

**UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZÁN - HUÁNUCO
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS**



**LA IMPLEMENTACIÓN DEL CONTROL INTERNO EN
LA GESTIÓN FINANCIERA DE LAS MICRO
EMPRESAS DE ABARROTOS EN EL DISTRITO DE
PILLCO MARCA – HUÁNUCO PERIODO 2017.**

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

**TESISTAS: Edith Eugenia, PORRAS AMBROSIO
Elder Raúl, ESPINOZA ISIDRO
Juana Elizabeth, CAMARENA RIVERA**

ASESOR: Dr. Alcides BERNARDO TELLO

**HUÁNUCO - PERÚ
2018**

DEDICATORIA

A Dios por darnos la vida y nuestras familias; A nuestros padres por habernos forjado como personas que somos en la actualidad, muchos de nuestros logros se los debemos a ellos entre los que se incluye este. Aprendimos de nuestras experiencias, de nuestros defectos y virtudes pero seguimos adelante, pero siempre con nuestra motivación constante Nuestra Familia.

Gracias a Nuestros queridos Padres, Madres, Hermanos y familiares.

Edith, Elder y Juana

AGRADECIMIENTO

A la Facultad de Ciencias Contables y Financieras de la Universidad Nacional "Hermilio Valdizan" Huánuco, por constituirse en una gran oportunidad de superación y en el logro de nuestra profesionalización.

A los docentes de la Facultad, que nos brindaron sus conocimientos y experiencias durante el desarrollo de la Tesis, de manera especial al **Dr. Alcides Bernardo Tello** por brindarnos su asesoramiento en el campo de la investigación, por sus críticas y orientación en el desarrollo del presente trabajo de investigación.

A los propietarios de las MYPES por brindarnos las facilidades e informaciones necesarias para ser plasmadas en el presente trabajo de investigación.

A Dios por darnos la vida; A nuestros padres por habernos forjado como personas que somos en la actualidad; muchos de nuestros logros se los debemos a ellos entre los que se incluye este. Nos formaron con reglas y algunas libertades, pero al final de cuentas, nos motivaron constantemente para alcanzar nuestros anhelos.

Gracias nuestros queridos Padres y madres.

Edith, Elder y Juana

INTRODUCCIÓN

La Implementación del Modelo de Control Interno Contable tiene el propósito de orientar a las entidades en el fortalecimiento de sus estructuras contables, en el diseño, desarrollo e implementación de cada uno de los elementos, componentes y subsistemas del Modelo para que cuenten con instrumentos técnicos que les posibilite asegurar la calidad de la información contable, y también para propiciar mejoras en la gestión financiera de las micro empresas de abarrotes.

Para buscar la solución de los problemas y contrastar los objetivos e hipótesis planteadas, el trabajo se ha desarrollado en los siguientes capítulos:

El Capítulo I: Contiene EL PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA, se presenta el planteamiento del problema el mismo que constituye la base del trabajo de investigación, objetivos, justificación e importancia, delimitaciones, hipótesis y variables de la investigación.

El Capítulo II, contiene EL MARCO TEÓRICO DE LA INVESTIGACIÓN: Antecedentes relacionados con la investigación y las bases teóricas que sustentan la problemática.

El Capítulo III: Contiene MARCO METODOLÓGICO: El tipo de investigación, el método, diseño y esquema de la investigación, la población y muestra, las técnicas de recolección y tratamiento de datos, los instrumentos de recolección de datos, fuentes y el procesamiento y presentación de datos.

El Capítulo IV: Contiene LOS RESULTADOS: Presenta los resultados del trabajo de campo con aplicación estadística, cuadros, gráficos, e interpretación.

El Capítulo V: Contiene LA DISCUSIÓN DE RESULTADOS: Se presenta la contrastación de los resultados de trabajo de campo con los referentes bibliográficos, la prueba de hipótesis general y las pruebas de hipótesis específicas.

Finalmente se presenta las conclusiones, recomendaciones y como colofón de la tesis la bibliografía, el cuestionario de preguntas de las encuestas aplicadas, la matriz de consistencia.

INDICE

	Pag.
Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Introducción	iv
Índice	vi

CAPITULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1	Descripción del problema	8
1.2	Formulación del problema	11
	1.2.1 Problema General	11
	1.2.2 Problemas específicos	11
1.3	Objetivos	12
	1.3.1 Objetivo general	12
	1.3.2 Objetivos específicos	12
1.4	Justificación e importancia	13
	1.4.1 Justificación	13
	1.4.2 Importancia	14
1.5	Limitaciones	14
1.6	Hipótesis	15
1.7	Variables	16

CAPITULO II

MARCO TEÓRICO

2.1	Antecedentes de estudios realizados	17
2.2	Bases Teóricas	24
2.3	Definición de términos básicos	45

CAPITULO III

MARCO METODOLÓGICO

3.1	Tipo de investigación	50
3.2	Métodos	50

3.3	Diseño y esquema de investigación	50
3.4	Población y muestra	51
	3.4.1 Población	51
	3.4.2 Muestra	52
3.5	Técnicas de recolección y tratamiento de datos	52
	3.5.1 Técnicas	53
	3.5.2 Tratamiento de datos	53
3.6	Instrumentos de recolección de datos, fuentes	54
	3.6.1 Instrumentos	54
3.7	Procesamiento y presentación de datos	54
	3.7.1 Procesamiento de datos	54
	3.7.2 Presentación de datos	55

CAPÍTULO IV

RESULTADOS

4.1	Resultados del trabajo de campo	56
-----	---------------------------------	----

CAPITULO V

DISCUSION DE RESULTADOS

5.1	Contrastación con los referentes bibliográficos	76
5.2	Prueba de hipótesis general	83
5.3	Prueba de hipótesis específicas	85

CONCLUSIONES

RECOMENDACIONES

BIBLIOGRAFIA

ANEXOS.

CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1 DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA

En la actualidad la mayoría de empresas tienen el propósito de permanecer en la cúspide en un mundo ampliamente capitalista, es por ello que es muy importante manejar estrategias que favorezcan el desempeño de las pequeñas, medianas y grandes empresas. Es así, que se hace necesario utilizar o valerse de métodos y técnicas que apoyen y beneficien al desenvolvimiento ideal de las empresas, fundamentalmente en lo referente a la gestión y ámbito financiero de las mismas.

El Perú, desde ya hace tiempo tiene el objetivo de perfeccionar constantemente todos los ámbitos que atañen a los consumidores. En la actualidad, las empresas para llegar a ser competitivas tienen que pasar por una transición que les permita poner a disposición del consumidor sus productos y tener una mayor presencia en el mercado, esto se logra a través de diferentes herramientas tecnológicas. Las pequeñas y medianas empresas convencionales enfrentan un problema en común sobre no tener un mayor alcance en el mercado y ser poco competitivas. Para realizar el análisis del problema nos basaremos en el proceso normal de compra/venta de las pequeñas empresas dedicadas principalmente a la venta de abarrotes. Gracias a esto, es de suma importancia desarrollar una estructura de conocimientos sobre este

rubro, profundizando estudios que logren asentar las diversas teorías fundamentales que sostengan el impulso y mejora de los factores que conforman este rubro importante para el país, que de manera eficaz aseguren la calidad y el logro de las metas fijadas.

Desde esta perspectiva, es de considerar que los administrativos y trabajadores de estas empresas que se dedican a vender productos de primera necesidad tengan muy en cuenta los factores financieros y de gestión, ya que estos ayudarán a que se optimicen los diversos procedimientos económicos que se ejecutan en las empresas, siempre en la búsqueda de brindar un servicio de calidad y lograr la satisfacción de los clientes. De acuerdo a lo mencionado, los propietarios de las empresas deben entender la importancia del papel de la gestión financiera, a fin de realizar un correcto uso de los recursos y optimizar las operaciones empresariales, siempre persiguiendo la finalidad de toda empresa, es decir llegar a las metas trazadas.

No obstante, las tiendas de abarrotes, muchas veces no disponen de instrumentos reales que atañen a los ámbitos tanto contables como administrativos que ayuden a lograr eficazmente los propósitos trazados. Para este tipo de empresas por lo general se registra de manera simple los ingresos y egresos, sin contar muchas veces con controles contables adecuados que manifiesten la buena gestión financiera, con los cuales se podría medir la

capacidad de las empresas respecto a la producción, así como reinvertir los remanentes, definir su empuje y alcance empresarial.

Los posibles problemas que puede enfrentar una tienda convencional de abarrotes, dependiendo de sus características principales son, que existen muchas que se dedican a la venta principalmente de todo tipo de abarrotes , la diferencia se basa en la calidad, el servicio y el precio que esta empresa pueda ofrecer a sus clientes. El problema en este sentido es que existe mucha competencia en el mercado, una forma de marcar la diferencia es buscar una solución para alcanzar un mayor nivel de ventas.

Otro de los problemas que enfrenta una empresa se debe a que no se encuentran surtidas de mercaderías de primera necesidad, por lo que esto genera un problema ya que los clientes tienen que desplazarse de un lugar a otro, esto implica invertir tiempo, dinero y pérdida de tiempo.

Una de las desventajas que tienen las empresas que comercian con productos que no son de primera necesidad, es que no son indispensables para vivir, y se puede optar por no comprarlos, por lo que se deben de buscar estrategias para atraer clientes y lograr comercializarlos.

1.2 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

1.2.1 Problema General

¿De qué manera la implementación de un adecuado control interno incide en la Gestión financiera de las Micro empresas de abarrotes en el distrito de Pillco Marca – Huánuco 2017?

1.2.2 Problemas Específicos:

- a. ¿En qué medida la implementación de control interno organiza las actividades de gestión financiera en las Micro empresas de abarrotes en el distrito de Pillco Marca – Huánuco 2017?
- b. ¿Cómo es que los procedimientos de control interno inciden en un mejor control de gastos e ingresos en la gestión financiera de las micro empresas de abarrotes en el distrito de Pillco Marca – Huánuco 2017?
- c. ¿De qué manera los manuales de control interno influyen en las actividades de financiamiento para el retorno de inversión en la gestión financiera de las micro empresas de abarrotes en el distrito de Pillco Marca – Huánuco 2017?

1.3 OBJETIVOS:

1.3.1 Objetivo General

Conocer de qué manera la implementación de un adecuado control interno incide en la Gestión financiera de las Micro empresas de abarrotes en el distrito de Pillco Marca – Huánuco 2017.

1.3.2 Objetivos específicos

- a. Determinar en qué medida la implementación de control interno organiza las actividades de gestión financiera en las micro empresas de abarrotes en el distrito de Pillco Marca – Huánuco 2017.
- b. Analizar cómo es que los procedimientos de control interno inciden en un mejor control de gastos e ingresos en la gestión financiera de las micro empresas de abarrotes en el distrito de Pillco Marca – Huánuco 2017.
- c. Conocer de qué manera los manuales de control interno influyen en las actividades de financiamiento para el retorno de inversión en la gestión financiera de las micro empresas de abarrotes en el distrito de Pillco Marca – Huánuco 2017.

1.4 JUSTIFICACIÓN E IMPORTANCIA

1.4.1 JUSTIFICACIÓN:

1.4.1.1 Justificación teórica: la presente investigación favorecerá a los micro comerciantes de abarrotes para que puedan implementar un sistema de control interno en lo que respecta a su organización, procedimientos y manuales de control. Así mismo permitirá tener un control de sus gastos e ingresos y el retorno de su inversión

1.4.1.2 Justificación práctica: Por consiguiente se hace evidente la justificación práctica ya que es una necesidad de los habitantes de los barrios, ya que en algunos momentos deben desplazarse hasta lugares muy alejados del sector para conseguir completo y a bajos precios artículos de la canasta básica y otros productos necesarios en el día a día de los hogares por eso nació la idea de investigar a las tiendas de abarrotes para así satisfacer a los clientes con gran atención.

1.4.1.3 Justificación metodológica: La puesta en práctica del control interno, obedece a una serie de procedimientos, técnicas específicas, instrumentos como encuestas, entrevistas, modelos matemáticos que han de servir para

mejorar la gestión financiera de los micro empresarios de abarrotes en el distrito de Pillco Marca.

1.4.2 IMPORTANCIA

Se espera que la investigación consignada en este Proyecto, sirva de referencia y base para la creación y gestión para cualquier empresa que se dedique a la Compra y Venta de productos varios para el consumo diario en el hogar, es sumamente interesante destacar que la tienda utilizará un sistema de control interno que le permitirá la máxima calidad en los productos que ofrecerá, a un precio accesible para todos, lo cual asegura el éxito y la buena gestión financiera en el mercado de referencia.

1.5 LIMITACIONES

En cuanto a limitaciones que se presentaron durante el desarrollo del proyecto de tesis fueron los siguientes:

1. La falta de comprensión de la importancia del tema por parte de los propietarios y trabajadores que laboran en las diferentes tiendas de abarrotes y como toda reacción humana la información que darían podría tener un sesgo, en la veracidad de los datos por lo que tendría cierta limitante para poder hacer inferencias mucho más contundentes en la investigación.

2. Otro factor muy importante podría ser la carencia de tiempo suficiente para dedicarse, exclusivamente a las tareas de elaboración del proyecto de tesis, específicamente a la revisión de bibliografías referidas a la implementación del control interno para la buena gestión financiera de las tiendas de abarrotes.

1.6 HIPÓTESIS

1.6.1 HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN

Para la presente investigación queda formulada bajo los siguientes términos:

1.6.2 HIPÓTESIS GENERAL.

La implementación de un adecuado control interno incide en la Gestión financiera de las Micro empresas de abarrotes en el distrito de Pillco Marca – Huánuco 2017.

1.6.3 HIPÓTESIS ESPECÍFICAS.

- a. La implementación de control interno organiza las actividades de gestión financiera en las micro empresas de abarrotes en el distrito de Pillco Marca – Huánuco 2017.
- b. Los procedimientos de control interno inciden en un mejor control de gastos e ingresos en la gestión financiera de las micro empresas de abarrotes en el distrito de Pillco Marca – Huánuco 2017.

- c. Los manuales de control interno influyen en las actividades de financiamiento para el retorno de inversión en la gestión financiera de las micro empresas de abarrotos en el distrito de Pillco Marca – Huánuco 2017.

1.7 VARIABLES DIMENSIONES E INDICADORES

1.7.1 VARIABLE INDEPENDIENTE

- **CONTROL INTERNO**

1.7.2 VARIABLE DEPENDIENTE

- **GESTIÓN FINANCIERA**

1.7.3 DEFINICIÓN OPERACIONAL

VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES	INSTRUMENTOS
INDEPENDIENTE: CONTROL INTERNO Es un proceso realizado por una organización para proporcionar un grado de seguridad razonable respecto al logro de sus objetivos: i) eficacia y eficiencia de las operaciones, y ii) fiabilidad de la información financiera y cumplimiento de las leyes y normas aplicables.	<ul style="list-style-type: none"> - Organización - Procedimientos de control - Manuales de control 	<ul style="list-style-type: none"> - Dirección y gerencia - Área comercial - Liderazgo - Instrucciones - Responsabilidades - Funciones - Procesos - Políticas - Seguridad razonable 	<ul style="list-style-type: none"> - Guía de Análisis Documental. - Cuestionarios.
DEPENDIENTE: GESTIÓN FINANCIERA. Es administrar los recursos que se tienen en una empresa para asegurar que serán suficientes para cubrir los gastos para que esta pueda funcionar.	<ul style="list-style-type: none"> - Actividades de gestión financiera - Control de gastos e ingresos - Retorno de la inversión 	<ul style="list-style-type: none"> - Distribución de recursos - Evaluación y control - Fuentes de financiamiento - Presupuesto de ingresos - Presupuesto de gastos - Control de costos - Implementación del sistema - Decisiones operativas - Decisiones gerenciales 	<ul style="list-style-type: none"> - Guía de Análisis Documental. - Cuestionarios.

CAPÍTULO II

MARCO TEORICO

2.1 ANTECEDENTES DE ESTUDIOS REALIZADOS

Gómez (2015), señala que frente a la administración financiera y su gestión el responsable debe proveer todas las herramientas para realizar las operaciones fundamentales de la empresa frente al control, en las inversiones, en la efectividad en el manejo de recursos, en la consecución de nuevas fuentes de financiación, en mantener la efectividad y eficiencia operacional y administrativa, en la confiabilidad de la información financiera, en el cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables, pero sobretodo en la toma de decisiones. Asimismo, las empresas de acuerdo a su administración deben llevar los procesos de manera adecuada para el logro de sus objetivos como organización.

El problema que se encuentra en la empresa Expreso Sánchez SRL **es la falta de procesos de control interno** por las deficiencias que se encuentran en la organización en sus distintas áreas pero sobre todo son más concurrentes en el área de tesorería y contabilidad, ya que no hay la suficiente solvencia económica para el pago a los proveedores, trabajadores, lo cual causa problemas , porque luego no quieren brindarnos sus servicio por los pedidos que le pasamos a nuestros proveedores, por otro lado en el área de contabilidad lo cual se puede observar que el contador como es externo y hace una visita al mes su trabajo y es

solo pedir los reportes de los registros de compras, registro de ventas y detracciones , por lo cual no puede observar las deficiencias de la empresa ,claro está que se cuenta con una asistente contable la cual le brinda apoyo en el área contable pero ella también se encarga del área administrativa , por otro lado el gerente general por el hecho de pagar menos impuestos por lo que he podido observar a sus familiares sin trabajar en la empresa les hace emitir recibos por honorarios electrónicos y en otras ocasiones les hace que le emitan facturas por conceptos relacionados al rubro de la empresa.

Además no hay un control de gastos del personal por lo que la tripulación de los que salen de viaje a las distintas rutas, traen sus gastos de viáticos y lo consumido de petróleo del bus, y eso no es congruente a lo real porque sus gastos exceden y eso también perjudica a la empresa ya que sus papeletas, infracciones se tiene que hacer cargo la empresa.

En Venezuela Dugarte J. (2012) al analizar la problemática de los Municipios de Venezuela al señalar las deficiencias en las obras públicas entre otras se refiere a la inexistencia de manuales de sistemas y procedimientos para las distintas operaciones administrativas, financieras, contables, presupuestarias, entre otras; cuyos contenidos se basen en el establecimiento y organización de los procesos con criterios de eficiencia, eficacia, economía y calidad en todas las actividades inherentes a las

funciones que deben cumplir todos los órganos que conforman la Alcaldía. Igualmente, añaden que es común observar que los altos funcionarios que representan la administración activa municipal y que son responsables de la función administrativa de control **no han implementado efectivas y eficientes acciones de control interno administrativo en áreas especializadas** que se vinculan con la ejecución de obras civiles, cuyas actividades por lo general, se concentran en una unidad administrativa denominada Dirección de Ingeniería Municipal o Dirección de Infraestructura y Desarrollo Urbanístico. Esta realidad planteada es producto de la **ausencia de estándares de control interno para el seguimiento y control de las actividades inherentes a la administración de recursos públicos municipales**, situación a la que no escapa la ejecución de obras civiles, lo que trae como consecuencia obras civiles inconclusas y colmadas de fallas o defectos de construcción, al respecto López (2004) encontró que: "...los vicios o defectos constructivos constituyen cualidades negativas de las obras de construcción, que se califican como incumplimiento de estándares de habitabilidad, funcionalidad o seguridad de las construcciones." (p.203). Asimismo, la ausencia de este tipo de estándares de control interno permite la generación de datos, registros incorrectos e informes no ajustados a las normas técnicas y al ordenamiento jurídico vigente. Sin embargo, es importante acotar que, a pesar de que le corresponde a los funcionarios que representan las máximas

autoridades de los órganos de la administración pública municipal establecer, mantener, revisar y actualizar la estructura de control interno en función de la naturaleza de sus actividades y volumen de operaciones, actualmente se observa una marcada ausencia de dichos procesos. Las Alcaldías de los Municipios Santos Marquina, Libertador, Campo Elías y Sucre tienen la necesidad perentoria de implementar acciones que permitan el mejoramiento operacional a través de estándares de control interno en la ejecución de obras civiles, lo cual, debe concebirse como el camino para generar capacidades para desempeñarse con eficiencia y eficacia en la administración de los recursos públicos frente a los requerimientos exigidos por las normas de carácter legal y sublegal, y por ende, de las necesidades colectivas de las comunidades y sus habitantes.

En Ecuador Cueva, M. (2013). Al estudiar la problemática de cómo optimizar los recursos disponibles y lograr incrementar la rentabilidad de la Empresa “Servillanta Loja Store”, de la ciudad de Loja, indica que la planeación financiera se constituye en un pilar fundamental para la consolidación y desarrollo de las empresas, permitiéndoles proyectarse hacia el futuro para lograr sus metas a corto y largo plazo. Tal importancia radica en que las empresas deben implementar la planeación financiera como un elemento indispensable de control sostenible.

“Servillanta Loja store”, es una empresa comercial que se dedica a la compra y venta de repuestos, accesorios, partes y piezas de

vehículos; desde el año 2006 fecha de su creación; la empresa se ha caracterizado por ofertar productos de calidad y atención personalizada, lo que le ha permitido ubicarse en el mercado gracias al esfuerzo y dedicación de su Gerente Propietaria.

La empresa “Servillanta Loja Store”, no ha realizado una planificación financiera para el mediano y largo plazo, que le permita determinar las actividades y procedimientos pertinentes, para poder cumplir con los objetivos propuestos y encaminados a mejorar la liquidez y rentabilidad empresarial.

Finalmente se logró evidenciar que la ausencia de un control interno en la empresa, se debe a la falta de conocimiento y capacitación sobre esta temática, situación por la cual se considera indispensable la implantación de un control interno que permita tener los lineamientos o herramientas necesarias para que puedan ser utilizadas como base para que en años posteriores se puedan aplicar este tipo de herramientas financieras con el fin de llegar a optimizar los recursos y bienes con al menor inversión.

Lima Metropolitana, Vilca L. (2012) al analizar la problemática del Control Interno de las Mypes de Servicios Turísticos en Lima Metropolitana señala que entre las causas que originan el inadecuado manejo del control contable se encontró: - La deficiencia en el rendimiento del contador: Se habla de deficiencia del profesional por cuanto se limita a visitar el negocio una vez al

mes con el fin de pedir un registro de ventas, compras, y retenciones; y no se dan especificaciones de documentos. - Exceso de confiabilidad en las diligencias del contador: Se genera al no poseer un soporte ni control sobre la documentación presentada, y aceptándola como verdadera sin verificar si existe la información contable. - Centralización de los recursos administrativos de la empresa: Por ser una empresa relativamente pequeña las tareas administrativas no se encuentran separadas, hay centralización en una sola área donde se genera compras, ventas, pagos, y no están definidas ni repartidas las actividades del personal. - Falta de preparación profesional de quienes administran la Empresa de manera directa: El propietario de la empresa tiene conocimientos sobre cómo manejar la parte técnica operativa y si bien en los primeros años de afianzamiento del negocio pudo mantenerlo y hacerlo prosperar, en la actualidad necesita de personal confiable y profesional que pueda hacer crecer los recursos sostenidamente. Como consecuencia de las causas anotadas en los párrafos anteriores se genera:

- El deterioro del crecimiento económico de la empresa en los últimos dos años, - clima tensionado entre los integrantes de la empresa, quienes hacen todo el esfuerzo por obtener resultados eficientes y productivos, - el propietario de la empresa se encuentra limitado al no poder exigir ni actualizar a las personas que laboran directamente con los hechos contables para garantizar la fiabilidad

de los documentos contables a la realidad, y - finalmente la inseguridad en la administración por las falencias en la gestión contable y financiera. El problema planteado es relevante porque servirá para obtener informes fiables, coherentes y reales que permitirán tomar decisiones racionales. Servirá para hacer una comparación de los resultados del ejercicio económico bajo un clima de control interno frente a la manera empírica en la que se había estado realizando la contabilidad.

Lima Gastón Acurio, sostiene que varios de sus restaurantes como; en E.E.U.U., Chile, Argentina, están siendo clausuradas por una mala organización y esto con lleva a un mal control interno, también el cocinero, que se había alejado de los fogones para encargarse de administrar su imperio gastronómico.

También los restaurantes fracasan por; no investigar al público esto se da cuando los clientes se van insatisfechos, el exceso de confianza cuando no vemos nuestras debilidades, No analizar la viabilidad del mercado cuando no se estudió a conciencia el contexto económico, ni las características del rubro al que ingresó el negocio. , Mal uso de los recursos económicos se da cuando piden créditos para financiar su negocio y terminaron usando el dinero para gastos personales, No invertir será rebasado por la competencia Y la falta de innovación.

El restaurante gourmet afronta un problema en su área de almacén, de no contar con un sólido control interno, por

consecuencia hay productos caducados, no hay rotación de productos, deterioro de mercaderías, faltantes y sobrantes en el inventario, mal uso de la mercadería, por lo cual puede incurrir en las ratios de liquidez.

2.2 BASES TEÓRICAS

CONTROL INTERNO

Definición. W. B. Lawrence(2010) "Control Interno " Es un proceso ordenado que usa los principios generales de contabilidad para registrar los costos de operación de un negocio de tal manera que, con datos de producción y ventas, la gerencia pueda usar las cuentas para averiguar los costos de producción y los costos de distribución, ambos por unidad y en total de uno o de todos los productos fabricados o servicios prestados, y los costos de otras funciones diversas de la negociación, con el fin de lograr una operación económica, eficiente y productiva".(p.205)

George Hillis Newlove y S. Paul Garner "Control Interno": "Es la aplicación especial de los principios de contabilidad que, con el objeto de suministrar datos a los directores y administradores de un negocio, enseñan a calcular y ayudan a interpretar el costo de producir los artículos fabricados o de realizar los servicios prestados".

Es el conjunto de fundamentos, principios, acciones, instrumentos, sistemas, normas y procedimientos creados por la entidad para

asegurar la eficiencia de la gestión, el logro de los objetivos y la protección del patrimonio con un grado razonable de seguridad. A través del control interno se facilitan los procesos, funciones y decisiones, se minimiza los riesgos y evita las pérdidas. La definición es amplia, abarca todos los aspectos vinculados al control de un negocio y más aún, facilita la focalización sobre objetivos específicos.

Además, Ladino, indica que “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”, estos están incluidos en las siguientes categorías:

- Eficacia y eficiencia de las operaciones.
- Confiabilidad de la información financiera.
- Cumplimiento de las leyes, reglamentos y políticas.

Control interno, es una expresión que utilizamos con el fin de describir las acciones adoptadas por los directores de entidades, gerentes o administradores, para evaluar y monitorear las operaciones en sus entidades. El sistema de control interno comprende el plan de la organización y todos los métodos coordinados y medidas adoptadas dentro de una empresa con el

fin de salvaguardar sus activos y verificar la confiabilidad de los datos contables.

IMPORTANCIA DEL CONTROL INTERNO

Cuanto mayor y compleja sea una empresa, mayor será la importancia de un adecuado sistema de control interno. Pero cuando tenemos empresas que tienen más de un dueño muchos empleados, y muchas tareas delegadas, es necesario contar con un adecuado sistema de control interno. Este sistema deberá ser sofisticado y complejo según se requiera en función de la complejidad de la organización. Con las organizaciones de tipo multinacional, los directivos imparten órdenes hacia sus filiales en distintos países, pero el cumplimiento de las mismas no puede ser controlado con su participación frecuente. Pero si así fuese su presencia no asegura que se eviten los fraudes. Entonces cuanto más se alejan los propietarios de las operaciones, más necesario se hace la existencia de un sistema de control interno adecuadamente estructurado.

OBJETIVOS DEL CONTROL INTERNO

- Promover la efectividad, eficiencia y economía en las operaciones y la calidad en los servicios
- Proteger y conservar los recursos contra cualquier pérdida, despilfarro, uso indebido, irregularidad o acto ilegal

- Cumplir las leyes, reglamentos y otras normas gubernamentales.
- Elaborar información financiera válida y confiable, presentada con oportunidad.

COMPONENTES DEL CONTROL INTERNO SEGÚN COOPERS.

El control interno consta de cinco componentes relacionados entre sí que son inherentes al estilo de gestión de la empresa. Estos componentes están vinculados entre sí y sirven como criterios para determinar si el sistema es eficaz". Es así que tenemos:

- Entorno de Control
- Evaluación del riesgo
- Actividades de Control
- Información y Comunicación
- Seguimiento.

AMBIENTE DE CONTROL INTERNO.

Se refiere al establecimiento de un entorno que estimule e inflencie las tareas del personal con respecto al control de sus actividades; el que también se conoce como el clima en la cima. En este contexto, el personal resulta ser la esencia de cualquier entidad, al igual que sus atributos individuales como la integridad y valores éticos y el ambiente donde operan, constituyen el motor que la conduce y la base sobre la que todo descansa. El ambiente de control tiene gran influencia en la forma en que son desarrolladas las operaciones, se establecen los objetivos y

estiman los riesgos. Igualmente, tiene relación con el comportamiento de los sistemas de información y con las actividades de monitoreo.

Los elementos que conforman el ambiente interno de control son los siguientes:

- Integridad y valores éticos
- Autoridad y responsabilidad
- Estructura organizacional
- Políticas de personal
- Clima de confianza en el trabajo

IDENTIFICACIÓN DE LOS RIESGOS INTERNOS Y EXTERNOS.

Los riesgos internos y externos significativos encarados por una organización que tienen incidencia en el logro de sus objetivos deben ser identificados y evaluados. La identificación de los factores de riesgo más importantes y su evaluación, pueden involucrar por ejemplo: los errores en decisiones por utilizar información incorrecta o desactualizada, registros contables no confiables, negligencia en la protección de activos, desinterés por el cumplimiento de planes, políticas y procedimientos establecidos, adquisición de recursos en base a prácticas anti-económicas o utilizarlos en forma ineficiente, así como actitudes manifiestas de incumplimiento de leyes y regulaciones.

SISTEMA DE INFORMACIÓN CONTABLE

Se refieren a las acciones que realizan la gerencia y demás personal de la entidad para cumplir diariamente con las funciones asignadas. Son importantes porque en sí mismas implican la forma correcta de hacer las cosas, así como también porque el dictado de políticas y procedimientos y la evaluación de su cumplimiento, constituyen el medio más idóneo para asegurar el logro de objetivos de la entidad. Las actividades de control pueden dividirse en tres categorías:

- Controles de operación
- Controles de información financiera
- Controles de cumplimiento.

Comprenden también las actividades de protección y conservación de los activos, así como los controles de acceso a programas computarizados y archivos de datos. Los elementos conformantes de las actividades de control gerencial son:

- Políticas para el logro de objetivos
- Coordinación entre las dependencias de la entidad
- Diseño de las actividades de control.

SISTEMA DE INFORMACIÓN CONTABLE

Está constituido por los métodos y registros establecidos para registrar, procesar, resumir e informar sobre las operaciones de una entidad. La calidad de la información que brinda el sistema

afecta la capacidad de la gerencia para adoptar decisiones adecuadas que permitan controlar las actividades de la entidad y elaborar informes financieros confiables.

Los elementos que conforman el sistema de información contable son:

- Identificación de información suficiente.
- Información suficiente y relevante debe ser identificada y comunicada en forma oportuna para permitir al personal ejecutar sus responsabilidades asignadas.
- Re – evaluación de los sistemas de información.

Las necesidades de información y los sistemas de información deben ser reevaluados cuando existan cambios en los objetivos o cuando se producen deficiencias significativas en los procesos de formulación de información.

MONITOREO DE ACTIVIDADES

Es el proceso que evalúa la calidad del funcionamiento del control interno en el tiempo y permite al sistema reaccionar en forma dinámica, cambiando cuando las circunstancias así lo requieran. Debe orientarse a la identificación de controles débiles, insuficientes o necesarios para promover su reforzamiento. El monitoreo se lleva a cabo de tres formas:

- Durante la realización de las actividades diarias en los distintos niveles de la entidad

- De manera separada, por personal que no es el responsable directo de la ejecución de las actividades (incluidas las de control)
- Mediante la combinación de ambas modalidades. Los elementos que conforman el monitoreo de actividades son:
 - Monitoreo del rendimiento - Revisión de los supuestos que soportan los objetivos del control interno;
 - Aplicación de procedimientos de seguimiento.
 - Evaluación de la calidad del control interno.

El entorno de control es la base para el sistema de control interno en su conjunto. Tiene una influencia general en la manera en que las actividades de control son diseñadas. Habiendo establecido objetivos claros y un entorno de control efectivo, una evaluación de riesgos que enfrenta la entidad en la búsqueda de lograr su misión y sus objetivos determina una base para desarrollar una apropiada respuesta al riesgo. La mejor manera de mitigar el riesgo es a través de actividades de control interno.

Las actividades de control pueden ser preventivas y/o detectivas. Las acciones correctivas son necesarias para complementar las actividades de control interno con la necesidad de lograr objetivos. Su costo no debe exceder el beneficio que de ellas resulte. Información y Comunicación efectivas son vitales para que una entidad conduzca y controle sus operaciones. La gerencia de una

entidad requiere comunicación relevante, confiable, correcta y oportuna relacionada con los eventos internos, así como los externos. Finalmente, dado que el control interno es una actividad dinámica que tiene que ser adaptada continuamente según los cambios y riesgos que la entidad tenga que enfrentar, el seguimiento del sistema de control interno es necesario para asegurar el logro de los objetivos.

CARACTERÍSTICAS DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO

Todo sistema de control interno debe contener las siguientes características:

- El Sistema de Control Interno no busca índices de desviaciones sino la identificación de estos para su respectiva mejora.
- El Sistema de Control Interno no se concentra en una sola área de la empresa; busca descentralizarse.
- El Sistema de Control Interno no es algo físico ni estático; es un proceso continuo.
- No proporciona veracidad absoluta ni garantiza el éxito total de una empresa.

IMPLEMENTACIÓN DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO

La Implementación de Sistemas de Control Interno brinda, basándose en el estudio y evaluación de la empresa, el cumplimiento de los objetivos de control interno, como son la salvaguarda de activos de la entidad, el apego a las políticas

establecidas por la administración de la compañía, y la obtención de información financiera oportuna, veraz y confiable. Básicamente, el servicio de Implementación de Sistemas de Control Interno se enfoca a las principales áreas del ciclo operativo de la empresa y consta en implementar el control interno, establecerlo en un manual de políticas y procedimientos. Se deben cumplir las tres fases siguientes:

PLANIFICACIÓN

En este primer estadio es requisito imprescindible la involucración de los altos niveles directivos y ejecutivos de la organización, así como la designación de un líder del sistema. Este líder puede no ser finalmente el responsable del Sistema de Control Interno, pero debe ser quien asuma el desafío en la fase de definición e implantación del mismo.

EJECUCIÓN

Definir, diseñar e implantar un Sistema de Control Interno requiere un cambio cultural. Para su establecimiento, se deberán superar distintas resistencias y dificultades. Entre ellas, hay que prestar especial atención a las siguientes:

Cultura de control.

Gestión de compromisos

Estandarización metodológica.

Gestión de alcance (mapa de procesos de la compañía, incluyendo procesos de negocio y de soporte).

EVALUACIÓN

Fase que comprende las acciones orientadas al logro de un apropiado proceso de implementación del sistema de control interno y de su eficaz funcionamiento, a través de su mejora continua.

Definición de la política de Control Interno de la organización:

Definición de responsabilidades, valoración homogénea de la criticidad de riesgos, elaboración del guía metodológico de Control Interno (tipos de riesgos, criterios de evaluación y cuantificación, etcétera) y realización del Procedimiento de Control Interno

LIMITACIONES INHERENTES AL CONTROL INTERNO

Ningún sistema de control interno puede garantizar el cumplimiento de sus objetivos ampliamente, de acuerdo a esto el control interno brinda una seguridad razonable en función de:

- El costo de un control interno no exceda los beneficios que se espera sean derivados.
- La mayoría de controles internos tienden a ser dirigidos a transacciones de rutina más que a transacciones que no son de rutina.

- El potencial para error humano debido a descuido, distracción, errores de juicio y la falta de comprensión de las instrucciones.
- La posibilidad de burlar los controles internos a través de la colusión de un miembro de la administración o de un empleado por parte externa o interna de la entidad.
- La posibilidad de que una persona responsable de ejercer un control interno pudiera abusar de esa responsabilidad.
- La posibilidad de que los procedimientos puedan volverse inadecuados debido a cambios en condiciones, y de que el cumplimiento de los procedimientos pueda deteriorarse.

PRINCIPIOS DEL CONTROL INTERNO.

Los principios del control interno son:

- Responsabilidad: cumplir con compromisos asumidos.
- Transparencia: se materializa en la entrega de información adecuada.
- Moralidad: cumplimientos de normas, leyes y principios éticos.
- Imparcialidad: falta de designio anticipado contra alguien.
- Eficiencia: obtener la máxima productividad de los recursos.
- Eficacia: grado de consecución e impacto de los resultados de una entidad en relación a sus metas y objetivos.

GESTIÓN FINANCIERA

TEORÍA DE FINANCIACIÓN Y FONDO DE CAPITAL.

Según García S. (2013) Constituye sin duda la preocupación principal en la teoría y en la práctica la de la configuración óptima del Fondo de Capital, que en la terminología clásica se habla de la «estructura de capital óptimo». Se trata, pues, de buscar cómo debe configurarse el Fondo de Capital de manera que su corriente de cobros y pagos satisfaga en el tiempo las necesidades de capital a cubrir tanto provocadas por parte del sector real como del propio Fondo de capital. Por ello analizaremos en una tercera parte la integración de las Necesidades y el Fondo de Capital de manera que contribuyan a la determinación de la política financiera óptima. Esta integración puede realizarse de forma simultánea o bien de forma sucesiva. Estos modelos de integración simultánea se basan fundamentalmente en los modelos dinámicos de Inversión.

En este trabajo nos centramos, repetimos, solamente en el análisis de la estructura de capital óptima de la empresa que constituye el núcleo de la teoría y política financiera. Se trata de determinar aquella estructura de capital que determine el mínimo de los costes de capital ajeno y del capital propio, y si los costes del capital propio y ajeno se encuentran en función del grado de endeudamiento, lo que implicará la consideración de la política de autofinanciación.

Para la toma de decisiones en el campo de la estructura de capital se busca, por parte de la teoría, la aclaración sobre si la estructura del capital influye o no en los costes de capital de la empresa; por parte de la práctica se precisan no sólo a efectos de análisis, sino también a efectos de adoptar decisiones, de elegir alternativas para la decisión financiera, el disponer de una normativa que permita la configuración «mejor posible», «óptima», de la estructura del capital de una empresa. Se trata de buscar modelos de decisión que permitan deducir qué comportamientos financieros deben realizarse para alcanzar los objetivos perseguidos.

ADMINISTRACIÓN FINANCIERA - POLÍTICAS DE EFECTIVO Y ACTIVO CIRCULANTE

El Instituto Nacional del Emprendedor (2015) sostiene que el establecimiento de políticas tiene como objetivo, evitar la insuficiencia o exceso de efectivo y activos circulantes así como optimizar los costos asociados mediante su manejo y administración.

Caja y bancos.- Las empresas requieren del establecimiento de políticas de efectivo que les permitan contar con los recursos financieros necesarios para hacer frente a sus obligaciones de corto plazo, por lo que deben tener fondos suficientes para hacer frente a los desfases que se producen entre los ingresos y los pagos dentro de las operaciones normales de la empresa, ya que en algunas ocasiones éstos no concurren conforme a lo

programado y, en otras, se requiere la creación de fondos durante un cierto tiempo para poder cumplir con pagos no constantes, como pueden ser: el pago de dividendos o de impuesto sobre la renta. Las políticas pueden establecerse con el fin de mantener un nivel de efectivo superior al normal como una previsión de oportunidad, para aprovechar en un momento dado el beneficio de emplear o invertir en condiciones favorables, como la compra a precio reducido de un lote importante de materia prima, la compra o la obtención de un descuento importante por pago anticipado.

Algunas empresas requieren mantener cantidades superiores a las normalmente necesarias en su función operativa, para hacer frente a una situación de falta de liquidez repentina que puede producirse por una baja importante de ventas, aumento en el precio de las materias primas o por una falta de recuperación oportuna de las cuentas por cobrar a clientes. Si la empresa no cuenta con una política definida sobre el nivel de efectivo que debe mantener, sus saldos reflejarán el resultado de las operaciones derivadas de las áreas de producción, ventas, distribución, entre otras. El buen juicio, el conocimiento de la empresa y bases firmes de cálculo de los siguientes rubros, son necesarios para establecer una política de efectivo adecuada:

Cobros a clientes. La cobranza a clientes debe determinarse con base en las ventas y condiciones de pago que han sido establecidas con ellos, para lo cual es importante conocer el

comportamiento y actitud de los clientes de la empresa respecto a las condiciones de venta pactadas.

Salarios. Es recomendable que se haga sobre la base de un cálculo individual en el que se listen todos y cada uno de los puestos autorizados con su valor correspondiente, de preferencia por área o departamento, para determinar una cifra que cubra las necesidades futuras. De este cálculo se desprenden otros como son: las gratificaciones del seguro social, y todos los beneficios a que el personal tiene derecho.

Proveedores. Este concepto está ligado con los niveles de inventario que deben mantenerse y los ciclos de producción que se hayan establecido, así como las condiciones de compra que se hayan negociado con los proveedores. Su cálculo es semejante al empleado en los cobros a clientes, con el fin de determinar la cantidad requerida.

Impuesto al valor agregado. El monto a pagar a proveedores es calculado con base en las ventas netas que se hayan estimado el mes anterior.

Inversiones en maquinaria y equipo. Se deben prever las futuras inversiones en maquinaria y equipo, con base en una serie de estudios, requisitos y aprobaciones para ser consideradas.

Impuesto sobre la renta. Representa uno de los pagos importantes que debe realizar la empresa y su cálculo se determina con base en lo que señala la ley.

Dividendos. La cantidad prevista para este caso debe ser de conformidad a lo dispuesto por el propietario o por la asamblea ordinaria de accionistas. **Reparto de utilidades.** Se calcula con base en el resultado de la declaración final del impuesto sobre la renta del año anterior.

Otros. Deben reunirse todos los pagos pequeños a que esté obligada la empresa en el corto plazo y destacar las partidas significativas que requieran de una vigilancia estrecha.

En última instancia, se determinan los resultados de las operaciones anteriores y se dicta la política sobre el nivel de efectivo que debe existir.

Cuentas por cobrar a clientes.- Las cuentas por cobrar, son los créditos que la empresa concede a sus clientes. La política de cuentas por cobrar es un instrumento de mercadotecnia y sirve para fomentar las ventas. La administración de cuentas por cobrar a clientes implica generalmente un dilema entre la liquidez y la productividad, ya que si se ofrecen muchas facilidades para la venta de los productos, se incrementarán las ventas y también las utilidades; pero por otra parte, se comprometen fondos en cuentas por cobrar, que disminuyen la liquidez de la empresa. Las políticas relativas al otorgamiento de crédito y los esfuerzos de cobro determinan el monto de esta inversión en relación con las ventas realizadas o por realizar. Es importante conocer el comportamiento de los clientes en la liquidación de las facturas, así como las

políticas que la empresa fije respecto a la estrategia de venta mediante promociones o períodos extras de crédito, que de alguna forma desplazan los productos a bodegas de los clientes, sin que el consumidor lo haya adquirido. Esto origina una disminución en el flujo de fondos de los clientes, lo que perjudica su liquidez y falta oportuna de pago de las facturas de la empresa.

Para determinar la política más conveniente, es necesario considerar los costos de financiamiento, los de cobranza y los de las posibles demoras e incumplimientos. De esta manera, la empresa evaluará cada una de las políticas posibles con respecto al tiempo y descuentos para el pago de la mercancía, y determinará la más conveniente, considerando los costos adicionales de financiamiento y cobranza asociados a esas condiciones. La empresa incurre en costos asociados con la morosidad en el pago como son los gastos que implica el empleo de diferentes métodos para el cobro. Si la cuenta definitivamente no se paga, la empresa tendrá que cancelar en su totalidad el importe por gasto de las cuentas malas.

Una vez elegida la política apropiada, hay que vigilar las cuentas para asegurarse de que los procedimientos de cobranza funcionan como es debido, que no existe deterioro en la contabilidad de los clientes individuales y que a cada cliente potencial se le investiga para determinar el riesgo que se corre al otorgarle el crédito.

De una u otra forma, es necesario establecer políticas y mantenerlas congruentes con la actividad económica actual.

Inventarios. - La determinación de las políticas de inventarios tienen como objetivo fijar el nivel óptimo de inversión que debe tener una empresa. Normalmente las empresas de este giro tienen cuatro diferentes categorías de inventarios que son:

Materias primas

Productos en proceso

Artículos o productos terminados

Refacciones y herramientas

Cada uno de los inventarios tiene una problemática diferente, por lo que deben analizarse con cuidado para así poder delimitar sus implicaciones financieras, así como estar pendiente de un problema común y básico que es el de mantener un nivel adecuado en función de las ventas futuras. Mientras más reducido sea el inventario, mayor será la rentabilidad de la inversión; pero si el nivel de inventario es muy reducido, acarrea problemas de falta de existencia y, por lo tanto, de producción y más adelante de ventas; que puedan afectar el volumen de éstas y generar una baja en la rentabilidad.

Para fijar el nivel de inversión adecuado se deben analizar una serie de factores como son: el volumen de la producción requerida en función de las compras y ventas, el mantenimiento de un inventario de seguridad por falta de suministros, la reducción de

precios en las compras por volumen o lotes, las perspectivas de alza o baja en los precios, el costo y el riesgo de mantenimiento de la inversión, la duración del proceso, el tiempo en que el proveedor surte los pedidos, el tiempo de tránsito, la política de servicio a clientes, la demanda estacional, las materias primas estacionales, entre otros aspectos.

El inventario de producción en proceso, en el caso de las empresas de este giro, está en función de su tiempo de duración. A lo largo del proceso productivo, la política de este inventario se da a partir del resultado de multiplicar el número de días de proceso por el costo de ventas futuras. El inventario de producto terminado debe ser suficiente como para impedir que se incumpla con las entregas a los clientes.

LAS FINANZAS Y EL DIRECTOR FINANCIERO

Gómez R. (2015) quien señala que las empresas se enfrentan a dos grandes cuestiones financieras:

¿Qué inversiones debería acometer la empresa? y ¿Cómo debería pagar esas inversiones? La primera cuestión implica gasto de dinero; la segunda supone obtenerlo.

El secreto del éxito en la dirección financiera está en incrementar el valor. Ésta es una afirmación simple, pero no ayuda mucho. Es como aconsejar a un inversor en el mercado de acción es «compre bajo y venda alto». El problema es cómo hacerlo La

dirección financiera no es una materia donde todo esté determinado, por lo que esta es la razón por la que merece la pena estudiar finanzas.

¿Quién desea trabajar en un campo donde no hay lugar para la experiencia, la creatividad, el buen juicio y una pizca de fortuna? Por tanto en este curso se presentan los conceptos e información en los que se basan las buenas decisiones financieras, y le enseña cómo usar las herramientas del oficio de las finanzas.

Comenzamos este tema explicando qué es una empresa e indicándole cuáles son las responsabilidades de su director financiero Distinguiremos activos reales de activos financieros y decisiones de inversión en capital de decisiones financieras. Haremos énfasis en la importancia que para el director financiero tienen los mercados financieros, tanto nacionales como internacionales. Las finanzas tratan del dinero y los mercados, pero también de las personas

El éxito de una empresa depende de lo bien que aproveche el trabajo de todos hacia un fin común. El director financiero debe distinguir los objetivos en conflicto que, a menudo, encuentra en su labor. La resolución de conflictos es particularmente difícil cuando la gente tiene diferente información.

2.3 DEFINICIÓN DE TÉRMINOS BÁSICOS

Actividades de gestión financiera. Son recursos que se tienen en una empresa para asegurar que serán suficientes para cubrir los gastos para que esta pueda funcionar.

Área comercial. Es una de las más importantes en la estructura de una organización, puesto que es la responsable de procurar la relación con los clientes y de la consecución de los objetivos de venta, es decir, son la fuente principal de ingresos

Control de costos. Consiste en estimar, presupuestar y controlar los costos de tal modo que se logre terminar el proyecto dentro del presupuesto aprobado

Control de gastos e ingresos. La planificación y el control de los gastos e ingresos pueden resultar bien sea en mayores o en menores desembolsos. La planificación y el control de gastos deben concentrarse sobre la relación entre los desembolsos y los beneficios derivados de esos desembolsos. Los beneficios deseados deben verse como metas y por consiguiente, deben planificarse suficientes recursos para apoyar las actividades operacionales que sean esenciales para su logro.

Decisiones gerenciales. Es la selección de un curso de acción entre varias opciones. Un aspecto fundamental en la toma de decisiones es la percepción de la situación por parte del individuo o grupo de personas implicadas.

Decisiones operativas. Son las que se toman de modo habitual en la compañía, son más rutinarias, son responsabilidad de los mandos intermedios, y rara vez una decisión operativa compromete el futuro de la compañía.

Dirección y gerencia. Persona o conjunto de personas que se encargan de dirigir, gestionar o administrar una sociedad, empresa u otra entidad.

Distribución de recursos. Es la distribución de activos productivos en sus diferentes usos. El asunto de la asignación de recursos se origina de cómo las sociedades buscan balancear los recursos limitados como el capital, el trabajo y la tierra, frente a las diversas e ilimitadas necesidades de sus integrantes.

Evaluación y control. El control administrativo es un esfuerzo para fijar niveles de desempeño con objetivos de planeación, para diseñar los sistemas de retroalimentación de la información, para comparar el desempeño real con esos niveles de desempeño determinados de antemano, para determinar si hay desviaciones y medir su importancia, para tomar las medidas tendientes a garantizar que todos los recursos de la empresa se utilicen en forma más eficaz y eficiente en la obtención de los objetivos organizacionales.

Fuentes de financiamiento. Son los canales e instituciones bancarias y financieras, tanto internas como externas por cuyo

medio se obtienen los recursos necesarios para equilibrar las finanzas públicas.

Funciones. Actividad particular que realiza una persona o una cosa dentro de un sistema de elementos, personas, relaciones, etc., con un fin determinado.

Implementación del sistema. Es la realización de una especificación técnica o algoritmos como un programa, componente. Muchas implementaciones son dadas según a una especificación o un estándar.

Liderazgo. Es la función que ocupa una persona que se distingue del resto y es capaz de tomar decisiones acertadas para el grupo, equipo u organización que preceda, inspirando al resto de los que participan de ese grupo a alcanzar una meta común.

Manuales de control. Es un elemento del Sistema de Control Interno, el cual es un documento detallado e integral que contiene, en forma ordenada y sistemática, instrucciones, responsabilidades e información sobre políticas, funciones, sistemas y procedimientos de las distintas operaciones o actividades que realizan en una entidad, en todas sus áreas, secciones, departamentos, servicios, etc.

Organización. Es un sistema diseñado para alcanzar ciertas metas y objetivos. Estos sistemas pueden, a su vez, estar conformados por otros subsistemas relacionados que cumplen funciones específicas.

Políticas. Es el proceso de tomar decisiones que se aplican a todos los miembros de un grupo.

Presupuesto de gastos. Es un plan de acción dirigido a cumplir una meta prevista, expresada en valores y términos financieros que, debe cumplirse en determinado tiempo y bajo ciertas condiciones previstas, este concepto se aplica a cada centro de responsabilidad de la organización.

Presupuesto de ingresos. Es un documento que se desarrolla a partir de las previsiones de ingresos y egresos monetarios para un cierto periodo

Procedimientos de control. Es un componente del sistema de control interno, el cual se crea para obtener una información detallada, ordenada, sistemática e integral que contiene todas las instrucciones, responsabilidades e información sobre políticas, funciones, sistemas y procedimientos de las distintas operaciones

Procesos. Conjunto de fases sucesivas de un fenómeno o hecho complejo.

Responsabilidades. Es el cumplimiento de las obligaciones o cuidado al hacer o decidir algo, o bien una forma de responder que implica el claro conocimiento de que los resultados de cumplir o no las obligaciones, recaen sobre uno mismo.

Retorno de la inversión. Es el dinero que un inversor gana en un negocio por la inyección de capital. Cualquier retorno es de la

ganancia bruta del negocio y es una marca de la eficiencia de invertir capital en un negocio.

Seguridad razonable. Concepto según el cual el control interno, por muy bien diseñado y ejecutado que esté, no puede garantizar que los objetivos de una entidad se consigan, debido a las limitaciones inherentes de todo Sistema de Control Interno.

CAPÍTULO III

MARCO METODOLOGICO

3.1 TIPO DE INVESTIGACIÓN

El presente trabajo de investigación se encuentra circunscrito dentro del enfoque Cuantitativo, orientado a la implementación del control interno con incidencia en la gestión financiera en las Micro empresa que venden abarrotes en el distrito de Pillco Marca.

Por la naturaleza del presente trabajo de investigación corresponde al tipo: Aplicada – No- experimental

3.2 MÉTODO

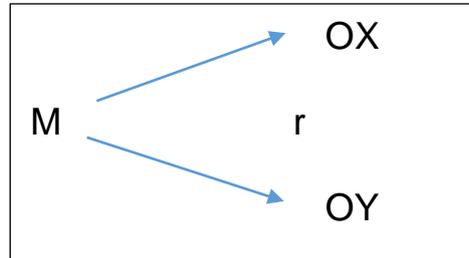
Atendiendo al tipo de investigación se aplicó el método “**Descriptivo**” porque nos explica la razón o por qué la incidencia de la implementación del control interno en la gestión financiera.

3.3 DISEÑO Y ESQUEMA DE INVESTIGACIÓN.

3.3.1 DISEÑO:

Reúne las características de una investigación no experimental transaccional, ya que se realizó sin manipular las variables. El diseño que se ha utilizado para efectos del presente trabajo de investigación es el que corresponde al explicativo correlacional en una misma muestra.

3.3.2 ESQUEMA:



Dónde:

M = Es la muestra de la investigación

X = Variable Independiente

Y = Variable Dependiente

O = Observación

r = Relación de cada evento

3.4 POBLACIÓN Y MUESTRA

3.4.1 POBLACIÓN

De acuerdo a **Sierra (2006)**¹ Es el conjunto total de individuos, objetos o medidas que poseen algunas características comunes observables en un lugar y en un momento determinado. Cuando se vaya a llevar a cabo alguna investigación debe de tenerse en cuenta algunas

¹ La cita corresponde a Sierra, Restituto. "Tesis Doctorales y Trabajos de Investigación Científica". Editorial Thomson.

características esenciales como son homogeneidad, tiempo, espacio y/o cantidad.

La población o universo para la presente investigación lo constituyeron los propietarios y trabajadores de las Micro empresas que venden abarrotes en el distrito de Pillco Marca- Huánuco que suman 25 establecimientos considerados Micro empresas.

3.4.2 MUESTRA.

Según **CARRASCO DÍAZ S. (2009:243 Muestras intencionadas**: el investigador procede a seleccionar la muestra en forma intencional, eligiendo aquellos elementos que considera convenientes y cree que son los más representativos”.²

La muestra estará conformada por todos los propietarios y trabajadores de las 25 Micro empresas que equivale al 100% de la población por ser una muestra trabajable.

3.5 TÉCNICAS DE RECOLECCIÓN Y TRATAMIENTO DE DATOS

Para lograr el cumplimiento de los objetivos de estudio se acudió al empleo de técnicas de recolección y tratamiento de datos y como

² La cita corresponde a Carrasco S. “Metodología de la Investigación Científica” Lima. San Marcos. 2009

instrumento para medir la situación actual, se aplicó el cuestionario diseñado por la escala de Likert, y así poder establecer los procedimientos correctos para determinar la incidencia de la implementación del control interno en la gestión financiera de las Micro empresas que venden abarrotes en el distrito de Pillco Marca - Huánuco.

3.5.1 Técnicas:

- a) **La encuesta:** que se aplicará a los propietarios, y trabajadores de las Micro empresas que venden abarrotes y como instrumento el cuestionario, el mismo que será estructurado teniendo en cuenta las variables e indicadores en estudio.
- b) **La observación:** que nos permitió observar las variables en estudio y su comportamiento, así como los procedimientos correctos para determinar la incidencia de la implementación del control interno en la gestión financiera de las Micro empresas que venden abarrotes, para ello se utilizó como instrumento una guía de observación.

3.5.2 Tratamiento de Datos:

Se realizó a través de la estadística descriptiva tales como la varianza, la media, las proporciones y porcentajes, a fin de

interpretar cada una de las variables y sus indicadores, presentándolos en cuadros y gráficos estadísticos.

3.6 INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS, FUENTES

Los instrumentos de recolección de datos nos permitieron extraer información respecto a las variables de estudio, a través de ellos se sintetizó toda la labor previa a la investigación. Se resumirán todos los aportes del marco teórico al seleccionar los datos que corresponden a los indicadores y, por lo tanto a las variables o conceptos utilizados.

3.6.1 Instrumentos:

- Cuestionarios
- Guía de análisis documental

3.7 PROCESAMIENTO Y PRESENTACION DE DATOS

3.7.1 Procesamiento:

Para el procesamiento de datos se usarán las herramientas de software informático como Ms Office, para la elaboración de los gráficos y cuadros, teniendo en cuenta las variables de la presente investigación.

Durante el proceso se ejecutarán las operaciones necesarias para convertir los datos en información significativa. Los datos serán presentados en tablas, cuadros, figuras y gráficos analizados con la aplicación de la estadística descriptiva.

- Ordenamiento y clasificación
- Gráficas estadísticas
- Procesamiento computarizado con Excel
- Procesamiento computarizado con SPSS

3.7.2 Presentación de datos:

Se utilizará la estadística descriptiva para analizar la existencia de asociaciones entre variables para cada uno de los indicadores. Además, se utilizará la prueba estadística de CHI CUADRADO con el análisis de correlación simple para medir el grado de relación entre las variables independiente y dependiente para arribar a la demostración de la Hipótesis.

CAPÍTULO IV

RESULTADOS

4.1 RESULTADOS DEL TRABAJO DE CAMPO ENCUESTAS

4.1.1 EL CONTROL INTERNO Y LA GESTION FINANCIERA

Interrogante.

¿Considera usted, que un adecuado control interno incide en la Gestión financiera de las Micro empresas de abarrotes en el distrito de Pillco Marca – Huánuco 2017?

Interpretación:

Del total de 25 personas encuestadas, obtuvimos:

- 10 respondieron “totalmente de acuerdo”, los cuales alcanzaron el 40% del total.
- 5 respondieron “parcialmente de acuerdo”, quienes fueron el 20% del total encuestado.
- 4 respondieron “Ni de acuerdo ni en desacuerdo”, que sumaron el 16%.
- 3 respondieron “parcialmente en desacuerdo” los cuales alcanzaron el 12%
- 3 respondieron “totalmente en desacuerdo” los que sumaron el 12%

La mayoría de los encuestados coincidieron que un adecuado control interno incide en la Gestión financiera de las Micro empresas de abarrotes en el distrito de Pillco

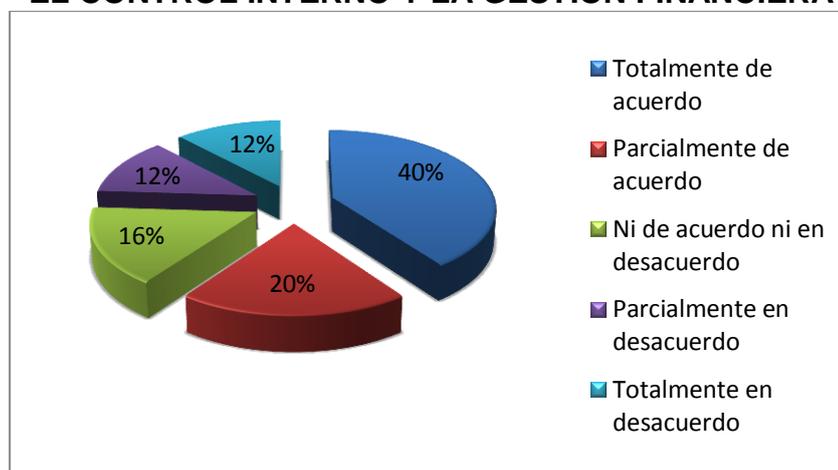
Marca – Huánuco 2017. Hubo algunos encuestados que respondieron ni de acuerdo ni en desacuerdo y otros que respondieron en desacuerdo.

CUADRO N° 01
EL CONTROL INTERNO Y LA GESTION FINANCIERA

Alternativa	Total, Parcial	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	10	40.00%
Parcialmente de acuerdo	5	20.00%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4	16.00%
Parcialmente en desacuerdo	3	12.00%
Totalmente en desacuerdo	3	12.00%
Total	25	100.00%

Fuente: Recursos Humanos de la UNHEVAL
Elaboración: Propia

GRAFICO N° 01
EL CONTROL INTERNO Y LA GESTION FINANCIERA



Elaboración : propia

4.1.2 DIRECCIÓN ESTRATÉGICA Y ACTIVIDADES DE DISTRIBUCIÓN

Interrogante:

¿Considera usted, que el control interno a través de la dirección estratégica realiza actividades de distribución de recursos como gestión financiera?

Interpretación:

Del total de personal encuestado, 25 personas, se obtuvo los siguientes resultados:

- 16 respondieron “totalmente de acuerdo”, los cuales alcanzaron el 64% del total.
- 4 respondieron “parcialmente de acuerdo”, quienes fueron el 16% del total encuestado.
- 2 respondieron “Ni de acuerdo ni en desacuerdo”, que sumaron el 8%.
- 2 respondieron “parcialmente en desacuerdo” los cuales alcanzaron el 8%
- 1 respondieron “totalmente en desacuerdo” los que sumaron el 4%

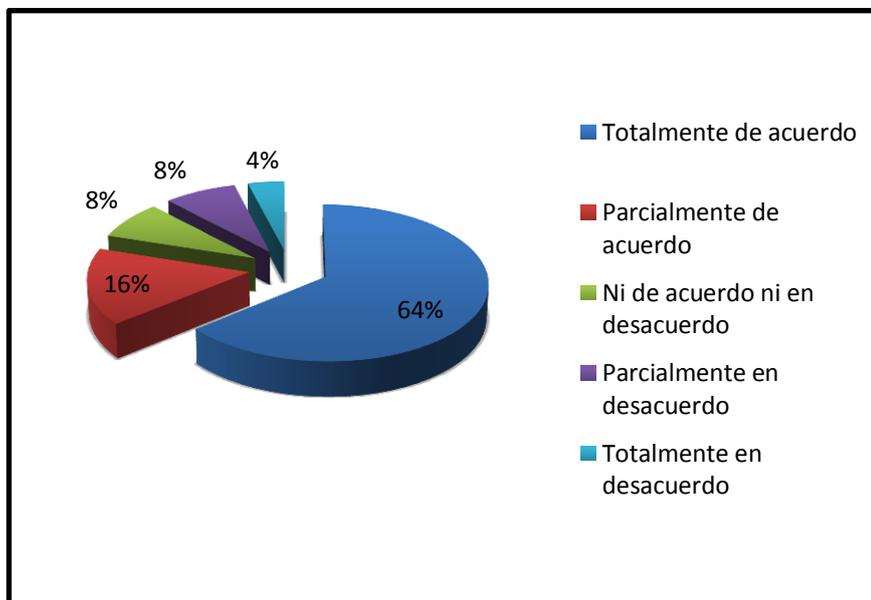
En definitiva, con relación al ítem anterior, observamos los resultados obtenidos y notamos claramente que la gran mayoría de encuestados están de acuerdo que el control interno a través de la dirección estratégica realiza actividades de distribución de recursos como gestión financiera

CUADRO N° 02
DIRECCIÓN ESTRATÉGICA Y ACTIVIDADES DE
DISTRIBUCIÓN

Alternativa	Total, Parcial	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	16	64.00%
Parcialmente de acuerdo	4	16.00%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	2	8.00%
Parcialmente en desacuerdo	2	8.00%
Totalmente en desacuerdo	1	4.00%
Total	25	100.00%

Fuente: Recursos Humanos de la UNHEVAL
 Elaboración: Propia

GRAFICO N° 02
DIRECCIÓN ESTRATÉGICA Y ACTIVIDADES DE
DISTRIBUCIÓN



Elaboración : propia

4.1.3 EL ÁREA COMERCIAL Y LA EVALUACIÓN Y CONTROL

Interrogante:

¿Considera usted, que en el área comercial de las empresas existe evaluación y control como parte de la gestión financiera?

Interpretación:

De todos los encuestados, 25 personas, se dieron como resultados los siguientes:

- 16 respondieron “totalmente de acuerdo”, los cuales alcanzaron el 64 % del total.
- 3 respondieron “parcialmente de acuerdo”, quienes fueron el 12% del total encuestado.
- 4 respondieron “Ni de acuerdo ni en desacuerdo”, que sumaron el 16%.
- 1 respondieron “parcialmente en desacuerdo” los cuales alcanzaron el 4%
- 1 respondieron “totalmente en desacuerdo” los que sumaron el 4%

Observando los resultados, notamos que la mayoría considera que en el área comercial de las empresas existe evaluación y control como parte de la gestión financiera. Hubo algunos encuestados que respondieron ni de acuerdo ni en desacuerdo y otros que respondieron en desacuerdo.

CUADRO N° 03
EL ÁREA COMERCIAL Y LA EVALUACIÓN Y CONTROL

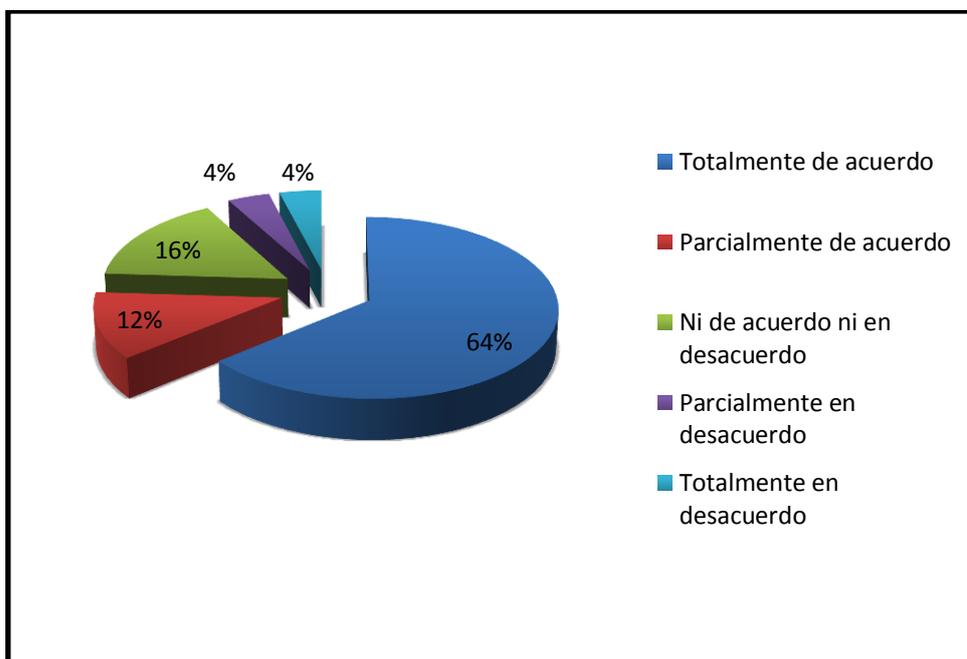
Alternativa	Total, Parcial	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	16	64.00%
Parcialmente de acuerdo	3	12.00%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4	16.00%
Parcialmente en desacuerdo	1	4.00%
Totalmente en desacuerdo	1	4.00%
Total	25	100.00%

Fuente: Recursos Humanos de la UNHEVAL

Elaboración: Propia

GRAFICO N° 03

EL AREA COMERCIAL Y LA EVALUACIÓN Y CONTROL



Elaboración : propia

4.1.4 DISTRIBUCIÓN DE RECURSOS Y FUENTES DE FINANCIAMIENTO

Interrogante:

¿Cree Ud. que el control interno evalúa la distribución de recursos por fuentes de financiamiento para una gestión financiera eficiente?

Interpretación:

Del total de personal encuestado, 25 personas, se obtuvo los siguientes resultados:

- 14 respondieron “totalmente de acuerdo”, los cuales alcanzaron el 56% del total.
- 3 respondieron “parcialmente de acuerdo”, quienes fueron el 12% del total encuestado.
- 3 respondieron “Ni de acuerdo ni en desacuerdo”, que sumaron el 12%.
- 3 respondieron “parcialmente en desacuerdo” los cuales alcanzaron el 12%
- 2 respondieron “totalmente en desacuerdo” los que sumaron el 8%

En este ítem la mayoría de los encuestados están “totalmente de acuerdo” con que el control interno evalúa la distribución de recursos por fuentes de financiamiento para una gestión financiera eficiente. Hubo algunos encuestados que respondieron ni de acuerdo ni en desacuerdo y otros que respondieron en desacuerdo.

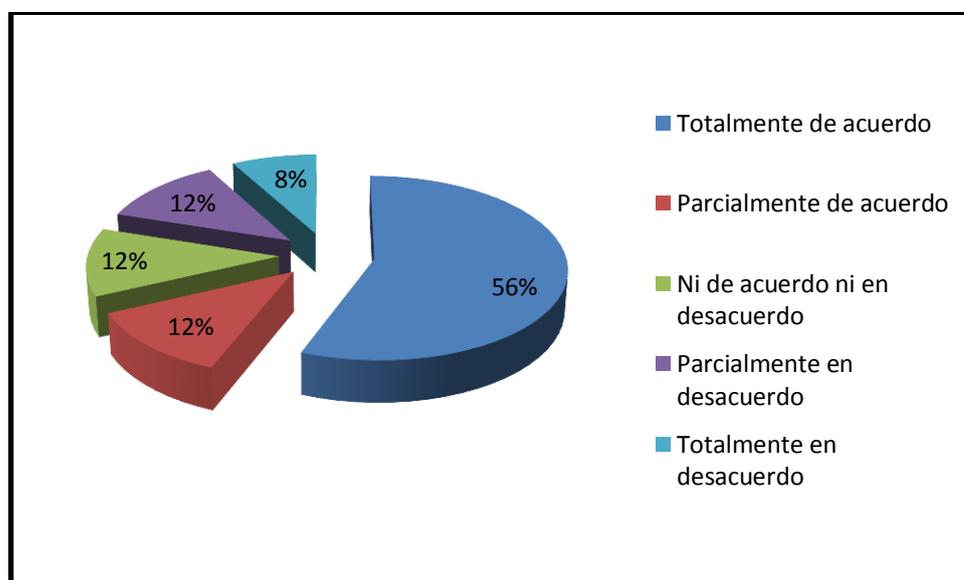
CUADRO N° 04
DISTRIBUCIÓN DE RECURSOS Y FUENTES DE FINANCIAMIENTO

Alternativa	Total, Parcial	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	14	56.00%
Parcialmente de acuerdo	3	12.00%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	3	12.00%
Parcialmente en desacuerdo	3	12.00%
Totalmente en desacuerdo	2	8.00%
Total	25	100.00%

Fuente: Recursos Humanos de la UNHEVAL

Elaboración: Propia

GRAFICO N° 4
DISTRIBUCIÓN DE RECURSOS Y FUENTES DE FINANCIAMIENTO



Elaboración : propia

4.1.5 PROCEDIMIENTOS DE CONTROL Y PRESUPUESTO DE INGRESOS

Interrogante:

¿Considera Ud. que los procedimientos de control interno manejan instrucciones de control respecto al presupuesto de ingresos?

Interpretación:

Del total de personal encuestado, 25 personas, se obtuvo los siguientes resultados:

- 12 respondieron “totalmente de acuerdo”, los cuales alcanzaron el 48% del total.
- 6 respondieron “parcialmente de acuerdo”, quienes fueron el 24% del total encuestado.
- 3 respondieron “Ni de acuerdo ni en desacuerdo”, que sumaron el 12%.
- 3 respondieron “parcialmente en desacuerdo” los cuales alcanzaron el 12%
- 1 respondieron “totalmente en desacuerdo” los que sumaron el 4%.

Todas las personas encuestadas consideran que los procedimientos de control manejan instrucciones de control respecto al presupuesto de ingresos. Hubo algunos encuestados que respondieron ni de acuerdo ni en desacuerdo y otros que respondieron en desacuerdo.

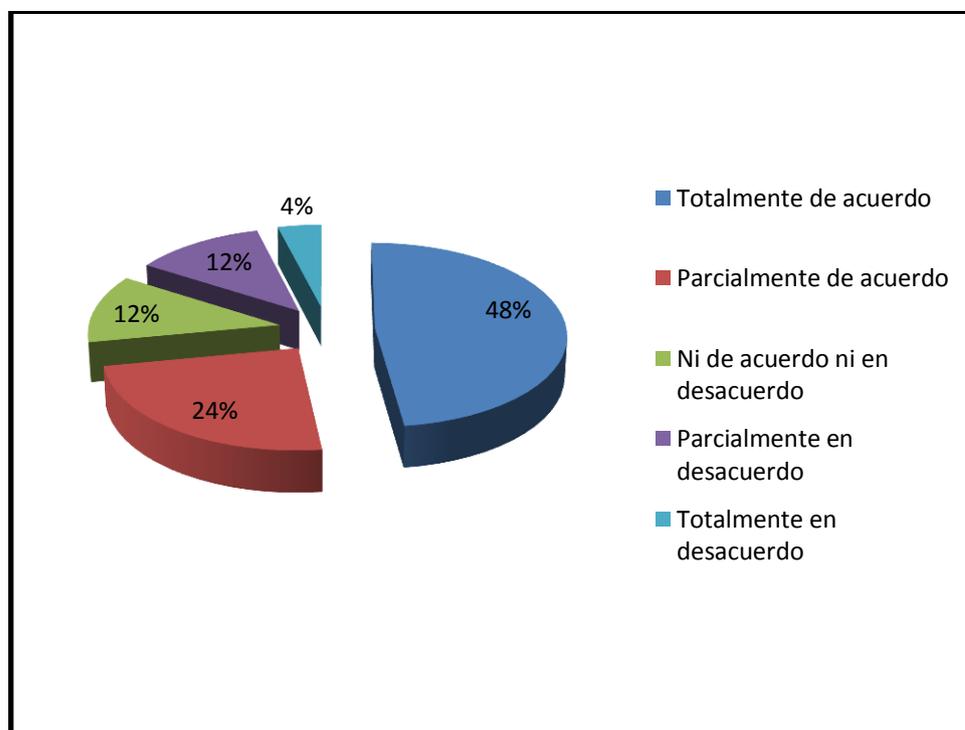
CUADRO N° 05
PROCEDIMIENTOS DE CONTROL Y PRESUPUESTO DE
INGRESOS

Alternativa	Total, Parcial	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	12	48.00%
Parcialmente de acuerdo	6	24.00%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	3	12.00%
Parcialmente en desacuerdo	3	12.00%
Totalmente en desacuerdo	1	4.00%
Total	25	100.00%

Fuente: Recursos Humanos de la UNHEVAL

Elaboración: Propia

GRAFICO N° 05
PROCEDIMIENTOS DE CONTROL Y PRESUPUESTO DE
INGRESOS



Elaboración : propia

4.1.6 FUNCIONES DE CONTROL Y CONTROL DE GASTOS

Interrogante:

¿Cree Ud. que las funciones de control se relacionan con el control de gastos en la gestión financiera de las microempresas de abarrotes?

Interpretación:

Del total de personal encuestado, 25 personas, se obtuvo los siguientes resultados:

- 14 respondieron “totalmente de acuerdo”, los cuales alcanzaron el 56% del total.
- 4 respondieron “parcialmente de acuerdo”, quienes fueron el 16% del total encuestado.
- 5 respondieron “Ni de acuerdo ni en desacuerdo”, que sumaron el 20%.
- 1 respondieron “parcialmente en desacuerdo” los cuales alcanzaron el 4%
- 1 respondieron “totalmente en desacuerdo” los que sumaron el 4%

La mayoría de los participantes respondieron “totalmente de acuerdo”, que las funciones de control se relacionan con el control de gastos en la gestión financiera de las microempresas de abarrotes. Hubo algunos encuestados que respondieron ni de acuerdo ni en desacuerdo y otros que respondieron en desacuerdo.

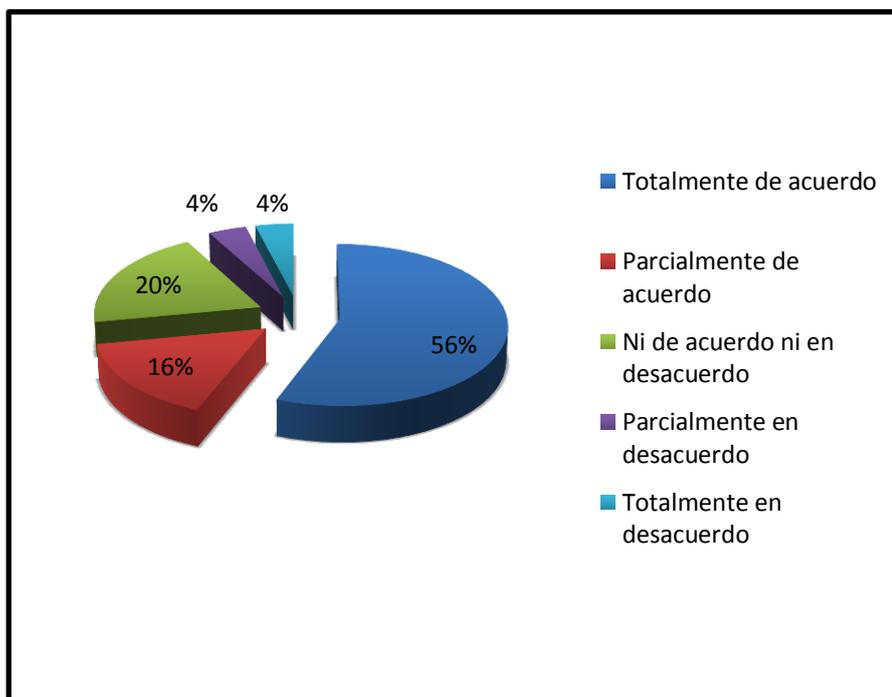
CUADRO N° 06
FUNCIONES DE CONTROL Y CONTROL DE GASTOS

Alternativa	Total Parcial	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	14	56.00%
Parcialmente de acuerdo	4	16.00%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	5	20.00%
Parcialmente en desacuerdo	1	4.00%
Totalmente en desacuerdo	1	4.00%
Total	25	100.00%

Fuente: Recursos Humanos de la UNHEVAL

Elaboración: Propia

GRAFICO N° 06
FUNCIONES DE CONTROL Y CONTROL DE GASTOS



Elaboración : propia

4.1.7 FUNCIONES DE CONTROL Y CONTROL DE COSTOS

Interrogante:

¿Considera Ud. que las funciones de control se relacionan con el control de costos en la gestión financiera de las microempresas de abarrotos?

Interpretación:

Del total de personal encuestado, 25 personas, se obtuvo los siguientes resultados:

- 13 respondieron “totalmente de acuerdo”, los cuales alcanzaron el 52% del total.
- 5 respondieron “parcialmente de acuerdo”, quienes fueron el 20% del total encuestado.
- 2 respondieron “Ni de acuerdo ni en desacuerdo”, que sumaron el 8%.
- 3 respondieron “parcialmente en desacuerdo” los cuales alcanzaron el 12%
- 2 respondieron “totalmente en desacuerdo” los que sumaron el 8%

En concordancia con el ítem anterior, la mayoría de encuestados manifestaron que las funciones de control se relacionan con el control de costos en la gestión financiera de las microempresas de abarrotos. Hubo algunos encuestados que respondieron ni de acuerdo ni en desacuerdo y otros que respondieron en desacuerdo.

CUADRO N° 07

FUNCIONES DE CONTROL Y CONTROL DE COSTOS

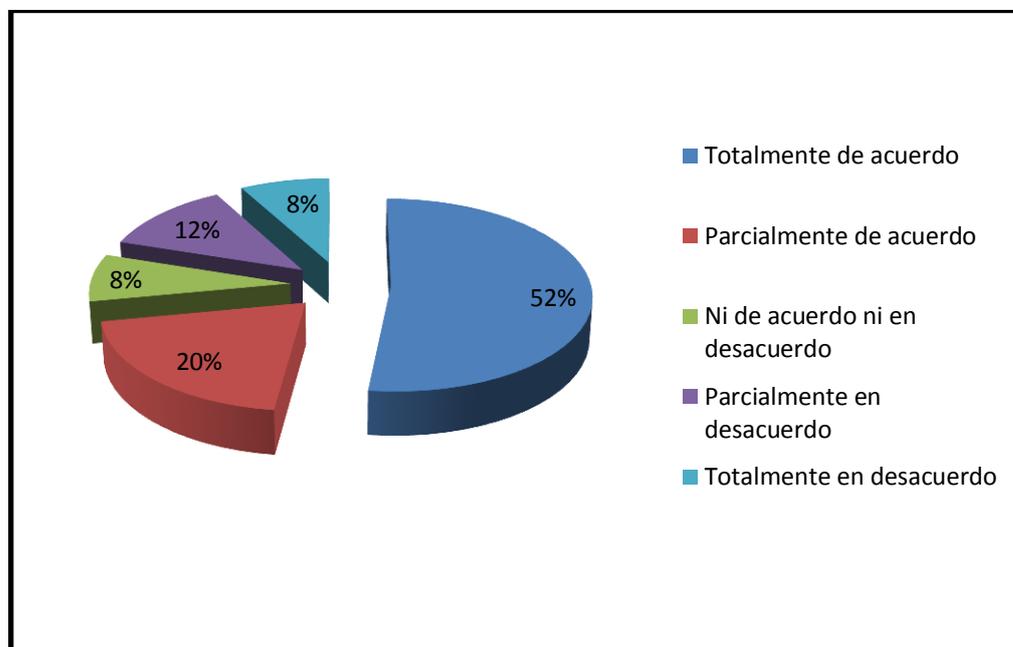
Alternativa	Total Parcial	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	13	52.00%
Parcialmente de acuerdo	5	20.00%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	2	8.00%
Parcialmente en desacuerdo	3	12.00%
Totalmente en desacuerdo	2	8.00%
Total	25	100.00%

Fuente: Recursos Humanos de la UNHEVAL

Elaboración: Propia

GRAFICO N° 07

FUNCIONES DE CONTROL Y CONTROL DE COSTOS



Elaboración : propia

4.1.8 PROCEDIMIENTOS DE CONTROL INTERNO Y LOS SISTEMAS DE CONTROL

Interrogante:

¿Esta Ud. de acuerdo con los procedimientos de control interno en las evaluaciones del sistema de control?

Interpretación:

Del total de personal encuestado, 25 personas, se obtuvo los siguientes resultados:

- 14 respondieron “totalmente de acuerdo”, los cuales alcanzaron el 56% del total.
- 6 respondieron “parcialmente de acuerdo”, quienes fueron el 24% del total encuestado.
- 2 respondieron “Ni de acuerdo ni en desacuerdo”, que sumaron el 8%.
- 2 respondieron “parcialmente en desacuerdo” los cuales alcanzaron el 8%
- 1 respondieron “totalmente en desacuerdo” los que sumaron el 4%

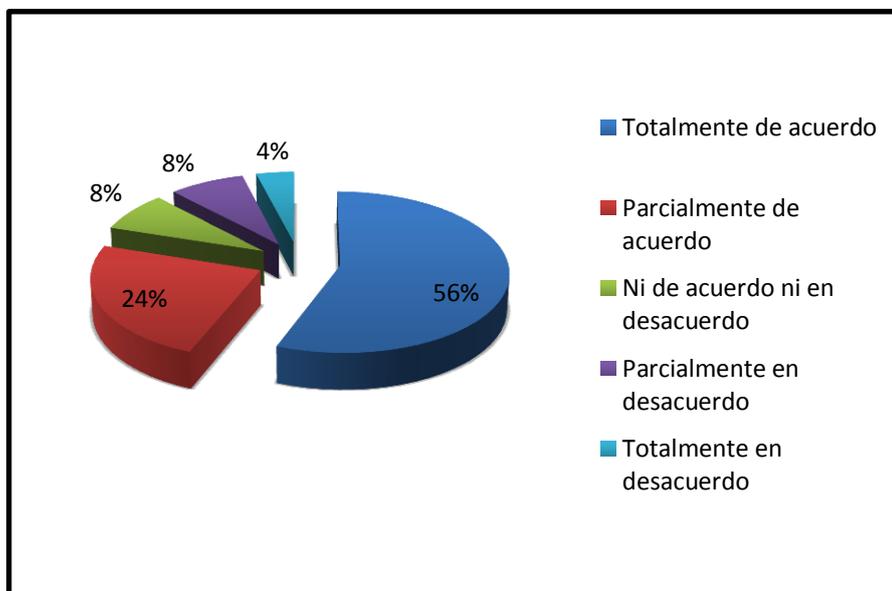
De acuerdo a los resultados que se muestran, la mayoría de participantes señalaron estar “totalmente de acuerdo”, con que los procedimientos de control interno en las evaluaciones del sistema de control. Hubo una minoría de encuestados que manifestaron no estar de acuerdo y otros que se mostraron en desacuerdo.

CUADRO N° 08
PROCEDIMIENTOS DE CONTROL INTERNO Y LOS
SISTEMAS DE CONTROL

Alternativa	Total, Parcial	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	14	56.00%
Parcialmente de acuerdo	6	24.00%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	2	8.00%
Parcialmente en desacuerdo	2	8.00%
Totalmente en desacuerdo	1	4.00%
Total	25	100.00%

Fuente: Recursos Humanos de la UNHEVAL
 Elaboración: Propia

GRAFICO N° 08
PROCEDIMIENTOS DE CONTROL INTERNO Y LOS
SISTEMAS DE CONTROL



Elaboración : propia

4.1.9 TOLERANCIA AL RIESGO Y LA CONSTATAION DE EXISTENCIAS

Interrogante:

¿Esta Ud. de acuerdo que las políticas de control interno son decisiones operativas para mejorar la gestión financiera?

Interpretación:

Del total de personal encuestado, 25 personas, se obtuvo los siguientes resultados:

- 13 respondieron “totalmente de acuerdo”, los cuales alcanzaron el 52% del total.
- 7 de acuerdo”, quienes fueron el 28% del total encuestado.
- 2 respondieron “Ni de acuerdo ni en desacuerdo”, que sumaron el 8%.
- 2 respondieron “parcialmente en desacuerdo” los cuales alcanzaron el 8%
- 1 respondieron “totalmente en desacuerdo” los que sumaron el 4%

Con respecto a la interrogante planteada, los participantes adujeron que las políticas de control interno son decisiones operativas para mejorar la gestión financiera. Hubo una minoría de encuestados que manifestaron no estar de acuerdo y otros se mostraron en desacuerdo.

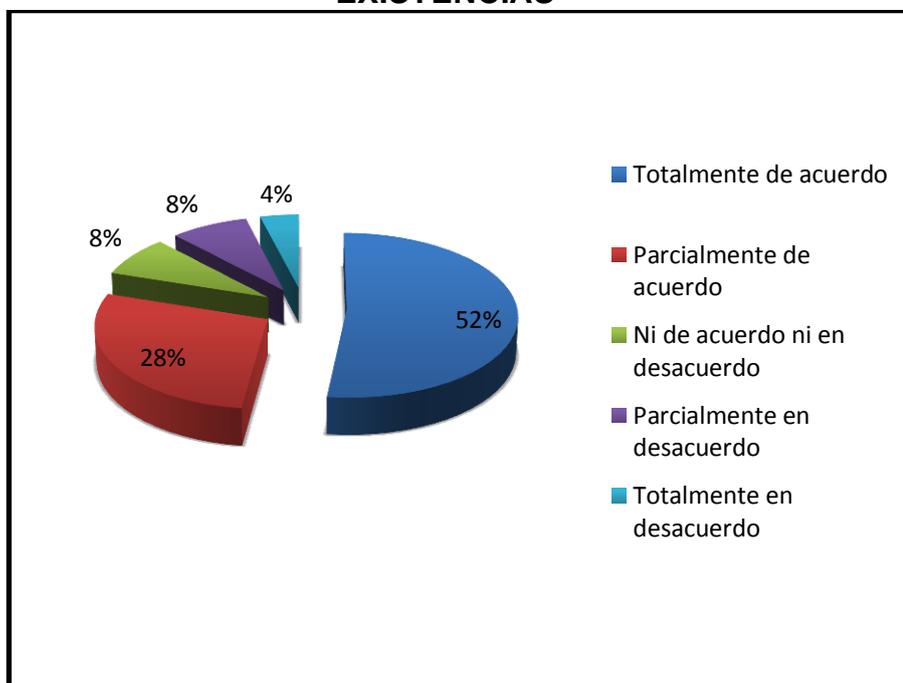
CUADRO N° 09
TOLERANCIA AL RIESGO Y LA CONSTATAACION DE
EXISTENCIAS

Alternativa	Total, Parcial	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	13	52.00%
Parcialmente de acuerdo	7	28.00%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	2	8.00%
Parcialmente en desacuerdo	2	8.00%
Totalmente en desacuerdo	1	4.00%
Total	25	100.00%

Fuente: Recursos Humanos de la UNHEVAL

Elaboración: Propia

GRAFICO N° 09
TOLERANCIA AL RIESGO Y LA CONSTATAACION DE
EXISTENCIAS



Elaboración : propia

4.1.10 RESPUESTA AL RIESGO Y EL ESTADO DE CONSERVACIÓN

Interrogante:

¿Considera Ud. que las funciones de control interno son evaluaciones para mejorar las decisiones gerenciales?

Interpretación:

Del total de personal encuestado, 25 personas, se obtuvo los siguientes resultados:

- 12 respondieron “totalmente de acuerdo”, los cuales alcanzaron el 48% del total.
- 7 respondieron “parcialmente de acuerdo”, quienes fueron el 28% del total encuestado.
- 4 respondieron “Ni de acuerdo ni en desacuerdo”, que sumaron el 16%.
- 1 respondieron “parcialmente en desacuerdo” los cuales alcanzaron el 4%
- 1 respondieron “totalmente en desacuerdo” los que sumaron el 4%

Como última interrogante de la encuesta se planteó que si las funciones de control interno son evaluaciones para mejorar las decisiones gerenciales. La gran mayoría opinó que sí, hubo una minoría de encuestados que manifestaron no estar de acuerdo y otros se mostraron en desacuerdo.

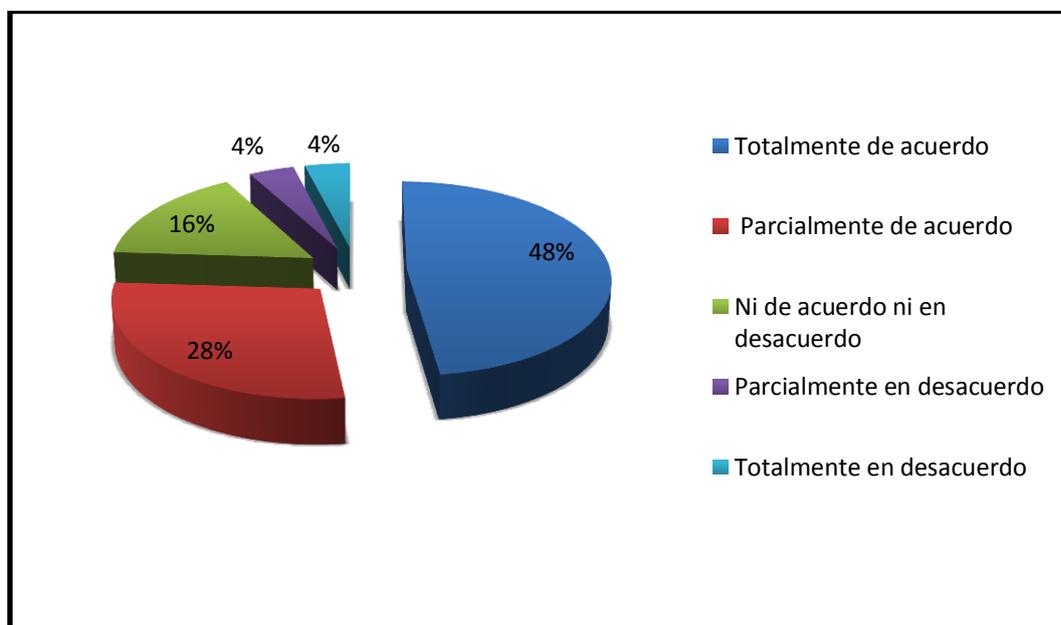
CUADRO N° 10
RESPUESTA AL RIESGO Y EL ESTADO DE
CONSERVACIÓN

Alternativa	Total, Parcial	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	12	48.00%
Parcialmente de acuerdo	7	28.00%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4	16.00%
Parcialmente en desacuerdo	1	4.00%
Totalmente en desacuerdo	1	4.00%
Total	25	100.00%

Fuente: Recursos Humanos de la UNHEVAL

Elaboración: Propia

GRAFICO N° 10
RESPUESTA AL RIESGO Y EL ESTADO DE
CONSERVACIÓN



Elaboración : propia

CAPITULO V

DISCUSIÓN DE RESULTADOS

5.1 CONTRASTACIÓN CON LOS REFERENTES BIBLIOGRÁFICOS

Gómez (2015), El autor concluye en lo siguiente:

señala que frente a la administración financiera y su gestión el responsable debe proveer todas las herramientas para realizar las operaciones fundamentales de la empresa frente al control, en las inversiones, en la efectividad en el manejo de recursos, en la consecución de nuevas fuentes de financiación, en mantener la efectividad y eficiencia operacional y administrativa, en la confiabilidad de la información financiera, en el cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables, pero sobretodo en la toma de decisiones. Asimismo, las empresas de acuerdo a su administración deben llevar los procesos de manera adecuada para el logro de sus objetivos como organización.

El problema que se encuentra en la empresa Expreso Sánchez SRL es la falta de procesos de control interno por las deficiencias que se encuentran en la organización en sus distintas áreas pero sobre todo son más concurrentes en el área de tesorería y contabilidad,

ya que no hay la suficiente solvencia económica para el pago a los proveedores, trabajadores, lo cual causa problemas , porque luego no quieren brindarnos sus servicio por los pedidos que le pasamos a nuestros proveedores, por otro lado en el área de contabilidad lo cual se puede observar que el contador como es externo y hace una visita al mes su trabajo y es solo pedir los reportes de los registros de compras, registro de ventas y detracciones , por lo cual no puede observar las deficiencias de la empresa ,claro está que se cuenta con una asistente contable la cual le brinda apoyo en el área contable pero ella también se encarga del área administrativa , por otro lado el gerente general por el hecho de pagar menos impuestos por lo que he podido observar a sus familiares sin trabajar en la empresa les hace emitir recibos por honorarios electrónicos y en otras ocasiones les hace que le emitan facturas por conceptos relacionados al rubro de la empresa.

Además, no hay un control de gastos del personal por lo que la tripulación de los que salen de viaje a las distintas rutas, trae sus gastos de viáticos y lo consumido de petróleo del bus, y eso no es congruente a lo real porque sus gastos exceden y eso también

perjudica a la empresa ya que sus papeletas, infracciones se tiene que hacer cargo la empresa.

Los resultados obtenidos confirman la hipótesis planteada que la implementación de control interno organiza las actividades de gestión financiera en las micro empresas de abarrotes en el distrito de Pillco Marca – Huánuco 2017.

Dugarte J. (2012) Concluye:

Que al analizar la problemática de los Municipios de Venezuela al señalar las deficiencias en las obras públicas entre otras se refiere a la inexistencia de manuales de sistemas y procedimientos para las distintas operaciones administrativas, financieras, contables, presupuestarias, entre otras; cuyos contenidos se basen en el establecimiento y organización de los procesos con criterios de eficiencia, eficacia, economía y calidad en todas las actividades inherentes a las funciones que deben cumplir todos los órganos que conforman la Alcaldía. Igualmente, añaden que es común observar que los altos funcionarios que representan la administración activa municipal y que son responsables de la función administrativa de control no **han implementado efectivas y eficientes acciones de control interno administrativo en áreas especializadas** que se vinculan con la ejecución de obras civiles, cuyas actividades

por lo general, se concentran en una unidad administrativa denominada Dirección de Ingeniería Municipal o Dirección de Infraestructura y Desarrollo Urbanístico. Esta realidad planteada es producto de la **ausencia de estándares de control interno para el seguimiento y control de las actividades inherentes a la administración de recursos públicos municipales**, situación a la que no escapa la ejecución de obras civiles, lo que trae como consecuencia obras civiles inconclusas y colmadas de fallas o defectos de construcción, al respecto López (2004) encontró que: "...los vicios o defectos constructivos constituyen cualidades negativas de las obras de construcción, que se califican como incumplimiento de estándares de habitabilidad, funcionalidad o seguridad de las construcciones." (p.203). Asimismo, la ausencia de este tipo de estándares de control interno permite la generación de datos, registros incorrectos e informes no ajustados a las normas técnicas y al ordenamiento jurídico vigente. Sin embargo, es importante acotar que, a pesar de que le corresponde a los funcionarios que representan las máximas autoridades de los órganos de la administración pública municipal establecer, mantener, revisar y actualizar la estructura de control interno en función de la naturaleza de sus actividades y volumen de operaciones, actualmente se observa una marcada ausencia

de dichos procesos. Las Alcaldías de los Municipios Santos Marquina, Libertador, Campo Elías y Sucre tienen la necesidad perentoria de implementar acciones que permitan el mejoramiento operacional a través de estándares de control interno en la ejecución de obras civiles, lo cual, debe concebirse como el camino para generar capacidades para desempeñarse con eficiencia y eficacia en la administración de los recursos públicos frente a los requerimientos exigidos por las normas de carácter legal y sublegal, y por ende, de las necesidades colectivas de las comunidades y sus habitantes.

Los resultados obtenidos confirman la hipótesis planteada los procedimientos de control interno inciden en un mejor control de gastos e ingresos en la gestión financiera de las micro empresas de abarrotes en el distrito de Pillco Marca – Huánuco 2017.

Vilca L. (2012) Concluye que:

Al analizar la problemática del Control Interno de las Mypes de Servicios Turísticos en Lima Metropolitana señala que entre las causas que originan el inadecuado manejo del control contable se encontró: - La deficiencia en el rendimiento del contador: Se habla de deficiencia del profesional por cuanto se limita a visitar el negocio una vez al mes con el fin de pedir un registro de ventas, compras, y

retenciones; y no se dan especificaciones de documentos. - Exceso de confiabilidad en las diligencias del contador: Se genera al no poseer un soporte ni control sobre la documentación presentada, y aceptándola como verdadera sin verificar si existe la información contable. - Centralización de los recursos administrativos de la empresa: Por ser una empresa relativamente pequeña las tareas administrativas no se encuentran separadas, hay centralización en una sola área donde se genera compras, ventas, pagos, y no están definidas ni repartidas las actividades del personal. - Falta de preparación profesional de quienes administran la Empresa de manera directa: El propietario de la empresa tiene conocimientos sobre cómo manejar la parte técnica operativa y si bien en los primeros años de afianzamiento del negocio pudo mantenerlo y hacerlo prosperar, en la actualidad necesita de personal confiable y profesional que pueda hacer crecer los recursos sostenidamente. Como consecuencia de las causas anotadas en los párrafos anteriores se genera:

- El deterioro del crecimiento económico de la empresa en los últimos dos años, - clima tensionado entre los integrantes de la empresa, quienes hacen todo el esfuerzo por obtener resultados eficientes y productivos, - el propietario de la empresa se encuentra limitado al no poder exigir ni

actualizar a las personas que laboran directamente con los hechos contables para garantizar la fiabilidad de los documentos contables a la realidad, y - finalmente la inseguridad en la administración por las falencias en la gestión contable y financiera. El problema planteado es relevante porque servirá para obtener informes fiables, coherentes y reales que permitirán tomar decisiones racionales. Servirá para hacer una comparación de los resultados del ejercicio económico bajo un clima de control interno frente a la manera empírica en la que se había estado realizando la contabilidad.

Lima Gastón Acurio, sostiene que varios de sus restaurantes como; en E.E.U.U., Chile, Argentina, están siendo clausuradas por una mala organización y esto con lleva a un mal control interno, también el cocinero, que se había alejado de los fogones para encargarse de administrar su imperio gastronómico.

También los restaurantes fracasan por; no investigar al público esto se da cuando los clientes se van insatisfechos, el exceso de confianza cuando no vemos nuestras debilidades, No analizar la viabilidad del mercado cuando no se estudió a conciencia el contexto económico, ni las características del rubro al que ingresó el negocio. , Mal uso

de los recursos económicos se da cuando piden créditos para financiar su negocio y terminaron usando el dinero para gastos personales, No invertir será rebasado por la competencia Y la falta de innovación.

El restaurante gourmet afronta un problema en su área de almacén, de no contar con un sólido control interno, por consecuencia hay productos caducados, no hay rotación de productos, deterioro de mercaderías, faltantes y sobrantes en el inventario, mal uso de la mercadería, por lo cual puede incurrir en las ratios de liquidez.

Los resultados obtenidos confirman la hipótesis planteada los manuales de control interno influyen en las actividades de financiamiento para el retorno de inversión en la gestión financiera de las micro empresas de abarrotes en el distrito de Pillco Marca – Huánuco 2017.

5.2 PRUEBA DE HIPÓTESIS GENERAL

HIPÓTESIS NULA

La implementación de un adecuado control interno no incide en la Gestión financiera de las Micro empresas de abarrotes en el distrito de Pillco Marca – Huánuco 2017

HIPOTESIS ALTERNA

La implementación de un adecuado control interno incide en la Gestión financiera de las Micro empresas de abarrotes en el distrito de Pillco Marca – Huánuco 2017

IMPLEMENTACIÓN DEL CONTROL INTERNO Y LA GESTIÓN FINANCIERA

VARIABLES	ESCALA				
	5	4	3	2	1
	a	b	c	d	e
1. EL CONTROL INTERNO Y LA GESTIÓN FINANCIERA	10	5	4	3	3
2. DIRECCIÓN ESTRATÉGICA Y ACTIVIDADES DE DISTRIBUCIÓN	16	4	2	2	1
3. EL AREA COMERCIAL Y LA EVALUACIÓN Y CONTROL	16	3	4	1	1
4. DISTRIBUCIÓN DE RECURSOS Y FUENTES DE FINANCIAMIENTO	14	3	3	3	2
5. PROCEDIMIENTOS DE CONTROL Y PRESUPUESTO DE INGRESOS	12	6	3	3	1
6. FUNCIONES DE CONTROL Y CONTROL DE GASTOS	14	4	5	1	1
7. FUNCIONES DE CONTROL Y CONTROL DE COSTOS	13	5	2	3	2
8. PROCEDIMIENTOS DE CONTROL INTERNO Y LOS SISTEMAS DE CONTROL	14	6	2	2	1
9. TOLERANCIA AL RIESGO Y LA CONSTATAción DE EXISTENCIAS	13	7	2	2	1
10. RESPUESTA AL RIESGO Y EL ESTADO DE CONSERVACIÓN	12	7	4	1	1
TOTALES	134	50	31	21	14

H1	a	b	c	d	e	N
O _i	134	50	31	21	14	250
E _i	50	50	50	50	50	250

X

$$\chi^2 = 191.08$$

Número de filas (n) = 10

Número de columnas (M) = 5

Probabilidad $\alpha = 0.05$

Grado de Libertad, gl = 36

El valor crítico de la prueba, considerando 36 grados de libertad y la probabilidad $\alpha = 0.05$ es 50.99846017

Como la $\chi^2 = 191.08 > \chi^2_{\alpha} = 50.99846017$ entonces se rechaza H_0

INTERPRETACIÓN:

Dado que el valor calculado de la prueba χ^2 es mayor al valor crítico, se rechaza la H_0 y se acepta la H_a , a la probabilidad de $\alpha = 0.05$, H_a es $>$ que la H_0 .

5.3 PRUEBA DE HIPÓTESIS ESPECÍFICAS

5.3.1 HIPÓTESIS ESPECÍFICA N° 1

HIPOTESIS NULA

La implementación de control interno no organiza las actividades de gestión financiera en las micro empresas de abarrotes en el distrito de Pillco Marca – Huánuco 2017.

HIPÓTESIS ALTERNA

La implementación de control interno organiza las actividades de gestión financiera en las micro empresas de abarrotes en el distrito de Pillco Marca – Huánuco 2017.

ORGANIZACIÓN Y ACTIVIDADES DE GESTIÓN FINANCIERA

VARIABLES	ESCALA				
	5	4	3	2	1
	a	b	c	d	E
1. EL CONTROL INTERNO Y LA GESTIÓN FINANCIERA	10	5	4	3	3
2. DIRECCIÓN ESTRATÉGICA Y ACTIVIDADES DE DISTRIBUCIÓN	16	4	2	2	1
3. EL ÁREA COMERCIAL Y LA EVALUACIÓN Y CONTROL	16	3	4	1	1
4. DISTRIBUCIÓN DE RECURSOS Y FUENTES DE FINANCIAMIENTO	14	3	3	3	2
TOTAL	56	15	13	9	7

H1 Opciones	a	b	c	d	e	N
O _i	56	15	13	9	7	100
E _i	20	20	20	20	20	100

$$X = 83$$

$$\text{Número de Filas (r)} = 4$$

$$\text{Número de Columnas (C)} = 5$$

$$\text{Probabilidad } \alpha = 0.05$$

$$\text{Grado de Libertad, } gI = 12$$

El valor crítico de la prueba, considerando 12 grados de libertad y la probabilidad $\alpha = 0.05$ es **21.0260698**

Como la $X^2 = 83 > \alpha X^2C = 21.0260698$ entonces se rechaza H_0

INTERPRETACIÓN:

Dado que el valor calculado de la prueba X^2 es mayor al valor crítico, se rechaza la H_0 y se acepta la H_a , a la probabilidad de $\alpha = 0.05$, H_a es $>$ que la H_0 .

.3.2 HIPÓTESIS ESPECÍFICA N° 2

HIPOTESIS NULA

Los procedimientos de control interno no inciden en un mejor control de gastos e ingresos en la gestión financiera de las micro empresas de abarrotes en el distrito de Pillco Marca – Huánuco 2017.

HIPOTESIS ALTERNA

Los procedimientos de control interno inciden en un mejor control de gastos e ingresos en la gestión financiera de las micro empresas de abarrotes en el distrito de Pillco Marca – Huánuco 2017.

PROCEDIMIENTOS DE CONTROL Y CONTROL DE GASTOS E INGRESOS

VARIABLES	ESCALA				
	5	4	3	2	1
	a	b	c	D	e
5. PROCEDIMIENTOS DE CONTROL Y PRESUPUESTO DE INGRESOS	12	6	3	3	1
6. FUNCIONES DE CONTROL Y CONTROL DE GASTOS	14	4	5	1	1
7. FUNCIONES DE CONTROL Y CONTROL DE COSTOS	13	5	2	3	2
TOTALES	39	15	10	7	4

H1 Opciones	a	b	c	d	e	N
Oi	13	5	2	3	2	75
Ei	15	15	15	15	15	75

$$X^2 = 52.4$$

Número de Filas (r) = 3

Número de Columnas (C) = 5

Probabilidad $\alpha = 0.05$

Grado de Libertad, $gl = 8$

El valor crítico de la prueba, considerando 8 grados de libertad y la probabilidad $\alpha = 0.05$ es **15.50731306**

Como la $X^2 = 52.4 > X^2_c = 15.50731306$ entonces se rechaza la H_0

5.3.3 HIPÓTESIS ESPECÍFICA N° 3

HIPOTESIS NULA

Los manuales de control interno no influyen en las actividades de financiamiento para el retorno de inversión en la gestión financiera de las micro empresas de abarrotes en el distrito de Pillco Marca – Huánuco 2017.

HIPOTESIS ALTERNA

Las normas de control interno a través de la valoración de riesgos influyen en el cumplimiento de protección de bienes en el área de abastecimientos de la Universidad Nacional Hermilio Valdizan – periodo 2017.

MANUALES DE CONTROL Y EL RETORNO DE LA

I

N V E R S I O	VARIABLES	ESCALA				
		5	4	3	2	1
		a	b	c	d	e
8.	PROCEDIMIENTOS DE CONTROL INTERNO Y LOS SISTEMAS DE CONTROL	14	6	2	2	1
9.	TOLERANCIA AL RIESGO Y LA CONSTATAACION DE EXISTENCIAS	13	7	2	2	1
10.	RESPUESTA AL RIESGO Y EL ESTADO DE CONSERVACIÓN	12	7	4	1	1
TOTALES		39	20	8	5	3

N

H1 Opciones	a	b	c	d	e	N
O _i	39	20	8	5	3	75
E _i	15	15	15	15	15	75

$$X^2 = 59.6$$

Número de Filas (r) = 3

Número de Columnas (C) = 5

Probabilidad $\alpha = 0.05$

Grado de Libertad, $gl = 8$

El valor crítico de la prueba, considerando 8 grados de libertad y la probabilidad $\alpha = 0.05$ es **15.5073131**

Como la $X^2 = 59.6 > X^2_c = 15.5073131$ entonces se rechaza la **H₀**

CONCLUSIONES

1. Con los resultados obtenidos se concluye que, con la implementación de un adecuado control interno con organización, procedimientos de control y manuales de control se incide en la Gestión financiera con actividades, control de gastos e ingresos y retorno de las inversiones de las Micro empresas de abarrotes en el distrito de Pillco Marca – Huánuco 2017.

2. Se concluye que la organización del control interno hará que mejoren las actividades de gestión financiera en las diferentes oficinas dando cumplimiento a los reglamentos y normativas de las Micro empresas de abarrotes en el distrito de Pillco Marca – Huánuco 2017.

3. Con los resultados obtenidos se concluye que los procedimientos de control interno aplicados en las diferentes áreas inciden en el control de gastos e ingresos de la gestión financiera de las Micro empresas de abarrotes en el distrito de Pillco Marca – Huánuco 2017.

4. Con los resultados obtenidos se concluye que los manuales de control interno bien estructurados harán que influyan en el retorno de las inversiones a través de la gestión financiera de las Micro empresas de abarrotes en el distrito de Pillco Marca – Huánuco 2017.

RECOMENDACIONES

1. Se recomienda que la implementación de control interno, prevé una buena organización de sus procedimientos de control y también de sus manuales de funcionamiento, ya que con ello se logrará actividades de control de gastos e ingresos y retorno de las inversiones para una buena gestión financiera en las Micro empresas de abarrotes en el distrito de Pillco Marca – Huánuco 2017.
2. Se recomienda que la organización del control interno contemple direccionamiento gerencial, área comercial y liderazgo para desarrollar actividades de gestión financiera, distribución de recursos, evaluación y control en las fuentes de financiamiento para una buena gestión financiera en las Micro empresas de abarrotes en el distrito de Pillco Marca – Huánuco 2017.
3. Se recomienda que los procedimientos de control a través de sus indicadores, responsabilidades y funciones incidan en el control de gastos e ingresos para un mejor control del presupuesto en las Micro empresas de abarrotes en el distrito de Pillco Marca – Huánuco 2017.
4. Se recomienda que los manuales de control a través de sus instrucciones políticas y funciones influyan en el retorno de la inversión con la implementación del sistema, decisiones operativas y gerenciales en las Micro empresas de abarrotes en el distrito de Pillco Marca – Huánuco 2017.

BIBLIOGRAFÍA

1. Arias, Fidas. (2004). **Introducción a la Técnica de Investigación en la Ciencia de la Administración**. Editorial Trillas. México, D.F.
2. Ballestrini, M. (2001). **Como se Elabora el Proyecto de Investigación**. BL Consultores Asociados, Servicio Editorial. Caracas, Venezuela.
3. Código orgánico Tributario(2001). **Gaceta Oficial N°. 37.305 Extraordinario de fecha 17 de octubre de 2001**. Caracas, Venezuela.
4. Hernández, R. Fernandez, C. y Baptista, P. (2003). **Metodología de la Investigación**. Tercera Edición. McGraw-Hill Interamericana Editores. México.
5. Hurtado J. (2000). **Metodología de la investigación holística**. IUTP. SYPAL. Caracas, Venezuela.
6. García S. (2013) **Política financiera de la empresa** recuperada de:
<http://dspace.uah.es/dspace/bitstream/handle/10017/6367/Pol%C3%ADtica+financiera+de+la+empresa.pdf?sequence=1>
7. **Gómez r. (2015) Introducción a la Gestión Financiera: El ámbito internacional versus Nacional** recuperado de:
<http://www.ugr.es/~rgomezl/documentos/publiclibros/Gestion-Financ/GestionFinanciera.pdf>
8. **Gutiérrez M. (2012) El ambiente de control interno** recuperado de:
<https://360bestpracticesmethodology.wordpress.com/2012/07/29/187>
9. **Guzmán, K; Vera, M. (2015). El control interno como parte de la gestión administrativa financiera de los centros de atención y cuidado diario** (Tesis de

pregrado). Universidad Politécnica Salesiana., Salesiana Ecuador

10. **Ley N° 28716 Control Interno de las Entidades del Estado (2006).** Organismos de Control interno. Lima, Perú. Ley de Control Interno de las Entidades del Estado.
11. **Ley N° 26702 General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros (2013).** Control de bancarización. Lima, Perú. Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros.
12. **Ley N° 28194 para la Lucha contra la Evasión y para la Formalización de la Economía (2004).** Control de las entidades contra la evasión tributaria. Lima, Perú. Ley de Lucha contra la Evasión y para la Formalización de la Economía.

TESIS DE CONSULTA:

1. **Vilca L. (2012). El control interno y su impacto en la gestión financiera de las Mypes de servicios turísticos en Lima Metropolitana** (Tesis de pregrado) presentada a la Facultad de Ciencias Contables, Económicas y Financieras Escuela Profesional de Contabilidad y Finanzas Universidad de San Martín de Porres, Lima, Perú.
2. **Dugarte J. (2012) “Estándares de Control Interno Administrativo en la ejecución de obras civiles de los órganos de la Administración Pública Municipal”** Tesis

presentada como requisito para optar al Grado de Magíster en Ciencias Contables Universidad de los Andes Facultad de Ciencias Económicas y Sociales Postgrado en Ciencias Contables República Bolivariana de Venezuela

3. **Gómez R. (2015) Introducción a la Gestión Financiera:** El ámbito internacional versus Nacional recuperado de: <http://www.ugr.es/~rgomezl/documentos/publiclibros/Gestion-Financ/GestionFinanciera.pdf>
4. **Márquez, L. (2007). Efectos del financiamiento en las medianas y pequeñas empresas** (Tesis de pregrado). Universidad de San Martín de Porres, Lima, Perú.

ANEXOS

TITULO: LA IMPLEMENTACIÓN DEL CONTROL INTERNO EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LAS MICRO EMPRESAS DE ABARROTES EN EL DISTRITO DE PILLCO MARCA – HUÁNUCO PERIODO 2017.

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	INDICADORES
General: ¿De qué manera la implementación de un adecuado control interno incide en la Gestión financiera de las Micro empresas de abarrotes en el distrito de Pillco Marca – Huánuco 2017?	General: Conocer de qué manera la implementación de un adecuado control interno incide en la Gestión financiera de las Micro empresas de abarrotes en el distrito de Pillco Marca – Huánuco 2017.	General: La implementación de un adecuado control interno incide en la Gestión financiera de las Micro empresas de abarrotes en el distrito de Pillco Marca – Huánuco 2017.	<u>VARIABLE INDEPENDIENTE</u> X: Control Interno <u>VARIABLE DEPENDIENTE</u> Y: Gestión Financiera	
Específicos: a. ¿En qué medida la implementación de control interno organiza las actividades de gestión financiera en las micro empresas de abarrotes en el distrito de Pillco Marca – Huánuco 2017?	Específicos: a. Determinar en qué medida la implementación de control interno organiza las actividades de gestión financiera en las micro empresas de abarrotes en el distrito de Pillco Marca – Huánuco 2017	Específicas: a. La implementación de control interno organiza las actividades de gestión financiera en las micro empresas de abarrotes en el distrito de Pillco Marca – Huánuco 2017	<u>Dimensiones</u> - Organización - Actividades de gestión financiera	- Dirección y gerencia - Área comercial - Liderazgo - Distribución de recursos - Evaluación y control - Fuentes de financiamiento
b. ¿Cómo es que los procedimientos de control interno inciden en un mejor control de gastos e ingresos en la gestión financiera de las micro empresas de abarrotes en el distrito de Pillco Marca – Huánuco 2017?	b. Analizar cómo es que los procedimientos de control interno inciden en un mejor control de gastos e ingresos en la gestión financiera de las micro empresas de abarrotes en el distrito de Pillco Marca – Huánuco 2017.	b. Los procedimientos de control interno inciden en un mejor control de gastos e ingresos en la gestión financiera de las micro empresas de abarrotes en el distrito de Pillco Marca – Huánuco 2017.	- Procedimientos de control - Control de gastos e ingresos	- Indicadores - Responsabilidades - Inspecciones - Presupuesto de ingresos - Presupuesto de gastos - Control de costos
c. ¿De qué manera los manuales de control interno influyen en las actividades de financiamiento para el retorno de inversión en la gestión financiera de las micro empresas de abarrotes en el distrito de Pillco Marca – Huánuco 2017?	c. Conocer de qué manera los manuales de control interno influyen en las actividades de financiamiento para el retorno de inversión en la gestión financiera de las micro empresas de abarrotes en el distrito de Pillco Marca – Huánuco 2017.	c. Los manuales de control interno influyen en las actividades de financiamiento para el retorno de inversión en la gestión financiera de las micro empresas de abarrotes en el distrito de Pillco Marca – Huánuco 2017.	- Manuales de control - Retorno de la inversión	- Instrucciones - Políticas - Funciones - Implementación del sistema - Decisiones operativas - Decisiones gerenciales

NOTA BIOGRÁFICA

Juana Elizabeth, CAMARENA RIVERA



DATOS PERSONALES

NOMBRE: JUANA ELIZABETH
APELLIDOS: CAMARENA RIVERA
DNI: 73634392
FECHA DE NACIMIENTO: 07/05/1995
DOMICILIO: JR. CHUNAPAMPA N° 187– AMBO -
HUANUCO
CELULAR: 997459660- CLARO
E-MAIL: eliana_rive_07@hotmail.com

ESTUDIOS REALIZADOS

- ✎ **Educación primaria**
 - Lugar : Ambo – Ambo – Huánuco
 - Año : 2000-2006
 - Centro Educativo : I.E “Julio Benavides Sanguinetti”

- ✎ **Educación secundaria**
 - Lugar : Ambo – Ambo – Huánuco
 - Año : 2007-2011
 - Centro Educativo : I.E “Julio Benavides Sanguinetti”

- ✎ **Educación superior**
 - Lugar : Huánuco
 - Año : 2013-2018
 - Universidad : Universidad Nacional Hermilio Valdizan

EXPERIENCIA LABORAL

05/01/2018 – 30/09/2018 Estudio Contable y Servicios Múltiples “GRUPO ECYSEM S.R.L.”

AREA: CONTABILIDAD

CARGO: AUXILIAR CONTABLE

- ✓ Promoví y desarrolle actividades de contabilidad
- ✓ Lleve el control estadísticos de ingresos y ventas

01/03/2015 – 01/06/2015 INSTITUTO NACIONAL DE ESTADISTICA E INFORMATICA (INEI)

AREA: ADMINISTRATIVO

CARGO: OPERADOR INFORMATICO

- ✓ Escaneo de DNI
- ✓ Lleve el control de la seguridad y confidencialidad.

17/07/2017 –17/17/2017 – PRÁCTICAS PRE PROFESIONALES**AREA:** ABASTECIMIENTO**CARGO:** AUXILIAR CONTABLE

- ✓ Promuevo y desarrollo actividades Administrativas y de contabilidad.
- ✓ Llevo la administración del personal y ejecución de trámites asociados a ambas **funciones**, con el propósito de mantener un manejo ordenado y confiable de la información **contable** y del personal.
- ✓ Elaboración de cuadros de cotizaciones.
- ✓ Registro de O/C y O/S en la página del OSCE.

FORMACION ACADEMICA**INSTITUCIÓN:** UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZAN-HUÁNUCO**NIVEL ALCANZADO:** BACHILLER**CARRERA:** CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS**CONOCIMIENTOS DE INFORMATICA**

- ✓ Microsoft Office a nivel Basico (Word, Excel, Power Point)

INFORMACIÓN ADICIONAL

- ✓ Participación en el TALLER DE “EL CONTADOR PUBLICO Y LA SUNAT”- 2014
- ✓ Participación en el I SEMINARIO NACIONAL DE CONTABILIDAD – HUÁNUCO 2016 “LAS NIIF EN LA PROFESION CONTABLE: ASPECTOS CONTABLES, TRIBUTARIOS Y AUDITORIA” - 2016
- ✓ Participación en el curso CAPITULO INDUSTRIAL DEL COLEGIO DE INGENIEROS DEL PERÚ – HUÁNUCO 2018 “GESTION DE PROYECTOS DE INVERSION PUBLICA INVIERTE.PE”
- ✓ Participación en el curso CAPITULO INDUSTRIAL DEL COLEGIO DE INGENIEROS DEL PERÚ CDJ Y ENCAP PERÚ – HUÁNUCO 2018 “CURSO DE OFIMATICA EMPRESARIAL”

NOTA BIOGRÁFICA

Elder Raúl, Espinoza Isidro

DATOS PERSONALES

NOMBRE: ELDER RAUL
APELLIDOS: ESPINOZA ISIDRO
DNI: 45943434
FECHA DE NACIMIENTO: 27/09/1989
DOMICILIO: JR. SANTA ROSA 304 – PAUCARBAMBA –
AMARILIS - HUANUCO
CELULAR: 976099527 - MOVISTAR
E-MAIL: ELDER27ESPINOZA@GMAIL.COM



ESTUDIOS REALIZADOS

- ✎ **Educación primaria**
 - Lugar : Puerto Sungaro – Puerto Inca – Huánuco
 - Año : 1996-2000
 - Centro Educativo : Colegio Nacional Integrado de Puerto Sungaro.

- ✎ **Educación secundaria**
 - Lugar : Amarilis – Huánuco – Huánuco
 - Año : 2001-2005
 - Centro Educativo : Augusto Salazar Bondy

- ✎ **Educación superior**
 - Lugar : Huánuco
 - Año : 2010-2018
 - Universidad : UNHEVAL

EXPERIENCIA LABORAL

12/05/2014 – 10/06/2016 Empresa de Transportes “TURISMO LAS BRISAS S.A”

AREA: CONTABILIDAD

CARGO: AUXILIAR CONTABLE

- ✓ Promoví y desarrollé actividades de contabilidad.
- ✓ Lleve el control de ingresos y gastos.

04/01/2017 – 21/06/2018 Estudio Contable “ACEM FORD”

AREA: CONTABILIDAD

CARGO: AUXILIAR CONTABLE

- ✓ Promoví y desarrollé actividades de contabilidad.
- ✓ Lleve el control de inventarios.
- ✓ Lleve el control estadístico de ingresos y gastos.

01/10/2018 – hasta la actualidad – SCOTIABANK PERU “Buró Group”

AREA: FUERZA DE VENTAS

CARGO: ASESOR DE NEGOCIOS PYMES

- ✓ Visita y cierre de ventas a la cartera de clientes.
- ✓ Verificación y coordinación con el cliente la entrega de documentación necesaria para los créditos.
- ✓ Cumplir con los indicadores de gestión por el banco.

FORMACION ACADEMICA

INSTITUCION: UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZAN - UNHEVAL – HUANUCO

NIVEL ALCANZADO: BACHILLER

CARRERA: CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

CONOCIMIENTOS DE INFORMATICA

- ✓ Microsoft Office a nivel intermedio (Word, Excel, Power Point)
- ✓ Conocimientos en programa contable FOXCONT.

INFORMACIÓN ADICIONAL

- ✓ Seminario nacional de contabilidad, Huánuco 2016 – las NIIF en la Profesión Contable.
- ✓ Últimos cambios en la Legislación Tributaria - 2017
- ✓ Comprobantes de pagos electrónico – abril 2018
- ✓ Curso del impuesto a la renta de tercera categoría, Perú contable S.A.C. (13 agosto- 24 de setiembre del2018)
- ✓ Ley de contrataciones del estado – IFOCAD (06 al 27 de setiembre 2018)
- ✓ SIGA – IFOCAD (04 al 25 de octubre 2018)
- ✓ SIAF – IFOCAD (03 al 24 de noviembre 2018)

NOTA BIOGRAFICA

Hans Roger, HUANCA MONTES

DATOS PERSONALES

NOMBRE: EDITH EUGENIA
APELLIDOS: PORRAS AMBROSIO
DNI: 73364428
FECHA DE NACIMIENTO: 26/10/1992
DOMICILIO: JR. LOS ALMENDROS S/N
– CAYHUAYNA BAJA –
PILLCO MARCA - HUANUCO
CELULAR: 942100023 - MOVISTAR
E-MAIL: edithxx7@HOTMAIL.COM



ESTUDIOS REALIZADOS

✎ Educación primaria

Lugar : Huánuco
Año : 1998-2003
Centro Educativo : I.E.P “AMADEUS MOZART”

✎ Educación secundaria

Lugar : Huánuco
Año : 2003-2008
Centro Educativo : I.E.P “SAN AGUSTIN”

✎ Educación superior

Lugar : Huánuco
Año : 2010 - 2018
Universidad : UNHEVAL

EXPERIENCIA LABORAL

01/01/2014 – 31/03/2015 CMAC CAJA DEL SANTA

AREA: OPERACIONES

CARGO: REPRESENTANTE FINANCIERO

- ✓ Operaciones financieras
- ✓ Control de documentos
- ✓ Responsable del cuadro de bóveda y caja

01/04/2018 – hasta la actualidad CMAC CAJA MAYNAS

AREA: OPERACIONES

CARGO: ASESOR DE SERVICIOS

- ✓ Operaciones financieras
- ✓ Responsable del cuadro de bóveda y arqueo de caja
- ✓ Atención al cliente para venta de productos pasivos

FORMACION ACADEMICA

INSTITUCION: UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZAN -
UNHEVAL - HUANUCO

NIVEL ALCANZADO: BACHILLER

CARRERA: CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

CONOCIMIENTOS DE INFORMATICA

- ✓ Microsoft Office a nivel intermedio (Word, Excel, Power Point)
- ✓ Conocimientos en programa contable ADSOFT.
- ✓ Ingles nivel Básico (unheval)

INFORMACIÓN ADICIONAL

- ✓ Participación en el SEMINARIO DE ACTUALIZACION CONTABLE UNHEVAL- CCF
- ✓ Características y Elementos de Seguridad de Billetes y Monedas (Dic-2014)
- ✓ Sistema de Prevención de Lavado de Activos (Nov – Dic 2014)
- ✓ Sistema Operativo Ofimática – Nivel Intermedio (set. 2016)



"Año de la Consolidación del Mar de Grau"

UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILO VALDIZÁN
HUÁNUCO-PERÚ
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS
DECANATO



SUSTENTACIÓN DE TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

En la Ciudad Universitaria de la Universidad Nacional Hermilio Valdizán de Huánuco, sito en Cayhuayna - Pillco Marca, a los 20 días del mes diciembre 2018, a horas 04:00 p.m., se reunieron en la Sala de Grados de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, ubicada en el Pabellón N° 4, Segundo Piso, el Jurado de Tesis de la Tesis titulada: "LA IMPLEMENTACIÓN DEL CONTROL INTERNO EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LAS MICRO EMPRESAS DE ABARROTES EN EL DISTRITO DE PILLCO MARCA – HUÁNUCO PERIODO 2017"; de la bachiller EDITH EUGENIA PORRAS AMBROSIO designado con la Resolución N° 1030-2018-UNHEVAL-FCCyF-D, del 08.NOV.2018, procedieron a dar inicio el acto público de sustentación para obtener el Título Profesional de Contador Público; siendo los miembros del Jurado de Tesis los siguientes docentes:

Dr. Cayto Didí mtraval Tarazona Presidente
Dr. Elmer Jaimes Omonte Secretario
Mg. Josué Cancharí de la Cruz Vocal

Finalizada la sustentación de la tesis, se procedió a evaluar y calificar a la tesista, obteniendo el resultado siguiente:

APROBADO POR
Quarini del

DESAPROBADO POR

En consecuencia, de acuerdo al Artículo 31° del Reglamento de Grados y Títulos de la UNHEVAL, y al Art. 30° del Reglamento Interno de Grados y Títulos de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, la sustentante ha obtenido la nota de Dieciséis (16), considerándose el calificativo de: Bueno.

Finalmente se dio por concluido el acto público de sustentación a horas 6 P.m., firmando el presente en señal de conformidad.

PRESIDENTE

DNI N° 86 31 228

SECRETARIO
DNI N° 22 41 223

VOCAL
DNI N° 80089687



"Año de la Consolidación del Mar de Grau"

UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZÁN
HUÁNUCO-PERÚ
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS
DECANATO



SUSTENTACIÓN DE TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

En la Ciudad Universitaria de la Universidad Nacional Hermilio Valdizán de Huánuco, sito en Cayhuayna - Pillco Marca, a los 20 días del mes diciembre 2018, a horas 04:00 p.m., se reunieron en la Sala de Grados de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, ubicada en el Pabellón N° 4, Segundo Piso, el Jurado de Tesis de la Tesis titulada: "LA IMPLEMENTACIÓN DEL CONTROL INTERNO EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LAS MICRO EMPRESAS DE ABARROTÉS EN EL DISTRITO DE PILLCO MARCA - HUÁNUCO PERIODO 2017"; del bachiller ELDER RAÚL ESPINOZA ISIDRO designado con la Resolución N° 1030-2018-UNHEVAL-FCCyF-D, del 08.NOV.2018, procedieron a dar inicio el acto público de sustentación para obtener el Título Profesional de Contador Público; siendo los miembros del Jurado de Tesis los siguientes docentes:

Dr. Cayto Didí mlraval Tarazona Presidente
Dr. Elmer Jaimes Omonte Secretario
Mg. Josué Cancharí de la Cruz Vocal

Finalizada la sustentación de la tesis, se procedió a evaluar y calificar al tesista, obteniendo el resultado siguiente:

APROBADO POR

Unanimidad

DESAPROBADO POR

En consecuencia, de acuerdo al Artículo 31° del Reglamento de Grados y Títulos de la UNHEVAL, y al Art. 30° del Reglamento Interno de Grados y Títulos de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, la sustentante ha obtenido la nota de Dieciséis (16), considerándose el calificativo de:

Bueno.

Finalmente se dio por concluido el acto público de sustentación a horas 6 pm, firmando el presente en señal de conformidad.

PRESIDENTE

DNI N° 09131228

SECRETARIO

DNI N° 22412223

VOCAL

DNI N° 80089687



"AÑO DEL DIÁLOGO Y LA RECONCILIACIÓN NACIONAL"
UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZÁN
HUÁNUCO-PERÚ



FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

DECANATO

RESOLUCIÓN N° 390-2018-UNHEVAL-FCCyF-D

Cayhuayna, 30 de abril de 2018.

VISTO, la Solicitud de fecha 26.ABR.2018, **Reg. 995**, presentada por las egresadas de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, señores Edith Eugenia PORRAS AMBROSIO, Elder Raúl ESPINOZA ISIDRO y Juana Elizabeth CAMARENA RIVERA, pidiendo nombramiento de Asesor de Tesis para la elaboración de la tesis colectiva;

CONSIDERANDO:

Que, mediante la Resolución N° 052-2016-UNHEVAL-CEU, del 26.AGO.2016, se proclama y acredita al **Dr. Cayto Didí MIRAVAL TARAZONA**, como Decano de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras de la UNHEVAL, a partir del 02.SET.2016 hasta el 01.SET.2020;

Que, en mérito al Reglamento de Grados y Títulos, en el Capítulo IV, DE LA MODALIDAD DE TESIS, Artículo 13° refiere: *"El alumno que va a obtener el título profesional por la modalidad de tesis debe presentar, en el último año de estudios de su carrera profesional, el Proyecto de Tesis, con el visto bueno del profesor de la asignatura de tesis o similar, solicitando al Decano de la Facultad el nombramiento de un Asesor de Tesis"*;

Que, con la Solicitud de fecha 26.ABR.2018, los ex alumnos de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, señores Edith Eugenia PORRAS AMBROSIO, Elder Raúl ESPINOZA ISIDRO y Juana Elizabeth CAMARENA RIVERA, piden nombramiento de Asesor de Tesis para la elaboración de su Tesis colectiva;

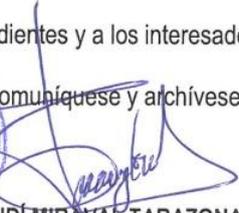
Que, revisado el cumplimiento de los requisitos estipulados en el Reglamento de Grados y Títulos de la UNHEVAL y en el Reglamento Interno de Grados y Títulos de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, el Decano de la Facultad considera procedente atender la petición de los recurrentes y dispone el nombramiento del Asesor de Tesis al docente Dr. Alcides Bernardo Tello;

Estando a las atribuciones conferidas al Decano de Facultad de Ciencias Contables y Financieras por la Ley Universitaria N° 30220, y a los reglamentos internos;

SE RESUELVE:

- 1° **NOMBRAR** al docente Dr. Alcides Bernardo Tello como **ASESOR de TESIS**, de los egresados de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, señores Edith Eugenia PORRAS AMBROSIO, Elder Raúl ESPINOZA ISIDRO y Juana Elizabeth CAMARENA RIVERA, encargado de asesorar la elaboración de la tesis colectiva; por lo expuesto en los considerandos de la presente Resolución.
- 2° **DAR A CONOCER** a las instancias correspondientes y a los interesados.

Regístrese, comuníquese y archívese.


DR. CAYTO DIDÍ MIRAVAL TARAZONA
DECANO

Distribución:

Asesor
Interesados
Archivo

RLC/sec.

UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZAN		REGLAMENTO DE REGISTRO DE TRABAJOS DE INVESTIGACIÓN PARA OPTAR GRADOS ACÁDEMICOS Y TÍTULOS PROFESIONALES			
VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN		RESPONSABLE DEL REPOSITORIO INSTITUCIONAL UNHEVAL	VERSION	FECHA	PAGINA
		OFICINA DE BIBLIOTECA CENTRAL	0.0	06/01/2017	1 de 2

ANEXO 2

AUTORIZACIÓN PARA PUBLICACIÓN DE TESIS ELECTRÓNICAS DE PREGRADO

1. IDENTIFICACIÓN PERSONAL (especificar los datos de los autores de la tesis)

Apellidos y Nombres: PORRAS AMBROSIO EDITH EUGENIA
 DNI: 73364428 Correo electrónico: edithxx7@hotmail.com

Teléfonos: Casa - Celular 942 190 023 Oficina -

Apellidos y Nombres: ESPINOZA ISIDRO ELDER RAÚL
 DNI: 45943434 Correo electrónico: elder27espinoza@gmail.com

Teléfonos: Casa - Celular 976 099 527 Oficina -

Apellidos y Nombres: CANARENA RIVERA JUANA ELIZABETH
 DNI: 73634392 Correo electrónico: eliana-rive-07@hotmail.com

Teléfonos: Casa - Celular 997459660 Oficina -

2. IDENTIFICACIÓN DE LA TESIS

Pregrado	
Facultad de:	<u>CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS</u>
E. P.:	<u>CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS</u>

Título Profesional obtenido:

CONTADOR PÚBLICO

Título de la tesis:

VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN		REGLAMENTO DE REGISTRO DE TRABAJOS DE INVESTIGACIÓN PARA OPTAR GRADOS ACÁDEMICOS Y TÍTULOS PROFESIONALES		
		RESPONSABLE DEL REPOSITORIO INSTITUCIONAL UNHEVAL OFICINA DE BIBLIOTECA CENTRAL	VERSION 0.0	FECHA 06/01/2017

LA IMPLEMENTACION DEL CONTROL INTERNO EN LA GESTION FINANCIERA DE LAS MICRO EMPRESAS DE ABORROTES EN EL DISTRITO DE PILCO MARCA - HUÁNUCO PERIODO 2017

Tipo de acceso que autoriza(n) el (los) autor(es):

Marcar "X"	Categoría de Acceso	Descripción del Acceso
<input checked="" type="checkbox"/>	PÚBLICO	Es público y accesible al documento a texto completo por cualquier tipo de usuario que consulta el repositorio.
<input type="checkbox"/>	RESTRINGIDO	Solo permite el acceso al registro del metadato con información básica, más no al texto completo

Al elegir la opción "Público", a través de la presente autorizo o autorizamos de manera gratuita al Repositorio Institucional – UNHEVAL, a publicar la versión electrónica de esta tesis en el Portal Web repositorio.unheval.edu.pe, por un plazo indefinido, consintiendo que con dicha autorización cualquier tercero podrá acceder a dichas páginas de manera gratuita, pudiendo revisarla, imprimirla o grabarla, siempre y cuando se respete la autoría y sea citada correctamente.

En caso haya(n) marcado la opción "Restringido", por favor detallar las razones por las que se eligió este tipo de acceso:

Asimismo, pedimos indicar el período de tiempo en que la tesis tendría el tipo de acceso restringido:

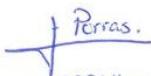
- 1 año
- 2 años
- 3 años
- 4 años

Luego del período señalado por usted(es), automáticamente la tesis pasará a ser de acceso público.

Fecha de firma:

21 - 12 - 2018

Firma del autor y/o autores:


DNI: 73364428


DNI: 45943434


DNI: 73634392