



---

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

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

**EL CONTROL INTERNO Y SU INFLUENCIA EN LA  
GESTIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA DE LAS  
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL PERÚ:  
CASO CONFECCIONES INDUSTRIALES  
“JASNEZ”- TRUJILLO, 2015.**

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

**AUTORA:**

**BACH. KATHERINE VANESSA GOYCOCHEA MELENDEZ**

**ASESOR:**

**MGTR. VICTOR ALEJANDRO SICHEZ MUÑOZ**

**CHIMBOTE – PERÚ**

**2018**



---

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

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

**EL CONTROL INTERNO Y SU INFLUENCIA EN LA  
GESTIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA DE LAS  
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL PERÚ:  
CASO CONFECCIONES INDUSTRIALES  
“JASNEZ”- TRUJILLO, 2015.**

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

**AUTORA:**

BACH. KATHERINE VANESSA GOYCOCHEA MELENDEZ

**ASESOR:**

MGTR. VICTOR ALEJANDRO SICHEZ MUÑOZ

**CHIMBOTE – PERÚ**

**2018**

**JURADO EVALUADOR**

---

**DR. LUIS ALBERTO TORRES GARCÍA  
PRESIDENTE**

---

**MGTR. JUAN MARCO BAILA GEMIN  
MIEMBRO**

---

**DR. EZEQUIEL EUSEBIO LARA  
MIEMBRO**

## AGRADECIMIENTOS

A Dios, por guiarme y acompañarme siempre en mi camino, dándome fuerzas para vencer los obstáculos que se me presente.

### **A mis padres:**

Cesar y Elvira, por todas las enseñanzas brindadas y por su apoyo incondicional; asimismo por inculcarme siempre a luchas por mis metas.

A la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, en especial a la Facultad de Contabilidad por brindarme la oportunidad de formar parte de ella y cumplir mi meta de ser profesional.

## DEDICATORIAS

A mi padre Cesar por todo su esfuerzo y sacrificio que realizo para poder brindarme una educación de calidad y por siempre apoyarme en las decisiones y metas que me propongo.

A mi madre Elvira, por su dedicación y enseñanza que me brindo de desde pequeña, inculcándome siempre valores y a ser responsable y a luchar por ser mejor cada día tanto en lo académico como espiritual.

Por último a mis hermanos Cesar y Kiara, así como a mis familiares quienes coadyuvaron a cumplir mi meta de ser una profesional.

## RESUMEN

La investigación, tuvo como objetivo general determinar y describir la influencia del control interno en la Gestión Económica y Financiera de las Micro y Pequeñas empresas comerciales del Perú. Caso: Confecciones Industriales “JASNEZ”. – Trujillo – 2015, la empresa se ubica en el centro de Trujillo, dedicada a la confección de ropa deportiva, gorros, buzos, polos, short, entre otras prendas de vestir. La investigación fue de diseño no experimental, bibliográfica, documental y de caso, para el recojo de información se utilizó como instrumento las fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerradas aplicado al representante de la empresa del caso, teniendo como resultado que el control interno influye positivamente en la gestión económica y financiera de las micro y pequeñas empresas, en razón que el control interno está orientado a prevenir, detectar errores e irregularidades y conocer la situación en que se encuentra la empresa, para poder tomar una buena decisión, por lo cual puedan asegurar su éxito y permanencia en el mercado, asimismo Del cuestionario aplicado al representante de la Empresa Comercial Confecciones Industriales “JASNEZ”- TRUJILLO, 2015, se concluye que dicha empresa carece de una buena implementación de Control interno, por lo tanto, los componentes del control interno no se están desarrollando de manera favorable, lo cual perjudica a la empresa, no permitiéndole obtener una información confiable, veraz y oportuna, que les apoye en la toma de decisiones para mejorar su desarrollo. También de la revisión de la literatura pertinente y los resultados hallados en el presente trabajo de investigación, se deduce que tanto en el Perú como en la ciudad de Trujillo, el control interno en las Micro y Pequeñas empresas no es el adecuado en razón que desconocen que es el Control interno, así como la importancia de sus componentes, como son: Ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, supervisión y monitoreo, pero si cuentan con planes y políticas organizacionales que les permite adoptar medidas que salvaguarden sus activos y verificar la exactitud de los datos contables, permitiendo de esta manera cumplir con sus objetivos propuestos. Por lo que se concluye que el control interno es una herramienta de aplicación en todas las empresas y procesos porque ofrece la metodología necesaria para cumplir y evaluar el logro de los objetivos, en este caso las micro y pequeñas empresas no cuentan con un adecuado sistema de control interno, en razón que desconocen la función del

Control Interno y por consiguiente sus componentes como son: Ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, supervisión y monitoreo, lo cual no permite que tengan un control sobre sus recursos; así como se realice un análisis e interpretación de la información financiera y económica contenida en sus estados financieros, desconociendo la liquidez, gestión, solvencia y rentabilidad con que cuenta la empresa, pero si realizan las gestiones y controles, empelando políticas y planes de manera empírica, lo cual le permite tener conocimiento sobre su estado actual pero no de la forma correcta. Por lo que se concluye que el control interno influye de manera positiva en la Gestión Económica y Financiera de las Micro y Pequeñas empresas comerciales del Perú, permitiendo de esta manera obtener una buena información sobre sus recursos, movimientos y Estados Financieros, para conocer con cuanto de liquidez y solvencia cuenta la empresa y en base a ello tomen decisiones que favorezcan al mejoramiento y crecimientos de la empresa y les permita cumplir sus objetivos.

**Palabras claves:** Control interno, influencia, Gestión económica y financiera.

## **ABSTRACT**

The general objective of the research was to determine and describe the influence of internal control in the Economic and Financial Management of Micro and Small Business Enterprises in Peru. Case: Industrial Confections "JASNEZ". - Trujillo - 2015, the company is located in the center of Trujillo, dedicated to the manufacture of sportswear, hats, divers, polos, shorts, and other clothing. The research was of non-experimental design, bibliographic, documentary and case, for the collection of information was used as an instrument the bibliographic records and a questionnaire of closed questions applied to the representative of the company of the case, having as a result that the internal control influences positively in the economic and financial management of micro and small companies, because internal control is aimed at preventing, detecting errors and irregularities and knowing the situation in which the company is located, in order to make a good decision, which is why can ensure its success and permanence in the market, also From the questionnaire applied to the representative of the Commercial Enterprise Confecciones Industriales "JASNEZ" - TRUJILLO, 2015, it is concluded that this company lacks a good implementation of internal control, therefore, the components of the internal control are not developing favorably, which is detrimental to the company, not allowing you to obtain reliable, truthful and timely information that supports them in making decisions to improve their development. Also from the review of the pertinent literature and the results found in the present research work, it is deduced that both in Peru and in the city of Trujillo, the internal control in the Micro and Small companies is not adequate because they do not know which is the Internal Control, as well as the importance of its components, such as: Control environment, risk assessment, control activities, information and communication, supervision and monitoring, but if they have organizational plans and policies that allow them to take measures that safeguard their assets and verify the accuracy of the accounting data, thus allowing them to meet their proposed objectives. So it is concluded that internal control is an application tool in all companies and processes because it offers the necessary methodology to meet and evaluate the achievement of objectives, in this case micro and small companies do not have an adequate system of internal control, because they do not know the function of

Internal Control and therefore its components such as: Control environment, risk assessment, control activities, information and communication, supervision and monitoring, which does not allow them to have control over their means; as well as an analysis and interpretation of the financial and economic information contained in its financial statements, ignoring the liquidity, management, solvency and profitability with which the company has, but if they perform the management and controls, using policies and plans empirically , which allows you to have knowledge about your current status but not in the correct way. Therefore, it is concluded that the internal control has a positive influence on the Economic and Financial Management of the Micro and Small Businesses of Peru, thus allowing to obtain good information about its resources, movements and Financial Statements, to know how much Liquidity and solvency account the company and based on it take decisions that favor the improvement and growth of the company and allow them to meet their objectives.

**Key words:** Internal control, influence, Economic and financial management.

# CONTENIDO

CARÁTULA .....	i
CONTRACARATULA.....	ii
JURADO EVALUADOR DE TESIS .....	iii
AGRADECIMIENTO.....	iv
DEDICATORIA.....	v
RESUMEN.....	vi
ABSTRACT.....	viii
CONTENIDO.....	x
INDICE DE CUADROS .....	xii
I. INTRODUCCIÓN .....	13
II. REVISIÓN DE LITERATURA	
2.1. Antecedentes... ..	17
2.1.1. Internacionales. ....	17
2.1.2. Nacionales. ....	17
2.1.3. Regionales. ....	19
2.1.4. Locales .....	20
2.2. Bases teóricas... ..	20
2.2.1. Teoría Control Interno.....	20
2.2.2. Teoría Gestión Económica y Financiera .....	25
2.2.3. Teoría de la Empresa Comercial .....	27
2.2.4. Teoría de las MYPES.....	27
2.3. Marco Conceptual... ..	29
2.3.1. Control Interno .....	29
2.3.2. Gestión Económica - Financiera .....	32
2.3.3. Empresa.....	34
2.3.4. Empresa Comercial... ..	35
2.3.5. MYPES .....	35
III. METODOLOGIA	

3.1. Diseño de la investigación.....	37
3.2. Población y muestra .....	37
3.3. Definición y operacionalización de las variables.....	37
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	37
3.4.1. Técnicas.....	37
3.4.2. Instrumentos .....	37
3.5. Plan de análisis.....	38
3.6. Matriz de consistencia.....	38
3.7. Principios Éticos.....	38
<b>IV. RESULTADOS</b>	
4.1. Resultados	
4.1.1. Respecto al objetivo 1 .....	39
4.1.2. Respecto al objetivo 2. ....	41
4.1.3. Respecto al objetivo 3. ....	43
4.2. Análisis de los Resultados	
4.2.1. Respecto al objetivo 1. ....	45
4.2.2. Respecto al objetivo 2. ....	46
4.2.3. Respecto al objetivo 3. ....	48
<b>V. CONCLUSIONES</b>	
5.1. Respecto al objetivo específico 1.....	49
5.2. Respecto al objetivo específico 2.....	50
5.3. Respecto al objetivo específico 3.....	50
5.4. Conclusión General.....	50
<b>VI. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS</b>	
6.1. Referencias bibliográficas.....	51
6.2. Anexos.....	55
6.2.1. Anexo 01: Matriz de consistencia.....	55
6.2.2. Anexo 02: Fichas bibliográficas .....	56
6.2.3. Anexo 03: Cuestionario .....	57

## ÍNDICE DE CUADROS

<b>N° DE CUADRO</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>	<b>Página</b>
<b>01</b>	Objetivo específico 1.....	39
<b>02</b>	Objetivo específico 2.....	41
<b>03</b>	Objetivo específico 3.....	43

## I. INTRODUCCIÓN.

Un adecuado Sistema de Control Interno es parte importante de una entidad bien organizada, pues garantiza la salvaguarda de los bienes y hace confiables los registros y resultados de la contabilidad, que resultan indispensables para la buena marcha de cualquier organización, grande o pequeña. **(Capote, 2001)**

Asimismo "...El control interno incluye el plan de organización de todos los métodos y medidas de coordinación acordados dentro de una empresa para salvaguardar sus activos, verificar la corrección y confiabilidad de sus datos contables, promover la eficiencia operacional y la adhesión a las políticas gerenciales establecidas..., un "sistema" de control interno se extiende más allá de aquellos asuntos que se relacionan directamente con las funciones de los departamentos de contabilidad y finanzas".**(Capote, 2001)**

Según **Barragán (2007)** señala que el control interno es considerado una herramienta, porque tiene la finalidad de procurar la información adecuada para el uso por parte de los directivos en la toma de decisiones adecuadas, evitando de esta manera cometer errores y detectar fraudes. La base fundamental para el funcionamiento de los métodos de control interno radica en la organización, constituyéndose por lo tanto, en una herramienta fundamental de control.

Un control interno adecuado permite a la gerencia asegurarse de que todo se encuentra en orden. Si los controles son efectivos y si se aplican ordenadamente se garantiza que las funciones se cumplan de acuerdo con las expectativas planeadas, e igualmente se identificarían las fallas que pudieran existir con el fin de tomar medidas y corregirlas. La administración debe asumir este rol del control interno como una función inherente al proceso de dirección. El control interno debe incorporarse a todas las actividades de gestión (planificación, ejecución y supervisión) para que influya en el cumplimiento de objetivos de la empresa.

Es por ello que para alcanzar desarrollo empresarial, además de una adecuada gestión tiene que considerarse el control interno, como parte del proceso de gestión efectiva,

al respecto indica que el control, es la evaluación y corrección de las actividades de los subordinados para asegurarse de que lo que se realiza se ajusta a los planes, **(Instituto de Investigación El Pacifico, 2004)**

En lo que respecta al Control Interno en las MYPES estas no llevan a cabo el análisis e interpretación de la información financiera y económica contenida en los estados financieros; por tanto no disponen de información de liquidez, gestión, solvencia y rentabilidad; tampoco de evolución de las inversiones y deudas; ingresos y gastos de un ejercicio a otro. Todo esto se configura como deficiencias en la gestión financiera que incide negativamente en el desarrollo de las MYPES. **(Mendoza Torres).**

De acuerdo a **Nacional Financiera (2009)**, la micro y pequeña empresa son “organizaciones por lo general de tipo familiar, donde el dueño proporciona el capital, con el antecedente de que además dirige y organiza el negocio, lo cual dificulta la instauración de un control interno dentro de su estructura.

Por lo que las MYPES carecen de planeación, organización, dirección y control eficiente, así como de tecnologías propias para la gestión y desarrollo de sus actividades productivas, **(Kauffman, 2001)**. Otro punto importante que afecta el desarrollo de las MYPES, es la falta de consideración de los riesgos; no analizaran los riesgos internos ni muchos menos los riesgos externos o de mercado. **(Castillo, G)**

La importancia que está adquiriendo el control interno en los últimos tiempos, a causa de numerosos problemas producidos por su ineficiencia, ha hecho necesario que los miembros de los consejos de administración asumieran de forma efectiva, unas responsabilidades que hasta ahora se habían dejado en manos de las propias organizaciones de las empresas. Por eso es necesario que la administración tenga claro que el control interno es importante, en razón que permite la verificación del proceso productivo y optimiza la administración de la organización. **Hurtado (2012).**

La empresa Confecciones Industriales “JASNEZ”, se ubica en el centro de Trujillo, dedicada a la confección de prendas de vestir, como ropa deportiva, gorros, buzos, polos, entre otras, cuenta con personal capacitado; desconociéndose si en dicha empresa se aplica el control interno. Ante esta situación se puede observar que existe más información a nivel internacional y nacional, mientras que en el ámbito regional y local son pocos los estudios relacionados con las variables de estudio; por lo tanto, existe un vacío del conocimiento. Así mismo se desconoce si efectivamente a nivel teórico y práctico el control interno influye en la Gestión Económica y Financiera de las empresas comerciales del Perú. Por las razones expuestas se formuló el siguiente enunciado del problema de investigación **¿Cómo influye el control interno en la Gestión Económica y Financiera de las Micro y pequeñas empresas comerciales del Perú. Caso: Confecciones Industriales “JASNEZ” – Trujillo. 2015?**

Para responder a dicho problema se planteó el siguiente objetivo general, “Determinar y describir la influencia del control interno en la Gestión Económica y Financiera de las Micro y Pequeñas empresas comerciales del Perú. Caso: Empresa Comercial Confecciones Industriales “JASNEZ”- TRUJILLO, 2015”.

Para conseguir el objetivo general, nos hemos planteado los siguientes objetivos específicos:

1. Describir la influencia del control interno en la Gestión económica y Financiera de las Micro y Pequeñas Empresas comerciales del Perú, 2015.
2. Describir la influencia del control interno en la Gestión Económica y Financiera de la Micro y Pequeña Empresa comercial Confecciones Industriales “JASNEZ”- Trujillo, 2015.
3. Hacer un análisis comparativo para determinar si el control interno influye en la Gestión Económica y Financiera de las Micro y Pequeñas Empresas comerciales del Perú y la Empresa Confecciones Industriales “JASNEZ”- Trujillo, 2015.

## **Justificación de la Investigación**

La presente investigación se justifica porque permitirá llenar el vacío del conocimiento; es decir, permitirá determinar y describir la influencia del control interno en la Gestión Económica y Financiera de las Micro y Pequeñas empresas comerciales del Perú. Caso: Empresa Comercial Confecciones Industriales “JASNEZ”- TRUJILLO, 2015”.

El estudio que se realizó reviste de mucha importancia pues el Control Interno es una herramienta que muy pocas veces es utilizado y aplicado en las MYPES, sin embargo es indispensable aplicarlo, por los múltiples beneficios que puede traer a este tipo de empresas, ya que ayuda a tener conocimiento en cuanto a la situación en que se encuentra y poder evaluar y prevenir los riesgos o problemas que puedan suscitarse.

Por lo que si una empresa dispone de un adecuado modelo de Gestión Económica y Financiera, llevando a cabo la planeación, organización, dirección, coordinación y control de sus actividades y recursos, orientándolos al logro de economía, eficiencia, efectividad, mejora continua, competitividad y por lo tanto desarrollo empresarial, por lo que una buena gestión financiera, encamina a las MYPES a logara sus metas, objetivos, misión y visión empresarial.

Asimismo la presente investigación servirá como guía metodológica para la formulación y/o realización de otros estudios científicos o trabajos de investigación tomándolo como antecedentes, permitiendo obtener nuevos conocimientos de naturaleza similar, por otros estudiantes.

Finalmente, la presente investigación me servirá para poder obtener mi Título de Contadora Público, lo que a su vez servirá para que la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas – Escuela Profesional de Contabilidad, cumpla con lo establecido por el **Sistema Nacional de Evaluación, Acreditación y Certificación de la Calidad Educativa (SINEACE)** que tiene por finalidad de garantizar a la sociedad que las instituciones educativas públicas y privadas ofrezcan un servicio de calidad.

## II. REVISIÓN DE LITERATURA

### 2.1. Antecedentes

#### 2.1.1. Internacionales

En este informe de investigación se entiende por antecedentes internacionales todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad del mundo, menos Perú; sobre aspectos relacionados con nuestra variable de estudio y unidades de análisis.

FLORES e IBARRA (2006) Tesis: “**Diseño de control interno para la pequeña y mediana empresa**”, presentada en la Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo para obtener el Título de Licenciado en Contaduría. En este trabajo se encontró que la problemática en que la mayoría de las Pequeñas y Medianas Empresas no cuentan con un Control Interno, sobre esa base se ha formulado el siguiente objetivo general que persigue el estudio mostrar un modelo de control interno para empresas con pequeña capacidad administrativa que permite un mejor desarrollo de los procesos, mayor eficiencia en la operación del negocio y que ayude al crecimiento y productividad de este tipo de organizaciones. En el aspecto metodológico es descriptivo. La conclusión más relevante en esta investigación es que el modelo de control interno dará solución al gran problema de inyección de recursos, ya que al establecer un sistema de Control Interno, las Pequeñas empresas efficientaran sus finanzas y serán competitivas, cumpliendo siempre con sus objetivos preestablecidos haciéndolo mediante la verificación permanente del Control Interno que les permita demostrar el buen desempeño y que sea congruente con las políticas de desarrollo institucional.

#### 2.1.2. Nacionales

En este trabajo de investigación se entiende por antecedentes nacionales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad del Perú, menos de la región Ancash, sobre la variable y unidades de análisis de nuestra investigación.

Arteaga y Olguin (2014) Tesis: **“La mejora en el Sistema del Control Interno de Logística y su Influencia en la Gestión Financiera de la Empresa Comercial Cipsur E.I.R.L - Año 2014”** presentada en la Universidad Privada Antenor Orrego, para obtener el Título Profesional de Contador Público. En este trabajo se ha identificado la problemática sobre la manera en que el sistema de control interno de logística influye en la gestión financiera, sobre esa base se ha formulado el siguiente objetivo general Determinar de qué manera la mejora en el sistema de control interno de logística influye en la gestión financiera de la empresa comercial CIPSUR EIRL – año 2014. Para la siguiente investigación se utilizó la metodología pre experimental. Como muestra se tomó 20 trabajadores del área de logística de la Empresa Comercial CIPSUR E.I.R.L.. La conclusión es el sistema de control interno del área de logística en la empresa es deficiente, lo cual se refleja principalmente en la mala elaboración del manual de organización y funciones de la empresa, así como en la carencia de políticas y manual de procedimientos logísticos, trayendo como consecuencia que la información brindada por el área no sea correcta, oportuna y confiable.

Carbajal y Rosario (2014) Tesis: **“Control interno del efectivo y su incidencia en la Gestión Financiera de la Constructora A&J Ingenieros S.A.C. para el año 2014”** presentada en la Universidad Privada Antenor Orrego, para obtener el Título Profesional de Contador Público. En este trabajo se ha identificado la problemática en qué medida el Control Interno del efectivo mejorará la gestión financiera, sobre esa base se ha formulado el siguiente objetivo general Demostrar de qué manera el Control Interno del efectivo mejorara la gestión financiera en la CONSTRUCTORA A&J INGENIEROS S.A.C para el años 2014. Para la siguiente investigación se utilizó la investigación experimental. Como muestra se tomó la Empresa constructora A&J Ingenieros S.A.C de la ciudad de Trujillo. La conclusión es 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.

Samaniego (2013) Tesis: “**Incidencias del control interno en la optimización de la gestión de las micro empresas en el distrito de Chaclacayo**”, Lima, presentada en la Universidad San Martín de Porras, para obtener el grado académico de Maestro en Auditoría y control de Gestión Empresarial. En este trabajo se ha identificado la problemática en que incide el control interno en la optimización de la gestión de las Micro Empresas, sobre esa base se ha formulado el siguiente objetivo general Evaluar la incidencia del control Interno en la optimización de la Gestión de las Micro Empresas en el distrito de Chaclacayo. Para la siguiente investigación se ha utilizado el tipo de metodología Investigación aplicada y explicativa. Como población se ha tomado de 13 empresas de las cuales se aplicó a 2 personas. La conclusión más relevante en esta investigación es 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 no las conocen no pueden evaluar ni comparar periodo a periodo.

### **2.1.3. Regionales:**

En este trabajo de investigación se entiende por antecedentes regionales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad de la Región La Libertad, menos la Provincia donde se realiza el caso; sobre la variable y unidades de análisis de la nuestra investigación

A nivel regional no se ha encontrado ningún trabajo relacionado con nuestra variable y unidades de análisis.

#### **2.1.4. Locales:**

En este trabajo se entiende por antecedentes locales a todo trabajo de investigación realizado por cualquier investigador en cualquier parte de la provincia de Trujillo, sobre aspectos relacionados con nuestra variable y unidades de análisis.

A nivel local no se ha encontrado ningún trabajo relacionado con nuestra variable y unidades de análisis.

### **2.2. Bases teóricas:**

#### **2.2.1. Control Interno**

##### **2.2.1.1. Conceptualización.**

De acuerdo con el informe COSO, (Informe del “Committee of Sponsoring Organizations” - “Comité de Organismos Patrocinadores” - 1992), el control interno es un proceso integrado a los procesos, y no un conjunto de pesados mecanismos burocráticos añadidos a los mismos, efectuado por el consejo de la administración, la dirección y el resto del personal de una entidad, diseñado con el objeto de proporcionar una garantía razonable para el logro de objetivos incluidos en las siguientes categorías: eficacia y eficiencia de las operaciones; confiabilidad de la información financiera; cumplimiento de las leyes, reglamentos y políticas.

El control interno es un proceso, es decir, un medio para alcanzar un fin y no un fin en sí mismo. Lo llevan a cabo las personas que actúan en todos los niveles, no se trata solamente de manuales de organización y procedimientos. Solo puede aportar un grado de seguridad razonable, no la seguridad total, a la conducción. Al hablarse del control interno como un proceso, se hace referencia a una cadena de acciones extendida a todas las actividades, inherentes a la gestión e integrados a los demás procesos básicos de la misma: planificación, ejecución y supervisión.

Ley Orgánica del Sistema de Nacional de Control y de la Contraloría General de la República (Ley N° 27785): establece las normas que regulan el ámbito, organización, atribuciones y funcionamiento del Sistema Nacional de Control y de la Contraloría General de la República como ente técnico rector de dicho sistema.

Ley de Control Interno de las Entidades del Estado (Ley N° 28716): regula la elaboración, aprobación, implantación, funcionamiento, perfeccionamiento y evaluación del control interno, con el propósito de cautelar y fortalecer los sistemas administrativos y operativos con acciones y actividades de control previo, simultáneo y posterior contra los actos y prácticas indebidas o de corrupción, propendiendo al debido y transparente logro de los fines, objetivos y metas institucionales.

R.C. N° 320-2006.CG: el 03 de Noviembre del 2006 la contraloría General aprobó las Normas de Control Interno, que dejó sin efecto las Normas Técnicas de Control Interno para el sector público, las cuales constituyen el marco normativo. El marco jurídico actual, del Sistema Nacional de Control Peruano, lo constituye básicamente la Constitución Política del Estado, el Decreto Ley N° 26162 “Ley del Sistema Nacional de Control” (30.12.92) y un conjunto de resoluciones de la Contraloría General de la República que norman los aspectos del ámbito de acción del sistema tributario o SPOT.

#### **2.2.1.2. Informe COSO**

El Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO): Comité de Organizaciones patrocinadoras de la Comisión Treadway está compuesto por cinco organizaciones profesionales.

- American Accounting Association (AAA).
- American Institute of Certified Public Accountants (AICPA).
- Financial Executives International (FEI).
- Institute of Management Accountants (IMA).
- The Institute of Internal Auditors (IIA)

Estas organizaciones tienen su sede en los Estados Unidos pero cada una constituye una red con amplio alcance mundial, gracias principalmente a sus capítulos y vinculados.

COSO es completamente independiente de sus organizadores patrocinadoras e incluye representantes de la industria, contaduría pública, firmas de inversión y la New York Stock Exchange (NYSE).

COSO es una organización voluntaria (sin ánimo de lucro) del sector privado dedicada a orientar, sobre una base global, a la administración ejecutiva y a las entidades de gobierno hacia el establecimiento de operaciones de negocios más efectivas, eficientes y éticas. Patrocina y difunde estructuras conceptuales (frameworks) y orientación (guidance) con base en investigación en profundidad, análisis y mejores prácticas.

Fue constituido en 1985 para patrocinar la National Commission on Fraudulent Financial Reporting (Comisión nacional sobre información financiera fraudulenta), que es una iniciativa independiente del sector privado que estudia los factores causales que pueden conducir a la información financiera fraudulenta.

### **Componentes del Control Interno**

El control interno consta de cinco componentes interrelacionados,

derivados de la manera como la administración realiza los negocios, y están integrados al proceso de administración. Aunque los componentes se aplican a todas las entidades pequeñas y medianas pueden implementarlos de forma diferente que las grandes. Sus controles pueden ser menos formales y menos estructurados, no obstante lo cual una compañía pequeña puede tener un control efectivo. Los componentes son:

- **Ambiente de control** da el tono de una organización, influenciando la conciencia de control de sus empleados. Es el fundamento de todos los demás componentes del control interno, proporcionando disciplina y estructura. Los factores del ambiente de control incluyen la integridad, los valores éticos y la competencia de la gente de la entidad, la filosofía y el estilo de la operación de la administración; la manera como la administración asigna autoridad y responsabiliza, y cómo organiza y desarrolla a su gente; y la atención y dirección proporcionada por el consejo de directores.
  
- **Valoración de riesgos:** Cada entidad enfrenta una variedad de riesgos de fuentes internas y externas los cuales deben valorarse. Una condición previa a la valoración de riesgos es el establecimiento de los objetivos, enlazados en distintos niveles y consistentes internamente. Es la identificación y análisis de los riesgos relevantes para la consecución de los objetivos, constituyendo una base para determinar cómo se debe administrar los riesgos.
  
- **Actividades de control:** Son las políticas y procedimientos que ayudan a asegurar que las directivas administrativas se lleven a cabo. Ayudan a que se tomen las acciones necesarias para orientar los riesgos hacia la consecución de los objetivos de la entidad. Las actividades de control a todo lo largo de la organización, en todos los niveles y en todas las funciones.

Incluyen un rango de actividades diversas como aprobaciones, autorizaciones, verificaciones, conciliaciones, revisiones de desempeño operacional, seguridad de activos y segregación de funciones.

- **Información y comunicación** La información se refiere a los blancos de un sistema informático, tales como reconocimiento, consideración, procesamiento y reportaje. El sistema incluye las informaciones financieras o no financieras pero que estén relacionadas de forma relevante con las operaciones, y el cumplimiento de los reglamentos. La comunicación se refiere a la diseminación de la información a varias personas, y a las comunicaciones internas y externas. El sistema de control interno requiere información desde la planificación de actividades a la supervisión, y ofrece un mecanismo para que la persona obtenga la información específica que requiera.
  
- **Monitoreo:** Proceso que valora la calidad del desempeño del sistema en el tiempo. Es realizado por medio de actividades de monitoreo ongoing, evaluaciones separadas o combinación de las dos. El monitoreo ongoing ocurre en el curso de las operaciones. Incluye actividades regulares de administración y supervisión y otras acciones personales realizadas en el cumplimiento de las obligaciones. El alcance y la frecuencia de las valuaciones separadas dependerá de la valoración de riesgos y la efectividad de los procedimientos de monitoreo ongoing. Las deficiencias del control interno deberán reportarse a lo largo de la organización, informando a la alta gerencia y al consejo sólo los asuntos serios. (Mantilla, 2005).

## **2.2.2. Teorías de la Gestión Económica y Financiera.**

### **2.2.2.1. Conceptualización**

**SAAVEDRA KAHN, Cristina del Carmen** (2,010) en su tesis sobre *“El arrendamiento financiero (leasing) en la Gestión financiera de las micro y pequeñas empresas (MYPES) en el distrito de La Victoria”* 2010 de la Universidad de San Martín de Porres, señala que el arrendamiento financiero es una alternativa de financiamiento que tiene muchos años de vigencia en el país. Las medianas y grandes empresas conocen de sus ventajas y lo utilizan cada vez que requieren de financiamiento para la adquisición de activos fijos. Sin embargo, existen muchos factores que “limitan” el acceso a esta línea de financiamiento por parte de la micro y pequeña empresa. Teniendo el panorama de la informalidad que existe en la actualidad y que es muy significativa en el país, ya que estudios especializados indican que superan el 70% en las MYPES. En tal sentido, las consecuencias de esta informalidad es que no tendrán acceso a fuente de financiamientos formales, perjudicando la competencia leal, al vender sin los comprobantes de pagos respectivos e inclusive 9 perjudican a sus trabajadores, al no gozar de sus beneficios laborales que por ley le corresponde.

**PRADO AYALA, Arlene** (2,010) en su tesis sobre *“El financiamiento como estrategia de optimización de Gestión en las MYPES textilconfecciones de Gamarra”* de la Universidad de San Martín de Porres, señala que las estrategias de gestión que debe manejar el empresario de las MYPES del sector textil-confecciones, debido a la problemática del financiamiento y su necesidad de éstas, en conseguir recursos para su crecimiento. Las MYPES contribuyen al 42% del PBI (producto bruto interno), el 98% de las empresas en el país son Micro y Pequeñas, son las principales generadoras de empleo

en la economía. Sin embargo, alrededor del 74% opera en la informalidad y todas ellas, sin duda tienen una gran necesidad de financiamiento para un desarrollo sostenido. Las MYPES son el colchón que soporta la crisis del desempleo en nuestro país, es un importante sector de la economía nacional.

#### **2.2.2.2. Funciones principales de la gestión**

Se puede decir que el concepto de gestión aplicado a la administración de empresas obliga a que la misma cumpla con cuatro funciones fundamentales para el desempeño de la empresa:

- La primera de esas funciones es la Planificación: se utiliza para combinar los recursos con el fin de planear nuevos proyectos que puedan resultar redituables para la empresa, en términos más específicos se refiere a la planificación como la visualización global de toda la empresa y su entorno correspondiente, realizando la toma de decisiones concretas que pueden determinar el camino más directo hacia los objetivos planificados.
- La segunda función que le corresponde cumplir al concepto de gestión es la Organización: donde se agrupan todos los recursos con los que la empresa cuenta, haciendo que trabajen en conjunto, para así obtener un mayor aprovechamiento de los mismos y tener más posibilidades de obtener resultados.
- La Dirección de la empresa en base al concepto de gestión implica un muy elevado nivel de comunicación por parte de los administradores para con los empleados, y esto nace a partir de tener el objetivo de crear un ambiente adecuado de trabajo y así aumentar la eficacia del trabajo de los empleados aumentando las rentabilidades de la empresa.
- El Control es la función final que debe cumplir el concepto de gestión aplicado a la administración, ya que de este modo se
-

- podrá cuantificar el progreso que ha demostrado el personal empleado en cuanto a los objetivos que les habían sido marcados desde un principio.

### **2.2.3. Teoría de empresas comerciales**

**Según Navactiva (2004)** las empresas comerciales son las que adquieren bienes mercancías para su venta posterior. Las empresas comerciales se clasifican a su vez en mayoristas (adquieren bienes en grandes cantidades para distribuir, normalmente entre los minoristas), minoristas (venden a una escala mucho menor que los mayoristas, normalmente al consumidor final del producto), y las terceras son las comisionistas (se encargan de vender productos a cambio de una comisión).

### **2.2.4. Teorías de las micro y pequeñas empresas (MYPES)**

#### **2.2.4.1. Conceptualización**

Establecer un concepto universal de micro y pequeña empresa no es posible, pues no hay unidad de criterio con respecto a la definición de micro y pequeña empresa, pues las definiciones que se adoptan varían según sea el tipo de enfoque.

Un estudio realizado por la Organización Internacional del Trabajo (OIT) en setenta y cinco países encontró más de cincuenta definiciones distintas sobre Pequeña Empresa. Los criterios utilizados son muy variados, desde considerar la cantidad de trabajadores o el tipo de gestión, el volumen de ventas o los índices de consumo de energía, hasta incluso el nivel tecnológico, por citar los más usuales.

La Ley 28015, Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa, dictada el 02 de Julio del 2003, en su artículo segundo define a la micro y pequeña empresa “como la unidad

económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción o comercialización de bienes o prestación de servicios”.

El Estado dentro de sus facultades legislativas delegadas por el congreso ha dado una nueva Ley PYME, aprobada por Decreto Legislativo N° 1086, publicada el 28 de junio del 2008. En el mismo, los requisitos para calificar a la micro empresa siguen siendo los mismos que contempla la Ley N° 28015, habiendo variado los requisitos para calificar a la pequeña empresa.

La ley describe la forma de segmentar las empresas por el número de trabajadores y los niveles de ventas anuales, así tenemos:

- **Microempresa:** Se define a aquella cuyo número de trabajadores se encuentra en el intervalo de 1 y menor igual de 10 personas. Con niveles de ventas anuales en un monto máximo de 150 UIT. Se aplicará inclusive a las juntas, asociaciones o agrupaciones de propietarios e inquilinos en el régimen de propiedad horizontal o condominio habitacional, en tanto no cuenten con más de 10 trabajadores.
  
- **Pequeña empresa:** Se define a aquella cuyo número de trabajadores se encuentra en el intervalo de 1 y menor igual de 100 personas. O un total de ventas al año que oscila entre 150 hasta 1,700 UIT. Siendo que estos límites serán reajustados cada dos años por el MEF (Ministerio de Economía y Finanzas).

Las mypes son unidades de producción de bienes y servicios, con escasa infraestructura física e inversión económica,

generalmente de índole familiar que surgen a consecuencia del desempleo, estas brindan trabajo temporal o subempleo y tienen escasa sobrevivencia debido a las condiciones en las que surgen y al alto grado de competencia en el mercado, lo que les impide crecer. El Estado señala sus características distintivas de acuerdo a ciertos límites ocupacionales y financieros. **(Cárdenas, 2010).**

## **2.3. Marco Conceptual**

### **2.3.1. El Control Interno**

#### **2.3.1.1. Definiciones:**

**Alvarado (2004)** define que el control interno es uno de los elementos fundamentales en toda organización y que influye en el mejoramiento de las actividades administrativas o financieras según sea la organización, el objetivo del control interno es controlar, organizar los procesos de las actividades para evitar falencias en la organización a fin de conseguir los objetivos planteados.

Comprende el plan de la organización, todos los métodos coordinados y las medidas adoptadas en el negocio, para proteger sus activos, verificar la exactitud y confiabilidad de sus datos contables, promover la eficiencia en las operaciones y estimular la adhesión a las prácticas ordenadas por la gerencia dando como resultado el cumplimiento de los objetivos en efectividad y eficiencia de las operaciones, confiabilidad de la información financiera, cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables **(Rodríguez, 2010).**

Es un proceso efectuado por la junta directiva, la gerencia y otro personal designado, diseñado para proporcionar seguridad razonable respecto al logro de los objetivos independientemente de la actividad a la que se dediquen a través del planteamiento de políticas y

procedimientos específicos, que colaboren con la dirección de la organización para la optimización de recursos y promover la eficiencia y productividad en el desarrollo de las funciones asignadas a cada departamento (Mantilla, 2005).

El control interno es considerado como uno de los procesos de mayor importancia de la función administrativa, debido a que permite verificar el rendimiento de la empresa mediante la comparación con los estándares establecidos. También se puede definir como un proceso que incluye el plan de la organización y todos los métodos y medidas de coordinación. Por otra se puede decir que el control es uno de los procesos de mayor importancia de la función administrativa, ya que supervisar lo que se realiza, basándose en patrones y normas establecidas, es de carácter preventivo, para señalar faltas y errores, si es necesario aplicar medidas correctivas de manera que la ejecución se efectúe de acuerdo a lo planificado (Furlan, 2008).

#### **2.3.1.2. Componentes del Control Interno:**

Según Pérez (2005) menciona 5 componentes del control Interno:

- **Ambiente de control** Ambiente de control establece el tono de una organización, para influenciar la conciencia de control de su gente. Es el fundamento de todos los demás componentes del control interno, proporcionando disciplina y estructura. Los factores del ambiente de control incluyen la integridad, los valores éticos y la competencia de la gente de la entidad; la filosofía de los administradores y el estilo de operación; la manera como la administración asigna autoridad y responsabilidad, y cómo organiza y desarrolla a su gente y la atención y dirección que le presta el consejo de directores.

- **Valoración de riesgos** Cada entidad enfrenta una variedad de riesgos de fuentes externas e internas, los cuales deben valorarse. Una condición previa para la valoración de riesgos es el establecimiento de objetivos, enlazados en niveles y consistentes internamente. La valoración de riesgos es la identificación y análisis de los riesgos relevantes para la consecución de los objetivos, formando una base para la determinación de cómo deben administrarse los riesgos. Dado que las condiciones económicas, industriales, reguladoras y de operación continuarán cambiando, se necesitan mecanismos para identificar y tratar los riesgos especiales asociados con el camino.
  
- **Actividades de control** Las actividades de control son las políticas y los procedimientos que ayudan a asegurar que se están llevando a cabo las directrices administrativas. Tales actividades ayudan a asegurar que se están tomando las acciones necesarias para manejar los riesgos hacia la consecución de los objetivos de la entidad. Las actividades de control se dan en todas las organizaciones, en todos los niveles y en todas las funciones. Incluyen un rango de actividades tan diversas como aprobaciones, autorizaciones, verificaciones, reconciliaciones, revisión del desempeño de operaciones, seguridad de activos y segregación de responsabilidades.
  
- **Información y comunicación** Debe identificarse, capturarse y comunicarse información pertinente en una forma y oportunidad que facilite a la gente cumplir sus responsabilidades. El sistema de información produce documentos que contienen información operacional, financiera

y relacionada con el cumplimiento, la cual hace posible operar y controlar el negocio. Ella se relaciona no solamente con los datos generados internamente, sino también con la información sobre sucesos, actividades y condiciones externas necesarias para la toma de decisiones y la información externa de negocios. Igualmente debe darse una comunicación efectiva en un sentido amplio, que fluya abajo, a lo largo y hacia arriba de la organización. Todo el personal debe recibir un mensaje claro por parte de la alta administración respecto a que las responsabilidades de control deben asumirse seriamente. Ellos deben entender su propio papel en el sistema de control interno, lo mismo que cómo sus actividades individuales se relacionan con el trabajo de los demás, tener un medio de comunicación de la información significativa en sentido contrario. Asimismo necesitan comunicación efectiva con las partes externas, tales como clientes, proveedores, reguladores y accionistas.

- **Monitoreo** Los sistemas de control interno requieren que sean monitoreados, un proceso que valora la calidad del desempeño del sistema en el tiempo. Ellos son realizados mediante acciones de monitoreo ongoing. (Pérez, 2005).

## **2.3.2. Gestión Económica – Financiera:**

### **2.3.2.1. Definición**

**Joan Amat, (2000)** define que: “La Gestión es dirigir las acciones que constituyan la puesta en marcha concreta de la política general de la empresa, es tomar decisiones orientadas a alcanzar los objetivos marcados, por otra parte la gestión de la producción es un conjunto de responsabilidades y de tareas que deben ser satisfechas para que las operaciones propiamente tales de la producción sean realizadas respetando las condiciones de

calidad, de plazo y de costos que se desprenden de los objetivos y de las estrategias de la empresa ”

Se denomina gestión financiera (o gestión de movimiento de fondos) a todos los procesos que consisten en conseguir, mantener y utilizar dinero, sea físico (billetes y monedas) o a través de otros instrumentos, como cheques y tarjetas de crédito. La gestión financiera es la que convierte a la visión y misión en operaciones monetarias.

#### **2.3.2.2. Funciones**

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

### 2.3.2.3. Organización

La forma que adopta la estructura de una empresa tiene que ver, con su tamaño. Si la empresa es grande, la importancia del tema financiero es determinante, entonces se incluirá en el organigrama la función de un gerente financiero o gerente administrativo-financiero. El gerente financiero es aquella persona que pone en gestión financiera las decisiones enunciadas en la estrategia, a partir de la visión y misión de la empresa. Esta es su función como gerente y estratega.

De esta gerencia o jefatura dependerá el área de *Tesorería*, donde se custodian los fondos que están en el poder de la empresa (antes de que se apliquen como pagos o se depositen). Del área de Tesorería depende la de *Cobranzas*, donde se producen todos los ingresos.

Existe también el área de pago o Cuentas a pagar, que se ocupa de recibir la documentación requerida para realizar un pago, verificar que corresponda y requerir las autorizaciones correspondientes.

También suele haber un área de presupuesto financiero o Control presupuestario, que es el sector que convierte a la gerencia financiera en una gerencia de estrategia. Aquí es donde se analiza la posición financiera de la empresa y se surgen las mejores opciones de requerir fondos o de invertirlos.

## 2.3.3. Empresas

### 2.3.3.1. Definiciones:

Ricardo Romero, define la *empresa* como "*el organismo formado por personas, bienes materiales, aspiraciones y realizaciones comunes para dar satisfacciones a su clientela*".

Julio García y Cristobal Casanueva, definen la **empresa** como una *"entidad que mediante la organización de elementos humanos, materiales, técnicos y financieros proporciona bienes o servicios a cambio de un precio que le permite la reposición de los recursos empleados y la consecución de unos objetivos determinados"*.

Para Simón Andrade, la **empresa** es *"aquella entidad formada con un capital social, y que aparte del propio trabajo de su promotor puede contratar a un cierto número de trabajadores. Su propósito lucrativo se traduce en actividades industriales y mercantiles, o la prestación de servicios"*.

El Diccionario de Marketing, de Cultural S.A., define a la **empresa** como una *"unidad económica de producción, transformación o prestación de servicios, cuya razón de ser es satisfacer una necesidad existente en la sociedad"*.

## **2.3.4. Empresas Comerciales**

### **Definiciones:**

Las empresas comerciales son aquellas actividades económicas organizadas que se dedican a la compra y venta de productos que bien pueden ser materias primas o productos terminados; las empresas comerciales cumplen la función de intermediarias entre los productores y los consumidores y **no realizan ningún tipo de transformación de materias primas.**

## **2.3.5. Las Micro y pequeñas empresas (MYPES)**

### **2.3.5.1. Definición:**

La Micro y Pequeña Empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de

organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios. Cuando en esta Ley se hace mención a la sigla MYPE, se está refiriendo a las Micro y Pequeñas empresas (SUNAT, 2013).

#### **2.3.5.2. Características de las MYPE:**

##### **a. Número total de trabajadores:**

- **Microempresa:** de uno (1) hasta diez (10) trabajadores inclusive.
- **Pequeña empresa:** de uno (1) hasta cien (100) trabajadores inclusive.

##### **b. Ventas Anuales.**

- **Microempresa:** hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).
- **Pequeña Empresa:** hasta el monto máximo de 1700 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).

El incremento en el monto máximo de ventas anuales señalado para la Pequeña Empresa será determinado por Decreto Supremo refrendado por el Ministro de Economía y Finanzas cada dos (2) años y no será menor a la variación porcentual acumulada del PBI nominal durante el referido período. Las entidades públicas y privadas promoverán la uniformidad de los criterios de medición a fin de construir una base de datos homogénea que permita dar coherencia al diseño y aplicación de las políticas públicas de promoción y formalización del sector (Dessler).

### **III. METODOLOGIA**

#### **3.1. Diseño de la investigación**

El diseño de la investigación fue descriptiva-bibliográfica-documental y de caso.

#### **3.2.Población y muestra**

Debido a que la investigación fue descriptiva, bibliográfica, documental y de caso no se aplica población ni muestra.

#### **3.3.Definición y operacionalización de las variables**

Debido a que la investigación fue descriptiva, bibliográfica, documental y de caso no aplica.

#### **3.4.Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

##### **3.4.1. Técnicas**

En el recojo de la información de la parte bibliográfica para lograr el objetivo específico 1, se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica. Para el recojo de la información para obtener el objetivo específico 2, se utilizó la técnica de la entrevista.

##### **3.4.2. Instrumentos**

Para el recojo de la información de la parte bibliográfica para lograr el objetivo específico 1, se utilizó como instrumento las fichas bibliográficas.

Para el recojo de la información para para lograr el objetivo específico 2, se utilizó como instrumento el cuestionario de 20 preguntas.

### **3.5. Plan de análisis**

Para realizar el objetivo específico N°.01, se realizó una revisión meticulosa de los antecedentes pertinente. Los resultados son presentados en el cuadro 01.

Para realizar el objetivo específico N°.02 se aplicó un cuestionario al representante de la empresa con preguntas relacionadas acerca del Control Interno y su influencia en la gestión económica y financiera que utiliza la empresa comercial Confecciones Industriales “JASNEZ”. Los resultados son presentados en el cuadro 02.

Finalmente para el objetivo N°.03, se efectuó un cuadro comparativo entre las bases teóricas obtenidas y los antecedentes encontrados, procurando que esa comparación sea a través de aspectos comunes a los objetivos específicos 1 y 2. Los resultados son presentados en el cuadro 03.

### **3.6. Matriz de consistencia**

Ver anexo 01

### **3.7. Principios Éticos**

Dado que la investigación fue bibliográfica, documental y de caso no aplica.

#### IV. RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS

##### 4.1.Resultados

**4.1.1. Respecto al objetivo 1:** Describir la influencia del control interno en la Gestión económica y Financiera de las Micro y Pequeñas Empresas del Perú, 2015.

**CUADRO N° 1**

<b>AUTOR(ES)</b>	<b>RESUL TADOS</b>
<b>Flores &amp; Ibarra (2006)</b>	<p>Indican que el modelo de control interno dará solución al gran problema de inyección de recursos, ya que al establecer un sistema de Control interno las Pequeñas empresas efficientaran sus finanzas y serán competitivas, cumpliendo siempre con sus objetivos preestablecidos haciéndolo mediante la verificación permanente del Control Interno que les permita demostrar el buen desempeño y que sea congruente con las políticas de desarrollo institucional.</p> <p>La conclusión del caso práctico permitió manifestar que la propuesta del Modelo de control Interno es una alternativa viable para todos aquellos Pequeños y Medianos Empresarios que requieren conocer la situación actual de sus organizaciones y contar con información confiable, veraz y oportuna, que les apoye en la toma de decisiones adecuadas para la mejora y el desarrollo de las mismas.</p>
<b>Arteaga &amp; Olguín (2014)</b>	<p>El propósito del presente trabajo de investigación es demostrar la influencia del sistema de control interno del área de logística en la gestión financiera de la empresa comercial CIPSUR E.I.R.L, siendo ésta determinante en su éxito ya que actualmente el sector industrial y comercial de plásticos ha presentado un continuo crecimiento y se proyecta a seguir haciéndolo, por ende es de vital importancia un adecuado manejo de las funciones, políticas y procedimientos logísticos para su permanencia en el mercado.</p>

	<p>Así mismo, de acuerdo a los resultados obtenidos se determinó que la situación económica de la empresa ha mejorado como se muestra en los ratios de rentabilidad según Gráfico N° 23 y 24. También su situación financiera es satisfactoria toda vez que sus ratios de liquidez indican un aumento según Gráficos N° 19, 20, 21 .Por otro lado, como resultado de la aplicación de una entrevista a la Jefa de Logística y a través del cuestionario a los trabajadores se verificó que el sistema de control interno establecido es deficiente motivando que el personal del área de logística desarrolle sus actividades inadecuadamente, exponiendo a la empresa a una mala toma de decisiones que genere pérdidas en su economía.</p> <p>Cabe resaltar que este trabajo también contribuirá a que otras empresas comerciales consideren mejorar su sistema de control interno logístico que les ayude a tener una gestión financiera eficiente, permitiéndoles asegurar tanto su éxito y permanencia en el mercado.</p>
<p><b>Carbajal &amp; Rosario (2014)</b></p>	<p>Los resultados del trabajo de campo y la encuesta a los trabajadores de la <b>CONSTRUCTORA A&amp;J INGENIEROS S.A.C.</b> nos demuestran que la empresa requiere diseñar un control interno con el fin de propiciar una seguridad razonable en la efectividad de sus planes y programas relacionados al movimiento del efectivo o equivalente del efectivo, proteger sus bienes y derechos, cumplir con el entorno legal y lograr un mejor resultado en sus operaciones, es decir, el control es la actividad preventiva de la empresa.</p> <p>Esta hipótesis general se justifica porque al realizar el control interno del efectivo desarrollado en el marco teórico y los resultados obtenidos mediante las encuestas y análisis de la empresa, trae como consecuencia la mala administración de los recursos de la misma. Por lo contrario cabe resaltar que con la aplicación del control interno del efectivo aplicado en la empresa ha mejorado significativamente la gestión financiera permitiendo una mayor consistencia en el tratamiento de todas y cada una de las operaciones que genera el efectivo en caja y bancos con el fin de informar la exactitud de sus resultados.</p>

<b>Samaniego (2013)</b>	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.
-------------------------	---

**Fuente:** Elaboración propia en base a los antecedentes nacionales de la investigación.

**4.1.2. Respecto al objetivo 2:** Describir la influencia del control interno en la Gestión Económica y Financiera de la Micro y Pequeña Empresa comercial Confecciones Industriales “JASNEZ”. – Trujillo, 2015.

**CUADRO N° 2**

ITEMS	RESULTADOS	
	SI	NO
<b>AMBIENTE DE CONTROL INTERNO</b>		
1. ¿Cuenta la empresa con un sistema de control interno implementado formalmente? (sistema de Gestión)		X
2. ¿La entidad cuenta con un Manual de Organización y Funciones (MOF) debidamente actualizado?	X	
3. ¿La entidad cuenta con mecanismos, políticas y procedimientos adecuados para la selección, formación, capacitación, compensación, bienestar social y evaluación de personal.	X	
4. La empresa dispone con la cantidad de personal necesaria para el adecuado desarrollo sus actividades.	X	
5. ¿La empresa reconoce y promueve los aportes del personal que mejoran el desarrollo de las actividades laborales?	X	
6. ¿Existen acciones correctivas cuando se da una violación por parte de los trabajadores al código de conducta?	X	
<b>EVALUACIÓN DE RIESGOS</b>		
7. ¿Las operaciones están debidamente respaldadas con documentación	X	.

de soporte suficiente y pertinente?		
8. ¿La empresa tiene definidos sus objetivos?	X	
9. ¿La empresa identifica los riesgos para la consecución de sus objetivos de todos los niveles de la empresa y los analiza como base sobre el cual determinar cómo se debe gestionar?	X	
10. ¿La empresa hace una evaluación de riesgos permitiendo identificar a tiempo los errores comunes de la Empresa?	X	
<b>ACTIVIDADES DE CONTROL</b>		
11. ¿Existen mecanismos para anticipar, identificar y reaccionar a los eventos o actividades que afectan los objetivos generales y particulares de la entidad? (Prevención)	X	
12. ¿Tiene implementados controles para asegurar que el acceso y la administración de la información se realicen por el personal facultado	X	
13. ¿Se revisan periódicamente los procesos, actividades y tareas, con el fin de verificar que se estén desarrollando de acuerdo a sus funciones?	X	
14. ¿Cree usted que la aplicación del control interno influye en el cumplimiento de los objetivos de la empresa?	X	
<b>INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN</b>		
15. ¿Es efectiva la comunicación a los trabajadores de sus deberes y responsabilidades respecto a su trabajo?	X	
16. ¿Están establecidos canales de comunicación, que faciliten el informe de acciones deshonestas o inapropiadas en el área de trabajo?	X	
17. ¿Se cuenta con políticas y procedimientos que garantizan el adecuado suministro de información para el cumplimiento de sus funciones y responsabilidades?	X	
<b>SUPERVISIÓN Y MONITOREO</b>		
18. ¿Se evalúa periódicamente al personal, para establecer si entiende y cumple con el código de conducta de la entidad y desempeña regularmente actividades críticas de control?	X	

19. ¿Se están cumpliendo con las metas programadas?	X	
20. ¿La entidad realiza seguimiento continuo a sus planes de mejoramiento utilizando la información como medio de retroalimentación?	X	

Fuente: Elaboración propia en base al cuestionario aplicado al gerente de la empresa del caso (Ver Anexo 3)

**4.1.3. Respecto al objetivo 3:** Hacer un análisis comparativo de la influencia del control interno en la Gestión Económica y Financiera de las Micro y Pequeñas Empresas comerciales del Perú y la Empresa Confecciones Industriales “JASNEZ”. – Chimbote, 2015.

**CUADRO N° 3**

<b>Elementos de comparación</b>	<b>Resultado respecto al objetivo específico 1</b>	<b>Resultado respecto al objetivo específico 2</b>	<b>Resultado</b>
<p><b>Ambiente de control</b></p> <p>La empresa cuenta con un sistema de control interno</p>	<p>El sistema de control interno establecido es deficiente motivando que el personal del área de logística desarrolle sus actividades inadecuadamente, exponiendo a la empresa a una mala toma de decisiones que genere pérdidas en su economía (Arteaga &amp; Olguín 2014).</p>	<p>La empresa no cuenta con un sistema de Control Interno, implementado formalmente</p>	<p>COINCIDEN</p>
<p><b>Evaluación de riesgo</b></p> <p>La evaluación de riesgos permite</p>	<p>La empresa requiere diseñar un control interno con el fin de propiciar una seguridad razonable en la efectividad de</p>	<p>La empresa realiza una evaluación de riesgo, por lo cual permite identificar a</p>	<p>NO COINCIDEN</p>

identificar a tiempo los errores comunes de la Empresa	sus planes y programas, proteger sus bienes y derechos, cumplir con el entorno legal y lograr un mejor resultado en sus operaciones, es decir, el control es la actividad preventiva de la empresa	tiempo los errores comunes de la Empresa.	
<b>Actividades de Control</b> La aplicación del control interno influye en el cumplimiento de objetivos de la empresa	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 <b>(Samaniego, 2013)</b>	El empresario opina que la aplicación del control interno influye en el cumplimiento de objetivos de la empresa.	COINCIDEN
<b>Información y comunicación</b> Respecto a las políticas y procedimientos que garantizan el adecuado suministro de información.	La verificación permanente del Control Interno que les permita demostrar el buen desempeño y que sea congruente con las políticas de desarrollo institucional <b>(Flores e Ibarra)</b>	La empresa si cuenta con políticas y procedimientos que garantizan el adecuado suministro de información para el cumplimiento de sus funciones y responsabilidades	COINCIDEN
<b>Supervisión o monitoreo</b> Respecto al seguimiento de	El control Interno es una alternativa viable para todos aquellos Pequeños y Medianos Empresarios que requieren	La empresa realiza seguimiento continuo a sus planes de mejoramiento	COINCIDEN

sus planes de mejoramiento, teniendo como medio la información	conocer la situación actual de sus organizaciones y contar con información confiable, veraz y oportuna, que les apoye en la toma de decisiones adecuadas para la mejora y el desarrollo de las mismas. <b>(Flores e Ibarra)</b>	utilizando la información como medio de retroalimentación.	
--	---	--	--

**Fuente:** Elaboración propia en base a la comparación de los resultado de los objetivos específicos 1 y 2.

## 4.2. Análisis de resultados

**4.2.1. Respecto al objetivo específico 1:** Describir la influencia del control interno en la Gestión económica y Financiera de las Micro y Pequeñas Empresas comerciales del Perú, 2015

**Arteaga & Olgún (2014), Carbajal & Rosario (2014) y Samaniego (2013)** afirman que la micro y pequeñas empresas no tienen bien definido el control interno, por tal razón no pueden optimizar sus resultados ni cumplir sus objetivos, muchas veces alcanzan las metas pero como no las conocen no pueden evaluar ni comparar periodo a periodo, pero por el contrario si se establece sistema de Control interno adecuado y eficiente influirá positivamente al desarrollo de la empresa permitiendo conocer la situación actual en que se encuentra.

Estos resultados a su vez coinciden con los encontrados en autores internacionales como **Flores & Ibarra (2006)** quien establece un modelo de control interno dará solución al gran problema de inyección de recursos, ya que al establecer un sistema de Control interno las Pequeñas empresas optimizaran sus finanzas y serán competitivas, cumpliendo siempre con sus objetivos preestablecidos haciéndolo mediante la verificación permanente del Control Interno que les permita demostrar el

buen desempeño y que sea congruente con las políticas de desarrollo institucional.

Por lo tanto se puede colegir que los trabajos de investigación citados anteriormente, han determinado que el Control Interno influye positivamente en la gestión económica y financiera de las Micro y Pequeñas Empresas, ya que les permite contar con información confiable, veraz y oportuna, que les apoye en la toma de decisiones adecuadas para la mejora y el desarrollo de las micro y pequeñas empresas.

- 422. Respecto al objetivo específico 2:** Describir la influencia del control interno en la Gestión Económica y Financiera de la Micro y Pequeña Empresa comercial Confecciones Industriales “JASNEZ”. – Trujillo, 2015.

**Respecto al componente: Ambiente de Control Interno**

Los resultados encontrados en la Empresa Comercial Confecciones Industriales “JASNEZ” – Trujillo, 2015, se evidencia que de seis (06) preguntas que representan el 100%, dio respuesta que SI al 83% y un 17% como respuesta negativa, lo cual refleja que no se le está dando la importancia adecuada al componente más importante del control interno, pues según la teoría, la CGR (2006) califica a este componente como el fundamento de todos los demás componentes del sistema de control interno, el cual otorga ordenamiento y estructura a dicho sistema.

**Respecto al componente: Evaluación de Riesgo.**

Los resultados encontrados en la Empresa Comercial Confecciones Industriales “JASNEZ” – Trujillo, 2015, de las cuatro (04) preguntas realizadas el 100% dio como resultado AFIRMATIVO, lo cual refleja que la empresa si efectúa medidas necesarias para identificar sus riesgos, lo cual beneficia a la empresa en razón que la teoría del informe COSO, afirma que la evaluación de riesgo consiste en la identificación y el análisis

de los riesgos relevantes para la consecución de los objetivos de la organización, lo cual sirve de base para determinar la forma en que aquellos deben ser gestionados

**Respecto al componente: Actividades de Control.**

Los resultados encontrados en la Empresa Comercial Confecciones Industriales “JASNEZ” – Trujillo, 2015, de las cuatro (04) preguntas realizadas el 100% dio como resultado AFIRMATIVO, lo cual refleja que la empresa tiene una Actividad de control adecuada, y esto se da en razón que cuenta con una buena Evaluación del Riesgo, siendo beneficiosa para la empresa en razón de acuerdo a la teoría del informe COSO, señala que las actividades de control consisten en las políticas, procedimientos, técnicas, prácticas y mecanismos que permiten a la dirección administrar (mitigar) los riesgos identificados durante el proceso de evaluación de riesgos y asegurar que se llevan a cabo los lineamientos establecidos por ella.

**Respecto al componente: Información y Comunicación**

Los resultados encontrados en la Empresa Comercial Confecciones Industriales “JASNEZ” – Trujillo, 2015, de las cuatro (04) preguntas realizadas el 100% dio como resultado AFIRMATIVO, reflejando que la empresa tiene una buena información y comunicación y de esta manera está cumpliendo como lo menciona CGR (2006) la información pertinente debe ser identificada, recopilada y comunicada en una forma y espacio de tiempo tales, que permitan cumplir a cada funcionario con sus responsabilidades, y si este no ocurre, se estará realizando un trabajo ineficaz e ineficiente

**Respecto al componente: Supervisión y Monitoreo.**

Los resultados encontrados en la Empresa Comercial Confecciones Industriales “JASNEZ” – Trujillo, 2015, de las cuatro (04) preguntas realizadas el 100% dio como resultado AFIRMATIVO, lo cual reflejan que la empresa se preocupa por evaluar al personal, pero no realiza un

seguimiento a sus planes de mejora, no cumpliendo con la teoría del informe COSO, los sistemas de control interno requieren supervisión, es decir, un proceso que verifique el desempeño del sistema de control interno en el transcurso del tiempo.

#### **423. Respecto al objetivo específico 3:**

Para conseguir los resultados del objetivo específico 3, se elaboró un cuadro comparativo de cuatro columnas, en la primera columna se establecen los elementos de comparación, en la segunda columna se establecen los resultados del objetivo específico 1, en la tercera columna se establecen los resultados del objetivo específico 2, para finalmente pasar a la columna cuatro, donde se establecen los resultados de la comparación entre el resultado del objetivo específico 1 y los resultados del objetivo específico 2. En el cuadro 03 se puede observar, todos los elementos de comparación:

#### **Respecto al componente: Ambiente de Control**

Según los resultados encontrados en el objetivo 1 y en el caso de investigación (resultados del objetivo específico 2) referente a si la empresa cuenta con un sistema de control interno, ambos coinciden en que en la empresa no cuenta con un sistema de Control Interno implementado formalmente, exponiendo a la empresa a una mala toma de decisiones que pueda generar pérdidas en su economía.

#### **Respecto al componente: Evaluación de Riesgo**

Según los resultados encontrados en el objetivo 1 y en el caso de investigación (resultados del objetivo específico 2) referente a la evaluación de riesgos permite identificar a tiempo los errores comunes de la Empresa, no en cuanto coinciden en que la empresa realiza una adecuada evaluación de riesgo, por lo cual permite identificar a tiempo los errores comunes de la Empresa.

### **Respecto al componente: Actividades de Control.**

Según los resultados encontrados en el objetivo 1 y en el caso de investigación (resultados del objetivo específico 2) referente a La aplicación del control interno influye en el cumplimiento de objetivos de la empresa, ambos coinciden en que el Ambiente de Control SI influye en el establecimiento de objetivos y metas de la empresa, ya que muchas MYPES no lo tienen definidos, por tal razón no pueden optimizar sus resultados (**Samaniego, 2013**).

### **Respecto al componente: Información y Comunicación.**

Según los resultados encontrados en el objetivo 1 y en el caso de investigación (resultados del objetivo específico 2) Respecto a las políticas y procedimientos que garantizan el adecuado suministro de información, coinciden, que las políticas y procedimientos que garantizan el adecuado suministro de información para el cumplimiento de sus funciones y responsabilidades, permitiéndoles de esta manera desempeñarse adecuadamente.

### **Respecto al componente: Supervisión y Monitoreo.**

Según los resultados encontrados en el objetivo 1 y en el caso de investigación (resultados del objetivo específico 2) Respecto al seguimiento de sus planes de mejoramiento, teniendo como medio la información, coinciden que la Supervisión y Monitoreo es importante para conocer la situación actual de sus organizaciones y contar con información confiable, veraz y oportuna, que les apoye en la toma de decisiones adecuadas para la mejora y el desarrollo de las mismas.

## **V. CONCLUSIONES**

### **5.1. Respecto al objetivo específico 1:**

Se llega a la conclusión que el control interno influye positivamente en la gestión económica y financiera de las micro y pequeñas empresas del Perú, en

razón que el control interno está orientado a prevenir, detectar errores e irregularidades y conocer la situación en que se encuentra la empresa, para poder tomar una buena decisión, por lo cual puedan asegurar su éxito y permanencia en el mercado.

## **5.2. Respetto al objetivo específico 2:**

Del cuestionario aplicado a los empleados de la Empresa Comercial Confecciones Industriales “JASNEZ”- TRUJILLO, 2015, se concluye que dicha empresa carece de una buena implementación de Control interno, por lo tanto, los componentes del control interno no se están desarrollando de manera favorable, lo cual perjudica a la empresa, no permitiéndole obtener una información confiable, veraz y oportuna, que les apoye en la toma de decisiones para mejorar su desarrollo. (Se tomó como referencia el Informe COSO y sus componentes).

## **5.3. Respetto al objetivo específico 3**

De la revisión de la literatura pertinente y los resultados hallados en el presente trabajo de investigación, se deduce que tanto en el Perú como en la ciudad de Trujillo, el control interno en las Micro y Pequeñas empresas no es el adecuado en razón que desconocen que es el Control interno, así como la importancia de sus componentes, como son: Ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, supervisión y monitoreo, pero si cuentan con planes y políticas organizacionales que les permite adoptar medidas que salvaguarden sus activos y verificar la exactitud de los datos contables, permitiendo de esta manera cumplir con sus objetivos propuestos.

## **5.4. Conclusión General:**

El control interno es una herramienta de aplicación en todas las empresas y procesos porque ofrece la metodología necesaria para cumplir y evaluar el logro de los objetivos, en este caso las micro y pequeñas empresas no cuentan con un

adecuado sistema de control interno, en razón que desconocen la función del Control Interno y por consiguiente sus componentes como son: Ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, supervisión y monitoreo, lo cual no permite que tengan un control sobre sus recursos; así como se realice un análisis e interpretación de la información financiera y económica contenida en sus estados financieros, desconociendo la liquidez, gestión, solvencia y rentabilidad con que cuenta la empresa, pero si realizan las gestiones y controles, empelando políticas y planes de manera empírica, lo cual le permite tener conocimiento sobre su estado actual pero no de la forma correcta. Por lo que se concluye que el control interno influye de manera positiva en la Gestión Económica y Financiera de las Micro y Pequeñas empresas comerciales del Perú, permitiendo de esta manera obtener una buena información sobre sus recursos, movimientos y Estados Financieros, para conocer con cuanto de liquidez y solvencia cuenta la empresa y en base a ello tomen decisiones que favorezcan al mejoramiento y crecimientos de la empresa y les permita cumplir sus objetivos.

## VI. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

### 6.1. Referencias bibliográficas

1. Asociación de Emprendedores de Perú – ASEP-ASELA (2015), Recuperado de: <http://asep.pe/mypes-aportan-el-40-del-pbi/>
2. Bernilla, M. (2006). Manual práctica para formar MYPEs. Editorial Edigraber; Lima. Chacaltana, J. (2005) Capacitación laboral proporcionada por las empresas: El caso peruano. [citada 2010 Abril 13]. Recuperado de: <http://www.consortio.org/CIES/html/pdfs/pm0324.pdf>.
3. Capote Cordovés G. (2001) “*El control interno y el control. Economía y Desarrollo*”; 129(2), Recuperado de: [http://www.dict.uh.cu/Revistas/economia\\_desarrollo/2001n-2/GabrielCapote.pdf](http://www.dict.uh.cu/Revistas/economia_desarrollo/2001n-2/GabrielCapote.pdf)

4. Cárdenas, D. (2010). *La micro y pequeña empresa en la realidad peruana*. Arequipa, Perú: Eumed.net. Recuperado de [http://www.eumed.net/libros-ratis/2011e/1079/micro\\_pequenaempresa.html](http://www.eumed.net/libros-ratis/2011e/1079/micro_pequenaempresa.html)
5. Castillo, G, (2005) Tesis: “Perú: *Decisiones financieras efectivas para el desarrollo empresarial, en el marco de la economía social de mercado*”, presentada para optar el Grado de Maestro en finanzas en La Universidad Nacional Federico Villarreal.
6. Diego Alexander AGUTO MERA, (2014) en su tesis “*Propuesta de creación de una consultoría contable, tributaria y laboral y su incidencia en la rentabilidad de las MYPES del distrito de Trujillo*”, Universidad Nacional de Trujillo, La Libertad.
7. Grady, P. (2000). *Fundamentos de Auditoria de Estados Financieros*. En *Fundamentos de Auditoria de Estados Financieros*. México: Efacsa.
8. Mendoza Torres, Tesis: “*Gestión financiera estratégica para la competitividad de la MYPES de sector comercio*”, Universidad Nacional de Trujillo, La Libertad.
9. Peralta, N, (2012) Calameo. *Proyecto de Investigación – Decisiones Financieras para el desarrollo de las MYPES en Huancayo en el sector comercio*, Recuperado de: <http://es.calameo.com/read/00189241373c9980bb674>
10. Raúl, M (2009). *Definición de la Micro y Pequeña Empresa*. Recuperado de: <http://www.monografias.com/trabajos11/pymes/pymes.shtml>
11. Ugarte, S, *La Contabilidad Gubernamental como factor hacia la calidad total de la gestión financiera*.

12. Rojas, R, 2005, Tesis: “*Los instrumentos financieros en la gestión optima de la empresas del sector construcción “competitividad de la MYPES de sector comercio”*”, Universidad Nacional de Trujillo, La Libertad.
13. Villarán, F. (2007). *El mundo de la pequeña empresa*. Recuperado de: [http://www.sase.com.pe/consultores/files/2012/09/El\\_mundo\\_de\\_la\\_peque%C3%B1a\\_empresa-Fernando\\_Villaran-COPEME-CONFIEP-MINCETUR-Agosto2007-Carat.pdf](http://www.sase.com.pe/consultores/files/2012/09/El_mundo_de_la_peque%C3%B1a_empresa-Fernando_Villaran-COPEME-CONFIEP-MINCETUR-Agosto2007-Carat.pdf)
14. Zambrano, A, 2003, Tesis: “*La gestión financiera y el desarrollo de las MYPES en la actividad industrial textil de Lima Metropolitana*”, Universidad San Martín de Porras.
15. Schuster, J. A. (1992). Control Interno. En Control Interno. México: Macchi.
16. Biblioteca virtual la Universidad Privada Los Ángeles de Chimbote: <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/#>
17. Crecimiento y desarrollo de la micro y pequeña empresa en el distrito de Bambamarca. Recuperado de: <http://www.monografias.com/trabajos87/incidencia-financiamientorentabilidad-mypes/incidencia-financiamientorentabilidadmypes2.shtml#ixzz3ox8Hvw00>
18. Cumplimiento de las obligaciones tributarias de las micros y pequeñas empresas en la ciudad de Cajamarca. Recuperado de: <http://apps.unc.edu.pe/biblioteca/Lector/BuscarTesis.aspx>.
19. Citas de Mujer Emprendedora, Recuperado de: <http://iqlatino.org/2015/que-pasa-con-la-mujer-emprendedora-en-americalatina-y-el-caribe/?gelid=CJGw15L--ckCFcMRHwodWpIEmg>

20. Definiciones de micro y pequeñas empresas. Recuperado de:  
<http://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/normas/ley-28015.pdf>.
21. Ricardo Romero, (2006). Editora Palmir E.I.R.L., Pág. 9, Libro “Marketing”, Consultado el 26 de Julio del 2017. Recuperado de:  
<https://www.promonegocios.net/mercadotecnia/empresa-definicion-concepto.html>
22. Junco y Cristóbal Casanueva Rocha, (2006) Mc Graw Hill, Del libro: Prácticas de la Gestión Empresarial, de Julio García del, Pág. 3. Consultado el 26 de Julio del 2017. Recuperado de:  
<https://www.promonegocios.net/mercadotecnia/empresa-definicion-concepto.html>
23. Andrade Simón Del libro: Diccionario de Economía, Tercera Edición, Editorial Andrade, Pág. 257. Consultado el 26 de Julio del 2017. Recuperado de: <https://www.promonegocios.net/mercadotecnia/empresa-definicion-concepto.html>
24. Del libro: Diccionario de Marketing, de Cultural S.A., Pág. 110. recuperado de: <https://www.promonegocios.net/mercadotecnia/empresa-definicion-concepto.html>
25. Actualícese/Derecho Comercial, Definición de una Empresa comercial (2017). Recuperado de: <http://actualicese.com/2014/05/29/definicion-de-una-empresa-comercial/>

## 6.2. Anexos

### 6.2.1. Anexo 01: Matriz de Consistencia:

Título del Proyecto	Enunciado del Problema	Objetivo General	Objetivos Específicos	Hipótesis
<p>EL CONTROL INTERNO Y SU INFLUENCIA EN LA GESTIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS COMERCIALES DEL PERÚ: CASO EMPRESA COMERCIAL Confecciones Industriales “JASNEZ”- TRUJILLO, 2015.</p>	<p>¿Cómo influye el control interno en la Gestión Económica y Financiera de las Micro y pequeñas empresas comerciales del Perú. Caso: Empresa Comercial Confecciones Industriales “JASNEZ”- TRUJILLO?</p>	<p>Determinar y describir la influencia del control interno en la Gestión Económica y Financiera de las Micro y Pequeñas empresas comerciales del Perú. Caso: Empresa Comercial Confecciones Industriales “JASNEZ”- TRUJILLO, 2015</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Describir la influencia del control interno en la Gestión Financiera de las Micros y Pequeñas Empresas comerciales del Perú, 2015.</li> <li>• Describir la influencia del control interno en la Gestión Financiera de la Micros y Pequeña Empresa comercial Confección Industriales “JASNEZ”- TRUJILLO, 2015.</li> <li>• Hacer un análisis comparativo para determinar si el control interno influye en la Gestión Financiera de las Micros y Pequeñas Empresas comerciales del Perú caso: Empresa comercial Confecciones Industriales “JASNEZ”- TRUJILLO, 2015.</li> </ul>	<p>El control interno influye positivamente en la Gestión económica de las Micro y Pequeñas Empresas Comerciales del Perú. Caso Empresa Comercial Confecciones Industriales “JASNEZ”- TRUJILLO, 2015.</p>

## 6.2.2. Anexo 02: Modelo de Fichas bibliográficas:



### FICHAS BIBLIOGRAFICAS

TESIS, TESISINA, ESPECIALIDAD,  
ETC. AUTOR: \_\_\_\_\_  
APELLIDO (s), Nombre (s) TITULO \_\_\_\_\_  
Y SUBTITULO: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ LUGAR DE \_\_\_\_\_  
EDICION: \_\_\_\_\_  
AÑO EN QUE SE OBTUVO: \_\_\_\_\_ NIVEL ACADÉMICO \_\_\_\_\_  
NUM. DE PAGINAS: \_\_\_\_\_ INSTITUCION Y  
OBTENIDO: \_\_\_\_\_  
DEPENDENCIA QUE OTORGA EL \_\_\_\_\_  
NIVEL ACADÉMICO: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

NOMBRE DEL ASESOR: \_\_\_\_\_  
APELLIDO (s), Nombre (s) LOCALIZACION DE LA  
OBRA: \_\_\_\_\_

<b>Autor:</b>	<b>Año:</b>
<b>Título:</b>	
<b>Ciudad:</b>	
<b>País:</b>	
<b>Resumen de contenido:</b>	
_____	
_____	
_____	
_____	

### 6.2.3. Anexo 03: Cuestionario:



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

## FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS

### ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

#### CUESTIONARIO

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de la Empresa “El Americano” SRL, para desarrollar el trabajo de investigación denominado “**El Control Interno y su Influencia en la Gestión Económica y Financiera de las Micro y Pequeñas Empresas del Perú: Caso Confecciones Industriales “JASNEZ”- TRUJILLO, 2015**”

La información que usted proporcionara será utilizada solo con fines académicos y de investigación, por ello se le agradece por su valiosa colaboración.

#### I. REFERENTE AL REPRESENTANTE DE LA MYPE

1.1. Nombre del Representante legal de la empresa: Clever Jiménez Sánchez

1.2. Grado de instrucción: Secundaria Completa

#### II. REFERENTE A LA EMPRESA

2.1. Nombre de la empresa: JASNEZ CONFECCIONES INDUSTRIALES

2.2. Dirección: Calle Sinchi Roca 1091 interior 106

2.3. Años de permanencia en el mercado: 20 años.

2.4. Cantidad de Trabajadores 6 a 8

### III. REFERENTE AL CONTROL INTERNO

ITEMS	RESULTADOS	
	SI	NO
<b>AMBIENTE DE CONTROL INTERNO</b>		
1. ¿Cuenta la empresa con un sistema de control interno implementado formalmente?		X
2. ¿La entidad cuenta con un Manual de Organización y Funciones (MOF) debidamente actualizado?	X	
3. ¿La entidad cuenta con mecanismos, políticas y procedimientos adecuados para la selección, formación, capacitación, compensación, bienestar social y evaluación de personal.	X	
4. La empresa dispone con la cantidad de personal necesaria para el adecuado desarrollo sus actividades.	X	
5. ¿La empresa reconoce y promueve los aportes del personal que mejoran el desarrollo de las actividades laborales?	X	
6. ¿Existen acciones correctivas cuando se da una violación por parte de los trabajadores al código de conducta?	X	
<b>EVALUACIÓN DE RIESGOS</b>		
7. ¿Las operaciones están debidamente respaldadas con documentación de soporte suficiente y pertinente?	X	.
8. ¿La empresa tiene definidos sus objetivos?	X	
9. ¿La empresa identifica los riesgos para la consecución de sus objetivos de todos los niveles de la empresa y los analiza como base sobre el cual determinar cómo se debe gestionar?	X	
10. ¿La empresa hace una evaluación de riesgos, permitiendo identificar a tiempo los errores comunes de la Empresa?	X	
<b>ACTIVIDADES DE CONTROL</b>		
11. ¿Existen mecanismos para anticipar, identificar y reaccionar a los eventos o actividades que afectan los objetivos generales y particulares de la entidad? (Prevención)	X	
12. ¿Tiene implementados controles para asegurar que el acceso y la administración de la información se realicen por el personal facultado	X	
13. ¿Se revisan periódicamente los procesos, actividades y tareas, con el fin de verificar que se estén desarrollando de acuerdo a sus funciones?	X	
14. Cree usted que la aplicación del control interno influye en el	X	

cumplimiento de los objetivos de la empresa?		
<b>INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN</b>		
15. ¿Es efectiva la comunicación a los trabajadores de sus deberes y responsabilidades respecto a su trabajo?	X	
16. ¿Están establecidos canales de comunicación, que faciliten el informe de acciones deshonestas o inapropiadas en el área de trabajo?	X	
17. ¿Se cuenta con políticas y procedimientos que garantizan el adecuado suministro de información para el cumplimiento de sus funciones y responsabilidades?	X	
<b>SUPERVISIÓN Y MONITOREO</b>		
18. ¿Se evalúa periódicamente al personal, para establecer si entiende y cumple con el código de conducta de la entidad y desempeña regularmente actividades críticas de control?	X	
19. ¿Se están cumpliendo con las metas programadas?	X	
20. ¿La entidad realiza seguimiento continuo a sus planes de mejoramiento utilizando la información como medio de retroalimentación?	X	