



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y
ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**“CARACTERIZACION DEL CONTROL INTERNO Y LA GESTION
FINANCIERA DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL
SECTOR COMERCIO RUBRO FERRETERIAS DEL DISTRITO DE
JULIACA PERIODO 2017”**

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

AUTOR:

Bach. ROGELIO, GUTIERREZ LARICO

ASESOR:

Mgtr. Edgar Washington, PALACO CHARAJA

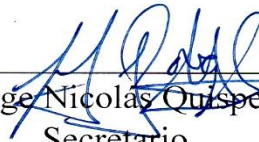
JULIACA – PERÙ

2018


JURADO EVALUADOR DE TESIS



Dra. Erlinda Rosario Rodríguez Cribilleros
Presidenta



Cpc. Jorge Nicolás Quispe Callo
Secretario



Cpc. Frank Efraín Blanco Mamani
Miembro



Mgtr. Edgar Washington Palaco Charaja
Asesor

AGRADECIMIENTO

A Dios porque tú señor me bendices día a día durante mi formación en la carrera profesional; por hacerme más fuerte frente a cada obstáculo y por cuidar siempre de mí y mi familia.

A mi docente de tesis Mgtr. Edgar W, PALACO CHARAJA en aplicar estratégicamente la formación de investigación para así formar futuros profesionales en Contador Publico Colegiado.

DEDICATORIA

A Dios Mis guías durante mi crecimiento y formación académica; por sus valiosas enseñanzas, apoyo y amor incondicional.

A mis padres por darme la vida, a mi padre porque sé que desde el siempre me apoya incondicionalmente en mi vida profesional.

RESUMEN

El presente trabajo de investigación titulada, caracterización del control interno y la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías del Distrito de Juliaca periodo 2017,

Para demostrar la investigación se trabajó con una población de 70 personas y una muestra de 46 personas, para encuestar se seleccionó por el tipo de muestreo probabilístico, la metodología utilizada es tipo de investigación no experimental, cuyo diseño es correlacional porque mide el grado de relación entre las dos variables, además en la estadística utilizada fue la descriptiva utilizando cuadros y gráficos con su respectiva interpretación y la estadística inferencial con la prueba de correlación de Pearson para determinar el nivel de correlación.

Concluyendo, que existe relación directa entre el control interno y la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017. Porque el 52,2% manifiestan que el control interno es bueno y la gestión financiera es también bueno, se evidencia que existe relación directa y fuerte, además la prueba de correlación de Pearson muestra un valor de 0,752, de ello se infiere el coeficiente de determinación, donde el control interno influye en un 56,49% en la gestión financiera, el 47,% de las empresas tienen antigüedad de 1 a 5 años, el 58,7% de las empresas tienen de 4 a 10 trabajadores, el 58,7% de las empresas son formales, el 56,5% de las empresas se encuentran estratégicamente ubicadas.

PALABRAS CLAVE: control interno, gestión financiera, micro empresas, estrategias, empresas formales, liquidez, pequeñas empresas MYPES.

ABSTRACT

This research work entitled, characterization of internal control and financial management of micro and small businesses in the commerce sector, hardware stores of the District of Juliaca period 2017,

To demonstrate the research we worked with a population of 70 people and a sample of 46 people, to survey was selected by the type of probabilistic sampling, the methodology used is non-experimental type of research, whose design is correlational because it measures the degree of relationship between the two variables, in addition to the statistics used, it was descriptive using tables and graphs with their respective interpretation and inferential statistics with the Pearson correlation test to determine the level of correlation.

Concluding, that there is a direct relationship between internal control and financial management of micro and small businesses in the iron and steel sector of the district of Juliaca in 2017. Because 52.2% state that internal control is good and financial management is also good, it is evident that there is a direct and strong relationship, in addition the Pearson correlation test shows a value of 0.752, from which the coefficient of determination is inferred, where internal control influences 56.49% in financial management, 47% of the companies are from 1 to 5 years old, 58.7% of the companies have from 4 to 10 workers, 58.7% of the companies are formal, 56.5% of the companies are They are strategically located.

KEYWORDS: internal control, financial management, micro companies, strategies, formal companies, liquidity, small businesses MYPES.

CONTENIDO

JURADO EVALUADOR DE TESIS Y ASESOR.....	ii
AGRADECIMIENTO	iii
DEDICATORIA	iv
RESUMEN.....	v
ABSTRACT	vi
I.- INTRODUCCIÓN.....	1
II.- REVISION DE LITERATURA	12
2.1 Antecedentes	12
2.2 Bases Teóricas.....	18
2.2.1. Control Interno	18
2.2.1. Definición.....	18
2.2.3. Teoría de Los mecanismos de control interno	19
2.2.4. Grado de Control.....	20
2.2.5. Normas de Control Interno.....	21
2.2.5.1. Objetivos del Control Interno.....	22
2.2.6. Gestión financiera.	23
2.2.6.1. Teorías de La Gestión Financiera.	23
2.2.6.1.1. Funciones de la Gestión Financiera son:.....	24
2.2.6.2. Enfoques de Gestión Financiera.....	25
2.2.6.3. Las características fundamentales de la actividad financiera.....	27
2.2.6.4. Áreas relacionadas con la gestión financiera.	28
2.2.6.5. Objetivos de la gestión financiera	29
2.3.1. La gestión financiera en las mypes	30
2.3.2. Teorías de la micro y pequeña empresa	30
III.- METODOLOGIA	32
3.1. Diseño de Investigación	32
3.2. Universo y Muestra	33
3.3. Definición y Operación de Variables.....	35
3.4. Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos	38

3.5. Plan de Análisis	39
3.6. Matriz de Consistencia	41
3.7. Principios Éticos.....	42
IV.- RESULTADOS.....	43
4.1. Resultados	43
Referente al perfil del representante legal de la empresa.....	44
4.2. Análisis y Discusión de Resultados.	69
V.- CONCLUSIONES.....	73
ANEXOS.	78

INDICE DE TABLAS

Tabla 1 Población de Investigación	33
Tabla 2 Muestra de la Investigación	34
Tabla 3 Edad de los trabajadores de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de juliaca año 2017.....	44
Tabla 4 Género de los trabajadores de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de juliaca año 2017.....	45
Tabla 5 Grado de instrucción de los trabajadores de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de juliaca año 2017	46
Tabla 6 Estado civil de los trabajadores de las micro empresa en el rubro ferreterías del distrito de juliaca año 2017	47
Tabla 7 Antigüedad de las micro empresa en el rubro ferreterías del distrito de juliaca año 2017.....	48
Tabla 8 Número de trabajadores que cuenta la empresa rubro ferreterías del distrito de juliaca año 2017	49
Tabla 9 La MYPE en el rubro ferreterías del distrito de juliaca año 2017 es:	50

Tabla 10 Su empresa se encuentra en zona estratégicamente competitiva en el distrito de juliaca año 2017	51
Tabla 11 Políticas y procedimientos que oriente las actividades y garantice un buen control interno de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de juliaca año 2017.....	52
Tabla 12 Ambiente de control de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de juliaca año 2017.	53
Tabla 13 Pago que utilizan los clientes de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de juliaca año 2017.	54
Tabla 14 Evaluación de riesgo de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de juliaca año 2017.	55
Tabla 15 Control adecuado de sus mercaderías en almacén y tienda de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de juliaca año 2017.....	56
Tabla 16 Supervisión y seguimiento de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de juliaca año 2017.	57
Tabla 17 Operaciones de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de juliaca año 2017.....	58
Tabla 18 Evaluación de la calidad del servicio que brinda su personal a los clientes de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de juliaca año 2017.....	59
Tabla 19 Comunicación entre sus trabajadores de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de juliaca año 2017.	60
Tabla 20 Planificación de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de juliaca año 2017.....	61
Tabla 21 Ganancias y pérdidas de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de juliaca año 2017.....	62
Tabla 22 Liquidación de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de juliaca año 2017.....	64
Tabla 23 Calidad de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de juliaca año 2017.....	65

Tabla 24 Control Interno y Gestión Financiera de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de juliaca año 2017.	67
--	----

INDICE DE FIGURAS

Figura 1 Población de la Investigación	33
Figura 2 Muestra de la Investigación	34
Figura 3 Edad de los trabajadores de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de juliaca año 2017.....	44
Figura 4 Género de los trabajadores de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de juliaca año 2017	45
Figura 5 Grado de instrucción de los trabajadores de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de juliaca año 2017	46
Figura 6 Estado civil de los trabajadores de las micro empresa en el rubro ferreterías del distrito de juliaca año 2017	47
Figura 7 Antigüedad de las micro empresa en el rubro ferreterías del distrito de juliaca año 2017.....	48
Figura 8 Número de trabajadores que cuenta la empresa rubro ferreterías del distrito de juliaca año 2017	49
Figura 9 La MYPE en el rubro ferreterías del distrito de juliaca año 2017 es:.....	50
Figura 10 Su empresa se encuentra en zona estratégicamente competitiva en el distrito de juliaca año 2017.	51
Figura 11 Políticas y procedimientos que oriente las actividades y garantice un buen control interno de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de juliaca año 2017.....	52
Figura 12 Ambiente de control de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de juliaca año 2017.	53

Figura 13 Pago que utilizan los clientes de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de juliaca año 2017.	54
Figura 14 Evaluación de riesgo de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de juliaca año 2017.....	55
Figura 15 Control adecuado de sus mercaderías en almacén y tienda de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de juliaca año 2017.....	56
Figura 16 Supervisión y seguimiento de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de juliaca año 2017.	57
Figura 17 Operaciones de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de juliaca año 2017.....	58
Figura 18 Evaluación de la calidad del servicio que brinda su personal a los clientes de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de juliaca año 2017.....	59
Figura 19 Comunicación entre sus trabajadores de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de juliaca año 2017.	60
Figura 20 Planificación de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de juliaca año 2017.	61
Figura 21 Ganancias y pérdidas de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de juliaca año 2017.....	62
Figura 22 Liquidación de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de juliaca año 2017.....	64
Figura 23 Calidad de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de juliaca año 2017.....	65
Figura 24 Control Interno y Gestión Financiera de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de juliaca año 2017.	67

I.- INTRODUCCIÓN

En la actualidad las Micro y pequeñas empresas, es uno de los pilares fundamentales para el desarrollo del país, ya sea dentro del ámbito nacional, regional y trasciende en estos últimos tiempos a nivel internacional, por ejemplo uno de los autores Galdon (2014), expresa que las pequeñas y micro empresas representan más del 90% del tejido empresarial en España ya que permitió en desarrollo generando principales empleos dentro del mercado laboral, por otro lado, el ministerio de Industria registro en marzo del año 2014 más de 1.1 millones de pymes, frente a solo 4.188 empresas grandes. Al mismo tiempo, puesto que el gobierno tiene contabilizado 1,5 millones de compañías si asalariados; es decir autónomos que no tienen trabajadores a su cargo

Por otro lado por ejemplo Galdón, concluye, que la MYPES se desprende del análisis de estas cifras es clara y reveladora; la salida de la crisis deberá a través de las MYPES, que serán las que puedan facilitar los crecimientos y las nuevas creaciones de empleos necesarios para relanzar la economía en el país de España.

Abundando en la opinión, la Organización Internacional del Trabajo-OIT (2015), en “Micro y pequeñas empresas son clave para mejorar empleo y transformación productiva de América Latina y el Caribe”, manifiesta que las 10 millones de micro y pequeñas empresas (MYPES) que existen en América Latina y el Caribe tienen una “importancia crítica” para el futuro de la región pues generan la mayor parte del empleo, pero al mismo plantean un desafío estratégico para los países pues son los principales nichos de informalidad y baja productividad, destacó la OIT en un informe difundido

hoy. “El predominio de las MYPES en la estructura productiva genera grandes brechas de trabajo decente y condiciones laborales, y al mismo tiempo es un freno para el crecimiento de la productividad y de las economías en general.

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

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

Igualmente, la Comisión Estatal para la Planeación de la Educación Superior-COEPES (2015), en “Importancia de las Pymes en México”, manifiesta las pequeñas y medianas empresas, Pymes, tienen particular importancia para las economías nacionales, no solo

por sus aportaciones a la producción y distribución de bienes y servicios, sino también por la flexibilidad de adaptarse a los cambios tecnológicos y gran potencial de generación de empleos. Representan un excelente medio para impulsar el desarrollo económico y una mejor distribución de la riqueza. Las Pymes en México constituyen el 97% del total de las empresas, generadoras de empleo del 79% de la población y generan ingresos equivalentes al 23% del Producto Interno Bruto, lo anterior es una clara señal de debemos poner atención a este tipo de empresas y verlas como lo que en realidad son: la base de la economía mexicana.

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

Concluye COEPES, algunos datos que nos ubican dentro de este contexto son: las Pymes comprenden alrededor del 90% de las empresas constituidas en el país. La cifra es todavía mayor dentro del sector manufacturero, representando el 99% de los establecimientos manufactureros. Y de ese 99%, el 82.19% son pequeñas empresas, que generan el 13.22% del personal ocupado. La pequeña empresa comprende el 13.69% de los establecimientos y origina el 20.80% del empleo. A la empresa mediana corresponde el 2.39% de los establecimientos creando el 15.39% del personal ocupado este

problema, de la falta de competencia y de la desaparición de las Pymes en México se agudiza más con la apertura económica que se empieza a dar desde el año de 1982 hasta la época actual.

Por otra parte, Acosta (2016), en “MYPES generan alrededor del 67% del empleo en Colombia”, menciona que en Colombia hay 2,5 millones de micro, pequeñas y medianas empresas, Por regiones, 66% de este segmento productivo se concentra en Bogotá y cinco departamentos. es por ello que Colombia ha necesitado de un cuarto de siglo para transformar su economía y ganarse un lugar en el contexto internacional. De acuerdo con el Banco Mundial, mientras en 1990 tenía el PIB número 40 del planeta, en 2014 ascendió al puesto 26.

Por otro lado, Juliaca es una ciudad que está creciendo en el aspecto tanto comercio, servicios, construcción etc., y está conformada por muchas micro- y pequeñas empresas en su alrededor de esta manera las micro- y pequeñas empresas de los diferentes sectores y rubros pueden dar empleo a los habitantes de Juliaca y sus alrededores, lo que a su vez permitirá satisfacer las necesidades de los usuarios y al público en general a nuestra región puno y del país.

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

Asimismo, se desconoce si dichas MYPES cuentan o no con asesoramiento en materia financiera para realizar un buen control y llevar una gestión financiera adecuada de tal manera sirva como materia de apoyo para tomar buenas decisiones y llevar el crecimiento de su empresa a flote y seguir creciendo mejorablemente. Las pequeñas empresas en su alrededor de esta manera las micro- y pequeñas empresas de los diferentes sectores y rubros pueden dar empleo a los habitantes de Juliaca y sus alrededores, lo que a su vez permitirá satisfacer las necesidades de los usuarios y al público en general a nuestra región de Puno. Pasando al ámbito local, en el distrito Juliaca, existe una gran variedad de micro y pequeñas empresas distribuidas en distintos sectores como es el comercio, servicio; dentro de estos destaca el sector comercio rubro Ferreterías, que cubre la demanda local, nacional e internacional. Muchas de estas Micro y pequeñas empresas se encuentran en el distrito de Juliaca, concentrándose la mayoría de ellos en el distrito ya mencionado, lugar donde se realizó el presente estudio.

Asimismo, se desconoce si dichas MYPES cuentan o no con asesoramiento en materia financiera para realizar un buen control y llevar una gestión financiera adecuada de tal manera sirva como materia de apoyo para tomar buenas decisiones y llevar el crecimiento de su empresa a flote y seguir creciendo mejorablemente.

Para el presente trabajo de investigación se planteó el siguiente problema, en el ámbito local en el distrito de Juliaca, existen muchas micro y pequeñas empresas distribuidas en diferentes rubros como son el sector comercio, sector servicio en este caso está en el sector comercio rubro ferreterías que cubre la demanda local, nacional e internacional, y muchas de estas rubros están distribuidas en diferentes puntos de la ciudad de Juliaca pero específicamente en el centro de la ciudad como es en los jirones ocho de noviembre

lugar donde tenemos varias MYPES y concentrándose variedades de ferreterías el cual se estará tomando como punto de estudio para nuestro proyecto.

Al mismo tiempo, se desconoce si estas MYPE cuentan o no con asesoramiento en el aspecto financiero para poder un buen control de su MYPE y llevar una buena gestión financiera y adecuada, de tal manera esto pueda influir para una buena toma de decisiones y llevar un gran crecimiento de su MYPE, ya que si no tiene un buen control y manejo de financiero podría fracasar su MYPE al no tomar en cuenta el estudio y el asesoramiento en el control financiero.

El presente trabajo de investigación se caracteriza por buscar en dar una alternativa de solución al problema en el sector comercio rubro ferreterías en dar a conocer las características del control interno ya que es muy importante por las siguientes razones, primero podría haber un, **Fraude de estados contables**, La Norma Internacional de Auditoría 240 establece el fraude como Un acto intencional por una o más personas de entre la administración, los encargados del gobierno corporativo, empleados o terceros, que implique el uso del engaño para obtener una ventaja injusta o ilegal. Un mal control interno no toma precauciones para evitar situaciones que son propensas al fraude como son la concentración de puestos financieros importantes, que los empleados que los ocupen estén en situaciones financieras difíciles o una baja supervisión. **Robo**, El robo es considerado otro tipo de fraude, malversación de activos. Este se manifiesta bajo diferentes formas, por ejemplo: De información, De activos fijos, De efectivo.

Un inadecuado control interno se observa con falta de registro a pagos realizados a la organización, aceptación de facturas falsas, uso indebido del efectivo, utilizar equipo o material de la organización para fines personales, etc. **Compra excesiva de material**,

Cuando existe un control interno débil en el área de almacén o inventario son comunes las situaciones en las que se emiten órdenes de compra repetidas, excesivas o innecesarias, lo que deriva en: Material obsoleto, Bajo aprovechamiento de recursos, Inconsistencias en el registro de inventario, Lee cómo evitar comprar en exceso por medio del control interno. **Mala atención a clientes**, Cuando no existe un proceso de control para el servicio a clientes dentro de una empresa, es muy probable que la satisfacción de estos disminuya, derivando en menor retención para la empresa. Es importante identificar las necesidades del consumidor y establecer procesos que aseguren el cumplimiento de estándares de calidad cuando se refiere al trato con el consumidor pues es el motor de todo negocio.

Por otro lado también se ve que la gestión financiera es muy importante por esa razón se caracteriza también por que podría tener Consecuencias de una mala gestión financiera y no es común que las personas se detengan a ver las consecuencias de tener una mala gestión financiera. Por lo general, cuando tomamos decisiones de dinero, la intención inicial es crear valor. No obstante, existen una serie de consecuencias que vienen como resultado de la mala gestión financiera, y dichas consecuencias no miran si la intención inicial era crear valor, sino que irrumpen en todo tu sistema financiero y logran el resultado contrario al esperado.

En ese sentido, las consecuencias de la mala gestión financiera se resumen en tres aspectos básicos: **Falta de liquidez, Incremento de las deudas, Insatisfacción de necesidades primarias.**

Cuando no logramos tener un buen desempeño en el área de las finanzas usualmente caemos en un estado de déficit financiero, el cual tiene repercusiones en el corto, mediano y largo plazo. A razón de que para cubrir dichas faltas se requieren de esfuerzos

mayores, adjunto de los que generalmente están envueltos en la dinámica cotidiana de la gestión del dinero.

Teniendo como consecuencia primaria la creación de un círculo vicioso en donde la persona cae en un estado de insolvencia recurrente que le impide lograr satisfacer las diferentes necesidades que tiene que enfrentar.

De manera que las consecuencias de tener una mala gestión se evidencia, básicamente, en la incapacidad de solventar los compromisos, teniendo que recurrir a fuentes de financiamiento que a la larga agravan más la situación, creando un estado de insolvencia continua y que debe ser direccionada a través de la asistencia profesional. Para el presente trabajo de investigación se formuló el siguiente enunciado del problema:

¿Existe relación entre las características del control interno y la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Juliaca del año 2017?

Para dar respuesta al problema, se plantea el siguiente objetivo general:

- Describir la relación entre las principales características del control interno y la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017.

Para poder conseguir el objetivo general, se ha planteado los siguientes Objetivos Específicos.

- Describir la relación de las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas, del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017.
- Describir las relación de las principales características de las micro y pequeñas empresas, del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017.
- Describir la relación la las principales características del control interno de las micro y pequeñas, empresas del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017.
- Describir la relación las principales características de la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas, del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017.

Para poder conseguir el objetivo general, se ha planteado los siguientes Objetivos Específicos se planteó la Hipótesis General Alternativa y Nula:

Ha: Existe relación directa entre el control interno y la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017.

Ho: No Existe relación directa entre el control interno y la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017.

El trabajo de investigación se justifica porque en el Control interno y la Gestión Financiera es necesario realizar un diagnóstico por que constantemente se encuentran muchas dificultades que pueden presentarse durante los procesos de ventas, en este rubro ya sea en el área administrativo y contable en la MYPE, según sea su naturaleza y en el

Perú existe un elevado número de empresas que no cuentan con un adecuado sistema de control interno y una adecuada gestión financiera en el aspecto de llevar las cuentas debido al alto grado de informalidad por el que no hay un control exhaustivo por parte de las MYPE es por ello que la aplicación de sistemas de control en todos sus aspectos es de gran importancia, pues para obtener resultados de eficiencia, eficacia y economía en la gestión financiera no se puede ignorar la planeación y la aplicación de un sistema de control interno con los requerimientos necesarios para el logro de dichos objetivos. Ya que las MYPES dinamizan y cumplen un rol importante en nuestra economía, y en la economía de nuestra región porque Juliaca es catalogado como uno de los ejes comerciales de nuestra región y del país por eso el presente trabajo de investigación se justifica porque dicho trabajo es de interés colectivo ya que nos permitirá conocer a nivel exploratorio y descriptivo de las características del control interno y la gestión financiera en las microempresas ferreteras en este caso, nos permitirá conocer la realidad de como las microempresa MYPE pueda llevar una buena gestión financiera con un buen control interno, puesto que nos servirá de base para realizar otros trabajos de investigación y aplicarlos en similares sectores productivos, del sector comercio especialmente en el rubro ferreterías del distrito de Juliaca y de otros ámbitos geográficos de la región y del país.

Se justifica también porque, no tiene ningún impacto negativo sobre la sociedad, muy por el contrario la beneficiará, siendo viable su ejecución en beneficio de la micro y pequeña empresa bajo los principios éticos de confidencialidad y respeto a la persona humana. Y Asimismo, el presente estudio servirá de medio para obtener mi título de contador público y para que la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote Filial Juliaca, mejore sus estándares de calidad establecidos por la nueva ley universitaria.

Para su mejor entendimiento el presente trabajo se presenta en cinco partes, que son:

- I. Introducción:** Presenta una introducción general de este trabajo de investigación, así como el enunciado del problema, los objetivos y la justificación de la investigación.

- II. Revisión de la literatura:** Comprende los antecedentes el marco teórico y conceptual.

- III. Metodología:** Se menciona la metodología que comprende el diseño de la investigación, determinación de población y muestra, así como las técnicas e instrumentos que se utilizó para la recolección de datos.

- IV. Resultados:** Se encuentran y analizan los resultados del trabajo de campo.

- V. Conclusiones:** Se redactan las conclusiones de la investigación y se adicionan las referencias bibliográficas y los anexos que sustentaran los resultados de la investigación.

II.- REVISION DE LITERATURA

2.1. Antecedentes

(**Tatiana, 2017**) en su tesis titulada “El control interno de inventarios y su incidencia en la información financiera de la Ferretería Mega-Pernos de la ciudad de A”bato" Ferretería Mega-Pernos is a company dedicated to the purchase and sale of hardware products, little by little and with the passage of time the company has noticed a great growth of the hardware sector, which has meant that it is seen in the need to satisfy the More demanding demands of its customers and has opted to expand the offer of its products. The hardware store has been surrounded in a series of problems in the handling and control of their inventories the same that are affecting the presentation of the financial information since it is not possible to consolidate the information of the items that has relation with the inventories, Problems such as the lack of physical verification of the merchandise, inadequate processes regarding the purchase, reception and sale of merchandise, non-existence of segregation of functions, lack of accounting records, lack of training and awareness of the importance of nursing care. Commodity. This evaluation of the internal control of inventories based on the components of COSO II will help the company better identify the errors of the management of its inventories as well as help implement tools that contribute to the hardware can count on reliable information both In the financial and of its inventories.

(**Beltran, 2017**) en su tesis titúlala “Procedimientos de control interno administrativos y financieros para la empresa de prestación de servicios de la construcción “Grupo Matrix”,

ubicada en la ciudad de Quito” Grupo Matrix, se dedica al alquiler, mantenimiento y venta de equipos para la construcción y complementa con la venta de materiales de ferretería. El principal problema que tiene la empresa es no contar con los procedimientos administrativos y financieros adecuadamente establecidos, consecuentemente el personal que presta sus servicios en ella desconocen sus funciones específicas, lo que acarrea errores al momento de ejecutar las actividades cotidianas. La carencia de los procedimientos administrativos y financieros genera una inmensa dificultad: la no existencia de los lineamientos empresariales; es decir, no cuenta con un plan de acción para mantener un buen control interno de la empresa. La aplicación del Control Interno nos permitirá deducir cuáles son los riesgos que afectan a cada una de las áreas y aplicar las medidas apropiadas que las fortalezcan. Ello proporcionará tener información confiable y real, de modo que las decisiones que se tomen en base a ellas, beneficien el accionar productivo de la empresa.

(Moreira, 2016) en su tesis titulada” Sistema de control interno y gestión financiera para la empresa "PROCEFLEX" de la ciudad de Santo Domingo” La finalidad del sistema del control interno en las empresas es certificar el cumplimiento, procedimientos que tienen las instituciones obteniendo como resultado una información financiera correcta y segura a la vez. Siendo un elemento fundamental para el manejo de bienes e información de una entidad determinada. El objetivo del presente trabajo investigativo es diseñar un modelo de sistema de control interno para el mejoramiento de la gestión financiera en la empresa “PROCEFLEX” en la ciudad de santo domingo en el año 2014. El objeto del estudio de este trabajo es el proceso de auditoría del control interno y su campo de acción el control interno de la empresa “PROCEFLEX”. La modalidad de la presente tesis desarrollada de acuerdo a diferentes fuentes de investigación, por lo tanto esta tesis utiliza el método

cuanti-cualitativa con tendencia cuantitativa, ya que analiza los procesos de la auditoría de control interno. En el primer capítulo se expone la sustentación filosófica mediante la recopilación bibliográfica y documental de autores especializados en la temática referente a la variable del tema.

(Grandez, 2017) en su tesis titulada “Caracterización del control interno y la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Calleria, 2017”. La presente investigación, tuvo como objetivo general: Describir las principales características del control interno y la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Calleria, 2016. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 15 micro y pequeñas empresas, los resultados fueron: Se establece que, son empresarios adultos de 31 a 60 años, prevaleciendo el sexo masculino, tienen secundaria. Son empresas jóvenes con tan solo 5 años de antigüedad, tienen de uno a tres trabajadores, son empresas formales, y se encuentran ubicados en una zona estratégica y competitiva. No tienen un manual de políticas y procedimientos, no cumplen con el objetivo del control interno de la planificación, utilizan software para su registro de venta, no depositan el dinero de las ventas en una cuenta bancaria, no controlan el movimiento de almacén. Identifican a clientes potenciales, no cuentan con plan de contingencias para enfrentar riesgos internos y externos, no evalúan la calidad de servicio que brinda su personal, mantienen una adecuada comunicación entre sus trabajadores y clientes. Desarrolla una buena gestión financiera, en supervisión, planificación; el área de cobranza y pagos son vulnerables, los estados financieros son necesario para la toma de decisiones, no tienen los medios necesarios para cumplir sus metas como empresa. Finalmente, recomendamos que toda

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

(Vega, 2016) en su tesis titulada “Caracterización del control interno administrativo en las empresas del sector comercio - rubro ferreterías del Perú Caso: Ferretería Brillante EIRL - Piura, 2015 “La investigación tuvo como objetivo Describir las principales características del control interno administrativo de las empresas del Sector comercio - Rubro Ferreterías del Perú y de la empresa “Ferretería Brillante EIRL - Piura, 2015. La investigación se ha desarrollado usando la Metodología de tipo descriptivo y diseño No experimental-descriptivo-bibliográfico documental y del caso, la técnica utilizada fue la encuesta y el instrumento el cuestionario pre estructurado con preguntas relacionadas a la investigación, el cual fue aplicado al representante legal de la empresa Ferretería el Brillante EIRL, obteniendo como principales resultados los siguientes: a) Respecto a la revisión bibliográfica: Según Monroy (2009). En esta investigación el autor concluye que en la medida que el control interno cumpla sus objetivos y los mismos estén en sinergia con el proceso de gestión institucional, se facilitará el buen gobierno de las empresas de ferretería y por lo tanto alcanzar las metas, objetivos, misión y visión. Para la presente investigación es importante que el control interno cumpla sus propios objetivos y además se enlace con los objetivos generales de la empresa. b) Respecto a la aplicación del caso: Empresa no cuenta con Dpto. de Control Interno, y la empresa no cuenta con un proceso definido, para el control de calidad del servicio ofrecido. c) Finalmente se concluye que: determinó que existe coincidencia entre empresas del Sector comercio - Rubro Ferreterías del Perú y de la empresa Ferretería Brillante EIRL - Piura, 2015.

(Coveñas, 2014) en su tesis titulada “La gestión financiera, los mecanismos de control interno, los tributos y su impacto en los resultados de gestión de las empresas del sector comercial – rubro ferreterías de la ciudad de Piura, periodo 2013” La investigación tuvo como objetivo general, Determinar las principales características de la gestión financiera, los mecanismos de control interno, los tributos y su impacto en los resultados de gestión de las empresas del sector comercial – rubro ferreterías de la ciudad de Piura, periodo 2013. El trabajo de investigación se define como una investigación básica, en razón que se recogerá información sobre las empresas del sector comercial – rubro ferreterías de la ciudad de Piura, a fin de determinar las principales características de la Gestión Financiera, Los mecanismos del Control Interno y los tributos. La investigación es descriptiva- analítica porque se describirán y se analizarán la Gestión Financiera, Los mecanismos del Control Interno y los tributos y su impacto en los Resultados de gestión de las empresas del sector comercial – rubro ferreterías de la ciudad de Piura, periodo 2013. Para la elaboración del presente trabajo de investigación se utilizará el diseño no experimental – descriptivo. No experimental, porque se realizará sin manipular deliberadamente las variables, se observó el fenómeno o problema tal como se mostró dentro de su contexto regional. Recolección de datos a través de información bibliográfica y documental. Dio como resultado que el financiamiento, control interno y los tributos son importantes en el crecimiento y desarrollo de las empresas. Finalmente las conclusiones son: Se comprobó que el ingreso de Retails al mercado ferretero piurano no ha generado una reducción en el crecimiento de dicho mercado. Sin duda la economía Piurana está pasando por un auge provocado por factores externos (Crecimiento poblacional, evolución del sector construcción, etc.) la cual debe ser aprovechada.

(**Condori, 2017**) en su tesis titulado “Caracterización del control interno en las ferreterías del Perú caso: empresa ferretera Las Mercedes de la provincia de Azángaro periodo 2017” El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general, describir y determinar las características del control interno en las empresas comerciales de ferretería del Perú y en la Empresa Ferretera Las Mercedes de Provincia de Azángaro, 2017 Para dar el cumplimiento a este objetivo se realizó una investigación de método descriptivo, con diseño no experimental. La población está conformada por las empresas comerciales de ferretería en nuestra región de puno, de la cual se eligió como muestra a la Empresa Ferretera Las Mercedes. A cual se aplicó como instrumentos de recolección de datos el cuestionario, observación directa y la entrevista; aplicada al gerente de empresa en general, encontrando los siguientes resultados: el control interno nos facilita y para nuestro conocimiento como empresarios hace la referencias y afrente para todas empresas ferreterías comerciales que se dedican a rubro comercio, que permite prevenirnos; nuestros malos manejos, fraudes y la falta de una estrategia administrativa y una adecuada capacitación actualizada para los personales encargados. Y así tener un resultado con una eficiente y eficaz para minimizar los riesgos lo que nos permite mejorar en nuestro comercio y de lograr nuestra rentabilidad y competitividad frente a empresas internacionales. Por lo tanto implementar un adecuado control interno es una pieza clave en toda organización ya que permite obtener procesos eficientes.

2.2 Bases Teóricas.

2.2.1. Control Interno

2.2.1. Definición

(Aguirre, 2015) en su tesis menciona y define, los mecanismos de control interno son las condiciones imprescindibles y básicas que garantizan la efectividad del Control Interno de acuerdo con la naturaleza de las funciones y competencias asignadas por la Constitución y la ley a cada entidad pública y a las características que le son propias. Es el conjunto de los planes, métodos, principios, normas, procedimientos y mecanismos de verificación y evaluación adoptados, con el fin de procurar que todas las actividades, operaciones y actuaciones, así como la administración de la información y los recursos, se realicen de acuerdo con las normas constitucionales y legales vigentes, dentro de las políticas trazadas por la Junta Directiva y por la Gerencia General, en atención a la visión y objetivos previstos.

(Aguirre, 2015) en su tesis menciona a un autor y define que el control interno es una función que tiene por objeto salvaguardar y preservar los bienes de la empresa, evitar desembolsos indebidos de fondos y ofrecer la seguridad de que no se contraerán obligaciones sin autorización. Una segunda definición definiría al control interno como “el sistema conformado por un conjunto de procedimientos reglamentaciones y actividades que interrelacionadas entre sí, tienen por objetivo proteger los activos de la organización.

2.2.3. Teoría de Los mecanismos de control interno

(Tavara, 2015) en su tesis menciona que el control interno comprende el plan de organización y todos los métodos coordinados y medidas adoptadas dentro de una empresa ,para salvaguardia de sus activos controlar la exactitud y confiabilidad de sus datos contables , promover la eficiencia operativa y alentar la adhesión a las políticas gerenciales establecidas. Instituto Americano de Contadores Públicos, Un sistema de control interno puede definirse como la coordinación del sistema de contabilidad y de los procedimientos de oficina ,de tal manera que el trabajo de un empleado llevando a cabo sus labores delineadas en forma independiente ,compruebe continuamente el trabajo de otro empleado hasta determinado punto que pueda involucrar la posibilidad de fraude. El control interno es una expresión utilizada para describir todas las medidas por los propietarios y directores de empresas para dirigir y controlar a los empleados El control interno consiste en un plan coordinado entre la contabilidad, las funciones de los empleados y los procedimientos establecidos mediante el cual la contabilidad controla hasta donde sea posible ,las operaciones principales del negocio ,y el trabajo de los empleados se complementa en tal forma que ninguno tenga el control absoluto sobre alguna operación importante; de modo que no puedan existir fraudes ni errores a menos que se con fabulen dos o más empleados para realizarlos. Hace una clasificación del control según los medios de que se disponga para el ejercicio del mismo y considera que las organizaciones utilizan normalmente más de un tipo de control, estando éstos diferenciados según la estructura organizativa. Así, en los niveles más altos de la jerarquía se suele aplicar un control menos estricto y en los más bajos, los más coercitivos. Reafirmando esta primera aportación, Veliyath et al. (1997), Birnberg (1998), Marginson (2002), Henri (2004) y Berry et al., (2005), también se refieren al control según la jerarquía organizacional, e identifican un control estratégico a nivel de la alta

dirección, un control administrativo, a nivel intermedio y un control operativo a nivel básico.

2.2.4. Ámbito de control

(Tavara, 2015) en su tesis menciona a varios autores quienes definición como la relación al ámbito de control, ampliamos la definición de Fayol (1987) -que se refiere al ámbito de control como el número óptimo de subordinados que un superior es capaz de controlar eficaz y eficientemente- , con la aportación de otros autores que lo identifican como el conjunto de aspectos sobre los cuales se ejerce el control (Geringer y Hebert, 1989). Aquellos estudios empíricos (Shaan, 1988; Geringer y Hebert, 1989; Child y Faulkner, 1998) que analizan esta dimensión del control organizacional, consideran que un control para ser efectivo debe ser selectivo, es decir, debe estar orientado únicamente hacia aquellos aspectos que son críticos para la organización, antes que tratar de controlar el total de actividades. De cualquier forma, es enorme la gama de actividades que pueden y deben ser controladas en la organización: actividades administrativas, productivas, de marketing, financieras, contables, etc. En general la mayoría de los esfuerzos de control se dirigen a una de las siguientes áreas: las personas, las finanzas, las operaciones, la información o el desempeño global de la organización.

2.2.4. Grado de Control

(Tavara, 2015) en su tesis menciona al autor Ouchi señala que el control se define como aquel proceso por el cual una persona influye, en diversos grados, sobre el comportamiento y resultados de otra. Por tanto, podemos afirmar que el grado de control

se refiere a la intensidad con la que una persona u organización influye sobre otra. En esta línea, la mayoría de los estudios coinciden en subrayar que el grado de control estará en función de la intensidad con la que cada individuo se implique y participe en la toma de decisiones (Geringer y Hebert, 1989; Child y Faulkner, 1998; Medina, 2001). Por su parte, Das y Teng (1998) añaden que el grado de control es el resultado directo de los procesos de control, esto es, "el grado por el cual uno cree que está asegurado el correcto comportamiento de la otra parte".

2.2.5. Normas de Control Interno

(**Basilio, 2015**) Constituyen el marco general de la estructura de control interno, define los conceptos básicos, tanto de la estructura de control interno, como de sus componentes que se encuentran integrados en el proceso administrativo en las entidades públicas. Menciona los siguientes aspectos:

- a) **Ambiente de Control.-** Entendido como el entorno organizacional favorable al ejercicio de prácticas, valores, conductas y reglas apropiadas para el funcionamiento del control interno y una gestión escrupulosa.

- b) **Evaluación del Riesgo.-** Se define al riesgo como la probabilidad de que un evento o acción afecte adversamente a la entidad. Su evaluación implica la identificación, análisis y manejo de los riesgos relacionados con la elaboración de estados financieros y que pueden incidir en el logro de los objetivos del control interno en la entidad.

- c) **Actividades de control gerencial.-** Son las políticas y procedimientos de control que imparte la dirección, gerencia y los niveles ejecutivos competentes, en relación con las funciones asignadas al personal, a fin de asegurar el cumplimiento de los objetivos de la entidad.
- d) **Sistema de Información y Comunicación.-** Son a través de los cuales el registro, procesamiento, integración y divulgación de la información, con bases de datos y soluciones informáticas accesibles y modernas, sirva efectivamente para dotar de confiabilidad, transparencia y eficiencia a los procesos de gestión y control interno institucional.
- e) **Actividades de Monitoreo.-** Representan al proceso que evalúa la calidad del control interno en el tiempo y permite al sistema reaccionar en forma dinámica, cambiando cuando las circunstancias así lo requieran. Se orienta a la identificación de controles débiles, insuficientes o innecesarios y, promueve su reforzamiento.

2.2.5.1. Objetivos del Control Interno.

(Tavara, 2015) los objetivos son:

La obtención de la información financiera oportuna, confiable y suficiente como herramienta útil para la gestión y el control.

- Promover la obtención de la información técnica y otro tipo de información no financiera para utilizarlas como elemento útil para la gestión y el control.

- Procurar adecuadas medidas para la protección, uso y conservación de los recursos financieros, materiales, técnicos y cualquier otro recurso de propiedad de la entidad.
- Promover la eficiencia organizacional de la entidad para el logro de sus objetivos y misión.
- Asegurar que todas las acciones institucionales en la entidad se desarrolle en el marco de las normas constitucionales, legales y reglamentarias.

2.2.6. Gestión financiera.

2.2.6.1. Teorías de La Gestión Financiera.

(Rivas, 2014) Manifiesta que la Administración financiera o conocida también como gestión financiera intrínsecamente está presentes en los conceptos de valor, tiempo del dinero, el riesgo, la incrementalidad en la toma de decisiones o el análisis de la rentabilidad financiera. La gestión financiera es una gran variedad de tareas financieras como la planeación, extensión de créditos a los clientes, la evaluación de grandes gastos de propuestos y la consecución de dinero para financiar las operaciones de la empresa. Es una técnica que tiene por objeto la obtención, control y el adecuado uso de recursos financieros que requiere una empresa, así como el manejo eficiente y protección de los activos de la empresa.

(Silva, 2014) “La Gestión Financiera se encarga de la eficiente administración del capital de trabajo dentro de un equilibrio de los criterios de riesgo y rentabilidad; además de

orientar la estrategia financiera para garantizar la disponibilidad de fuentes de financiamiento (P. 21)

(Rivas, 2014) en su tesis menciona al autor Pinar, R. (2009) denomina Gestión Financiera (o gestión de movimiento de fondos) a todos los procesos que consisten en conseguir, mantener y utilizar dinero, sea físico (billetes y monedas) o a través de otros instrumentos como cheques y tarjetas de crédito. La gestión financiera es la que convierte a la visión y misión en operaciones monetarias. La gestión financiera es una de las tradicionales áreas funcionales de la gestión, hallada en cualquier organización, compitiéndole los análisis, decisiones y acciones relacionadas con los medios financieros necesarios a la actividad de dicha organización. Así, la función financiera integra todas las tareas relacionadas con el logro, utilización y control de recursos financieros.

2.2.6.1.1. Funciones de la Gestión Financiera son:

- La determinación de las necesidades de recursos financieros: planteamiento de las necesidades, descripción de los recursos disponibles, previsión de los recursos liberados y cálculo de las necesidades de la financiación externa.
- La consecución de financiación según su forma más beneficiosa: teniendo en cuenta los costes, plazos y otras condiciones contractuales, las condiciones fiscales y la estructura financiera de la empresa.
- La aplicación juiciosa de los recursos financieros, incluyendo los excedentes de tesorería: de manera a obtener una estructura financiera equilibrada y adecuados niveles de eficiencia y rentabilidad.

- El análisis financiero: incluyendo bien la recolección, bien el estudio de información de manera a obtener respuestas seguras sobre la situación financiera de la empresa.
- El análisis con respecto a la viabilidad económica y financiera de las inversiones.

2.2.6.2. Enfoques de Gestión Financiera.

(Rivas, 2014) Indica que las empresas se basan en dos enfoques; el primero de ellos es la maximización de los beneficios a modo de criterio de decisión. Este aspecto de la gestión financiera está compuesto por la racionalidad que se esconde detrás de la optimización de los beneficios para servir de guía en aquellas situaciones donde se debe tomar decisiones acordes a las circunstancias. Generalmente, el beneficio principal que se obtiene por parte de esta característica de la gestión financiera es un análisis acerca de la eficiencia económica de la empresa. El mismo facilita el juicio sobre el rendimiento económico además de conducir a la gestión financiera a una eficiente utilización de recursos, en los momentos donde los mismos tienden a ser dirigidos a usos que suelen ser los más convenientes en términos de rentabilidad. La gestión financiera habitualmente se encuentra dirigida hacia el empleo eficiente de uno de los más importantes recursos económicos: el capital. Es por ello que se argumenta que la maximización de la rentabilidad correspondiente debe funcionar como un criterio básico para las decisiones que se deben tomar en cuanto al desarrollo de la gestión financiera. Por otra parte tenemos la periodicidad de los beneficios de la gestión financiera que se trata básicamente de una objeción técnica que resulta mucho más importante que la maximización del beneficio, ya que en este caso, esta periodicidad funciona como una guía para que los altos ejecutivos de una empresa puedan proceder con la toma de

decisiones que respectan a la gestión financiera; ignora las diferencias que se expresan entre los beneficios recibidos en distintos períodos derivados de cursos de acción y oportunidades de inversión. Esto quiere decir que la decisión es adoptada sobre el total de todos los beneficios recibidos, independientemente de cuándo se reciben. Por último tenemos la calidad de los beneficios, cuando hablamos de la calidad nos estamos refiriendo al nivel de certeza con el que se pueden crear las expectativas correspondientes a los beneficios. De todos modos, como regla general, es importante considerar que mientras más cierta sea la expectativa de beneficios, mucho más alta será la calidad que posean los mismos a la hora de obtenerlos. De forma inversa, mientras más baja la calidad de los beneficios, implicarán ciertos riesgos para los inversores. Trata de lograr la maximización de la riqueza de los accionistas por medio de actividades cotidianas, como la administración de créditos y los inventarios mediante decisiones a un plazo largo relacionando con la obtención de fondos. La gestión financiera es una de las tradicionales áreas funcionales de la gestión, hallada en cualquier organización, compitiéndole los análisis, decisiones y acciones relacionadas con los medios financieros necesarios a la actividad de dicha organización. Así, la función financiera integra todas las tareas relacionadas con el logro, utilización y control de recursos financieros. Es decir, la función financiera integra: La determinación de las necesidades de recursos financieros (planteamiento de las necesidades, descripción de los recursos disponibles, previsión de los recursos liberados y cálculo de las necesidades de financiación externa). (P. 23)

2.2.6.3. Las características fundamentales de la actividad financiera

(Silva, 2014) en su tesis menciona las siguientes características:

- a) Es ejecutada por un organismo público, que generalmente actúa en el ejercicio de la potestad de imperio.
- b) Se somete al principio de Legalidad, ya que el Estado actúa con un respeto absoluto al principio de legalidad; ello implica que al actuar el Estado debe cumplir la ley.
- c) Es de carácter cíclico, puesto que tal actividad se configura una relación de ingreso - gasto que origina a un flujo constante de recursos monetarios. Así si inicialmente existe una recaudación de rentas de los particulares, el Estado posteriormente destina a la satisfacción de necesidades dichas rentas, esto es, el gasto público.
- d) Es de carácter económico, debido a que la actividad financiera implica la realización de actos que teniendo en cuenta la limitación de los medios de que se dispone, pretenden lograr el mayor grado posible de satisfacción de las necesidades públicas con los recursos disponibles.
- e) Exige planificación, ya que dicha gestión financiera debe basarse en un plan previamente elaborado y aprobado. Ello se manifiesta en el presupuesto, que es la planificación de la actividad financiera del en la Ley Orgánica de la Organización Financiera del Estado.

- f) Se trata de una actividad regulada y ejecutada por órganos distintos, La actividad financiera no es planificada por el mismo órgano que debe realizarla. Su planificación realizada por el Órgano Ejecutivo, debe ser aprobada la Asamblea Legislativa y su ejecución corresponde nuevamente al Órgano Ejecutivo.
- g) Es una actividad jurídica, ya que está sometida a normas y principios jurídicos, cuyo análisis es el objeto del Derecho Financiero. Esto se ve como un derivado del carácter reglado que rige a toda la actividad financiera

2.2.6.4. Áreas relacionadas con la gestión financiera.

(Silva, 2014) A fin de determinar la viabilidad del presente trabajo investigativo se ha considerado necesario señalar cuáles son las áreas relacionadas con la Gestión Financiera es por ello que se consideró preciso mencionar que tipo de actividades y cuáles son las implicaciones o factores que intervienen en la Gestión Financiera.

- El área de Contabilidad está encargada del manejo de los estados financiero.
- El área de Presupuesto administra el movimiento de los recursos financieros que ingresan y egresan.
- El área de Servicios Administrativos se dedica a la coordinación y planeación de bienes y servicios necesarios para que las entidades funcionen, de manera tal que estos recursos estén disponibles en el momento requerido por la organización.
- A función principal de Recursos Humanos es la de diseñar, desarrollar e implementar estrategias que permitan a los empleados alcanzar objetivos mediante el trabajo profesional y ético, desarrollado en un entorno de aprendizaje,

cumplimiento de metas y bienestar Existen varios objetivos, pero ninguno de ellos puede ser alcanzado sin causar conflictos frente a la consecución de otros objetivos. Estos conflictos surgen generalmente a causa de las diferentes finalidades de los grupos que, de una u otra forma, intervienen en la empresa, los cuales incluyen accionistas, directores, empleados, sindicatos, clientes, proveedores e instituciones crediticias. La Gestión Financiera, aparte de intervenir en el costeo, el presupuestario, la distribución de recursos y el empleo intensivo de los fondos invertidos, presta su concurso en las tareas asociadas con la gerencia de proyectos, la valuación de empresas y la conformación del portafolio de inversiones en el mercado bursátil (P. 22)

2.2.6.5. Objetivos de la gestión financiera

(Silva, 2014) El objetivo de la Gestión Financiera se define en base a la composición de dos elementos que a continuación se citan: “El objetivo básico de la Gestión Financiera desde dos elementos. La de generar recursos o ingresos (generación de ingresos) incluyendo los aportados por los asociados. Y en segundo lugar la eficiencia y eficacia (esfuerzos y exigencias) en el control de los recursos financieros para obtener niveles aceptables y satisfactorios en su manejo. En sí, el objetivo de la gestión financiera es administrar y sobre todo controlar de manera eficiente y eficaz los recursos financieros a fin de generar réditos o ingresos que a futuro maximicen el rendimiento de la organización (P. 23)

2.3. Marco Conceptual

2.3.1. La gestión financiera en las MYPES

(**Katia, 2017**) en su tesis menciona que en la Gestión Financiera en las MYPES. Señala, la gestión financiera de la empresa se preocupa de la eficaz captación de los recursos para la realización de las inversiones necesarias, tanto a largo como a corto plazo. Hablamos de largo plazo cuando nos referimos a recursos necesarios en períodos superiores a un año para ser asignados a inversiones cuya vida supere el ciclo de explotación de la empresa. La gestión financiera a largo plazo se ocupa, por consiguiente, de la realización de una planificación futura de la empresa buscando el modo de efectuar las inversiones adecuadas en activo fijo, de forma que se evite la infrautilización de éstas, controlando la rentabilidad generada por las mismas e intentando optimizarlas. Además, analiza la capacidad de la empresa para asumir deudas. Por otro lado, la gestión financiera a corto plazo se preocupa de la problemática relacionada con la financiación del activo circulante. Es decir, busca los fondos suficientes para hacer frente a las inversiones a corto plazo (existencias, deudores, tesorería), con el fin de que nunca se produzca ruptura en el ciclo de explotación, ya que el desfase posible entre cobros y pagos podría ocasionar flujos de caja negativos; de ahí la necesidad de disponer de recursos en tesorería (P. 33)

2.3.2. Teorías de la micro y pequeña empresa

(**Katia, 2017**) Revisando algunas teorías respecto a las “MYPES” mencionamos a Actualidad Empresarial (2013) menciona:

- a. **La Ley N° 30056 y sus modificaciones laborales al régimen especial de las MYPES.** El tratamiento laboral de las micro y pequeñas empresas, en el mes de

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

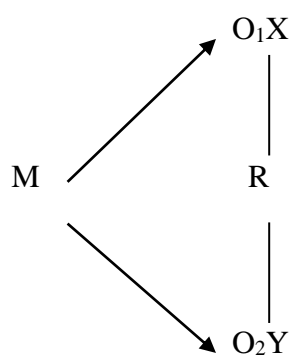
- b. **Naturaleza y permanencia en el régimen de las MYPES Mediante el artículo 11° de la Ley N° 30056**, que modifica el artículo 42° del Decreto Supremo N° 007-2008-TR, se establece que la naturaleza del régimen laboral especial es de carácter permanente y únicamente aplicable a la micro y pequeña empresa; por ende, a la categoría empresarial de mediana empresa se le aplica el régimen laboral general. Con relación a la permanencia en el régimen de las MYPE, la Ley N° 30056 realiza una modificación sustancial respecto al periodo de gracia que tendrían las pequeñas empresas que superen por 2 años consecutivos el número de ventas anuales. La norma establece que el periodo de gracia serán 3 años adicionales en el que las pequeñas empresas puedan estar bajo dicho régimen laboral especial Señala el Ministerio de la Producción (2011), indica que 8 de cada 10 MYPE fracasan en sus primeros 5 años; siendo uno de sus principales factores el no contar con información actualizada, consistente y al instante que les permita tomar decisiones concretas y correctas para satisfacer la demanda de un determinado mercado en condiciones competitivas, sea este nacional o internacional.

III.- METODOLOGIA

3.1. Diseño de Investigación

(Hernandez Sampieri, 2006) El tipo de investigación es correlacional porque mide el grado de relación entre las dos variables.

Se establece el siguiente esquema para determinar el nivel de relación entre las variables.



Dónde:

O₁: Control Interno

O₂: Gestión Financiera

M: Ferreterías ubicados en al jr. 8 de noviembre

X: Control Interno

Y: Gestión Financiera de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías del distrito de juliaca periodo 2017.

R: Relación de las Características entre el control Interno y Gestión Financiera.

Variable 1: Control Interno

Variable 2: Gestión Financiera

3.2. Universo y Muestra

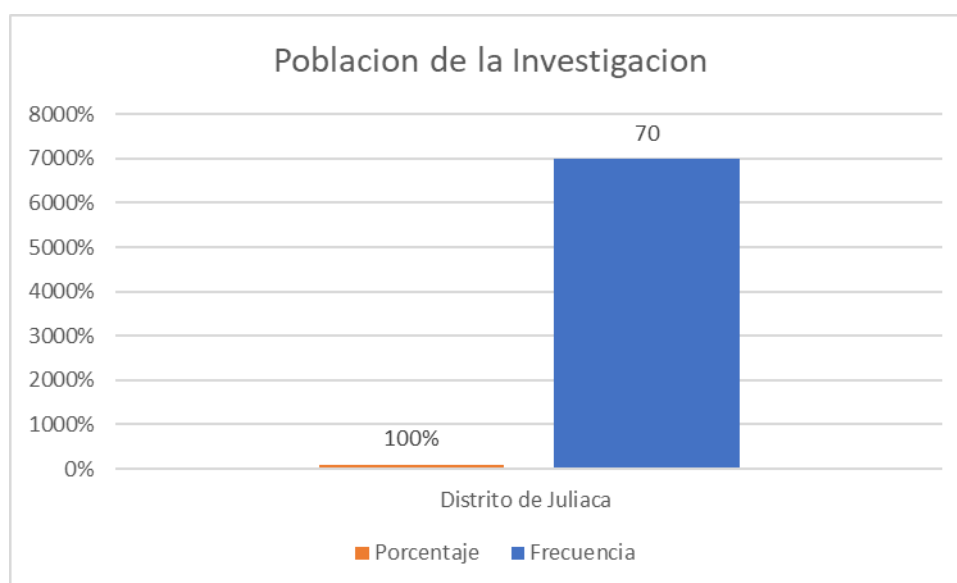
3.2.1. Universo

Está constituida por 70 personas quienes son representantes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Juliaca periodo 2017, del sector ferretero.

Tabla 1 Población de Investigación

Dirección	Frecuencia	Porcentaje
Distrito de Juliaca	70	100%
Total	70	100%

Figura 1 Población de la Investigación



3.2.2. Muestra

La Muestra está conformado por 46 Ferreterías, las que han sido seleccionadas de forma probabilística y proporcionalmente en cada ferretería, de las siguientes direcciones Jr. 8

de Noviembre, Plaza San José, Barrio Cerro Colorado, Barrio Túpac Amaru considerando la siguiente fórmula:

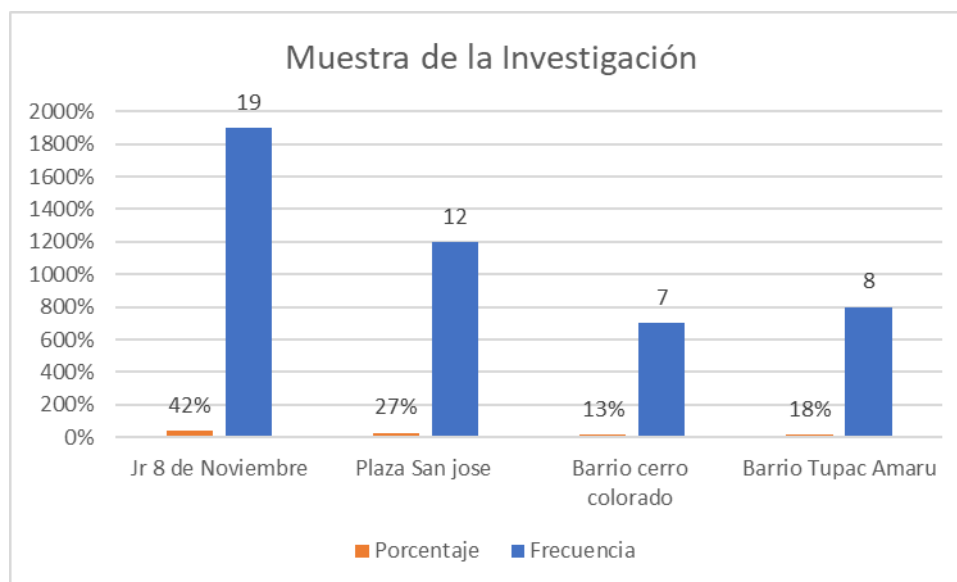
Dónde:
 P: 0.90 es la proporción (conocido)
 N: 70 Es la población
 Q: 0.1 es la proporción (desconocido)
 Z: es 1,96 (Nivel de confianza 95%)
 E: 5% de error al 95% de confianza

n= 46

Tabla 2 Muestra de la Investigación

Dirección	Frecuencia	Porcentaje
Jr. 8 de noviembre	19	42%
Plaza San José	12	27%
Barrio cerro colorado	7	13%
Barrio Tupac Amaru	8	18%
Total	46	100.00%

Figura 2 Muestra de la Investigación



3.3. Definición y Operación de Variables

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

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

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

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

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

3.4. Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos

La recolección de datos se dará de manera directa, en ambas variables; Control Interno y Gestión Financiera.

Técnicas

Técnica 1: ENCUESTA

Es una técnica utilizada en investigaciones para obtener datos o informaciones, por los sujetos en estudio sobre un determinado problema; constituye a menudo, el más usual por el cual se puede obtener opiniones, conocer actitudes, etc., para poder dar solución a un determinado problema.

En la presente investigación se aplicará en la encuesta este medio para recolectar la información de las del sector ferretero

INSTRUMENTO 1: CUESTIONARIO

Su elaboración consiste en formular preguntas cerradas de alternativa múltiple por escrito, en función de los objetivos e indicadores de la variable a investigarse.

En la presente investigación se realizará preguntas en función de las variables Control Interno y Gestión Financiera

VARIABLE	TÉCNICA	INSTRUMENTOS	Nº ITEMS
Control interno y Gestión Financiera	Observación y entrevista	Encuesta a ferreteros	32 items

3.5. Plan de Análisis

El procesamiento de la información de los datos se realizó con el uso de la PC, el programa Microsoft Word para la documentación, Excel y el SPSS Versión 22.0 para cálculos estadísticos. Los resultados obtenidos se corroborarán con el marco teórico e índices de confianzas escritos en los textos de validación de hipótesis.

- A. Para la identificación y descripción de datos, se utilizó la estadística descriptiva con cuadros de distribución de frecuencias, gráficos estadísticos y Medidas de centralización (Media, moda y mediana)
- B. Estadística inferencial, con cuadros de contingencia en el cruce de variables. Con el fin de apreciar el nivel de relación entre dichas variables y ver el nivel de significancia.
- C. Para demostrar el grado de relación se utilizó la prueba de “R” de Pearson.

$$r = \frac{\frac{\sum x_i y_i}{n} - \bar{x}\bar{y}}{\sqrt{\left(\frac{\sum x_i^2}{n} - \bar{x}^2\right) \left(\frac{\sum y_i^2}{n} - \bar{y}^2\right)}}$$

Dónde:

r_s : Coeficiente de Pearson.

Valores que se asumirán:

$R = 1$: Correlación perfecta

$0.8 < R < 1$: Correlación muy alta

$0.6 < R < 0,8$: Correlación alta

$0.4 < R < 0,6$: Correlación moderada.

$0,2 < R < 0,4$: Correlación baja

$0 < R < 0,2$: Correlación muy baja

$R = 0$ Correlación nula

El cuestionario tendrá que pasar por una serie de revisiones, primero por el Docente

tutor Investigador y luego por el presidente de la Comisión del Jurado de Investigación, que fue quien certificara la validez del cuestionario. Teniendo el cuestionario ya estructurado con las preguntas, se procederá a aplicar a través de la técnica de la encuesta obteniendo la información que se detallan en la presentación de los resultados.

3.6. Matriz de Consistencia

PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	UNIVERSO Y MUESTRA	MÉTODOS	TÉCNICA E INSTRUMENTO
<p>PROBLEMA GENERAL</p> <p>¿Existe relación entre las características del control interno y la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Juliaca del año 2017?</p>	<p>OBJETIVO GENERAL Describir si existe relación entre las principales características del control interno y la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017.</p> <p>OBJETIVOS ESPECÍFICOS Describir la relación de las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas, del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017.</p> <p>Describir la relación de las principales características de las micro y pequeñas empresas, del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017.</p> <p>Describir la relación las principales características del control interno de las micro y pequeñas, empresas del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017.</p> <p>Describir la relación las principales características de la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas, del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017.</p>	<p>CONTROL INTERNO Son las condiciones imprescindibles y básicas que garantizan la efectividad del Control Interno de acuerdo con la naturaleza de las funciones y competencias asignadas por la Constitución y la ley a cada entidad pública y a las características que le son propias.</p> <p>GESTIÓN FINANCIERA. se encarga de la eficiente administración del capital de trabajo dentro de un equilibrio de los criterios de riesgo y rentabilidad; además de orientar la estrategia financiera para garantizar la disponibilidad de fuentes de financiamiento</p>	<p>El Universo y Muestra</p> <p>Universo Está constituida por 69 micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Juliaca periodo 2017, específicamente en el Jr. 8 de noviembre del sector ferretero.</p> <p>MUESTRA La Muestra está conformado por 45 Ferreterías, las que han sido seleccionadas de forma probabilística y proporcionalmente</p>	<p>DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN: (Hernandez Sampieri, 2006) El tipo de investigación es correlacional porque mide el grado de relación entre las dos variables. Se establece el siguiente esquema para determinar el nivel de relación entre las variables. Dónde: O1:Control Interno O2:Gestión Financiera M: Ferreterías ubicados en al jr. 8 de Noviembre X:Control Interno Y: Gestión Financiera del micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Juliaca periodo 2017. R: Describir la relación de las Características entre el Control Interno y Gestión Financiera.</p>	<p>TÉCNICA</p> <p>Encuesta</p> <p>INSTRUMENTO</p> <p>cuestionario</p>

3.7. Principios Éticos.

La presente investigación realizada a las micro y pequeñas empresas (MYPE), está fundamentada por principios éticos, en primer lugar por la autonomía, donde la persona decide por si misma velando por los intereses de los demás en este caso estaría determinado por los representantes legales de las MYPE, además el principio de la confidencialidad, porque es la propiedad de la información y la que garantiza que esté accesible únicamente a personal autorizado para acceder a dicha información y de confiabilidad, porque es la "capacidad de un ítem de desempeñar una función requerida, en condiciones establecidas durante un período de tiempo determinado, también se tomó en cuenta la beneficencia, el cual busca contribuir con las demás personas como por ejemplo universitarios, docentes, entre otros y por último el de responsabilidad, porque es el cumplimiento de las obligaciones o cuidado al hacer o decidir algo, o bien una forma de responder que implica el claro conocimiento de que los resultados de cumplir o no las obligaciones, recaen sobre uno mismo ya que el recojo de información será tomado tal igual que se nos presentó, lo cual está reflejado en los resultados finales.

IV.- RESULTADOS

4.1. Resultados

Como resultados de nuestra investigación se tuvieron los siguientes resultados y se representa en tablas y figuras:

Referente al perfil del representante legal de la empresa

Tabla 3 Edad de los trabajadores de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
De 22 a 30	21	45,7	45,7
De 31 a 45	14	30,4	76,1
De 46 a 60	7	15,2	84,8
De 60 a más	4	8,7	100,0
Total	46	100,0	

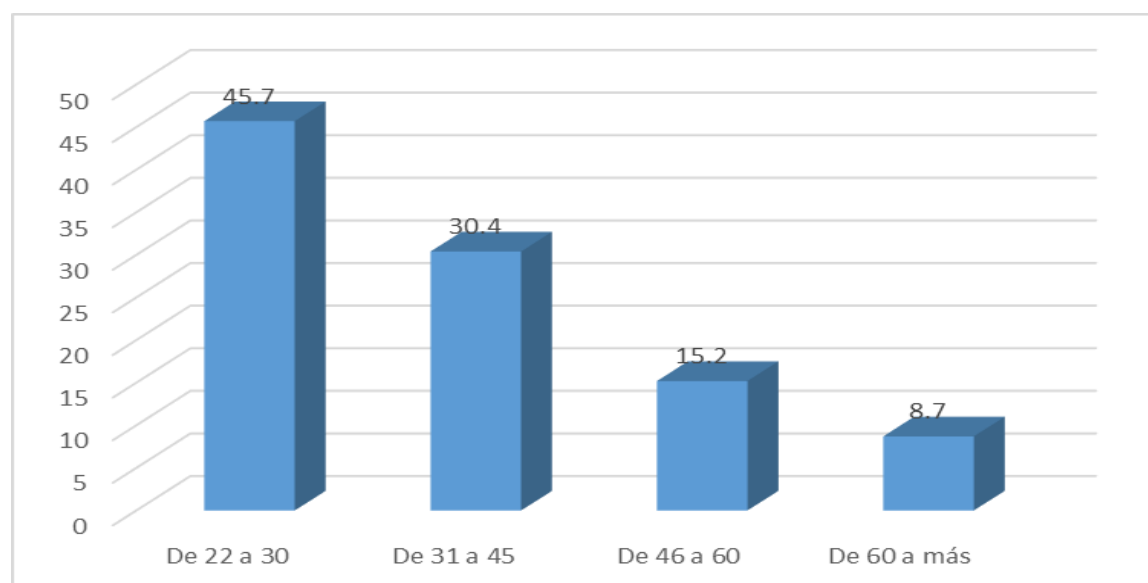


Figura 3 Edad de los trabajadores de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017.

La tabla y figura, muestran resultados de la Edad de los trabajadores de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017, observando que el 45,7% tienen edades entre 22 a 30 años, el 30,4%, tienen edades entre 31 a 45 años, el 15,2% tienen edades de 46 a 60 años, el 8,7% tienen edades mayores o iguales a 60 años, evidenciando que el porcentaje acumulado indica que el 76,1% tienen edades entre 22 a 45 años.

Tabla 4 Género de los trabajadores de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Femenino	29	63,0	63,0
Masculino	17	37,0	100,0
Total	46	100,0	

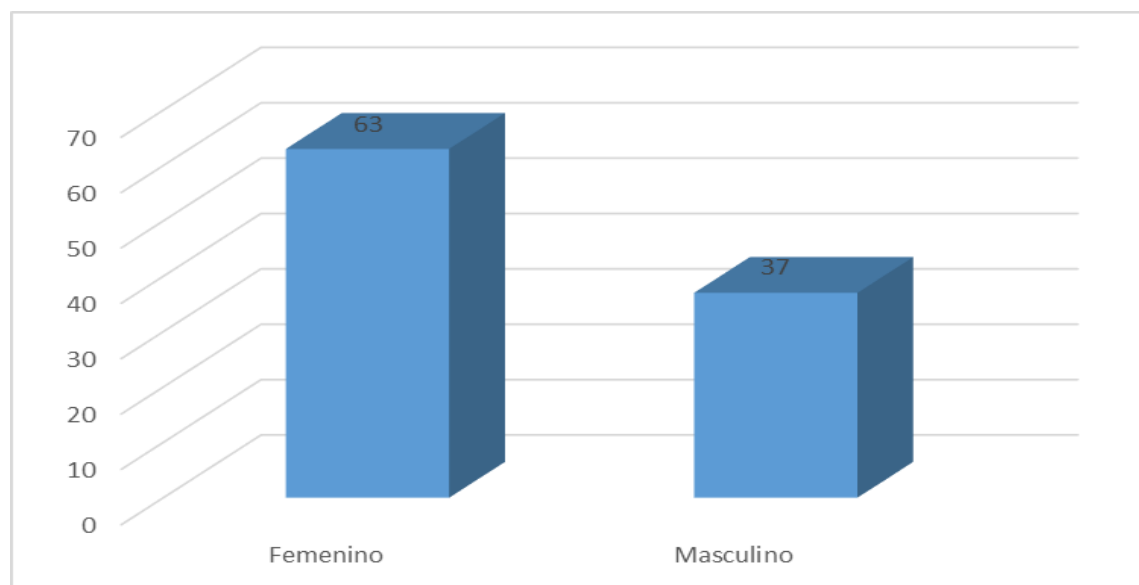


Figura 4 Género de los trabajadores de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017.

La tabla y figura, muestran resultados del Género de los trabajadores de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017, observando que el 63% de los trabajadores son de género femenino y el 37% de los trabajadores son de género masculino, se evidencia que la mayor frecuencia es del género femenino

Tabla 5 Grado de instrucción de los trabajadores de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Primaria	3	6,5	6,5
secundaria	42	91,3	97,8
superior	1	2,2	100,0
Total	46	100,0	

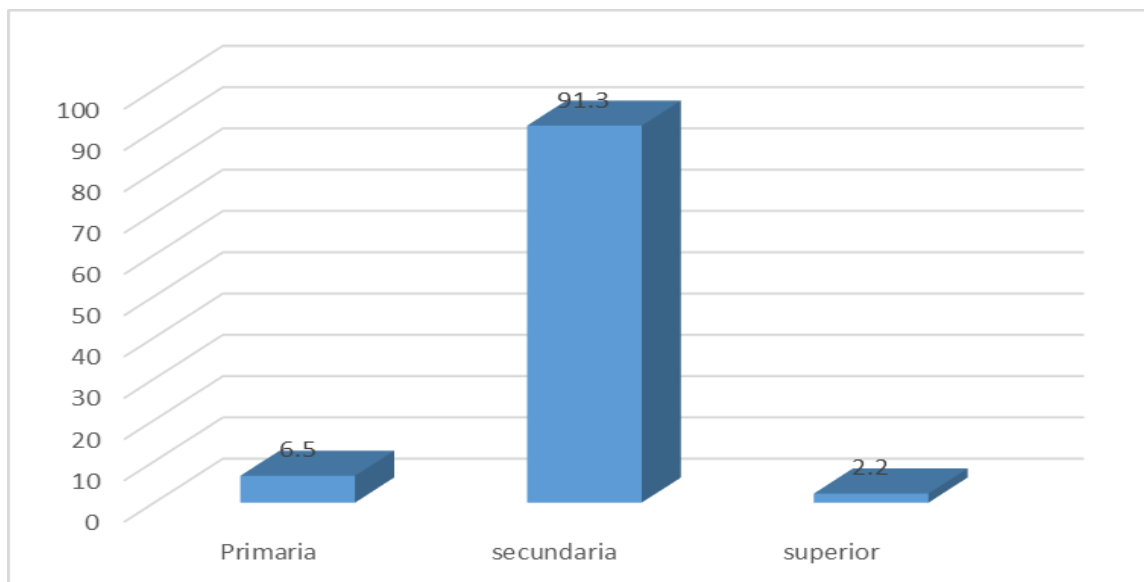


Figura 5 Grado de instrucción de los trabajadores de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017

La tabla y figura, muestran resultados del Grado de instrucción de los trabajadores de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017, observando que el 91,3% son de grado de instrucción con secundaria completa, el 6,5% son de grado de instrucción con primaria completa y el 2,2% son de grado de instrucción superior, se evidencia que la mayor frecuencia son trabajadores con el nivel de instrucción superior.

Tabla 6 Estado civil de los trabajadores de las micro empresa en el rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Soltero	1	2,2	2,2
Casado	9	19,6	21,7
Conviviente	23	50,0	71,7
Divorciado	13	28,3	100,0
Total	46	100,0	

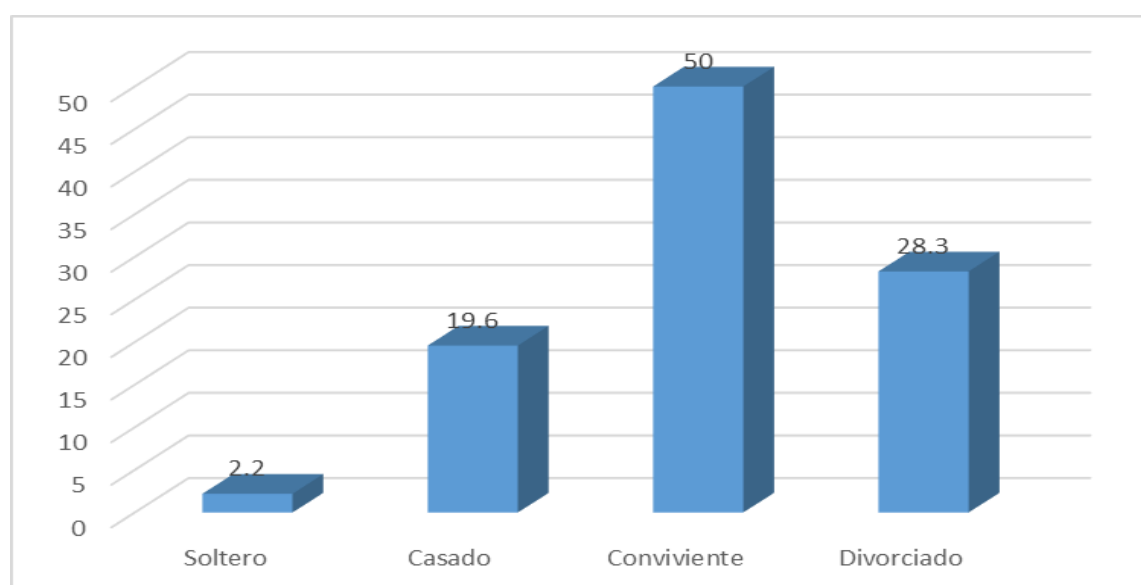


Figura 6 Estado civil de los trabajadores de las micro empresa en el rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017.

La tabla y figura, muestran resultados de estado civil de los trabajadores de las micro empresa en el rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017, observando que el 50% son de estado civil conviviente, el 28,3% son de estado civil divorciados, el 19,6% son de estado civil casados y el 2,2% son de estado civil solteros, se evidencia que la mayor frecuencia son trabajadores de estado civil conviviente.

Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas, del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017.

Tabla 7 *Antigüedad de las micro empresa en el rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017.*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
De 1 a 5 años	22	47,8	47,8
De 6 a 10 años	20	43,5	91,3
De 11 a 15 años	4	8,7	100,0
Total	46	100,0	

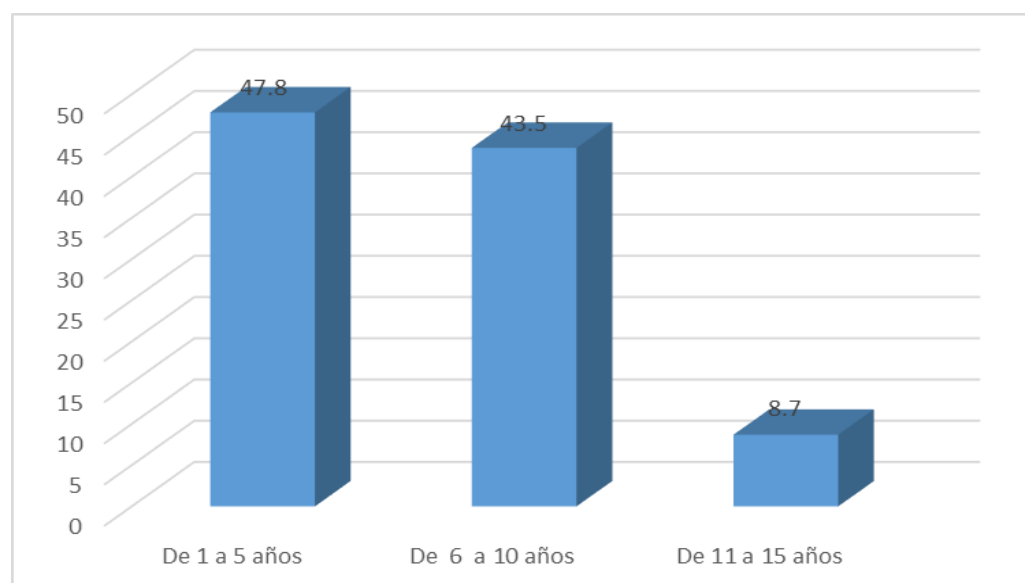


Figura 7 Antigüedad de las micro empresa en el rubro ferreterías del distrito de juliaca año 2017.

La tabla y figura , muestra resultados de la antigüedad de las micro empresa en el rubro ferreterías del distrito de juliaca año 2017, observando que el 47,8% de las empresas tienen un antigüedad de 1 a 5 años, 43,5% de las empresas tienen un antigüedad de 6 a 10 años, 8,7% de las empresas tienen un antigüedad de 11 a 15 años, se evidencia que la mayor frecuencia son pequeñas empresas que tienen una antigüedad de 1 a 5 años, de la que se deduce que son empresas que están iniciando sus actividades o comercio.

Tabla 8 Número de trabajadores que cuenta la empresa rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
De 1 a 3	2	4,3	4,3
De 4 a 10	27	58,7	63,0
De 11 a más	17	37	100,0
Total	46	100,0	

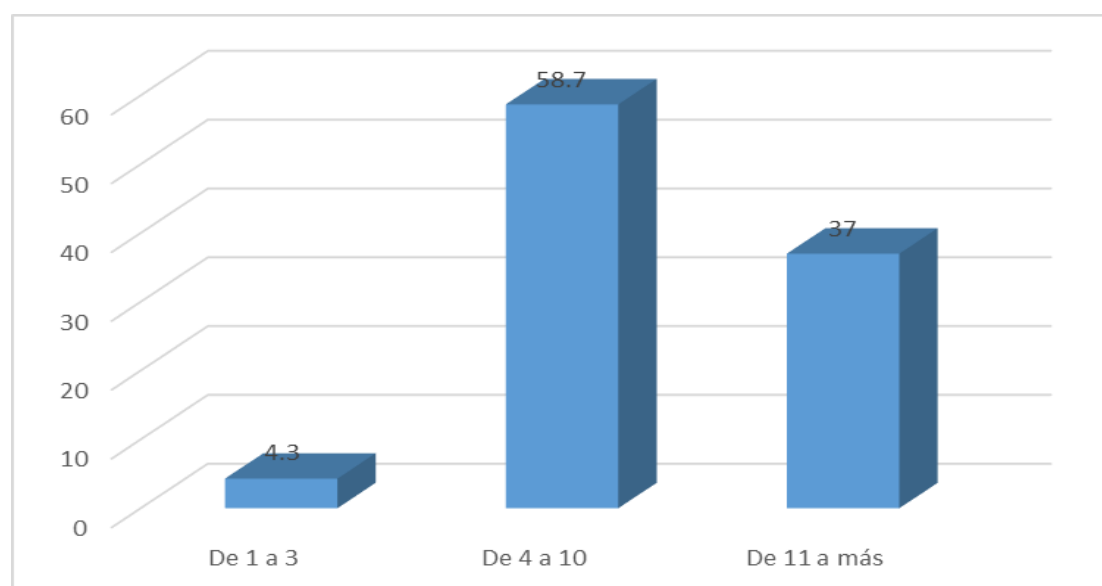


Figura 8 Número de trabajadores que cuenta la empresa rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017.

La tabla y figura , muestra resultados del número de trabajadores que cuenta la empresa rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017, observando que el 58,7% de las empresas tienen de 4 a 10 trabajadores, 37% de las empresas tienen de 4 a 10 trabajadores de 11 a más trabajadores, y el 4,3% de las empresas tienen de 1 a 3 trabajadores, se evidencia que la mayor frecuencia son micro empresas que tienen de 4 a 10 trabajadores, de la que se deduce que son empresas que están medianamente formadas y con orientación a un futuro o de largo plazo.

Tabla 9 La MYPE en el rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Formal	27	58,7	58,7
Informal	19	41,3	100,0
Total	46	100,0	

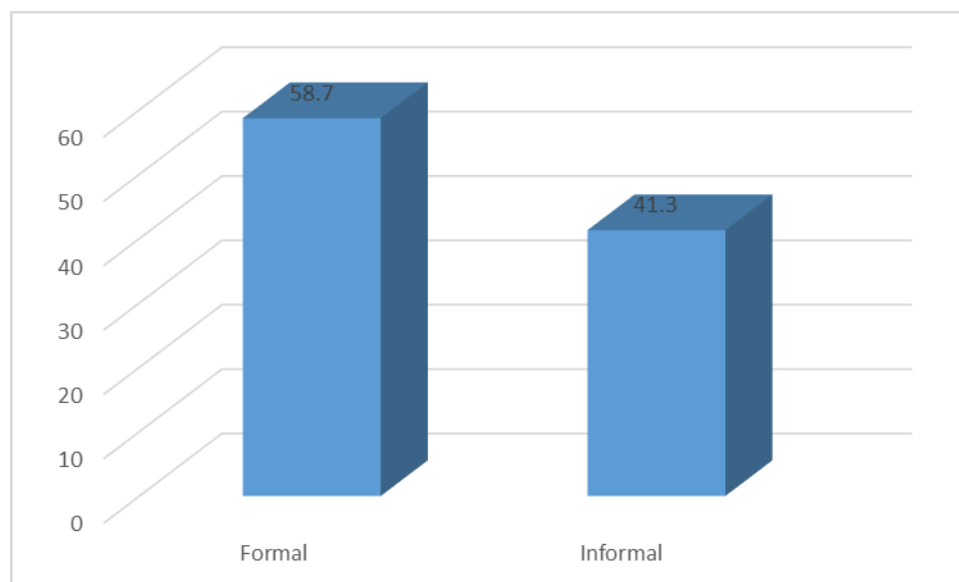


Figura 9 La MYPE en el rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017 es:

La tabla y figura, muestra resultados de la MYPE en el rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017, observando que el 58,7% de las empresas son formales, y el 41,3% de las empresas tienen son formales, se evidencia que aún sigue existiendo una cantidad considerable de micro empresas que son informales, las que por su condición no aportan con intereses al estado.

Tabla 10 Su empresa se encuentra en zona estratégicamente competitiva en el distrito de Juliaca año 2017.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Si	26	56,5	56,5
No	20	43,5	100,0
Total	46	100,0	

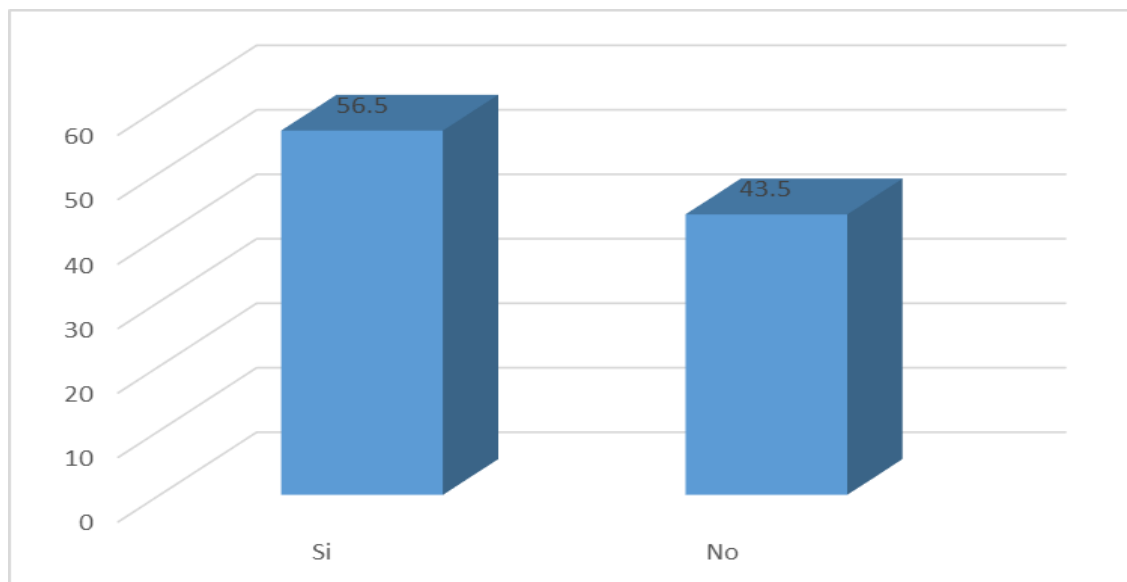


Figura 10 Su empresa se encuentra en zona estratégicamente competitiva en el distrito de Juliaca año 2017.

La tabla y figura, muestra resultados si la empresa se encuentra en zona estratégicamente competitiva en el distrito de Juliaca año 2017, observando que el 56,5% de las empresas se encuentran estratégicamente ubicadas, y el 43,5% de las empresas no se encuentran estratégicamente ubicadas, se evidencia que existen micro empresas aún corren el riesgo de ser cerradas por el hecho de tener el comercio óptimo en sus ventas.

Describir las principales características del control interno de las micro y pequeñas, empresas del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017.

Tabla 11 Políticas y procedimientos que oriente las actividades y garantice un buen control interno de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
No	18	39,1	39,1
Si	28	60,9	100,0
Total	46	100,0	

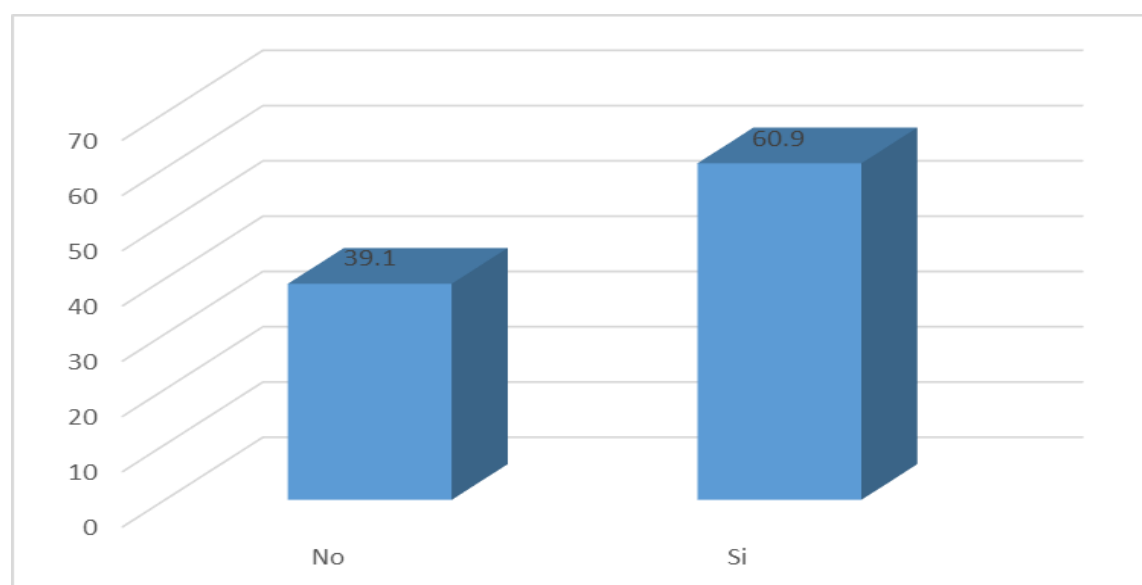


Figura 11 Políticas y procedimientos que oriente las actividades y garantice un buen control interno de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017.

La tabla y figura, muestra resultados políticas y procedimientos que oriente las actividades y garantice un buen control interno de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017, observando que el 60,9% de las empresas si cuentan con normas de políticas y procedimientos, y el 39,1% de las empresas no, cuentan con normas de políticas y procedimientos, se evidencia que existen micro empresas son informales y no cuentan con los instrumentos de gestión que permiten el buen desarrollo de la micro empresa.

Tabla 12 Ambiente de control de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017.

	Si		No		Total	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
¿Se cumple en su empresa los objetivos de control interno planificado?	18	39.1%	28	60.9%	46	100%
¿Controla eficazmente la mercadería que ingresa a su empresa?	29	63.0%	17	37.0%	46	100%

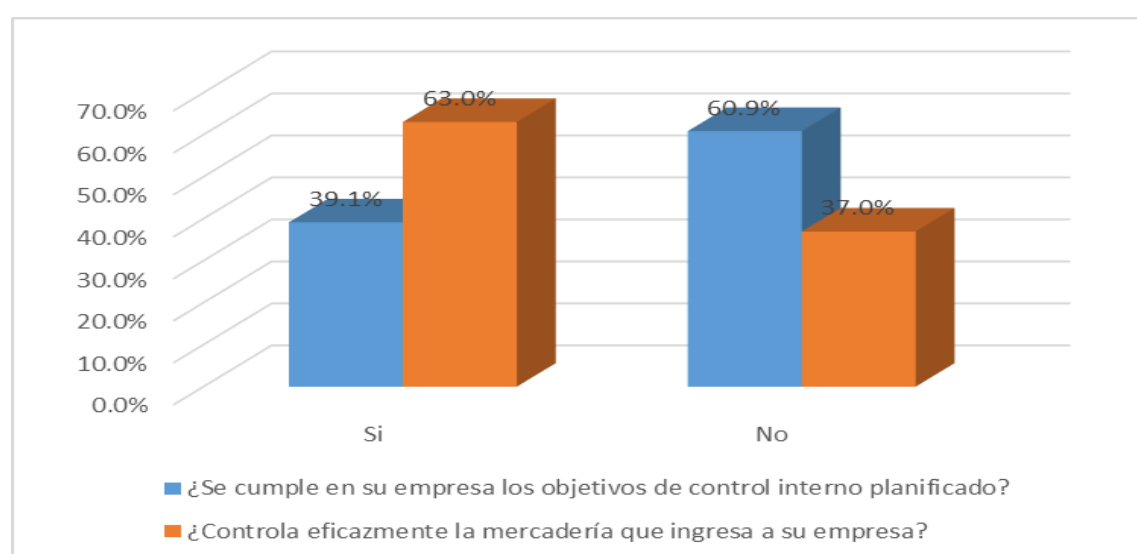


Figura 12 Ambiente de control de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017.

La tabla y figura, muestra resultados del ambiente de control de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017, observando que el 39,1% de las empresas si, cumplen en su empresa los objetivos de control interno planificado y el 60,9% de las empresas manifiestan que no, cumplen en su empresa los objetivos de control interno planificado, el 63% de las empresas si, controlan eficazmente la mercadería que ingresa a su empresa y el 37% de las empresas no, controlan eficazmente la mercadería que ingresa a su empresa, evidenciando que las empresas están trabajando informalmente.

Tabla 13 Pago que utilizan los clientes de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Tarjeta	5	10,9	10,9
Efectivo	41	89,1	100,0
Total	46	100,0	

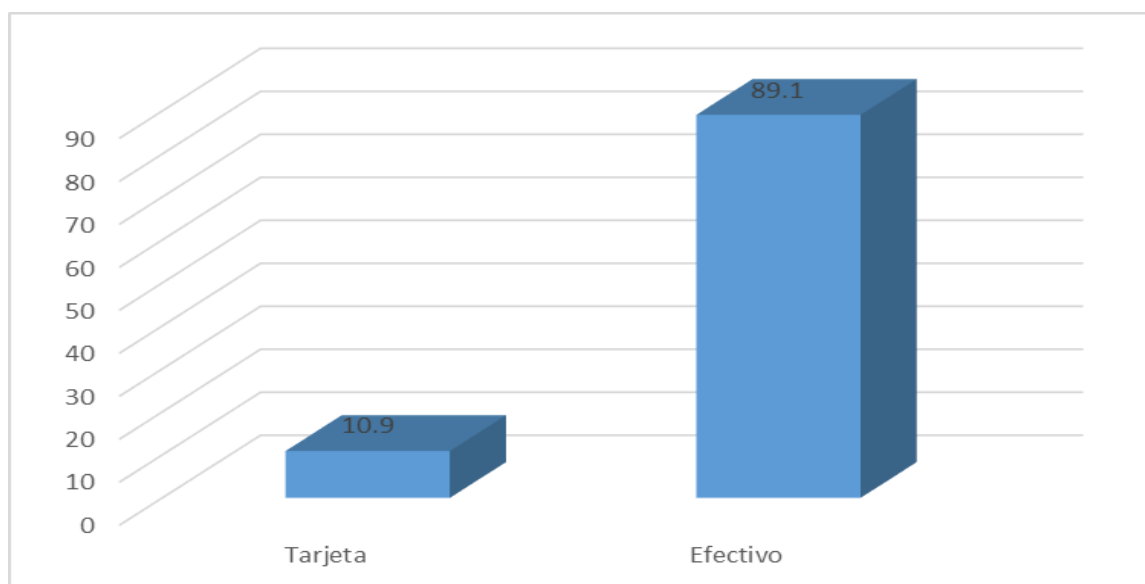


Figura 13 Pago que utilizan los clientes de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017.

La tabla y figura, muestra resultados del pago que utilizan los clientes de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017., observando que el 89,1% de los clientes pagan en efectivo, y el 10,9% de los clientes pagan con tarjeta, se evidencia que existen micro empresas que no cuentan con instrumentos de pago mediante Sistema bancario

Tabla 14 Evaluación de riesgo de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017.

	Si		No		Total	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
¿Utiliza un registro para sus ventas?	11	23.9%	35	76.1%	46	100%
¿El dinero de las ventas del día es depositado a una cuenta bancaria?	5	10.9%	41	89.1%	46	100%

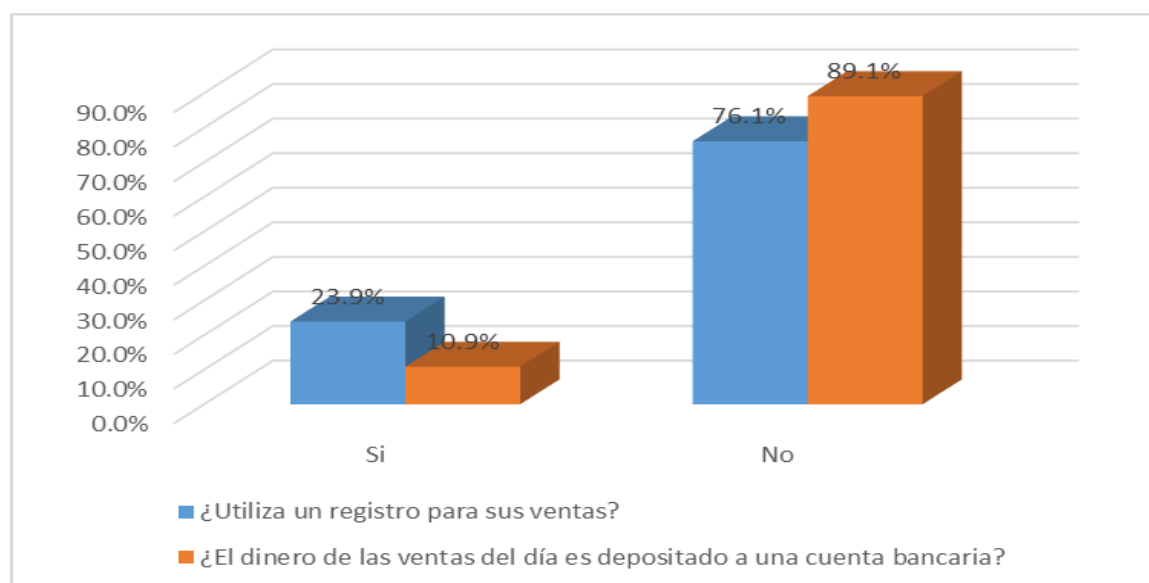


Figura 14 Evaluación de riesgo de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017.

La tabla y figura, muestra resultados de la Evaluación de riesgo de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017, observando que el 23,9% de las empresas si, utilizan un registro para sus ventas y el 76,1% de las empresas manifiestan que no, utilizan un registro para sus ventas, el 10,9% de las empresas si, el dinero de las ventas del día es depositado a una cuenta bancaria y el 89,1% de las empresas no, el dinero de las ventas del día es depositado a una cuenta bancaria, evidenciando que existen empresas que están trabajando informalmente y no contribuyen intereses.

Tabla 15 Control adecuado de sus mercaderías en almacén y tienda de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
No	4	8,7	8,7
Si	42	91,3	100,0
Total	46	100,0	

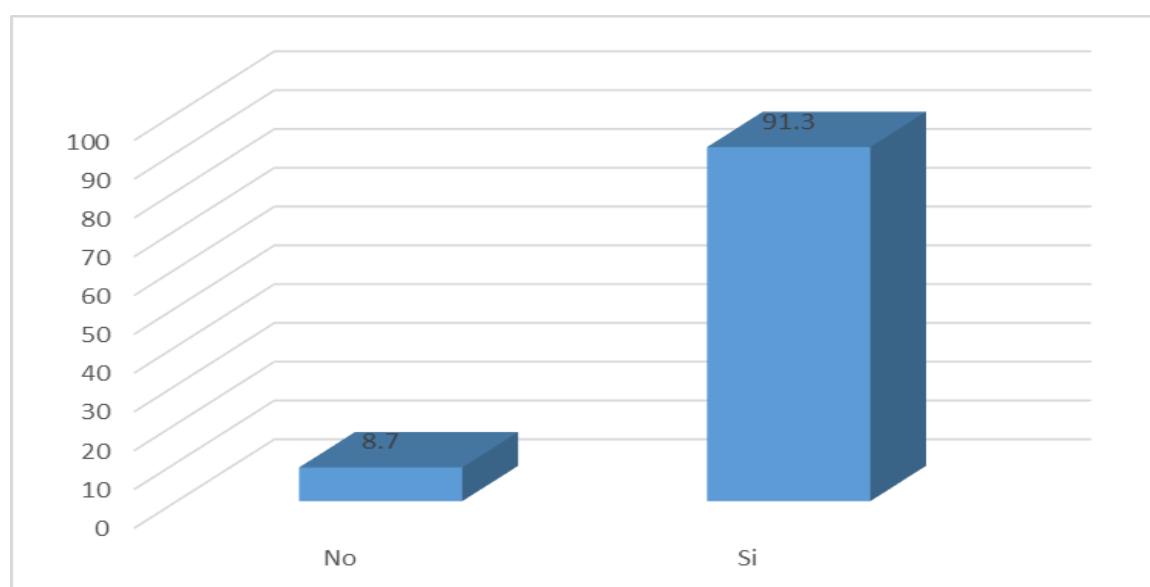


Figura 15 Control adecuado de sus mercaderías en almacén y tienda de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017.

La tabla y figura, muestra resultados del control adecuado de sus mercaderías en almacén y tienda de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017, observando que el 91,3% manifiestan que si tienen control adecuado de sus mercaderías en almacén y tienda, y el 8,7% manifiestan que no tienen control adecuado de sus mercaderías en almacén y tienda, se evidencia que existen micro empresas que no cuentan con instrumentos de pago mediante Sistema bancario.

Tabla 16 Supervisión y seguimiento de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017.

	Si		No		Total	
	Frec.	Porcent	Frec.	Porcent	Frec.	Porcent
¿Existe una persona determinada para controlar los ingresos y salidas de mercadería de su almacén?	35	76.1%	11	23.9%	46	100%
¿Existe restricciones de ingreso de personal a la tienda?	23	50.0%	23	50.0%	46	100%

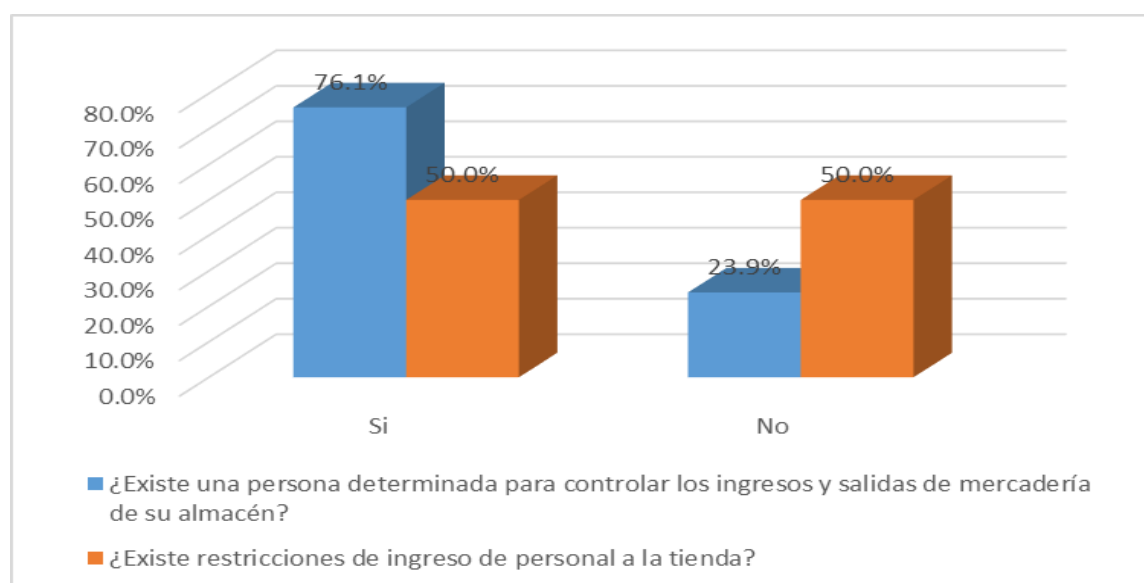


Figura 16 Supervisión y seguimiento de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017.

La tabla y figura, muestra resultados de la Supervisión y seguimiento de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017, observando que el 76,1% manifiestan que existe una persona determinada para controlar los ingresos y salidas de mercadería de su almacén y el 23,9% de las empresas manifiestan que no, existe una persona determinada para controlar los ingresos y salidas de mercadería de su almacén, el 50% manifiestan que Existe restricciones de ingreso de personal a la tienda y el 50% manifiestan que no existe restricciones de ingreso de personal a la tienda, evidenciando que existen empresas que están trabajando evadiendo intereses.

Tabla 17 Operaciones de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017.

	Si		No		Total	
	Frec.	Porcent	Frec.	Porcent	Frec.	Porcent
¿Se identifican a los clientes potenciales y reales, y se desarrolla marketing para influir en ellos para que de esa manera puedan seguir comprando en su empresa?	31	67.4%	15	32.6%	46	100%
¿Cuentan con un plan de contingencia para enfrentar los riesgos internos y externos que se puedan presentar en su empresa?	40	87.0%	6	13.0%	46	100%

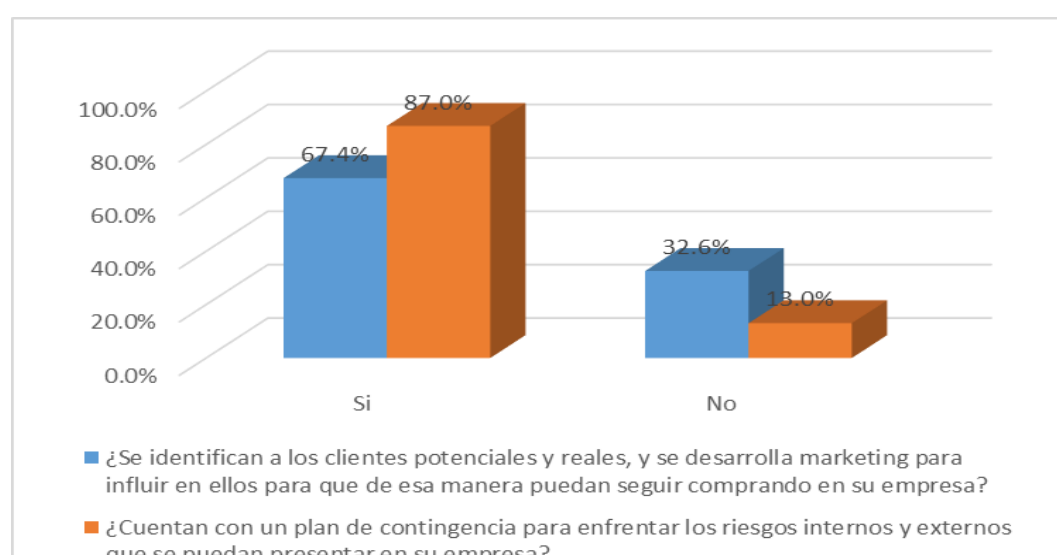


Figura 17 Operaciones de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017.

La tabla y figura, muestra resultados de las Operaciones de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017, observando que el 67,4% manifiestan que Se identifican a los clientes potenciales y reales, y se desarrolla marketing para influir en ellos para que de esa manera puedan seguir comprando en su empresa y el 32,6% manifiestan que no, Se identifican a los clientes potenciales y reales, y se desarrolla marketing para influir en ellos para que de esa manera puedan seguir comprando en su empresa, el 87% manifiestan que cuentan con un plan de contingencia para enfrentar los riesgos internos y externos que se puedan presentar en su empresa y el 13% manifiestan que no Cuentan con un plan de contingencia para enfrentar los riesgos internos y externos que se puedan presentar en su empresa.

Tabla 18 Evaluación de la calidad del servicio que brinda su personal a los clientes de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
No	5	10,9	10,9
Sí	41	89,1	100,0
Total	46	100,0	

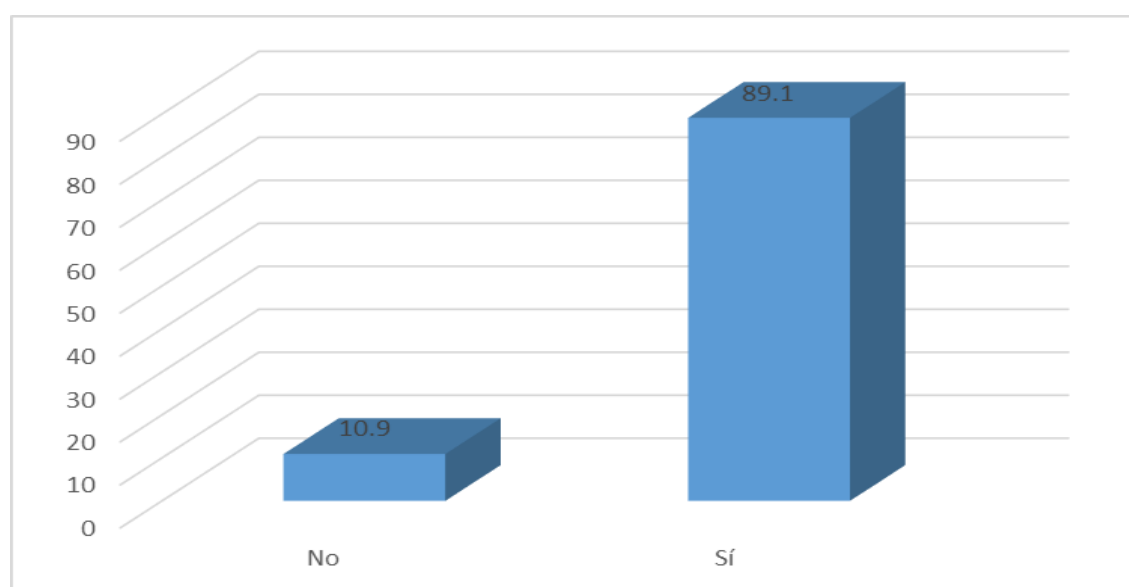


Figura 18 Evaluación de la calidad del servicio que brinda su personal a los clientes de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017.

La tabla y figura, muestra resultados de la evaluación de la calidad del servicio que brinda su personal a los clientes de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017., observando que el 89,1% manifiestan que si evalúan la calidad del servicio que brinda su personal, y el 10,9% manifiestan que no evalúan la calidad del servicio que brinda su personal, se evidencia que existen micro empresas que no cuentan con instrumentos de pago mediante Sistema bancario.

Tabla 19 Comunicación entre sus trabajadores de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
No	7	15,2	15,2
Sí	39	84,8	100,0
Total	46	100,0	

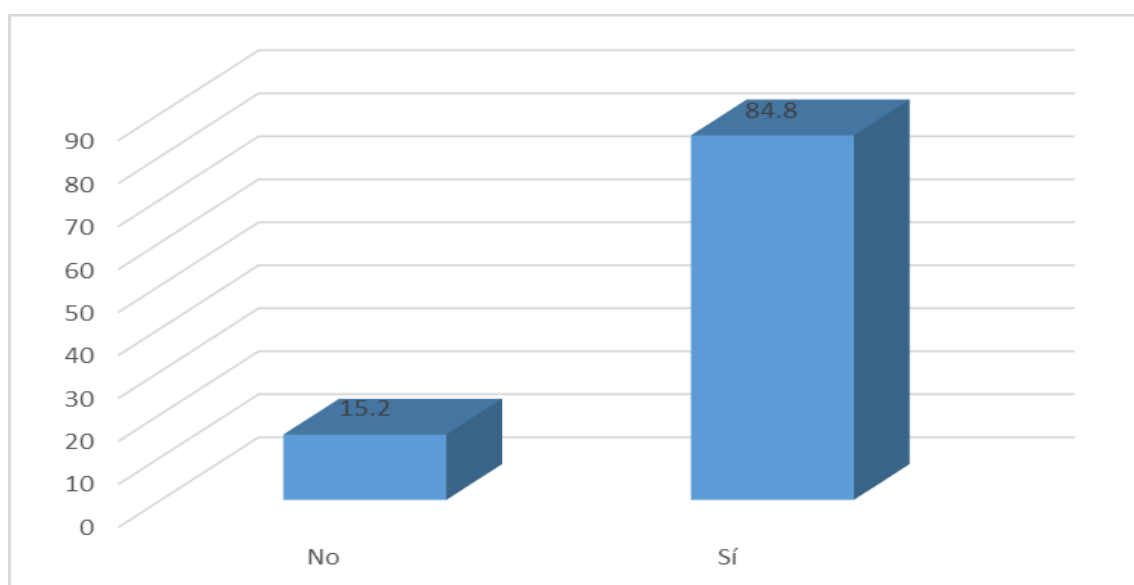


Figura 19 Comunicación entre sus trabajadores de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017.

La tabla y figura, muestra resultados de la comunicación entre sus trabajadores de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017., observando que el 84,8% manifiestan que si existe comunicación, y el 15,2% manifiestan que no existe comunicación, se evidencia que, existen micro empresas que no mantienen una comunicación horizontal entre los trabajadores

Describir las principales características de la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas, del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017.

Tabla 20 *Planificación de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017.*

	Si		No		Total	
	Frec.	Porcent	Frec.	Porcent	Frec.	Porcent
¿Considera usted que el planeamiento financiero ayuda como una estrategia de financiamiento para el crecimiento de su empresa?	42	91.3%	4	8.7%	46	100%
¿Cuentan con un plan de contingencia para enfrentar los riesgos internos y externos que se puedan presentar en su empresa?	28	60.9%	18	39.1%	46	100%

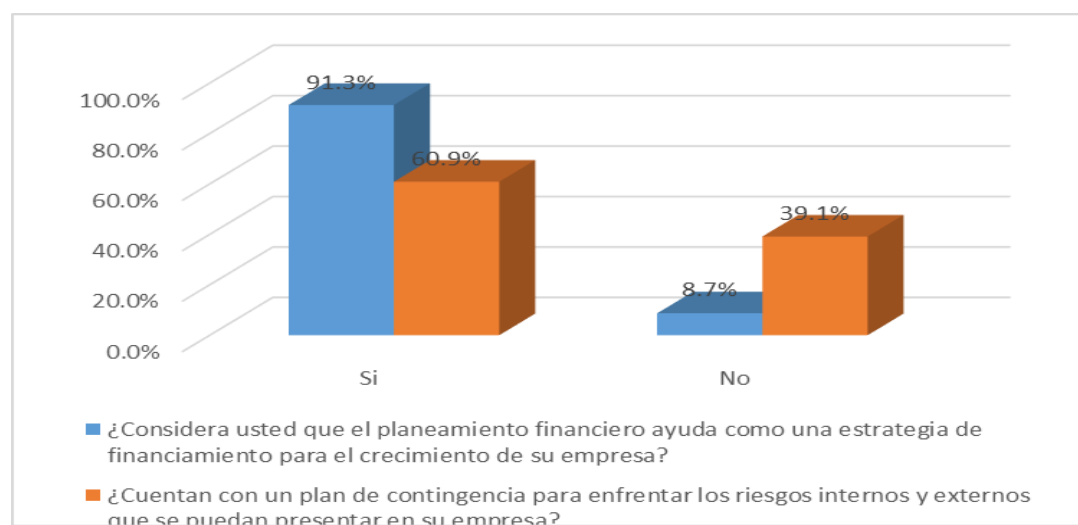


Figura 20 Planificación de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017.

La tabla y figura, muestra resultados de la Planificación de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017, observando que el 91,3% manifiestan que se considera usted que el planeamiento financiero ayuda como una estrategia de financiamiento para el crecimiento de su empresa y el 8,7% manifiestan que no considera usted que el planeamiento financiero ayuda como una estrategia de financiamiento para el crecimiento de su empresa, el 60,9% manifiestan que cuentan con un plan de contingencia para enfrentar los riesgos internos y externos que se puedan presentar en su empresa y el 39,1% manifiestan que no cuentan con un plan de contingencia para enfrentar los riesgos internos y externos que se puedan presentar en su empresa.

Tabla 21 Ganancias y pérdidas de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017.

	Si		No		Total	
	Frec.	Porcent	Frec.	Porcent	Frec.	Porcent
¿Considera usted que desarrollar una buena gestión financiera determinara finalmente si hay ganancia o pérdida en su empresa?	28	60.9%	18	39.1%	46	100%
¿Cree usted que en la parte de cobranzas y pagos es la parte más vulnerable de manejar para seguir una buena gestión financiera?	42	91.3%	4	8.7%	46	100%
¿Considera usted que la presentación de un estado financiero que muestre el movimiento efectivo y equivalente es necesaria para la toma de decisiones para su empresa?	39	84.8%	7	15.2%	46	100%

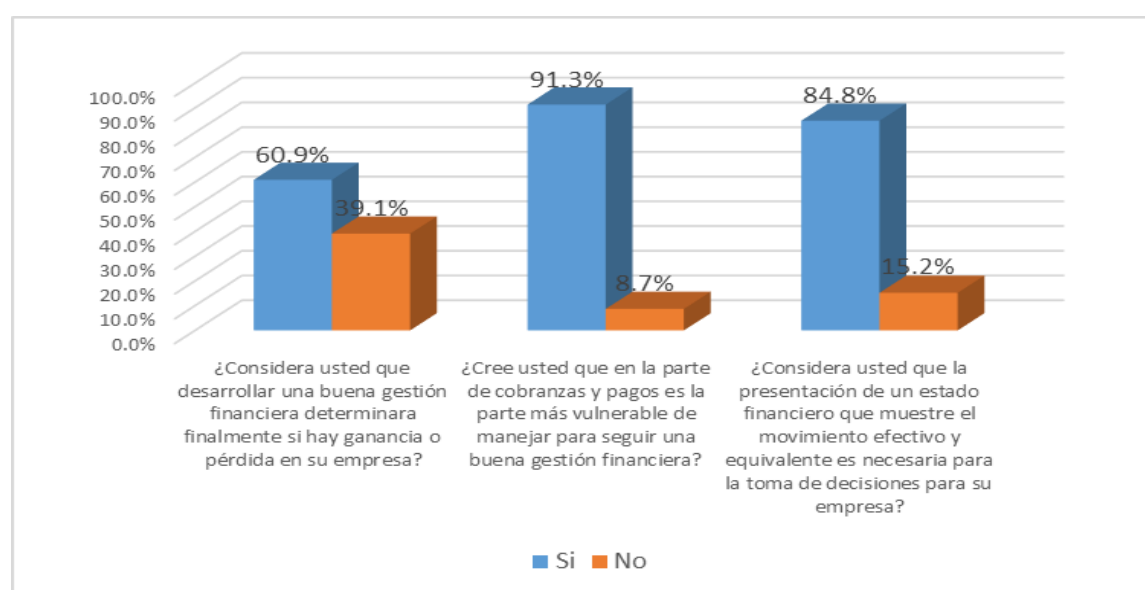


Figura 21 Ganancias y pérdidas de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017.

La tabla y figura, muestra resultados de las ganancias y pérdidas de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017, observando que el 60,9% manifiestan que consideran que desarrollar una buena gestión financiera determinara finalmente si hay ganancia o pérdida en su empresa y el 39,1% manifiestan que no consideran que desarrollar una buena gestión financiera determinara finalmente si hay ganancia o pérdida en su empresa, el 91,3% manifiestan que cree que en la parte de

cobranzas y pagos es la parte más vulnerable de manejar para seguir una buena gestión financiera y el 8,7% manifiestan que no creen en la parte de cobranzas y pagos es la parte más vulnerable de manejar para seguir una buena gestión financiero, el 84,8% manifiestan que consideran que la presentación de un estado financiero que muestre el movimiento efectivo y equivalente es necesaria para la toma de decisiones para su empresa y el 15,2% manifiestan que no consideran que la presentación de un estado financiero que muestre el movimiento efectivo y equivalente es necesaria para la toma de decisiones para su empresa.

Tabla 22 Liquidación de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017.

	Si		No		Total	
	Frec.	Porcent	Frec.	Porcent	Frec.	Porcent
¿Cree usted que deben tomarse medidas necesarias ante la falta de liquidez en su empresa?	32	69.6%	14	30.4%	46	100%
¿La empresa cuenta con liquidez para realizar pagos a corto plazo?	42	91.3%	4	8.7%	46	100%

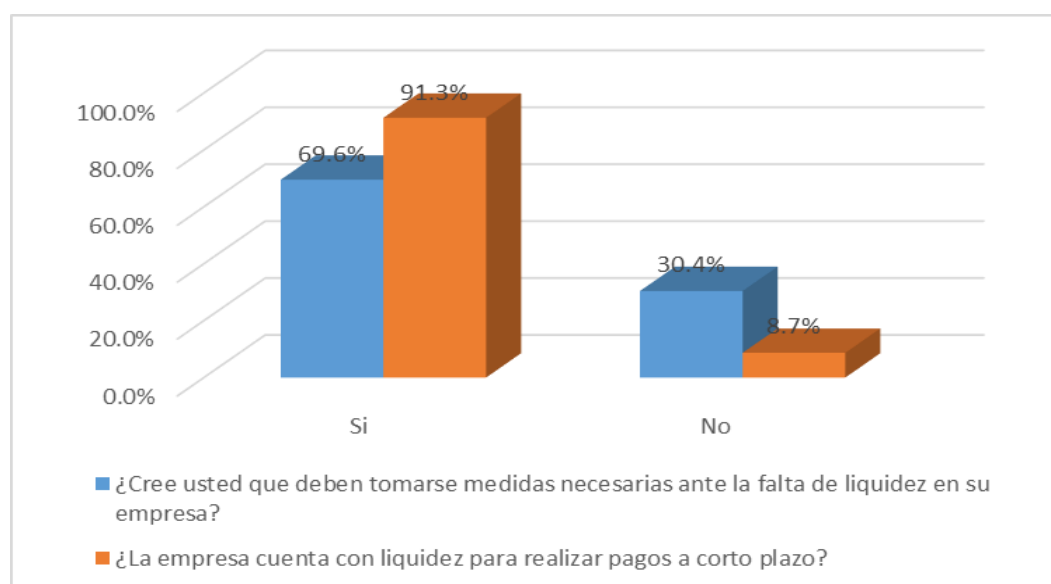


Figura 22 Liquidación de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017.

La tabla y figura, muestra resultados de liquidación de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017, observando que el 69,6% manifiestan que deben tomarse medidas necesarias ante la falta de liquidez en su empresa y el 30,4% manifiestan que no deben tomarse medidas necesarias ante la falta de liquidez en su empresa, el 91,3% manifiestan que la empresa cuenta con liquidez para realizar pagos a corto plazo y el 8,7% manifiestan que la empresa no cuenta con liquidez para realizar pagos a corto plazo

Tabla 23 Calidad de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017.

	Si		No		Total	
	Frec.	Porcent	Frec.	Porcent	Frec.	Porcent
¿Cree usted que brindando un buen servicio al cliente, su empresa cumple con el objetivo de optimizar la gestión financiera?	26	56.5%	20	43.5%	46	100%
¿Para el cumplimiento de las metas de su empresa, dispone de los medios necesarios?	38	82.6%	8	17.4%	46	100%
¿Considera usted que las oportunas acciones de supervisión en el momento preciso influye en la gestión financiera de su empresa?	34	73.9%	12	26.1%	46	100%
¿Considera usted que necesita un personal capacitado en gestión financiera para su empresa?	27	58.7%	19	41.3%	46	100%

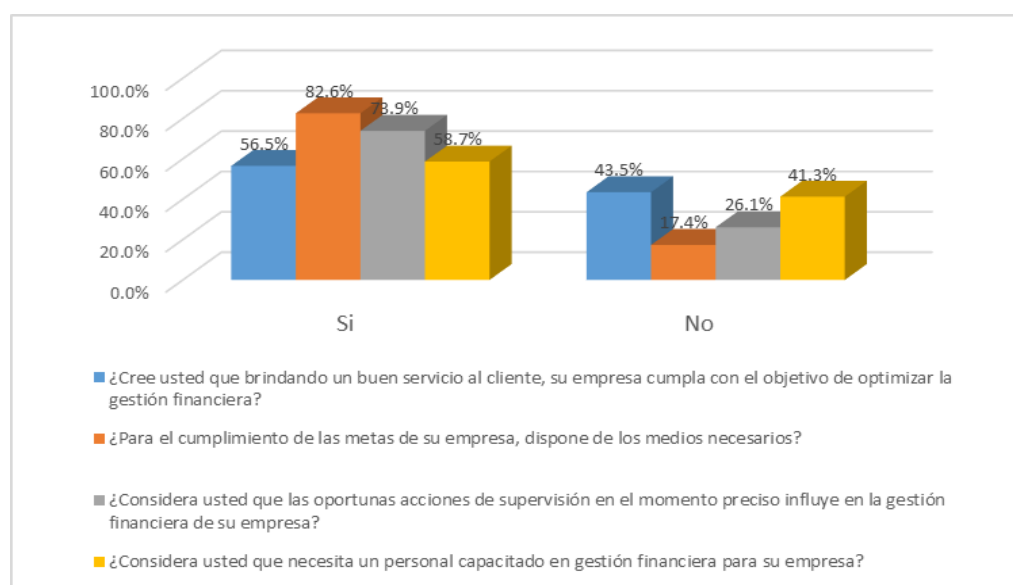


Figura 23 Calidad de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017.

La tabla y figura, muestra resultados de calidad de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017, observando que el 56,5% manifiestan que brindando un buen servicio al cliente, su empresa cumple con el objetivo de optimizar la gestión financiera y el 43,5% manifiestan que no brindan un buen servicio al cliente, su empresa cumple con el objetivo de optimizar la gestión financiera, el 82,6% manifiestan que el cumplimiento de las metas de su empresa, dispone de los medios necesarios y el

17,4% manifiestan que no logran el cumplimiento de las metas de su empresa, dispone de los medios necesarios, el 73,9% manifiestan que las oportunas acciones de supervisión son en el momento preciso influye en la gestión financiera de su empresa y el 26,1% manifiestan que no existe oportunas acciones de supervisión son en el momento preciso influye en la gestión financiera de su empresa, el 58,7% manifiestan que necesita un personal capacitado en gestión financiera para su empresa y el 41,3% manifiestan que no consideran un personal capacitado en gestión financiera para su empresa .

Prueba de hipótesis general

Ha: Existe relación directa entre el control interno y la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017.

Ho: No Existe relación directa entre el control interno y la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017.

Tabla 24 Control Interno y Gestión Financiera de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017.

		Gestión Financiera			Total
		Deficiente	Regular	Bueno	
Control Interno	Regular	1 2,2%	11 23,9%	0 0,0%	12 26,1%
	Bueno	0 0,0%	10 21,7%	24 52,2%	34 73,9%
Total		1 2,2%	21 45,7%	24 52,2%	46 100,0%

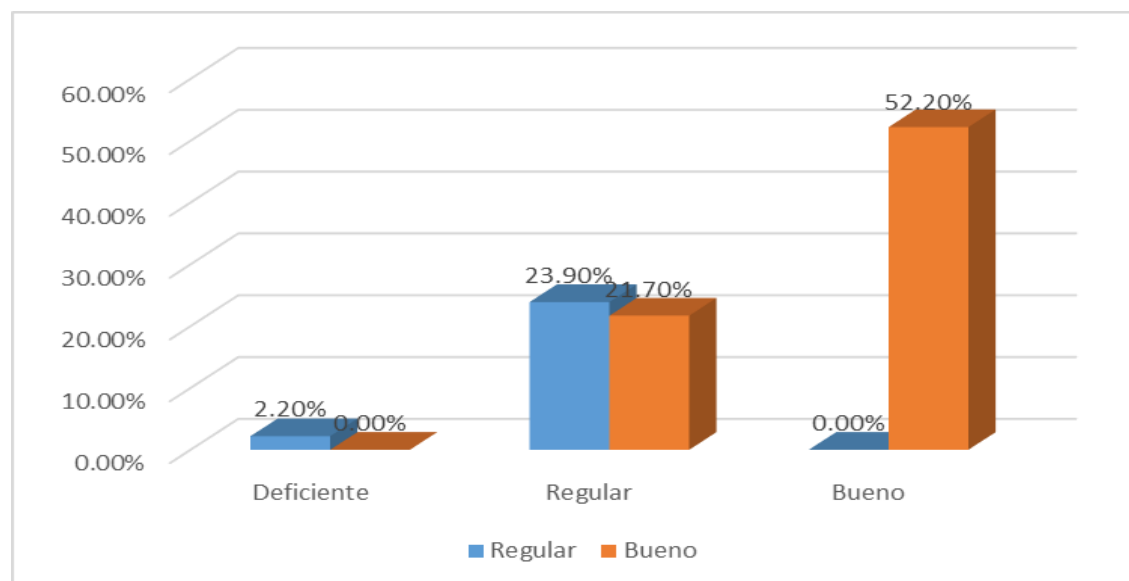
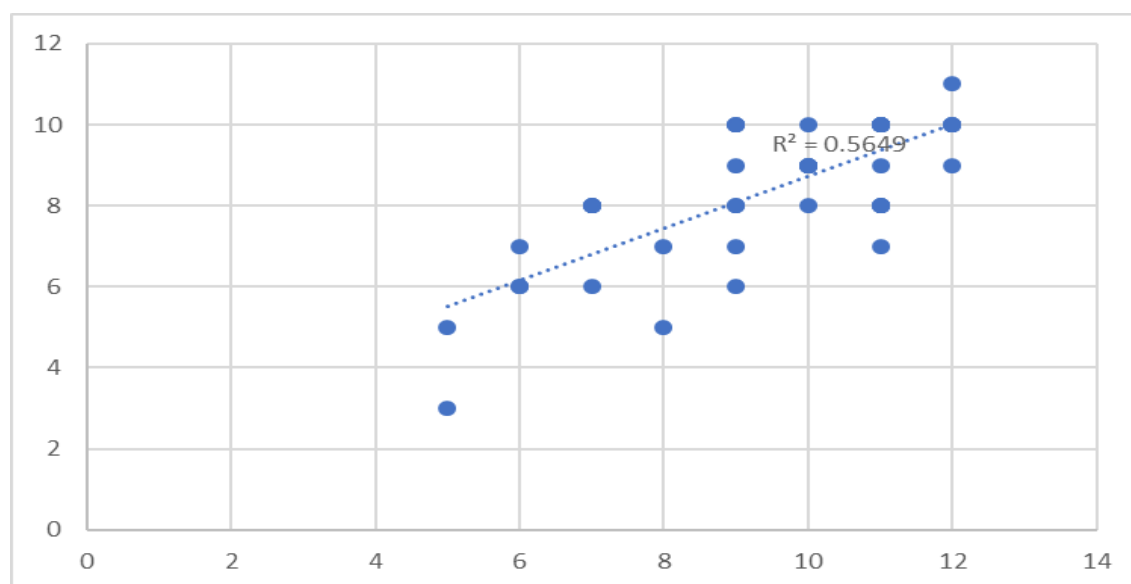


Figura 24 Control Interno y Gestión Financiera de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017.

La tabla y figura, muestra resultados del control interno y gestión financiera de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017, observando que el 52,2% manifiestan que el control interno es bueno y la gestión financiero es bueno y el 23,9% manifiestan que el control interno es regular y la gestión financiero es regular, se evidencia que existe relación directa entre el control interno y gestión financiero, pero el porcentaje es reducido para una verdadera gestión financiera.

Correlación

	Gestión Financiera
Control Interno	
Correlación de Pearson	,752
Coefficiente de determinación	,5649
Sig. (bilateral)	,000
N	46



La prueba de correlación de Pearson muestra un valor de 0,752, de ello se infiere que la relación entre las variables control interno y gestión financiera es directa y fuerte, además el coeficiente de determinación indica que existe un nivel de influencia del 56,49% del control interno sobre la gestión financiera, por tanto se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula donde; existe relación directa entre el control interno y la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017.

4.2. Análisis y Discusión de Resultados.

Los antecedentes muestran resultados y conclusiones similares al trabajo de investigación:

(Beltran, 2017) en su tesis titulada “Procedimientos de control interno administrativos y financieros para la empresa de prestación de servicios de la construcción “Grupo Matrix”, ubicada en la ciudad de Quito” Grupo Matrix, concluye, la carencia de los procedimientos administrativos y financieros genera una inmensa dificultad: la no existencia de los lineamientos empresariales; es decir, no cuenta con un plan de acción para mantener un buen control interno de la empresa. La aplicación del Control Interno nos permitirá deducir cuáles son los riesgos que afectan a cada una de las áreas y aplicar las medidas apropiadas que las fortalezcan. Ello proporcionará tener información confiable y real, de modo que las decisiones que se tomen en base a ellas, beneficien el accionar productivo de la empresa.

(Moreira, 2016) en su tesis titulada “ Sistema de control interno y gestión financiera para la empresa "PROCEFLEX" de la ciudad de Santo Domingo” La finalidad del sistema del control interno en las empresas es certificar el cumplimiento, procedimientos que tienen las instituciones obteniendo como resultado una información financiera correcta y segura a la vez. Siendo un elemento fundamental para el manejo de bienes e información de una entidad determinada. Concluye, la modalidad de la presente tesis desarrollada de acuerdo a diferentes fuentes de investigación, por lo tanto esta tesis utiliza el método cuantitativa con tendencia cuantitativa, ya que analiza los procesos de la auditoria de control interno. En el primer capítulo se expone la sustentación filosófica mediante la

recopilación bibliográfica y documental de autores especializados en la temática referente a la variable del tema.

(Grandez, 2017) en su tesis titulada “Caracterización del control interno y la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Calleria, 2017”. Concluye; se desarrolla una buena gestión financiera, en supervisión, planificación; el área de cobranza y pagos son vulnerables, los estados financieros son necesario para la toma de decisiones, no tienen los medios necesarios para cumplir sus metas como empresa. Finalmente, recomendamos que toda empresa tiene que implementar y contar con manuales e instrumentos de gestión para que puedan crecer en orden y sostenidamente en el tiempo, y logren un adecuado crecimiento económico.

(Vega, 2016) en su tesis titulada “Caracterización del control interno administrativo en las empresas del sector comercio - rubro ferreterías del Perú Caso: Ferretería Brillante EIRL - Piura, 2015 “La investigación tuvo como objetivo Describir las principales características del control interno administrativo de las empresas del Sector comercio - Rubro Ferreterías del Perú y de la empresa “Ferretería Brillante EIRL - Piura, 2015. En esta investigación el autor concluye que en la medida que el control interno cumpla sus objetivos y los mismos estén en sinergia con el proceso de gestión institucional, se facilitará el buen gobierno de las empresas de ferretería y por lo tanto alcanzar las metas, objetivos, misión y visión. Para la presente investigación es importante que el control interno cumpla sus propios objetivos y además se enlace con los objetivos generales de la empresa. b) Respecto a la aplicación del caso: Empresa no cuenta con Dpto. de Control

Interno, y la empresa no cuenta con un proceso definido, para el control de calidad del servicio ofrecido. c) Finalmente se concluye que: determinó que existe coincidencia entre empresas del Sector comercio - Rubro Ferreterías del Perú y de la empresa Ferretería Brillante EIRL - Piura, 2015.

(Coveñas, 2014) en su tesis titulada “La gestión financiera, los mecanismos de control interno, los tributos y su impacto en los resultados de gestión de las empresas del sector comercial – rubro ferreterías de la ciudad de Piura, periodo 2013” Dio como resultado que el financiamiento, control interno y los tributos son importantes en el crecimiento y desarrollo de las empresas. Finalmente las conclusiones son: Se comprobó que el ingreso de Retails al mercado ferretero piurano no ha generado una reducción en el crecimiento de dicho mercado. Sin duda la economía Piurana está pasando por un auge provocado por factores externos (Crecimiento poblacional, evolución del sector construcción, etc.) la cual debe ser aprovechada.

(Condori, 2017) en su tesis titulado “Caracterización del control interno en las ferreterías del Perú caso: empresa ferretera Las Mercedes de la provincia de Azángaro periodo 2017” los resultados indican con una eficiente y eficaz gestión permite mejorar en nuestro comercio y de lograr nuestra rentabilidad y competitividad frente a empresas internacionales. Por lo tanto implementar un adecuado control interno es una pieza clave en toda organización ya que permite obtener procesos eficientes.

Se concluye, que; existe relación directa entre el control interno y la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017. Se observa en la tabla donde sólo el 52,2% manifiestan que el control interno

es bueno y la gestión financiero es también bueno, se evidencia que existe relación directa y fuerte, además la prueba de correlación de Pearson muestra un valor de 0,752, de ello se infiere el coeficiente de determinación, el control interno influye en un 56,49% en la gestión financiera, el 47,8% de las empresas tienen antigüedad de 1 a 5 años, el 58,7% de las empresas tienen de 4 a 10 trabajadores, el 58,7% de las empresas son formales, el 56,5% de las empresas se encuentran estratégicamente ubicadas, evidenciando que existen gran cantidad de micro empresas que aún corren el riesgo de ser cerradas.

V.- CONCLUSIONES.

5.1. Conclusiones

PRIMERA.- Existe relación directa entre el control interno y la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017. Se observa en la tabla donde sólo el 52,2% manifiestan que el control interno es bueno y la gestión financiero es también bueno, se evidencia que existe relación directa y fuerte, además la prueba de correlación de Pearson muestra un valor de 0,752, de ello se infiere el coeficiente de determinación, el control interno influye en un 56,49% en la gestión financiera.

SEGUNDA.- los representantes legales y características de las mype se concluye que el 47,8% de las empresas tienen antigüedad de 1 a 5 años, el 58,7% de las empresas tienen de 4 a 10 trabajadores, el 58,7% de las empresas son formales, el 56,5% de las empresas se encuentran estratégicamente ubicadas, evidenciando que existen gran cantidad de micro empresas aún corren el riesgo de ser cerradas por el hecho de tener el comercio óptimo en sus ventas y principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas, del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017. Es poco representativo

TERCERA.- El control interno las características más observables de las micro y pequeñas empresas, del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017, muestran que; el 60,9% de las empresas si cuentan con normas de políticas y procedimientos, el 89,1% de los clientes pagan en efectivo, el 23,9% de las empresas si, utilizan un registro para sus ventas el 91,3% manifiestan que si tienen control adecuado de sus mercaderías en almacén y tienda.

CUARTA.- La gestión financiera de las micro y pequeñas empresas, del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017, muestra debilidades en su cumplimiento porque con mínimas los porcentajes; el 91,3% manifiestan que se considera usted que el planeamiento financiero ayuda como una estrategia de financiamiento para el crecimiento de su empresa el 60,9% manifiestan que consideran que desarrollar una buena gestión financiera determinara finalmente si hay ganancia o pérdida en su empresa el 69,6% manifiestan que deben tomarse medidas necesarias ante la falta de liquidez en su empresa, el 56,5% manifiestan que brindando un buen servicio al cliente, su empresa cumpla con el objetivo de optimizar la gestión financiera.

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

Aguirre, L. E. (2015). *Caracterización de los mecanismos de control interno en las empresas del sector agro exportador rubro agroindustrias del departamento de Piura, 2014.* Tesis para optar el título de contador público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Chimbote.

Basilio, R. P. (2015). *Caracterización del control interno en el Perú y su incidencia en la gestión de la municipalidad distrital de Cerro Azul – Provincia de Cañete periodo 2014.* Tesis para obtener el título profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, CAÑETE .

Beltran, Y. v. (2017). *Procedimientos de control interno administrativos y financieros para la empresa de prestación de servicios de la construcción “Grupo Matrix”, ubicada en la ciudad de Quito.* UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR, Quito.

Condori, V. H. (2017). *Caracterización del control interno en las ferreterías del Perú caso: empresa ferretera Las Mercedes de la provincia de Azangaro periodo 2017.* Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote,, Juliaca.

Coveñas, M. E. (2014). *La gestión financiera, los mecanismos de control interno, los tributos y su impacto en los resultados de gestión de las empresas del sector comercial – rubro ferreterías de la ciudad de Piura, periodo 2013.* Informe de tesis para optar el título profesional de contador público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Piura.

- Grandez, K. E. (2017).** *Caracterización del control interno y la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Calleria, 2016.* Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Pucallpa.
- Katia, E. N. (2017).** “*CARACTERIZACIÓN DEL CONTROL INTERNO Y LA GESTIÓN FINANCIERA DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO RUBRO FERRETERÍAS DEL DISTRITO DE CALLERIA, 2016*”. PUCALLPA.
- Moreira, j. r. (2016).** *Sistema de control interno y gestión financiera para la empresa "PROCEFLEX" de la ciudad de Santo Domingo.* TÍTULO DE INGENIERA EN CONTABILIDAD SUPERIOR, AUDITORÍA Y FINANZAS, CPA., UNIVERSIDAD REGIONAL AUTÓNOMA DE LOS ANDES.“UNIANDES”, SANTO DOMINGO – ECUADOR.
- Rivas, W. A. (2014).** *La gestión financiera, los mecanismos de control interno, los tributos y su impacto en los resultados de gestión de las empresas del sector comercio, rubro venta de hidrocarburos de la ciudad de Piura, periodo 2013.* Informe de tesis para optar el título profesional de contador público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Piura.
- Silva, D. J. (2014).** *La gestión financiera, los mecanismos de control interno, los tributos y su impacto en los resultados de gestión de las empresas del sector comercial – rubro supermercados de la ciudad de Piura periodo 2013.* Informe de tesis para optar el título profesional de contador público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Piura.
- Tatiana, T. L. (2017).** *El control interno de inventarios y su incidencia en la información financiera de la Ferretería Mega-Pernos de la ciudad de Ambato.*

previo a la obtención del Título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría C.P.A.,
UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO, Ambato.

Tavara, H. V. (2015). *Caracterización de los mecanismos de control interno en la empresa del sector servicio, rubro transporte interprovincial de pasajeros en la ciudad de Piura, 2014.* tesis para optar el título de contador público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Piura.

Vega, M. d. (2016). *Caracterización del control interno administrativo en las empresas del sector comercio - rubro ferreterías del Perú Caso: Ferretería Brillante EIRL - Piura, 2015.* Tesis para obtener el título profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Piura.

ANEXOS.



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

ESCUELA PROFESIONAL DE CANTABILIDAD

INSTRUCCIÓN:

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información acerca de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación Titulado. “Caracterización del control interno y la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Juliaca periodo 2017”

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

DATOS INFORMATIVOS

I. Perfil del representante legal de la empresa

- Edad de los trabajadores de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017
De 22 a 30 () De 31 a 45 ()
De 46 a 60 () De 60 a más ()
- Género de los trabajadores de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017
M () F ()
- Grado de instrucción de los trabajadores de las micro empresas en el rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017
Primaria () secundaria () superior ()
otros.....

- Estado civil de los trabajadores de las micro empresa en el rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017
Soltero () Casado() Conviviente() Divorciado()Viudo()

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

- Antigüedad de las micro empresa en el rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017
De 1 a 5 años () De 6 a 10 años ()
De 11 a 15 años() De 16 a más ()
- Número de trabajadores que cuenta la empresa rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017
De 1 a 3 () De 4 a 10 () De 11 a más ()
- La MYPE en el rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017 es:
Formal() Informal ()
- ¿Su empresa se encuentra en una zona estratégicamente en una zona competitiva?
Si () No ()

III.- Control interno

- ¿tiene la empresa un manual adecuado de políticas y procedimientos que oriente las actividades y garantice un buen control interno?
Si () No ()
- ¿se cumple en su empresa los objetivos de control interno planificado?
Si () No ()
- ¿controla eficazmente la mercadería que ingresa a su empresa?
Si () No ()
- ¿Qué medio de pago utilizan sus clientes en el momento de la venta de sus mercaderías?
Efectivo () Tarjeta ()
- ¿Utiliza un registro de sus ventas?
Cuaderno () software () Excel ()
- ¿El dinero de las ventas del día es depositado a una cuenta bancaria?
Si () No ()

- ¿llevan un control adecuado de sus mercaderías en almacén y tienda?
Si () No ()
- ¿Existe una persona determinada para controlar los ingresos y salidas de mercadería de su almacén?
Si () No ()
- ¿Existe restricciones de ingreso de personal a la tienda?
Si () No ()
- ¿Se identifican a los clientes potenciales y reales, y se desarrolla marketing para influir en ellos para que de esa manera puedan seguir comprando en su empresa?
Si () No ()
- ¿Cuentan con un plan de contingencia para enfrentar los riesgos internos y externos que se puedan presentar en su empresa?
Si () No ()
- ¿Se evalúa la calidad del servicio que brinda su personal a sus clientes?
Si () No ()
- ¿existe una adecuada comunicación entre sus trabajadores y su persona?
Si () No ()

IV.- Gestión Financiera

- ¿Considera usted que el planeamiento financiero ayuda como una estrategia de financiamiento para el crecimiento de su empresa?
Si () No ()
- ¿Cuentan con un plan de contingencia para enfrentar los riesgos internos y externos que se puedan presentar en su empresa?
Si () No ()
- ¿Considera usted que desarrollar una buena gestión financiera determinara finalmente si hay ganancia o pérdida en su empresa?
Si () No ()
- ¿Cree usted que en la parte de cobranzas y pagos es la parte más vulnerable de manejar para seguir una buena gestión financiera?
Si () No ()

- ¿Considera usted que la presentación de un estado financiero que muestre el movimiento efectivo y equivalente es necesaria para la toma de decisiones para su empresa?
Si () No ()
- ¿cree usted que deben tomarse medidas necesarias ante la falta de liquidez en su empresa?
Si () No ()
- ¿La empresa cuenta con liquidez para realizar pagos a corto plazo?
Si () No ()
- ¿Cree usted que brindando un buen servicio al cliente, su empresa cumpla con el objetivo de optimizar la gestión financiera?
Si () No ()
- ¿Para el cumplimiento de las metas de su empresa, dispone de los medios necesarios?
Si () No ()
- ¿Considera usted que las oportunas acciones de supervisión en el momento preciso influye en la gestión financiera de su empresa?
Si () No ()
- ¿Considera usted que necesita un personal capacitado en gestión financiera para su empresa?
Si () No ()

Gracias por su colaboración en la investigación.