

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**CONTROL INTERNO Y GESTIÓN
FINANCIERA EN LAS MYPE DE SERVICIOS
TURÍSTICOS RUBRO TRANSPORTES -
HUARAZ, 2016.**

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

AUTORA:

BACH. ANALÍ LIDIA ASECICIOS ESPINOZA

ASESOR:

DR. CPCC. JUAN DE DIOS SUÁREZ SÁNCHEZ

HUARAZ – PERU

2017

**CONTROL INTERNO Y GESTIÓN FINANCIERA EN LAS
MYPE DE SERVICIOS TURÍSTICOS RUBRO TRANSPORTES -
HUARAZ, 2016.**

JURADO EVALUADOR DE TESIS

Mgr. Alberto Enrique Broncano Díaz

Presidente

Dr. Félix Rubina Lucas

Secretario

Mgr. María Rashta Lock

Miembro

Agradecimiento

A Dios, por darme la oportunidad para seguir viviendo por los dones que me ha dado, las posibilidades físicas que ha puesto en mí, por la educación que estoy recibiendo y por esto que es un logro de mi vida.

Quiero expresar mi sincero agradecimiento a **CPCC JUAN DE DIOS, SUÁREZ SÁNCHEZ.** Quien me brinda su experiencia y capacidad ya que sin su guía el desarrollo de esta investigación no hubiera sido posible, a quien reitero mi admiración y su gran calidad humana.

A la Facultad de Ciencias Contables Financieras y Administrativas – Escuela Profesional de Contabilidad, de esta prestigiosa Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, a mis queridos profesores por compartir sus conocimientos y por ser parte de mi formación profesional.

ANALI LIDIA

Dedicatoria

A mí querida madre, hermanos y a mi familia.

Es un paso de una etapa muy importante de mi vida, por eso dedico con un profundo agradecimiento a mi madre y hermanos por su constante apoyo incondicional para seguir con mis estudios, quienes desde la temprana edad me enseñaron tomar mi propia decisión, me involucraron el respeto a las personas, la responsabilidad de los compromisos, el amor hacia las cosas en especial al trabajo el afán de superación constante.

ANALI LIDIA

Resumen

La formulación del problema en el trabajo de investigación consistió en: ¿Cómo es el control interno y la gestión financiera en las Mype de servicios turísticos rubro transportes de Huaraz en el 2016?; para responder al problema se propuso el siguiente objetivo logrado: Determinar el control interno y la gestión financiera en las Mype de servicios turísticos rubro transportes de Huaraz en el 2016. El tipo de investigación fue de enfoque cuantitativo-básico y nivel descriptivo; diseño descriptivo simple, población 65 micro empresarios, y la muestra fue de 30 micro empresarios, la técnica utilizada fue la encuesta y el instrumento, el cuestionario estructurado. Resultados: el 93% que afirmaron conocer la administración de recursos humanos, el 97% que conocían los procedimientos de autorización y aprobación para la micro empresa, el 90% que conocían sobre evaluación costo-beneficio, el 90% que afirmaron conocer la revisión de procesos, actividades y tareas, el 90% que afirmaron conocer el cumplimiento con la comunicación interna, el 93% conocían la comunicación externa, el 90% que conocían la teoría de opciones que ayuda a invertir individualmente. Conclusión: Queda determinada el control interno y la gestión financiera en las Mype de servicios turísticos rubro transportes de Huaraz en el 2016; porque a través de la investigación se ha demostrado que el control interno permite obtener información financiera, veraz y oportuna, promueve la eficacia de las operaciones, dándole capacidad a la gerencia para realizar un manejo óptimo de los recursos financieros en la toma de decisiones mediante procedimientos técnicos y normas aplicables con criterios de eficiencia, eficacia y desempeño, en cumplimiento de los objetivos y metas establecidos.

Palabras Clave: control interno, gestión financiera, transportes.

Abstract

The formulation of the problem in the research work consisted of: ¿What is the internal control and financial management in the Mype of tourism services in Huaraz transport in 2016? In order to respond to the problem, the following objective was proposed: To determine the internal control and financial management in the Mype of tourist services for transportation in Huaraz in 2016. The type of research was of quantitative-basic approach and descriptive level; Simple descriptive design, population 65 micro entrepreneurs, and the sample was 30 micro entrepreneurs, the technique used was the survey and the instrument, the structured questionnaire.

Results: 93% said they knew the administration of human resources, 97% knew the authorization and approval procedures for the micro-enterprise, 90% knew about cost-benefit evaluation, 90% who claimed to know the review of Processes, activities and tasks, 90% who reported knowing compliance with internal communication, 93% knew about external communication, 90% who knew the theory of options that helps to invest individually. Conclusion: Internal control and financial management in the Mype of tourist services for transportation in Huaraz is determined in 2016; Because through the investigation it has been shown that internal control allows obtaining financial information, truthful and timely, it promotes the effectiveness of the operations, giving the capacity to the management to realize an optimal management of the financial resources in the decision making by means of procedures Technical and applicable standards with criteria of efficiency, effectiveness and performance, in compliance with established objectives and targets.

Keywords: internal control, financial management, transport.

ÍNDICE

Título de la Tesis	ii
Firma del jurado y asesor	iii
Agradecimiento	iv
Dedicatoria	v
Resumen	vi
Abstract	vii
Índice	viii
Índice de tablas	x
I. INTRODUCCIÓN	1
II. REVISIÓN DE LITERATURA	6
III. METODOLOGÍA	55
3.1. Diseño de la investigación	55
3.2. Población y muestra	56
3.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores	57
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	59
3.5. Plan de análisis	59
3.6. Matriz de consistencia	60
3.7. Principios éticos	61

IV. RESULTADOS	62
4.1. Resultados	62
4.2. Análisis de los resultados	72
V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	97
ASPECTOS COMPLEMENTARIOS	100
Referencias bibliográficas	100
Anexos	106

Índice tablas

Tabla 1	110
Tabla 2	111
Tabla 3	112
Tabla 4	113
Tabla 5	114
Tabla 6	115
Tabla 7	116
Tabla 8	117
Tabla 9	118
Tabla 10	119
Tabla 11	120
Tabla 12	121
Tabla 13	122
Tabla 14	123
Tabla 15	124
Tabla 16	125
Tabla 17	126
Tabla 18	127
Tabla 19	128
Tabla 20	129
Tabla 21	130
Tabla 22	131

Tabla 23	132
Tabla 24	133
Tabla 25	134
Tabla 26	135
Tabla 27	136
Tabla 28	137
Tabla 29	138
Tabla 30	139
Tabla 31	140
Tabla 32	141
Tabla 33	142
Tabla 34	143
Tabla 35	144
Tabla 36	145
Tabla 37	146
Tabla 38	147
Tabla 39	148
Tabla 40	149
Tabla 41	150
Tabla 42	151

I. INTRODUCCIÓN

La gestión financiera determina una serie de limitaciones, deficiencias y ausencias legales generado por la falta de una capacidad propia de la gestión cuya causa fundamental es la falta de aplicación del control interno en las Mype de servicios rubro transporte; debido a la falta de aplicación de las teorías del sistema integrado del control interno y el cumplimiento de los objetivos.

Esta situación se estaría produciendo en las Mype de servicios rubro transportes de la ciudad de Huaraz porque se puede observar las deficiencias en las capacidades técnicas, analíticas, capacidades para la toma de decisiones, capacidades informáticas, para tratar con las personas menos aun las capacidades conceptuales referentes a las capacidades propias de la gestión de la Mype. En este contexto no se estarían logrando los objetivos de la gestión financiera por lo que habría una liquidez ociosa cero sin evitar el costo de oportunidad por esa liquidez ociosa; no se estarían optimizando los gastos financieros por no realizar el cálculo, la medida, cobertura o gestión de los riesgos del tipo de interés y del tipo de cambio; por lo que no les permitiría analizar y tomar decisiones pertinentes respecto a las diferencias habidas entre la tesorería prevista y la tesorería legal, elaborando un flujo de caja, con la finalidad de asegurar la liquidez de la empresa.

Se estarían presentando el limitado cumplimiento de las características de los modelos de gestión que ayudan a identificar y a registrar los tipos de decisiones que influyen en dichos objetivos; lo que no permitiría identificar y registrar las interacciones entre todas esas decisiones con sus respectivas ventajas y desventajas; para que haya una mejor comunicación de las ideas y conocimientos, lo cual facilitaría el trabajo en equipo. En esta perspectiva no se estaría tomando en cuenta

los aspectos de la gestión financiera tales como el componente administrativo, técnico, legal y el componente contable y financiero; de esta manera la gestión del financiamiento a largo plazo, no estaría siendo aplicada adecuadamente en cuanto al financiamiento de las instituciones financieras, la emisión de títulos de deuda (obligaciones), el arrendamiento operativo y el arrendamiento financiero; así como la estructura de capital de riesgo del negocio, los costos de cada fuente de financiamiento, la actitud y capacidad de la gerencia para asumir riesgos adicionales.

Estas circunstancias se estarían generando por la falta de control interno en las Mypes de transportes; por el desconocimiento de las teorías del sistema integrado de control que no estarían logrando los objetivos de obtener información financiera, veraz y oportuna, hecho que constituye un elemento importante para la toma de decisiones en las organizaciones micro empresariales; proteger los recursos empresariales e institucionales; promover y fomentar la eficiencia de las operaciones por lo que no se estarían obteniendo beneficios del control interno, consistentes en: apoyo al cumplimiento de metas y objetivos; propiciar el manejo de riesgos, identificando principales riesgos, y que permita una mejor gestión de los fondos públicos por lo que se observa que falta mucho para concretar la implementación de los sistemas de control en estas micro empresas. Adjunto a esta problemática no se estarían aplicando la clasificación del control interno contable y control interno administrativo.

Esta circunstancia muestra claramente el limitado conocimiento de las dimensiones o componentes del control interno consistentes en: el ambiente de control que determina la filosofía de la dirección, integridad y valores éticos, administración estratégica, estructura organizacional, administración de recursos

humanos, la competencia profesional, la asignación de autoridades y responsabilidades y el órgano de control institucional. En estas condiciones no se estaría realizando la evaluación del riesgo consistente en: el planeamiento de la administración de riesgos, identificación de los riesgos, valoración de los riesgos y respuesta al riesgo; por lo que no se cumplirían las actividades de control consistentes en los procedimientos de autorización y aprobación, segregación de funciones, evaluación costo beneficio, controles sobre el acceso a los recursos o archivos, verificaciones y conciliaciones, evaluación de desempeño, la rendición de cuentas, documentación de procesos, actividades y tareas, revisión de procesos y controles para las tecnologías de información y comunicación.

Estos fenómenos se agravan más cuando en las Mypes de transportes no se utiliza adecuadamente la información y comunicación con sus funciones y características propias de la información responsable, calidad y suficiencia de la información, sistemas de información utilizables, la flexibilidad al cambio micro empresarial, la administración del archivo institucional, la comunicación interna y externa y falta de uso de los canales de comunicación. En este orden de ideas no se estarían ejecutando los componentes del control interno de supervisión y monitoreo, consistentes en: las actividades de prevención y monitoreo; seguimiento de resultados. Estos fenómenos estarían contribuyendo a las limitaciones del control interno por no cumplir con la seguridad razonable ya que en el desempeño de los controles pueden cometerse errores como resultado de interpretaciones erróneas de instrucciones, errores de juicio, descuido, distracción; las actividades de control dependientes de la separación de funciones, pueden ser burladas por colusión entre empleados como un método infalible para garantizar el control.

Este tipo de hechos no estarían tomando en cuenta sobre la importancia del control interno que establece medidas para corregir las actividades de tal forma que alcances los planes exitosamente, que se aplica a todo: a las cosas, a las personas y a los actos determinando y analizando rápidamente las causas que originen desviaciones, localizando a los sectores responsables de la administración, proporcionando información acerca de la situación de la ejecución de los planes; reduciendo costos y ahorrando evitar errores. Entonces su aplicación incide directamente en la racionalización de la administración y consecuentemente en el logro de la productividad de todos los recursos de la micro empresa.

Por las razones descritas, analizadas y explicadas se decidió responder al siguiente problema de investigación: ¿Cómo es el control interno y la gestión financiera en las Mype de servicios turísticos rubro transportes de Huaraz en el 2016?; para responder al problema se propusieron los siguientes objetivos, objetivo general: Determinar el control interno y la gestión financiera en las Mype de servicios turísticos rubro transportes de Huaraz en el 2016; objetivos específicos: 1. Describir los componentes el control interno en las Mype de servicios turísticos rubro transportes de Huaraz en el 2016. 2. Determinar los aspectos de la gestión financiera en las Mype de servicios turísticos rubro transportes de Huaraz en el 2016.

El tema y problema de investigación tienen mucha importancia en el momento actual, cuando el Estado promueve la formalización de las Mype en el ámbito nacional, regional y local; así como las Mype de transportes tienen una trascendencia social, económica y financiera en el ámbito nacional y específicamente en la ciudad de Huaraz. Habiendo razones suficientes para justificar el desarrollo del trabajo de investigación desde los siguientes aspectos:

Teórico: el trabajo de investigación tomó como base las teorías sobre las variables, las definiciones, conceptos, principios y postulados, que le dieron un sustento teórico al estudio; así como sus aportes consistieron en llenar un vacío existen en el sistema de conocimientos teóricos.

Práctico: los resultados del trabajo de investigación servirán como un aporte a las Mypes del sector servicios rubro transportes, para que tomen en cuenta en las decisiones micro empresariales que puedan tener sobre el desarrollo económico y financiero micro empresarial. Así mismo los hallazgos científicos contables enriquecerán el acervo bibliográfico de ULADECH – católica, sirviendo de fuentes de información, antecedente para los futuros investigadores de la especialidad. Y a la responsable de la investigación, le servirá como una fuente de información permanente en la solución de problemas prácticos durante su vida laboral en las micro empresas de transportes.

Metodológico: Por las exigencias del contenido teórico y el cuadro de operacionalización de variables, fue necesario elaborar el instrumento de medición consistente en un cuestionario estructurado, con la finalidad de realizar la recolección de datos de la muestra y su posterior análisis e interpretación, con base a la presentación en tablas y figuras.

Viabilidad: la gestión y ejecución del proyecto fue viable; porque se contó con los recursos humanos, materiales y financieros, de acuerdo al requerimiento de gastos que se realice.

II. REVISIÓN DE LITERATURA

2.1. Antecedentes

Internacional

Guamán, (2012) en su tesis acerca del control interno y su impacto en la gestión administrativa - financiera de mueblería Rila de la ciudad de Ambato en el primer semestre del año 2011; realizado en Ecuador. Cuyo objetivo fue: Estudiar el sistema de control interno mediante el análisis de los procedimientos de control con el propósito de mejorar la Gestión Administrativa - Financiera de la Mueblería RILA. La investigación se realizó en base a un enfoque cuantitativo, investigación de campo. Nivel descriptivo correlacional. Utilizando como técnica la encuesta y como instrumento la entrevista. Concluyó: La empresa no realiza un análisis del cumplimiento de los objetivos establecidos lo que ocasiona un desconocimiento del desempeño de cada uno de los departamentos. El personal tiene inconvenientes con los procesos, al no tener muy claro la forma de mejorar y simplificar los procesos internos para incrementar su eficiencia y orientar el trabajo al logro de los objetivos estratégicos u operacionales.

Niola & Urgilés, (2013) en su tesis sobre Evaluación del sistema de control interno a los procesos de compra y venta de “Zona Muebles” CÍA Ltda.; realizada en Ecuador. El objetivo logrado consistió en evaluar el sistema de control interno en los procesos de compra y venta de “Zona Muebles “ CÍA Ltda .el tipo de investigación fue de enfoque cuantitativo con un nivel descriptivo no experimental ,trabajó con una muestra de 52 personas ,utilizando el cuestionario estructurado para la recolección de datos y la encuesta como técnica de investigación .Resultados: el 92% de encuestados estuvieron de acuerdo en la evaluación del sistema de control interno en

los procesos de compra y venta ,cuando se aplicó el método II-ERM ,se detectaron una serie de deficiencias en el desarrollo de los procesos que necesitaban la toma de decisiones para generar un bienestar de los socios y el uso correcto de los recursos. Concluyó: El control interno permite a las personas involucradas en los procesos, utilizar los recursos disponibles con eficiencia, efectividad, eficacia y economía y alcanzar los objetivos establecidos para cada uno de los procesos.

Crespo & Suárez, (2014) en su tesis de titulación sobre Elaboración e Implementación de un Sistema de Control Interno, caso “Multitecnos S.A.” de la ciudad de Guayaquil para el periodo 2012- 2013; realizado en Guayaquil. Cuyo objetivo fue: Elaborar el diseño, implantación y fortalecimiento del sistema de control interno (SCI) para la empresa Multitecnos S.A. Investigación cuantitativa con una población muestral de 48 personas. Concluyeron: Culminada la presente investigación se ha podido identificar que la empresa MULTITECNOS S.A., no dispone de un Sistema de Control Interno para ningún área de la empresa. MULTITECNOS S.A., no ha asignado niveles de jerarquía ni de responsabilidad a cada área departamental, por lo que los empleados no realizan a cabalidad sus funciones dejando todo a medias implicando que otras personas terminen el trabajo desviando sus esfuerzos dejando inconclusas sus actividades diarias, incrementando los costes de operación y errores en la operatividad de la empresa.

González (2014) en su tesis de maestría titulada La gestión financiera y el acceso a financiamiento de las Pymes del sector comercio en la ciudad de Bogotá. Cuyo objetivo fue: identificar la gestión financiera y su asociación con el acceso a financiamiento en las pequeñas y medianas Empresas (Pymes) del sector comercio en la ciudad de Bogotá. Se trabajó con una población de 1465 Pymes que reportaron

información a la Superintendencia de Sociedades de 2008 a 2013; el tipo de investigación corresponde a un enfoque cuantitativo, no experimental, longitudinal, exploratorio y correlacional. Concluyó: en cuanto a la revisión de los elementos de la gestión financiera presentes en las Pymes del sector comercio, se procedió a identificar dicha gestión a través de sus indicadores financieros. Respecto a la liquidez y solvencia de estas empresas, se evidenció una tendencia positiva y alta, lo cual concuerda con los resultados encontrados en relación con la proporción de financiamiento fundamentalmente patrimonial; estos indicadores han experimentado un leve crecimiento para las pequeñas empresas, no obstante, a nivel general han tenido un comportamiento estable durante el periodo comprendido entre 2008 y 2013.

Ampoverde, (2014) en su tesis de titulación sobre Diseño de un modelo de gestión financiera en la empresa Maleprodu Cia Ltda., para optimizar los recursos financieros; realizado en Sangolquí. Cuyo objetivo fue: Diseñar un modelo de gestión financiera para la empresa MALEPRODU CIA LTDA. (Almacenes Chimborazo) que permita optimizar los recursos financieros y maximizar las utilidades de la empresa. El estudio fue de enfoque cuantitativo y de nivel descriptivo con un diseño no experimental descriptivo y transversal; se encuestó a 28 personas utilizando el cuestionario como instrumento de recolección de datos. Resultados: el 89% de encuestados afirmaron que el control presupuestario no se cumple por generar excesivos pagos. Concluyó: Los factores macro y micro entorno influyen en el entorno empresarial, específicamente la inflación que es un determinante de los cambios en los servicios y bienes generando la competitividad de la empresa. Los recursos financieros la empresa desembolsa dinero para actividades que no son

acordes con el negocio generando una falta de control del presupuesto lo cual no se cumple con lo destinado en el presupuesto generando así pagos excesivos de dinero. Debido al incremento de la competencia la empresa se ve obligada a reducir su margen de utilidad y colocar precios conforme al mercado, lo que implica un riesgo de liquidez.

Posso & Barrios, (2014) en su tesis de maestría sobre Diseño de un modelo de control interno en la empresa prestadora de servicios hoteleros eco turísticos nativos activos eco hotel la cocotera, que permitirá el mejoramiento de la información financiera; realizado en Cartagena. Cuyo objetivo fue: Diseñar un Sistema de Control Interno para la empresa prestadora de servicios hoteleros Eco turísticos Nativos Activos Eco hotel La Cocotera, que permitirá una mejor vigilancia de las actividades contables y financieras. Tipo de investigación analítico – descriptivo, método deductivo-análisis- síntesis, utilizó un cuestionario estructurado para la recolección de datos y la encuesta como técnica. Resultados: el 76% valoraron que el control interno constituye una herramienta básica para el desarrollo empresarial. Concluyeron: que el Control Interno es una herramienta fundamental para realizar de una forma más efectiva el objeto social y los objetivos trazados por la empresa. El Control Interno como tal no significa el remedio infalible a las eventuales anomalías y/o inconsistencias que puedan surgir en el desarrollo normal de los negocios, pero si brinda la posibilidad de mitigar y aliviar los traumas que se podrían presentar.

Erraez, (2014) en su tesis sobre Propuesta de un modelo de gestión financiera para la empresa Bioagro ubicada en la ciudad de Cuenca. El tipo de estudio fue de enfoque cuantitativo y de nivel descriptivo, el diseño fue descriptivo simple, la muestra estuvo conformada por 36 trabajadores y se aplicó la técnica de la encuesta y

mediante un cuestionario estructurado se recopilaron los datos. Resultados: el 84% de encuestados afirmaron que toda gestión financiera es favorable para elevar su rentabilidad de la empresa BIO AGRO. Concluyó: Debido a las variaciones económicas que han existido en los últimos 3 años es notable que existe un desarrollo y crecimiento económico en el sector hortícola por consiguiente a la competencia se le considera creciente. BIOAGRO ha mostrado interés para poder optimizar todos sus procesos financieros, administrativos y de producción haciendo que el personal se desenvuelva en cada área con innovaciones personales que permitan el crecimiento y mejora de las actividades en la misma. El nivel de ventas en los últimos tres años ha tenido un crecimiento lo cual es positivo para BIOAGRO, sin embargo, este nivel no es el óptimo ya que debido a los gastos generados BIOAGRO no presenta un margen de utilidad, es por esta razón que se ve la necesidad de proponer estrategias financieras que permitan alcanzar la maximización de utilidades.

Guzmán & Vera (2015) en su tesis sobre: El control interno como parte de la gestión administrativa y financiera de los centros de atención y cuidado diario. Caso: centro de atención y cuidado diario “El Pedregal” de Guayaquil; realizado en Ecuador. Cuyo objetivo fue: Analizar la incidencia del Control Interno en la gestión administrativa y financiera de los Centros de Atención y Cuidado Diario caso: Centro de Atención y Cuidado Diario “El Pedregal” de Guayaquil. El trabajo de investigación fue de tipo cuantitativo con un nivel descriptivo, el diseño fue no experimental descriptivo y transversal y la muestra estuvo conformada por 78 servidores y se aplicó un cuestionario estructurado, mediante el uso de la encuesta como técnica. El tipo de investigación fue de enfoque cuantitativo y de nivel

descriptivo, con diseño no experimental descriptivo simple y transversal; la muestra estuvo conformada por 25 trabajadores de la organización; la técnica utilizada fue la encuesta y el cuestionario fue el instrumento de medición. Resultados: el 79% de encuestados afirmaron que el control interno incide directa y significativamente en la gestión administrativa y financiera de los centros de atención y cuidado diario. Caso: centro de atención y cuidado diario “el pedregal” Concluyeron: indica que no existe un manual, ni procedimiento por escrito, no existen documentos de soporte que indiquen gestión y/o control de los procesos. Ello sumado a que la estructura organizacional actual no permite diferenciar funciones. No es posible establecer estrategias al no tener autonomía en los procesos de auto-gestión de recursos, sin embargo, se calculó como evaluación financiera el indicador de Beneficio/costo de 0.5252, razón que indicaría que no cubre sus costos, sin embargo, existe un beneficio y/o bienestar social en el sector.

Nacional

Vilca (2012) en su tesis sobre El control interno y su impacto en la gestión financiera de las Mypes de servicios turísticos en Lima Metropolitana. Cuyo objetivo fue: Determinar si el control interno optimizará la gestión financiera en las Mypes de servicios turísticos en Lima Metropolitana. El diseño de la investigación fue de tipo no experimental, correlacional con enfoque mixto (cualitativo-cuantitativo), considerada como investigación aplicada, debido a los alcances prácticos, aplicativos sustentada por normas e instrumentos técnicos de recopilación de información. Se utilizó una muestra compuesta por 44 personas, involucradas en el desarrollo de las labores de servicios realizados a diversos clientes en general y que correspondió a 12

empresas representativas, quienes respondieron un cuestionario diseñado para el diagnóstico, formulación y revisión de estrategias. Concluyó: Existe una inadecuada aplicación del control interno relacionado con la separación de funciones afines, por lo tanto, esto influye negativamente en la preparación tanto de los registros contables como de los estados financieros de la empresa. Inexistencia de supervisión adecuada con relación al área de cobranzas y facturación, debido a que no se ha separado adecuadamente las funciones de cobranzas con las de facturación, pues todas recaen en una sola persona y por lo tanto el control interno aplicado es ineficiente.

Martínez & Ramírez, (2013) en su tesis sobre La contabilidad como instrumento financiero en la gestión de las Mypes de la provincia de Huaura. Tuvo como objetivo: Establecer la forma como la contabilidad como instrumento financiero influye en la gestión de las Mypes de la provincia de Huaura; realizado en Huacho. El presente estudio es una investigación aplicada; con un enfoque cuantitativo y no experimental, respondiendo a un método deductivo. Población: establecimos como población de nuestro trabajo de investigación un total de 21,891 Mypes en la provincia de Huaura. Se aplicaron 378 encuestas para obtener información sobre las Mypes en la Provincia de Huaura, logrando los siguientes resultados: el 59.52% asume funciones de gerencia y algunas áreas del negocio, el 94.44% lleva su contabilidad en una oficina contable, el 90.74% de las empresas no evalúa la situación financiera antes de tomar alguna decisión, el 71.69% señala que a través de la aplicación del análisis financiero le permitirá determinar las fortalezas y debilidades de su empresa. Concluyeron: Si aplicamos la contabilidad como instrumento financiero, entonces, influirá en el financiamiento de las Mypes en Huaura. Si aplicamos a la contabilidad como instrumento financiero, entonces,

influirá en la toma de decisiones en los responsables de las Mypes en la provincia de Huaura.

Villarroel, (2013) en su tesis sobre Proceso de auditoría de la información y comunicación dentro del control interno según el marco coso II – ERM; realizado en Lima. El trabajo de investigación fue de enfoque cuantitativo y de nivel descriptivo con un diseño descriptivo simple, la población maestra estuvo conformado por 48 personas a quienes se les aplicó la encuesta y como instrumentó se utilizó el cuestionario estructurado. Resultados: el 83% de encuestados estuvieron de acuerdo que el proceso de la auditoría de la información y comunicación es aplicable dentro del control interno según el marco coso II-ERM. Concluyó: Se consiguió efectuar los objetivos planteados en este proyecto de fin de carrera, cumpliendo con el cronograma y los entregables establecidos en la etapa de planificación de este proyecto. Lo cual significó aplicar un sentido de responsabilidad, disciplina, investigación y constancia

Samaniego, (2013) en su tesis de maestría titulada Incidencias del control interno en la optimización de la gestión de las micro empresas en el distrito de Chaclacayo; realizado en Lima. El objetivo fue: determinar, si el control interno influye en la gestión de las micro empresas del distrito de Chaclacayo. Con el trabajo de campo, realizado durante el año 2012, se determinó que la aplicación de la metodología de la investigación científica. fue de enfoque cuantitativo con un nivel descriptivo, su diseño fue no experimental y transversal, la técnica utilizada fue la encuesta y el instrumento que se aplicó fue el cuestionario estructurado; trabajó con una muestra de 80 microempresarios. Resultados: el 78 % de la población afirmaron que el control interno incide directamente en la optimización de la gestión de las

microempresas en el distrito de chaclacayo. Concluyó: El Ambiente de Control SI influye en el establecimiento de objetivos y metas de la empresa, ya que muchas MYPES no lo tienen definidos, por tal razón no pueden optimizar sus resultados, muchas veces alcanzan las metas, pero como no las conocen no pueden evaluar ni comparar periodo a periodo. La Evaluación de Riesgos SI influye en los Resultados de la empresa, teniendo en cuenta la evaluación de riesgos, se podría minimizar contingencias y prever gastos innecesarios.

Hemeryth & Sánchez (2013) en su tesis sobre Implementación de un sistema de control interno operativo en los almacenes, para mejorar la gestión de inventarios de la constructora A&A S.A.C. de la ciudad de Trujillo -2013. La presente investigación tuvo como objetivo: Demostrar que con la implementación de un sistema de control interno operativo en los almacenes mejorará la gestión de los inventarios de la Constructora A&A S.A.C. de la ciudad de Trujillo –2013. Para dar cumplimiento a este objetivo se realizó una investigación de método Experimental de grupo único Pre Test –Post Test. La población y muestra utilizada para la presente investigación fueron los 05 almacenes. Se le aplico como instrumentos de recolección de datos las Entrevistas, Observación directa y el Cuestionario aplicado al jefe de Logística y al personal de los almacenes, siendo estos los usuarios directos del sistema, obteniéndose una perspectiva clara de la situación del Sistema de Control Interno Operativo actual, pudiendo detectar las deficiencias de este y proponer mejoras significativas. La conclusión más importante fue que la implementación de un Sistema de Control Interno Operativo en el área de almacenes mejoró significativamente la gestión de los Inventarios debido a una mejora en los procesos, en el control de inventarios, en la distribución física de los almacenes.

Espinoza (2013) en su tesis sobre El control interno en la gestión administrativa de la subgerencia de tesorería de la municipalidad de Chorrillos, realizado en Lima. Cuyo objetivo fue: Analizar si el Control Interno da confiabilidad a la gestión administrativa de la Subgerencia de Tesorería de la Municipalidad de Chorrillos 2011. Investigación aplicada. La población objeto de estudio está compuesta por 315 funcionarios y trabajadores de seis Gerencias Municipales de la Municipalidad de Chorrillos. Las principales técnicas que se utilizaron fueron entrevistas, encuestas, análisis documental y observación. Concluyó: Los objetivos del control interno no influyen en la gestión administrativa de la Subgerencia de Tesorería de la Municipalidad de Chorrillos. El planeamiento del control interno no ayuda a la organización de la Subgerencia de Tesorería de la Municipalidad de Chorrillos. Los procedimientos que se utilizan como parte del control interno no optimizan la dirección de la Subgerencia de Tesorería de la Municipalidad de Chorrillos.

Villanueva & García (2013) en su tesis sobre Impacto del control interno en la gestión de las empresas comerciales en Lima Metropolitana; realizado en Huacho. Cuyo objetivo fue: determinar de qué manera el control interno impacta en la Gestión Administrativa en las empresas comerciales en Lima Metropolitana. La metodología de la investigación científica, fue aplicada. La muestra fue de 68 propietarios de las micro empresas. Concluyeron: El Control Interno impacta en la Gestión de las Empresas Comerciales en Lima Metropolitana, por cuanto la aplicación de sus componentes permite contar con una gestión administrativa eficiente, eficaz y actualizada para que el Directorio de las empresas tomen decisiones de calidad y oportuna para ello se deberá de desarrollar análisis objetivo, sistemático y

profesional independiente y selectivo de las operaciones que serán mostradas y resumidas en los Estados Financieros desde el punto de vista crítico y constructivo.

Vargas & Ramírez, (2014) en su tesis sobre El sistema de control interno y la gestión comercial en la ferretería comercial Estrella S.R.L; realizado en Trujillo. Cuyo objetivo fue: objetivo demostrar que con la implementación del sistema de control interno en el área de ventas mejora significativamente la gestión comercial de la ferretería Comercial Estrella S.R.L. de la ciudad de Trujillo, en el año 2014. Para tal efecto se empleó un diseño descriptivo simple. El estudio fue de enfoque cuantitativo y nivel descriptivo; La muestra estuvo constituida por los trabajadores del área de ventas de los meses de abril -mayo del 2014. Para obtener los datos de las variables, se aplicó la técnica de la entrevista y encuesta, mediante la guía de entrevista y el cuestionario estructurado. Concluyeron: según los resultados demuestran que el deficiente control interno afecta directamente a la gestión comercial, ya que un buen sistema de control interno basado en el informe COSO implementado contribuirá al logro de los objetivos.

Villaorduña, (2014) en su tesis doctoral titulada Efectos del financiamiento en la gestión de las empresas de servicios en Lima Metropolitana. Cuyo objetivo logrado fue: Conocer los efectos que tiene el financiamiento en la gestión de las empresas de servicios en Lima Metropolitana. Se utilizó el enfoque cuantitativo y nivel descriptivo; cuyo diseño fue el descriptivo simple, se encuestó a 250 de trabajadores de las empresas de servicios de lima, la técnica utilizada fue a encuesta y el instrumento de medición fue el cuestionario estructurado. Resultados: el 95% de encuestados afirmaron que el financiamiento generó efectos positivos en la gestión de sus empresas de servicios en Lima metropolitana. Concluyó: Se pudo determinar

que la evaluación financiera influye favorablemente en las políticas de las empresas de servicios en Lima Metropolitana. Se logró establecer que el respaldo financiero influye favorablemente en el logro de objetivos y metas en las empresas de servicios en Lima Metropolitana.

Kong & Moreno, (2014) en su tesis acerca de Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las Mypes del distrito de San José – Lambayeque en el período 2010-2012; realizado en Chiclayo. Cuyo objetivo alcanzado fue: determinar la relación que existe entre las fuentes de financiamiento y el desarrollo de las MYPES, por lo que su metodología fue de tipo correlacional y el diseño de investigación de tipo Ex post facto, ya que el análisis se da en un tiempo determinado. Tuvo como sujetos de estudio a 130 gestores de las Mypes y a 4 representantes de las fuentes de financiamiento que tuvieron mayor participación en el mercado del Distrito de San José, obteniendo resultados medidos a través de encuestas y entrevistas. Concluyeron: Las fuentes de financiamiento han influenciado de manera positiva en el desarrollo de las MYPES del Distrito de San José, gracias a que dichas fuentes les han permitido acceder a créditos para financiar sus inversiones en capital de trabajo, activos fijos y tecnología, impulsándolos a una mejora tanto en su producción como en sus ingresos, ya que ahora cuentan con un mejor inventario para ofrecer a sus clientes.

Chunga, (2014) en su tesis sobre El sistema de control interno como soporte para la eficiente gestión de inventarios en las empresas comerciales de la provincia de Huaura; realizado en Huacho. El objetivo logrado fue: Demostrar la forma en que el Sistema de Control Interno como soporte influye en la eficiente Gestión de Inventarios en las Empresas Comerciales de la Provincia de Huaura. Fue de tipo

aplicativo en un nivel eminentemente descriptivo, para la obtención y recolección de la información se utilizó la encuesta, diferentes tipos de fichas bibliográficas, textos, revistas, etc. En cuanto se relacionada a la Población se consideró a los funcionarios y empleados que laboran en los diferentes Empresas Comerciales que desarrollan sus actividades en el ámbito de la Provincia de Huaura en un número aproximado de 150, por lo tanto fue necesario calcular una muestra representativa; para el efecto se utilizó el muestreo aleatorio simple que consistió en la aplicación de una fórmula estadística que dio como resultado 108 funcionarios y empleados a quienes se les aplico el instrumento correspondiente. Concluyó: El Sistema de Control Interno como soporte influye significativamente en la Gestión de Inventarios en las Empresas Comerciales que desarrollan sus actividades en el ámbito geográfico de la Provincia de Huaura, por cuanto es un proceso efectuado por las Gerencias de las mismas diseñado para proporcionar una razonable seguridad respecto a la efectividad y eficiencia de sus operaciones, la confiabilidad de la información financiera.

Carbajal & León, (2014) en su tesis sobre Control interno del efectivo y su incidencia en la gestión financiera de la constructora A&J Ingenieros S.A.C. para el año 2014; realizado en Trujillo. Cuyo objetivo fue: Demostrar de qué manera el Control Interno del efectivo mejorará la gestión financiera en la CONSTRUCTORA A&J INGENIEROS S.A.C para el año 2014. Esta investigación utilizó el diseño de investigación no experimental, de nivel descriptivo. Concluyeron: En el diagnóstico inicial realizado a la empresa, se determina la falta de control interno del movimiento del efectivo, siendo esta la causa para que la gestión financiera no cuente con información confiable y oportuna en el momento de la toma de decisiones. Se determinó que de acuerdo a los resultados obtenido se mejora significativamente la

gestión financiera en la constructora A&J Ingenieros SAC, tal como se puede observar en el estado de ganancias y pérdidas de abril del 2014.

Reyes & Salinas, (2015) en su tesis sobre Implementación de un sistema de información contable y su influencia en la gestión de la contabilidad en la empresa de transportes turismo Días S.A. año 2015; realizado en Trujillo. El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo demostrar que con la implementación y aplicación de un Sistema de Información Contable mejorará significativamente la gestión de la contabilidad en la empresa de transportes Turismo Días S.A. En el año 2015. El tipo de investigación fue cuantitativo y de nivel descriptivo; el diseño fue descriptivo simple no experimental y transversal. Durante la realización de la tesis se utilizaron técnicas de investigación como la observación directa, encuesta, análisis documental y entrevista con el fin de tener una noción global de los lineamientos que tiene la empresa para la gestión contable y analizar sistemáticamente y estructuradamente la información necesaria concerniente a la empresa. Resultados: el 90% de la muestra afirmaron categóricamente que la implementación de un sistema de la información contable influye en la gestión contable en la empresa de transportes TURISMO DÍAS S.A Concluyeron: La alta gerencia la empresa TURISMO DÍAS S.A, debe desarrollar un plan de capacitar permanente al personal involucrado con el área contable y administrativa en temas de manejo adecuado, actualizaciones e innovaciones, con la finalidad de aprovechar mejor todas las funcionalidades del sistema de información contable ERP EVLUTION.

Layme, (2015) en su tesis sobre Evaluación de los componentes del sistema de control interno y sus efectos en la gestión de la subgerencia de personal y bienestar social de la municipalidad provincial Mariscal Nieto, 2014; realizado en Moquegua.

Cuyo objetivo fue: Evaluar los componentes del sistema de control interno, en la gestión de las actividades de la Subgerencia de Personal y Bienestar Social de la Municipalidad Provincial Mariscal Nieto. La metodología empleada fue: el tipo de investigación fue cuantitativo ,con un nivel descriptivo ,el diseño fue descriptivo simple y la muestra encuestada fue igual a 42 directivos y trabajadores ,utilizando un cuestionario estructurado ;la muestra estuvo conformada por 48 directivos y trabajadores de la municipalidad .Resultados: el 95% de los encuestados afirmaron haber percibido que la evaluación de los componentes del sistema de control interno tuvieron efectos positivos en la gestión de la subgerencia del personal y de bienestar social de la municipalidad provincial Mariscal Nieto .Concluyó: que el nivel de evaluación de las normas de control interno, están asociados a los niveles de cumplimiento de los componentes del sistema de control interno en la gestión de las actividades de la SPBS de la MPMN, en consecuencia el cumplimiento total de las normas no son eficaces y por ende sus actividades no son efectivas; obteniéndose una perspectiva clara de la situación actual del Sistema de Control Interno, pudiéndose detectar deficiencias y proponer mejoras significativas para posteriormente dar las conclusiones y plantear sugerencias a manera de recomendaciones, donde se sugiere algunos puntos de vista frente a esta problemática.

2.2. Bases teóricas

2.2.1. Control interno

2.2.1.1. Concepto

Perdomo, (2004) definió “el control interno es un proceso, ejecutado por la junta directiva o consejo de administración de una entidad, por su grupo directivo

(gerencial) y por el resto del personal, diseñado específicamente para proporcionarles seguridad razonable de conseguir los objetivos de la empresa. El control interno es un proceso diseñado por personas o un medio para llegar a un fin y no un fin en sí mismo, proporciona una seguridad razonable y no absoluta, porque es establecido por personas y por ende se puede cometer errores, no proporciona seguridad completa de que se logren los objetivos”.

Al respecto Mantilla (2005) “es un proceso, efectuado por el directorio, la gerencia y otro personal de la entidad, diseñado para proveer un aseguramiento razonable en relación al logro de los objetivos en las siguientes categorías: efectividad y eficiencia de las operaciones, confiabilidad de los reportes financieros, cumplimiento con las leyes y regulaciones aplicables. Aunque el informe define el control interno como un proceso, recomienda evaluar la efectividad del control interno a un momento dado”.

2.2.1.2. Teorías de sistema integrado de control interno

El Informe COSO, (1997) determinó que el control interno como proceso integrado a los procesos y que no un conjunto de mecanismos burocráticos aumentados a los mismos, realizado por el consejo de la administración, la dirección y los demás miembros del personal de una entidad, cuyo diseño tiene como objeto proporcionar una razonable garantía en el logro de objetivos de las siguientes categorías: eficiencia y eficacia de las operaciones; confiabilidad de la información financiera; cumplimiento de las leyes, reglamentos y políticas; determinadas por un país a través del Ministerio de Economía y Finanzas. El control interno es un proceso, constituye un medio para alcanzar un fin y no constituye un fin en sí mismo;

lo ejecutan las personas que actúan en todos los niveles de la organización; es decir no comprende solamente los manuales de organización y funciones tampoco el manual de procedimientos; se opta por un grado de seguridad razonable; aunque no la seguridad total, cuando se realiza la conducción; se ha pensado para facilitar el logro de los objetivos en una o más categorías señaladas, así mismo existen puntos en común. Siendo el control interno un proceso, hace referencia a una serie de actividades extendidas a todas las acciones relacionados a la gestión y se integra a los demás procesos básicos de la administración consistentes en: planificación, ejecución y supervisión.

Según la Comisión de Normas de Control Interno de la INTOSAI (citado por Coopers & Lybrand, 1997), el control interno puede ser definido como “el plan de organización, y el conjunto de planes, métodos, procedimientos y otras medidas de una institución, tendientes a ofrecer una garantía razonable de que se cumplan los siguientes objetivos principales: promover operaciones metódicas, económicas, eficientes y eficaces, así como productos y servicios de la calidad esperada; preservar al patrimonio de pérdidas por despilfarro, abuso, mala gestión, errores, fraudes o irregularidades; respetar las leyes y reglamentaciones, como también las directivas y estimular al mismo tiempo la adhesión de los integrantes de la organización a las políticas y objetivos de la misma; obtener datos financieros y de gestión completos y confiables y presentados a través de informes oportunos”.

2.2.1.3. COSO

El Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) es la unión de cinco organizaciones, las cuales son: American Accounting

Association, American Institute of CPAs, Financial Executives International, The Association for Accountants and Financial Professionals in Business y The Institute of Internal Auditors y su objetivo consiste en: proveer marcos generales de orientación sobre la gestión de riesgos empresariales, el control interno, y evitar fraudes mejorando el desempeño organizacional (COSO, 2011).

2.2.1.4. Objetivos del control interno

Claros & León, (2012), mencionaron que los objetivos del control interno son:

- “Obtener información financiera, veraz y oportuna la cual constituye un elemento importante para la toma de decisiones en las organizaciones.
- Proteger los recursos empresarios e institucionales, contando para ello con un adecuado plan de seguro o efectos de salvaguardar los activos y patrimonios de una empresa.
- Promover y fomentar la eficiencia de las operaciones”.

2.2.1.5. Beneficios del control interno

Waissbluth, (2008), las instituciones INTOSAI y la Contraloría General de la República, resaltaron en su definición de control interno, los objetivos gerenciales que se busca alcanzar implantando en forma gradual los cuales deben ser beneficiosos; aunque establecen algunas limitaciones. El beneficio de reducción de la posibilidad de no alcanzar los objetivos propuestos es una limitación, de otra forma ayuda a que la organización administrativa marche en la dirección que se desea.

En los países de Polonia, Lituania, Francia y Bangladech en el 2012 propusieron algunos resultados de haber aplicado el control interno en las entidades públicas y expusieron haber logrado los siguientes objetivos.

- “Apoyo al cumplimiento de metas y objetivos
- Propicia el manejo de riesgos identificando principales riesgos
- Permite una mejor gestión de los fondos públicos
- Sin embargo, al igual que en el Perú, aún falta mucho para concretar la implementación de los sistemas de control interno”.

2.2.1.6. Clasificación del control interno

Mantilla, (2005) sostuvo que se establece la siguiente clasificación para el control interno:

Control interno contable

“Son controles y métodos establecidos para garantizar la protección de los activos y la fiabilidad y validez de los registros y sistemas contables. Este control contable no solo se refiere a normas de control con fundamento puro contable, como por ejemplo, documentación de soporte de los registros, conciliaciones de cuentas, asistencia de un plan de cuentas, repaso de asientos, normas de valoración, etc.; si no también a todos aquellos procedimientos que, afectando a la situación financiera o al proceso informativo, no son operaciones estrictamente contables o de registro, es decir, autorizaciones de cobros y pagos, conciliaciones bancarias, comprobación de recaudaciones, etc. Comprende el plan de organización y todos los métodos y procedimientos cuya misión es salvaguardar los activos y la fiabilidad de los registros financieros”.

Control interno administrativo

“Son los procedimientos existentes en la empresa para asegurar la eficiencia operativa y el cumplimiento de las directrices definidas por la Dirección. Los controles administrativos u operativos se refieren a operaciones que no tienen una incidencia concreta en los estados financieros por corresponder a otro marco de la actividad del negocio, si bien pueden tener una repercusión en el área financiera-contable. El control administrativo interno debe incluir análisis, estadísticas, informes de actuación, programas de entrenamiento del personal y controles de calidad de productos o servicios”.

2.2.1.7. Dimensiones o componentes del control interno

Escalante, (2008) clasificó los siguientes componentes del control interno:

1. Ambiente de control

El ambiente de control es un componente que determina la atmósfera o carácter de una organización; incluye la conciencia de control de todo el personal constituyendo el fundamento de los demás componentes del sistema de control interno porque otorga un ordenamiento y estructura al sistema. Los principales factores que se consideran dentro de este componente son: la integridad y los valores éticos, el estilo de dirección y de gestión, la capacidad de los funcionarios de la entidad, la manera en que la dirección asigna autoridad y responsabilidad, las políticas y prácticas de personal utilizadas y la estructura organizacional vigente. Cuando se realiza la evaluación debe apreciarse los procedimientos existentes, que sean conocidos, que exista evidencia de que se aplica y que sean adecuadamente comprendidos.

Filosofía de la dirección

Comprende la conducta y actitud del personal de una institución respecto al control interno, estableciendo un ambiente de confianza y apoyo hacia el control interno, mediante una actitud abierta hacia el aprendizaje y las innovaciones y que se evaluará a través de la medición del desempeño.

Integridad y valores éticos

Consiste en establecer principios y valores éticos con el fin de regir la conducta y estilos de gestión, respetando los principios y valores que deben ser parte de la cultura organizacional, con el ejemplo y demostración de los titulares y funcionarios mediante su comportamiento ético.

Administración estratégica

Comprende la formulación de planes estratégicos y operativos, así como gestionarlos o ejecutarlos y aplicar el control de programación y cumplimiento de operaciones y metas.

Estructura organizacional

Consiste en desarrollar, aprobar y actualizar la estructura orientada a sus objetivos y misión organizacional mediante el diseño que contenga unidades de procesos y operaciones, formalizado en los manuales de los procesos, de organización y funciones y objetivado en los organigramas.

Administración de recursos humanos

Comprende el establecimiento de políticas y procedimientos para una planificación y administración de los recursos humanos; garantizando el desarrollo profesional, transparencia, eficacia y vocación de servicio hacia la comunidad.

Competencia profesional

Comprende el reconocimiento como un elemento fundamental de la competencia profesional, de acuerdo a las funciones y responsabilidades. En este aspecto el titular y los servidores deben saber mantener un adecuado nivel de competencia.

Asignación de autoridades y responsabilidades

En este aspecto será necesario asignar con claridad al personal, acerca de sus deberes y responsabilidades, así mismo establecer relaciones de información, niveles jerárquicos y reglas de autorización, así como los límites de autoridad.

Órgano de control institucional

Consiste en la existencia de actividades de control interno a cargo de la oficina de control institucional como órgano especializado; que debe estar implementada debidamente y que contribuya en forma significativa a la creación de un buen ambiente de control.

2. Evaluación del riesgo

Los riesgos se presentan en forma interna y externa los que deben ser evaluados por cada entidad; identificando los objetivos a los diferentes niveles; que a su vez deben estar vinculados entre sí. La evaluación de riesgo en consecuencia, consistirá en la identificación y análisis de los riesgos más importantes para el logro de los objetivos de la organización; dando una base fundamental para direccionar la forma en que deben ser gestionados. Cuando existen cambios permanentes del entorno, será importante que la organización disponga la identificación y afrontamiento de los riesgos que se asocian al cambio. En la evaluación se debe examinar que los objetivos hayan sido definidos con bastante claridad, que sean consistentes y

íntimamente relacionados con los objetivos institucionales, que haya sido comunicados oportunamente, que se hayan detectado y analizado adecuadamente los riesgos existentes y que se hayan clasificado de acuerdo a la probabilidad y la relevancia durante la ocurrencia.

Planeamiento de la administración de riesgos

Es necesario establecer una estrategia clara para el desarrollo y documentación en forma organizada e interactiva para identificar y valorar los riesgos y que puedan impactar en una unidad área o departamento y que impidan el logro de los objetivos. Para lo cual deben desarrollar planes adecuados, métodos de respuesta y monitoreo de cambios que se puedan realizar; además de un programa para obtener los recursos necesarios y responder con eficacia a los riesgos que se presentan.

Identificación de los riesgos

Es preciso tipificar todos los riesgos que afectan el logro de objetivos de la organización, con base a factores internos o externos y la identificación precisa de los riesgos. Los factores externos generalmente incluyen factores medioambientales, sociales, económicos, políticos y tecnológicos. En cambio, los factores internos generalmente se seleccionan dentro de la ejecución administrativa y son: la infraestructura, los procesos, el personal y la tecnología.

Valoración de los riesgos

La consideración como los riesgos potenciales afectan el logro de los objetivos corresponden al análisis o valoración del riesgo. Al principio se realiza un estudio detallado acerca de los temas puntuales sobre los riesgos que se han decidido evaluar. El objetivo es obtener la suficiente información sobre las situaciones de

riesgo para poder restimar la probabilidad de ocurrencia, la respuesta, el tiempo, y las consecuencias.

Respuesta al riesgo

Las posibilidades opciones de respuesta al riesgo teniendo en cuenta la probabilidad y el impacto relacionado con la tolerancia al riesgo y su relación costo beneficio es de responsabilidad de la administración por consiguiente el manejo del riesgo, la selección y su adecuada implementación para dar una respuesta, es responsabilidad integral de la administración de riesgos.

3. Actividad de control

Consisten en la aplicación de las políticas, técnicas, prácticas y procedimientos que le permiten a la dirección mitigar (administrar), los riesgos que se han identificado en el proceso de evaluación y consiste en asegurar que se pongan en práctica los lineamientos establecidos; realizando a través de toda la organización, en todas las funciones y en todos los niveles. Aunque incluyen un amplio rango de actividades tales como: aprobaciones, verificaciones, autorizaciones, reconciliaciones, seguridad de los activos, examen de la eficiencia de las operaciones y segregación de funciones. Entre las actividades de evaluación se deben considerar el examen de: si las actividades establecidas son relevantes para los riesgos identificados, si las mismas pueden ser aplicados a la realidad y si los resultados considerados para su consecución serán los esperados.

Procedimientos de autorización y aprobación

Es importante la definición clara de la responsabilidad por cada proceso, actividad o tarea organizacional; por lo que se debe especificar la asignación y la

comunicación formal al respectivo funcionario. Cuando se ejecutan los procesos, actividades o tareas se debe contar con la autorización y aprobación de funcionarios de nivel de autoridad y de decisión; para prevenir acciones anómalas en la gestión.

Segregación de funciones

Es importante la reducción de los riesgos de error o fraudes que se pueden presentar en los procesos, actividades o tareas mediante la segregación de funciones de los cargos o equipos de trabajo; evitando que un solo cargo o equipo de trabajo tenga el control de todas las etapas clave en la ejecución de un proceso, actividad.

Evaluación costo-beneficio

Es necesario que para diseñar e implementar cualquier actividad o procedimiento de control se realice previamente una evaluación de costo-beneficio; donde se debe considerar los criterios de factibilidad para el logro de los objetivos.

Controles sobre el acceso a los recursos o archivos

El personal autorizado responsable en la utilización y custodia de los mismos, tienen derecho al acceso a los recursos o archivos de la organización; pero en cuanto al uso y custodia de los mismos se debe evidenciar mediante el registro en los recibos, inventarios o algún documento que permita llevar un control efectivo acerca de los recursos o archivos.

Verificaciones y conciliaciones

La verificación se debe llevar a cabo antes de la realización de los procesos, actividades o tareas significativas, mediante un registro y clasificación para su posterior revisión.

Evaluación de desempeño

Los planes de organización y las normatividades vigentes deben servir para la realización de una evaluación permanente de la gestión; con el fin de prevenir y corregir cualquier deficiencia o irregularidad eventual que pueda afectar los principios de eficiencia, eficacia, economía y legalidad aplicables.

Rendición de cuentas

La rendición de cuentas del uso de los recursos y bienes del Estado después de cada misión oficial y el logro de los objetivos institucionales, es de responsabilidad de la entidad, los titulares, funcionarios y servidores públicos. Así mismo el logro de los resultados esperados se informará a través del sistema de control interno.

Documentación de procesos, actividades y tareas

La documentación debida de los procesos, actividades o tareas, que sirvan para asegurar un adecuado desarrollo con base a los estándares establecidos como facilitando la revisión correcta, garantizando la trazabilidad de los productos o servicios generados será de responsabilidad del personal encargado para este fin.

Revisión de procesos, actividades y tareas

La periodicidad de la revisión comprenderá: los procesos, actividades y tareas, con la finalidad de asegurar el cumplimiento de las políticas, reglamentos y procedimientos en vigencia. Así mismo este tipo de revisión en una organización pública debe distinguirse claramente del seguimiento de control interno.

Controles para las tecnologías de la información y comunicaciones

Cuando se utiliza la tecnología de la información y comunicaciones en una organización del Estado debe ser prevista en la información de la entidad abarcando datos, tecnología asociada, sistema de información, personal e instalaciones. De esta

manera las actividades de control de las TIC involucran acciones de control garantizando el procesamiento de la información en el cumplimiento de su misión y el logro de los objetivos de la entidad; por lo que debe estar debidamente diseñado para detectar y corregir errores, prevenir irregularidades a pesar de que la información siga fluyendo a través del sistema.

4. Información y comunicación

La recopilación identificada de la información correspondiente en el espacio y el tiempo deben permitir el cumplimiento de las responsabilidades a cada funcionario; estas informaciones contienen aspectos relacionados con las operaciones, el cumplimiento de compromisos y las finanzas que deben posibilitar la conducción y el control de la organización. Permitiendo que en las organizaciones exista una comunicación eficaz, amplia fluyendo hacia todas las direcciones, mediante los ámbitos de la entidad, es decir de arriba hacia abajo y en forma inversa. Las responsabilidades de cada funcionario dentro del sistema de control ya implementado son de la única responsabilidad de la dirección en el que cada funcionario debe entender y comprender cuales es su rol en el sistema de control interno y de cómo la actividad individual se relaciona con el trabajo del resto.

Funciones y características de la información

Se entiende que la información es el resultado de las actividades operativas, de control y financieras que provienen del interior o exterior de la entidad. Su característica es la transmisión de una situación que existe en un momento determinado y que reúna las características de oportunidad, confiabilidad y utilidad

con el fin que el usuario tenga a su disposición los elementos esenciales en la realización de sus tareas operativas o tareas de gestión.

Información y responsabilidad

Toda información orientada a los funcionarios y servidores públicos, debe permitir el cumplimiento de sus obligaciones y responsabilidades. En esta situación, los datos deben ser captados, identificados, registrados, seleccionados, comunicados en tipo y forma oportuna; y estructurados en información.

Calidad y suficiencia de la información

El funcionario titular designado tiene la obligación de asegurar la confiabilidad, suficiencia, oportunidad, calidad y pertinencia de la información que se elabore y comunique. Con este motivo debe diseñar, evaluar e implementar necesarios mecanismos para que aseguren las características con lo que se debe contar en toda información de carácter útil que formen parte del sistema de control interno.

Sistemas de información

Todo sistema de información que se diseña e implementa en una entidad del Estado sirven como instrumento para establecer las estrategias de organización; así como para el logro de los objetivos y metas que se proponen alcanzar. Por esta razón debe ajustarse a las necesidades, características y naturaleza de la entidad. Así, el sistema de información proveerá la información considerado como un insumo para la toma de decisiones, garantizando la transparencia en la rendición de cuentas después del cumplimiento de una misión.

Flexibilidad al cambio

Es responsabilidad del titular o funcionario designado el establecimiento y aplicación de políticas y procedimientos de los adecuados archivos para su

preservación y conservación documentaria e informativa; con base a la utilidad o por requerimiento técnico o jurídico consistentes en los informes y registros contables, informes de gestión, de administración; en que debe incluirse las fuentes que sustentan dichos informes.

Archivo institucional

Todo titular o funcionario designado tiene la obligación de establecer y aplicar políticas y procedimientos adecuados de archivo con la finalidad de preservar y conservar los documentos e información que sean útiles y que pueden ser por requerimiento técnico o jurídico de los informes y registros contables, de gestión administrativa indicando la fuente que lo sustenta.

Comunicación interna

Constituye en flujo de mensajes en la red de relaciones interdependientes cuyo flujo es hacia abajo, a través de y hacia arriba dentro de la estructura de la entidad que tiene por finalidad la obtención de un mensaje claro y eficaz. Al mismo tiempo debe servir de control, de actividades de motivación y formas de expresión de los usuarios.

Comunicación externa

Toda comunicación externa que ejecute la entidad debe estar orientado al aseguramiento de que el flujo de mensajes debe cumplir con el intercambio de información con los usuarios, clientes y cuídanos en general; y debe llevarse a cabo en forma segura, oportuna y correcta para generar confianza y una positiva imagen de la entidad.

Canales de comunicación

Constituye los medios diseñados con base a las necesidades de la entidad, donde consideran una mecánica de distribución formal, multidireccional e informal con el fin de difundir la información. Estos canales de comunicación aseguran que toda información debe llegar a su destinatario en la calidad, oportunidad y cantidad que requiere para una ejecución óptima de los procesos, actividades y tareas.

5. Supervisión y monitoreo

Los sistemas de control interno generalmente requieren de supervisión mediante los procesos de verificación del desempeño del sistema de control interno a lo largo del tiempo. Esta situación se consigue a través de las actividades de supervisión continua y evaluación periódica que se realiza a la entidad; o también combinando ambas formas durante la realización de actividades y procesos. La evaluación del sistema de control interno debe realizarse periódicamente a cargo de la dirección y los mandos medios que debe ejecutarse con eficiencia manteniendo una seguridad razonable de la disposición de la información adecuada sobre el logro de los objetivos operacionales de la organización y su posterior de la información financiera de la entidad.

a) Las actividades de prevención y monitoreo

Prevención y monitoreo

A través del monitoreo se puede conocer si los procesos y operaciones se están realizando en forma adecuada y orientado hacia el logro de los objetivos; así como si el desempeño de las funciones del personal que se han asignado se están adaptando a

las situaciones de prevención, corrección necesarias y cumplimiento garantizando la calidad y la idoneidad del servicio.

Monitoreo oportuno del control interno

El monitoreo oportuno comprende la implementación de las medidas de control interno acerca de los procesos y operaciones de la entidad, que permite determinar la vigencia, calidad y consistencia que le ayuda a la modificación pertinente en la mantención de su eficacia. Durante el monitoreo se ejecutan seguimientos continuos o evaluaciones precisas.

b) Seguimiento de Resultados

Reporte de deficiencias

Toda debilidad o deficiencia que se ha detectado durante el proceso de monitoreo deben registrarse y ponerse a disposición de los responsables con la finalidad de que tomen las acciones correctivas necesarias para superar estas deficiencias.

Implantación y seguimiento de medidas correctivas

En caso de existir informes sobre los errores o las deficiencias consideradas como oportunidades de mejora, la entidad debe adoptar las medidas adecuadas acerca de los objetivos y recursos institucionales, realizándose el seguimiento respectivo a su implantación y los resultados. En consecuencia, todo seguimiento asegurará la adecuada y oportuna propuesta de recomendaciones, como producto de las observaciones de las acciones de control (Mantilla, 2012).

2.2.1.8. Limitaciones del control interno

Según Aguirre, (2007) las limitaciones del control interno son las siguientes:

- “El concepto de seguridad razonable está relacionado con el reconocimiento explícito de la existencia de limitaciones inherentes del control interno
- En el desempeño de los controles pueden cometerse errores como resultado de interpretaciones erróneas de instrucciones, errores de juicio, descuido, distracción.
- Las actividades de control dependientes de la separación de funciones, pueden ser burladas por colusión entre empleados, es decir, ponerse de acuerdo para dañar a terceros. La extensión de los controles adoptados en una organización también está limitada por consideraciones de costo, por lo tanto, no es factible establecer controles que proporcionan protección absoluta del fraude y del desperdicio, sino establecer los controles que garanticen una seguridad razonable desde el punto de vista de los costos.
- Es un método infalible para garantizar el control, ya que puede ser vulnerado si existe colusión, que no es más que el acuerdo o trato entre varias personas para quebrantar lo establecido y beneficiarse”.

2.2.1.9. Importancia de control interno

Coopers & Lybrand, (2008) afirmaron que “las organizaciones han tomado mayor conciencia sobre la importancia de los controles, no solo por el hecho de la existencia de más regulaciones, sino porque han asumido que la cultura del control favorece el desarrollo de las actividades y mejora el rendimiento, proporciona seguridad en las operaciones; por tal razón, en toda empresa es necesario la presencia de normas de control que ayuden a crear acciones que permitan generar mecanismos

de prevención y de detección con la finalidad de buscar la mejora continua en la áreas administrativa y operativa, para que la información sea veraz y confiable, es de suma importancia el contar con un sistema de control interno en la empresa ya que los beneficios que este conlleva pueden generar la diferencia entre el éxito o el fracaso de la misma”.

Según Ortega, (2008) todo control interno se diseña para poder identificar hechos potenciales que afectan el logro de los objetivos institucionales; constituyen instrumentos que sirven para medir la eficacia de los procesos para conseguir los objetivos; de tal manera que un buen control interno crea una ayuda efectiva en la interrelación empresa-cliente y trabajador-empresa; sin dañar la interrelación entre cada uno de ellos. De esta manera cumple estas funciones:

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

2.2.2. Gestión financiera

2.2.2.1. Concepto

Ochoa, (2009) definió que “la gestión financiera es el proceso que involucra los ingresos y egresos atribuibles a la realización de manejo racional del dinero en las organizaciones y, en consecuencia, la rentabilidad financiera generada por el mismo. Esto nos permite definir el objetivo básico de la gestión financiera desde dos elementos: la generación de recursos o ingresos, y en segundo lugar la eficiencia y la eficacia o esfuerzos y exigencias en el control de los recursos financieros, para obtener niveles aceptables y satisfactorios en su manejo”.

Al respecto Gutiérrez, (2003) afirmó que “es la capacidad que tiene la gerencia de una empresa para efectuar un manejo adecuado y óptimo de los recursos financieros a través de procedimientos, técnicas y normas en sus diferentes etapas aplicando criterios de eficiencia, eficacia y desempeño con la finalidad de cumplir con los objetivos y metas establecidas”.

Para Hinojosa, (2000) sostuvo que “la gestión financiera como parte integrante del sistema de información de un ente, es la técnica de procesamiento de datos que permite obtener información sobre la composición y evolución del patrimonio de dicho ente, los bienes de propiedad de terceros en poder del mismo y ciertas contingencias. Dicha información debería ser de utilidad para facilitar las decisiones de los administradores”.

2.2.2.2. Teorías de la gestión financiera

1. La teoría de carteras

Markowitz, (1958) (citado por Mendizábal, 2012), la teoría de carteras establece propuestas para esclarecer algunos conceptos sobre rentabilidad y riesgo. La idea que desarrolla sobre la diversificación de inversiones y valores mobiliarios se basa en el principio general, que una cartera de acciones tiene la posibilidad de presentar un riesgo muy débil en el que cada acción si es tomada aisladamente; aunque el rendimiento de la cartera sea igual a la suma ponderada de los rendimientos medios del total de acciones; lo cual implica la posibilidad de combinar las diversas maneras de títulos en la construcción de diferentes carteras y que su equivalencia se encuentre sobre una eficiente frontera; por lo que su elección dependerá de un función de la utilidad del inversor.

Cuando se aplica se aplica esta teoría en la resolución de problemas de presupuesto del capital conjuntamente al análisis del mercado de valores, siempre tuvo implicaciones importantes en la economía financiera de la empresa.

2. Teoría de la valoración de activos financieros

Según Jensen & Smith, (1984) “la lógica del análisis conduce a la elaboración del modelo de precios de equilibrio de activos financieros basado en la medida de la volatilidad (B) del título que representa una medida del riesgo relativo de una acción en relación al del mercado financiero”.

Cuando se evalúa la toma de decisiones financieras relacionado con la contribución a la rentabilidad y al riesgo global empresarial, ha tenido implicaciones importantes en la economía financiera de la empresa, tales como: 1) significó la

relación de unión de la teoría del mercado de capitales y la financiación de la empresa. 2) contribuyo a la sustitución de la valoración del análisis financiero por otro de equilibrio general de mercado. 3) tuvo el privilegio de propiciar la evaluación del efecto de la toma de decisiones financieras acerca del valor del mercado de la empresa.

3. Teoría de opciones

El modelo de valoración de opciones desarrollado por Black & Scholes en (1973) (citado por Ávila, 2013) en la evaluación sobre derechos financieros desde el punto de vista relativo, en los años 70 a la moderna teoría financiera; fue otra de las contribuciones más relevantes. Existiendo un mercado en que se negocian acciones y opciones sobre las acciones, será posible que un inversor individual alcance una posición sin riesgo, comprando acciones y suscribiendo acciones. Cuando el mercado fuera eficiente, la obtención de la rentabilidad en esta posición debe coincidir con el tipo de interés sobre los títulos libres de riesgo.

Este modelo de valoración de opciones se puede resumir en los siguientes aspectos: 1) tiene la posibilidad de valorar los títulos complejos y facilitar el análisis de la estructura financiera. 2) ayuda a solventar algunos problemas que pueda plantear el uso del valor actual neto en la asignación de presupuesto de capital. 3) propone las bases para un estudio conjunto de las interrelaciones de la planificación estratégica y el presupuesto de capital.

4. El valor, la estructura financiera y el coste de capital

Sobre los trabajos centrados en mercados financieros y el rendimiento exigido a los activos financieros, se desarrollaron varias teorías, teniendo en cuenta el entorno del mercado perfecto en el análisis de las características de agentes económicos individuales, sin tener en cuenta en forma relevante las políticas de endeudamiento y de los dividendos relacionados con el valor de la empresa en el mercado.

Jalilvand & Harris, (1984) cuando existe una respuesta hipotética de mercados perfectos, el análisis de las decisiones financieras se realiza a través de 3 consideraciones: primero: que en los mercados imperfectos las decisiones financieras puedan influir en la evaluación empresarial por un efecto de valoración por lo que las empresas marcan objetivos claros a largo plazo cuyo ajuste es a sus decisiones financieras. Segundo: cuando hay restricciones en los costes del ajuste de acuerdo a las imperfecciones del mercado, puedan ocasionar retardos, desde este modo las empresas no podrían ajustar en forma completa su estructura actual económico – financiera a la estructura legal deseada por lo que se limitarían a la mantención de pautas de ajuste parcial. Y tercero: que las imperfecciones que existe en el mercado puedan dan lugar a las interdependencias entre decisiones de inversión, financiación y dividendos (p. 28).

5. Teoría de la agencia

Jensen & Meckling, (1976) (Citado por Castaño, 2007), los autores indicaron que existen dos soportes en el orden legal: la teoría económica y los mercados financieros. De esta manera la teoría financiera de la empresa no constituye una teoría de los mercados financieros en los que la empresa no se constituye como un

agente económico como reflejo de comportamientos dictados y en otras ocasiones sancionado por el mercado. Posteriormente se puede considerar que la empresa es una “caja negra” que realiza su operación con el fin de determinar las condiciones marginales más importantes relacionadas con la entrada y la salida, buscando maximizar sus beneficios o el valor actual.

Además, una empresa es la forma organizativa de la producción cuyo análisis si hay consenso entre los diversos grupos de personas que tengan estímulos por la utilidad respectiva, seleccionan formas de cooperación para el logro de los objetivos, teniendo en cuenta el entorno. Aunque surgen comprensiones mejores implicando la situación económica financieras del problema, separando entre propiedad y control.

2.2.2.3. Capacidades propias de la gestión

Ortiz, (2005) sostuvo que “cualquiera que sea el nivel en el que los gestores ejercen sus funciones, todos ellos han de adquirir y han de desarrollar una serie de capacidades. Una capacidad es la habilidad o pericia requerida para llevar a cabo una tarea determinada. Varias categorías de capacidades revisten importancia para el ejercicio de los roles de gestión”.

Capacidades técnicas

Las capacidades técnicas tienen mucha importancia en el nivel de gestión en la alta dirección considerando que es el nivel donde se solucionan los problemas que surgen en la labor diaria.

Capacidades analíticas

Estas capacidades constituyen la orientación para la identificación de factores clave, entendiendo la interrelación en el desempeño de los roles en una circunstancia

determinada. Para tener una capacidad analítica de la realidad problemática se debe identificar con habilidad, diagnosticar y evaluar esta realidad comprendiendo el problema y desarrollando un plan de acción porque sin tener una capacidad analítica no se tendría perspectivas de éxito a largo plazo.

Capacidades para la toma de decisiones

Los responsables de la gestión gerencial son los que toman las decisiones eligiendo diversas alternativas y seleccionando las más adecuadas. En este sentido las decisiones deben tener una calidad con eficacia para la toma de decisiones que se adapten a una línea de acción; pero que debe estar excelentemente influida por su capacidad analítica. Se considera que una capacidad insuficiente de análisis se traducirá sin duda hacia la toma de decisiones deficientes y el no logro de objetivos.

Capacidades informáticas

Los responsables de la gestión informática son personas que saben utilizar el ordenador y el software en cada una de las fases de su trabajo informático por lo que tienen una capacidad conceptual y técnica en el uso de los mismos.

Capacidades para tratar con las personas

Generalmente los gestores realizan la mayor parte de los trabajos mediante otras personas y su capacidad de comunicación y trabajo con otros es de vital importancia para el emprendimiento; cuya cualidad debe adecuarse a las personas que trabajan en los diferentes niveles de la organización, demostrando su capacidad de liderazgo transformacional de un gestor.

Capacidades conceptuales

El objetivo fundamental en estas capacidades consiste en inducir al personal al logro de una percepción global de la organización; las situaciones complejas en su

conjunto, la forma como las diversas unidades o partes de la empresa puedan encajarse entre sí. Por consiguiente, promueve la mantención de una organización orientada a sus objetivos con la necesidad de captar en cada parte organizacional la interacción con los demás y lograr los objetivos fijados a través de los sujetos en permanente cambio.

2.2.2.4.Objetivos de la gestión financiera

Ortiz, (2005) en su obra "Gestión Financiera", dijo que “la gestión de Finanzas es una actividad del Gerente Financiero, que trata sobre la gestión de los recursos financieros (efectivo) a corto plazo. Los objetivos de la gestión de tesorería son:

- Tener liquidez ociosa cero.
- Evitar costo de oportunidad por esa liquidez ociosa.
- Optimizar los gastos financieros.
- Calculo, medida, cobertura o gestión de los riesgos de tipo de interés y de tipo de cambio.
- Analizar y tomar decisiones pertinentes respecto a las diferencias habidas entre la tesorería prevista y la tesorería real.
- Elaborar un flujo de caja, con la finalidad de asegurar la liquidez de la empresa”.

2.2.2.5.Características de los modelos de gestión

Según Córdoba, (2012) los modelos obligaban a los administradores a definir explícitamente sus objetivos que consisten en:

- “Ayudan a identificar y a registrar los tipos de decisiones que influyen en dichos objetivos.

- Permiten identificar y registrar las interacciones entre todas esas decisiones y sus respectivas ventajas y desventajas.
- Permiten una mejor comunicación de las ideas y conocimientos, lo cual facilita el trabajo en equipo”.

2.2.2.6.Aspectos de la Gestión Financiera

Teniendo en cuenta la propuesta de integración total y global de las áreas que componen la empresa, se han determinado 5 componentes básicos (Correa, Marín & Herrera, 2006). A continuación, se realiza una breve descripción de cada componente:

- **Componente Administrativo:** “se examina la utilización de los recursos por parte de los gestores. Se tiene en cuenta las decisiones administrativas, operativas, estratégicas y de planeación realizadas por la administración, así como la identificación de los procesos clave, reconociendo aquellas actividades que generan ventaja competitiva y agregan valor. (Identificar actividades primarias y actividades de apoyo de acuerdo a la cadena de valor)”.
- **Componente Técnico:** “se analizan los procesos productivos fundamentados en la cadena de valor y las estrategias, y su contribución a mejorar la competitividad a través de sus procesos”.
- **Componente Legal:** “se considera la estructura y cumplimiento legal para el desarrollo de la empresa en cuanto a: comercial, laboral, tributario y contable. Es importante que las Pymes incluyan este componente dentro de su modelo de gestión, ya que muchas de ellas se encuentran en este aspecto en un nivel e

informalidad que puede ocasionar problemas mayores que comprometan su existencia y continuidad (impactos financieros)”.

- **Componente internacional:** “se evalúa las operaciones de la empresa frente a su entorno y competencia internacional”.
- **Componente contable y financiero:** “se analizan los elementos que hacen parte del sistema de información contable y financiero. Una buena definición de las políticas y prácticas en la gestión contable y financiera, permiten direccionarla a otros escenarios, fortalecer sus procesos y optimizar los resultados. Correa et al (2006) establece la diferencia entre lo contable y financiero, al señalar que lo contable busca responder a información con fines externos, mientras que lo financiero traduce esa información contable en información más integral y estratégica”.

2.2.2.7.La Estructura de la Gestión Financiera

Lawrence, (2008) sostuvo que “toda empresa requiere de recursos para realizar sus actividades o para ampliarlas. El inicio de nuevos proyectos implica una inversión para la empresa por lo que también requieren de recursos financieros para que se puedan llevar a cabo. En donde las fuentes de financiamiento forman un papel importante, para incrementar el valor de la empresa”.

La gestión financiera comprende el impacto de las decisiones organizacionales en los estados financieros (principios contables, ecuación contable, estructura de estados financieros) y analizar la información financiera en relación con el entorno.

Así mismo al estudiar la perspectiva financiera de una empresa se sugieren algunas elecciones para la solicitud de fondos en relación a la gestión financiera

consiguiendo revelar la diferencia que existe entre algunos conceptos, basados en lo económico y financiero (Haime, 2010).

2.2.2.8. Gestión del financiamiento a largo plazo

1. Fuentes de Financiamiento

Se consideran de largo plazo a las fuentes financieras que proporcionan recursos económicos pagaderos en un ciclo mayor de operación empresarial (generalmente 1 año). Vera, (2010) analiza las fuentes de financiamiento de largo plazo de los que provienen de accionistas y de terceros.

Fuentes de financiamiento provenientes de terceros

Corresponde a los inversionistas quienes evalúan el riesgo del negocio y prestan fondos para obtener un rendimiento en proporción al riesgo asumido, recuperando su capital al finalizar un plazo pactado; y que consiste en el costo o tasa de interés que debe pagar la organización por el uso realizado de los recursos.

Aunque esta alternativa que presenta un costo menor que el financiamiento relacionado al patrimonio, debido al menor riesgo que representa a los que proveen los recursos. En caso de liquidación de una empresa, los acreedores estarán protegidos recuperando su total o parcial inversión, considerando su rendimiento, se descuenta, se descuenta antes de calcular la utilidad; dando prioridad a los accionistas comunes.

Algunos tipos de financiamiento de terceros más comunes son:

Financiamiento de instituciones financieras: la organización empresarial obtiene recursos mediante las entidades financieras sean bancarias o no bancarias, a través de la modalidad de préstamo con vencimiento a mediano y largo plazo.

Emisión de títulos de deuda (obligaciones): se refiere al mercado de capitales a través de la emisión de títulos valores que representan deudas, llamados también bonos; que consiste en una emisión pública de un contrato a través del cual la empresa otorga un título a cambio de los recursos obtenidos comprometiéndose a pagar interés y capital por un determinado tiempo, generalmente mayor a un año.

Otras fuentes de financiamiento:

Arrendamiento operativo: puede una empresa incluir este tipo de arrendamiento en sus estados financieros mediante la utilización en los rubros operativo, considerando si no se arrendaran los activos, la empresa tendría que comprarlos y financieros con el fin de dar operatividad al negocio.

Arrendamiento Financiero: tal igual que al arrendamiento operativo, este tipo de financiamiento es una alternativa de financiamiento que se complementa, para que la empresa pueda realizar diversos tipos de inversiones; sin la adquisición del bien, en cambio para entregar pagos periódicos a la entidad intermediaria (Saavedra, 2011)

2. Estructura de Capital

De acuerdo con Vera, (2010) es responsabilidad de la gerencia la determinación de la estructura de capital que le convenga más a la organización empresarial. Debe considerarse los siguientes factores cuando se evalúa la estructura del objetivo de capital:

Riesgo del negocio: el nivel de endeudamiento que se va a contratar depende mucho de la variación de los resultados en el período que se contrata; en este sentido si hay mayor estabilidad que genere una empresa, habrá mayor orientación por

niveles altos y medios de endeudamiento; ya que se observa mayor seguridad para responder al compromiso asumido.

Costos de cada fuente de financiamiento: de acuerdo a la fuente y riesgo que corresponde, depende que la organización asuma el costo de la variación de la deuda.

Beneficios fiscales que se obtendrían en cada fuente de financiamiento: algunos escudos fiscales que sean beneficio de la empresa puede lograrse de acuerdo al tipo de la deuda contraída por la organización.

Facilidad de obtener los recursos: la pérdida de flexibilidad para la consecución de montos de deudas adicionales, se debe cuando una organización presenta mayores niveles de deuda (endeudamiento incorpora mayor riesgo). Sin embargo, cuando se adquiere una nueva deuda puede ser difícil y el costo que exige el acreedor sería siempre mayor de lo contraído.

Actitud y capacidad de la gerencia para asumir riesgos adicionales: si la gerencia cuenta con alto grado de aversión al riesgo, entonces la dirección puede optar por un financiamiento en proporción mayor en la deuda o en patrimonio.

2.2.2.9. Modelo de gestión financiera

Según la opinión de Fierro, (2008) “un modelo de gestión financiera es un conjunto de proyectos de inversión y financiación, en la medida en que la actividad de la empresa se desarrolla en paralelo con el circuito financiero donde los inversores proporcionan financiación a la empresa a cambio de activos financieros, la empresa invierte estos fondos en activos productivos, la renta generada por la empresa es repartida entre los inversores”.

En estas circunstancias un modelo de gestión financiera constituye un indispensable recurso para tomar la dirección necesaria de una entidad, cualquiera que sea de acuerdo a la sugerencia de los principales directivos para seguir un camino por un crecimiento empresarial; donde se promueva altos objetivos de participación de todos los integrantes.

Se entiende que un modelo financiero constituye un conjunto de relaciones matemáticas que sirven para describir la interrelación que existe entre las diferentes variables que tienen incidencia en el comportamiento financiero de la organización. En estas condiciones el modelo de gestión financiera o llamado también gestión de movimiento de fondos, integra los fondos que consisten en conseguir, mantener y utilizar dinero, mediante la gestión de carácter físico o a través de algunos instrumentos, como los cheques, tarjetas de crédito y la gestión financiera que se realiza ante las entidades de crédito, que convierten la misión y visión en operaciones de carácter monetario que contribuyen en forma eficaz al desarrollo económico en todos sus contextos y ambientes.

Ambiente de la gestión financiera

Es preciso que todas las personas que laboran en la ejecución de tareas de responsabilidad dentro de la empresa, deben realizar interacciones entre el personal y los procedimientos financieros para la realización de sus labores; con la finalidad que el personal responsable de las finanzas pueda realizar pronósticos y la toma de decisiones útiles y deben estar dispuestos y capaces de dialogar con personal de otras unidades de la empresa (Ortiz, 2011).

En este orden de ideas la gestión financiera es importante de acuerdo al tamaño empresarial. Cuando se trata de empresas pequeñas, el departamento de contabilidad

es la encargada de realizar la función de las finanzas. Pero, a medida que una empresa va en crecimiento, la función de la realización de las finanzas va evolucionando continuamente, organizándose como departamento independiente y teniendo una relación directa con los directivos de la empresa.

2.2.2.10. La gestión financiera en las MYPES

Cepeda, (1999) según el autor toda gestión financiera en la empresa tiene por preocupación la capacitación eficaz de los recursos para realizar las inversiones que necesita, tanto a largo como a corto plazo. Se refiere a periodos de largo plazo cuando los recursos necesarios se refieren a periodos mayores que un año y que estos recursos sean empleados a inversiones de una vida empresarial con un ciclo de explotación anual. En esta condición la gestión financiera a largo plazo está orientado a la realización de un plan a futuro, siempre buscando la forma de realizar las inversiones adecuadas en activo fijo evitando la baja o pésima utilización del activo; pero, controlando la generación de rentabilidad e intentando optimizarlos. Además, es necesario analizar la capacidad empresarial para que pueda asumir deudas en el futuro.

En cambio, la gestión financiera de corto plazo está preocupado más por la solución de la problemática financiera del activo circulante. Los fondos que consigue sirven para hacer frente a las inversiones de corto plazo (existencias, deudores, tesorería), con la finalidad de que no haya ruptura en el proceso del ciclo de explotación; ya que puede producirse algún desfase cuando haya posibles cobros y pagos y cuando tenga flujos negativos de caja; por esta razón es importante la necesidad de disponer recursos económicos en el área de tesorería.

2.2.2.11.Importancia de la gestión financiera

Para Stanley, (2001) el manejo del efectivo, tener y mantener liquidez económica, con el fin de afrontar el pago de deudas con los proveedores, constituye la importancia de la gestión financiera en toda organización empresarial. De esta manera, debe conseguir recursos que necesita cuando se percibe insuficiencia en el área de tesorería. Por lógica si existe una buena gestión financiera, la organización puede pagar sus deudas pendientes actuales de los ingresos que proceden del dinero de sus clientes, visualizando el pago de sus deudas futuras, cuando haya vencimientos, deben tener fondos líquidos para la disposición en cualquier momento orientados a inversiones previstas en activo fijo (equipo, maquinaria, vehículos, etc.) y puedan tener acceso a fondos que excedan con la finalidad de afrontar las necesidades imprevistas; en otros casos pueden acceder con facilidad a dichos fondos a través de préstamos.

En los momentos actuales la gestión financiera es muy importante para el desarrollo de las empresas; convirtiéndose en un elemento importante dentro de la organización. De este modo las empresas siempre deben estar invirtiendo sea a nivel de corto plazo o nivel de largo plazo (Santandreu, 2000).

Sin embargo, para poder realizar este tipo de inversiones es imprescindible de acuerdo con Vera, (2010) establecer las estrategias de financiamientos (objetivos y alternativos) mediante las cuales se obtendrán los recursos que permitirán financiar las operaciones en el corto y largo plazo.

En el curso normal de la operación es importante visualizar cómo se obtendrán los recursos necesarios y de qué fuentes, si se considera el amplio panorama de opciones para la selección de fuente y usos de recursos, es importante evaluar y

seleccionar aquellas alternativas que maximicen el beneficio y valor de la empresa. Entre las fuentes más comunes de financiamiento se tienen: accionistas, bonos y papeles comerciales, acreedores, utilidades acumuladas, reemisión de acciones etc. (Córdoba, 2012).

2.3. Hipótesis

El control interno incide directamente en la gestión financiera en las Mype de servicios turísticos rubro transportes de Huaraz en el 2016.

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y nivel de investigación

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

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

3.2. Diseño de la investigación

Fue el diseño descriptivo simple – no experimental – transversal; fue descriptivo porque se recolectaron datos de la realidad natural; no experimental, porque no se manipularon deliberadamente ninguna de las variables de estudio y transversal, porque la recolección de datos se realizó en un sólo momento (Torres, 2001); Cuyo diagrama es:

M O dada una muestra realizar una observación.

Dónde:

M = muestra

O = Observación

3.3. Población y muestra

Población

Es el conjunto de individuos o personas que son motivo de investigación. Se ha considerado como una población accesible a 65 micro empresarios.

$N = 65$ micro empresarios.

Fuente: municipalidad provincial de Huaraz

5.3.2. Muestra

La muestra es el subconjunto o parte de la población, el tamaño de la muestra se obtuvo mediante el muestreo probabilístico utilizando la siguiente fórmula estadística:

$$n = \frac{z^2 \cdot p \cdot q}{e^2}$$

Reemplazando:

$$n = \frac{n_0}{1 + \frac{n_0}{N}}$$

Reemplazando:

$$n = \frac{(1.96)^2 \times 0.5 \times 0.5}{0.0025} = 384$$

$$n = \frac{384}{1 + \frac{384}{65}} = \frac{384}{6.907692308} = 56$$

$$n = \frac{56}{1 + \frac{56}{65}} = \frac{56}{1.861538462} = 30$$

$n = 30$ micro empresarios

3.4. Definición y Operacionalización de variables e indicadores

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Variable 1: Control interno	es un proceso, ejecutado por la junta directiva o consejo de administración de una entidad, por su grupo directivo (gerencial) y por el resto del personal, diseñado específicamente para proporcionarles seguridad razonable de conseguir los objetivos de la empresa (Perdomo, 2004)	La variable comprende las siguientes dimensiones: ambiente de control, evaluación del riesgo, actividad de control, información y comunicación, supervisión y monitoreo. Y se medirá con el cuestionario estructurado.	Ambiente de control	Tiene filosofía de la dirección	Nominal
				Practica la integridad y valores éticos en la Mype	Nominal
				Cumple con la administración estratégica	Nominal
				Tiene estructura organizacional	Nominal
				Cuenta con administración de recursos humanos	Nominal
				Cuenta con competencia profesional	Nominal
				Tiene asignación de autoridad y responsabilidades	Nominal
				Cuenta con órgano de control institucional	Nominal
			Evaluación del riesgo	Cuenta con planeamiento de la administración de riesgos	Nominal
				Conoce como identificación de los riesgos	Nominal
				Cuenta con valoración de los riesgos	Nominal
				Conoce como dar respuesta al riesgo	Nominal
			Actividad de control	Tiene procedimientos de autorización y aprobación	Nominal
				Sabe cómo se hace la segregación de funciones	Nominal
				Como la evaluación costo-beneficio	Nominal
				Realiza controles sobre el acceso a los recursos o archivos	Nominal
				Realiza verificaciones y conciliaciones	Nominal
				Ejecuta la evaluación de desempeño	Nominal
				Ejecuta la rendición de cuentas	Nominal
				Cuenta con documentación de procesos, actividades y tareas	Nominal
Cuenta con revisión de procesos, actividades y tareas	Nominal				
Cuenta con controles para las tecnologías de la Información y comunicaciones	Nominal				
	Cumple con las funciones y características de la información	Nominal			

			Información y comunicación	Cumple con la información y responsabilidad	Nominal
				Tiene en cuenta la calidad y suficiencia de la información	Nominal
				Tiene sistemas de información	Nominal
				Cuida la flexibilidad del cambio	Nominal
				Cuida el archivo institucional	Nominal
				Cumple con la comunicación interna	Nominal
				Realiza la comunicación externa	Nominal
				Utiliza los canales de comunicación	Nominal
			Supervisión y monitoreo	Realiza las actividades de prevención y monitoreo	Nominal
				Realiza el seguimiento de resultados	Nominal
Variable 2: Gestión financiera	Es el proceso que involucra los ingresos y egresos atribuibles a la realización de manejo racional del dinero en las organizaciones y en consecuencia, la rentabilidad financiera generada por el mismo (Ochoa, 2009).	La variable comprende las siguientes dimensiones: aspectos de la gestión financiera, gestión del financiamiento a largo plazo. Y se medirá con el cuestionario estructurado.	Teoría de carteras	Aplica la teoría para la solución de problemas	Nominal
				La teoría ha tenido implicaciones financieras en su micro empresa	Nominal
			Teoría de valoración de activos financieros	A ayudado a elaborar modelo de precios	Nominal
				A tenido riesgos en el mercado financiero	Nominal
			Teoría de opciones	Negocia acciones en el mercado financiero	Nominal
				Invierte individualmente	Nominal
			Teoría del valor, estructura financiera y el coste de capital	Toma decisiones financieras en forma independiente	Nominal
				Toma decisiones financieras de largo plazo	Nominal
Teoría de la agencia	Se basa en la teoría para lograr financiamiento	Nominal			
	Se basa en el mercado financiero para obtener financiamiento	Nominal			

3.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

3.4.1. Técnica

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

3.4.2. Instrumento

Cuestionario estructurado: fue un formato elaborado específicamente con base a la técnica de estudio; cuya utilidad fue para la recolección de datos de la muestra de estudio (Ángeles, 2005).

3.6. Plan de análisis

Se utilizó la estadística descriptiva para analizar las frecuencias y los porcentajes de los resultados de la aplicación del cuestionario.

3.7. Matriz consistencia

Problema	Objetivos	Hipótesis	Variables	Metodología
<p>¿Cómo es el control interno y la gestión financiera en las Mype de servicios turísticos rubro transportes de Huaraz en el 2016?</p>	<p>Determinar el control interno y la gestión financiera en las Mype de servicios turísticos rubro transportes de Huaraz en el 2016.</p>	<p>El control interno incide directamente en la gestión financiera en las Mype de servicios turísticos rubro transportes de Huaraz en el 2016</p>	<p>Variable 1: Control interno</p>	<p>1. El tipo de investigación Enfoque cuantitativo</p> <p>2. Nivel de investigación de la tesis Nivel descriptivo</p> <p>3. Diseño de la investigación Descriptivo simple – no experimental - transversal</p> <p>4. El universo y muestra Universo: 65 micro empresarios Muestra: 30 micro empresarios</p> <p>5. Plan de análisis Estadística descriptiva</p> <p>6. Principios éticos</p>
	<p>1. Describir los componentes el control interno en las Mype de servicios turísticos rubro transportes de Huaraz en el 2016.</p> <p>2. Determinar los aspectos de la gestión financiera en las Mype de servicios turísticos rubro transportes de Huaraz en el 2016.</p>		<p>Variable 2: Gestión financiera</p>	

3.8. Principios éticos

De acuerdo a la posición de los autores Pollit & Hungler (1984), en las reuniones de Viena y Helsinki, se establecieron los siguientes principios éticos de la investigación, que en el presente estudio se tomó en cuenta. Se aplicaron los siguientes principios éticos:

El conocimiento informado: este principio se cumplió a través de la información que se dio a los micro empresarios de transporte de Huaraz.

El principio del respeto a la dignidad humana: se cumplió con el principio de no mellar la dignidad de los micro empresarios.

Principio de Justicia: Comprendió el trato justo antes, durante y después de su participación, se tuvo en cuenta:

- La selección justa de participantes. El trato sin prejuicio a quienes rehúsan de continuar la participación del estudio.
- El trato respetuoso y amable siempre enfocando el derecho a la privacidad y confidencialidad garantizando la seguridad de las personas.

Anonimato: se aplicó el cuestionario indicándoles a los micro empresarios que la investigación es anónima y que la información obtenida es sólo para fines de la investigación.

Privacidad: toda la información recibida en el presente estudio se mantuvo en secreto y se evitó ser expuesto, respetando la intimidad de los micro empresarios, siendo útil sólo para fines de la investigación.

Honestidad: se informó a los micro empresarios los fines de la investigación, cuyos resultados se encuentran plasmados en el presente estudio.

IV. RESULTADOS

4.1. Resultados

Tabla 1.

Distribución de la muestra, según filosofía de dirección en la micro empresa de transportes turísticos

Filosofía de dirección en la micro empresa de transportes turísticos	Fi	%
a) Sí	22	73
b) No	3	10
c) No responde	5	17
Total	30	100

Fuente: Micro empresarios de transportes de Huaraz

Tabla 2.

Distribución de la muestra, según práctica de la integridad y valores éticos en la micro empresa

Práctica de la integridad y valores éticos en la micro empresa	fi	%
a) Sí	25	83
b) No	1	3
c) No responde	4	13
Total	30	100

Fuente: Micro empresarios de transportes de Huaraz

Tabla 3.

Distribución de la muestra, según cumplimiento con la administración estratégica

Cumplimiento con la administración estratégica	Fi	%
a) Sí	21	70
b) No	2	7
c) No responde	7	23
Total	30	100

Fuente: Micro empresarios de transportes de Huaraz

Tabla 4.

Distribución de la muestra, según estructura organizacional de la micro empresa

Estructura organizacional de la micro empresa	Fi	%
a) Sí	27	90
b) No	1	3
c) No responde	2	7
Total	30	100

Fuente: Micro empresarios de transportes de Huaraz

Tabla 5.
Distribución de la muestra, según administración de recursos humanos

Administración de recursos humanos	Fi	%
a) Sí	28	93
b) No	1	3
c) No responde	1	3
Total	30	100

Fuente: Micro empresarios de transportes de Huaraz

Tabla 6.
Distribución de la muestra, según competencia profesional en la micro empresa

Competencia profesional en la micro empresa	Fi	%
a) Sí	27	90
b) No	1	3
c) No responde	2	7
Total	30	100

Fuente: Micro empresarios de transportes de Huaraz

Tabla 7.
Distribución de la muestra, según asignación de autoridad y responsabilidades en la micro empresa

Asignación de autoridad y responsabilidades en la micro empresa	fi	%
a) Sí	26	87
b) No	2	7
c) No responde	2	7
Total	30	100

Fuente: Micro empresarios de transportes de Huaraz

Tabla 8.
Distribución de la muestra, según control institucional en la micro empresa

Control institucional en la micro empresa	Fi	%
a) Sí	24	80
b) No	2	7
c) No responde	4	13
Total	30	100

Fuente: Micro empresarios de transportes de Huaraz

Tabla 9.**Distribución de la muestra, según planeamiento de administración de riesgos**

Planeamiento de administración de riesgos	fi	%
a) Sí	26	87
b) No	1	3
c) No responde	3	10
Total	30	100

Fuente: Micro empresarios de transportes de Huaraz

Tabla 10.**Distribución de la muestra, según valoración de los riesgos en la micro empresa**

Valoración de los riesgos en la micro empresa	fi	%
a) Sí	25	83
b) No	2	7
c) No responde	3	10
Total	30	100

Fuente: Micro empresarios de transportes de Huaraz

Tabla 11.**Distribución de la muestra, según conocimiento sobre respuesta al riesgo en la micro empresa**

Conocimiento sobre respuesta al riesgo en la micro empresa	fi	%
a) Sí	25	83
b) No	2	7
c) No responde	3	10
Total	30	100

Fuente: Micro empresarios de transportes de Huaraz

Tabla 12.**Distribución de la muestra, según procedimientos de autorización y aprobación para la micro empresa**

Procedimientos de autorización y aprobación para la micro empresa	fi	%
a) Sí	29	97
b) No	0	0
c) No responde	1	3
Total	30	100

Fuente: Micro empresarios de transportes de Huaraz

Tabla 13.**Distribución de la muestra, según segregación de funciones en la micro empresa**

Segregación de funciones en la micro empresa	fi	%
a) Sí	23	77
b) No	3	10
c) No responde	4	13
Total	30	100

Fuente: Micro empresarios de transportes de Huaraz

Tabla 14.**Distribución de la muestra, según conocimiento sobre evaluación costo - beneficio en la micro empresa**

Conocimiento sobre evaluación costo - beneficio en la micro empresa	fi	%
a) Sí	27	90
b) No	1	3
c) No responde	2	7
Total	30	100

Fuente: Micro empresarios de transportes de Huaraz

Tabla 15.**Distribución de la muestra, según controles sobre el acceso a los recursos o archivos**

Controles sobre el acceso a los recursos o archivos	fi	%
a) Sí	16	53
b) No	5	17
c) No responde	9	30
Total	30	100

Fuente: Micro empresarios de transportes de Huaraz

Tabla 16.**Distribución de la muestra, según verificaciones y conciliaciones en la micro empresa**

Verificaciones y conciliaciones en la micro empresa	fi	%
a) Sí	5	17
b) No	13	43
c) No responde	12	40
Total	30	100

Fuente: Micro empresarios de transportes de Huaraz

Tabla 17.**Distribución de la muestra, según ejecución de la evaluación de desempeño**

Ejecución de la evaluación de desempeño	fi	%
a) Sí	5	17
b) No	10	33
c) No responde	15	50
Total	30	100

Fuente: Micro empresarios de transportes de Huaraz

Tabla 18.**Distribución la muestra, según ejecución de sobre rendición de cuentas en la micro empresa**

Ejecución sobre rendición de cuentas en la micro empresa	fi	%
a) Sí	26	87
b) No	1	3
c) No responde	3	10
Total	30	100

Fuente: Micro empresarios de transportes de Huaraz

Tabla 19.**Distribución de la muestra, según documentación de procesos, actividades y tareas**

Documentación de procesos, actividades y tareas	fi	%
a) Sí	25	83
b) No	2	7
c) No responde	3	10
Total	30	100

Fuente: Micro empresarios de transportes de Huaraz

Tabla 20.**Distribución de la muestra, según revisión de procesos, actividades y tareas**

Revisión de procesos, actividades y tareas	fi	%
a) Sí	27	90
b) No	1	3
c) No responde	2	7
Total	30	100

Fuente: Micro empresarios de transportes de Huaraz

Tabla 21.**Distribución de la muestra, según controles para las tecnologías de la información y comunicación**

Controles para las tecnologías de la información y comunicación	fi	%
a) Sí	14	47
b) No	8	27
c) No responde	8	27
Total	30	100

Fuente: Micro empresarios de transportes de Huaraz

Tabla 22.**Distribución de la muestra, según cumplimiento con las funciones y características de la información**

Cumplimiento con las funciones y características de la información	fi	%
a) Sí	20	67
b) No	3	10
c) No responde	7	23
Total	30	100

Fuente: Micro empresarios de transportes de Huaraz

Tabla 23.**Distribución de la muestra, según cumplimiento con la información y responsabilidad en la micro empresa**

Cumplimiento con la información y responsabilidad en la micro empresa	fi	%
a) Sí	23	77
b) No	3	10
c) No responde	4	13
Total	30	100

Fuente: Micro empresarios de transportes de Huaraz

Tabla 24.**Distribución de la muestra, según calidad y suficiencia de la información en la micro empresa**

Calidad y suficiencia de la información en la micro empresa	fi	%
a) Sí	25	83
b) No	2	7
c) No responde	3	10
Total	30	100

Fuente: Micro empresarios de transportes de Huaraz

Tabla 25.**Distribución de la muestra, según sistemas de información en la micro empresa**

Sistemas de información en la micro empresa	Fi	%
a) Sí	26	87
b) No	1	3
c) No responde	3	10
Total	30	100

Fuente: Micro empresarios de transportes de Huaraz

Tabla 26.**Distribución de la muestra, según cuidado de la flexibilidad del cambio social en la micro empresa**

Cuidado de la flexibilidad del cambio social en la micro empresa	Fi	%
a) Sí	21	70
b) No	4	13
c) No responde	5	17
Total	30	100

Fuente: Micro empresarios de transportes de Huaraz

Tabla 27.**Distribución de la muestra, según cuidado del archivo institucional en la micro empresa**

Cuidado del archivo institucional en la micro empresa	Fi	%
a) Sí	28	93
b) No	0	0
c) No responde	2	7
Total	30	100

Fuente: Micro empresarios de transportes de Huaraz

Tabla 28.**Distribución de la muestra, según cumplimiento con la comunicación interna**

Cumplimiento con la comunicación interna	Fi	%
a) Sí	27	90
b) No	1	3
c) No responde	2	7
Total	30	100

Fuente: Micro empresarios de transportes de Huaraz

Tabla 29.**Distribución de la muestra, según comunicación externa en la micro empresa**

Comunicación externa en la micro empresa	Fi	%
a) Sí	28	93
b) No	1	3
c) No responde	1	3
Total	30	100

Fuente: Micro empresarios de transportes de Huaraz

Tabla 30.**Distribución de la muestra, según utilización de los canales de comunicación en la micro empresa**

Utilización de los canales de comunicación en la micro empresa	fi	%
a) Sí	26	87
b) No	2	6
c) No responde	2	7
Total	30	100

Fuente: Micro empresarios de transportes de Huaraz

Tabla 31.**Distribución de la muestra, según actividades de prevención y monitoreo en la micro empresa**

Actividades de prevención y monitoreo en la micro empresa	fi	%
a) Sí	23	77
b) No	4	13
c) No responde	3	10
Total	30	100

Fuente: Micro empresarios de transportes de Huaraz

Tabla 32.**Distribución de la muestra, según seguimiento de resultados en la micro empresa**

Seguimiento de resultados en la micro empresa	Fi	%
a) Sí	24	80
b) No	2	7
c) No responde	4	13
Total	30	100

Fuente: Micro empresarios de transportes de Huaraz

De la variable gestión financiera

Tabla 33.

Distribución de la muestra, según aplicación de la teoría para la solución de problemas en la micro empresa

Aplicación de la teoría para la solución de problemas en la micro empresa	fi	%
a) Sí	17	57
b) No	5	17
c) No responde	8	27
Total	30	100

Fuente: Micro empresarios de transportes de Huaraz

Tabla 34.

Distribución de la muestra, según teoría de implicaciones financieras en la micro empresa

Teoría de implicaciones financieras en la micro empresa	fi	%
a) Sí	18	60
b) No	6	20
c) No responde	6	20
Total	30	100

Fuente: Micro empresarios de transportes de Huaraz

Tabla 35.

Distribución de la muestra, según teoría de valoración ayuda a elaborar modelos de precios

Teoría de valoración ayuda a elaborar modelos de precios	fi	%
a) Sí	22	73
b) No	3	10
c) No responde	5	17
Total	30	100

Fuente: Micro empresarios de transportes de Huaraz

Tabla 36.

Distribución de la muestra, según teoría de valoración tiene riesgos en el mercado financiero

Teoría de valoración tiene riesgos en el mercado financiero	fi	%
a) Sí	23	77
b) No	4	13
c) No responde	3	10
Total	30	100

Fuente: Micro empresarios de transportes de Huaraz

Tabla 37.**Distribución de la muestra, según teoría de opciones ayuda a negociar acciones en el mercado financiero**

Teoría de opciones ayuda a negociar acciones en el mercado financiero	fi	%
a) Sí	25	83
b) No	2	7
c) No responde	3	10
Total	30	100

Fuente: Micro empresarios de transportes de Huaraz

Tabla 38.**Distribución de la muestra, según teoría de opciones ayuda a invertir individualmente**

Teoría de opciones ayuda a invertir individualmente	fi	%
a) Sí	27	90
b) No	1	3
c) No responde	2	7
Total	30	100

Fuente: Micro empresarios de transportes de Huaraz

Tabla 39.**Distribución de la muestra, según teoría del valor permite tomar decisiones financieras en forma independiente**

Teoría del valor permite tomar decisiones financieras en forma independiente	fi	%
a) Sí	25	83
b) No	2	7
c) No responde	3	10
Total	30	100

Fuente: Micro empresarios de transportes de Huaraz

Tabla 40.**Distribución de la muestra, según teoría del valor ayuda a la toma de decisiones financieras de largo plazo**

Teoría del valor ayuda a la toma de decisiones financieras de largo plazo	fi	%
a) Sí	23	77
b) No	3	10
c) No responde	4	13
Total	30	100

Fuente: Micro empresarios de transportes de Huaraz

Tabla 41.

Distribución de la muestra, según teoría de la agencia basada en el objetivo para lograr financiamiento

Teoría de la agencia basada en el objetivo para lograr financiamiento	fi	%
a) Sí	21	70
b) No	4	13
c) No responde	5	17
Total	30	100

Fuente: Micro empresarios de transportes de Huaraz

Tabla 42.

Distribución de la muestra, según teoría de la agencia basada en el mercado financiero para obtener financiamiento

Teoría de la agencia basada en el mercado financiero para obtener financiamiento	fi	%
a) Sí	22	73
b) No	3	10
c) No responde	5	17
Total	30	100

Fuente: Micro empresarios de transportes de Huaraz

4.2. Análisis de los resultados

De la variable control interno (Componentes)

Tabla 1

En la figura 1 se observa que del 100% igual a 30 micro empresarios encuestados, el 73% afirmaron conocer la filosofía de la dirección en la micro empresa de transportes turísticos de Huaraz.

Los resultados hallados en la presente investigación se relacionan con la tesis de Pozo & Barrios, (2014) sobre Diseño de un modelo de control interno en la empresa procesadora de servicios hoteleros ecoturísticos nativos, activos eco hotel la Cocotera, que permitirá el mejoramiento de la información financiera, realizado en Cartagena.

Como se puede verificar ambos resultados tienen una relación directa y significativa porque mientras los investigadores concluyen que el control interno es una herramienta fundamental para realizar de una forma más efectiva el objeto social.

Tabla 2

Se puede verificar en la figura 2 que del 100% igual a 30 elementos de la muestra que participaron en el estudio; el 83% afirmaron que en la micro empresa de transportes se practicaba la integridad y valores éticos.

Los resultados encontrados en la presente investigación se relacionan con la tesis de Vargas & Ramírez, (2014) sobre el Sistema de control interno y la gestión comercial en la ferretería Estrella SRL, realizado en Trujillo; quienes concluyeron: que, según los resultados demuestran que el deficiente control interno afecta directamente a la gestión comercial, ya que un buen sistema de control interno basado en el informe coso debidamente implementado, contribuirá al logro de los objetivos.

Como se puede verificar ambos resultados tienen una relación directa en cuanto en la ferretería comercial Estrella de Trujillo se implemente el control interno basado en el informe coso y que los resultados obtenidos en la micro empresa de transportes turísticos de Huaraz conocen acerca de la práctica de la integridad y valores éticos.

Tabla 3

Del 100% igual a 30 encuestados, el 70% afirmaron conocer el cumplimiento de la administración estratégica.

Los resultados obtenidos en la presente investigación se diferencian con la tesis de Guzmán & Vera, (2015) sobre el Control interno como parte de la gestión administrativa y financiera de los centros de atención y cuidado diario: caso de atención y cuidado diario “El pedregal” de Guayaquil; realizado en Ecuador, quienes concluyeron: que no existe un manual, ni procedimiento por escrito, no existen documentos de soporte que indiquen gestión y/o control de los procesos. Ello sumado a que la estructura organizacional actual no permite diferenciar funciones.

Como se puede observar en la micro empresa de transportes turísticos de Huaraz una gran mayoría conoce el cumplimiento de la micro empresa con la administración estratégica; mientras que en el centro de atención y cuidado diario “El pedregal” de Guayaquil no cuentan con documentos de planeamiento para la gestión y control de los procesos.

Tabla 4

Del total de 100% de encuestados, el 90% afirmaron conocer la estructura organizacional de la micro empresa.

Los resultados hallados en la presente investigación se diferencian con la tesis de Guzmán, (2012) sobre el control interno y su impacto en la gestión administrativa-financiera de mueblería Rila de la ciudad de Ambato en el 2011, realizado en Ecuador. Quien concluyó: la empresa no realiza un análisis del cumplimiento de los objetivos establecidos, lo que ocasiona un desconocimiento del desempeño de cada uno del departamento.

Como se puede verificar la diferencia entre ambos resultados ya que en la empresa de transporte turístico conocen de la estructura organizacional, mientras que

en la mueblería Rila de Ecuador desconocen el desempeño de cada uno de los departamentos.

Tabla 5

Del 100% igual a 30 elementos de la muestra que participaron en el estudio, el 93% afirmaron conocer de la administración de recursos humanos.

Los resultados hallados en la presente investigación se diferencian de la tesis de Crespo & Suarez (2014) sobre Elaboración e implementación de un sistema de control interno, caso múltitecnos SA de la ciudad de Guayaquil, para el periodo 2012-2013; quienes concluyeron: culminada la presente investigación se ha podido identificar que la empresa múltitecnos S.A no dispone de un sistema de control interno para ningún área de la empresa.

Estas situaciones de resultados encontrados se diferencian porque en la empresa de transporte turístico de Huaraz cuenta con la administración de recursos humanos, mientras que en la empresa múltitecnos SA no dispone de un sistema de control interno para ninguna de las áreas de la empresa.

Tabla 6

Del total del 100% de encuestados, el 90% firmaron conocer sobre la competencia profesional de la micro empresa.

Los resultados obtenidos en la presente investigación se relacionan con la tesis de Layme, (2015) sobre Evaluación de los componentes del sistema de control interno y sus efectos en la gestión de la subgerencia de personal y bienestar social de la municipalidad provincial Mariscal Nieto, 2014, realizado en Moquegua; quien

concluyó: que el nivel de elevación de las normas de control interno, están asociados a los niveles de cumplimiento de los componentes del sistema de control interno en la gestión de las actividades.

Como se puede verificar ambos resultados teóricos y empíricos tienen una relación directa y significativa, por contar con resultados positivos.

Tabla 7

Del 100% igual a 30 encuestados, el 87% afirmaron conocer la asignación de autoridad y responsabilidades en la micro empresa.

Los resultados encontrados en la presente investigación se diferencian con la tesis de Espinoza, (2013) sobre el Control interno en la gestión administrativa de la subgerencia de tesorería de la municipalidad de Chorrillos, realizado en Lima; concluyó: los objetivos del control interno no influyen en la gestión administrativa de la subgerencia de tesorería de la municipalidad de Chorrillos.

Ambos resultados se diferencian; por cuanto la micro empresa de transportes turísticos es conocido por sus socios por la asignación de autoridad y responsabilidad micro empresarial; mientras que en la municipalidad de Chorrillos los objetivos del control interno no influyen en la gestión administrativa de la subgerencia de tesorería de la municipalidad de Chorrillos.

Tabla 8

Como se puede verificar en la figura 8, del 100% igual a 30 encuestados que participaron en el estudio, el 80% afirmaron conocer sobre el control institucional en la micro empresa de transportes turísticos.

Los resultados obtenidos en la presente investigación se relacionan con la tesis de Chunga, (2014) sobre el Sistema de control interno como soporte para le eficiente gestión de inventarios en las empresas comerciales de la provincia de Huaura, realizado en Huacho; quien concluyó: que el sistema de control interno como soporte influye significativamente en la gestión de inventarios en as empresas comerciales que desarrollan sus actividades en el ámbito geográfico de la provincia de Huaura.

Como se puede verificar los resultados empíricos y teóricos se relacionan directamente por cuanto los socios de la micro empresa de transportes turísticos de Huaraz conocen que la organización cuenta con un órgano de control institucional; mientras que las empresas comerciales que desarrollan sus actividades en Huaura son conscientes que el sistema de control interno influye significativamente en la gestión de inventarios de las empresas.

Tabla 9

Como se observa en la figura 9 del 100% igual a 30 encuestados, el 87% afirmaron conocer el planeamiento de administración de riesgos de la micro empresa de transportes.

Los resultados obtenidos en la presente investigación se relacionan con la tesis de Samaniego, (2013) sobre Incidencias del control interno en la optimización de la gestión de las micro empresas en el distrito de Chaclacayo, realizado en Lima; concluyó: la evaluación de riesgos influye en los resultados de la empresa, teniendo en cuenta la evaluación de riesgos, se podría minimizar contingencias y prever gastos innecesarios.

Ambos resultados tienen una relación directa porque los socios de la micro empresa de transportes turísticos de Huaraz conocen que la organización cuenta con planeamiento de la administración de riesgos; así como Samaniego propone que la evaluación de riesgos influye en los resultados de la empresa minimizando contingencias y previniendo gastos innecesarios.

Tabla 10

Del 100% igual a 30 encuestados, el 83% afirmaron conocer la valoración de los riesgos en la micro empresa de transportes de Huaraz.

Los resultados hallados en la presente investigación se relacionan con la tesis de Villanueva & García, (2013) sobre Impacto del control interno en la gestión de las empresas comerciales en Lima Metropolitana, realizado en Huacho; quienes concluyeron que el control interno impacta en la gestión de las empresas comerciales en Lima Metropolitana porque permite contar con una gestión administrativa eficiente, eficaz y actualizada para el directorio que puede tomar decisiones de calidad oportunamente.

Como se puede verificar existe relación entre los dos resultados teóricos y empíricos, por existir una relación congruente acerca de los hechos o fenómenos de estudio contable.

Tabla 11

Del 100% igual a 30 encuestados, el 83% afirmaron tener conocimiento sobre respuesta al riesgo en la micro empresa de transportes de Huaraz.

Los resultados obtenidos en la presente investigación se relacionan con la tesis de Vilca, (2012) sobre el Control interno y su impacto en la gestión financiera de las Mypes de servicios turísticos en Lima Metropolitana; quien concluyó. que existe una inadecuada aplicación del control interno relacionado con la separación de funciones a fines, por lo tanto, esto influye negativamente en la preparación tanto de los registros contables como de los estados financieros de la empresa.

Como se puede observar los resultados empíricos encontrados tienen una relación directa con la conclusión de Vilca; porque ambos estudios se refieren a la temática del control interno.

Tabla 12

Del 100% igual a 30 encuestados que participaron en la investigación, el 97% afirmaron conocer los procedimientos de autorización y aprobación para la micro empresa.

Los resultados hallados en la presente investigación se relacionan con la teoría acerca de los procedimientos de autorización y aprobación determinado que la responsabilidad por cada proceso, actividad o tarea organizacional debe ser claramente definida, específicamente asignada y formalmente comunicada al funcionario respectivo; así como autorizada y aprobada por los funcionarios con rango de autoridad.

Ambos resultados empíricos y teóricos tienen una relación directa; por cuanto coinciden en forma teórica y empírica.

Tabla 13

Del 100% igual a 30 elementos de la muestra encuestados, el 77% afirmaron conocer la segregación de funciones dentro de la micro empresa de transportes de Huaraz.

Los resultados obtenidos en la presente investigación se relacionan con la teoría sobre segregación de funciones; ya que considera que la segregación de funciones en los cargos o equipos de trabajo deben contribuir a reducir los riesgos de error o fraude en los procesos, actividades o tareas de las empresas.

Ambos resultados teóricos y empíricos tienen una relación directa acerca de la segregación de funciones.

Tabla 14

Del 100% igual a 30 encuestados, el 90% afirmaron tener conocimiento sobre la evaluación costo-beneficio en la micro empresa.

Los resultados encontrados en la presente investigación se relacionan con la tesis de Carbajal & León, (2014) sobre Control interno del efectivo y su incidencia en la gestión financiera de la constructora A&J ingenieros SAC para el año 2014, realizado en Trujillo. Quienes concluyeron: en la empresa se determina la falta de control interno del movimiento de efectivo, siendo la causa para que la gestión financiera no cuente con información confiable y oportuna en el momento de la toma de decisiones.

Ambos resultados se relacionan porque en la constructora A&J ingenieros son conscientes que la causa de la gestión financiera que no cuenta con información confiable y oportuna, para la toma de decisiones, es la falta del control interno; así

como los socios de la micro empresa de transportes turísticos conocen acerca de la evaluación costo-beneficio en el transporte turístico.

Tabla 15

Del 100% igual a 30 elementos de la muestra encuestados, el 53% afirmaron conocer los controles sobre el acceso a los recursos o archivos.

Estos resultados tienen relación con la teoría que propone sobre el acceso a los recursos o archivos y sostiene que debe limitarse al personal autorizado responsable por la utilización o custodia de los mismos.

Como se puede verificar ambos resultados tienen una relación muy estrecha y significativa porque ambos estudios se relacionan a la responsabilidad en cuanto a la utilización y custodia que debe evidenciarse a través del registro en recibos.

Tabla 16

Del 100% igual a 30 encuestados, el 43% negaron conocer las verificaciones y conciliaciones en la micro empresa.

Estos resultados se relacionan con la posición teórica en que sostiene que los procesos, actividades o tareas significativas deben ser verificados antes y después de realizarse, así como también deben ser finalmente registrados y clasificados para su revisión posterior.

Se puede afirmar que existe una relación muy significativa entre los resultados empíricos y teóricos porque son aspectos que se refieren a la misma perspectiva.

Tabla 17

Del 100% igual a 30 encuestados, el 50% no respondieron acerca del conocimiento de la ejecución de la evaluación del desempeño.

Los resultados del trabajo de investigación se relacionan con la posición teórica de evaluación de desempeño que sostiene que se debe ejecutar una evaluación permanente de la gestión tomando como base regular los planes organizacionales según las normativas vigentes; con la finalidad de prevenir y corregir alguna deficiencia o irregularidad que afecten los principios de eficiencia, eficacia, economía y legalidad.

Como se puede observar ambos resultados tienen una relación directa y significativa por cuanto tratan sobre la necesidad de la evaluación de desempeño.

Tabla 18

Del 100% igual a 30 encuestados, el 87% afirmaron conocer acerca de la ejecución sobre rendición de cuentas en la micro empresa.

Estos resultados empíricos se relacionan con la base teórica relacionado con la rendición de cuentas; por cuanto la entidad, los titulares, funcionarios y servidores públicos están obligados a rendir cuentas por el uso de los recursos y bienes del Estado; en relación al cumplimiento de la misión y de los objetivos institucionales.

Ambos resultados se relacionan porque tanto en la micro empresa de transporte turístico de Huaraz conocen y realizan la rendición de cuentas, así como la teoría exige este requisito en el manejo del presupuesto nacional.

Tabla 19

Del 100% igual a 30 encuestados, el 83% afirmaron conocer la documentación de procesos, actividades y tareas.

Los resultados encontrados en la presente investigación se relacionan con la tesis de Hemeryth & Sánchez, (2013) sobre Implementación de un sistema de control interno operativo en los almacenes, para mejorar la gestión de inventarios de la constructora A. & A. SAC de la ciudad de Trujillo 2013. Quienes concluyeron: que la implementación de un sistema de control interno operativo en el área de almacenes mejoró significativamente la gestión de los inventarios debido a una mejora en los procesos, del control de inventarios y en la distribución física de los almacenes.

Como se puede observar ambos resultados teóricos y empíricos tienen una relación directa porque están referidos a una serie de procesos, actividades o tareas tanto en la micro empresa de transportes como en la gestión de los inventarios y la distribución física de los almacenes de la constructora A&A SAC.

Tabla 20

Del 100% igual a 30 encuestados, el 90% afirmaron conocer acerca de la revisión de procesos, actividades y tareas.

Los resultados empíricos encontrados se relacionan con la teoría sobre documentación de procesos, actividades y tareas, que indica claramente que los procesos, actividades y tareas deben estar debidamente documentados para asegurar su adecuado desarrollo de acuerdo con los estándares establecidos, y facilitar la correcta utilización de los mismos garantizando la trazabilidad de los productos y servicios de que se generen.

Los resultados teóricos y prácticos tienen una relación directa porque requieren de una documentación para la realización de procesos, actividades y tareas.

Tabla 21

Del 100% igual a 30 encuestados, el 47% afirmaron conocer los controles para las tecnologías de la información y comunicación.

Los resultados hallados en el presente estudio se relacionan con la teoría que sostiene que los procesos, actividades o tareas deben revisarse periódicamente, para asegurar que cumplan con los reglamentos, políticas, procedimientos vigentes y demás requisitos.

Se pudo verificar en ambos casos que existe una relación directa entre los resultados encontrados en la revisión de procesos, actividades y tareas.

Tabla 22

Del 100% igual a 30 encuestados, el 67% afirmaron conocer el cumplimiento con las funciones y características de la información.

Los resultados encontrados en la presente investigación se diferencian con la tesis de Reyes & Salinas, (2015) sobre Implementación de un sistema de información contable y su influencia en la gestión de la contabilidad en la empresa de transportes turísticos Días año 2015, realizado en Trujillo; quienes concluyeron: la alta gerencia de la empresa turismo días sociedad anónima debe desarrollar un plan de capacitación permanente al personal involucrado en el área contable y administrativa en temas de manejo adecuado, actualizaciones e innovaciones con la finalidad de aprovechar mejor todas las funcionalidades del sistema de información contable.

La diferencia que existe entre ambas organizaciones micro empresariales se debe a que en la empresa turismo Días requieren de una capacitación permanente del personal en aspectos contables y administrativos; en cambio en la micro empresa de transportes turísticos de Huaraz conocen el cumplimiento de las funciones y características de la información.

Tabla 23

Del 100% igual a 30 encuestados, el 77% afirmaron conocer sobre el cumplimiento con la información y responsabilidad en la micro.

Los resultados del presente estudio se relacionan con la base teórica sobre controles para las tecnologías de la información y comunicaciones cuando propone que la información de la entidad es provista mediante el uso de tecnologías de información y comunicaciones. Las Tic abarcan datos, sistemas de información, tecnología asociada, instalaciones y personal.

Como se puede verificar existe una relación directa entre ambos resultados por cuanto los socios de la micro empresa de transporte turístico de Huaraz conocen del cumplimiento de las funciones y características de la información.

Tabla 24

Del total de 100% de encuestados, el 83% afirmaron conocer la calidad y suficiencia de la información en la micro empresa.

Los resultados obtenidos en la presente investigación tienen una relación directa con la base teórica acerca de la calidad y suficiencia de la información por cuando el

titular o funcionario designado debe asegurar la confiabilidad, calidad, suficiencia, pertinencia y oportunidad que se genere y comunique.

Como se observa ambos resultados tienen una relación directa porque tratan del estudio sobre la calidad y suficiencia de la información.

Tabla 25

Del 100% igual a 30 encuestados, el 87% afirmaron conocer los sistemas de información en la micro empresa.

Los resultados del presente estudio se relacionan con la base teórica sobre sistemas de información que sostiene, los sistemas de información diseñados e implementados por la entidad, constituyen un instrumento para el establecimiento de las estrategias organizacionales y por ende para el logro de los objetivos y metas.

Como se puede verificar estos resultados tienen una relación directa porque coinciden en el conocimiento que tiene los socios de la empresa de transportes turísticos de Huaraz acerca de los sistemas de información.

Tabla 26

Del total de 100% de la muestra encuesta, el 70% afirmaron conocer el cuidado de la flexibilidad del cambio social en la micro empresa.

Los resultados encontrados en la presente investigación se relacionan con la base teórica sobre la flexibilidad al cambio por cuanto los sistemas de información deben ser revisados periódicamente, y de ser necesario, rediseñados cuando se detecten deficiencias en sus procesos y productos.

Como se observa ambos resultados tienen una relación directa porque los encuestados de la micro empresa de transportes conocen sobre la flexibilidad y el cambio que existe en la organización.

Tabla 27

Como se puede observar en la figura 27, del 100% igual a 30 elementos de la muestra quienes participaron en el estudio, el 93% afirmaron conocer el cuidado del archivo institucional en las micro empresas de transportes turísticos de Huaraz.

Los resultados obtenidos en la presente investigación tienen una relación con la base teórica sobre el archivo institucional en cuanto, el titular o funcionario designado debe establecer y aplicar políticas y procedimientos de archivos adecuados para la preservación y conservación de los documentos e información de acuerdo con su utilidad o por requerimiento técnico o jurídico.

Ambos resultados tienen una relación porque los socios de la micro empresa de transporte turístico saben acerca del cuidado que se debe tener sobre los informes y registros contables, administrativos y de gestión, incluyendo las fuentes de sustento.

Tabla 28

Del total de la muestra encuestada, el 90% afirmaron conocer acerca del cumplimiento con la comunicación interna.

Los resultados hallados en la presente investigación se relacionan con la base teórica sobre la comunicación interna como el flujo de mensajes dentro de una red de relaciones interdependientes que fluye hacia abajo y hacia arriba dentro de la estructura de la entidad cuya finalidad es obtener un mensaje claro y eficaz.

Como se puede verificar ambos resultados tienen una relación directa y significativa porque toda comunicación interna, según los socios de la empresa de transportes, sirven como mecanismo de control, motivación y expresión de los usuarios.

Tabla 29

Del 100% igual a 30 encuestados, el 93% afirmaron conocer sobre la comunicación externa en la micro empresa.

Los resultados encontrados en la presente investigación se relacionan con la base teórica sobre comunicación externa de la entidad que se orienta al aseguramiento del flujo de mensajes e intercambio de información con los clientes, usuarios y ciudadanía en general.

Los resultados teóricos y empíricos se relacionan por cuanto los integrantes de la empresa de transportes turísticos de Huaraz saben que la comunicación externa debe llevarse a cabo de manera segura, correcta y oportuna para generar una imagen positiva de la micro empresa.

Tabla 30

Como se observa en la figura 30, del 100% igual a 30 elementos de la muestra encuestadas, el 87% afirmaron conocer la utilización de los canales de comunicación en la micro empresa de transportes turísticos de Huaraz.

Los resultados empíricos obtenidos se relacionan con la base teórica sobre los canales de comunicación diseñados como medios, de acuerdo con las necesidades de

la organización micro empresarial y que consideran una mecánica de distribución formal, informal y multidireccional para la difusión de la información.

Estos resultados tienen una relación directa y significativa por cuanto los integrantes de la micro empresa de transportes conocen que la información llega a cada destinatario, en la cantidad, calidad y oportunidad requeridas para la mejor ejecución de los procesos, actividades o tareas.

Tabla 31

Del total de 100% de encuestados, el 77% afirmaron conocer sobre las actividades de prevención y monitoreo en la micro empresa.

Los resultados obtenidos en la presente investigación se relacionan con la base teórica de supervisión y monitoreo consistentes en el proceso que verifique el desempeño del sistema de control interno a lo largo del tiempo.

De esta manera se comprueba una relación directa y significativa entre la teoría y los resultados empíricos porque los integrantes de la micro empresa de transportes conocen acerca de la supervisión continua, evaluaciones periódicas o una combinación de ambas cosas durante la ejecución de actividades y procesos.

Tabla 32

Del 100% igual a 30 encuestados, el 80% afirmaron conocer el seguimiento de resultados en la micro empresa de transportes turísticos de Huaraz.

Los resultados empíricos obtenidos se relacionan con la base teórica sobre seguimiento de resultados por cuanto el reporte de deficiencias consiste en las debilidades detectadas como resultado del proceso de monitoreo, puestas a

disposición de los responsables, con el fin de tomar acciones necesarias para su corrección.

Ambos resultados tienen una relación directa porque los participantes encuestados de la micro empresa de transportes turísticos conocían sobre la implantación y seguimiento de medidas correctivas cuando se detecten o informen sobre errores o deficiencias que constituyan oportunidades de mejora.

De la variable gestión financiera (Aspectos)

Tabla 33

Del 100% igual a 30 elementos de la muestra encuestados, el 57% afirmaron conocer la aplicación de la teoría para la solución de problemas en la micro empresa de transportes turísticos de Huaraz.

Los resultados encontrados en la presente investigación se relacionan con la base teórica sobre la aplicación de la teoría de carteras a la solución de los problemas de presupuesto del capital y al análisis del mercado de valores y sostiene que mientras que la empresa debiera evaluar sus oportunidades de inversión, de la misma manera que los inversores evalúan los títulos, el valor de aquella en el mercado no dependen directamente de las preferencias de los inversores individuales.

Como se puede verificar ambos resultados tienen una relación directa porque los elementos de la muestra encuestados implican la derivación del hecho, de que gran parte de riesgo de los títulos, puede eliminarse mediante la formación de carteras.

Tabla 34

Como se observa en la figura 34, del total de 100% de encuestados, el 60% afirmaron conocer sobre la teoría de implicaciones financieras en la micro empresa de transportes turísticos de Huaraz.

Los resultados obtenidos en la presente investigación se relacionan con la tesis de Villaorduña, (2014) sobre efectos del financiamiento en la gestión de las empresas de servicios en Lima Metropolitana; y concluyó: se pudo determinar que la evaluación financiera influye favorablemente en las políticas de las empresas de servicios en Lima Metropolitana.

Como se puede observar existe una relación directa entre los resultados teóricos y empíricos porque la teoría que conocen los micro empresarios de transportes turísticos son conocidos por la mayoría de socios y Villaorduña sostiene que la evaluación financiera influye favorablemente en las políticas de las empresas de servicios en Lima Metropolitana.

Tabla 35

Se puede verificar en la figura 35 que del 100% igual a 30 encuestados, el 73% afirmaron conocer la teoría de valoración que ayuda a elaborar modelos de precios.

Los resultados encontrados en la presente investigación se relacionan con la teoría de la valoración de activos financieros como posición teórica y sostiene que la lógica del análisis conduce a la elaboración del modelo de precios de equilibrio de activos financieros, basado en la medida de la volatilidad del título que representan una medida del riesgo relativo de una acción en relación al mercado financiero.

Como se puede verificar ambos resultados tienen una relación directa entre ambos estudios; ya que los participantes en el estudio de la micro empresa de transportes, opinaron a partir de la lógica de que el precio del riesgo en el mercado debe reflejar las preferencias de todos los inversores y suponiendo conocidas la oferta y la demanda de todos los activos que se negocian en el mercado.

Tabla 36

En la figura 36 se observa que del total de 100% de encuestados, el 77% afirmaron conocer la teoría de valoración que tiene riesgos en el mercado financiero.

Los resultados encontrados en la presente investigación se relaciona con la tesis de Kong & Moreno, (2014) sobre Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las Mypes del distrito de San José Lambayeque, realizado en Chiclayo; quienes concluyeron: que, las fuentes de financiamiento han influenciado de manera positiva en el desarrollo de las Mypes del distrito de San José, gracias a que dichas fuentes les han permitido acceder a créditos para financiar sus inversiones en capital de trabajo, activos fijos y tecnologías.

Como se puede verificar ambos resultados se relacionan directamente porque los socios de la micro empresa de transportes turísticos de Huaraz conocen la teoría de valoración que ha tenido riesgos en el mercado financiero, así como Kong & Moreno sostienen que las fuentes de financiamiento han influenciado de manera positiva en el desarrollo de las Mypes del distrito de San José.

Tabla 37

Del total de 100% igual a 30 encuestados, el 83% afirmaron conocer la teoría de opciones que ayuda a negociar acciones en el mercado financiero.

Los resultados hallados en la presente investigación, se relacionan con la tesis de Martínez & Ramírez, (2013) sobre la Contabilidad como instrumento financiero en la gestión de las Mype de la provincia de Huaura; quienes concluyeron: si aplicamos la contabilidad como instrumento financiero, entonces influirá en el financiamiento de las Mype en Huaura, así como en la toma de decisiones.

Como se puede observar ambos resultados tienen una relación directa y significativa porque los socios de la micro empresa de transportes turísticos de Huaraz conocen que la teoría de opciones ayudado a negociar acciones en el mercado financiero, mientras que Martínez & Ramírez sostienen que, si se aplica la contabilidad como instrumento financiero, entonces influye en el financiamiento de las Mype, así como en la toma de decisiones.

Tabla 38

Del 100% igual a 30 encuestados, el 90% afirmaron conocer la teoría de opciones que ayuda a intervenir individualmente en la micro empresa de transportes turísticos de Huaraz.

Los resultados obtenidos en la presente investigación se relacionan con la base teórica sobre la teoría de opciones cuyo modelo de valoración de opciones, para la evaluación de derechos financieros desde un punto de vista relativo, en un mercado en el que se negocian acciones y opciones; en que sobre esas acciones sería posible invertir individualmente y suscribir opciones.

Ambos resultados tienen una relación directa por cuanto están referidas a la misma temática de estudio con resultados positivos en los encuestados.

Tabla 39

Del total de 100% de encuestados, el 83% afirmaron conocer la teoría del valor que permite tomar decisiones financieras en forma independiente.

Los resultados encontrados en al presente investigación se relacionan con la tesis de Gonzales (2014) sobre la Gestión financiera y el acceso al financiamiento de las Pymes del sector comercio en la ciudad de Bogotá; quien concluyó: en cuanto a la revisión de los elementos de la gestión financiera presentes en las Pymes del sector comercio, se procedió a identificar dicha gestión a través de sus indicadores financieros; respecto a la liquides y solvencia de estas empresas, evidenciándose una tendencia positiva y alta.

Como se puede verificar ambos resultados se han teóricos y empíricos tienen una relación alta y positiva por los resultados estadísticos que se pueden comprobar.

Tabla 40

Del 100% igual a 30 encuestados, el 77% afirmaron conocer la teoría del valor que ayuda a la toma de decisiones financieras de largo plazo.

Los resultados obtenidos en el presente estudio se relacionan con la tesis de Ampoverde, (2014) sobre diseño de un modelo de gestión financiera en la empresa Maleprodu Cia. Ltda., para optimizar los recursos financieros. Concluyó: los factores macro y micro económicos influyen en el entorno empresarial, específicamente la inflación que es un determinante de los cambios en los servicios y bienes, generando la competitividad de la empresa.

Como se puede apreciar en los resultados empíricos y teóricos, tienen una relación directa y significativa porque en la empresa Maleprodu son conscientes de la

influencia de los factores macro y micro mientras que en la Mype de transportes turísticos de Huaraz conocen acerca de la teoría del valor que le ayuda a la toma de decisiones financieras a largo plazo.

Tabla 41

Del 100% de elementos de la muestra en encuestados, el 70% afirmaron conocer la teoría de la agencia basada en el objetivo para lograr financiamiento.

Los resultados hallados en la presente investigación se relacionan con la tesis de Arráez, (2014) sobre Propuesta de un modelo de gestión financiera para la empresa bio-agro ubicada en la ciudad de Cuenca, quien concluyó: debido a las variaciones económicas que han existido en los últimos 3 años es notable que existe un desarrollo y crecimiento económico en el sector hortícola, por consiguiente, a la competencia se le considera creciente.

Por lo que se puede afirmar que existe una relación directa y significativa entre los resultados empíricos encontrados y la tesis de Arráez por cuanto el comprobó las variaciones económicas y el crecimiento económico tanto de la empresa bio-agro como de la competencia; y los de la micro empresa de transportes turísticos de Huaraz en su mayoría conocían la teoría de la agencia para el logro del financiamiento.

Tabla 42

Del 100% igual a 30 elementos de la muestra que participaron en la investigación, el 73% afirmaron conocer la teoría de la agencia basada en el mercado financiero para obtener financiamiento.

Los resultados obtenidos en la presente investigación se relacionan con la tesis de Nicola & Urgiles, (2013) sobre Evolución del sistema de control interno a los procesos de compra y venta de “zona mueble” compañía Cia. Ltda, realizada en el Ecuador; quienes concluyeron que el control interno permite a las personas involucradas en los procesos utilizar los recursos disponibles con eficiencia, efectividad, eficacia y economía y alcanzar los objetivos establecidos para cada uno de los procesos.

Estas situaciones teóricas y prácticas tienen una relación directa por cuanto el control interno les permite utilizar con mucha eficiencia los recursos disponibles y los que participaron en el estudio de la micro empresa de transportes turísticos conocían acerca de la teoría de la agencia basado en el mercado financiero para obtener financiamiento micro empresarial.

V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

CONCLUSIONES

1. Se han descrito los componentes el control interno en las Mype de servicios turísticos rubro transportes de Huaraz en el 2016; con el 53% que afirmaron conocer la filosofía de la dirección en la micro empresa de transportes turísticos, el 83% que afirmaron conocer la práctica de la integridad y valores éticos en la micro empresa, el 90% que afirmaron conocer la estructura organizacional de la micro empresa, el 93% que afirmaron conocer la administración de recursos humanos, el 90% que indicaron conocer la competencia profesional en la micro empresa, el 87% que afirmaron conocer la asignación de autoridad y responsabilidades en la micro empresa, el 87% que opinaron conocer el planeamiento de la administración de riesgos, el 97% que indicaron conocer los procedimientos de autorización y aprobación para la micro empresa, el 90% que opinaron conocer sobre evaluación costo-beneficio, el 90% que afirmaron conocer la revisión de procesos, actividades y tareas, el 87% que afirmaron conocer la calidad y suficiencia de la información, el 90% que afirmaron conocer el cumplimiento con la comunicación interna y el 93% que opinaron conocer la comunicación externa.
2. Se han determinado los aspectos de la gestión financiera en las Mype de servicios turísticos rubro transportes de Huaraz en el 2016; con el 60% que afirmaron conocer la teoría de implicaciones financieras en la micro empresa, el 73% que afirmaron conocer la teoría de la valoración, el 77% que indicaron conocer la teoría de la valoración que tiene riesgos en el mercado, el 83% que indicaron conocer la teoría de opciones que ayuda a negociar acciones en el mercado

financiero, el 90% que indicaron conocer la teoría de opciones que ayuda a invertir individualmente, el 83% que afirmaron conocer la teoría del valor que permite tomar decisiones financieras.

3. Queda determinada el control interno y la gestión financiera en las Mype de servicios turísticos rubro transportes de Huaraz en el 2016; porque a través de la investigación se ha demostrado que el control interno permite obtener información financiera, veraz y oportuna, protegiendo los recursos empresariales y promueve la eficacia de las operaciones, dándole capacidad a la gerencia para realizar un manejo óptimo de los recursos financieros en la toma de decisiones mediante procedimientos técnicos y normas aplicables con criterios de eficiencia, eficacia y desempeño, en cumplimiento de los objetivos y metas establecidos.

RECOMENDACIONES

1. La administración de las Mype del sector servicio, rubro transportes turísticos de Huaraz debe organizar cursos y seminarios de capacitación en aspectos de control interno, dirigido al personal que trabaja en el área contable y financiero; así como extender a todos los trabajadores de las Mype; con la finalidad de realizar una óptima gestión de la actividad del servicio y a satisfacción del cliente.
2. Todo evento de capacitación que se organice en las Mype de transporte turístico sobre gestión financiera debe tener un énfasis sobre los objetivos y principios, de la gestión financiera para el beneficio directo de la micro empresa de transportes turísticos.
3. Por la importancia que tienen el control interno la gestión financiera de las Mype de transportes turísticos, las acciones de capacitación y promoción deben estar orientados en el campo del control interno sobre la obtención de la información financiera, veraz y oportuna, que tiene importancia para la toma de decisiones, la protección de los recursos empresariales e institucionales y salvaguardar los activos y el patrimonio de la empresa, promoviendo la eficiencia de las operaciones. En el aspecto financiero deben enfatizar sobre el manejo adecuado y óptimo de los recursos financieros a través de la orientación sobre técnicas y normas aplicables para el logro de la eficacia en el cumplimiento de los objetivos y metas de la micro empresa.

ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

Referencias bibliográficas

- Aguirre, J. (2007). *Control Interno: Áreas específicas de implantación y control*. Madrid - España: Didáctica multimedia, S.A. Tomo III.
- Ampoverde, E. (2014). *Diseño de un modelo de gestión financiera en la empresa Maleprodu Cia Ltda., para optimizar los recursos financieros*. Tesis de Titulación. Sangolquí: Universidad de las Fuerzas Armadas.
- Ángeles, E. (2005). *Método y técnicas de investigación*. México: Trillas.
- Carbajal, M. & León, R. (2014). *Control interno del efectivo y su incidencia en la gestión financiera de la constructora A&J Ingenieros S.A.C. para el año 2014*. Tesis de Titulación. Trujillo: Universidad Privada Antenor Orrego.
- Cepeda, A. (1999). *Auditoría y Control Interno*. Santo Domingo: Editora Corripio C.
- Chunga, E. (2014). *El sistema de control interno como soporte para la eficiente gestión de inventarios en las empresas comerciales de la provincia de Huaura*. Tesis de Titulación Huacho: Universidad Nacional Faustino Sánchez Carrión.
- Claros, R. & León, O. (2012). *Control interno como herramienta de gestión y evaluación*. Lima: Pacifico Editores S.A.C.
- Coopers & Lybrand, SA. (1997). *Instituto Auditores Internos De España- Los nuevos conceptos del control interno- Informe COSO*. Madrid. Ediciones Díaz de Santos SA.
- Coopers & Lybrand. (2008). *Los nuevos conceptos del control interno (Informe COSO)*. Madrid: Ediciones Díaz de Santos.
- Córdoba, M. (2012). *Gestión Financiera*. Colombia: Eco Ediciones. p. 424.

- Correa, A. Marín, M. & Herrera, M. (2006). *Componentes mínimos para la gestión integral de pequeñas empresas*. Medellín - Colombia: Universidad de Antioquia. p. 106.
- COSO, (2011). *Committe of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission 2011*. [Acceso 2017 20 Ener. 20]. Recuperado de: <<http://www.coso.org/>>
- Crespo, B. & Suárez, M. (2014). Elaboración e Implementación de un Sistema de Control Interno, caso “Multitecnos S.A.” de la ciudad de Guayaquil para el periodo 2012- 2013. Tesis de Titulación Guayaquil: Universidad Laica “Vicente Rocafuerte”
- Erraez, M. (2014). *Propuesta de un modelo de gestión financiera para la empresa Bioagro ubicada en la ciudad de Cuenca*. Tesis de Titulación. Cuenca: Universidad Politécnica Salesiana
- Escalante, M. (2008). *El control interno: Estudio y Evaluación del Control Interno*. México: Michoacán.
- Espinoza, D. (2013). *El control interno en la gestión administrativa de la subgerencia de tesorería de la municipalidad de Chorrillos*. Tesis de Titulación. Lima: Universidad San Martín de Porres.
- Fierro, A. (2008). *Estados Financieros consolidados*. 2da Ed. Bogotá: Eco Ediciones.
- González, L. (2014). *La gestión financiera y el acceso a financiamiento de las Pymes del sector comercio en la ciudad de Bogotá*. Tesis de Maestría. Bogotá: Universidad Nacional de Colombia.

- Guamán, C. (2012). *El control interno y su impacto en la gestión administrativa - financiera de mueblería Rila de la ciudad de Ambato en el primer semestre del año 2011*. Tesis de Titulación. Ecuador: Universidad Técnica De Ambato
- Gutiérrez, L. (2003). *Finanzas prácticas para países en desarrollo*. Colombia: Editorial Norma S.A.
- Guzmán, K. & Vera, M. (2015). *El control interno como parte de la gestión administrativa y financiera de los centros de atención y cuidado diario. Caso: centro de atención y cuidado diario “El Pedregal” de Guayaquil*. Tesis de Titulación. Ecuador: Universidad Politécnica Salesiana.
- Haime, L. (2010). *Planeación Financiera en la empresa moderna*. México: ISEF.
- Hemeryth, E. & Sánchez, J. (2013). *Implementación de un sistema de control interno operativo en los almacenes, para mejorar la gestión de inventarios de la constructora A&A S.A.C. de la ciudad de Trujillo -2013*. Tesis de Titulación. Trujillo: Universidad Privada Antenor Orrego.
- Hernández, Fernández & Baptista (2010) *Metodología de la investigación*. México: McGraw Hill.
- Hinojosa, J. (2000). *Evaluación económico-financiera de proyectos de inversión*. México, D.F.: Trillas.
- Kong, J. & Moreno, J. (2014). *Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las Mypes del distrito de San José – Lambayeque en el período 2010-2012*. Tesis de Titulación. Chiclayo: Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo.
- Lawrence, G. (2008). *Fundamentos de Administración Financiera*. México: Pearsons Educación.

- Layme, E. (2015). *Evaluación de los componentes del sistema de control interno y sus efectos en la gestión de la subgerencia de personal y bienestar social de la municipalidad provincial Mariscal Nieto, 2014*. Tesis de Titulación.
Moquegua: Universidad José Carlos Mariátegui
- Mantilla, S. (2005). *Control interno informe COSO*. 4ta ed. Bogotá, D.C.: ECOE Ediciones.
- Martínez, V. & Ramírez, J. (2013). *La contabilidad como instrumento financiero en la gestión de las Mypes de la provincia de Huaura*. Tesis de Titulación.
Huacho: Universidad Nacional Faustino Sánchez Carrión.
- Niola, A. & Urgilés, C. (2013). *Evaluación del sistema de control interno a los procesos de compra y venta de “Zona Muebles” CÍA Ltda*. Tesis de Titulación.
Ecuador: Universidad de Cuenca.
- Ochoa, G. (2009). *Administración Financiera*. 2da Ed. México: McGraw Hill.
- Ortega, A. (2008). *Planeación financiera estratégica*. Santa Fe de Bogotá: Mc Graw Hill.
- Ortiz, A. (2005). *Gerencia financiera y diagnóstico estratégico*. Bogotá: McGraw – Hill.
- Ortiz, H. (2011). *Análisis Financiero Aplicado y principios de la Administración Financiera*. 14ª. Edición. Colombia: Mc Graw Hill.
- Perdomo, A. (2004). *Fundamentos de control Interno*. 9na ed. México: Editorial Thomsom.
- Pollit & Hungler (1998) *Metodología de la investigación en salud*. México: Mc Grau Hill.

- Posso, J. & Barrios, M. (2014). *Diseño de un modelo de control interno en la empresa prestadora de servicios hoteleros eco turísticos nativos activos eco hotel la cocotera, que permitirá el mejoramiento de la información financiera*. Tesis de Titulación. Cartagena: Universidad de Cartagena.
- Reyes, D. & Salinas, A: (2015). *Implementación de un sistema de información contable y su influencia en la gestión de la contabilidad en la empresa de transportes turismo Días S.A. año 2015*. Tesis de Titulación. Trujillo: Universidad Privada Antenor Orrego.
- Saavedra, M. (2011). *Herramientas de planeación financiera para la Pyme*. México: Gasca Sicco. p. 1-25.
- Samaniego, C. (2013). *Incidencias del control interno en la optimización de la gestión de las micro empresas en el distrito de Chaclacayo*. Tesis de Maestría. Lima: Universidad San Martín de Porres.
- Santandreu, E. & Santandreu, P. (2000). *Manual de finanzas*. Madrid: Gestión 2000.
- Stanley B. (2001). *Fundamentos de Gerencia Financiera*. 9na ed. Bogotá: Mc Graw Hill.
- Torres, J. (2001). *Metodología de la investigación*. Lima: San Marcos.
- Vargas, D. & Ramírez, R. (2014). *El sistema de control interno y la gestión comercial en la ferretería comercial Estrella S.R.L*. Tesis de Titulación. Trujillo: Universidad Privada Antenor Orrego
- Vera, M. (2010). *Guía para el estudio del curso Finanzas Corporativas*. Colombia: Universidad Nacional de Colombia.

- Vilca, L. (2012). *El control interno y su impacto en la gestión financiera de las Mypes de servicios turísticos en Lima Metropolitana*. Tesis de Titulación. Tesis de Titulación. Lima: Universidad San Martín de Porres.
- Villanueva, U. & García, M. (2013). *Impacto del control interno en la gestión de las empresas comerciales en Lima Metropolitana*. Tesis de Titulación. Huacho: Universidad Nacional José Faustino Sánchez Carrión
- Villaorduña, A. (2014). *Efectos del financiamiento en la gestión de las empresas de servicios en Lima Metropolitana*. Tesis Doctoral. Lima: Universidad San Martín de Porres.
- Villarroel, V. (2013). *Proceso de auditoría de la información y comunicación dentro del control interno según el marco coso II – ERM*. Tesis de Titulación. Lima: Pontificia Universidad Católica del Perú.
- Waissbluth, M. (2008). *Sistemas complejos y gestión pública*. Chile: Universidad de Chile. pp. 8-9

24. ¿Se tiene en cuenta la calidad y suficiencia de la información?
 a) Si b) No c) No responde
25. ¿La micro empresa de transporte turístico tiene sistemas de información?
 a) Si b) No c) No responde
26. ¿La micro empresa de transporte turístico cuida la flexibilidad del cambio social?
 a) Si b) No c) No responde
27. ¿Se cuida el archivo institucional?
 a) Si b) No c) No responde
28. ¿Se cumple con la comunicación interna?
 a) Si b) No c) No responde
29. ¿Se realiza la comunicación externa?
 a) Si b) No c) No responde
30. ¿Se utiliza los canales de comunicación en la micro empresa de transporte turístico?
 a) Si b) No c) No responde
31. ¿Se realiza las actividades de prevención y monitoreo en la micro empresa?
 a) Si b) No c) No responde
32. ¿Se realiza el seguimiento de resultados en la micro empresa?
 a) Si b) No c) No responde

II. DE LA GESTIÓN FINANCIERA (ASPECTOS)

33. ¿Se aplica la teoría para la solución de problemas en la micro empresa de transportes turísticos?
 a) Si b) No c) No responde
34. ¿La teoría ha tenido implicaciones financieras en la micro empresa?
 a) Si b) No c) No responde
35. ¿La teoría de valoración ha ayudado a elaborar modelos de precios?
 a) Si b) No c) No responde
36. ¿La teoría de valoración ha tenido riesgos en el mercado financiero?
 a) Si b) No c) No responde

37. ¿La teoría de opciones ha ayudado a negociar acciones en el mercado financiero?
- a) Si b) No c) No responde
38. ¿La teoría de opciones ha ayudado a invertir individualmente?
- a) Si b) No c) No responde
39. ¿La teoría del valor ha permitido tomar decisiones financieras en forma independiente?
- a) Si b) No c) No responde
40. ¿La teoría del valor ha ayudado a la toma de decisiones financieras de largo plazo?
- a) Si b) No c) No responde
41. ¿La teoría de la agencia se basa en el objetivo para lograr financiamiento?
- a) Si b) No c) No responde
42. ¿La teoría de la agencia se basa en el mercado financiero para obtener financiamiento?
- a) Si b) No c) No responde

RESPONSABLE: ALAE

ANEXO N° 02: FIGURAS ESTADÍSTICAS

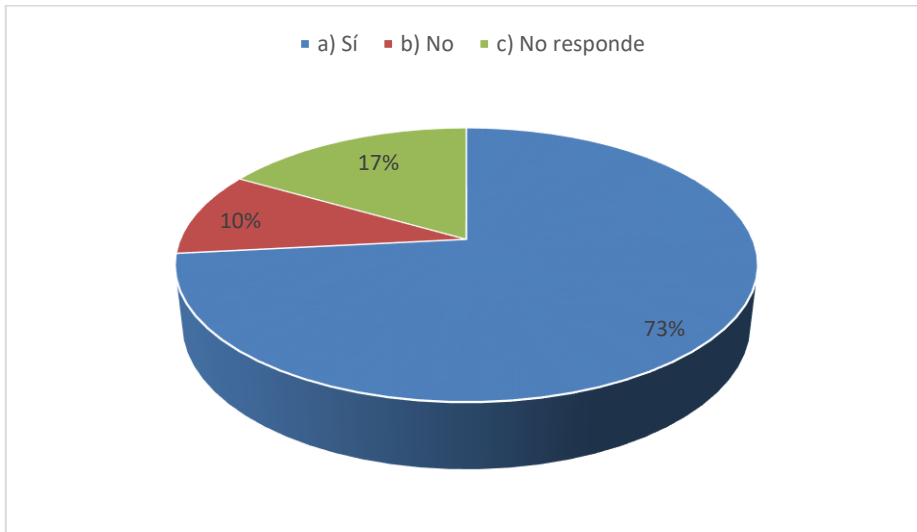


Figura 1: Filosofía de dirección en la micro empresa de transportes

Fuente: Tabla 1

Interpretación

En la figura 1 se observa que del 100% igual a 30 micro empresarios encuestados, el 73% afirmaron conocer la filosofía de la dirección en la micro empresa de transportes turísticos de Huaraz, al contrario, el 10% negaron conocer, mientras que el 17% no respondieron.

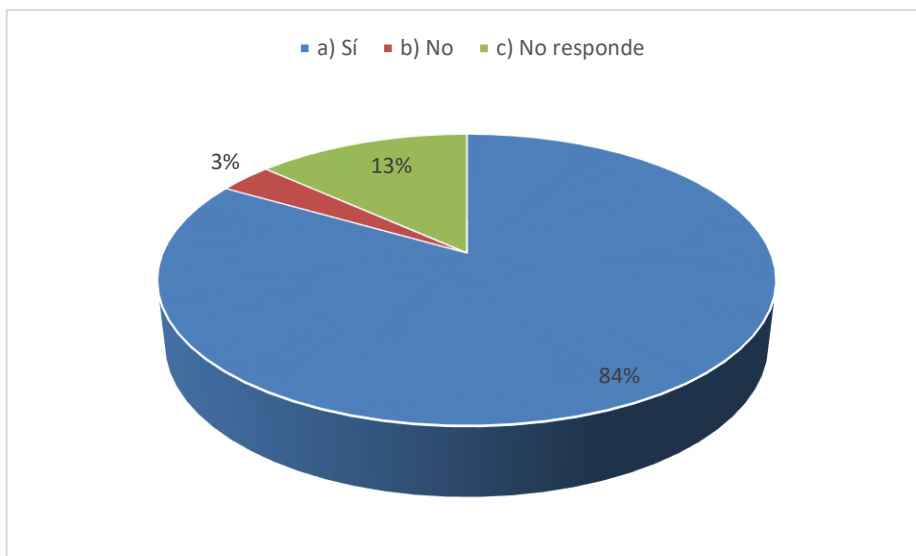


Figura 2: Practica de la integridad y valores éticos en la micro empresa

Fuente: Tabla 2

Interpretación

Se puede verificar en la figura 2 que del 100% igual a 30 elementos de la muestra que participaron en el estudio; el 83% afirmaron que en la micro empresa de transportes se practicaba la integridad y valores éticos, al contrario, el 3% negaron conocer; seguido por el 13% que no respondieron.

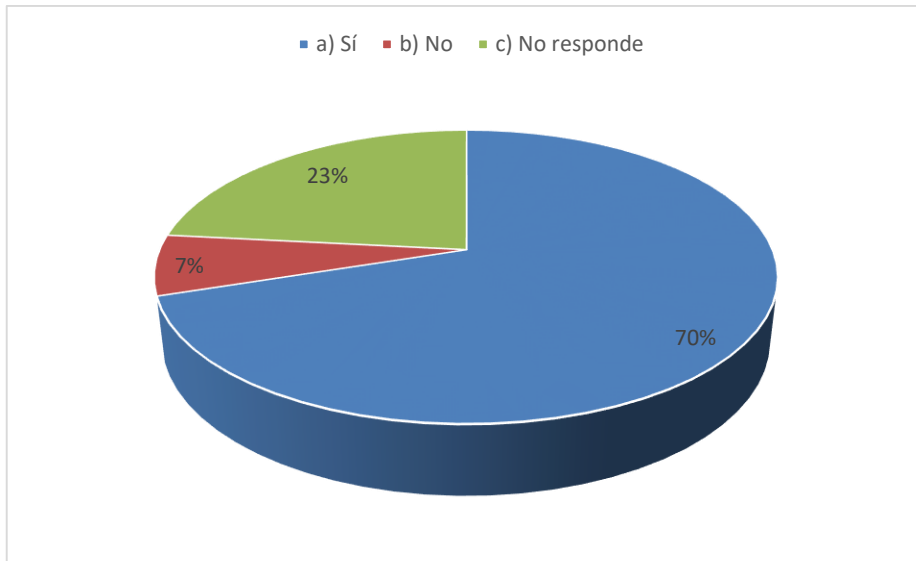


Figura 3: Cumplimiento con la administración estratégica

Fuente: Tabla 3

Interpretación

Del 100% igual a 30 encuestados, el 70% afirmaron conocer el cumplimiento de la administración estratégica, a diferencia del 7% que negaron esta realidad; seguido por el 23% que no respondieron.

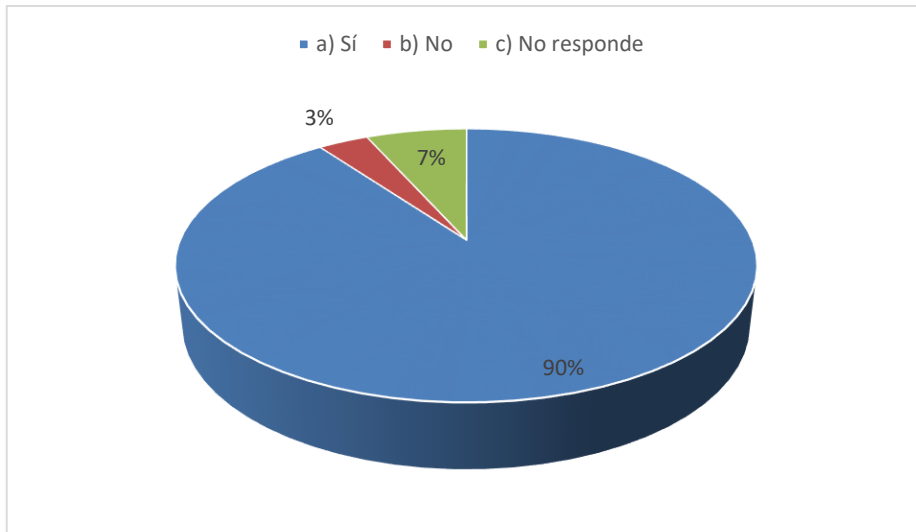


Figura 4: Estructura organizacional de la micro empresa

Fuente: Tabla 4

Interpretación

Del total de 100% de encuestados, el 90% afirmaron conocer la estructura organizacional de la micro empresa, a diferencia del 3% que negaron conocer; mientras que el 7% no respondieron.

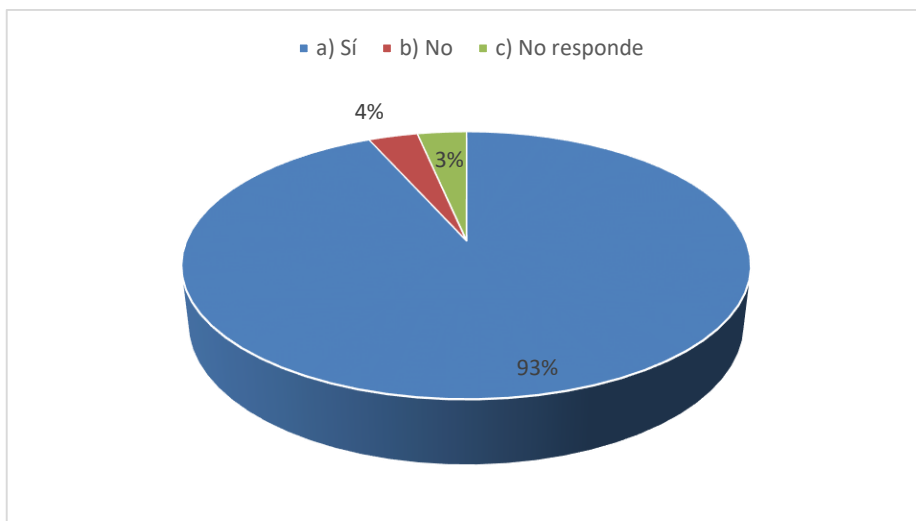


Figura 5: Administración de recursos humanos

Fuente: Tabla 5

Interpretación

Del 100% igual a 30 elementos de la muestra que participaron en el estudio, el 93% afirmaron conocer de la administración de recursos humanos, al contrario, el 3% negaron conocer y otro 3% no respondieron.

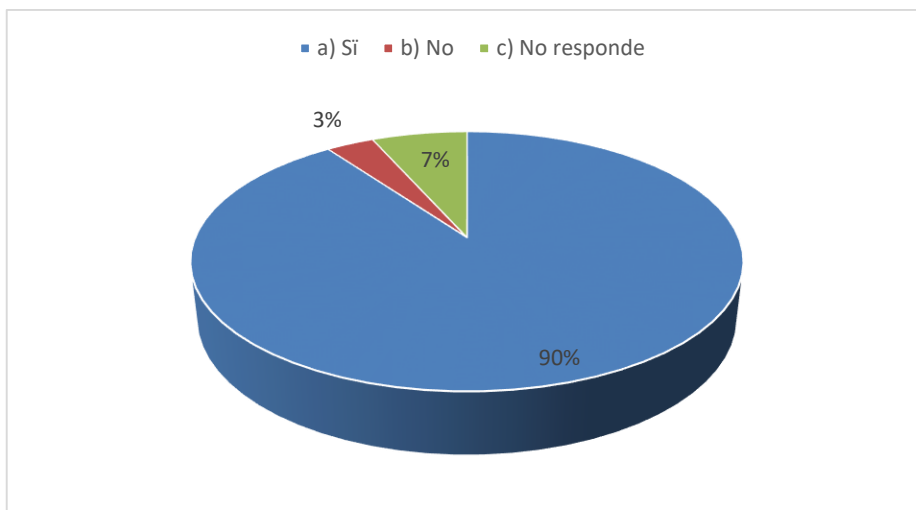


Figura 6: Competencia profesional en la micro empresa

Fuente: Tabla 6

Interpretación

Del total del 100% de encuestados, el 90% firmaron conocer sobre la competencia profesional de la micro empresa, al contrario, el 3% negaron conocer; mientras que el 7% no respondieron.

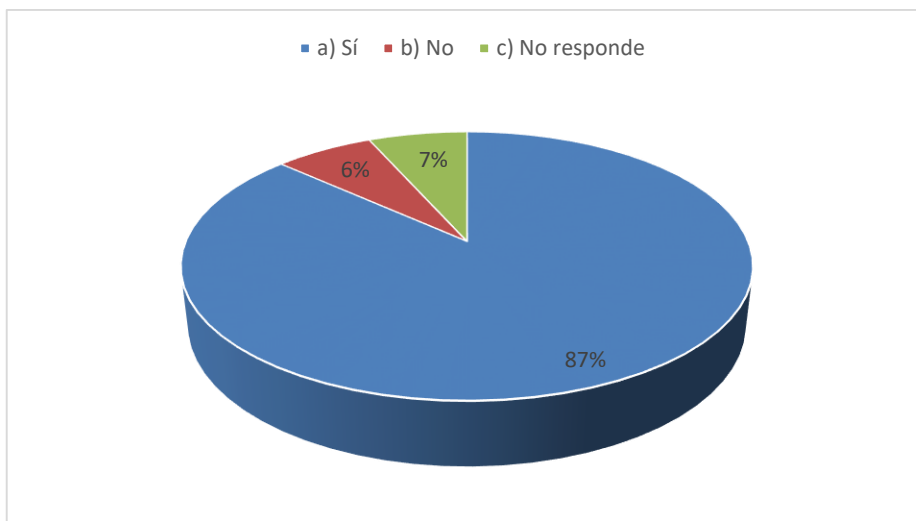


Figura 7: Asignación de autoridad y responsabilidades en la micro empresa

Fuente: Tabla 7

Interpretación

Del 100% igual a 30 encuestados, el 87% afirmaron conocer la asignación de autoridad y responsabilidades en la micro empresa, a diferencia del 7% que negaron conocer, y otro 7% que no respondieron.

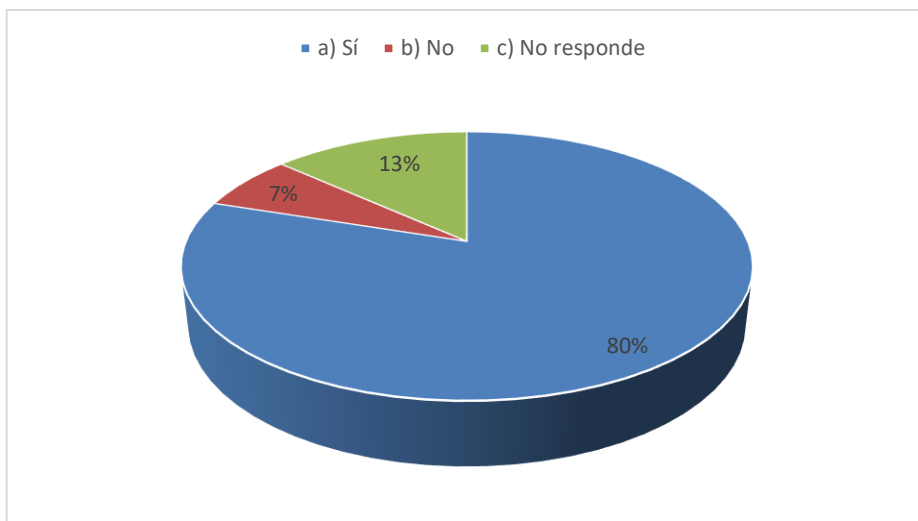


Figura 8: Control institucional en la micro empresa

Fuente: Tabla 8

Interpretación

Como se puede verificar en la figura 8, del 100% igual a 30 encuestados que participaron en el estudio, el 80% afirmaron conocer sobre el control institucional en la micro empresa de transportes turísticos, a diferencia del 7% que negaron conocer; seguido por el 13% que no respondieron.

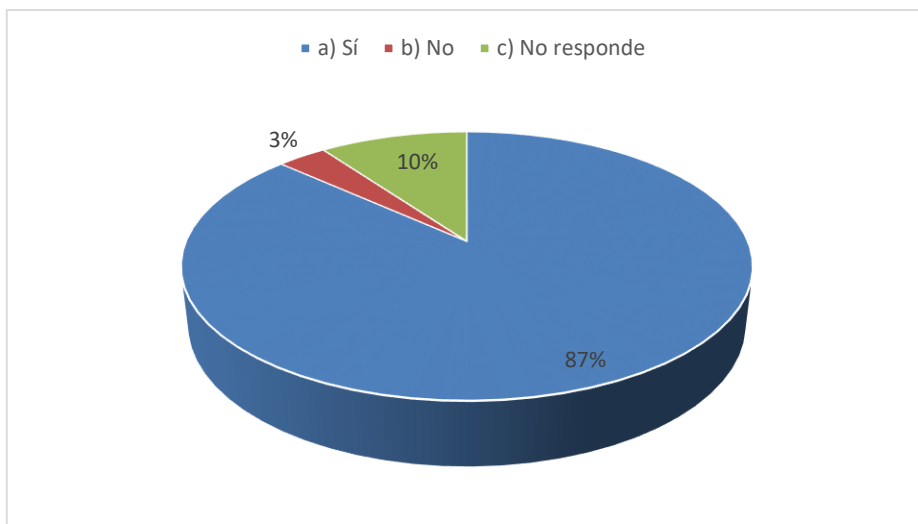


Figura 9: Planeamiento de administración de riesgos

Fuente: Tabla 9

Interpretación

Como se observa en la figura 9 del 100% igual a 30 encuestados, el 87% afirmaron conocer el planeamiento de administración de riesgos de la micro empresa de transportes, al contrario, el 3% negaron conocer; mientras que el 10% no respondieron.

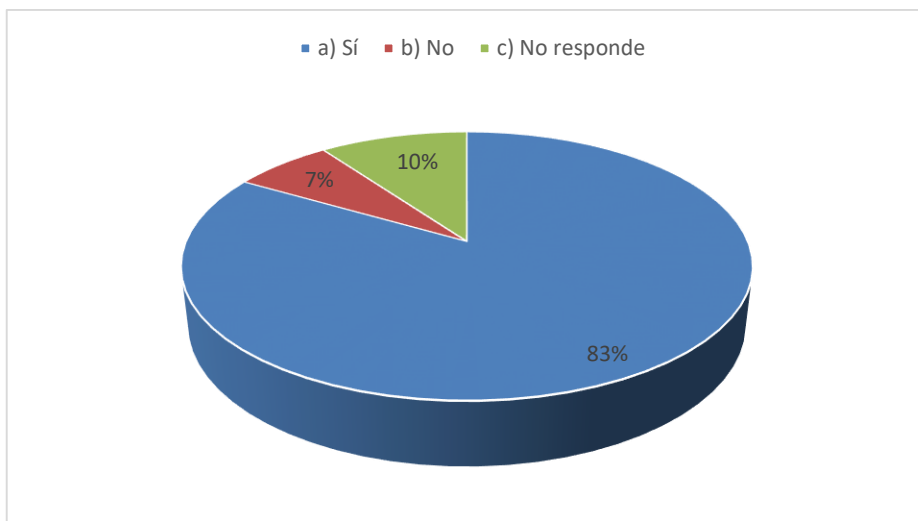


Figura 10: Valoración de los riesgos en la micro empresa

Fuente: Tabla 10

Interpretación

Del 100% igual a 30 encuestados, el 83% afirmaron conocer la valoración de los riesgos en la micro empresa de transportes de Huaraz, al contrario, el 7% negaron conocer; seguido por el 10% que no respondieron.

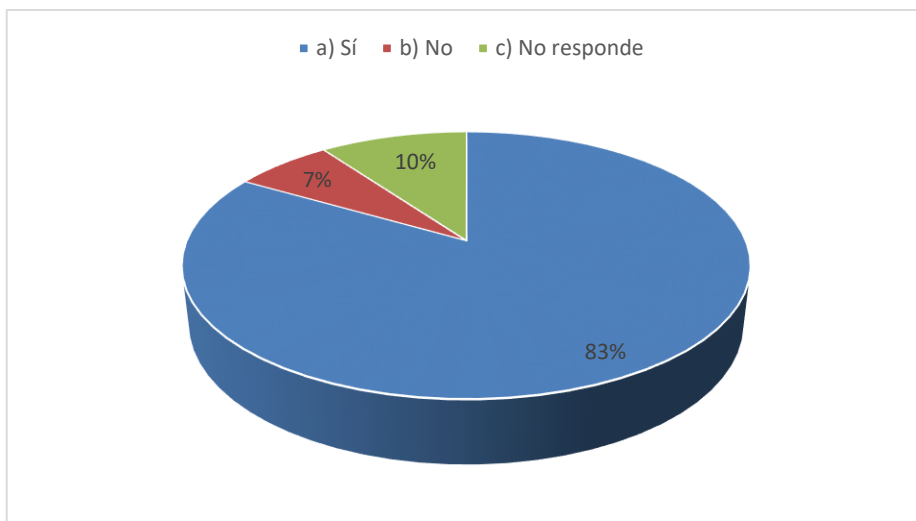


Figura 11: Conocimiento sobre respuesta al riesgo en la micro empresa

Fuente: Tabla 11

Interpretación

Del 100% igual a 30 encuestados, el 83% afirmaron tener conocimiento sobre respuesta al riesgo en la micro empresa de transportes de Huaraz, mientras que el 7% negaron tener conocimiento; seguido por el 10% que no respondieron.

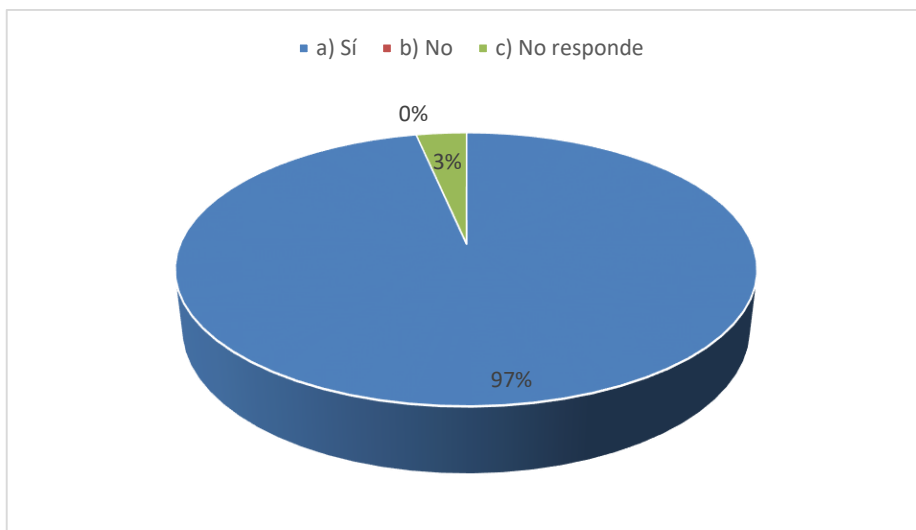


Figura 12: Procedimientos de autorización y aprobación para la micro empresa

Fuente: Tabla 12

Interpretación

Del 100% igual a 30 encuestados que participaron en la investigación, el 97% afirmaron conocer los procedimientos de autorización y aprobación para la micro empresa, al contrario, el 3% no respondieron.

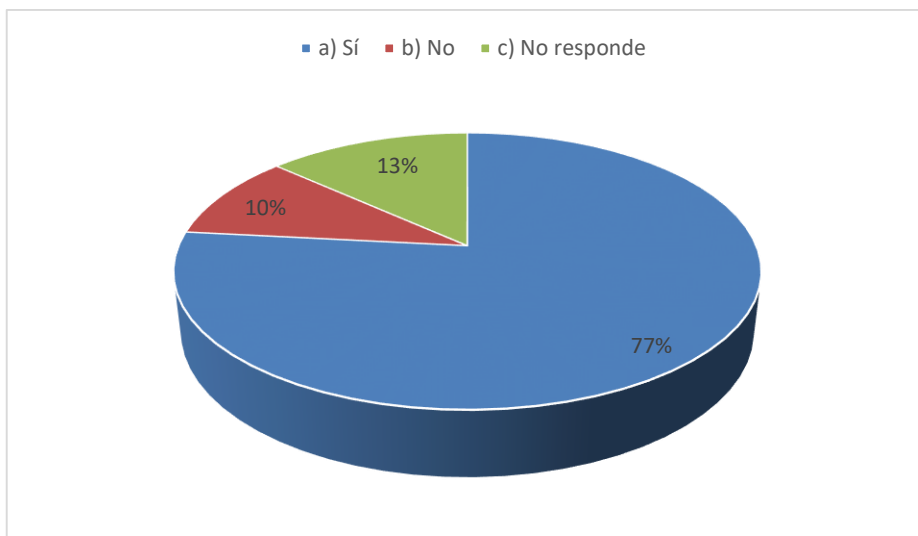


Figura 13: Segregación de funciones en la micro empresa

Fuente: Tabla 13

Interpretación

Del 100% igual a 30 elementos de la muestra encuestados, el 77% afirmaron conocer la segregación de funciones dentro de la micro empresa de transportes de Huaraz, al contrario, el 10% negaron conocer; seguido por el 13% que no respondieron.

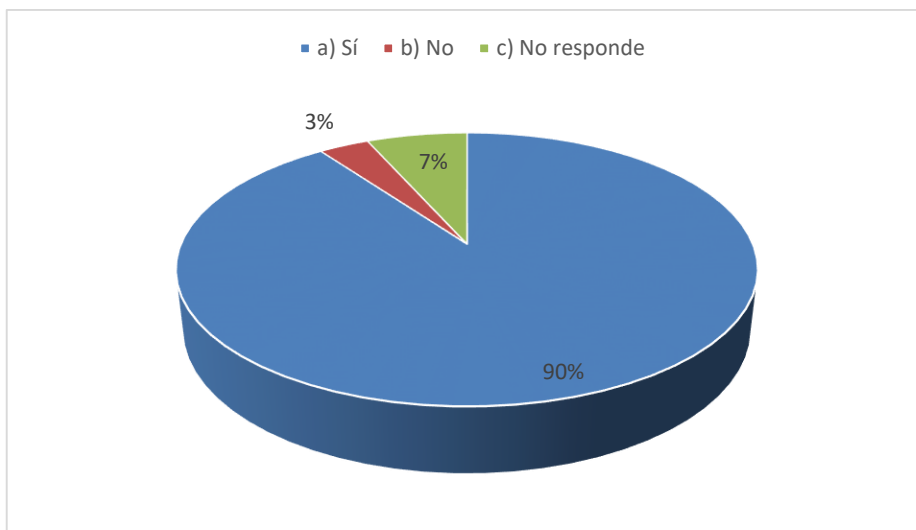


Figura 14: Conocimiento sobre evaluación costo - beneficio en la micro empresa

Fuente: Tabla 14

Interpretación

Del 100% igual a 30 encuestados, el 90% afirmaron tener conocimiento sobre la evaluación costo-beneficio en la micro empresa, al contrario, el 3% negaron tener conocimiento; seguido por el 7% que no respondieron.

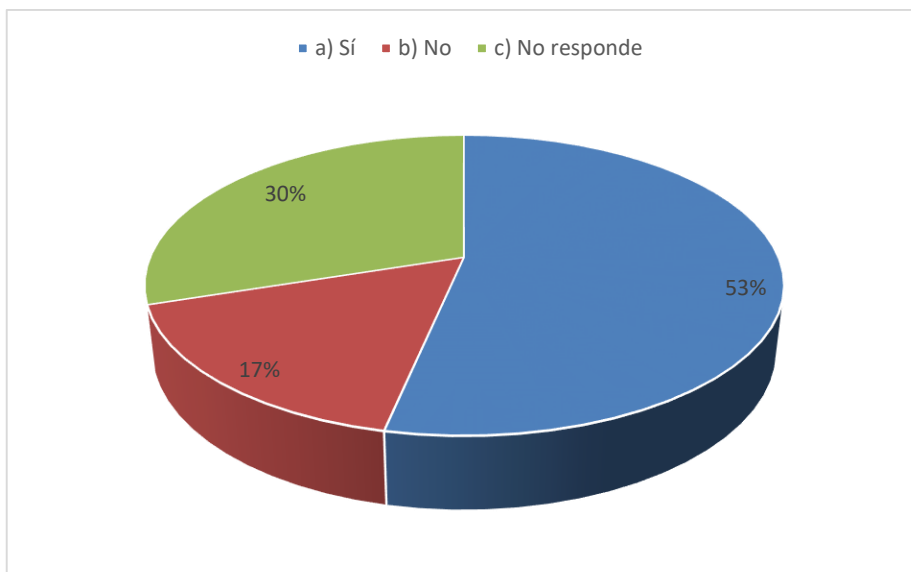


Figura 15: Controles sobre el acceso a los recursos o archivos

Fuente: Tabla 15

Interpretación

Del 100% igual a 30 elementos de la muestra encuestados, el 53% afirmaron conocer los controles sobre el acceso a los recursos o archivos, al contrario, el 17% negaron tener conocimiento; seguido por el 30% que no respondieron.

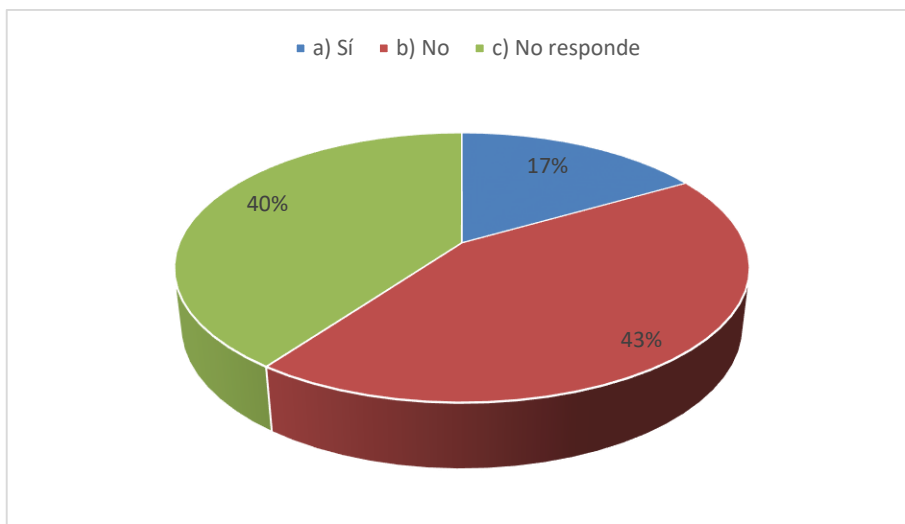


Figura 16: Verificaciones y conciliaciones en la micro empresa

Fuente: Tabla 16

Interpretación

Del 100% igual a 30 encuestados, el 43% negaron conocer las verificaciones y conciliaciones en la micro empresa, al contrario, el 17% afirmaron conocer; mientras que el 40% no respondieron.

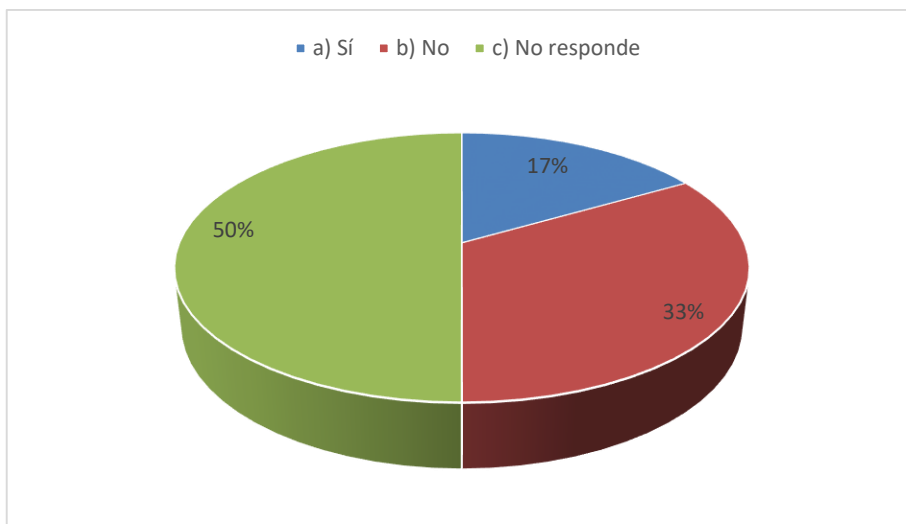


Figura 17: Ejecución de la evaluación de desempeño

Fuente: Tabla 17

Interpretación

Del 100% igual a 30 encuestados, el 50% no respondieron acerca del conocimiento de la ejecución de la evaluación del desempeño, al contrario, el 17% afirmaron conocer; seguido por el 33% que negaron tener conocimiento.

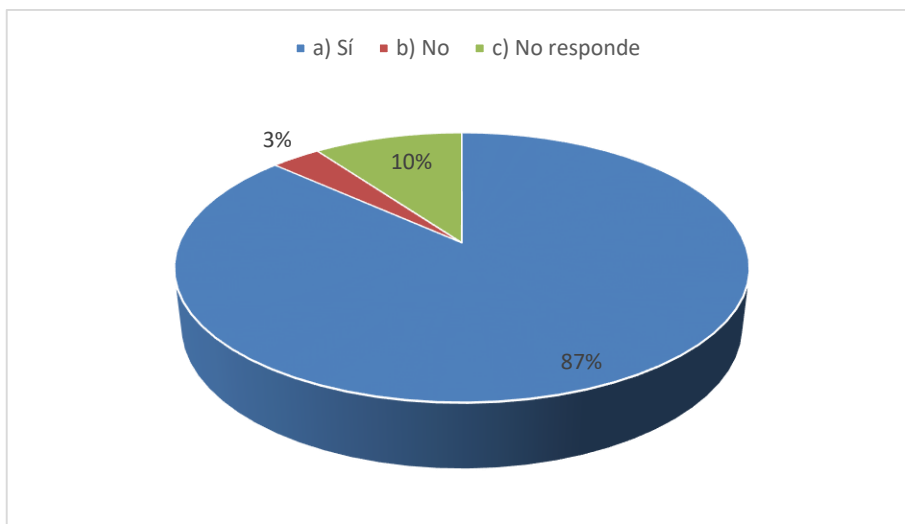


Figura 18: Ejecución sobre rendición de cuentas en la micro empresa

Fuente: Tabla 18

Interpretación

Del 100% igual a 30 encuestados, el 87% afirmaron conocer acerca de la ejecución sobre rendición de cuentas en la micro empresa, al contrario, el 3% negaron conocer; seguido por el 10% que no respondieron.

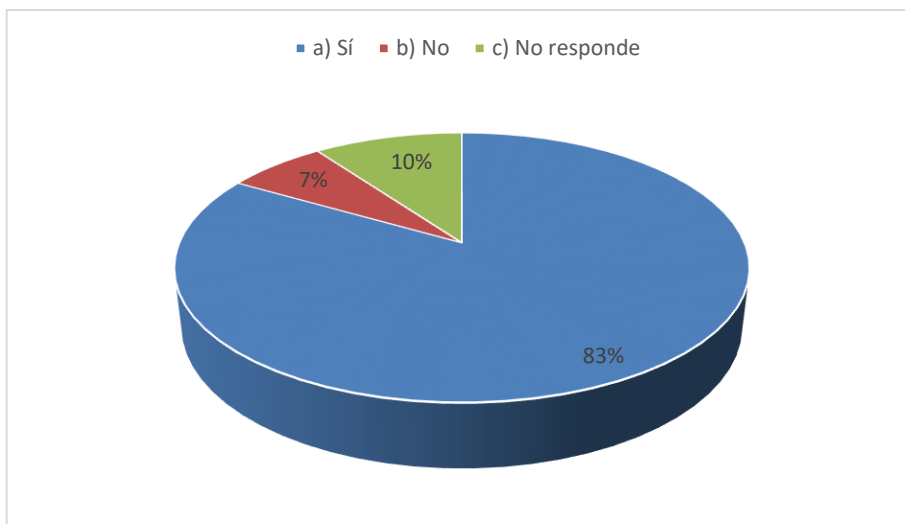


Figura 19: Documentación de procesos, actividades y tareas

Fuente: Tabla 19

Interpretación

Del 100% igual a 30 encuestados, el 83% afirmaron conocer la documentación de procesos, actividades y tareas, mientras que el 7% negaron conocer; seguido por el 10% que no respondieron.

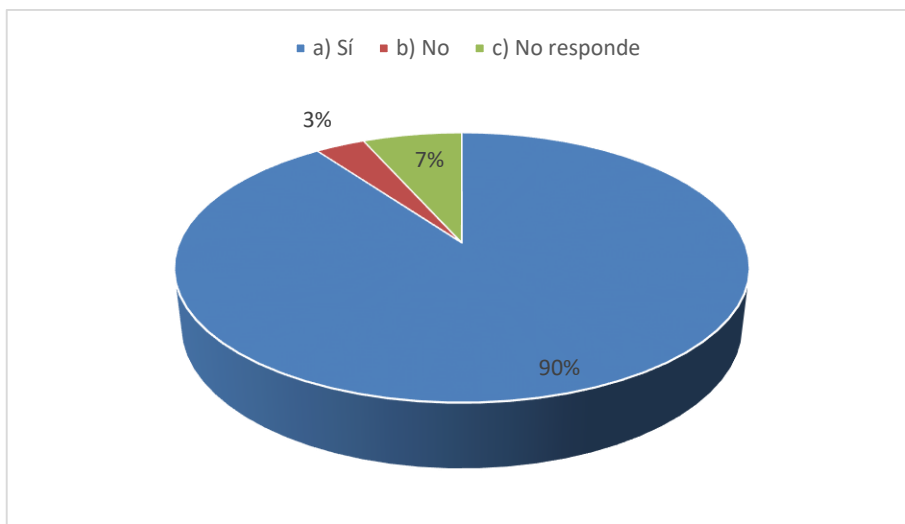


Figura 20: Revisión de procesos, actividades y tareas

Fuente: Tabla 20

Interpretación

Del 100% igual a 30 encuestados, el 90% afirmaron conocer acerca de la revisión de procesos, actividades y tareas, al contrario, el 3% negaron conocer; seguido por el 7% que no respondieron.

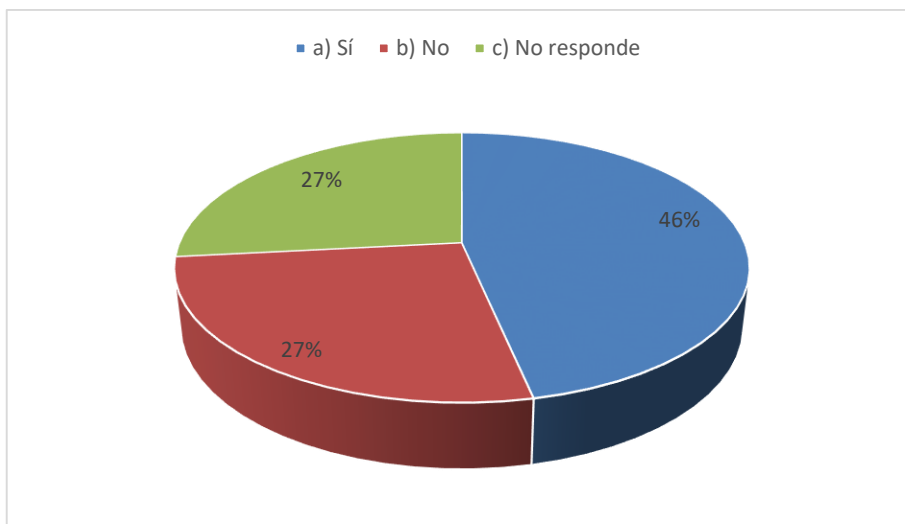


Figura 21: Controles para las tecnologías de la información y comunicación

Fuente: Tabla 21

Interpretación

Del 100% igual a 30 encuestados, el 47% afirmaron conocer los controles para las tecnologías de la información y comunicación, a diferencia del 27% que negaron conocer; mientras que otro 27% no respondieron.

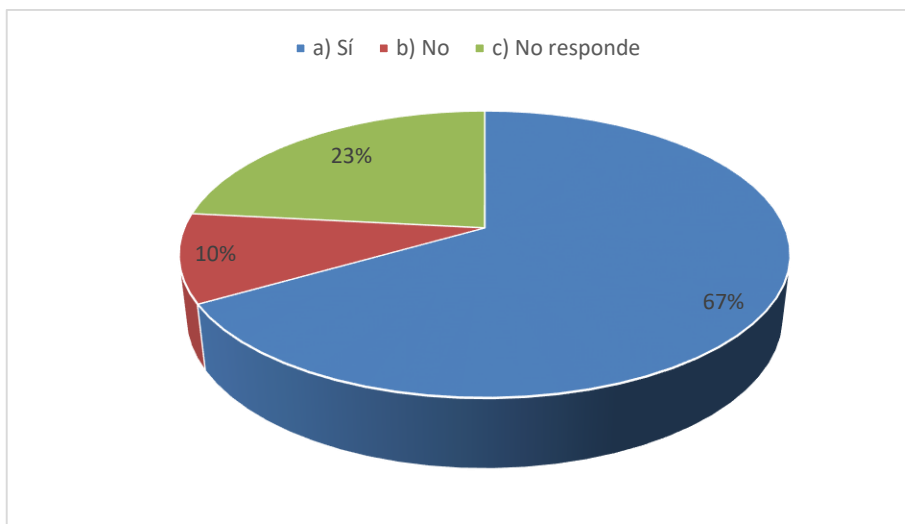


Figura 22: Cumplimiento con las funciones y características de la información

Fuente: Tabla 22

Interpretación

Del 100% igual a 30 encuestados, el 67% afirmaron conocer el cumplimiento con las funciones y características de la información, en relación al 10% que negaron conocer; mientras que el 23% no respondieron.

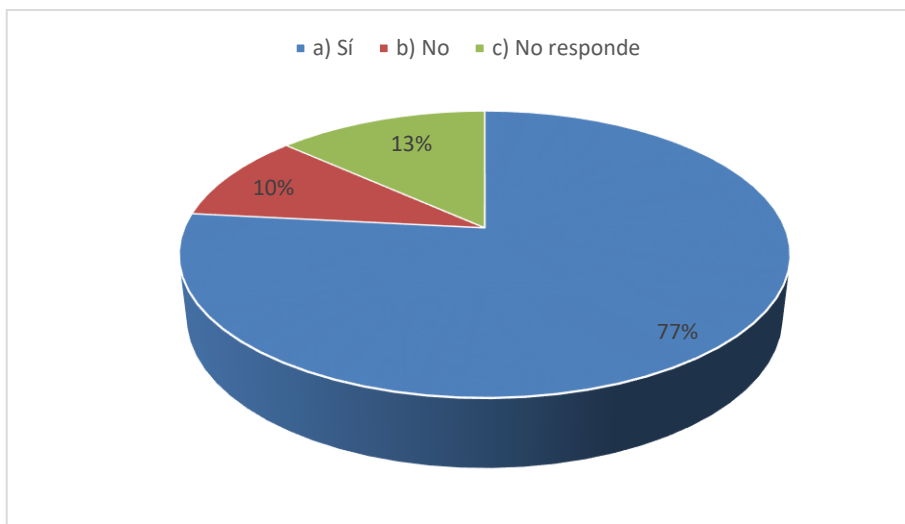


Figura 23: Cumplimiento con la información y responsabilidad en la micro

Fuente: Tabla 23

Interpretación

Del 100% igual a 30 encuestados, el 77% afirmaron conocer sobre el cumplimiento con la información y responsabilidad en la micro, a diferencia del 10% que negaron conocer; seguido por el 13% que no respondieron.

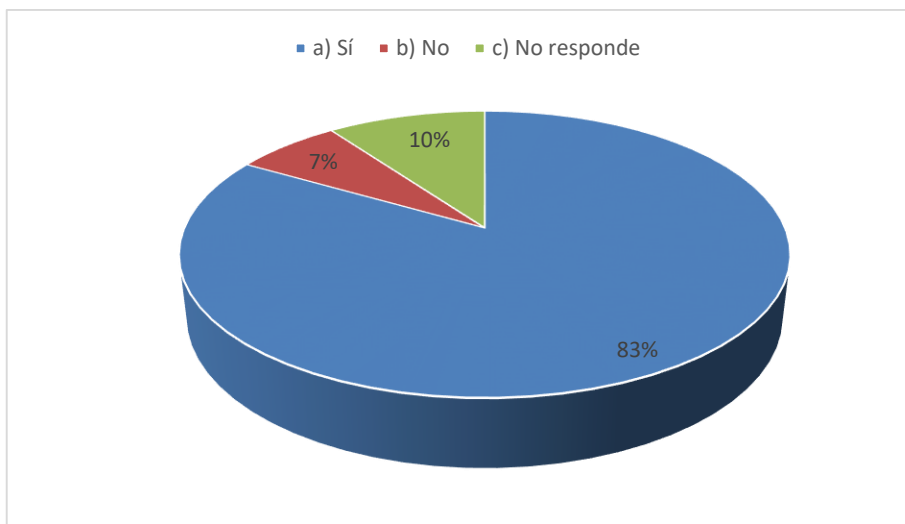


Figura 24: Calidad y suficiencia de la información en la micro empresa

Fuente: Tabla 24

Interpretación

Del total de 100% de encuestados, el 83% afirmaron conocer la calidad y suficiencia de la información en la micro empresa, al contrario, el 7% negaron conocer; seguido por el 10% que no respondieron.

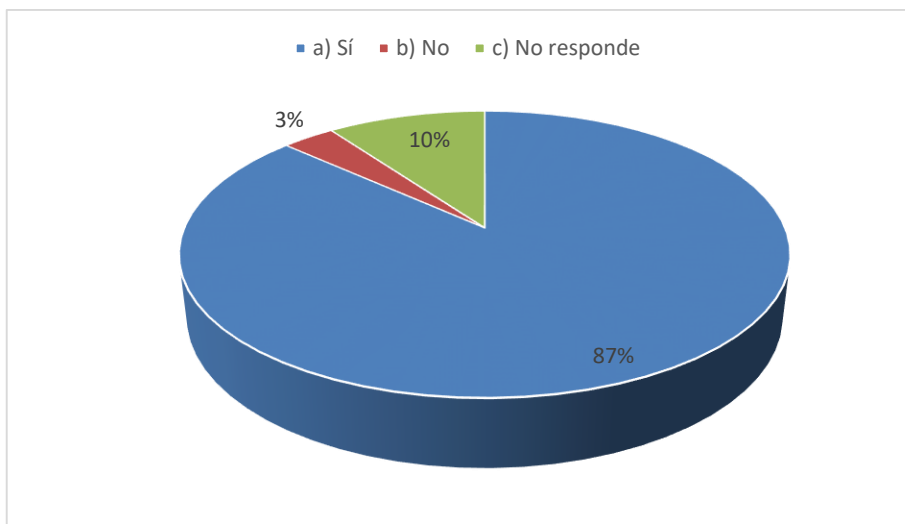


Figura 25: Sistemas de información en la micro empresa

Fuente: Tabla 25

Interpretación

Del 100% igual a 30 encuestados, el 87% afirmaron conocer los sistemas de información en la micro empresa, al contrario, el 3% negaron conocer; seguido por el 10% que no respondieron.

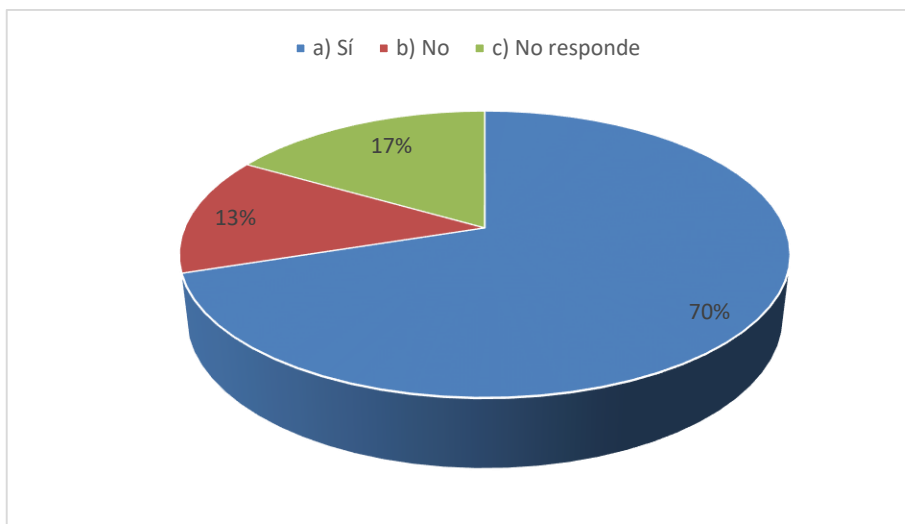


Figura 26: Cuidado de la flexibilidad del cambio social en la micro empresa

Fuente: Tabla 26

Interpretación

Del total de 100% de la muestra encuesta, el 70% afirmaron conocer el cuidado de la flexibilidad del cambio social en la micro empresa, mientras que el 13% negaron conocer; y el 17% no respondieron.

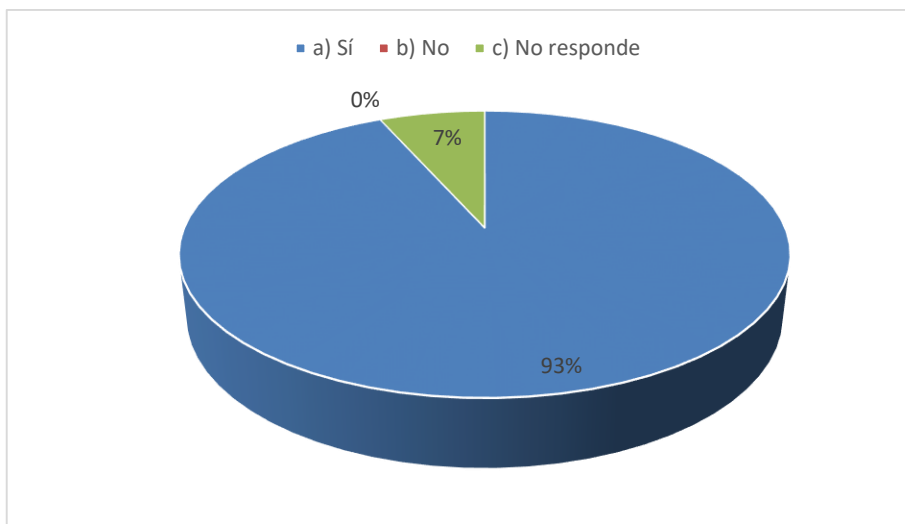


Figura 27: Cuidado del archivo institucional en la micro empresa

Fuente: Tabla 27

Interpretación

Como se puede observar en la figura 27, del 100% igual a 30 elementos de la muestra quienes participaron en el estudio, el 93% afirmaron conocer el cuidado del archivo institucional en las micro empresas de transportes turísticos de Huaraz, al contrario, el 7% no respondieron.

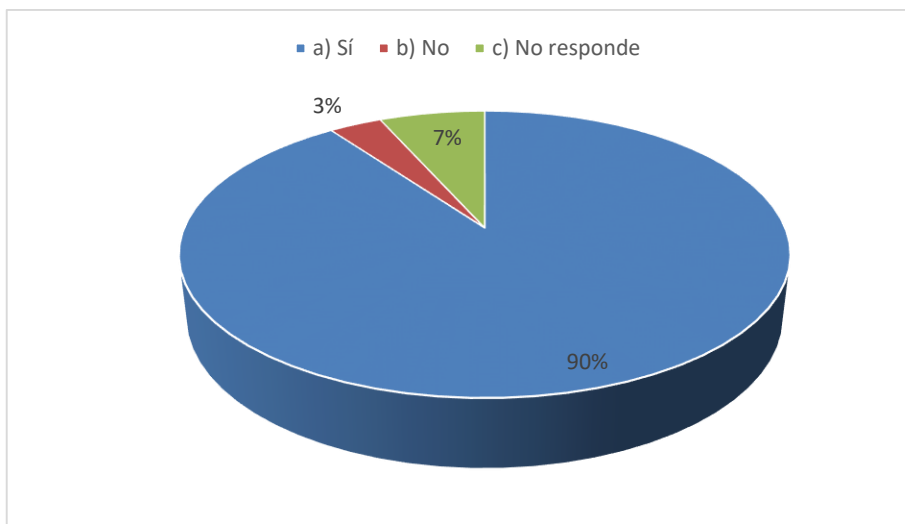


Figura 28: Cumplimiento con la comunicación interna

Fuente: Tabla 28

Interpretación

Del total de la muestra encuestada, el 90% afirmaron conocer acerca del cumplimiento con la comunicación interna, a diferencia del 3% que negaron conocer; seguido por el 7% que no respondieron.

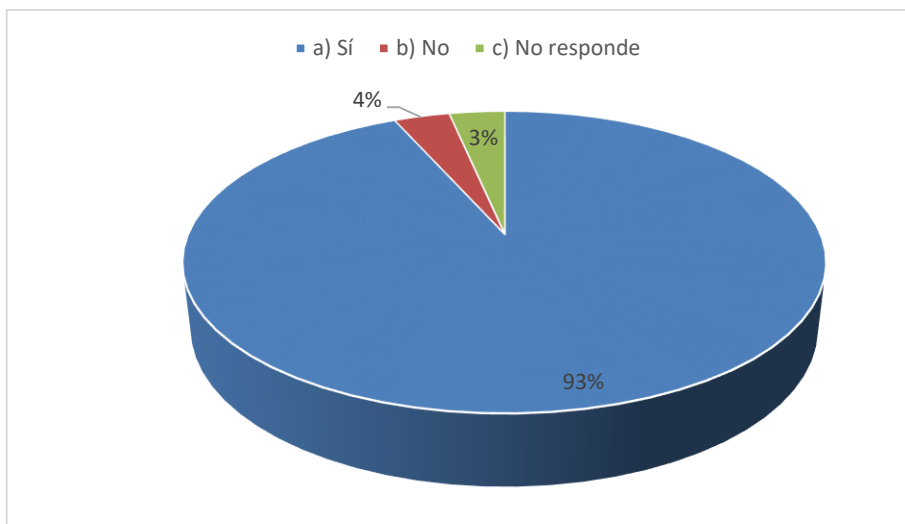


Figura 29: Comunicación externa en la micro empresa

Fuente: Tabla 29

Interpretación

Del 100% igual a 30 encuestados, el 93% afirmaron conocer sobre la comunicación externa en la micro empresa, a diferencia del 3% que negaron conocer y otro 3% que no respondieron.

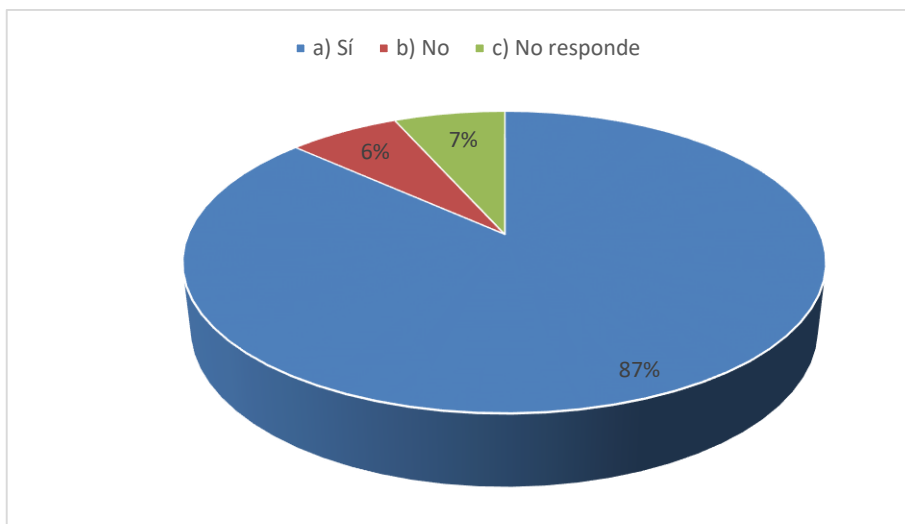


Figura 30: Utilización de los canales de comunicación en la micro empresa

Fuente: Tabla 30

Interpretación

Como se observa en la figura 30, del 100% igual a 30 elementos de la muestra encuestadas, el 87% afirmaron conocer la utilización de los canales de comunicación en la micro empresa de transportes turísticos de Huaraz, al contrario, el 6% negaron conocer; seguido por el 7% que no respondieron.

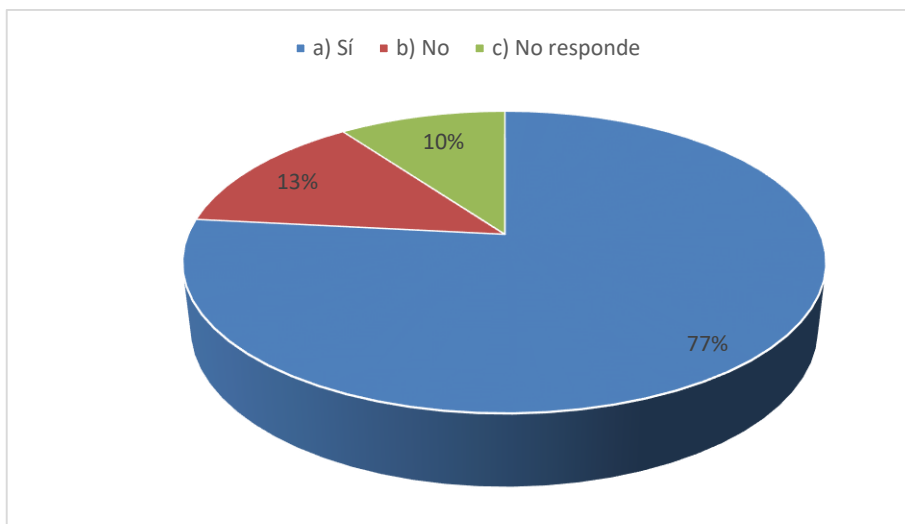


Figura 31: Actividades de prevención y monitoreo en la micro empresa

Fuente: Tabla 31

Interpretación

Del total de 100% de encuestados, el 77% afirmaron conocer sobre las actividades de prevención y monitoreo en la micro empresa, al contrario, el 10% no respondieron; seguido por el 13% que negaron conocer.

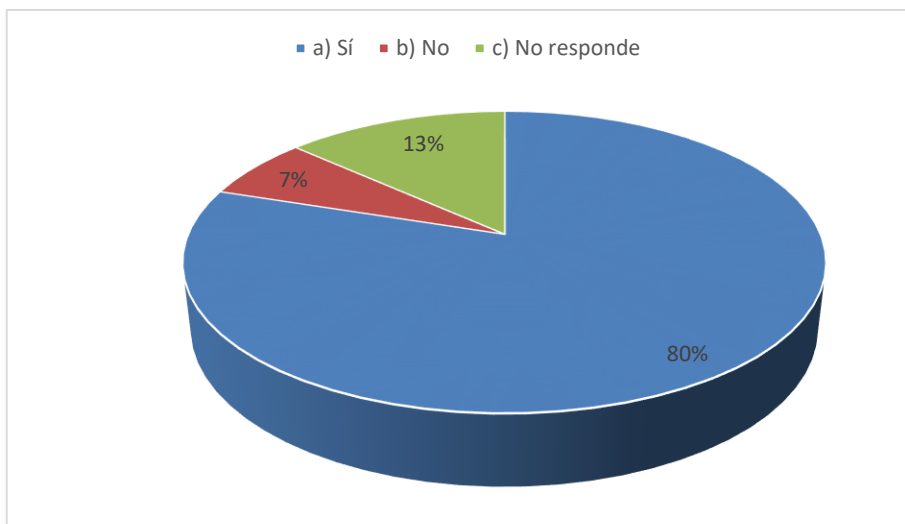


Figura 32: Seguimiento de resultados en la micro empresa

Fuente: Tabla 32

Interpretación

Del 100% igual a 30 encuestados, el 80% afirmaron conocer el seguimiento de resultados en la micro empresa de transportes turísticos de Huaraz, al contrario, el 7% negaron conocer, y el 13% que no respondieron.

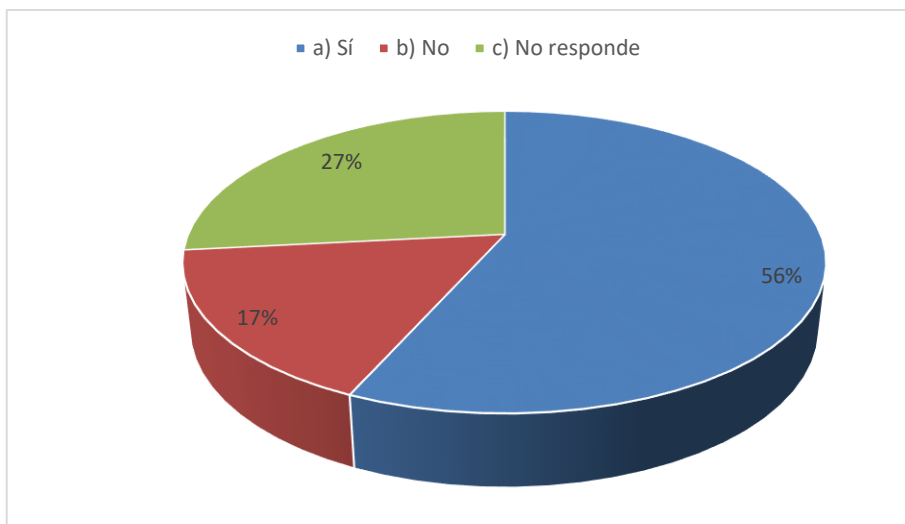


Figura 33: Aplicación de la teoría para la solución de problemas en la micro

Fuente: Tabla 33

Interpretación

Del 100% igual a 30 elementos de la muestra encuestados, el 57% afirmaron conocer la aplicación de la teoría para la solución de problemas en la micro empresa de transportes turísticos de Huaraz, al contrario, el 17% negaron conocer; seguido por el 27% que no respondieron.

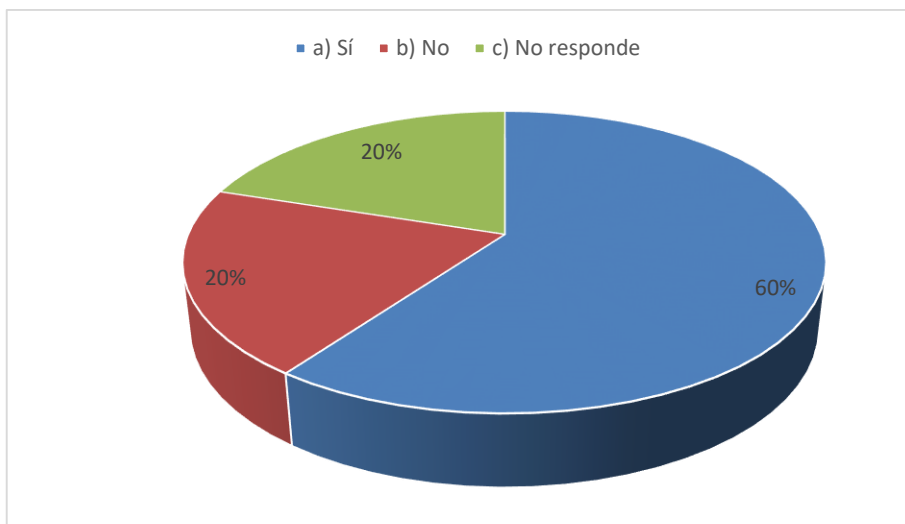


Figura 34: Teoría de implicaciones financieras en la micro empresa

Fuente: Tabla 34

Interpretación

Como se observa en la figura 34, del total de 100% de encuestados, el 60% afirmaron conocer sobre la teoría de implicaciones financieras en la micro empresa de transportes turísticos de Huaraz; al contrario, el 20% negaron conocer y otro 20% no respondieron.

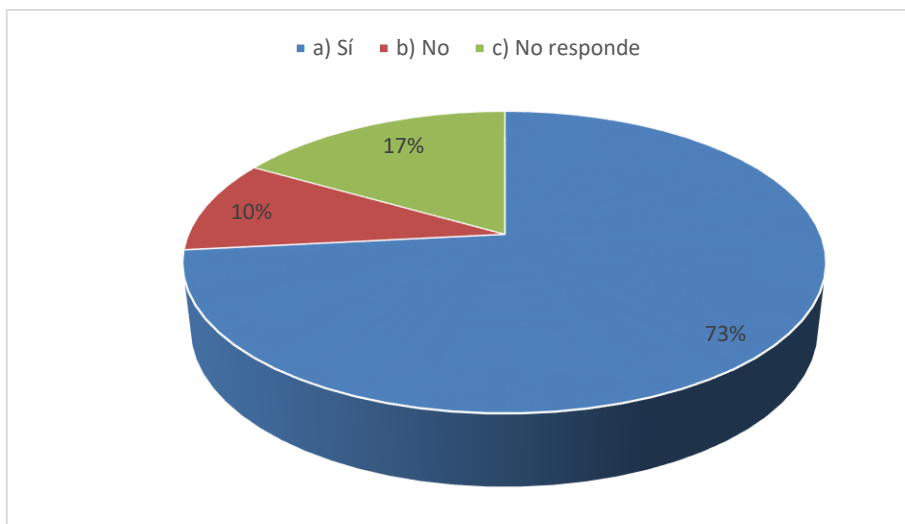


Figura 35: Teoría de valoración ayuda a elaborar modelos de precios

Fuente: Tabla 35

Interpretación

Se puede verificar en la figura 35% que del 100% igual a 30 encuestados, el 73% afirmaron conocer la teoría de valoración que ayuda a elaborar modelos de precios, a diferencia del 10% que negaron conocer; seguido por el 17% que no respondieron.

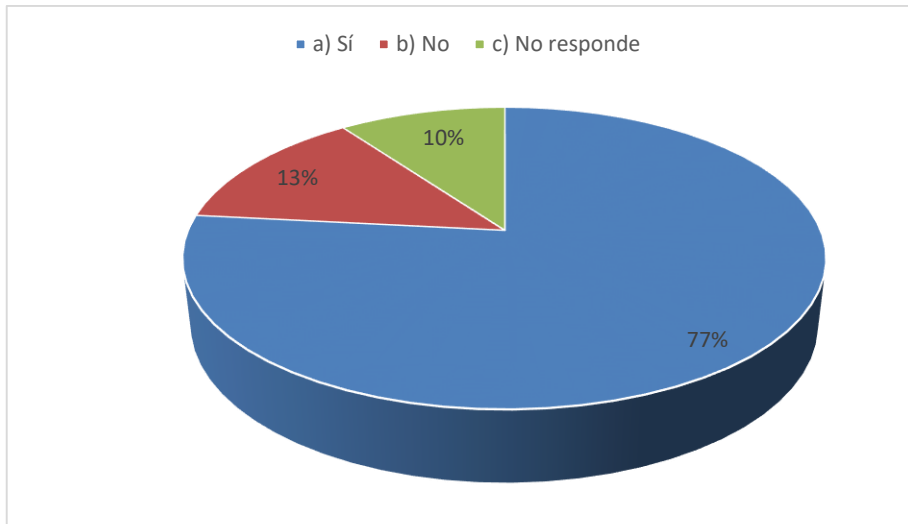


Figura 36: Teoría de valoración tiene riesgos en el mercado financiero

Fuente: Tabla 36

Interpretación

En la figura 36 se observa que del total de 100% de encuestados, el 77% afirmaron conocer la teoría de valoración que tiene riesgos en el mercado financiero, al contrario, el 10% no respondieron; seguido por el 13% que negaron conocer.

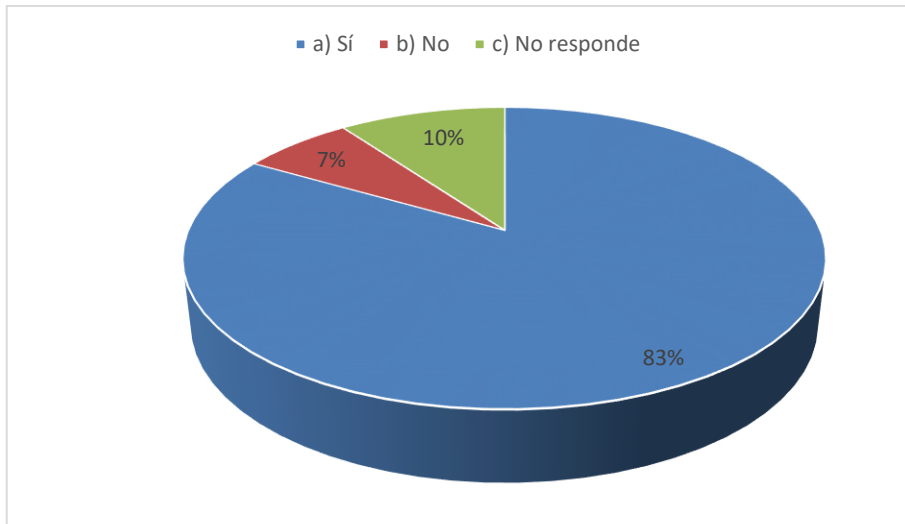


Figura 37: Teoría de opciones ayuda a negociar acciones en el mercado financiero

Fuente: Tabla 37

Interpretación

Del total de 100% igual a 30 encuestados, el 83% afirmaron conocer la teoría de opciones que ayuda a negociar acciones en el mercado financiero; a diferencia del 7% que negaron conocer; y el 10% que no respondieron.

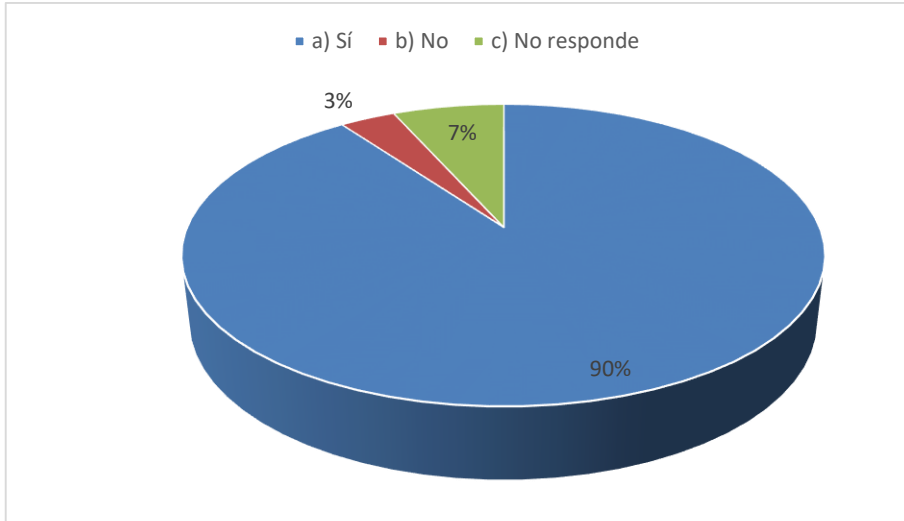


Figura 38: Teoría de opciones ayuda a invertir individualmente

Fuente: Tabla 38

Interpretación

Del 100% igual a 30 encuestados, el 90% afirmaron conocer la teoría de opciones que ayuda a intervenir individualmente en la micro empresa de transportes turísticos de Huaraz, al contrario, el 3% negaron conocer; mientras que el 7% no respondieron.

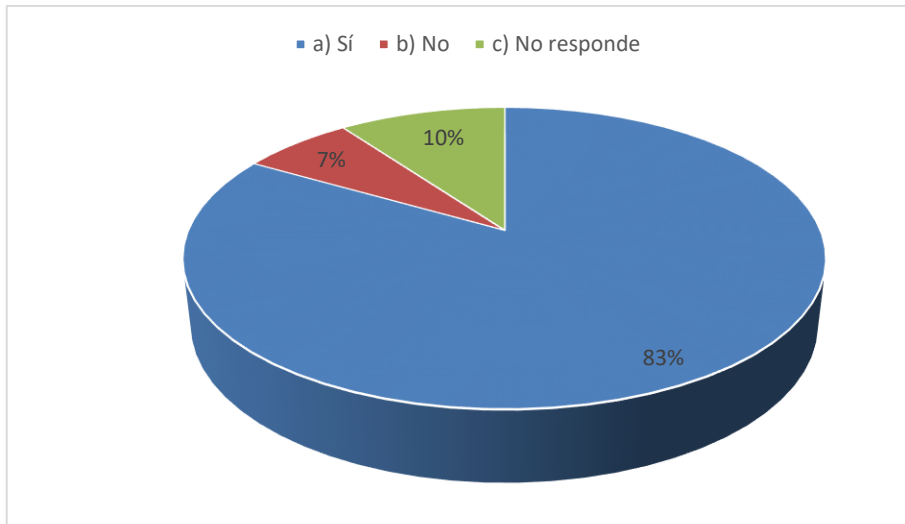


Figura 39: Teoría del valor permite tomar decisiones financieras en forma independiente

Fuente: Tabla 39

Interpretación

Del total de 100% de encuestados, el 83% afirmaron conocer la teoría del valor que permite tomar decisiones financieras en forma independiente, al contrario, el 7% negaron conocer; mientras que el 10% no respondieron.

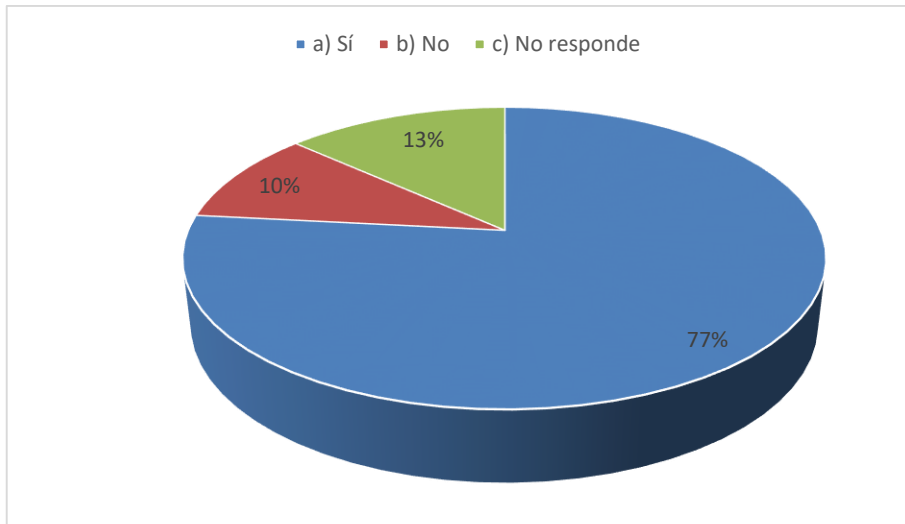


Figura 40: Teoría del valor ayuda a la toma de decisiones financieras de largo plazo

Fuente: Tabla 40

Interpretación

Del 100% igual a 30 encuestados, el 77% afirmaron conocer la teoría del valor que ayuda a la toma de decisiones financieras de largo plazo, al contrario, el 10% negaron conocer; mientras que el 13% no respondieron.

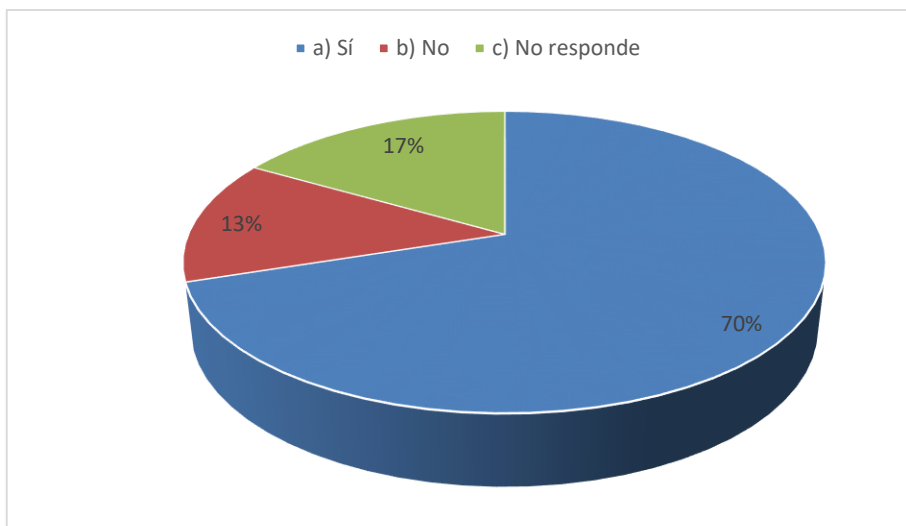


Figura 41: Teoría de la agencia basada en el objetivo para lograr financiamiento

Fuente: Tabla 41

Interpretación

Del 100% de elementos de la muestra en encuestados, el 70% afirmaron conocer la teoría de la agencia basada en el objetivo para lograr financiamiento, al contrario, el 13% negaron conocer; y el 17% no respondieron.

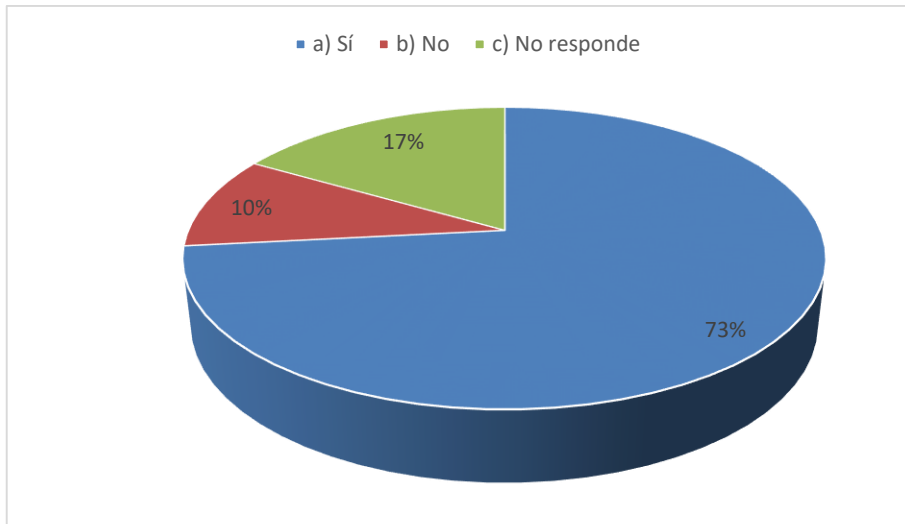


Figura 42: Teoría de la agencia basada en el mercado financiero para obtener financiamiento

Fuente: Tabla 42

Interpretación

Del 100% igual a 30 elementos de la muestra que participaron en la investigación, el 73% afirmaron conocer la teoría de la agencia basada en el mercado financiero para obtener financiamiento, al contrario, el 10% negaron conocer; a diferencia del 17% que no respondieron.