZ LAMBAYEQUE - CHICLAYO - JOSE LEONARDO ORTIZ

3	20539247515	INVERSIONES EL PAISA SAC	AV. VENEZUELA NRO. 3432 C.P. CASA BLANCA LAMBAYEQUE - CHICLAYO - JOSE LEONARDO ORTIZ
4	20103134065	FERRONOR SAC.	CAL.ESPAÑA NRO. 839 INT. P P.J. GARCES LAMBAYEQUE - CHICLAYO - JOSE LEONARDO ORTIZ
5	10266942139	POMPA VILLANUEVA MARIA DALILA	AV. MEXICO 1670-JOSE LEONARDO ORTIZ
6	20480583885	CAHEPA EIRL.	CAL.CHONGOYAPE NRO. 525 URB. LATINA LAMBAYEQUE - CHICLAYO - JOSE LEONARDO ORTIZ
7	20480373562	FERROMATC SAC	CAL.MARIANO CORNEJO NRO. 406 CPM NUEVO SAN LORENZO LAMBAYEQUE - CHICLAYO - JOSE LEONARDO ORTIZ
8	20561379638	INVERSIONES L.J. DIAZ E.I.R.L.	AV. LAMBAYEQUE NRO. 932 P.J. RAMIRO PRIALE LAMBAYEQUE - CHICLAYO - JOSE LEONARDO ORTIZ
9	20561367541	FERRETEROS CHICLAYO E.I.R.L.	CAL.24 DE NOVIEMBRE NRO. 193 P.J. MARIA PARADO DE BELLIDO (AV. CHICLAYO 964) LAMBAYEQUE - CHICLAYO - JOSE LEONARDO ORTIZ
10	20480672471	J & D ALMACENES Y DISTRIBUCIONES SOCIEDAD ANONIMA CERRADA	AV. AUGUSTO B. LEGUIA NRO. 1786 CPM 12 DE OCTUBRE (PARALELA AV MARIANO CORNEJO) LAMBAYEQUE - CHICLAYO - JOSE LEONARDO ORTIZ
11	20561381969	INVERSIONES BERSA E.I.R.L.	CAL.AMERICA NRO. 1001 P.J. URRUNAGA LAMBAYEQUE - CHICLAYO - JOSE LEONARDO ORTIZ
12	20480629036	FERRETERIA EL ACERO SAC	CAL.LOS LABRADORES NRO. 198 URB. SAN LORENZO LAMBAYEQUE - CHICLAYO - JOSE LEONARDO ORTIZ
13	20438088343	FERRETERIA AGRICOLA S.A	CAL.TAHUANTINSUYO NRO. 995 URB. SAN CARLOS LAMBAYEQUE - CHICLAYO - JOSE LEONARDO ORTIZ
14	20487450597	IMPORTACIONES & REPRESENTACIONES JUMI E.I.R.L.	AV. AUGUSTO B. LEGUIA NRO. 1140 URB. SAN LORENZO LAMBAYEQUE - CHICLAYO - JOSE LEONARDO ORTIZ
15	20488111249	DISTRIBUIDORA FERRETERA N&G SAC	P.J. LOS LABRADORES NRO. 95 URB. SAN LORENZO LAMBAYEQUE - CHICLAYO - JOSE LEONARDO ORTIZ
16	20539240774	GRUPO DIAZ PERU S.R.L.	AV. EL DORADO NRO. 1498 ARTESANOS INDEPENDIENTES LAMBAYEQUE - CHICLAYO - JOSE LEONARDO ORTIZ
17	20600533640	INDUSTRIAS CASA DEL TORNILLO SOCIEDAD ANONIMA CERRADA	CAL.CONSTITUCION NRO. 901 URB. SAN LORENZO LAMBAYEQUE - CHICLAYO - JOSE LEONARDO ORTIZ
18	20437247898	FERRETERIA NIETO S.A.C.	CAL.TAHUANTINSUYO NRO. 1296 URB. SAN LORENZO (A DOS CUADRAS DE LA AV KENEDY) LAMBAYEQUE - CHICLAYO - JOSE LEONARDO ORTIZ
19	20601118531	D' MAFER FERRETERIA S.A.C.	CAL.LOS LABRADORES NRO. 114 URB. SAN LORENZO (114-118) LAMBAYEQUE - CHICLAYO - JOSE LEONARDO ORTIZ
20	20561342980	DIVISION FERRETERA NICOLL'S E.I.R.L.	Cal. John F. Kennedy 765. Urb. Bolognesi José Leonardo Ortiz - Lambayeque
21	20480328931	FERRETERIA SAN DIEGO EIRL	CAL.LOS LABRADORES NRO. 166 URB. SAN LORENZO LAMBAYEQUE - CHICLAYO - JOSE LEONARDO ORTIZ
22	20561218979	COMERCIO Y CONSTRUCCION CARDAN E.I.R.L.	CAL.TAHUANTINSUYO NRO. 1012 URB. SAN LORENZO LAMBAYEQUE - CHICLAYO - JOSE LEONARDO ORTIZ
23	20480184832	FERRETERIA Y MATIZADOS KUELAP S.R.L.	AV. BALTA NRO. 2906 P.J. URRUNAGA LAMBAYEQUE - CHICLAYO - JOSE LEONARDO ORTIZ
24	20487967298	INVERSIONES AGRO ANDINA VERDE E.I.R.L.	Cal. Democracia Nro. 920 Urb. San Carlos LAMBAYEQUE - CHICLAYO - JOSE LEONARDO ORTIZ
25	20480630395	INVERSIONES Y DISTRIBUCIONES RIVERA E.I.R.L.	CAL.HUSARES DE JUNIN NRO. 225 URB. SAN CARLOS (1ER PISO) LAMBAYEQUE - CHICLAYO - JOSE LEONARDO ORTIZ
26	20538919188	NEGOCIOS Y SERVICIOS YODUSAN EIRL.	CAL.PURISIMA NRO. 1684 URB. URRUNAGA LAMBAYEQUE - CHICLAYO - JOSE LEONARDO ORTIZ
27	20488012933	PROYECTOS & CONSTRUCCIONES CASTISOL E.I.R.L.	CAL.LAS CASCADAS NRO. 295 URB. SAN LORENZO LAMBAYEQUE - CHICLAYO - JOSE LEONARDO ORTIZ
28	20601209544	CENTRO DISTRIBUCION FERRETERO S.A.C.	CAL.TAHUANTINSUYO NRO. 995 URB. SAN CARLOS LAMBAYEQUE - CHICLAYO - JOSE LEONARDO ORTIZ
29	20601973392	CIDMONPER S.A.C.	CAL.CONSTITUCION NRO. 901 URB. SAN LORENZO LAMBAYEQUE - CHICLAYO - JOSE LEONARDO ORTIZ
30	20538973638	RIEGO COSTA EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA	JR. BOLIVAR NRO. 100 URB. SAN LORENZO (ESQUINA CON TAHUANTINSUYO) LAMBAYEQUE - CHICLAYO - JOSE

			LEONARDO ORTIZ
31	20602280846	GRUPO FAPUSA S.A.C.	MZA. P LOTE. 01 CPME. SALAMANCA LAMBAYEQUE - CHICLAYO - JOSE LEONARDO ORTIZ
32	20487945308	INVERSIONES AGLA E.I.R.L.	AV. MARIANO CORNEJO NRO. 580 NUEVO SAN LORENZO LAMBAYEQUE - CHICLAYO - JOSE LEONARDO ORTIZ
33	20601334934	LA CASA DEL PERNO CHICLAYO E.I.R.L.	CAL.AMERICA NRO. 188 C.P. SAN CARLOS LAMBAYEQUE - CHICLAYO - JOSE LEONARDO ORTIZ
34	20538900673	PARYSS & JILARY S.A.C.	MZA. J LOTE. 11 CPM. SAN JUAN DE DIOS (AV. CHICLAYO Y BOLIVAR A 5 CUADRAS) LAMBAYEQUE - CHICLAYO - JOSE LEONARDO ORTIZ
35	20488124227	DISTRIBUIDORA FERRETERA EL SAUCE S.R.L.	AV. BOLIVAR NRO. 107 URB. FRANCISCO BOLOGNESI LAMBAYEQUE - CHICLAYO - JOSE LEONARDO ORTIZ

Fuente: *Elaboración Propia 1*

4.3. Definición y operacionalización de variables

TÍTULO: PROPUESTA DE ACCIONES DE CONTROL INTERNO Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LAS MYPES EN EL SECTOR FERRETERÍAS DEL DISTRITO JOSÉ LEONARDO ORTIZ CHICLAYO, 2020.

Tabla 2

Definición y Operacionalización de Variables

DEFINICIÓN DE LAS VARIABLES				
VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	INSTRUMENTO	ESCALA DE MEDIDA
INDEPENDIENTE : CONTROL INTERNO	<ul style="list-style-type: none"> Mendivil (2010) El control interno comprende el plan de organización y todos los métodos y medidas en un negocio para salvaguardar sus bienes, verificar la exactitud y seguridad de los datos contables, desarrollar las eficiencias de las operaciones fomentando políticas financiera. 	Componentes: Ambiente de Control Evaluación de Riesgos - Planeamiento, - Identificación - Establecer políticas de riesgo Actividades de Control. Información y Comunicación Organización Identificar y mejorar los puntos críticos de los procesos Supervisión y Seguimiento Dirección Implementación de las herramientas de Gestión: ROF MOF.	Se aplicará entrevistas y encuesta para determinar cómo influye el control interno en la Gestión Financiera.	NOMINAL

<p>DEPENDIENTE:</p> <p>GESTIÓN FINANCIERA</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Gestión Financiera Es la que evalúa y proporciona a la Organización la información financiera precisa para la toma de decisiones y fijación de precios. 	<p>Control Financiero</p> <p>Presupuesto</p> <p>Estructura de Capital</p> <p>Administración del Capital de Trabajo</p> <p>Control de Recursos Humanos</p> <p>Control Empresarial</p> <p>Toma de decisiones</p> <p>Estrategias Financieras</p>	<p>Entrevista con un cuestionario dirigido al gerente de la empresa.</p>	<p>Nominal</p>
---	---	---	--	----------------

OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

Variable Independiente	Dimensiones	Indicadores	Ítems
Control Interno	Ambiente de Control	Tipo de Control	¿Considera usted que la empresa ha implementado un adecuado ambiente de control?
		Cumplimiento de funciones	¿Se ha incluido en el MOF de la empresa valores éticos y de conducta del Personal?
	Evaluación del Riesgo	Identificación de puntos clave	¿Considera usted que exista personal idóneo para el desarrollo de las funciones de cada una de las áreas, de modo que favorezca el desarrollo de un ambiente de control adecuado?
	Actividades de Control	Nivel de Políticas de Control	¿Cree usted que la empresa evalúa el riesgo de sus operaciones para lograr efectividad y eficiencia?
	Información y Comunicación	Mecanismos de Comunicación	¿Tiene la empresa políticas y procedimientos para asegurar el cumplimiento de las actividades?
	Monitoreo	Nivel de evaluación del Control Interno	¿Considera usted que la gerencia promueve mecanismos efectivos para el cumplimiento de los objetivos de gestión?
			¿Considera usted que se han determinado las responsabilidades respectivas para cada área?
			¿Considera que los mecanismos de control y monitoreo de las actividades de los trabajadores de manera eficiente?

Variable Dependiente	Dimensiones	Indicadores	Ítems
Gestión Financiera	Control Financiero	Presupuesto	¿Considera que los recursos financieros de la empresa son utilizados de manera eficiente?
		Estructura de Capital	¿Las inversiones de la empresa deberían ser analizadas para establecer si se requiere un financiamiento externo?
	Administración del Capital de Trabajo	¿Creé que se debería elaborar un flujo de efectivo como parte de un planeamiento financiero?	
	Control de Recursos Humanos	¿Deberían estar incluidas las necesidades de recursos del personal para ser siempre cubiertas con capital propio de la empresa?	
	Control Empresarial	Toma de decisiones	¿Debería realizar la Gerencia una toma de decisiones haciendo uso de herramientas financieras?
Estrategias Financieras		¿Creé usted que deberían ser considerados los Estados financieros para el desarrollo de estrategias financieras en la empresa?	

4.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Las principales técnicas utilizadas en la presente investigación son:

Las entrevistas personales inducida en una ficha de observación y las encuestas y como instrumento el cuestionario, dirigido a los funcionarios de las empresas del rubro en estudio. En los cuestionarios se aplicó un conjunto sistemático de preguntas escritas que están relacionados a las hipótesis de trabajo y por ende a las variables de estudio. Y la Guía de observación como otro instrumento que nos permitirá anotar la información que se considere importante.

4.5 Plan de análisis

Luego de la aplicación de la encuesta, se procesará la información manejando el paquete estadístico SPSS y el Excel. Así mismo se emplearan tablas y gráficos para mostrar los hallazgos del estudio. Realizando un análisis descriptivo, individual comparativo.

4.6 Matriz de Consistencia

MATRIZ DE CONSISTENCIA

TÍTULO: PROPUESTA DE ACCIONES DE CONTROL INTERNO Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LAS MYPES EN EL SECTOR FERRETERÍAS DEL DISTRITO JOSÉ LEONARDO ORTIZ CHICLAYO, 2020.

Tabla 3

Matriz de Consistencia

PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	HIPÓTESIS GENERAL	VARIABLE	OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES CONCEPTUAL	INDICADORES	INSTRUMENTO	ESCALA DE MEDIDA
<ul style="list-style-type: none"> ¿En qué medida la elaboración de una propuesta de acciones de control interno contribuirá con la mejora de la Gestión Financiera de las MYPES, en el sector Ferreterías del Distrito JLO Chiclayo, 2020? 	<ul style="list-style-type: none"> Proponer acciones de control interno que tengan incidencia en la mejora de la gestión financiera de las MYPES, en el sector Ferreterías del Distrito JLO Chiclayo, 2020 	<p>La propuesta sobre acciones de control Interno contribuirá a mejorar la Gestión Financiera de las MYPES, en el sector Ferreterías del Distrito JLO Chiclayo, 2020</p>	<p>INDEPENDIENTE:</p> <p>CONTROL INTERNO</p>	<ul style="list-style-type: none"> Mendivil (2010) El control interno comprende el plan de organización y todos los métodos y medidas en un negocio para salvaguardar sus bienes, verificar la exactitud y seguridad de los datos contables, desarrollar las eficiencias de las operaciones fomentando políticas financieras. 	<p>Componentes:</p> <p>Ambiente de Control</p> <p>Evaluación de Riesgos</p> <ul style="list-style-type: none"> Planeamiento, Identificación Establecer políticas de riesgo <p>Actividades de Control.</p> <p>Información y Comunicación</p> <p>Organización</p> <p>Identificar y mejorar los puntos críticos de los procesos</p> <p>Supervisión y Seguimiento</p> <p>Dirección</p> <p>Implementar herramientas de</p> <p>Gestión: ROF MOF.</p>	<p>Se aplicará entrevistas y encuesta para determinar cómo influye el control interno en la Gestión Financiera.</p>	<p>NOMINAL</p>

PROBLEMAS ESPECÍFICOS	OBJETIVOS ESPECÍFICOS	HIPÓTESIS SECUNDARIAS	DEPENDIENTE:	• Gestión Financiera	Control Financiero	Entrevista con un cuestionario dirigido al gerente de la empresa.	Nominal
<ul style="list-style-type: none"> ¿Cómo se desarrolla el ambiente de control en las áreas más importantes de las MYPES, en el sector Ferreterías del Distrito JLO Chiclayo, 2020? ¿Cómo se lleva a cabo la planificación del control en las áreas más importantes de las MYPES, en el sector Ferreterías del Distrito JLO Chiclayo, 2020? ¿Existe una previa evaluación de los riesgos de las MYPES, en el sector Ferreterías del Distrito JLO Chiclayo, 2020? ¿Se mantiene una adecuada comunicación entre áreas de Ventas, almacén y compras? ¿Se realiza una supervisión en las áreas de ventas, almacén y compras? 	<p>a). Identificar debilidades en el control interno que pongan en riesgo una buena gestión en las MYPES del sector ferreterías del Distrito de José Leonardo Ortiz.</p> <p>b). Identificar políticas que minimicen el riesgo en la Gestión Financiera, en las MYPES del sector ferreterías del Distrito de José Leonardo Ortiz.</p>	<p>Sí el control interno como herramienta y es aplicado de forma adecuada y oportuna, mejorará la liquidez de la empresa.</p> <p>Sí los objetivos de la implementación del control son efectivos influirá positivamente en los Estados Financieros.</p> <p>Sí la supervisión de la implementación de acciones del control es eficaz optimizará el área de ventas, almacén y compras en las MYPES, en el sector Ferreterías del Distrito JLO Chiclayo, 2020.</p>	<p>DEPENDIENTE:</p> <p>GESTIÓN FINANCIERA</p>	<p>Es la que evalúa y proporciona a la Organización la información financiera precisa para la toma de decisiones y fijación de precios.</p> <p>Córdova (2012), la gestión financiera es el área de la administración que tiene que ver con los recursos financieros de la empresa y se centra en dos aspectos importantes como son, la rentabilidad y la liquidez.</p>	<p>Control Financiero</p> <p>Presupuesto</p> <p>Estructura de Capital</p> <p>Administración del Capital de Trabajo</p> <p>Control de Recursos Humanos</p> <hr/> <p>Control Empresarial</p> <p>Toma de decisiones</p> <p>Estrategias Financieras</p>		

4.7 Principios éticos

Sobre todo, se aplicarán los siguientes principios éticos:

Consentimiento informado

Los participantes deberán estar de acuerdo en brindar la información y reconocer sus derechos y responsabilidades.

Confidencialidad

Se les debe informar la seguridad y protección de su identidad como informantes valiosos de la investigación.

Observación participante

Los investigadores actuarán con prudencia durante el proceso de acopio de datos asumiendo su responsabilidad ética para todos los efectos y consecuencias que se derivaran de la interacción establecida con los participantes en el estudio realizado.

Responsabilidad con el medio ambiente

Dentro de nuestra investigación se ha tomado las medidas para evitar que puedan afectar el medio ambiente.

Respeto por las personas

Nuestra investigación ha reconocido, valorado la capacidad de las personas aceptar que toda persona toma sus propias decisiones, es decir, su autonomía. A partir de su autonomía protegen su dignidad y su libertad. El respeto por los derechos de autor en el caso de las tesis tomadas como antecedentes y bases teóricas.

Justicia

El principio de justicia prohíbe exponer a riesgos a un grupo para beneficiar a otro, pues hay que distribuir de forma equitativa riesgos y beneficios. Así, por ejemplo, cuando la investigación se sufraga con fondos públicos, los beneficios de conocimiento o tecnológicos que se deriven deben estar a disposición de toda la población y no sólo de los grupos privilegiados que puedan permitirse costear el acceso a esos beneficios.

V. RESULTADOS.

5.1. Resultados

Los resultados de la encuesta aplicada, para emprender el análisis de la información que luego permitirá establecer la Propuesta de acciones de control interno que tengan incidencia en la mejora de la gestión financiera de las MYPES, en el sector Ferreterías del Distrito JLO Chiclayo, que es el objetivo General.

Se entrevistó a un total de 35 representantes de las MYPES del sector ferreterías del Distrito de José Leonardo Ortiz; identificando que de los 35 Representantes legales encuestados 24 de ellos cuentan con estudios universitarios y 11 sólo cuentan con estudios secundarios.

Objetivo Específico 1. Identificar debilidades en el control interno que pongan en riesgo una buena gestión en las MYPES del sector ferreterías del Distrito de José Leonardo Ortiz.

En esta primera parte, se ha estructurado una lista de 10 preguntas a los 35 representantes para establecer si llevan control interno y de los que tienen control interno verificar si lo están aplicando eficientemente.

Tabla 4

Tipo de Contabilidad Interna

Válido	Frecuencia	Porcentaje válido
SI (1)	26	74.3%
NO (2)	9	25.7%
N/A (3)	0	0%
TOTAL	35	100.0%

Fuente: Encuesta Medición de Control Interno

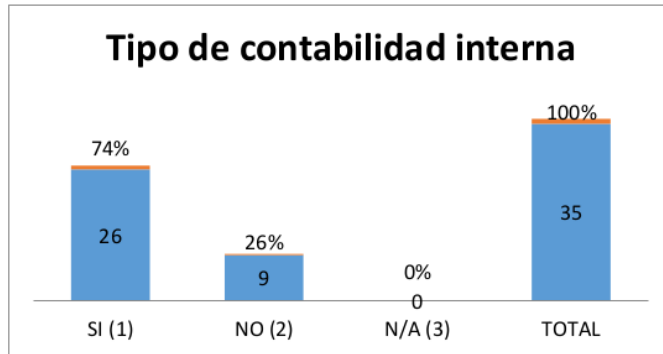


Figura 2
Fuente: Resultados de Tabla 4

Según la gráfica indica que un 74 % de las MYPES del sector ferreterías del Distrito de José Leonardo Ortiz, señala que la contabilidad de su empresa es interna y 26 % señala que la contabilidad es externa.

Tabla 5

La Empresa ha implementado un adecuado ambiente de control

Válido	Frecuencia	Porcentaje válido
SI (1)	17	48.6%
NO (2)	14	40.0%
N/A (3)	4	11.4%
TOTAL	35	100.0%

Fuente: Encuesta Medición de Control Interno

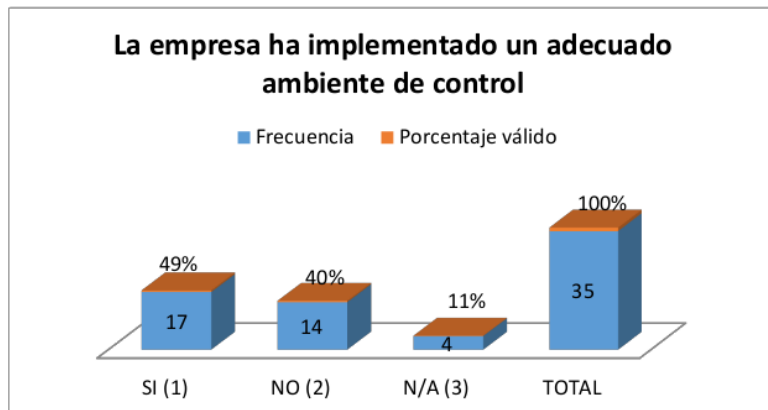


Figura 3

Fuente: Resultados de Tabla 5

Se puede observar en la gráfica que de un 49 % de las MYPES del sector ferretería del Distrito de José Leonardo Ortiz encuestadas, han implementado en su empresa un adecuado ambiente de control, el 40% no tiene un adecuado ambiente de control y el 11%, no sabe o no conoce sobre ambiente de control.

Tabla 6

La empresa ha incluido en el MOF valores éticos y conductas de personal

Válido	Frecuencia	Porcentaje válido
SI (1)	17	48.6%
NO (2)	18	51.4%
N/A (3)	0	0.0%
TOTAL	35	100.0%

Fuente: Encuesta Medición de Control Interno

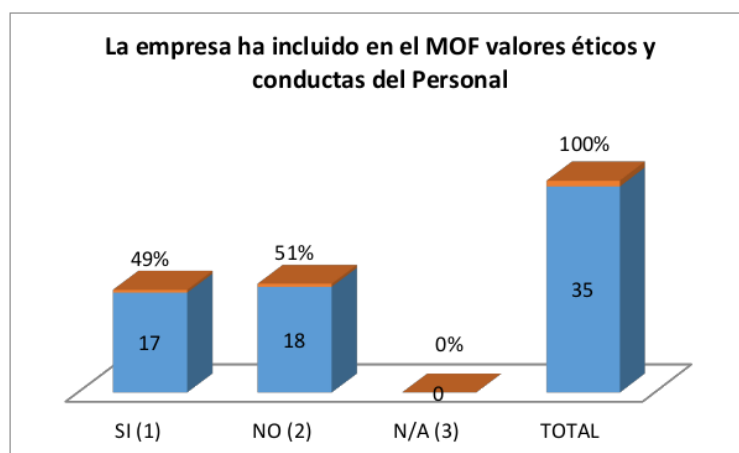


Figura 4
Fuente: Resultado de la Tabla 6

En la gráfica se observa que un 49% de las MYPES del sector ferretería del Distrito de José Leonardo Ortiz encuestadas, señala que ha incluido en el MOF de la empresa valores éticos y de conducta del personal y el 51% no ha incluido en su MOF valores éticos y de conducta del personal.

Tabla 7

Existe personal idóneo para desarrollar funciones que favorezca el desarrollo e un ambiente de control adecuado

Válido	Frecuencia	Porcentaje válido
SI (1)	15	42.9%
NO (2)	20	57.1%
N/A (3)	0	0%
TOTAL	35	100.0%

Fuente: Encuesta Medición de Control Interno

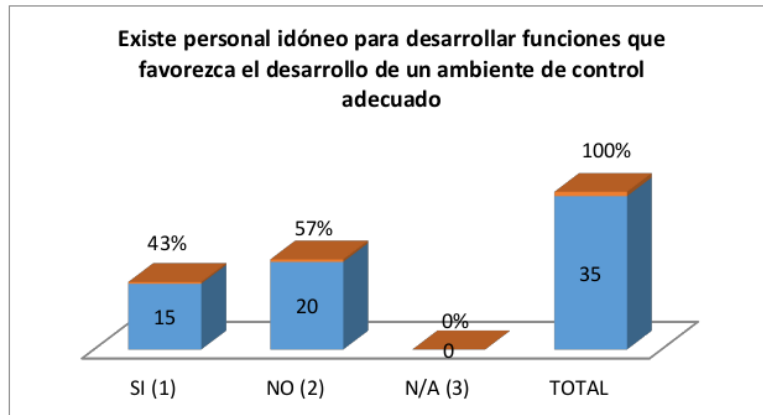


Figura 5
Fuente: Resultados de Tabla 7

En la gráfica se puede observar que un 43% de las MYPES del sector ferretería del Distrito de José Leonardo Ortiz encuestadas, indica que existe personal idóneo para el desarrollo de la funciones de cada una de las áreas, de modo que favorezca el desarrollo de un ambiente de control adecuado y el 57% indica que no existe personal idóneo.

Tabla 8

La empresa evalúa el riesgo de sus operaciones para lograr efectividad y eficiencia

Válido	Frecuencia	Porcentaje válido
SI (1)	14	40.0%
NO (2)	21	60.0%
N/A (3)	0	0%
TOTAL	35	100.0%

Fuente: Encuesta Medición de Control Interno

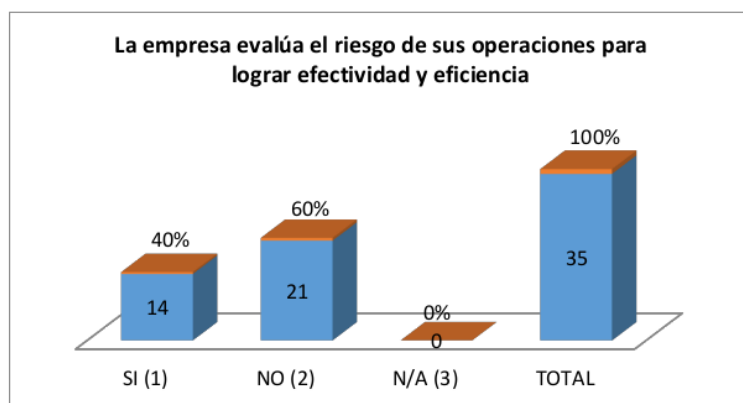


Figura 6
Fuente: Resultados de la Tabla 8

En gráfica se puede observar que el 40% de las MYPES del sector ferretería del Distrito de José Leonardo Ortiz encuestadas, evalúa el riesgo de sus operaciones para lograr efectividad y eficiencia y un 60% no evalúa el riesgo de sus operaciones.

Tabla 9

Tiene la empresa políticas y procedimientos para asegurar el cumplimiento de las actividades

Válido	Frecuencia	Porcentaje válido
SI (1)	13	37.1%
NO (2)	22	62.9%
N/A (3)	0	0%
TOTAL	35	100.0%

Fuente: Encuesta Medición de Control Interno

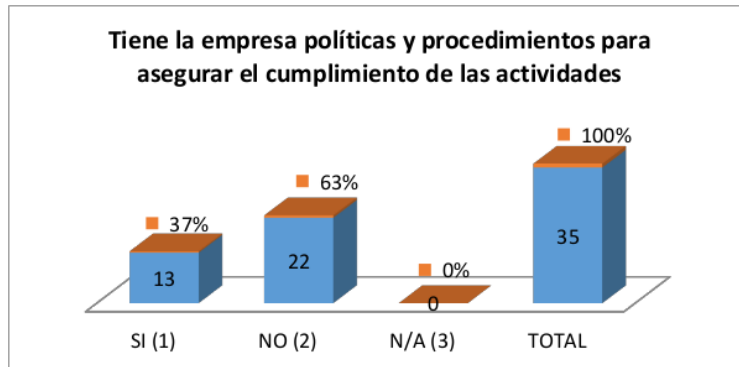


Figura 7
Fuente: Resultados de la Tabla 9

En la gráfica se observa que un 37% de las MYPES del sector ferretería del Distrito de José Leonardo Ortiz encuestadas, señala que tienen políticas y procedimientos para asegurar el cumplimiento de las actividades y un 63% señala que no.

Tabla 10
La gerencia promueve mecanismos efectivos para el cumplimiento de los objetivos de gestión

Válido	Frecuencia	Porcentaje válido
SI (1)	15	42.9%
NO (2)	19	54.3%
N/A (3)	1	2.9%
TOTAL	35	100.0%

Fuente: Encuesta Medición de Control Interno

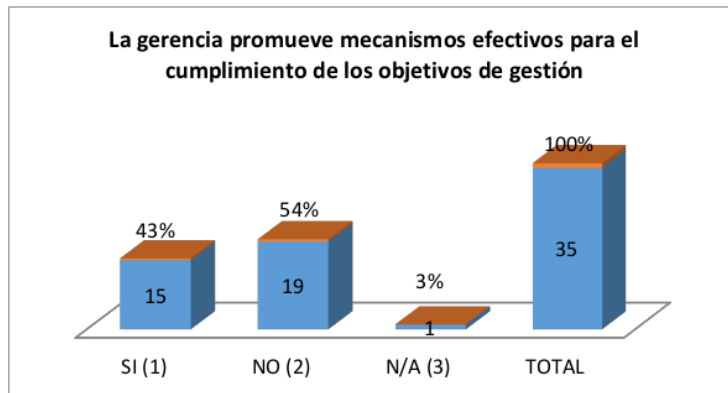


Figura 8

Fuente: Resultados de la Tabla 10

Se puede observar la gráfica que un 43% de las MYPES del sector ferretería del Distrito de José Leonardo Ortiz encuestadas, señala que la gerencia promueve mecanismos efectivos para el cumplimiento de los objetivos de gestión, y un 54% señala que no y 3% no sabe.

Tabla 11

Se han determinado las responsabilidades respectivas para cada área

Válido	Frecuencia	Porcentaje válido
SI (1)	13	37.1%
NO (2)	22	62.9%
N/A (3)	0	0%
TOTAL	35	100.0%

Fuente: Encuesta Medición de Control Interno

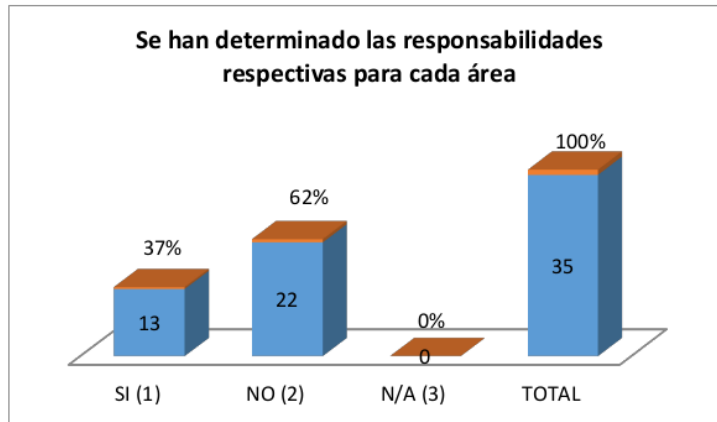


Figura 9

Fuente: Resultados de la Tabla 12

En la gráfica se observa que el 37% de las MYPES del sector ferreterías del Distrito de José Leonardo Ortiz, encuestadas, Considera que se han determinado las responsabilidades respectivas para cada área, el 63% señala que no.

Tabla 12

Los mecanismos de control y monitoreo de las actividades de los trabajadores se emplean de manera eficiente

Válido	Frecuencia	Porcentaje válido
SI (1)	13	34.3%
NO (2)	23	65.7%
N/A (3)	0	0%
TOTAL	35	100.0%

Fuente: Encuesta Medición de Control Interno

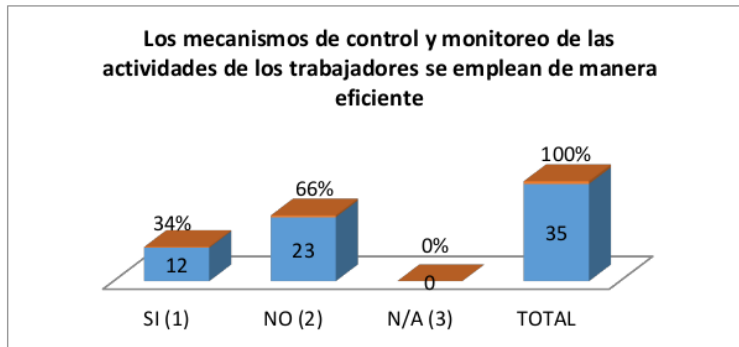


Figura 10
Fuente: Resultados de la Tabla 10

En la gráfica se puede observar que un 34% de las MYPES del sector ferretería del Distrito de José Leonardo Ortiz encuestadas, considera que los mecanismos de control y monitoreo de las actividades de los trabajadores sí se emplean de manera eficiente en su empresa y un 66% considera que no se emplean de manera de eficiente.

Tabla 13
Los recursos financieros de la empresa son utilizados de manera eficiente

Válido	Frecuencia	Porcentaje válido
SI (1)	13	37.1%
NO (2)	22	62.9%
N/A (3)	0	0%
TOTAL	35	100.0%

Fuente: Encuesta Medición de Control Interno

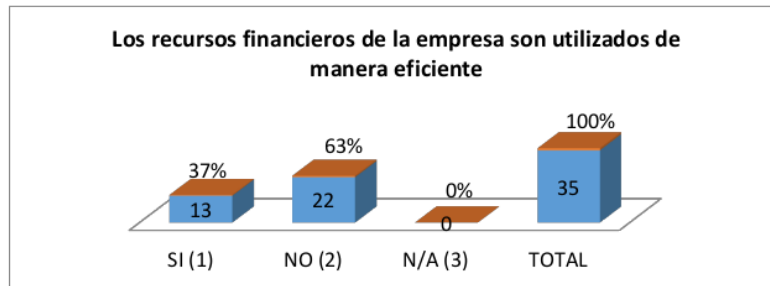


Figura 11

Fuente: Resultados de la Tabla 13

En la gráfica se puede observar que un 37% de las MYPES del sector ferretería del Distrito de José Leonardo Ortiz encuestadas, considera que los recursos financieros de la empresa sí son utilizados de manera eficiente y 63% considera que no se emplean de manera de eficiente.

Objetivo Específico 2. Identificar políticas que minimicen el riesgo en la Gestión Financiera, en las MYPES del sector ferreterías del Distrito de José Leonardo Ortiz.

Se ha buscado y revisado investigaciones anteriores, determinándose:

Con respecto al Control Interno

Para esta segunda parte se han estructurado preguntas estructuradas para mejorar los componentes de control interno y se ha encuestado a 35 representantes de MYPES del sector Ferreterías del Distrito de José Leonardo Ortiz, para determinar cuáles son los procedimientos de control interno, que resultan vinculantes y ayudan en la aplicación para mejorar el manejo financiero en sus ferreterías.

Tabla 14

Políticas para un buen ambiente de control

I	AMBIENTE DE CONTROL	SI (1)	NO (2)	N/A (3)
1	¿Considera usted que la empresa debería contar con un sistema de control interno debidamente implementado?	29	4	2
2	¿Creé usted que el manual de organización y funciones (MOF) debe reflejar las actividades	29	6	0

	que se desarrollan en la empresa?			
3	¿Debería la empresa difundir la visión, misión y objetivos estratégicos?	30	3	2
4	¿La empresa debería contar con mecanismos, políticas y procedimientos, adecuados para la selección de personal?	32	3	0
5	¿Considera que la empresa debe contar con un programa de inducción al personal que ingresa, respecto a sus funciones a realizar?	29	6	0
6	¿La empresa debería evaluar al personal periódicamente?	33	2	0
7	¿Creé que debería existir un programa de capacitación para el personal de la Compañía?	28	7	0
8	¿La empresa debería contar con un código de Ética y conducta aprobado y difundido entre el personal?	29	6	0
		85%	13%	1%

Fuente: Encuesta Políticas para un buen Control Interno

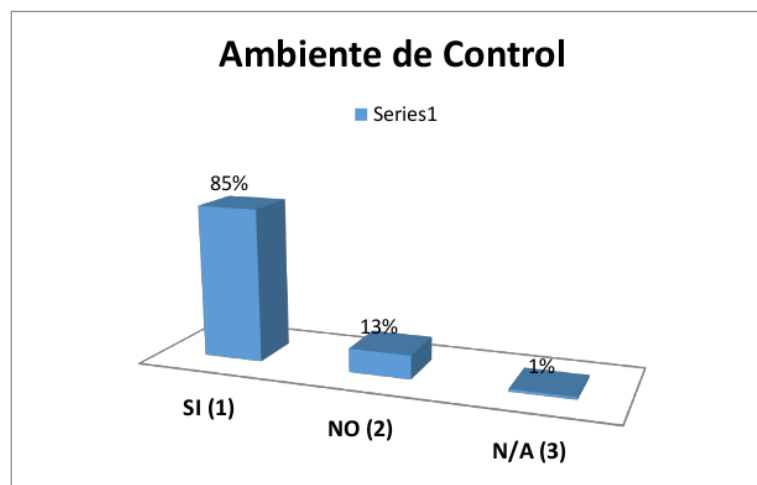


Figura 12
Fuente: Resultados de la Tabla 14

La gráfica se puede determinar que un 85% de las MYPES del sector ferreterías del Distrito de José Leonardo Ortiz, considera que las características de Control Interno con respecto al Ambiente de Control, presentadas son las que se debería tener en cuenta para un control adecuado y 13% no considera que estas políticas son las que se debe tener en cuenta y 1% no sabe responder.

Tabla 15

Políticas para una adecuada evaluación de riesgos

II	EVALUACIÓN DE RIESGOS	SI (1)	NO (2)	N/A (3)
9	¿La empresa debería tener definidos los objetivos que desarrollen la misión empresarial?	26	8	1
10	¿La empresa debería contar con una política de gestión de riesgos aprobada?	26	9	0
11	¿La empresa debería tener identificados los riesgos de corrupción en sus procesos prioritarios?	26	9	0
12	¿La empresa debe tener identificados los riesgos del proceso de gestión del planeamiento estratégico?	23	12	0
13	¿Debería tener la empresa identificados los riesgos del proceso de gestión de recursos humanos?	26	8	1
14	¿La empresa debería conocer e identificar los riesgos del proceso de gestión de la inversión?	26	9	0
15	¿La empresa debería tener identificados los riesgos del proceso con los proveedores?	26	8	1
16	¿Debería conocer e identificar los riesgos del proceso de presupuesto?	25	10	0
17	¿Debe tener la empresa identificados los riesgos de los procesos para el cumplimiento de la misión?	26	8	1
18	¿La empresa debería contar con un Mapa de Riesgos?	25	9	1
		73%	26%	1%

Fuente: Encuesta Políticas para un buen Control Interno

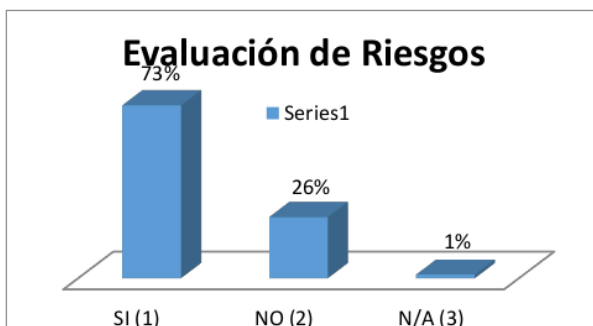


Figura 13

Fuente: Resultados de la Tabla 15

La gráfica señala en un 73% de las MYPES del sector ferreterías del Distrito de José Leonardo Ortiz, considera que las políticas presentadas para determinar el Control Interno con respecto a las características de Control de Riesgos son las que ayudarían en el control de riesgos a las MYPES del sector Ferreterías de José Leonardo Ortiz, un 26% no considera que son las necesarias, y 1% no sabe responder.

Tabla 16

Políticas para tener adecuadas Actividades de Control

III	<u>ACTIVIDADES DE CONTROL</u>	SI (1)	NO (2)	N/A (3)
19	¿La entidad debería realizar evaluación costo – beneficio de las medidas de control de riesgos previamente a su implementación?	26	8	1
20	¿La entidad debería implementar mecanismos de control para reducir la probabilidad y/o atenuar el impacto de los riesgos?	25	9	1
21	¿Se deberían programar y asignar responsables y recursos para la implementación de los controles?	26	8	1
22	¿Se debe producir informes o reportes para evaluar la efectividad de los controles implementados?	24	11	0
23	¿La empresa debe contar con políticas y procedimientos documentados para la administración de los sistemas de información?	26	8	1
		73%	25%	2%

Fuente: Encuesta Políticas para un buen Control Interno

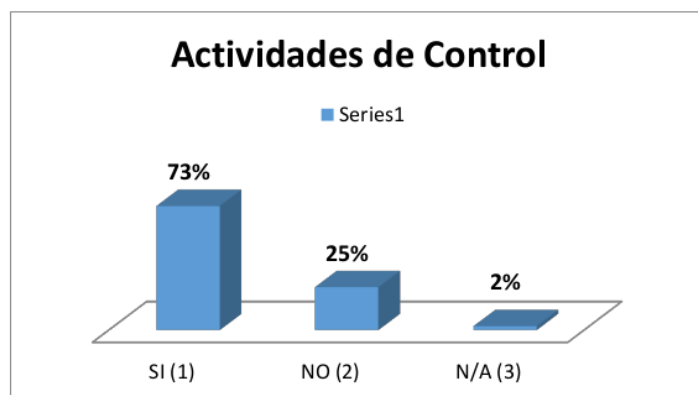


Figura 14
Fuente: Resultados Tabla 16

La gráfica señala que un 73% considera que las características presentadas para tener un adecuado Ambiente de Control para las MYPES del sector ferreterías del Distrito de José Leonardo Ortiz, son las contempladas en la tabla anterior, un 25% no considera que son las necesarias, y 2% no sabe responder.

Tabla 17

Políticas para un adecuado Control de la Información y Comunicación

	INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN	SI (1)	NO (2)	N/A (3)
24	¿Debe contar la empresa con algún reporte o informe en dónde se analicen los riesgos de los procesos prioritarios?	25	10	0
25	¿Considera que la Empresa de tener directivas internas que definan claramente la responsabilidad para la administración de los sistemas de información y su operación?	27	8	0
26	¿La empresa debe contar con medios disponibles para recibir, manejar y dar respuesta a las quejas y reclamos de las diversas partes interesadas y se analizan para la mejora de la prestación de los servicios?	24	11	0
27	¿La entidad debería producir informes periódicos de satisfacción del cliente externo?	25	10	0
		72%	28%	0%

Fuente: Encuesta Políticas para un buen Control Interno

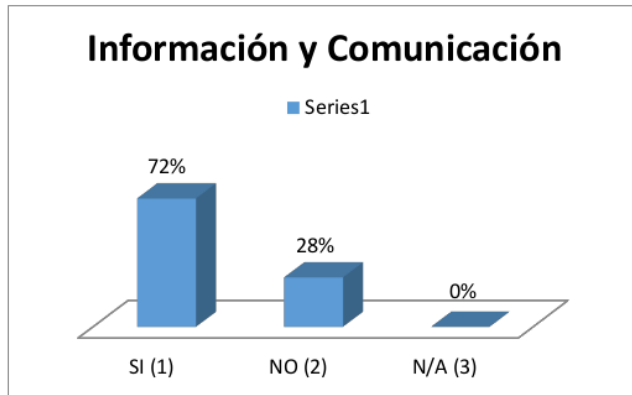


Figura 15
Fuente: Resultados de la Tabla 17

Según la gráfica un 72% de los representantes encuestados, señalan que estás políticas de acuerdo con las políticas presentadas para el desarrollo de Control Interno con respecto a la Información y Comunicación son las que debería tener las MYPES del sector ferreterías del Distrito de José Leonardo Ortiz un y un 28% no considera necesarios estos mecanismos.

Tabla 18

Políticas para un buen Control en la Supervisión de Actividades

V	<u>SUPERVISIÓN</u>	SI (1)	NO (2)	N/A (3)
28	¿Se deben monitorean los procesos y operaciones para conocer oportunamente sí estos se realizan de forma adecuada?	26	9	0
29	¿Deberían elaborarse informes de revisión periódica de procesos y documentar la mejora de los procesos?	25	10	0
30	¿Debería la empresa canalizar las deficiencias y problemas detectados en la gestión a los responsables para que se adopten las medidas correctivas?	26	9	0
31	¿La Gerencia debería supervisar regularmente la adopción de las medidas correctivas y sus resultados?	29	6	0

76%	24%	0%
-----	-----	----

Fuente: Encuesta Políticas para un buen Control Interno

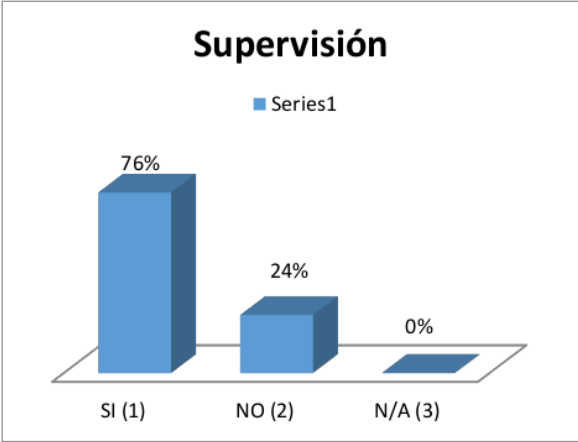


Figura 16
Fuente: Resultados de la Tabla 18

La gráfica indica que marca en un 72% de los representantes señalan que estas características de Control Interno con respecto a la supervisión son las que debería tener las MYPES del sector ferreterías del Distrito de José Leonardo Ortiz y un 28% no considera necesarios estos mecanismos.

Con respecto a la Gestión Financiera

Se ha estructurado preguntas para mejorar la Gestión Financiera encuestando a 35 representantes de MYPES del sector Ferreterías del Distrito de José Leonardo Ortiz, para determinar los procedimientos, que resultan vinculantes y ayudan en la aplicación para mejorar el manejo financiero en sus ferreterías.

Tabla 19
Políticas para una buena Gestión Financiera

III	GESTIÓN FINANCIERA	SI (1)	NO (2)	N/A (3)
1	¿Cree usted que la empresa debe evaluar el riesgo de sus operaciones para lograr efectividad y eficiencia?	24	5	6
2	¿Sí se realizan las pruebas correspondientes	21	13	1

	creé usted que se pueda determinar la efectividad de los procedimientos de cumplimiento financiero?			
3	¿Las Inversiones que la empresa realiza debería seguir un adecuado planeamiento financiero?	24	7	4
4	¿Creé usted que las políticas de pagos que la empresa realiza, debería establecerse en un adecuado planeamiento financiero?	26	3	6
5	¿Las inversiones de la empresa deberían ser analizadas para establecer sí se requiere un financiamiento externo?	25	7	3
6	¿Creé que se debería elaborar un flujo de efectivo como parte de un planeamiento financiero?	10	22	3
7	¿Deberían estar incluidas las necesidades de recursos del personal para ser siempre cubiertas con capital propio de la empresa?	27	8	0
8	¿Usted creé que debe elaborarse y analizarse el flujo de caja proyectado para tomar decisiones?	27	7	1
9	¿Debería realizar la Gerencia una toma de decisiones haciendo uso de herramientas financieras?	27	6	2
10	¿Creé usted que deberían ser considerados los Estados financieros para el desarrollo de estrategias financieras en la empresa?	26	9	0
		68%	25%	7%

Fuente: Encuesta Políticas para una buena Gestión Financiera

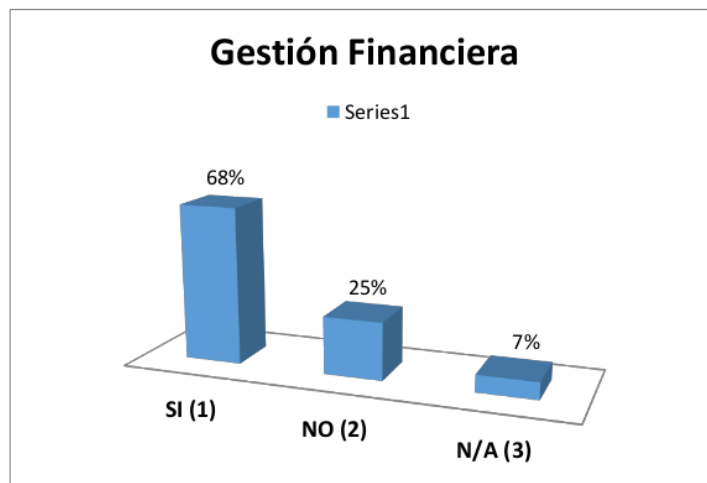


Figura 17
Fuente: Resultados de la Tabla 19

La gráfica indica en que un 68% de representantes encuestados señalan estar conformes con las características presentadas para un buen Control de Gestión Financiera y que deberían tener las MYPES del sector ferreterías del Distrito de José Leonardo Ortiz y un 25% no considera necesarios estos mecanismos y un 7% no sabe.

Objetivo General

Proponer acciones de control Interno que incidan en la mejora de la gestión financiera en las MYPES del sector Ferreterías del Distrito de José Leonardo Ortiz.

Después de la revisión, recopilación de información que se ha establecido en esta investigación se ha procedido a identificar y se propone las acciones de control interno que incidirán a la mejora de la gestión financiera en las MYPES ferreteras del Distrito de José Leonardo Ortiz de Chiclayo.

Aspectos a Considerar

- Reglamento Interno para cada Ferretería

Cada Ferretería al implementar un Reglamento Interno de trabajo, con el fin de favorecer un ambiente de confianza, se debe contar con un marco de normas de conducta y reconocer aspectos como horarios de trabajo, controles de asistencia, armonía entre empleados y jefes, etc.

- Relaciones de autoridad y responsabilidades de los colaboradores

Programar charlas que concienticen a los empleados de contabilidad que actualmente no se comprometen a realizar con eficiencia a sus labores.

- **Trabajadores con funciones detalladas**

Elaborar un Manual de Organización y Funciones (MOF) con el objetivo de dejar establecidas las responsabilidades en cada área. Señalando las actividades que se deben desarrollar al estar en dicho puesto.

- **Conocimiento de las políticas de gerencia**

Hacer un resumen y difundir al personal, sobre las políticas contables y financieras de la empresa, lo cual facilitará la unión y orientación de esfuerzos para el desarrollo de la compañía.

- **Programa de control de procesos**

La utilización de formularios aplicados a los diversos sectores, ayudará a esta homogenizar el desarrollo de los procesos, facilitando una revisión y supervisión más efectiva.

Alcance para la Gestión Financiera

Más que un cargo que desempeña alguien en la empresa, debemos entenderla como una mentalidad, una actitud, en el sentido de que todos aquellos que con sus decisiones afectan las finanzas del negocio, deberán tomarlas no solamente teniendo en cuenta los efectos operativos en su área, sino también la repercusión financiera que éstas tengan.

Actividades operativas que ayudan a una buena Gestión Financiera:

Tesorería, presupuestos, contabilidad, costos, cartera, evaluación de proyectos.

- Hace una especie de labor de coordinación, que consiste en canalizar las actividades de las diferentes áreas hacia la obtención del objetivo financiero.

- Debe hacer entender que cualquier decisión que se tome tiene un efecto financiero (sobre el valor de la empresa) y ese efecto debe ser previsto y evaluado a la luz del objetivo básico financiero.
- Debe propender por maximizar el valor del patrimonio de los socios, pero no a costa de los intereses de los demás públicos relacionados con la empresa.
- Debe mantener el equilibrio entre los intereses de los socios, los trabajadores, los clientes y la comunidad.

Misión de la Gestión Financiera

Obtener los recursos apropiados en lo referente a cuantía, costo y plazo, para financiar en todo momento las inversiones necesarias para cumplir con los objetivos de la empresa.

La función financiera es el área con mayor visibilidad e influencia dentro de la organización y por lo tanto se ve sometida, entre otras, a las siguientes exigencias:

- Participación activa y directa en la planificación, desarrollo e implantación de la estrategia.
- Mayor integración con el resto de procesos de la empresa.
- Optimización de la estructura financiera y de la asignación de recursos disponibles.
- Racionalización de los procedimientos administrativos-financieros.
- Liderazgo en la gestión y control de costos.
- Disponibilidad de información relevante para medir los rendimientos.
- Hacer un seguimiento y evaluación de la gestión en toda la organización.

Por tal motivo se tiene que fijar las actividades para cada área, se presenta la presente propuesta de acciones de control interno:

Tabla 20:

Propuesta de Actividades de Control para las MYPES Ferreteras de José Leonardo Ortiz

ÁREA ADMINISTRATIVA	FUNCIONES DESARROLLADAS ACTUALMENTE	PROPUESTA
Gerencia General	Como responsable del buen rumbo de la empresa tanto internamente como externamente, se tiene al director de la misma.	Llevar a cabo la propuesta del sistema de control interno.
	Disponer para la realización de trabajo en equipo con las diferentes áreas de la compañía.	Encomendar tareas a cada área para un mejor desarrollo de las funciones de la empresa.
	Junto al contador, fijar las cantidades y fechas de vencimiento de los pagos para los clientes que tengan créditos.	Recomendar normas, reglas y políticas a favor de la compañía.
	Permitir la realización de pagos con cheques.	Analizar minuciosamente, aprobar o requerir auditoría externa sobre la información entregada por el área que corresponde.
	Verificación y aprobación de lista de pagos realizados al mes a los trabajadores.	La verificación de los pagos debe ser realizada por la oficina de contabilidad y autorizada por la gerencia.
	Brindar la autorización a contabilidad sobre las reposiciones de caja chica, y mantenerse informado sobre el manejo de esta cuenta.	Mantener una mejor comunicación con el delegado al área de caja, enviar reportes diarios e informar a contabilidad cada semana.
Administrador	Dar el visto bueno de la apertura o cierre de Cuentas Bancarias.	Coordinar con el área de contabilidad quién debe asesorar al gerente respecto a las cuentas.
	Autorizar las órdenes de compra	Planificar reuniones por cada área de la compañía, cada quince días, con el fin de implementar políticas de negocio. Elaborar el MOF y ROF

	Determinar objetivos y mejoras en servicio y calidad. Hacer negociación con proveedores nuevos.	Buscar proveedores que posean estándares de calidad validados. Las actividades mencionadas deben ser realizadas por el gerente y el administrador.
Caja	Se encarga de la emisión de boletas y facturas de las ventas en la empresa.	Ofrecer un servicio rápido, adecuado y de calidad.
	Es el apoyo de contabilidad para gestiones de cobranza.	Realizar al finalizar el día, la entrega de documentos que sustenten las ventas del día.
	Responsable del dinero que ingresa a la empresa, así como de faltante de dinero.	Hacer uso de los recibos de ingresos y egresos debiendo estar numerados y usados en orden.
	Aceptar cheques por parte de los clientes, autorizado previamente por el área de contabilidad.	En el sistema, ingresar y archivar la información de respaldo debidamente firmada.
	Realizar el cierre de caja al finalizar la jornada laboral.	Debe dar cuentas al gerente sobre los ingresos y egresos de caja.
		Mantener las monedas y billetes en estricto orden en la caja.
	Antes del inicio de cada jornada, el responsable de caja debe iniciar supervisando por el jefe de ventas.	
Ventas	Realizar las coordinaciones respectivas junto con los vendedores para la atención adecuada de clientes y un buen manejo de inventarios.	Seguir el procedimiento de ventas establecido por la administración.
	Brindar la atención y asesoramiento al cliente.	Clasificar de manera oportuna, los gastos relativos a las ventas.
	Ofrecer, mediante llamadas telefónicas, los productos en stock a los clientes.	Coordinar con el área de caja los precios respectivos antes de la entrega de la mercadería.
	Actualizar la base de datos con la información de los clientes nuevos.	Manejar registros del stock pro productos.

	Manejar a petición de los clientes, descuentos en base a los pedidos.	Organizar la información de los proveedores permanentes, incluyendo los contactos y los productos que fueron adquiridos por dicho proveedor.
	Revisar constantemente el stock de producto a comprarse.	Apoyar en el proceso de compras hasta la recepción del producto.
Logística y compras	Se encarga de realizar las órdenes de compra de mercadería en la empresa.	Solicitar cotizaciones a proveedores e informar a gerencia.
	El encargado de almacén es quien se encarga de controlar el inventario.	Establecer plazos de entrega de los productos adquiridos.
	El encargado es quien maneja la información y es responsable de llevar las copias de las órdenes de compra al área de Contabilidad.	Buscar la mejor oferta en cuanto a precios, de acuerdo al pedido de compra de la ferretería.
Almacén	Realiza una verificación de los stocks de los productos en la ferretería.	Emitir órdenes de compra para realizar pedidos.
	Almacena los productos sin clasificarlos y con un registro deficiente.	Registrar el movimiento de los inventarios de la empresa.
	Elaboración del requerimiento de compras para que se realicen las compras que se necesiten.	Verificar y organizar los productos de manera clasificada.
		Comprobar si están previamente autorizadas las salidas de almacén.
		Comprobar que la lista del inventario concuerde debidamente con la contabilidad.
		Utilizar herramientas de registros en almacén.
	Apoyo al Administrador en elaboración de un MOF para todo el personal de almacén.	

Contabilidad	Provee de información al gerente sobre la información contable que solicite.	Realizar arqueos sorpresivos de fondos de caja chica y otros.
	Actualizar y organizar el sistema de contabilidad permanentemente.	Asesorar y Proveer de Información a la empresa sobre la gestión financiera. Vigilar el cumplimiento de los principios de control interno en las diferentes áreas de la empresa.
	Asesorar a la gerencia en la correcta toma de decisiones. Es responsable ante SUNAT de las declaraciones mensuales y anuales de la empresa.	Solicitar la información pertinente periódicamente de los inventarios para realizar los ajustes necesarios.
	Proveer mensualmente los beneficios sociales a los trabajadores.	Planificar el requerimiento de mercadería.
	Tener registros actualizados de contactos y proveedores.	Solicitar al área de ventas sus informes de stock para solicitar oportunamente a los proveedores.
	Elaborar y revisar los estados financieros.	

Formularios de Controles:

Tabla 21

Actividades de Control de Efectivo y Equivalente de Efectivo

Efectivo y Equivalente de Efectivo	Referencia	Responsable
REGISTRO DE DOCUMENTOS		
Hacer una revisión de la documentación y comprobantes, los cuales deben tener en cuenta los requisitos para ser tomados en cuenta en la contabilidad.		Área de Contabilidad - Finanzas
Verificar los documentos que son parte del efectivo, revisar el registro contable. Anotar los tres últimos registros (cheques, depósitos, etc.)		
Confirmaciones del Efectivo y Equivalente de Efectivo		
Arqueos de caja chica periódicamente e inesperadamente, realizando los siguientes pasos:		
a. Los documentos estén debidamente firmados por el responsable.	Formato 1	
b. comparar los datos con el fondo original que se asignó con el fin de comprobar el manejo correcto de los fondos de efectivo.	Formato 2	Área de Contabilidad
para comprobar el manejo adecuado del fondo de efectivo. No deben existir borrones ni enmendaduras en los formatos.		
REVISIÓN DE CONCILIACIONES BANCARIAS		
Efectuar un resumen mensual de las cuentas bancarias con la información requerida: Nombre del banco, Número de cuenta bancaria. Saldos, Cheques pendientes, Depósitos pendientes, Saldos de Bancos.	Formato 3	Área de Contabilidad

TRANSFERENCIAS BANCARIAS

Hacer una comprobación de las transferencias entre cuentas bancarias de la empresa cada mes

Si aplicar

Área de
Contabilidad

Verificar los cambios en los saldos al cierre y analizar la una posible reclasificación al pasivo

Contabilidad y
Finanzas

CUENTAS BANCARIAS

Contar con un archivo de cartas enviadas al banco por las distintas solicitudes para poseer un control de avisos.

Administración

Tabla 22

Formato de Registro de Cheques de Terceros

REGISTRO DE CHEQUES DE TERCEROS												
Número de orden	F. Ingreso	Cliente	N° Factura	N° de Emisión	Banco de Emisión	N° de cheque	Monto	F. Cheque	Titular del Cheque	Endosado a	Estado	Observación
								F. Salida				

Tabla 23

Formato de Registro de Cheques Propios

REGISTRO DE CHEQUES PROPIOS										
Número de orden	F. Entrada	Proveedor	N° de Factura	Banco de Emisión	Número de cheque	Monto	F. de Pago	Titular del Cheque	Estado	Observación
							.	Salida		

Tabla 24

Formato de Control de Depósitos

CONTROL DE DEPÓSITOS - MI BANCO										
INFORMACIÓN GENERAL			INFORMACIÓN DE CTA DE ORIGEN				INFORMACIÓN DE LA CTA DE DESTINO			
N° operación	F. de proceso	Enviado por	Cta. de origen	Cta. de origen	Tipo de Moneda	Nombre	Cta. De destino	Destino	Factura referida	Total

Tabla 25

Formato de Arqueo de Caja

FORMATO DE ARQUEO DE CAJA			
FECHA:		ARQUEO Nº:	
HORA INICIO:			
HORA TÉRMINO:			
1.- SALDO INICIAL:			-
Saldo Inicial			
2.- EFECTIVO:			-
MONEDAS			
Valor	Cantidad	Total	
0.10		-	
0.20			
0.50			
1.00			
2.00			
5.00			
Total Monedas		-	
BILLETES			
Valor	Cantidad	Total	
10.00			
20.00			
50.00			
100.00			
200.00			
Total Billetes		-	
3.- EQUIVALENTE DE EFECTIVO:			-
CHEQUES			
Total Cheques		-	
OTROS			
Vales			
Otros			
Total Otros		-	
4.- DOCUMENTOS:			-
VENTAS - INGRESOS			
Facturas			
Boletas de Venta			
Nota de Crédito			
Nota de Débito			
Otros			
Total Ventas		-	
COMPRAS - EGRESOS			
Facturas			
Boletas de Venta			
Nota de Crédito			
Nota de Débito			
Otros			
Total Compras		-	

RESUMEN	
---------	--

SALDO INICIAL	-
DOCUMENTOS	-
RESULTADO ESPERADO	-
EFFECTIVO	-
EQUIVALENTE DE EFFECTIVO	-
TOTAL	-
DIFERENCIA	-

FALTANTE	
SOBRANTE	

OBSERVACIONES:

Se finaliza el presente arqueo de caja con un total de Nuevos Soles, pasando a firmar en señal de conformidad.

Encargado de Caja

Auditor / Supervisor

Tabla 26

Formato de Conciliación Bancaria

CONCILIACIÓN BANCARIA					
LIBRO CONTABLE BANCOS			ESTADO DE CUENTA - EXTRACTO BANCARIO		
N° OP.	FECHA DE LA OP.	DESCRIPCIÓN DE LA OPERACIÓN	CARGOS	ABONOS	
		SALDO INICIAL			SALDO INICIAL
ANEXOS - CONCILIACIÓN BANCARIA					
1.- Depósitos no Abonados					-
FECHA DE LA OP.	DESCRIPCIÓN DE LA OPERACIÓN	CARGOS	ABONOS		
3.- Nota de Cargo no considerada en Libro Bancos (Contabilidad)			10.00		
FECHA DE LA OP.	DESCRIPCIÓN DE LA OPERACIÓN	CARGOS	ABONOS		
2.- Cheques no Cobrados / Retiros no considerados en Bancos					-
FECHA DE LA OP.	DESCRIPCIÓN DE LA OPERACIÓN	CARGOS	ABONOS		
4.- Nota de Abono no considerada en Libro Bancos (Contabilidad)					-
FECHA DE LA OP.	DESCRIPCIÓN DE LA OPERACIÓN	CARGOS	ABONOS		

CONCILIACIÓN BANCARIA

Saldo Según Libro Bancos (Contabilidad)

- | | | |
|---|---|---|
| 1 | - Depósitos no Abonados | - |
| 2 | + Cheques no Cobrados /Retiros no considerados en banco | - |
| 3 | - Nota de Cargo no considerado en libro Banco | - |
| 4 | + Nota de Abono no considerado en libro banco | - |

SALDO ESTADO DE CUENTA (Validado)

SALDO ESTADO DE CUENTA

DIFERENCIA POR CONCILIAR

-

Tabla 27

Actividades de Control de Compras y Cuentas por Pagar

Controles en las compras y Cuentas por pagar	Referencia	Responsable
<p>Es necesario que el proceso de pagos, permita a la compañía estar seguro de los pagos que realiza, por lo que se deben crear políticas para tener información en el momento preciso y con un registro contable adecuado.</p>		
<p>Montos recibidos</p> <p>Conciliar de forma periódica el reporte de facturas pendientes de pago que pertenecen a los proveedores, de haber errores comunicar inmediatamente.</p>	<p>Formato de cuentas por pagar</p>	<p>Área de contabilidad</p>
<p>Pagos programados</p> <p>Determinar periodos de pago según la capacidad financiera de la ferretería, haciendo de conocimiento a los proveedores, con el fin de no tener deudas atrasadas.</p>		<p>Área de contabilidad</p>
<p>Procedimiento de control interno en deudas por pagar:</p> <p>Verificar los documentos de los proveedores.</p> <p>Comprobar si hay deudas pendientes.</p> <p>Revisar los contratos hechos con los proveedores</p>		<p>Área de contabilidad y finanzas</p>

Tabla 28

Actividades de Control de Compras y Cuentas por Pagar

FORMATO DE CUENTAS POR PAGAR

RESPONSABLE:

NOMBRE DEL RESPONSABLE DEL PAGO:

N°	Proveedor	Ruc N°	Factura No	Importe	Fecha vencimiento	Saldo Pendiente	Días	TOTAL CARTERA		Fecha de pago
								Teléf. del Contacto	S/0.00	

Tabla 29

Actividades de Control de Planilla de Remuneraciones

PLANILLA	Referencia	Responsable
<p>Realizar una revisión al mes de la planilla tiene que responder a los procedimientos mencionados a continuación:</p> <p>a. Comprobar los resultados</p> <p>b. Revisar que los datos de distribución y gastos de la planilla en las cuentas estén correctos.</p> <p>c. Verificar que los beneficios sociales se pagaron en su debido momento.</p> <p>d. Establecer que los pagos de horas adicionales se hayan pagado en base a los reportes y de manera oportuna.</p>	Formato N° 5	Área de contabilidad
<p>Los expedientes de los trabajadores deben tener la documentación en orden, de la siguiente manera:</p> <ul style="list-style-type: none"> · Hoja de vida con sus referencias. · Si el trabajador pertenece a la AFP u ONP. <ul style="list-style-type: none"> · Contrato de trabajo legalizado en el Ministerio de Trabajo. · Documentos que sustenten pagos o descuentos adicionales. · Hojas de control de permisos y vacaciones. · Datos de desempeño. · Evaluaciones constantes. · Informe de horas extras si es que han sido aprobadas. 	Generar un file por cada trabajador	Encargado de personal

Tabla 30

Formato de Planilla de Remuneraciones

PLANILLA DE REMUNERACIONES MES DE																						
COD.	NOMBRES	APELLIDOS	CARGO	SUELDO	ASIG. FAMIL.	GRAT. TRUNCA	REG. PENSION	VACACIONES	C.T.S.	TOT. ING. EN SOLES	DESCUENTOS TRABAJADOR						APORT. EMPLEADOR					
											FONDO	SEG.	COMISION	TOT. AFP	ONP	5TA CAT	adelantado	TOT. DSCTS	SALDO PAG. SOLES	ESSA LUD	SCTR= 1.23%	T. APORT ES
				0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
				0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	

Tabla 31*Actividades de Control de Ventas y Cuentas por Cobrar*

Control de las Ventas y Cuentas por cobrar	Referencia	Responsable
---	-------------------	--------------------

Constatar de manera mensual los siguientes puntos:

- Cuentas por cobrar de acuerdo a la antigüedad
- Hacer un comparativo de las ventas realizadas al mes según el tipo de producto e identificar las variaciones con el presupuesto.

Área de
Administración/
Finanzas

Plazos de cobranza

MONTO A COBRAR	PLAZO (EN DÍAS)
S/. 0 - 500	15 días máx.
S/. 500 - 1200	27 días máx.
S/. 1201 - 4500	35 días máx.
S/. 4501 - 8000	45 días máx.
S/. 8001 - 13000	60 días máx.
Mayor a S/. 13000	90 días máx.

Finanzas y
Ventas

Hacer una revisión de las cuentas, coordinar con los jefes y gerentes sobre la situación de deudas de más de 90 días de atraso.

Evaluación del crédito a los clientes

Con el objetivo de saber si un crédito a un cliente procede, la ferretería debe realizar un análisis de los puntos que faciliten conocer más al cliente y su capacidad de pago. El personal debe considerar los siguientes puntos:

- Información detallada del cliente
- Nivel de ingresos
- Verificación en un plazo de tres meses si cumple con los pagos una vez otorgado el crédito.
- Calificación Financiera normal

Seguimiento de las cuentas por cobrar

- Con el fin de estar al tanto de las cuentas por cobrar y reducir el riesgo de pérdidas de la empresa, es importante verificar constantemente que los clientes estén al día en los pagos de sus cuentas y créditos en los tiempos pactados.
- Hacer un reporte mensual actualizado de cuentas por cobrar.
- Efectuar el reporte de cuentas por cobrar a la semana y citar y hacer confirmación de clientes que tiene facturas pendientes.

Tabla 32

Formato de Cuentas por Cobrar

FORMATO DE CUENTAS POR COBRAR

RESPONSABLE:

NOMBRE DEL RESPONSABLE DEL PAGO:

N°	Cliente	Ruc N°	Factura No	Importe	Fecha	Fecha vencimiento	Saldo Pendiente	Días	TOTAL CARTERA	
									Teléf. del Contacto	Fecha de pago
										S/0.00

Tabla 33*Actividades para Control de Inventario Físicos*

Inventarios Físicos	Referencia	Responsable
Establecer información útil para la toma de inventarios		
<ul style="list-style-type: none"> · Fecha de inventarios · Forma de anotación · Valor por inventarios · Personal designado al inventario 		Administración y Logística
Repartir una copia de instrucción para la toma del inventario a los encargados. La información tomará en cuenta:		
<ul style="list-style-type: none"> · Procedimientos · Arreglo de inventarios · Separación de bienes que no serán tomados en cuenta · Disposición de objetos defectuosos o dañados · Responsabilidades · Forma de llenado de tarjetas de conteo · Procedimiento a realizarse · Supervisores 		Administración y Logística
Verificar si los trabajadores encargados entienden las instrucciones y procedimientos.		Logística
Evaluación del crédito a los clientes		
Antes del inventario revisar:		
<ul style="list-style-type: none"> · Orden del inventario en almacén · Identificación de inventario · Separación de inventario obsoleto o dañado 		Logística
Establecer la necesidad de revisar los inventarios entregados o recibidos.		Área de Ventas
Durante la toma física		
Realizar el corte teniendo en cuenta el último documento usado. Usar las notas de ingreso y egreso al inventario.		Logística
Comprobación si los trabajadores participan las instrucciones establecidas.		Logística
Revisar si la mercancía no entregada haya sido aislada de los inventarios y no se haya incluido.		Logística

Tabla 34

Formato de Registro de Control de Inventarios

RAZÓN SOCIAL:
 ARTÍCULO REFERENCIA:
 STOCK MÁXIMO:

CÓDIGO:
 PERIODO:
 STOCK MÍNIMO:

REGISTRO DE CONTROL DE INVENTARIOS-MET.PROM.

ITEM	FECHA	DOCUMENTO		DETALLE	ENTRADAS			SALIDAS		
		GUIA	FACTURA		CANT.	P.U.	P.T.	CANT.	P.U.	P.T.
1		SALDO INICIAL AL MES DE								

COMPROBACIÓN:	TOTALES						
----------------------	---------	--	--	--	--	--	--

INV. INICIAL	
(+) COMPRAS	
(-) INV.FINAL	
(=) COSTO DE VENTAS	

DIFERENCIA	-
------------	---

5.2 Análisis de Resultados

Objetivo Específico 1

Identificar debilidades en el control interno que pongan en riesgo una buena gestión en las MYPES del sector ferreterías del Distrito de José Leonardo Ortiz.

Se entrevistó a un total de 35 representantes de MYPES del sector Ferreterías del Distrito de José Leonardo Ortiz, para poder identificar las debilidades en el Control Interno de la Empresa y que ponen en riesgo una buena gestión, obteniendo los siguientes resultados:

Tabla 35

Análisis de Resultados Objetivo Específico 1

I	A LAS SIGUIENTES PREGUNTAS	SI	NO	N/A	TOTAL
1	¿La contabilidad de la empresa es interna?	74%	26%	0%	100%
2	¿Considera usted que la empresa ha implementado un adecuado ambiente de control?	49%	40%	11%	100%
3	¿Se ha incluido en el MOF de la empresa valores éticos y de conducta del Personal?	49%	51%	0%	100%
4	¿Considera usted que exista personal idóneo para el desarrollo de las funciones de cada una de las áreas, de modo que favorezca el desarrollo de un ambiente de control adecuado?	43%	57%	0%	100%
5	¿Cree usted que la empresa evalúa el riesgo de sus operaciones para lograr efectividad y eficiencia?	40%	60%	0%	100%
6	¿Tiene la empresa políticas y procedimientos para asegurar el cumplimiento de las actividades?	37%	63%	0%	100%
7	¿Considera usted que la gerencia promueve mecanismos efectivos para el cumplimiento de los objetivos de gestión?	43%	54%	3%	100%
8	¿Considera usted que se han determinado las responsabilidades respectivas para cada área?	37%	63%	0%	100%
9	¿Considera que los mecanismos de control y monitoreo de las actividades de los trabajadores se emplean de manera eficiente?	34%	66%	0%	100%
10	¿Considera que los recursos financieros de la empresa son utilizados de manera eficiente?	37%	63%	0%	100%

En esta primera parte y en el desarrollo de 10 preguntas a cada representante legal de las MYPES, en estudio; se puede analizar que un 74% de MYPES cuentan con contabilidad interna, es decir existe un área de contabilidad con un contador encargado de obtener la información relevante, histórica y provisional de la empresa, aplicando y planificando controles en las actividades contables de la empresa.

El otro 26% lleva una contabilidad externa, es decir no existe un área contable y no cuenta con un contador permanente en la empresa. Por lo que se establece que no cuentan con control interno.

Al analizar las 26 MYPES que cuentan con contabilidad interna, podemos señalar que el 40% de estas empresas tienen un control interno deficiente; y a continuación detallamos en la siguiente tabla.

Tabla 36

Mide el Control Interno en las 26 MYPES, que tienen Contabilidad Interna.

ENTREVISTA AL GERENTE						
I	RESPONDA LAS SIGUIENTES PREGUNTAS	SI (1)	NO (2)	SI (1)	NO (2)	TOTAL
2	¿Considera usted que la empresa ha implementado un adecuado ambiente de control?	17	9	49%	26%	74%
3	¿Se ha incluido en el MOF de la empresa valores éticos y de conducta del Personal?	17	9	49%	26%	74%
4	¿Considera usted que exista personal idóneo para el desarrollo de las funciones de cada una de las áreas, de modo que favorezca el desarrollo de un ambiente de control adecuado?	15	11	43%	31%	74%
5	¿Cree usted que la empresa evalúa el riesgo de sus operaciones para lograr efectividad y eficiencia?	14	12	40%	34%	74%
6	¿Tiene la empresa políticas y procedimientos para asegurar el cumplimiento de las actividades?	13	13	37%	37%	74%

7	¿Considera usted que la gerencia promueve mecanismos efectivos para el cumplimiento de los objetivos de gestión?	15	11	43%	31%	74%
8	¿Considera usted que se han determinado las responsabilidades respectivas para cada área?	13	13	37%	37%	74%
9	¿Considera que los mecanismos de control y monitoreo de las actividades de los trabajadores se emplea de manera eficiente?	12	14	34%	40%	74%
10	¿Considera que los recursos financieros de la empresa son utilizados de manera eficiente?	13	13	37%	37%	74%
TOTAL		155	105	44%	30%	0%

Fuente Encuesta Medición de Control Interno

Se puede analizar en la tabla 36, que de las 26 empresas que cuentan con control interno 9 de ellas no ha implementado un adecuado ambiente de control y no ha considerado en su MOF valores éticos y de conducta de personal; 11 de ellas no cuentan con personal idóneo para el desarrollo de las funciones en las áreas respectivas y no considera que la gerencia promueve mecanismos efectivos para el cumplimiento de los objetivos de gestión; 12 de ellas no evalúa el riesgo de sus operaciones para lograr efectividad y eficiencia; 13 de ellas señala que su empresa no cuenta con políticas y procedimientos para asegurar el cumplimiento de las actividades, que tan poco han determinado las responsabilidades respectivas para cada área y que los recursos de la empresa no son utilizados de manera eficiente y 14 de las 26 no considera que los mecanismos de control y monitoreo de las actividades de los trabajadores se emplea de manera eficiente.

Entonces en nuestro análisis de resultados sobre el objetivo 1: tenemos identificadas las debilidades en el control interno que ponen en riesgo una buena gestión (según tabla 35 y 36); que sólo el 44% de las MYPES ferreteras de José Leonardo Ortiz cuentan con un control interno eficiente, el 30 % cuenta con un control interno deficiente y un 26% no tiene control interno.

Rincón, (2016) en su tesis titulada “Sistema de control interno para el área contable y el área financiera de la empresa productora Avícola del Oriente S.A.S en Colombia. Tiene como objetivo de identificar los riesgos inherentes que se presentan en estas áreas con esto, se estableció el siguiente interrogante: ¿Cuáles son los procedimientos adecuados para el diseño del sistema de control interno del área financiera en la empresa productora Avícola del Oriente S.A.A. En desarrollo a este interrogante, precedía al diseño del sistema de Control Interno – Coso, cuya finalidad es permitir que las Organizaciones desarrollen y mantengan eficiente y efectivamente los sistemas de control interno, apoyando el proceso de adaptación al cambio, cumpliendo los objetivos de la empresa mitigando los riesgos a un nivel aceptable y generando apoyo a la toma de decisiones.

Objetivo Específico 2

Identificar políticas que minimicen el riesgo en la Gestión Financiera, en las MYPES del sector ferreterías del Distrito de José Leonardo Ortiz.

Para llegar analizar este objetivo se ha procedido hacer revisiones de estudios realizados por investigadores para después dirigirlo a los Gerentes en un tema instrucción señalando bajo preguntas las actividades de Control que a criterio de estudio ayudaran a mejorar el manejo financiero a las MYPES y que son materia de estudio.

Identificando que políticas de control interno minimizan el riesgo en la Gestión Financiera. La implementación del control interno que se propone y evalúa en la gestión financiera, se encuentra constituido por (05) elementos que son: Ambiente de control, Evaluación de riesgos, Actividades de Control, Información y Comunicación, Supervisión y monitoreo. Tal y como se detalló en los resultados de la Encuesta.

Melo y Uribe (2017). en su tesis: Propuesta de procedimientos de control interno contable para la empresa SAJOMA S.A.S. “Entre sus conclusiones, tenemos: De acuerdo al estudio realizado a los procedimientos y buenas prácticas de control interno para el proceso de contabilidad en empresas que prestación servicios, se expone implementar un procedimiento de control que evalué el desarrollo y la identificación de los factores de riesgos y acciones de control en el proceso

contable de la empresa, el cual implica las etapas para la revelación de la información financiera de acuerdo a las actividades de identificación, clasificación, registro y ajustes de la información financiera y posteriormente la elaboración de los estados financieros.

Burgos (2016) desarrolló la investigación titulada: El Sistema de Control Interno Contable y su influencia en la gestión financiera de la Empresa Inversiones Christian. A1 S.A.C; Distrito de Trujillo, Perú.

Los diagnósticos ejecutados actualmente al Sistema de Control Interno de la empresa concluyen que existen deficiencias en el departamento Contable, debido a la escasez de control en los rubros del efectivo, en las cuentas por cobrar y cuentas por pagar, considerando los hallazgos encontrados. Paralelamente el área de contabilidad se ve afectado debido a que el personal obtiene doble funciones y así carecen de manuales y reglamento que regule dicha área.

La implementación del control interno contable que se propone para un éxito en la gestión financiera, se encuentra constituido por (05) elementos que son: Ambiente de control, Evaluación de riesgos, Actividades de Control, Información y Comunicación, Supervisión y monitoreo.

Objetivo General

En cuanto a la propuesta presentada está enfocada en las acciones de control que ayudaran a la mejora de la Gestión Financiera en las MYPES del sector Ferreterías del Distrito de José Leonardo Ortiz, en las áreas que parten desde la cabeza tal y como se especifica actividades en la Gerencia General, área de Contabilidad, Caja, venta, compras, inventarios, planillas.

Discusión

Se ha identificado que un 74% de las MYPES del sector Ferreterías del Distrito de José Leonardo Ortiz, cuentan con contabilidad interna y aplican el control Interno. Que un 44% de las MYPES ferreteras de José Leonardo Ortiz cuentan con un control interno eficiente, el 30 % cuenta con un control interno deficiente, y esto es debido a que no cuentan con reglamentos, manuales de funciones y de actividades formatos de controles, y políticas establecidas por las empresas que ayuden en la mejora de la gestión financiera. Y que el 26% de las MYPES del sector antes mencionado su contabilidad es externa por lo tanto no aplican control interno y actividades definidas que ayuden a la gestión financiera.

Según Orellana (2017), en el país de Chile, en su artículo “Empresas refuerzan sus sistemas de control interno” para el diario La Tercera, señala que las empresas chilenas han tomados medidas para perfeccionar su controles mediante gerencias y mayores atribuciones a sus directorios y cerrar las brechas de discrecionalidad.

Después de haber revisado la literatura e investigaciones se analizado la información obtenida procediendo a identificar las políticas que según nuestro análisis minimizan el riesgo en la Gestión Financiera, en las MYPES del sector ferreterías del Distrito de José Leonardo Ortiz para después ofrecerlo a los Gerentes como un tema de instrucción señalando bajo preguntas las actividades de Control que a criterio de estudio ayudaran a mejorar el manejo financiero a las MYPES del sector ferretero del Distrito de José Leonardo Ortiz.

Según García, C (2013), en la ciudad de México, en su investigación “El sistema interno en microempresas dedicadas a la venta de alimentos: fallas y propuestas de solución”, señala que las microempresas son fundamentales para el desarrollo económico del país, pero necesitan operar con controles interno a fin de que no sufran pérdidas innecesaria cometidas por sus propios trabajadores, y después esta situación no puede ser investigada por las personas que están al frente de la empresa, dado que no se dispone de la normativa necesaria para determinar los deberes del personal, en razón de que a ninguno de ellos se les ha entregado su

manual de organización de funciones, ni mucho menos el reglamento interno de trabajo.

La propuesta presentada está enfocada en las acciones de control que aplicará cada trabajador según su área y que ayudaran a la mejora de la Gestión Financiera en las MYPES del sector Ferreterías del Distrito de José Leonardo Ortiz, en las áreas de caja, venta, compras, inventarios, planillas, área contable, administración y gerencia.

VI. CONCLUSIONES.

En relación al objetivo Específico 1:

Se logró Identificar las debilidades en el control interno que ponen en riesgo una buena gestión Financiera en las MYPES del sector ferreterías del Distrito de José Leonardo Ortiz.

Concluyendo mediante los resultados y el análisis de la encuesta realizada, que las MYPES que cuentan con un control interno que presenta deficiencias, tienen problemas para definir las actividades de los trabajadores, por la falta de manuales y reglamentos, existen ausencia de procedimientos de control interno que les impide tener un buen uso de las herramientas que ofrece la gestión financiera como son la toma de decisiones para su desarrollo económico financiero.

Ponce (2017). Concluye en su estudio realizado, sobre los componentes del control interno, se ha podido evidenciar que la empresa no cuenta con un sistema de control interno, lo que genera deficiencias en las actividades de la empresa lo cual impide seguridad razonable de sus operaciones por lo que no cuenta con procedimientos adecuados para el cumplimiento de sus objetivos de la empresa. La empresa necesita de la implementación de un sistema de control interno para asegure una adecuada gestión en sus diferentes áreas y surgir en el ámbito empresarial.

En relación al objetivo Específico 2:

Se ha logrado identificar políticas que minimicen el riesgo en la Gestión Financiera, en las MYPES del sector ferreterías del Distrito de José Leonardo Ortiz.

Durante el estudio realizado se ha recabado la suficiente información para poder concluir en la identificación de políticas que minimicen el riesgo en la gestión financiera y lo importante y necesario de tener un control interno cuyas políticas deben estar normadas por cada MYPE, sus procedimientos de Control deben estar reglamentados por la Dirección o Gerencia según sus necesidades, giro de negocio, tamaño de empresa y sobre todo aplicarlos para mejorar financieramente.

Conclusión General

Después de los estudios realizados y las teorías estudiadas y con la experiencia de investigadores que se han mencionado en la presente investigación se ha podido concluir con la presentación de la propuesta de acciones de control Interno que incidan en la mejora de la gestión financiera en las MYPES del sector Ferreterías del Distrito de José Leonardo Ortiz.

En el proceso de la investigación se ha podido conocer la importancia del Control Interno y que sí se utiliza correctamente es una herramienta muy útil en la gestión financiera, es por eso que se recomienda a los representantes, que lo apliquen en todas las áreas y que capaciten a su personal en control de caja, de ventas, compras, almacén, área contable; que supervisen y analicen su información para un mejor resultado.

Recomendaciones:

- ✓ Se recomienda a los representantes legales de las MYPES del sector Ferreterías del Distrito de José Leonardo Ortiz, considerar la implementación de las acciones de Control interno que se han establecido en la propuesta presentada en esta investigación, la cual ayudará a la mejora de la gestión financiera.
- ✓ Se recomienda cumplir con establecer los manuales, los reglamentos, políticas y sobre todo se recomienda mantenerse capacitado y capacitar a su personal, esto último será de vital importancia ya que un amplio conocimiento optimiza el cumplimiento de funciones y mejora las decisiones.
- ✓ Se recomienda a los empresarios tener siempre un área de Contabilidad, con un Contador encargado de tener su información contable actualizada y real, que puedan tener los Estados Financieros de forma regular y periódica, de tal manera de que se puedan analizar por los directivos y en forma constante, para que ayude a la administración en la toma de decisiones que abarcan la mejora financiera.
- ✓ Se recomienda a la Universidad y al Colegio de Contadores realizar capacitaciones en Control Interno dirigidos a empresarios y trabajadores de las MYPES, en la medida de sus posibilidades y aplicando la Proyección social.

ASPECTOS COMPLEMENTARIOS.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS:

- Melo y Uribe (2017). *Propuesta de procedimientos de control interno contable para la empresa SAJOMA S.A.S.* Trabajo de Grado, Pontificia Universidad Javeriana de Cali Colombia. Obtenido de <http://hdl.handle.net/11522/86091>
- Ortega, Padilla, Torres & Ruz (2017). *Nivel de importancia del control interno de los inventarios dentro del marco conceptual de una empresa*, Revista Liderazgo Estratégico Vol. N° 7, Universidad Simón Bolívar Colombia. Obtenido de <http://revistas.unisimon.edu.co>
- Jiménez A, & Fernández Y. (2017). *Diseño de los procedimientos de control interno para la gestión de inventarios de la comercializadora J&F.* Trabajo de Grado, Pontificia Universidad Javeriana de Cali Colombia. Obtenido de <http://hdl.handle.net/11522/8666>
- Serrato, Señalín, Vega, & Herrera (2017). *El control interno como herramienta para una gestión financiera y contables eficiente en las empresas bananeras del Cantón Machala.* Universidad Académica de Ciencias Empresariales Machala. Obtenido de <http://repositorio.utmachala.edu.ec/handle/48000/11787>
- Marlon R. Novoa Vargas. (2017). *Implementación de un control interno Coso III de inventario para la empresa "XYZ" en el 2017.* Tesis para optar el Título, Universidad de Guayaquil Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/26230/1>
- Vera y Vizúete. (2016). *Diseño de un control interno de inventarios para la empresa Steven SA.* Proyecto de Grado, Universidad Académica de Ciencias Administrativas de la ciudad de Milagro Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.unemi.edu.ec/bitstream/123456789/1681/1>
- Córdova. (2019). *Caracterización del Control Interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Negociaciones*

Martha S.A.C. – Chimbote, 2016. Tesis para optar el Título Profesional, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Obtenido de

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/10412>

Cotrino. (2018). *Caracterización del Control Interno de las empresas privadas del sector comercio del Perú y de la empresa Ferretería e Inversiones Moreno E.I.R.L. – Casma, 2018.* Tesis para optar el Título Profesional, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Obtenido de

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/10537>

Sánchez. (2017). *Caracterización del Control Interno y las empresas privadas del Perú: Caso empresa Inversiones y Representaciones Gasur E.I.R.L.– Cañete, 2017.* Tesis para optar el Título Profesional, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Obtenido de

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/4588>

Ponce. (2017). *Caracterización del Control Interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Corporación Ferretera Rudhayfre S.A.C. Tingo María, 2017.* Tesis para optar el Título Profesional, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Obtenido de

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/5156>

Baca. (2017). *Implementación del Control Interno y su efecto en la gestión financiera de las agencias de viajes en el distrito de Miraflores, Lima-Perú.* Tesis para optar el Título Profesional, Universidad Autónoma del Perú. Obtenido de

<http://repositorio.autonoma.edu.pe/handle/AUTONOMA/375>

Barreno y Bernal. (2019). *Implementación del Control Interno para mejorar la Gestión Administrativa en la Empresa LEAD & GYM TECHNOLOGY en la ciudad de Chiclayo.* Tesis para optar el Título Profesional, Universidad Señor de Sipan. Obtenido de

<http://repositorio.uss.edu.pe/handle/uss/6206>

- Llontop. (2018). *Control Interno y su influencia en la liquidez de la empresa Alimenta Perú S.A.C. Chiclayo 2018*. Tesis para optar el Título Profesional, Universidad Señor de Sipan. Obtenido de <http://repositorio.uss.edu.pe/handle/uss/6471>
- Espinoza y Villalobos. (2017). *Popuesta de un Sistema de control interno en los inventarios para mejorar la gestión de las existencias den la empresa "Comercial TAMI S.R.L." de la provincia de Chiclayo*. Tesis para optar el Título Profesional, Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo. Obtenido de <http://190.108.84.117/handle/UNPRG/1295>
- Guanilo y Mendoza (2019). *Diseño de Lineamientos de Control Interno para mejorar la Gestión Operativa en el Área de Tesorería de la Empresa Molinera Tropical del Norte SAC*. Tesis para optar el Título Profesional, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo. Obtenido de <http://hdl.handle.net/20.500.12423/2206>
- Barreno & Bernal. (2019). *Control interno tendrá influencia en la liquidez de la empresa alimenta Perú S.A.C., Chiclayo, 2018*. Tesis para optar el Título Profesional, Universidad Señor de Sipan. Obtenido de <http://repositorio.uss.edu.pe/handle/uss/6206>
- Verona y Wong. (2016). *El control interno en la aplicación de medidas preventivas para la reducción de riesgos en los procesos de compras y producción en el Molino La Estrella SAC*. Tesis de Pregrado, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo. Obtenido de <http://repositorio.usat.edu.pe/handle/usat/1206>

Anexos

Anexo 01: Cronograma de Actividades

N°	Actividades	2020				
		Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo
		1	2	3	4	5
1	Elaboración del proyecto.					
2	Presentación y aprobación del proyecto.					
3	Recolección de datos a partir de la metodología propuesta.					
4	Procesamiento de los datos.					
5	Análisis estadístico.					
6	Interpretación de los resultados.					
7	Análisis y discusión de los resultados.					
8	Redacción del informe final.					
9	Presentación del informe final.					
10	Elaboración de artículo científico.					

Anexo 02: Presupuesto

Presupuesto desembolsable (Estudiante)			
Categoría	Base	% o Número	Total (S/.)
Suministros (*)			
• Impresiones	70	3	210
• Fotocopiados	50	2	100
• Papel bond A-4 (500 hojas)	12	4	48
• Espiralados	15	3	45
• Lapiceros	5	5	25
Sub total			428
Gastos de viaje			
• Pasajes para recolectar información	65	3	195
Sub total			195
Total de presupuesto desembolsable			623
Presupuesto no desembolsable (Universidad)			
Categoría	Base	% o Número	Total (S/.)
Servicios			
• Búsqueda de información en base de datos	45	2	90
• Soporte informático	20	2	40
• Asesoramiento Externo			600
Sub total			730
Total (s/.)			1,353.00

Anexo 03: GUIA DE ENTREVISTA



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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

ENCUESTA

1.1.1. DATOS DEL ENTREVISTADO

Fecha: ____ Mayo 2020

Grado de Instrucción: Primaria () Secundaria () Universitario ()

La información que proporciona se utilizará con fines académicos, de investigación y recabar información para una Tesis, denominada: **Propuesta de acciones de control interno y su incidencia en la gestión financiera de las Mypes en el sector ferreterías del Distrito José Leonardo Ortiz Chiclayo, 2020.** Es por ello que se agradece su gentil colaboración, marque con una (X) la alternativa que crea adecuada.

I	PERFIL DE LA EMPRESA	SI	NO	N/A
1	¿La contabilidad de la empresa es interna?			
2	¿Considera usted que la empresa ha implementado un adecuado ambiente de control?			
3	¿Se ha incluido en el MOF de la empresa valores éticos y de conducta del Personal?			
4	¿Considera usted que exista personal idóneo para el desarrollo de las funciones de cada una de las áreas, de modo que favorezca el desarrollo de un ambiente de control adecuado?			
5	¿Cree usted que la empresa evalúa el riesgo de sus operaciones para lograr efectividad y eficiencia?			
6	¿Tiene la empresa políticas y procedimientos para asegurar el cumplimiento de las actividades?			
7	¿Considera usted que la gerencia promueve mecanismos efectivos para el cumplimiento de los objetivos de gestión?			
8	¿Considera usted que se han determinado las responsabilidades respectivas para cada área?			
9	¿Considera que los mecanismos de control y monitoreo de las actividades de los trabajadores se emplea de manera eficiente?			
10	¿Considera que los recursos financieros de la empresa son utilizados de manera eficiente?			

	CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO	SI	NO	N/A
II	AMBIENTE DE CONTROL			
1	¿Considera usted que la empresa debería contar con un sistema de control interno debidamente implementado?			
2	¿Creó usted que el manual de organización y funciones (MOF) debe reflejar las actividades que se desarrollan en la empresa?			
3	¿Debería la empresa difundir la visión, misión y objetivos estratégicos?			
4	¿La empresa debería contar con mecanismos, políticas y procedimientos, adecuados para la selección de personal?			
5	¿Considera que la empresa debe contar con un programa de inducción al personal que ingresa, respecto a sus funciones a realizar?			
6	¿La empresa debería evaluar al personal periódicamente?			
7	¿Creó que debería existir un programa de capacitación para el personal de la Compañía?			
8	¿La empresa debería contar con un código de Ética y conducta aprobado y difundido entre el personal?			
III	EVALUACIÓN DE RIESGOS	SI	NO	N/A
9	¿La empresa debería tener definidos los objetivos que desarrollen la misión empresarial?			
10	¿La empresa debería contar con una política de gestión de riesgos aprobada?			
11	¿La empresa debería tener identificados los riesgos de corrupción en sus procesos prioritarios?			
12	¿La empresa debe tener identificados los riesgos del proceso de gestión del planeamiento estratégico?			
13	¿Debería tener la empresa identificados los riesgos del proceso de gestión de recursos humanos?			
14	¿La empresa debería conocer e identificar los riesgos del proceso de gestión de la inversión?			
15	¿La empresa debería tener identificados los riesgos del proceso con los proveedores?			
16	¿Debería conocer e identificar los riesgos del proceso de presupuesto?			
17	¿Debe tener la empresa identificados los riesgos de los procesos para el cumplimiento de la misión?			
18	¿La empresa debería contar con un Mapa de Riesgos?			
IV	ACTIVIDADES DE CONTROL	SI	NO	N/A
19	¿La entidad debería realizar evaluación costo – beneficio de las medidas de control de riesgos previamente a su implementación?			
20	¿La entidad debería implementar mecanismos de control para reducir la probabilidad y/o atenuar el impacto de los riesgos?			
21	¿Se deberían programar y asignar responsables y recursos para la implementación de los controles?			
22	¿Se debe producir informes o reportes para evaluar la efectividad de los controles implementados?			
23	¿La empresa debe contar con políticas y procedimientos documentados para la administración de los sistemas de información?			

V	INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN	SI	NO	N/A
24	¿Debe contar la empresa con algún reporte o informe en dónde se analicen los riesgos de los procesos prioritarios?			
25	¿Considera que la Empresa de tener directivas internas que definan claramente la responsabilidad para la administración de los sistemas de información y su operación?			
26	¿La empresa debe contar con medios disponibles para recibir, manejar y dar respuesta a las quejas y reclamos de las diversas partes interesadas y se analizan para la mejora de la prestación de los servicios?			
27	¿La entidad debería producir informes periódicos de satisfacción del cliente externo?			
VI	SUPERVISIÓN	SI	NO	N/A
28	¿Se deben monitorean los procesos y operaciones para conocer oportunamente sí estos se realizan de forma adecuada?	26	9	0
29	¿Deberían elaborarse informes de revisión periódica de procesos y documentar la mejora de los procesos?	25	10	0
30	¿Debería la empresa canalizar las deficiencias y problemas detectados en la gestión a los responsables para que se adopten las medidas correctivas?	26	9	0
31	¿La Gerencia debería supervisar regularmente la adopción de las medidas correctivas y sus resultados?	29	6	0
CUESTIONARIO DE GESTIÓN FINANCIERA		SI	NO	N/A
VII	GESTIÓN FINANCIERA			
1	¿Cree usted que la empresa debe evaluar el riesgo de sus operaciones para lograr efectividad y eficiencia?	24	5	6
2	¿Sí se realizan las pruebas correspondientes creé usted que se pueda determinar la efectividad de los procedimientos de cumplimiento financiero?	21	13	1
3	¿Las Inversiones que la empresa realiza debería seguir un adecuado planeamiento financiero?	24	7	4
4	¿Creé usted que las políticas de pagos que la empresa realiza, debería establecerse en un adecuado planeamiento financiero?	26	3	6
5	¿Las inversiones de la empresa deberían ser analizadas para establecer sí se requiere un financiamiento externo?	25	7	3
6	¿Creé que se debería elaborar un flujo de efectivo como parte de un planeamiento financiero?	10	22	3
7	¿Deberían estar incluidas las necesidades de recursos del personal para ser siempre cubiertas con capital propio de la empresa?	27	8	0
8	¿Usted creé que debe elaborarse y analizarse el flujo de caja proyectado para tomar decisiones?	27	7	1
9	¿Debería realizar la Gerencia una toma de decisiones haciendo uso de herramientas financieras?	27	6	2
10	¿Creé usted que deberían ser considerados los Estados financieros para el desarrollo de estrategias financieras en la empresa?	26	9	0

Anexo 04: Validación de Encuesta

INFORME DE VALIDACIÓN DE TEST

DATOS DEL EXPERTO :

NOMBRE Y APELLIDOS : César Balbino Alarcón Dávila

TÍTULO PROFESIONAL : Contador Público

GRADO ACADÉMICO : Magister

CENTRO DE LABORES : Universidad Católica "Los Ángeles de Chimbote"

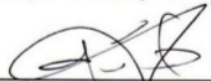
OPINIÓN DE APLICABILIDAD:

Que al haber revisado el test del trabajo de investigación titulado: "**Propuesta de acciones de control interno y su incidencia en la gestión financiera de las Mypes en el sector ferreterías del Distrito José Leonardo Ortiz Chiclayo, 2020**" para su aplicación por parte de la Br. Maribel Chávez Meza, alcanzo mi apreciación en base a los siguientes aspectos:

CRITERIOS	DEFICIENTE	REGULAR	BUENO	EXCELENTE
Congruencia de estructura.			x	
Amplitud de contenido			x	
Coherencia con los objetivos.			x	
Claridad y precisión			x	
Pertinencia			x	

Por lo que, considero en mi opinión el test reúne las condiciones para su aplicación.

Chiclayo, 19 de mayo del 2020


César B. Alarcón Dávila
DNI 16779687

Anexo 05: Evidencia de la Encuesta



PROPUESTA DE ACCIONES DE CONTROL INTERNO Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LAS MYPES EN EL SECTOR FERRETERIAS DEL DISTRITO JOSÉ LEONARDO ORTIZ CHICLAYO, 2020.

ORIGINALITY REPORT

0%

SIMILARITY INDEX

0%

INTERNET SOURCES

0%

PUBLICATIONS

%

STUDENT PAPERS

PRIMARY SOURCES

Exclude quotes On

Exclude bibliography On

Exclude matches < 4%