



**UNIVERSIDAD NACIONAL
HERMILIO VALDIZÁN HUÁNUCO**



**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y
TURISMO**



**“PLANEACIÓN Y CONTROL EFICIENTE DE LOS RECURSOS
FINANCIEROS Y SU INCIDENCIA EN EL DESARROLLO
ECONÓMICO DE LAS MYPES DEL DISTRITO DE HUÁNUCO,
PERIODO 2017”**

**TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN**

**EDIN ALVINO CUEVA CAMPOS
FRANCO NINO CONTRERAS EVARISTO**

ASESOR: DR. AUBERTO OLIVEROS DAVILA

HUÁNUCO – PERÚ

2018





**UNIVERSIDAD NACIONAL
HERMILIO VALDIZÁN HUÁNUCO**



**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y
TURISMO**



**“PLANEACIÓN Y CONTROL EFICIENTE DE LOS RECURSOS
FINANCIEROS Y SU INCIDENCIA EN EL DESARROLLO
ECONÓMICO DE LAS MYPES DEL DISTRITO DE HUÁNUCO,
PERIODO 2017”**

**TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN**

**EDIN ALVINO CUEVA CAMPOS
FRANCO NINO CONTRERAS EVARISTO**

ASESOR: DR. AUBERTO OLIVEROS DAVILA

HUÁNUCO – PERÚ

2018

DEDICATORIA

El presente trabajo de investigación va dedicada para mis padres, y hermanos quienes fueron el motor y motivo de mi superación, quienes contribuyeron de manera solidaria y motivadora en mi formación profesional.

AGRADECIMIENTO

Primeramente doy gracias a Dios por la energía y fuerzas que me ha dado para completar y terminar este trabajo. Así mismo doy gracias a la profesora Mélida Rivero Lazo, quién ha compartido sus conocimientos solidariamente. Así mismo doy gracias al asesor de tesis profesor Auberto Oliveros Dávila, que ha contribuido eficientemente en todo el proceso de elaboración de mi tesis.

RESUMEN

En la ciudad de Huánuco existen muchas pequeñas y microempresas, donde la posibilidad de crecimiento a nivel empresarial se ve interrumpidas continuamente. La planeación y el control como parte importante en el manejo de los recursos económicos y financieros, constituye un impulso notable en el crecimiento de las empresas. Es notable observar que en la ciudad y/o distrito de Huánuco existen Mypes con una deficiente administración de sus recursos, existe una gestión no adecuada, y empírica, asimismo podemos observar la incapacidad de los empresarios para dirigir a sus empresas, no poseen los conocimientos necesarios que se requiere hoy en día para asumir la responsabilidad de velar por los intereses de la empresa, no aplican ningún principio, método o técnica para cambiar la situación actual de las empresas, operan sobre la base de la experiencia utilizando métodos empíricos y rudimentarios. La presente investigación se centró en conocer más de cerca el problema que atraviesan la mayoría de las micro y pequeñas empresas.

La investigación se enmarco o se ubicó en el enfoque de nivel descriptivo y se llegó hasta el nivel explicativo; se centró en la siguiente tipología: por su finalidad fue aplicada, por su alcance temporal fue seccional, por su profundidad fue descriptivo y a la vez explicativo, por su amplitud fue micro y por su fuente fue mixto; la población y la muestra en la presente

investigación fue probabilística de tipo aleatorio o al azar, para determinar la muestra se aplicó la formula estadística.

En lo que respecta a los resultados de la investigación Queda demostrado que la mayoría de las Mypes de la ciudad de Huánuco tienen acceso al financiamiento de capital, cuentan con una línea de crédito; es así que con una mayor tasa proporcional manifiestan que las entidades bancarias, financieras y cajas municipales desembolsan liquidez de acuerdo a las necesidades que presenta las empresas. No obstante en una proporción del 23% de encuestados no concuerdan con esta satisfacción, es decir que las instituciones del sector financiero no otorgan prestamos de dinero acorde a las necesidades requeridas por los promotores de las micro y pequeñas empresas del distrito de Huánuco.

Los tramites que la mayoría de prestatarios realizan para un crédito es extensamente tramitoso, engorroso, por lo que la mayoría de los encuestados sostiene y da credibilidad a este punto; en lo que se sustenta tal afirmación según el cuadro nº 08 y gráfico nº 02, donde en una tasa mayor del 38% de los encuestados manifiestan estar de acuerdo con los trámites administrativos engorrosos que realizan las entidades bancarias, financieras y cajas municipales al momento de solicitar una línea de crédito o financiamiento de capital de trabajo. Asimismo en un 58% de empresarios manifiestan que es muy importante la obtención de préstamos de liquidez de las entidades financieras, lo que permite a la empresa incrementar su stock

de bienes, ampliar la capacidad de producción y/o comercialización, mejorar las herramientas de trabajo, contar con el personal calificado y hacer frente a todas las obligaciones que tiene como empresa.

Con una tasa proporcional del 51% de los encuestados, manifiestan indiferencia o desconocimiento sobre las ganancias obtenidas de las inversiones de capital realizado por los empresarios del distrito de Huánuco; es decir existe el desconocimiento del nivel de rentabilidad y el margen de ganancias obtenidas de un capital invertido, no determinan los ingresos brutos obtenidos de un ejercicio económico, ni los gastos contraídos en la misma, desconocen la utilidad y/o dividendo neto obtenido de sus operaciones o transacciones comerciales. Asimismo con una tasa mayor del 56% de los empresarios encuestados, manifiestan indiferencia o desconocimiento sobre el margen de ganancias que perciben, y que estas permiten cubrir los costos operativos generados por la actividad económica que realizan; no obstante el 20% de los encuestados manifiestan que la inversión que realizan les genera ganancias y les permite cubrir sus costos operativos.

El nivel de capital o presupuesto es un factor determinante a la hora de invertir, razón por la cual los empresarios e inversionistas deben manejar un buen techo presupuestal en sus negocios. Un 43% de los encuestados manifiestan estar de acuerdo con la importancia que tiene el monto

presupuestal a la hora de realizar una actividad económica. Con una tasa del 36% manifiestan indiferencia o desconocimiento sobre la importancia que tiene hacer una inversión con un buen techo presupuestal.

Sabemos que la finalidad de una empresa, sin importar cual fuere su actividad económica que desarrollan, es la de obtener ganancias, lucro y/o beneficios económicos; para lograr tal ansiada finalidad las empresas aplican diferentes técnicas y estrategias (marketing), basados en la segmentación y posicionamiento de sus productos. De tal manera en un 54% de los encuestados manifiestan estar de acuerdo con el incremento de capital inicial de trabajo que se ha producido hasta la fecha, asimismo el 20% manifiestan estar muy de acuerdo; no obstante el un 16% manifiestan indiferencia o desconocimiento y en un 8% indican estar en desacuerdo, es decir que el capital de trabajo no se ha incrementado a la fecha.

Los programas administrativos, contables, financieros, presupuestarios, de planillas, entre otros son las herramientas más usadas por las empresas para llevar a cabo un buen control de los recursos económicos, financieros, y humanos a través de estos sistemas se pueden controlar movimientos de dinero, inventarios de bienes en stock, entrada y salida de productos, las compras y ventas realizadas, compromisos de órdenes de compra, facturaciones, pago de impuestos, pago de planillas, pagos a los proveedores, registro de transacciones económicas, hasta la elaboración de

las informaciones financieras de una empresa, entre otras funciones que tenga que ver con movimientos de dinero de una organización. En efecto en un 45% de los encuestados manifiestan indiferencia o desconocimiento sobre el uso de algún programa o sistema para controlar los recursos financieros de su empresa, el 24% manifiestan en desacuerdo, no obstante un 24% manifiestan usar algún programa de control de recursos.

Queda demostrado en un 44% de encuestados, manifiestan desconocimiento sobre la presentación de los resultados del ejercicio económico de su negocio a través de balance general, es decir desconocen la situación económica y financiera de su empresa, el 24% manifiestan estar en desacuerdo, no obstante un 16% manifiestan estar de acuerdo y presentan sus informaciones financieras mediante el balance general, componente principal de los estados financieros. En un 38% de los encuestados manifiestan desconocimiento en la elaboración y presentación de las informaciones financieras de su empresa a través del estado de pérdidas y ganancias, en un 23 % manifiestan estar de acuerdo y presentar sus informaciones a través del estado de resultados. Los estados financieros principales (balance general, estado de pérdidas o ganancias) son medios de comunicación y control que proporciona información contables, muestra los cambios económicos y financieros experimentados por la empresa a una fecha determinada.

Una auditoria permite analizar los estados financieros y realizar un control de los procesos administrativos de la empresa, asimismo ayuda a los gerentes establecer medidas para lograr un buen control financiero y de gestión. En tal sentido con una tasa proporcional mayor del 38% manifiestan estar de acuerdo sobre la necesidad de hacer una auditoría financiera y administrativa para mejorar la gestión de su negocio o empresa; un 33% desconocen esta práctica, y un 10% manifiestan que no necesitan hacer auditoria en su empresa, es decir manifiestan en desacuerdo.

Con un porcentaje del 47% de encuestados manifiestan que no maximizan las ganancias o ingresos de sus negocios, ratifican que sus ingresos y ganancias podrían ser superior a lo esperado, sin embargo el presupuesto o capital de trabajo es una limitante para aplicar estrategias ventas y distribución. El 21% de los encuestados desconocen en absoluto la maximización de sus ganancias. En un 14% de Mypes consideran que los ingresos obtenidos, son los beneficios máximos esperados.

En un 52% de empresarios encuestados manifiestan que no hacen uso de ninguna técnica o estrategia para incrementar la rentabilidad de su negocio, una desventaja que limita el crecimiento y desarrollo de las empresas. El 21% de empresarios que sí aplican alguna técnica o estrategia de ventas, de marketing, distribución y/o comercialización, atención y calidad de servicio, entre otros para mejorar la rentabilidad de su negocio o empresa.

SUMMARY

In the city of Huánuco there are many micro, small and medium companies, where the possibility of business growth are interrupted continuously. The Financial and Accounting Administration, as an important part in the management and control of economic and financial resources, constitutes a significant boost in the growth of companies. If the financial administration is good, it is a good and optimal planning of economic resources to face all its current economic commitments and in the future that will allow companies to reduce their risks and increase their profitability. In this way it is beneficial to have an area specialized in the management of all the company's resources. It is noteworthy to note that in the city and / or district of Huánuco there are microenterprises and SMEs with a poor management of their resources, there is less adequate management. We can also observe the inability of entrepreneurs to manage their companies, do not possess the necessary knowledge that is required today, to assume the responsibility of looking after the interests of companies, they do not apply any principle, method or technique to change the Current situation of companies, operate on the basis of experience using empirical and rudimentary methods. The present investigation focused on getting to know more closely the problem that most micro, small and medium enterprises are going through.

The research was framed or placed in the descriptive level approach and reached the explanatory level; focused on the following typology: for its

purpose was applied, because of its temporal scope was sectional, because its depth was descriptive and at the same time explanatory, because its amplitude was micro and its source was mixed; The population and the sample in the present investigation were probabilistic of random or random type, to determine the sample the statistical formula was applied.

Regarding the results of the research It is demonstrated that the majority of the micro-enterprises and SMEs of the city of Huánuco have access to capital financing, they have a line of credit; Thus, with a higher proportional rate, they show that banks, financial institutions and municipal savings banks disburse liquidity according to the needs presented by the companies. However, in a proportion of 23% of respondents do not agree with this satisfaction, that is to say that the institutions of the financial sector do not grant money loans according to the needs required by the promoters of micro-enterprises and SMEs of the district of Huánuco.

The procedures that most borrowers carry out for a loan are extensively processed, cumbersome, so that most of the respondents maintain and give credibility to this point; in which this affirmation is sustained according to table nº 08 and graph no. 02, where in a higher rate of 38% of the respondents they agree with the cumbersome administrative procedures carried out by banking, financial and municipal savings banks at the moment of request a line of credit or working capital financing. Likewise, 58% of entrepreneurs state that it is very important to obtain liquidity loans from financial institutions,

which allows the company to increase its stock of goods, expand production and / or marketing capacity, improve work tools, have qualified personnel and face all the obligations that you have as a company.

With a proportional rate of 51% of the respondents, they express indifference or ignorance about the profits obtained from the capital investments made by the businessmen of the district of Huánuco; that is, there is ignorance of the level of profitability and the profit margin obtained from an invested capital, do not determine the gross income obtained from an economic year, nor the expenses incurred in it, do not know the profit and / or net dividend obtained from their operations or commercial transactions. Likewise, with a higher rate of 56% of the surveyed businessmen, they show indifference or ignorance about the profit margin they receive, and that they allow covering the operating costs generated by the economic activity they perform; However, 20% of the respondents state that the investment they make generates profits and allows them to cover their operating costs.

The level of capital or budget is a determining factor when it comes to investing, which is why entrepreneurs and investors must manage a good budget ceiling in their businesses. 43% of respondents say they agree with the importance of the budget amount when doing an economic activity. With a rate of 36% they manifest indifference or ignorance about the importance of making an investment with a good budget ceiling.

INDICE

	Pág.
Resumen	VI
Summary	XII
Índice de cuadros	XVII
Índice de gráficos	XIX
Introducción	21
 CAPÍTULO I: PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	
1.1 Descripción del Problema o Planteamiento	23
1.2 Formulación del Problema	26
1.3 Objetivos de Investigación	28
1.4 Hipótesis de Investigación	28
1.5 Variables de Investigación	30
1.6 Justificación e importancia de la Investigación	30
1.7 Viabilidad.	33
1.8 Limitaciones.	33
 CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO	
2.1 Antecedentes de la Investigación	34
2.2 Bases Teóricas	51
2.3 Definición de Términos Básicos.	91
 CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO	
3.1 Nivel de Investigación	93
3.2 Tipo de Investigación	94
3.3 Diseño de la Investigación	95
3.4 Métodos de Investigación	95
3.5 Población y Muestra	96

3.6	Técnicas e Instrumentos	98
3.7	Procesamiento y Presentación de Datos	98
CAPÍTULO IV: RESULTADOS		
4.1	Resultados del Trabajo de Campo, con aplicación Estadística, Mediante cuadros Estadísticos, distribución de frecuencias, Gráficos, etc.	99
4.2	Comprobación o contrastación de hipótesis.	144
4.3	Discusión de Resultados. (con los antecedentes, las teorías).	145
CONCLUSIONES		157
SUGERENCIAS		160
REFERENTES BIBLIOGRÁFICOS		164
ANEXOS		166

ÍNDICE DE CUADROS

N°	DESCRIPCIÓN	PÁG.
01	Operacionalización de las variables de investigación.	30
02	Técnicas de control de recursos Financieros	76
03	Clasificación de las técnicas de control de Recursos	78
04	Medidas de control financiero	81
05	Clases de Auditoria	88
06	Resultados en frecuencias del instrumento aplicado	103
07	Entidades financieras que otorgan crédito de acuerdo a las necesidades de una empresa.	105
08	Trámite administrativo para la adquisición de capital de trabajo o recursos financieros es muy engorroso.	107
09	Importancia de obtener capital financiado para el desarrollo de la empresa	110
10	Proyección de ingresos y gastos durante un ejercicio económico de una empresa	112
11	Inversiones de capital y el retorno de las ganancias en un periodo de tiempo a largo plazo	114
12	Margen de ganancias obtenidas frente a las obligaciones operativas de la empresas	116
13	El nivel de presupuesto como factor importante a la hora de invertir.	118
14	La obtención de ganancias netas como beneficio económico óptimo del nivel de inversión.	120
15	El incremento del capital inicial de trabajo de la empresa hasta la actualidad.	122
16	Nivel de control aplicado a los recursos financieros de una empresa.	123
17	El uso de algún programa o sistema para controlar los recursos financieros de la empresa.	125
18	El nivel de control administrado a los recursos financieros como factor determinante del incremento de la rentabilidad y las ganancias en una empresa	127

19	El adecuado control de los recursos financieros como parte importante en la reducción de pérdidas económicas.	129
20	Presentación de los resultados del ejercicio económico del negocio o empresa a través del balance general.	131
21	Presentación de los resultados del ejercicio económico del negocio o empresa a través del estado de pérdidas y ganancias.	133
22	Presentación de los resultados del ejercicio económico del negocio o empresa a través del estado de cambios en el patrimonio.	135
23	Presentación de los resultados del ejercicio económico del negocio o empresa a través del estado de flujos de efectivo.	137
24	Las normas internacionales de información financiera (NIIF), en la elaboración de los estados financieros de la empresa.	138
25	Normas internacionales de contabilidad (NIC) en el registro de las transacciones de la empresa.	140
26	La auditoría administrativa y financiera para mejorar la gestión de la empresa.	142
27	Máximos beneficios de un ejercicio económico de una empresa	144
28	Estrategias y técnicas para mejorar la rentabilidad de las empresas.	146

ÍNDICE DE GRÁFICOS

N°	DESCRIPCIÓN	PÁG.
01	Entidades financieras que otorgan crédito de acuerdo a las necesidades de una empresa.	105
02	Trámite administrativo para la adquisición de capital de trabajo o recursos financieros es muy engorroso.	108
03	Importancia de obtener capital financiado para el desarrollo de la empresa	110
04	Proyección de ingresos y gastos durante un ejercicio económico de una empresa	113
05	Inversiones de capital y el retorno de las ganancias en un periodo de tiempo a largo plazo	115
06	Margen de ganancias obtenidas frente a las obligaciones operativas de la empresas	116
07	El nivel de presupuesto como factor importante a la hora de invertir.	118
08	La obtención de ganancias netas como beneficio económico óptimo del nivel de inversión.	120
09	El incremento del capital inicial de trabajo de la empresa hasta la actualidad.	122
10	Nivel de control aplicado a los recursos financieros de una empresa.	124
11	El uso de algún programa o sistema para controlar los recursos financieros de la empresa.	125
12	El nivel de control administrado a los recursos financieros como factor determinante del incremento de la rentabilidad y las ganancias en una empresa	127
13	El adecuado control de los recursos financieros como parte importante en la reducción de pérdidas económicas.	129
14	Presentación de los resultados del ejercicio económico del negocio o empresa a través del balance general.	131
15	Presentación de los resultados del ejercicio económico del negocio o empresa a través del estado de pérdidas y ganancias.	133

16	Presentación de los resultados del ejercicio económico del negocio o empresa a través del estado de cambios en el patrimonio.	135
17	Presentación de los resultados del ejercicio económico del negocio o empresa a través del estado de flujos de efectivo.	137
18	Las normas internacionales de información financiera (NIIF), en la elaboración de los estados financieros de la empresa.	138
19	Normas internacionales de contabilidad (NIC) en el registro de las transacciones de la empresa.	140
20	La auditoría administrativa y financiera para mejorar la gestión de la empresa.	142
21	Máximos beneficios de un ejercicio económico de una empresa	144
22	Estrategias y técnicas para mejorar la rentabilidad de las empresas.	146

INTRODUCCIÓN

Se considera que la planeación y el control eficiente de los recursos financieros, repercute positivamente en el desarrollo económico de las Mypes. La revisión teórica demuestra que la planeación y el control adecuado de los recursos financieros proporcionan información confiable y verídica acerca de la situación financiera de la empresa y del rendimiento en términos monetarios de los recursos y actividades que la integran, establece lineamientos para evitar pérdidas y costos innecesarios, y para canalizar adecuadamente los fondos monetarios de la organización, auxiliando de esta manera a la gerencia en la toma de decisiones. La importancia de la planeación financiera y del control financiero se ve constantemente subrayada por los importantes desarrollos que ocurren en los mercados financieros (*Weston & Copeland, 1996*). Una buena planeación y control financiero es uno de los mecanismos básicos para el desarrollo de las empresas. La iniciativa de buscar alternativas de desarrollo económico en las distintas empresas, obedece a la voluntad de cada empresario buscar nuevas formas de implementar las empresas. Desde esta óptica se ve la necesidad de buscar el desarrollo económico a través del buen manejo y control de los recursos financieros, de esta manera surge el problema de investigación, enfocándose en la planeación y en el control de los recursos financieros de las micro y pequeñas empresas del distrito de Huánuco. Dado

que el recurso más importante de toda empresa, sin importar su tipo son los recursos financieros (dinero o liquidez, efectivo), activo principal para que una empresa inicie y realice sus actividades económicas.

La presente investigación es importante porque nos ha permitido conocer la problemática y así poder proponer correctivos para una adecuada gestión de los recursos financieros y una oportuna toma de decisiones que repercutirán en beneficio de las micro y pequeñas empresas.

Los resultados de la investigación se encuentran estructurados de la siguiente manera: Capítulo I: descripción, planteamiento o análisis de la problemática de estudio; Capítulo II: teorización de las variables de estudio; Capítulo III: Diseño metodológico; Capítulo IV: Presentación de los resultados. Y así presentar las conclusiones y recomendaciones; la bibliografía utilizado en la presente investigación.

Como conclusión a la que arribamos que la planeación y control eficiente de los recursos financieros en las microempresas y las pymes del distrito de Huánuco viene siendo inadecuada, lo que se relaciona directamente con el desarrollo económico, ya que estos empresarios indican no estar cumpliendo adecuadamente con la administración de sus recursos financieros.

CAPITULO I

PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1 DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA

Comenzamos la descripción del presente proyecto mencionando que actualmente en la ciudad de Huánuco, existen muchas organizaciones como micro y pequeñas empresas las cuales se encuentran sujetas al mal manejo del negocio y en algunos casos han llegado a extinguirse; como tal es el caso del BANCO DE MATERIALES S.A.C; fue disuelto, liquidado y extinguido en agosto 2012. Esta empresa estaba ubicada en el Jr. Alomias Robles N° 669 – Huánuco, lo cual una serie de causas lo llevaron a la extinción (***La republica.com.pe 2012***). También el BANCO AGRARIO que funcionaba en el Jr. Hermilio Valdizán N° 099 en Huánuco, en Jr. Tito Jaime 585 tingo María fue puesto en disolución, liquidación y finalmente se extinguió en base al documento legal: RS N° 076-2008-EF. La desaparición del mercado huanuqueño sin duda se debió a la falta de una buena planeación y control de sus recursos económicos y financieros, lo que ocasiono que probablemente pierda clientes (***Superintendencia de Banca y Seguros – SBS 2008***). Asimismo también los antecedentes nos muestran la desaparición del mercado huanuqueño de la CAJA RURAL DE AHORRO Y CREDITO

“TUMBAY” S.A; esta financiera tuvo su oficina principal en el jr. Huánuco N° 600 – 604 en el distrito de Huánuco. Lo cual la empresa EFFIO y su grupo de contadores, presidido por Manuel Feliciano se encargaron de la respectiva disolución, liquidación y finalmente la extinción de la caja rural de ahorro y crédito “TUMBAY” S.A; lo cual una serie de problemas le llevaron retirarse del mercado Huanuqueño (**SBS - 1998**).

Es evidente que actualmente siguen existiendo micro y pequeñas empresas que son dirigidas por personas que tienen un nivel de estudio poco competitivo, frente a esto asumen la responsabilidad de dirigir su negocio con las mínimas experiencias y conocimientos que poseen, aplicando métodos empíricos y rudimentarios; algunas de estas empresas a su vez, no cuentan con las autorizaciones legales de formalización, por lo que no tienen una buena posición en el mercado y no pueden extenderse fácilmente a otros mercados, en su mayoría presentan deficiencias en el manejo de sus bienes, no maximizan sus utilidades, desconocen los avances tecnológicos, desconocen la gestión adecuada del negocio. Este contexto complejo que atraviesan muchas de las Mypes de la ciudad de Huánuco, requieren de una visión del contexto externo, especialmente a fin de cambiar e innovar el modo de hacer y manejar un negocio, Las organizaciones de hoy son de complejo entendimiento y diversificados, se requiere buscar ventajas competitivas para sobrevivir,

crecer y tener rentabilidad; Es un panorama muy complicado por lo que en muchas empresas aún les cuesta superar esta deficiencia.

Esto ocurre porque las empresas de la actualidad, presentan grandes desafíos como el reto de cómo sobrevivir, permanecer y crecer en el mercado globalizado tan competitivo. Frente a esta situación al empresario huanuqueño le dificulta hacer crecer su negocio y muchos de estos no tienen una formación adecuada para tomar decisiones en materia de negocio, esto implica que no pueden permanecer por mucho tiempo en el mercado. Si este problema continúa en las micro y pequeñas empresas de la ciudad de Huánuco, el crecimiento a nivel empresarial se verá paralizado, debido a que, el desarrollo económico de las empresas obedece a diversos factores como no tener conocimiento en el ámbito administrativo, financiero, comercial, legal, avances tecnológicos, etc. Áreas que están en el desconocimiento de muchos microempresarios; en la actualidad se necesitan muchos criterios de productividad para optimizar los recursos organizacionales, se necesita almacenar un marco teórico de conocimientos fundamentales sobre gestión del negocio y tener amplia experiencia en el manejo técnico, para que la empresa tenga éxito y sostenibilidad en el tiempo.

Es por eso necesario buscar alternativas a este problema capacitando a las Micro y Pequeñas Empresa de la ciudad de Huánuco, incentivando y promoviendo el manejo óptimo del negocio, buscando nuevas realidades

que tiene que aprender el empresario. Por lo tanto tiene que haber una nueva conciencia acerca de que los activos más valiosos son los inmateriales, y por ende cambiar sus actitudes hacia una nueva concepción de administrar un negocio. Por las razones mencionadas se tiene que tomar las precauciones necesarias frente a este problema que suscita en muchas empresas de Huánuco.

1.2 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

1.2.1 PROBLEMA GENERAL

¿CUÁL ES EL NIVEL DE PLANEACIÓN Y CONTROL DE RECURSOS FINANCIEROS QUE POSEEN LAS MYPES DEL DISTRITO DE HUÁNUCO Y CÓMO INCIDE EN SU DESARROLLO ECONÓMICO PERIODO 2017?

1.2.2 PROBLEMAS ESPECÍFICOS

P.E.1: ¿CUÁL ES EL NIVEL DE FINANCIAMIENTO A LAS QUE TIENEN ACCESO LAS MYPES DEL DISTRITO DE HUÁNUCO Y COMO INCIDE EN SU DESARROLLO ECONÓMICO?

P.E.2: ¿LA CANTIDAD DE PRESUPUESTO ASIGNADO PARA CADA ACTIVIDAD O INVERSIÓN ESTA ACORDE A LOS INGRESOS Y EGRESOS PROYECTADOS Y CÓMO INCIDE EN SU DESARROLLO ECONÓMICO DE LAS MYPES DEL DISTRITO DE HUÁNUCO?

P.E.3: ¿EL NIVEL DE INVERSIONES QUE REALIZA LAS MYPES DEL DISTRITO DE HUÁNUCO, ES RENTABLE PARA CUBRIR SUS COSTOS Y GASTOS Y OBTENER GANANCIAS O UTILIDADES?

P.E.4: ¿CUÁL ES EL NIVEL DE ELABORACIÓN Y PRESENTACIÓN DE LAS INFORMACIONES FINANCIERAS (ESTADOS FINANCIEROS) EN LAS MYPES DEL DISTRITO DE HUÁNUCO?

P.E.5: ¿CUÁL ES EL NIVEL DE ANALISIS E INTERPRETACIÓN QUE SE REALIZA A LAS INFORMACIONES FINANCIERAS DE LAS MYPES DEL DISTRITO DE HUÁNUCO, Y DE QUÉ MANERA SE INTERACTUA FRENTE A LOS RESULTADOS QUE SE OBTIENEN DEL EJERCICIO ECONÓMICO DE LA EMPRESA?

P.E.6: ¿DE QUÉ MANERA CONTRIBUYE LA AUDITORIA ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA EN EL DESARROLLO ECONÓMICO DE LAS MYPES DEL DISTRITO DE HUÁNUCO?

1.3 OBJETIVOS DE INVESTIGACIÓN

1.3.1. OJETIVO GENERAL

Conocer y determinar el nivel de planeación y control de recursos financieros que poseen las Mypes del distrito de Huánuco, y su incidencia en su desarrollo económico.

1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS

O.E.1: Describir, analizar e interpretar el nivel de financiamiento a las que tienen acceso las Mypes del distrito de Huánuco y su incidencia en su desarrollo económico.

O.E.2: Determinar y conocer si la cantidad de presupuesto asignado para cada actividad o inversión, está acorde a los ingresos y egresos proyectados y su incidencia en el desarrollo económico de las Mypes del distrito de Huánuco.

O.E.3: Describir, analizar y determinar si el nivel de inversiones que realizan las Mypes del distrito de Huánuco, es rentable para cubrir sus costos y gastos y obtener ganancias o utilidades.

O.E.4: Describir y analizar el nivel de elaboración y presentación de las informaciones Financieras (estados financieros) en las Mypes del Distrito de Huánuco.

O.E.5: Conocer y determinar el nivel de análisis e interpretación que se realiza a las informaciones financieras de las Mypes del distrito de Huánuco, y su respuesta frente a los resultados que se obtienen del ejercicio económico de la empresa.

O.E.6: Conocer y determinar los beneficios de la auditoría administrativa y financiera para el desarrollo económico de las Mypes del distrito de Huánuco.

1.4 HIPÓTESIS DE INVESTIGACIÓN

1.4.1. HIPÓTESIS GENERAL

La planeación y control eficiente de los recursos financieros, incide positivamente en el desarrollo económico de las Mypes del distrito de Huánuco.

1.4.2. HIPÓTESIS ESPECÍFICAS

H.E.1: El financiamiento es básico para llevar a cabo una actividad económica, y hacer frente a las obligaciones de las Mypes del distrito de Huánuco.

H.E.2: La cantidad de presupuesto o capital de trabajo es un factor importante a la hora de invertir, ya que ello determina el nivel de ingresos o ganancias que tendrá las Mypes de Huánuco.

H.E.3: Las inversiones es un factor clave para incrementar la disponibilidad de capital o liquidez en las Mypes de Huánuco.

H.E.4: La elaboración y presentación de las informaciones financieras (estados financieros) es de vital importancia ya que permite conocer la verdadera situación económica y financiera de las Mypes del distrito de Huánuco.

H.E.5: A través del análisis e interpretación de las informaciones financieras nos permite obtener los resultados exactos del ejercicio económico de las Mypes del distrito de Huánuco.

H.E.6: La auditoría administrativa y financiera se realiza para mejorar la gestión de los recursos, por lo cual contribuye positivamente en el desarrollo económico de las Mypes de la ciudad de Huánuco.

1.5 SISTEMA DE VARIABLES

Cuadro n° 01: Operacionalización de las variables

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES
VARIABLE INDEPENDIENTE (X) PLANEACIÓN Y CONTROL EFICIENTE DE LOS RECURSOS FINANCIEROS	FINANCIAMIENTO	<ul style="list-style-type: none"> • Línea de crédito y/o financiamiento • Adquisición de capital
	PRESUPUESTOS	<ul style="list-style-type: none"> • Proyección de ingresos y egresos
	INVERSIONES	<ul style="list-style-type: none"> • Utilización de capital de trabajo • Margen de ganancia obtenida • Costos operativos • Programas de manejo de recursos
	ELABORACIÓN Y PRESENTACIÓN DE LAS INFORMACIONES FINANCIERAS (ESTADOS FINANCIEROS).	<ul style="list-style-type: none"> • Balance general • Estado de ganancias y pérdidas • Estado de cambios en el patrimonio neto • Estado de flujo de efectivo • Normas de información financiera.
	ANALISIS E INTERPRETACION DE LAS INFORMACIONES FINANCIERAS	<ul style="list-style-type: none"> • Situación económica y financiera de la empresa
	AUDITORIA ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA	<ul style="list-style-type: none"> • Evaluación de la gestión de una empresa
VARIABLE DEPENDIENTE (Y) DESARROLLO ECONÓMICO DE LAS MYPES	BENEFICIOS QUE SE OBTIENEN DE UNA OPERACIÓN O INVERSION	<ul style="list-style-type: none"> • Maximización de las ganancias • Técnicas y estrategias de rentabilidad

1.6 JUSTIFICACIÓN E IMPORTANCIA

La planeación y control eficiente de los recursos financieros, es lo que contribuyó en el desarrollo del sistema económico de las Mypes del distrito de Huánuco. La solvencia de estas empresas va depender de factores como: el financiamiento, las inversiones y el manejo de activos, es decir de la adquisición, utilización y el buen mantenimiento de los recursos económicos, y a base de ello obtener resultados favorables en las informaciones financieras como consecuencia de un largo proceso contable; en este sentido el presente trabajo de investigación es de mucha importancia dentro del campo empresarial, porque su ejecución permitirá contribuir con la mejora en el manejo de los recursos de las empresas.

En consecuencia el desarrollo del presente trabajo de investigación posibilita una mejor justificación en las siguientes dimensiones:

EN LA DIMENSION TEÓRICA.- Concluida la investigación proporcionó a nivel de las Mypes, cómo los lineamientos teóricos de la planeación y control eficiente de los recursos financieros, actúan por supuestos dentro de las finanzas, y que sirvieron como marco teórico conceptual a los gerentes que permitieron mejorar sustancialmente su gestión dentro de las empresas; de tal manera que se incentive a mejorar el modo de administrar los recursos de la empresa.

EN LA DIMENSION METODOLÓGICA.- el presente trabajo de investigación fue de naturaleza no experimental porque no construimos una situación existe, es decir no se hizo la manipulación de la variable independiente para estudiar sus efectos ni mucho menos comprobar una hipótesis causal; en la solución de problemas se aplicó la técnica de la encuesta.

EN LA DIMENSION PRÁCTICA.- Con los resultados de la investigación se dió a conocer la verdadera situación que atraviesan las micro y pequeñas empresas del distrito de Huánuco, nos permitió determinar si los empresarios tienen la capacidad adecuada para gerenciar su negocio. En función a ello se brindó las recomendaciones necesarias para que soliciten a las instancias competentes charlas y capacitaciones para los empresarios, de tal manera que les permitan emplear nuevas directrices para promover mayores ventas en función a una adecuada administración de los recursos económicos. De esta manera con esta investigación decimos que los principales actores del proyecto fueron los empresarios del distrito de Huánuco, para demostrar que la planeación y control eficiente de los recursos financieros constituye un pilar fundamental para el desarrollo de las mencionadas empresas.

Por las razones expuestas es de necesidad investigar el nivel de planeación y control de recursos financieros que poseen las Mypes del distrito de Huánuco, y que nos induzca afirmar que el desarrollo

económico de estas empresas está relacionado con el buen manejo de los recursos en base a conocimientos técnico- científicos.

1.7 VIABILIDAD DE LA INVESTIGACIÓN

El presente proyecto de investigación fue viable, debido a que la investigación se relaciona con la situación problemática que atraviesan muchos micros y pequeñas empresas del distrito de Huánuco. La mayoría de estas empresas no se desarrollan económicamente, porque las nuevas realidades reclaman a los empresarios tener conocimientos para hacer frente a las acciones que demandan las empresas.

En la presente investigación se tuvo posibilidades de acceso a la información, a aplicar técnicas como las encuestas que posibiliten contrastar con la realidad, también nos permitió analizar el problema en todas sus dimensiones y dar a conocer los resultados teniendo en cuenta el nuevo panorama de gestión.

1.8 LIMITACIONES DE LA INVESTIACIÓN

En el desarrollo de la investigación se tuvo algunas limitaciones por su misma característica, las cuales se puede identificar los siguientes:

- Informaciones inadecuadas de algunos empresarios
 - Situaciones negativas al tratar de acceder a informaciones de las empresas.
-

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1 ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN

2.1.1 ANTECEDENTES INTERNACIONALES

Al haber realizado la revisión de las bibliotecas internacionales se ha encontrado trabajos de investigación que tienen relación con el nuestro, las mismas que se detallan a continuación:

A.1 ROSERO SAÉNZ, SILVANA C. & ARGUELLO PILATUÑA, MARIA B. (2012). PLAN DE GESTIÓN Y CONTROL FINANCIERO PARA EL AUMENTO DE RENTABILIDAD Y OPTIMIZACIÓN DE RECURSOS DE LA CIA. "PAZHOROWITZ S.A." EN LA CIUDAD DE QUITO. (TESIS PARA LA OBTENCION DEL TITULO PROFESIONAL DE INGENIERO EN FINANZAS). UNIVERSIDAD CENTRAL DE ECUADOR. 172pp. Concluye:

- ▲ No existe una estructura de control interno en el área financiera-contable que maneje éticamente el sistema de la empresa.
 - ▲ La empresa Pazhorowitz S.A., no tiene al día sus estados financieros-contables, lo que no permite tomar decisiones a tiempo a la alta gerencia y realizar observaciones en cuanto al manejo contable.
 - ▲ La implementación de políticas dentro del manejo de cartera, liquides, crédito, cobros, pagos, permitirán a la empresa Pazhorowitz S.A., optimizar recursos y capitalizar oportunidades para tomar decisiones acertadas en cuanto a un futuro promisorio de la organización.
-

- ✦ La empresa posee un Software contable de fácil manipulación que no le permite establecer estrategias y tomar decisiones que ayuden a la organización a crecer en el mercado y ganar clientes.
- ✦ La empresa no cuenta con un adecuado control de liquidez, esto le ha ocasionado problemas por el mal manejo del mismo.

A.2 AYABACA MOGROVEJO, ORLANDO F. (2013). EVALUACIÓN Y MEJORAMIENTO DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO EN LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO ECOS DEL HUALLIL. (TESIS PARA OPTAR EL TITULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO-AUDITOR). UNIVERSIDAD DE CUENCA. ECUADOR. 189pp. Llego a las siguientes conclusiones:

- ✦ existen aspectos que hay que fortalecer y mejorar dentro de la organización tanto en el manejo financiero cuanto en la organización misma de la información ya sea por la carencia de conocimientos técnicos o por la falta de recursos para la adquisición de programas que permitan facilitar y garantizar la calidad de los procesos.
 - ✦ A pesar de la ausencia de tecnología y conocimiento técnico la Caja de Ahorro y Crédito Ecos del Huallil ha sido administrada de manera muy clara y transparente en los informes de cada proceso contable lo que a comparación de otras cajas comunitarias es una fortaleza muy importante, obviamente es necesario incluir algunas estrategias tanto técnicas como tecnológicas que comentamos en las recomendaciones.
-

- ▲ Existe un nivel de Riesgo Bajo en el control al Sistema de Crédito, la probabilidad de que se ocasionen errores se debe al incumplimiento de las pautas planteadas en el reglamento interno y en el manual de funciones.

A.3 BONDARENKO SANTIBAÑEZ, NATACHA V. & HUENULEF SOTO, KARINA M. (2007). CONTROL INTERNO CONTABLE Y SU APLICACIÓN EN PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS DE LA CIUDAD DE VALDIVIA. (TESIS PARA OPTAR EL TITULO PROFESIONAL DE LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN. UNIVERSIDAD AUSTRAL. CHILE. 63pp. Llego a las siguientes conclusiones:

- ▲ una técnica de control interno y más específicamente contable son las auditorías internas, estas se realizan en menor medida que las otras debido a que en algunas empresas es considerada innecesaria y en otras que requiere demasiado tiempo, por lo que nuevamente se llega al factor influyente en la no aplicación de esta técnica de control interno contable.
 - ▲ En cuanto al uso que se le da a la información financiera, se observa que la mayoría de las empresas la utiliza para cumplir con la legislación tributaria, tomar decisiones de inversión y financiamiento, detectar irregularidades y medir el desempeño del negocio (50% de las Pymes encuestadas), lo que permite concluir las empresas realizan control interno y control interno contable no sólo con el
-

objetivo de salvaguardar sus activos, sino que también para cumplir con la legislación tributaria y pagar impuestos (100% de las empresas de la muestra). Esto lleva a rechazar la conjetura de la investigación, que afirmaba que las Pymes de la ciudad de Valdivia pertenecientes a la muestra realizan control interno contable con el único objetivo de salvaguardar sus activos. De las Pymes encuestadas el 50% dice realizar el control interno contable sólo para disponer de información financiera de calidad, esto refleja que las empresas se olvidan de los otros usos que esta herramienta entrega. Es el mismo 50% de empresas que determina la utilidad y rentabilidad del negocio por medio de la información contable.

A.4 ROJAS DIAZ, WALTER O. (2007). DISEÑO DE UN SISTEMA DE COTROL INTERNO EN UNA EMPRESA COMERCIAL DE REPUESTOS ELECTRONICOS. (TESIS PARA OPTAR EL TITULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR). UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS. GUATEMALA. 182pp. Llego a las siguientes conclusiones:

- ▲ El control interno debe ajustarse a las necesidades y requerimientos de cada organización, debe consistir en un sistema que permita tener una confianza moderada de que sus acciones administrativas se ajustan a los objetivos y normas (legales y estatutarias) aplicables a la organización y un excesivo control puede ser costoso y contraproducente. Además, debe tenerse cuidado al diseñarlo,
-

porque las regulaciones innecesarias limitan la iniciativa y el grado de creatividad de los empleados.

- ⤴ La elaboración y aplicación de los manuales administrativo y contable, son piezas fundamentales para proteger los recursos de la empresa, garantizar la eficacia, eficiencia y economía en todas las operaciones de la organización promoviendo y facilitando la correcta ejecución de las operaciones y punto de partida, para conocer la eficiencia del sistema de control interno y poder evaluarlo.

2.1.2 ANTECEDENTES NACIONALES

Al revisar las bibliotecas nacionales se ha encontrado trabajos de investigación que tienen relación con el nuestro, las mismas que se detallan a continuación:

A.1 MÁLAGA DE LOS SANTOS, MARIA DEL CARMEN. (2013). EL CONTROL GERENCIAL EN LA GESTION DE LAS MICROEMPRESAS PRODUCTORAS DE VAJILLA DE ACERO INOXIDABLE EN EL DISTRITO DE ATE. (TESIS PARA OPTAR EL GRADO DE MAESTRO EN CONTABILIDAD Y FINANZAS CON MENCIÓN EN AUDITORÍA Y CONTROL DE GESTIÓN EMPRESARIAL). USMP. LIMA. 162pp. Concluyó:

- ⤴ Se constató que en las microempresas productoras de vajilla de acero inoxidable que los controles para identificar y evaluar los riesgos no son los adecuados, por ejemplo en la gestión
-

administrativa; en la preparación de los estados financieros, y en el operacional; en los procesos durante la producción de los artículos.

- ▲ Se reveló que existe un escaso control en la recepción de las cobranzas y depósitos en las cuentas bancarias de las empresas y en otros casos, el mismo titular del negocio es quien maneja el ciclo completo del dinero en efectivo y de bienes no dinerarios.
- ▲ Se ha evidenciado que los canales de comunicación no están funcionando adecuadamente, y esto conlleva que muchas veces la producción no tenga el nivel de calidad requerido para ser enviado a los clientes a tiempo.
- ▲ Se constató que existe una deficiencia en el diseño de las actividades de prevenir y monitorear los procesos en la parte operativa, que muchas veces se desperdicie materiales, mano de obra y tiempo.

A.2 HEMERYTH CHARPENTIER, FLAVIA & SANCHEZ GUTIERREZ, JESICA. (2013). IMPLEMENTACION DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO OPERATIVO, EN LOS ALMACENES PARA MEJORAR LA GESTION DE INVENTARIOS DE LA CONSTRUCTORA A&A SAC DE LA CIUDAD DE TRUJILLO. (PARA OBTENER EL TITULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO Y LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN). UNIVERSIDAD PRIVADA ANTONOR ORREGO. TRUJILLO. 72pp. Llego a las siguientes conclusiones:

- ▲ Se encontraron deficiencias en los procesos dentro de los almacenes, por lo que se definieron y documentaron, teniendo claro la secuencia de actividades a realizar por cada uno y permitiendo un mejor control de los inventarios.
- ▲ En los almacenes de Obras se encontró desorganización; ya que los materiales no tenían un sitio específico de almacenamiento, lo que generaba desorden y congestión en dicha área. Esto nos condujo a proponer una buena distribución física de los almacenes y llevar en práctica la Filosofía de las “5S” que permitió tener más orden y cuidado en la manipulación de los materiales sin que eso lleve a pérdidas por deterioro.

A.3 ROMAN BELOTSERKOVSKIY. (2005). INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO DE UN TABLERO DE MANDO PARA LA GESTIÓN EMPRESARIAL BASADO EN EL SISTEMA DE GESTIÓN ESTRATÉGICA “BALANCED SCORECARD. (TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE INGENIERO INDUSTRIAL). PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL PERU. LIMA. 135pp. Llego a las siguientes conclusiones:

- ▲ Desde los años 80, activos basados en el conocimiento como los recursos humanos o las tecnologías de información se han vuelto cada vez más significativos en la determinación del éxito de una organización. Pero los sistemas de gestión empresarial tradicionales están basados principalmente en la contabilidad financiera que trata
-

aspectos como competencias de los empleados, información contenida en las bases de datos, relaciones con los clientes, calidad de procesos o innovación como meros gastos incurridos en algún periodo pasado. Sistemas de gestión financiera contable no proveen fundamentos para medir y administrar el valor creado por los activos intangibles de una organización. Y la realidad actual nos dice que los activos intangibles se han vuelto tanto o más importantes que los tradicionales activos físicos.

- ▲ El Balancead Scorecard respondió al reto proporcionando una solución intuitiva al problema de comunicación e implementación de estrategias. Brindó a las organizaciones una forma de alinear sus recursos tales como personal ejecutivo, unidades de negocio, equipos de soporte, tecnologías de información, sistemas de capacitación y muchos otros; enfocándolos exclusivamente en la ejecución de las estrategias formuladas.
- ▲ En un entorno cambiante con cada vez mayor rapidez el Balancead Scorecard cumple el rol de un marco de estabilidad, y crea una estructura de alineamiento estratégico constante que suaviza el impacto de las inevitables fluctuaciones del entorno competitivo, enfoca a la organización en la creación de valor y apunta al éxito.

A.4 GAGO RIOS, ROSARIO S. (2013). LA IMPLEMENTACIÓN DE AUDITORIA INTERNA Y SU IMPACTO EN LA GESTIÓN DE LAS

COOPERATIVAS DE SERVICIOS MÚLTIPLES DE LIMA METROPOLITANA. (TESIS PARA OPTAR EL GRADO DE MAESTRO EN CONTABILIDAD Y FINANZAS; CON MENCIÓN EN AUDITORIA Y CONTROL DE GESTIÓN EMPRESARIAL). POSGRADO DE LA USMP.LIMA. 196pp. Llego a las siguientes conclusiones:

- ▲ La implementación de una oficina de auditoría interna influye en los resultados de la gestión de las cooperativas de servicios múltiples de Lima Metropolitana; pues actualmente estas organizaciones presentan serias dificultades en casi todos sus procesos y procedimientos que traen como consecuencia la no continuidad y sostenibilidad de estas instituciones.
 - ▲ El planeamiento de la auditoría interna incide en el cumplimiento de metas y objetivos institucionales de las cooperativas de servicios múltiples de Lima Metropolitana; pues el planeamiento se inicia con la programación de la entidad a ser examinada, en nuestro caso, una cooperativa de servicios múltiples y, dentro de ella, el área o asunto específico objeto de examen. El planeamiento provee una estrategia tentativa para orientar los esfuerzos de auditoría.
 - ▲ La evaluación, comprobación y análisis de los hechos por la auditoría interna, incide en los resultados de gestión en los servicios ofrecidos por las cooperativas de servicios múltiples de Lima Metropolitana, pues la revisión de los hechos es importante para
-

determinar cuáles son los errores que se vienen cometiendo en las cooperativas de servicios múltiples en Lima Metropolitana.

- ▲ Se logró determinar que los procedimientos de auditoría interna inciden en la toma de decisiones en las cooperativas de servicios múltiples de Lima Metropolitana, pues estos procedimientos se convierten en el conjunto de técnicas de investigación aplicables a una partida de hechos relativos a los estados financieros.

2.1.3 ANTECEDENTES LOCALES

Al revisar las bibliotecas locales se ha encontrado trabajos de investigación que tienen relación con el nuestro, las mismas que se detallan a continuación:

A.1 SILVA ANGULO, María (1979). DESARROLLO DE LA ADMINISTRACIÓN Y SU IMPORTANCIA. (TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE LICENCIADA EN ADMINISTRACION). UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZAN. HUÁNUCO. 125pp. Llego a las siguientes conclusiones:

- ▲ Los empleados de una empresa deben ser capaces de lograr una adecuada planificación, organización, dirección y control de los recursos económicos- financieros, tecnológicos, materiales y que lo posibiliten lograr sus metas que se ha fijado la organización. Ello va implicar interpretar adecuadamente las relaciones internas y externas, usando técnicas específicas, que sean estas de extracción
-

administrativa, económica, contable, etc. Llevando a realizar una buena planeación y control de los recursos organizacionales.

- ▲ Una de las metas de los empleados de una empresa es obtener un rendimiento óptimo al aprovechar convenientemente los factores que tenga a su disposición. El entendimiento de esta eficiencia debe ser enfocado desde un sentido humano, técnico, social y económico.
- ▲ El empresario debe estar capacitado para actuar como tal, en este rol debe ser capaz de desempeñarse en funciones directivas, ejecutivas, asesoras de operación técnica o pedagógica, así mismo ir ascendiendo dentro de la organización. Sabemos que a lo largo de su actuación, se verá exigido para que utilice todas sus capacidades y destrezas en respuesta al desafío planteado por nuestro desarrollo económico, social; ello implica que el empresario deba evaluar los factores potenciales sobre la organización y sus componentes.

A.2 CRUZ CRUZ, Oscar P. (1981). LA AUDITORIA EN LA EMPRESA. (TESIS PARA OPTAR EL TITULO PROFESIONAL DE LICENCIADO EN ADMINISTRACION). UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZAN. HUÁNUCO. 125pp. Llego a las siguientes conclusiones:

- ▲ Es indispensable la práctica de la auditoria administrativa para determinar el grado de eficiencia, efectividad y economía en la administración de la empresa.
 - ▲ La auditoría administrativa es un instrumento para el continuo control de las operaciones y transacciones de la empresa o entidad,
-

comprende un examen integral que enfoca el proceso administrativo en sus fases de planeamiento, organización, dirección y control.

- ▲ La evaluación del control interno mediante la auditoría administrativa implica examinar la efectividad del control gerencial para identificar las áreas críticas que requieren mejoras.

A.3 DIONICIO BARRETO, Croy E. (1984). PLANIFICACION Y CONTROL DE INVENTARIOS DE LA COMPANIA EMBOTELLADORA "LA UNION" S.A CELUSA. (TESIS PARA OPTAR EL TITULO PROFESIONAL DE LICENCIADO EN ADMINISTRACION). UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZAN. HUÁNUCO. 96pp. Llego a las siguientes conclusiones:

- ▲ La función de planificación y control de inventarios como componente de un sistema mayor que es la planificación y el control de operaciones, tiene la misión de determinar políticas adecuadas de inventarios que permitan poner a disposición de la empresa en tiempo oportuno y en la calidad y cantidad deseada todos los materiales y productos necesarios para su funcionamiento y todo ello al menor costo posible.
 - ▲ Los inventarios representan generalmente la partida más grande de los costos y que muchas veces componen fuertes sumas de capitales inmovilizados, de ahí que requiere un trato muy especial por parte de los administradores, valiéndose de los procedimientos y estrategias de la planificación y control de inventarios.
-

- ▲ El éxito de la gestión de inventarios, depende en gran medida de la exactitud y oportunidad de la retroalimentación, para ello se debe recurrir a los archivos de datos, para hacer frente a cualquier desviación, frente a lo planeado y así tomar la acción correctiva en su debida oportunidad.

A.4 LAOS VELASQUEZ, Elva B. (1985). EL CONTROL INTERNO EN LAS TRANSACCIONES COMERCIALES. (TESIS PARA OPTAR EL TITULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO). UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZAN. HUÁNUCO. 94pp. Llego a las siguientes conclusiones:

- ▲ El control interno tiene como finalidad difundir los principios básicos para lograr el dominio efectivo de las empresas, sin las cuales estas no pueden funcionar satisfactoriamente; especialmente en lo que concierne a precaución de fraudes, la distribución apropiada de las funciones del personal y mecanismos adecuados de salvaguarda y registro de los bienes de la empresa.
 - ▲ El control interno deberá estar de acuerdo a la envergadura de la empresa, así como a su actividad; los encargados o en su caso auditoría interna, evaluaran los procedimientos para superar las deficiencias y establecer soluciones, buscando gradualmente llegar a la perfección del sistema.
-

- ▲ El control de las existencias es de vital importancia en cualquier tipo de negocio, grande o pequeño. El éxito de las empresas depende del control adecuado del almacén, lo contrario ocasionara fracasos.
- ▲ El control del movimiento de fondos es de gran importancia en todas las empresas, puesto que se analiza cada una de las entradas y salidas de caja, así como también se verifica con las transacciones que le dieron origen.

A.5 ALFARO LOMBARDI, Yedmé. (1988). IMPORTANCIA DEL ANALISIS FINANCIERO MEDIANTE EL METODO DE RATIOS. (TESIS PARA OPTAR EL TITULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO). UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZAN. HUÁNUCO. 45pp. Llego a las siguientes conclusiones:

- ▲ “El control financiero es el proceso administrativo mediante el cual se determina lo que se está realizando, valorizándolo y aplicando medidas correctivas, de manera que la ejecución se lleva a cabo de acuerdo a lo planeado financieramente.
 - ▲ Los ratios permiten realizar el control financiero y al mismo tiempo conocer la situación de una empresa en cualquier instante, para tomar las medidas correctivas si fuera el caso.
 - ▲ Los ratios permiten comparar cifras contenidas en los estados financieros de una empresa, para conocer su situación; pero también se puede apreciar su situación frente a otras empresas de la misma actividad económica.
-

- ▲ Cualquiera que sea la clasificación que realice los autores de los ratios, coinciden en determinar, que, permiten como mínimo: evaluar la liquidez, la rentabilidad y el endeudamiento de la empresa.
- ▲ Implementando y ejecutando un apropiado control financiero, la empresa embotelladora de gaseosas tiene plena seguridad de proteger su permanencia, por las oportunidades que se tendrían de anticipar situaciones difíciles y tomar los correctivos apropiados.

A.6 RODRIGUEZ RODRIGUEZ, Ramiro. (1990). APLICACIÓN DE RATIOS EN EL CONTROL FINANCIERO DE UNA EMPRESA EMBOTELLADORA DE GASEOSAS. (TESIS PARA OPTAR EL TITULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO). UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZAN. HUÁNUCO. 65pp. Concluyó:

- ▲ “Los estados financieros básicos que permiten conocer la situación financiera y económica de una empresa, son dos; Balance general y estado de ganancias y pérdidas (por función).
 - ▲ Para una adecuada interpretación de su contenido y otorgar una necesaria confianza a los diversos usuarios para adoptar sus propias decisiones, los estados financieros deben contener en forma razonable toda necesaria información, ser preparados de acuerdo al reglamento vigente y estar debidamente dictaminados.
 - ▲ Los diferentes elementos componentes de los estados financieros pueden relacionarse entre sí para que los resultados tengan
-

importancia y permiten conocer la situación de la empresa, lo cual se logra con el empleo del método de ratios o razones simples.

- ▲ El número de razones que pueden obtenerse con los elementos contenidos en los estados financieros, es bastante apreciable; pero es posible que muchas de ellas carezcan de significado.
- ▲ Según las características de los estados financieros y de las razones existentes, se pueden agrupar en dos tipos; razones financieras y razones económicas.
- ▲ Cada empresa tiene sus propias características lo que hace difícil aplicar todas las razones financieras y económicas existentes; pero sin embargo, con las pocas aplicables es posible formarse una idea bastante aproximada de la situación de la empresa”.

A.7 CAMPOS TIZA, Clemente N. (2010). LA TEORIA CONTROLISTA DE LA AUDITORIA Y SU ACCION EN LA GESTIÓN DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL PERÚ 2007-2008. (TESIS PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO DE DOCTOR EN CONTABILIDAD). UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZAN. HUÁNUCO. 151pp. Llego a las siguientes conclusiones:

- ▲ Las políticas, enfocadas al escenario de la crisis financiera, que se utilizan en el control por la auditoria delineado dentro de la teoría controlista son coherentes en tanto se observen las normas y procedimientos que pretenda obtener la evidencia de las variables de nivel de éxito; contendora de crisis, variable aceleradora de crisis
-

y variable con comportamiento diferente; incluyendo en la gestión de las cooperativas de ahorro y crédito peruano. En su contexto económico social y político.

- ▲ La auditoría que actúa con eficiencia y eficacia de control enfocada a los escenarios de la crisis financiera, en sus procedimientos funcionales evalúa el nivel de cumplimiento de objetivos y metas (efectividad), orientada a medir la eficiencia del desempeño (rendimiento), observándose en el resultado final del informe de auditoría. Donde se revela el nivel de éxito de la gestión en algunas cooperativas de ahorro y crédito peruano en su contexto real: económico, social y político.
- ▲ La auditoría que actúa con bajo nivel de capacidad técnica, tanto en dirección como de criterio, cae en crisis emergente de control desviándose de las actividades propias del control eficiente y eficaz.

A.8 INOCENTE Jorge; LASTRA Giholdy; RIVAS Gerson. (2013). CONTROL INTERNO Y GESTION FINANCIERA DE LA EMPRESA AGRO COMERCIAL LITO CHITO SCRL PACHITEA. (TESIS PARA OPTAR EL TITULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO). UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZAN. HUÁNUCO. 123pp. Llego a las siguientes conclusiones:

- ▲ El control interno es una herramienta de suma importancia para salvaguardar y proteger aspectos tales como de índole financiero, económico, etc. Pues su debida utilización trae consigo que en las
-

empresas permanezcan un debido orden acorde a lo establecido por las normas internas de control.

- ▲ La utilización del control interno en las empresas permiten que se reduzcan en gran magnitud las ilegalidades y corrupción dentro del marco laboral, ya que obliga a cada elemento de la organización a ser mayor controlado por la persona pertinente de dirigir el negocio.

2.2 BASES TEÓRICAS

Las bases teóricas que sirvieron de sustento para la materialización del presente trabajo de investigación se señalan a continuación:

2.2.1 LA ADMINISTRACIÓN

CHIAVENATO (1999) afirman: La palabra administración viene del latín ad (dirección, tendencia) y minister (subordinación u obediencia), y significa cumplimiento de una función bajo el mando de otro. La administración constituye una actividad importante en la sociedad, que se basa en las actividades de cooperación que el hombre desarrolla en las organizaciones. La tarea básica de la administración es alcanzar los mejores resultados, utilizando la capacidad de las personas. En una sociedad de organizaciones, donde la complejidad y la interdependencia de éstas son un aspecto crucial, la administración es el factor clave para el mejoramiento de la calidad de vida y para la solución de múltiples problemas que hoy afligen a la humanidad. La administración es la conducción racional de las actividades de una organización, con o sin

ánimo de lucro, ello implica la planeación, organización (estructura), la dirección y control de todas las actividades diferenciadas por la división del trabajo, que se ejecuten en una organización. Por tanto, la administración es imprescindible para la supervivencia y el éxito de las organizaciones (P.08)

A. ORIGEN DE LA ADMINISTRACIÓN

CHIAVENATO (1999) afirman: “La administración, tal como lo conocemos hoy, es el resultado histórico e integrado de la contribución de numerosos pioneros: filósofos, físicos, economistas, estadistas e incluso empresarios que con el transcurso del tiempo fueron desarrollando y divulgando obras y teorías en su campo de actividades” (P. 20).

El texto bíblico cuenta que Moisés siguió los consejos de su suegro: escogió hombres capaces en todo Israel y les delegó autoridad para que fueran sus representantes, desde ese momento pasaron a impartir justicia conforme al nivel de competencia delegada. Todas las causas simples las juzgaban ellos mismos, mientras que solo las graves eran llevadas a Moisés. Ciertas referencias históricas acerca de las magníficas construcciones erigidas durante la antigüedad en Egipto, Mesopotamia y Siria, atestiguan la existencia de dirigentes capaces de planear y guiar las actividades de millares de trabajadores en monumentales obras que perduran todavía. Entonces los primeros

intentos de organización los fue realizando el hombre al observar que la asociación y el esfuerzo grupal eran ventajosos y que uniendo recursos y talentos de los distintos integrantes del grupo, sus necesidades se podían satisfacer mejor (P. 26).

B. ENFOQUE CLÁSICO DE LA ADMINISTRACIÓN

CHIAVENATO (1999) refiere: A comienzos del siglo XX, dos ingenieros desarrollaron trabajos pioneros sobre administración, uno el estadounidense Frederick Winslow Taylor, desarrolló la llamada escuela de la administración científica, que se preocupa por aumentar la eficiencia de la empresa, inicialmente a través de la racionalización del trabajo del obrero. El otro, el europeo Henri Fayol, desarrolló la llamada teoría clásica, que se ocupa del aumento de la eficiencia de la empresa mediante la organización y aplicación de los principios científicos generales de la administración. Aunque los dos autores no se comunicaron entre sí y partieron de puntos de vista diferentes, lo cierto es que sus ideas constituyen las bases del llamado enfoque clásico o tradicional de la administración, cuyos postulados dominaron casi todo el panorama administrativo de las organizaciones durante las cuatro primeras décadas del siglo XX. (P. 44).

C. ORÍGENES DEL ENFOQUE CLÁSICO

CHIAVENATO (1999) menciona: Los orígenes del enfoque clásico de la administración deben buscarse en las consecuencias generadas por la revolución industrial, las cuales podrían resumirse en dos hechos genéricos, a saber:

- ▲ El crecimiento acelerado y desorganizado de las empresas, que produjo una creciente complejidad en su administración y exigió un enfoque científico más depurado para sustituir el empirismo y la improvisación hasta entonces dominantes.
 - ▲ La necesidad de aumentar la eficiencia y la competencia de las organizaciones, con el propósito de obtener el mejor rendimiento posible de sus recursos y hacer frente a la competencia que aumentaba entre las empresas. Entre 1880 y 1890, con la sustitución del capitalismo liberal por los monopolios, se instala en los Estados Unidos la producción en masa, lo cual aumenta el número de asalariados en las industrias: se hace entonces necesario evitar el desperdicio y economizar la fuerza laboral. Se inicia así la división del trabajo entre quienes piensan y quienes ejecutan. Los primeros fijan estándares de producción, describen los cargos, fijan funciones, estudian métodos de administración y normas de trabajo, y crean las condiciones económicas y técnicas para el surgimiento del taylorismo y el fayolismo (P. 46)
-

D. TEORÍA CLÁSICA DE LA ADMINISTRACIÓN

CHIAVENATO (1999) menciona: Fayol parte de la concepción de que toda empresa puede ser dividida en seis grupos de funciones a saber:

- ▲ Operaciones técnicas: producción, fabricación, transformación.
- ▲ Operaciones comerciales: compras, ventas, cambios.
- ▲ Operaciones de seguridad: protección de bienes y de las personas
- ▲ Operaciones de contabilidad: inventarios, balance, precio de costo, estadística.
- ▲ Operaciones financieras: búsqueda y gerencia de capitales.
- ▲ Operaciones administrativas: previsión, organización, dirección, coordinación y control.

Argumenta que ninguna de las primeras cinco funciones mencionadas tienen la tarea de formular el programa de acción general de la empresa, constituir su cuerpo social, coordinar los esfuerzos ni armonizar sus acciones. No gozan de dichas atribuciones, pues estas constituyen otra función, designada habitualmente con el nombre de administración.

Define la administración como planear, organizar, dirigir, coordinar y controlar; estas también son definidas como las funciones, los actos, los elementos, y los procesos de la administración. Se hallan presentes en cualquier actividad del administrador y en

cualquier nivel o área de la actividad de la empresa, puesto que son actividades administrativas fundamentales. Fayol muestra las cinco funciones administrativas y los catorce principios administrativos (P.88).

E. FUNCIONES DE LA ADMINISTRACIÓN

CHIAVENATO (1999) menciona: Según Fayol, las funciones universales de la administración son:

- ▲ **PLANEACION:** implica evaluar el futuro y trazar el programa de acción.
 - ▲ **ORGANIZACIÓN:** construir la estructura material y social de la empresa. Proporciona todos los elementos necesarios para el funcionamiento de la empresa.
 - ▲ **DIRECCIÓN:** guiar y orientar al personal. Pone en marcha la organización, su objetivo es alcanzar el máximo rendimiento de los empleados.
 - ▲ **COORDINACIÓN:** enlazar, unir y armonizar todos los actos y esfuerzos colectivos.
 - ▲ **CONTROL:** verificar que todo suceda de acuerdo con las reglas establecidas y las órdenes dadas, de acuerdo con el plan (P. 91).
-

F. PRINCIPIOS DE LA ADMINISTRACIÓN

CHIAVENATO (1999) menciona: Las investigaciones de Henri Fayol en el área se basaron en un enfoque sistémico, global y universal de la empresa, con una concepción anatómica y estructural de la organización. Uno de sus resultados fue la creación de una serie de catorce principios que toda empresa debería aplicar para lograr altos índices de eficiencia. Los principios son:

- ⤴ **DIVISIÓN DEL TRABAJO:** la especialización aumenta el rendimiento, al hacer más eficientes a los empleados. La correcta delimitación y división de funciones es primordial para el buen funcionamiento de la empresa. Se debe explicar claramente el trabajo que cada empleado debe desempeñar.
 - ⤴ **AUTORIDAD:** los gerentes deben dar órdenes, la autoridad les da ese derecho. Es necesario tener la capacidad de dar órdenes y que ellas se cumplan. La autoridad conlleva responsabilidad por las condiciones tomadas.
 - ⤴ **DISCIPLINA:** los empleados deben obedecer y respetar las reglas que rigen a la organización, como también los acuerdos de convivencia de ella. Un buen liderazgo es fundamental para lograr acuerdos justos en disputas y la correcta aplicación de sanciones.
 - ⤴ **UNIDAD DE MANDO:** cada empleado solo debe recibir órdenes de un solo superior.
-

- ⤴ **UNIDAD DE DIRECCIÓN:** la organización debe tener un solo plan de acción para guiar a gerentes y trabajadores. Se debe generar un programa para cada actividad. Todo objetivo debe tener una secuencia de procesos y un plan determinado para lograrlo.
 - ⤴ **SUBORDINACIÓN DE LOS INTERESES INDIVIDUALES AL INTERES GENERAL:** los intereses de cualquier empleado o grupo de empleados no deben tener prioridad sobre los intereses de la organización como un todo. Siempre se debe buscar el beneficio sobre la mayoría.
 - ⤴ **REMUNERACIÓN:** los empleados deben recibir una remuneración o pago justo por sus servicios, todo empleado debe tener clara noción de su remuneración y debe ser asignada de acuerdo al trabajo realizado. Los beneficios de la empresa deben ser compartidos por todos los trabajadores.
 - ⤴ **CENTRALIZACIÓN:** se refiere al grado en que los empleados se involucren en la toma de decisiones. Toda actividad debe ser manejado por una sola persona, aunque los gerentes conservan la responsabilidad final, se necesita delegar a subalternos para la supervisión de cada actividad. La toma de decisiones debe estar centralizada (en la gerencia) o descentralizada (en los subordinados) es una cuestión de proporción adecuada.
-

- ⤴ **JERARQUÍA:** línea de autoridad desde el gerente de nivel más alto hasta los niveles inferiores. La comunicación debe seguir esta cadena.
 - ⤴ **ORDEN:** los empleados y los materiales deben estar en el lugar y momento adecuado.
 - ⤴ **EQUIDAD:** los gerentes deben ser justos y amables con sus subordinados. Todo líder debe contar con la capacidad de aplicar decisiones justas en el momento adecuado. A su vez deben tener un trato amistoso con sus subalternos.
 - ⤴ **ESTABILIDAD EN LOS PUESTOS DEL PERSONAL:** una alta tasa de rotación de personal no es conveniente para un funcionamiento eficiente de la empresa. Debe existir una razonable permanencia de una persona en su cargo, así los empleados sentirán seguridad en su puesto.
 - ⤴ **INICIATIVA:** los empleados que tengan permitido originar y llevar a cabo planes, tendrán un mayor nivel de esfuerzo. Se debe permitir la iniciativa para crear y llevar a cabo planes, dando libertad a los subalternos para que determinen como realizar ciertos procedimientos.
 - ⤴ **ESPIRITU DE GRUPO:** promover el espíritu de equipo generara armonía y unidad dentro de la organización. El trabajo en equipo
-

siempre es indispensable, se debe promover el trabajo colaborativo, ayuda a generar un mejor ambiente laboral.

En conclusión la administración clásica, es una rama científica, que se ocupa de la aplicación oportuna de las operaciones, principios y funciones para obtener la más eficiente economía de la materia prima, el mínimo desgastes de las máquinas y el mejor resultado del esfuerzo humano, a fin de minimizar costos y aumentar la eficiencia y la competencia de las organizaciones (P.95).

2.2.2 ADMINISTRACIÓN CIENTÍFICA

TAYLOR (1903) menciona: El objeto principal de la administración ha de ser asegurar la máxima prosperidad para el patrón, junto con la máxima prosperidad para cada uno de los empleados. En este enfoque se preocupa por aumentar la eficiencia de la empresa, inicialmente a través de la racionalización del trabajo del obrero. En este sentido la administración científica desarrolla un enfoque de abajo hacia arriba (del obrero hacia el supervisor y el gerente) y de las partes (obreros y sus cargos) hacia el todo (organización empresarial). La atención se centra en el método de trabajo, en los movimientos necesarios para la ejecución de una tarea, en el tiempo estándar determinado para su ejecución. Esa orientación analítica y detallada permite la especialización del obrero y la reagrupación de los movimientos, operacionales, tareas, cargos, etc.

que constituyen la llamada Organización Racional del Trabajo (ORT). Sobre todo fue una corriente de ideas elaboradas por ingenieros que buscaban desarrollar una verdadera ingeniería industrial basada en una concepción eminentemente pragmática. El énfasis en las tareas es la principal característica de la administración científica. Su principal propiciador es Frederick Taylor. Se preocupa por la poca producción, es propiciador de los incentivos; inicia sus estudios en niveles de ejecución, analizando los trabajos de cada obrero. Comprobó que el obrero medio producía menos que el obrero potencial capaz con el equipo a disposición. Crea condiciones:

- ✦ Que el objeto de una buena administración es pagar salarios altos y tener un bajo costo unitario de los bienes.
 - ✦ Para aplicar esto el administrador debe hacer uso del método científico en investigación y experimentación.
 - ✦ Ubicación de los obreros. Los trabajadores deben ser distribuidos científicamente en sus puestos o cargos donde las condiciones y materiales sean adecuadas.
 - ✦ Utiliza al hombre como medio no como fin.
 - ✦ Diseñar el puesto
 - ✦ Seleccionar personal
 - ✦ Capacitar el personal
 - ✦ Capacitar supervisores
 - ✦ Crea una atmosfera y un clima íntimo y cordial entre el administrador y el obrero.
-

Taylor, en su segundo periodo realiza estudios sobre la administración general y considera a los males de la empresa lo siguiente:

- ▲ Ociosidad sistemática de los trabajadores sobre la maquina:
 - Terror difundido a los trabajadores sobre la máquina.
 - El sistema eficiente de la administración.
 - Métodos empíricos utilizados por la empresa.
- ▲ Desconocimiento de la gerencia sobre la rutina de trabajo.
- ▲ Falta de uniformidad en la técnica y método de trabajo.

La administración científica constituye el primer intento de formular una teoría de la administración. La preocupación por crear una ciencia de la administración comenzó con la experiencia concreta e inmediata del trabajo de los obreros y el énfasis en las tareas, en la racionalización del trabajo (P.19).

2.2.3 LA PLANEACIÓN

STEPHEN & COULTER (2010) menciona: La planeación implica definir los objetivos en una organización, establecer una estrategia global para lograr estos objetivos y desarrollar planes para las actividades laborales de la organización. Los cuatro propósitos de la planeación son dar dirección, reducir la incertidumbre, minimizar el desperdicio y la redundancia y establecer los objetivos o estándares utilizados en el control. Estudios de la relación planeación-desempeño

han concluido que, en la mayoría de los casos, la planeación formal está asociada con desempeño financiero positivo. En secuencia la planeación consiste en establecer las actividades para cumplir los objetivos de la empresa.

La planeación financiera es una técnica que reúne un conjunto de métodos, instrumentos y objetivos con el fin de establecer en una empresa pronósticos y metas económicas y financieras por alcanzar, tomando en cuenta los medios y recursos que se tienen y los que se requieren para lograrlo. La planificación financiera es determinante en la gestión o asignación de recursos económicos, ya que a través de ella se logran fundamentar las diferentes estrategias para lograr los objetivos planteados. El plan lo que busca es plantear unos objetivos a cumplir ya sea a corto, mediano y largo plazo (P. 144).

A. MOTIVO POR LA CUAL LOS GERENTES PLANEAN

STEPHEN & COULTER (2010) indica: La planeación parece necesitar mucho esfuerzo. Entonces, ¿por qué los gerentes deben planear? Les damos cuatro razones. *Primero, la planeación **proporciona dirección*** a los gerentes y también al resto de los empleados. Cuando los empleados saben lo que su empresa o equipo de trabajo intenta lograr y lo que ellos deben hacer para contribuir en el logro de los objetivos. Luego la planeación **reduce la**

incertidumbre, ya que obliga a los gerentes a ver a futuro, a anticipar el cambio, a considerar el efecto del cambio y a desarrollar respuestas adecuadas. Aunque la planeación no eliminara la incertidumbre, los gerentes planean para que puedan responder con eficacia a las situaciones adversas que se presenten en las empresas. Además, la planeación **minimiza el desperdicio y la redundancia**. Cuando se coordinan las actividades laborales en torno a planes, las ineficiencias se vuelven obvias y pueden corregirse o eliminarse. Por último la planeación **establece los estándares utilizados para controlar**. Cuando los gerentes planean, desarrollan objetivos y planes y establecen las actividades para alcanzarlo. Cuando controlan ven si los planes se llevaron a cabo y si se cumplieron los objetivos. Sin planeación, no habría objetivos por los cuales medir o evaluar el esfuerzo laboral (P.145).

B. TIPOS DE PLANES

STEPHEN & COULTER (2010) menciona: Los planes comúnmente conocidos son 3:

- ▲ **Los planes estratégicos:** son planes que se aplican a toda la organización y establecen sus objetivos generales, esto se da a largo plazo, pretenden establecer cómo van a ser las relaciones empresa-entorno.
-

- ▲ **Los planes operativos:** son planes que abarcan un área operativa de la organización (área de finanzas, marketing...etc.), esto se dan a corto plazo. No fijan objetivos, lo toman (lo que ha sido fijados en los planes estratégicos), sirve de medio para poner en marcha el plan estratégico.
- ▲ **Los planes específicos:** son planes claramente definidos que no dan lugar a interpretaciones. Por ejemplo un gerente que busca aumentar el 8 por ciento los resultados de la unidad de su trabajo en un periodo de 12 meses, podría establecer procedimientos específicos, asignaciones de presupuesto y programas de actividades para lograr ese objetivo (P.147).

C. PLANEACIÓN, DESEMPEÑO Y OBJETIVOS

STEPHEN & COULTER (2010) menciona: Primero La planeación formal está asociada con resultados financieros positivos; utilidades más altas, rendimiento de activo más elevado. Segundo parece que hacer un trabajo de planeación e implementar esos planes tienen una función más importante en el alto desempeño que cuanta planeación se haya hecho.

A la planeación frecuentemente se le conoce como la función principal de la administración, ya que ésta sienta las bases de todas las demás cosas que hacen los gerentes cuando organizan, dirige y controlan. Ésta involucra dos aspectos:

- ▲ **Los objetivos (metas):** son los resultados o propósitos deseados, estos guían las decisiones de la administración y forman los criterios contra los cuales se miden los resultados. Es necesario que se conozca el objetivo deseado antes de poder establecer planes para lograrlo.
- ▲ **Los planes:** son documentos que se describen como se lograrán los objetivos. Por lo general incluyen asignaciones de recursos, programas y otras acciones y/o actividades necesarias para cumplir con los objetivos (P. 148).

2.2.4 PLANEACIÓN EMPRESARIAL

ANDRADE (1992) define: “La planeación en una técnica de gestión empresarial. Toda empresa por más pequeña que sea debe luchar por la supervivencia, el progreso y por ampliar su negocio en el corto plazo, lograrlo requiere de la aplicación de técnicas científicas y métodos modernos. La planeación o planeamiento son procesos permanentes que se realiza en la planificación, que incluye una serie de tareas secuenciales: formulación de planes, ejecución de planes, evaluación de planes y reformulación de planes” (P.127).

A. IMPORTANCIA DE LA PLANEACIÓN

ANDRADE (1992) menciona: “La planeación es importante porque ayuda a racionalizar el uso de los recursos escasos y a minimizar

los costos. Una empresa que emplea costos relativamente bajos, es una firma que trabaja en base a la planeación que consiste en una coordinación entre las fuerzas que se encuentran en el interior de la empresa y las que se encuentran fuera de ella” (P.128).

B. ASPECTOS BÁSICOS DE PLANEACIÓN EN UNA EMPRESA

ANDRADE (1992) menciona: Las empresas sin importar cual fuese su tamaño deben planear aspectos de financiamiento a corto, mediano o largo plazo, presupuestos, e inversiones de capital en distintos periodos.

- ⤴ **financiamiento:** este documento deberá determinar las fuentes de financiamiento interno y externo, señalando los montos de capital provenientes en moneda nacional o extranjera, con los respectivos cálculos de las amortizaciones anuales y los intereses del préstamo.
 - ⤴ **Presupuestos:** es un documento de expresión monetaria de los gastos e ingresos de las empresas que se determina para un periodo de tiempo. Son proyecciones financieras que se elaboran con el fin de predecir lo que podrá suceder en una empresa en un periodo futuro; en los presupuestos, en general, el objetivo final que se persigue en su preparación es el de desarrollar un balance general y un estado de ganancias y pérdidas basadas en determinadas predicciones.
-

Cuando se formula presupuestos es una herramienta de planeación, porque indica cuales actividades laborales son importantes y qué y cuántos recursos deben asignarse en esas actividades. Los presupuestos también se usan como controles porque proporcionan a los gerentes estándares cuantitativos contra los cuales puede medir y comparar el consumo de recursos; si las desviaciones son lo suficientemente considerables para requerir acción, un gerente examina lo que ha sucedido y trata de descubrir el por qué. Con esta información, se puede tomar las acciones necesarias: por ejemplo digamos que Ud. Utiliza un presupuesto personal para monitorear y controlar sus gastos mensuales. Si descubre que en cierto mes sus gastos fueron más elevados de lo que había presupuestado, puede reducir el gasto en otra área o trabajar horas extras para ganar más dinero.

- ▲ **Inversiones de capital:** se deben asignar recursos reales y financieros, que actúa en forma independiente del plan de financiamiento; se deben fijar los montos anuales por invertir y determinar los cronogramas de inversiones de mediano corto y largo alcance. Deberán presentarse a la alta gerencia o al directorio todas las informaciones que se considere para tal efecto, además las que considere conveniente (P.132).
-

2.2.5 EL CONTROL

RODRÍGUEZ (2009) menciona: Es el proceso por el medio del cual los gerentes se aseguran que las actividades efectivas están de acuerdo con los que se ha planeado, así mismo busca medir los actuales resultados en relación con los planes, diagnosticando la razón de las desviaciones y tomando las medidas correctivas necesarias.

El control no se desarrolla en el vacío, sino que se inserta dentro de los diferentes sistemas administrativos (finanzas, logística, talento humano, etc.); En general el control es responsabilidad de todos los miembros de la organización, porque cada uno debe hacer su parte para minimizar el despilfarro y la ineficiencia. El control está diseñado para proporcionar seguridad razonable relacionada con el logro de los objetivos en las siguientes categorías:

- ✦ Confiabilidad en la presentación de las informaciones financieras.
- ✦ Efectividad y eficiencia de las operaciones.
- ✦ Cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables (P.22).

A. PLANEACIÓN Y CONTROL

RODRÍGUEZ (2009) menciona: “La planeación y el control están estrechamente relacionados porque la dirección superior debe aplicar sistemas que determinen a tiempo cuando ocurren las desviaciones de los planes y objetivos, para poner de acuerdo a la actuación con los planes, o revisar las circunstancias de aquellos

que han cambiado. La prueba de un administrador es el resultado que obtiene; sus esfuerzos deben producir los “resultados deseados”. Para determinar esto necesita criterios que le ayuden a evaluar los resultados y, si es necesario, adoptara medidas correctivas para alcanzarlos” (P.22).

B. NATURALEZA DEL CONTROL

RODRÍGUEZ (2009) menciona: Según el diccionario de la lengua española el término control tiene dos acepciones:

- ♣ **Inspección, fiscalización e intervención:** concepto asociado a la auditoria.
- ♣ **Dominio, mando y preponderancia:** relacionado con el control interno gerencial.

INSPECCIÓN: es el examen físico de registros, bienes materiales o de documentos con el objeto de cerciorarse de la autenticidad de un activo o de la autenticidad de una operación registrada en la contabilidad o presentada en los estados financieros y presupuestarios.

FISCALIZAR: es investigar las acciones de otro. La fiscalización se relaciona con el control interno y externo en la auditoria.

INTERVENCIÓN: consiste en examinar las cuentas con autoridad suficiente. Se relaciona con los estados financieros y presupuestarios de una entidad.

DOMINIO: poder que tiene uno para usar y disponer de lo suyo.

Se ejerce sobre otras personas de una entidad.

MANDO: autoridad que tiene el superior sobre sus súbditos.

PREPONDERANCIA: prevalecer o hacer más fuerza una opinión u otra cosa que aquella con la cual se compara (P.26)

C. PROCESO DEL CONTROL

RODRÍGUEZ (2009) refiere: El proceso de control contiene un conjunto de etapas básicas por medio de las cuales se establece el mecanismo para la puesta en práctica del control.

- ▲ **Establecimiento de normas:** proporciona la base sobre la cual se mide el desempeño real o esperado. En una operación simple un administrador podrá controlar mediante la observación directa; sin embargo a medida que las operaciones se hacen más complejas esta se hace impracticable. Se debe asegurarse de que la operación total está procediendo como estaba planeada.
 - ▲ **Medir el desempeño:** “mostrar lo que se ha logrado” esto es importante porque proporciona la información objetiva que posteriormente se comparara con la norma establecida.
 - ▲ **Comparar lo realizado con las normas:** una vez que se ha obtenido la información sobre el funcionamiento, consiste en comparar este funcionamiento con la norma o estándar.
-

- ▲ **Tomar las medidas correctivas:** puede considerarse como el hecho de hacer cumplir o de ver que las operaciones sean ajustadas o se hagan esfuerzos para que los resultados vayan con lo esperado (P.27).

D. TIPOS DE CONTROL

RODRÍGUEZ (2009) menciona: existen dos tipos de control.

- ▲ **Control Interno:** Es el examen que lleva a cabo la propia empresa u órgano de control interno del sector correspondiente a fin de salvaguardar sus activos y verificar que la gestión se realice en base a las políticas establecidas. Este a su vez puede ser:
 - **Control Previo:** se realiza antes de que una gestión o trabajo sea ejecutado. Con este control se elimina cualquier desviación significativa. Al respecto, la dirección superior crea políticas, procedimientos y programas encaminados a eliminar el comportamiento que causara resultados o problemas previstos en el futuro.
 - **Control concurrente:** se realiza a medida que el trabajo está siendo ejecutado, es decir conjuntamente a la realización de las operaciones. Los medios principales a través de los cuales se da éste control son las actividades directivas y supervisoras de los administradores.
-

- **Control posterior:** este control se centra en el desempeño organizacional pasado, después de una gestión; con fines de evaluar su veracidad, integridad, eficiencia, y eficacia de la gestión. Este control se hace por intermedio de la auditoría financiera y auditoría administrativa.
- ▲ **Control Externo:** Este control toma forma de control posterior; en las empresas privadas en empresas privadas lo realizan empresas auditoras independientes. En las empresas públicas son realizadas por la Contraloría General de la República, mediante auditorías Financieras o Administrativas, el cual tiene como finalidad velar por un transparente y adecuado uso de los recursos de la empresa (P.33).

E. TÉCNICAS DE CONTROL

RODRÍGUEZ (2009) menciona: Todos los procesos administrativos y las técnicas concretas están relacionados, directa o indirectamente, con el control. El resultado ofrece una gran variedad de técnicas de control de recursos humanos, económicos, financieros, materiales, sistemas y en general de todos los activos de la empresa. (Véase en el cuadro n° 02).

Cuadro n° 02: técnicas de control de recursos

Técnicas de control de recursos	
<i>Tipos de recursos</i>	<i>técnicas de control que deben usarse</i>
Recursos Humanos	<ul style="list-style-type: none"> • Medición del trabajo • Evaluación del desempeño (adm. Por objetivos).
Recursos financieros	<ul style="list-style-type: none"> • Presupuestos (puede incluir los ingresos, costos, efectivo. • Presupuesto por programas • Análisis del punto de equilibrio • Técnicas de valor presente • Análisis costo/beneficio.
Recursos materiales	<ul style="list-style-type: none"> • Control de inventarios (cantidad de orden económico y periódicas • Control de calidad • Programación (Gantt, modelos de redes)

FUENTE: Rodríguez Valencia Joaquín, 2009

- ▲ **Recursos Financieros:** De las técnicas tradicionales, las más comunes son los presupuestos, que no solo se aplican a los recursos financieros, sino también al personal y a los materiales. Presupuestar tomando en cuenta el dinero puede incluir a los ingresos, los costos y los presupuestos en efectivo, y consta de tres pasos básicos:
- Expresar en unidades monetarias los resultados de planes anticipados para un periodo futuro.
 - Coordinar estas estimaciones de dinero en el seno de un programa bien equilibrado.
 - Comparar el desempeño real con el programa equilibrado calculado.

Este enfoque del presupuesto es análogo a los elementos básicos de todo proceso de control. Además del presupuesto se usan otras técnicas para controlar los recursos financieros. Por ejemplo, el análisis del punto de equilibrio y las técnicas de valor presente, que sirven para controlar estos recursos. El análisis de relación o proporción se usa constantemente como técnica de control (P.40).

RODRÍGUEZ (2009) menciona: Existen otros medios de control, llamados apropiadamente no presupuestal y presupuestal. Estas técnicas son necesarias para mantener un efectivo y completo sistema de control. (Véase en el cuadro n° 03) (P.44).

Cuadro n° 3: clasificación de técnicas de control

Clasificación de técnicas de control	
<i>Medios de control</i>	<i>técnicas de control</i>
No presupuestales:	<ul style="list-style-type: none"> • Observación personal • Informes o reportes • Programas de auditoria • Análisis de índices o coeficientes indicadores (financieros y operativos). • Análisis de punto de equilibrio • Análisis de redes
Presupuestal	<ul style="list-style-type: none"> • De balance general • De estado de pérdidas o ganancias • De estado de flujo de efectivo • De gastos o inversiones de capital

FUENTE: Rodríguez Valencia Joaquín, 2009

F. CONTROL Y AUDITORÍA

RODRÍGUEZ (2009) menciona: Los controles proporcionan marcos de referencia sencillos, pero efectivos para evaluar y medir el funcionamiento en áreas importantes del organismo social. Dichos controles son principalmente útiles en la administración de una empresa y suministran comprobaciones para detectar rápidamente áreas peligro, o bien conformar el logro de lo planeado.

De manera semejante el control aparece cada vez con mayor frecuencia de auditoría en sus diversos tipos; entendiéndose por auditoría la técnica que tiene como propósito la comprobación, verificación y evaluación de actividades, por medio de técnicas de investigación, aplicadas a hechos y registros. Por tradición la auditoría es una apreciación independiente de los registros financieros de la empresa, busca probar la confiabilidad y validez de los registros de las transacciones, determinando el grado de exactitud y la forma en que los estados financieros reflejan de un modo fiel lo que supuestamente representan (P.55).

G. CONTROL FINANCIERO

RODRÍGUEZ (2009) Argumenta: Un objetivo básico de toda empresa es obtener utilidades, al perseguir este objetivo, los administradores buscan aplicar controles financieros. Los gerentes podrán, por ejemplo, analizar detalladamente cada trimestre un

estado de resultados en busca de gastos excesivos, pueden también efectuar varias pruebas de las razones financieras para asegurar que existe suficiente efectivo disponible para cubrir los gastos que se van presentando, que la deuda no aumente en exceso volviéndose gravosa y que los activos se estén usando de manera productiva. Los controles financieros son aplicados, tanto en el sector privado como en el público, y son instrumentos importantes para controlar costos en todo tipo de empresa por más pequeña que sea (industrias, cadena de tiendas, hoteles, hospitales, aerolíneas, universidades, etc.). Los controles financieros son importantes por:

- ▲ Los datos financieros han sido el índice tradicional del éxito y prestigio de una empresa.
- ▲ Los resultados financieros proporcionan una amplia imagen del éxito financiero de la empresa, ya que la rentabilidad es una amplia señal para comparación con otras empresas.
- ▲ Incluyen el rendimiento sobre inversión y análisis de razones que hacen que la empresa pueda comparar el desempeño de sus divisiones desde la perspectiva de las utilidades y propicie percepción en el desempeño de la organización (P.113).

Las medidas de control financiero tradicionales que los gerentes pueden usar incluyen el análisis de indicadores y el análisis del presupuesto. (véase el cuadro n° 04) (P.120).

Cuadro n° 04: medidas de control financiero

Indicador	Razón	Cálculo	Significado
Liquidez	Circulante o capital de trabajo	$\frac{\text{activo circulante}}{\text{pasivo circulante}}$	Evalúa la capacidad de la organización para cumplir con sus obligaciones a corto plazo.
	Prueba del ácido	$\frac{\text{act. circul} - \text{Inven}}{\text{pasivo circulante}}$	Evalúa la liquidez con mayor precisión cuando los inventarios rotan lentamente o son difíciles de vender.
Solvencia, Apalancam. O endeuda.	Grado de obligación	$\frac{\text{pasivo total}}{\text{activo total}}$	Cuanta más alta la razón, la compañía estará más apalancada.
	Cobertura Financiera	$\frac{UAI}{\text{Costos financ.}}$	Mide el número de veces que la organización puede cumplir sus gastos por intereses.
Gestión o Actividad	Rotación de inventarios	$\frac{\text{ventas}}{\text{inventario}}$	Cuanta más alta la razón, con más eficiencia se utilizaran los activos de inventario.
	Rotación del activo	$\frac{\text{ventas}}{\text{activo total}}$	Cuanto menos activos se utilicen para alcanzar un nivel de ventas dado, con más eficiencia utilizará la gerencia el total de los activos de la organización.
Rentabilidad	Margen de utilidad de ventas	$\frac{UN_{\text{desp. Imp}}}{\text{ventas totales}}$	Identifica las utilidades que se están generando.
	Rendimiento sobre la inversión	$\frac{UN_{\text{desp Imp.}}}{\text{activo total}}$	Mide la eficiencia de los activos para generar ganancias.

FUENTE: Rodríguez Valencia Joaquín, 2009

2.2.6 ESTADOS FINANCIEROS

A. INFORMACIÓN FINANCIERA

ZEBALLOS ERLY (2011) menciona: Está representada principalmente por los estados financieros, lo cual representa una fuente de información, la carta de presentación de una empresa, por lo tanto es importante para las personas, empresas u organismos que tengan que ver con el resultado económico y financiero del negocio. La contabilidad representa para la empresa el instrumento principal que le va a permitir realizar la información de tipo financiero y económico originado por las operaciones que realiza la empresa; mediante estos aspectos primordiales permite analizar, interpretar y tomar decisiones a los gerentes, administradores, tratando de que éstas siempre sean positivas y de beneficio para la empresa. El papel que desempeña la información financiera es mejorar la asignación de recursos en la economía, tanto en lo que se refiere a la distribución de la riqueza entre los individuos como a la formación de capital productivo. Mediante la información también se reduce la incertidumbre a la hora de la toma de decisiones de los diferentes usuarios (P.387).

B. ESTADOS FINANCIEROS

ZEBALLOS ERLY (2011) refiere: Los estados financieros conforman los medios de información que las empresas utilizan para exponer la situación de los recursos económicos y financieros a base de los registros contables, juicios y estimaciones que son necesarios para su preparación.

Los estados financieros muestran, la situación económica y financiera o el resultado en la gestión de la empresa durante un periodo de tiempo determinado, expresando de esta forma en cuadros sinópticos, los datos extractados de los libros y registros contables. Los EE.FF condensan la información que ofrecen las cuentas contables y la clasifican de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados para establecer la situación y el valor real del negocio; y el resultado de las operaciones. A través de los estados financieros la contabilidad es un medio de información y control; Los estados financieros tienen como objetivo proporcionar información que sea de utilidad para una amplia gama de usuarios en la toma de decisiones económicas, sobre la situación financiera, actividad y flujos de fondos de una empresa.

De acuerdo al reglamento para la preparación de la información financiera proporcionada por la CONASEV (SMV) y la NIC n° 1 los componentes de los estados financieros son:

- ▲ **ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS:** Establece el análisis de los hechos que han incidido en sus estructuras patrimoniales por efecto de las transacciones realizadas. Es un estado de actividad porque refleja ingresos, gastos y utilidades. Informa el origen de la utilidad o pérdida reflejadas en el balance general. Por ello se dice que este estado, nos da a conocer el resultado total de lo que ingresa y de lo que se gasta, determinado el producto neto de la actividad económica, esto es el conjunto de riqueza que se ha obtenido por el empleo del trabajo o capital combinados. También se le conoce como estado de resultados, resumen de ingresos y gastos, demostración del balance, etc.
 - ▲ **EL BALANCE GENERAL:** Determina la situación económica y financiera de la empresa a través de lo que posee y debe. Se dice que el balance general es una fotografía instantánea de la empresa o negocio. El balance general informa sobre la situación patrimonial de una entidad en un momento determinado de tiempo. El objetivo básico del balance es suministrar información sobre los recursos económicos (activos) con las que cuenta la entidad y sobre la estructura financiera o fuentes de financiación (pasivo exigible y patrimonio neto) de los recursos económicos; Es imprescindible conocer su importancia para justificar todo su proceso de elaboración.
-

^ **ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO:** nos da a conocer los cambios ocurridos en las distintas partidas patrimoniales, así como el enlace correspondientes entre sus diversas cuentas. En este estado se muestra el capital de los dueños el capital adicional, las reservas, las utilidades o pérdidas obtenidas, etc. La que está representada por el elemento 5 del plan contable general para empresas. En si este estado presenta las variaciones que han ocurrido en las cuentas patrimoniales de un periodo a otro.

^ **ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO:** este estado reporta las entradas y salidas de efectivo en una empresa durante un periodo de tiempo determinado. Las fuentes y usos del efectivo son la materia del estado de flujos de efectivo, es por ello también este estado suministra una base para estimar las futuras necesidades de efectivo y sus posibles fuentes.

Por el DL 234-2006/SUNAT es obligatoria su presentación a partir del 1 de enero de 2009 bajo las siguientes aseveraciones: en el ejercicio 2009 será obligatorio para las empresas que hayan obtenido en el ejercicio anterior ingresos brutos superiores a 2000 UIT y a partir del 2010 será obligatorio para las empresas q hayan obtenido en el ejercicio anterior ingresos brutos superiores a 1500 UIT (P.387).

2.2.7 LA AUDITORÍA

A. EVOLUCIÓN DE LA AUDITORÍA

LATTUCA (2009) manifiesta: El término “auditoría” proviene del verbo latino *audire*, que significa “oír”; y el sustantivo latino auditor significa “el que oye”. Este es el origen etimológico de la palabra auditoría y también representa su origen histórico porque en la edad media los primeros auditores ejercían su función juzgando la verdad o falsedad de lo que les era sometido a verificación.

Con el advenimiento de la revolución industrial en gran Bretaña, considerada frecuentemente como la cuna de la auditoría, comienza el desarrollo técnico de esta disciplina. Consecuentemente se establecieron controles internos en las empresas, para la prevención de fraudes y además para la obtención de información contable digna de confianza (P.3).

B. LA AUDITORÍA

LATTUCA (2009) manifiesta: “Es el examen integral, la evaluación, la verificación sobre la estructura, las transacciones y el desempeño de una entidad económica, para contribuir a la oportuna prevención de riesgos, la productividad en la utilización de los recursos y el acatamiento permanente de los mecanismos de control implantados por la administración” (P.4).

C. CLASES DE AUDITORÍA

LATTUCA (2009) clasifica: (Véase en el cuadro n° 05).

Cuadro n° 05: clases de la auditoría

Clases de la auditoría		
<i>Auditorías</i>	<i>Clases</i>	<i>Objetivo</i>
Por su Aplicación	✓ Interna	<ul style="list-style-type: none"> Realizar una evaluación independiente de tipo financiero, administrativo, legal u otro dentro de un organismo social.
	✓ Externa	<ul style="list-style-type: none"> Efectuar una evaluación de tipo financiero, administrativo u otro con la opinión externa de carácter independiente.
Numérica	✓ Financiera	<ul style="list-style-type: none"> Realizar una evaluación y verificar las operaciones que han dado lugar a estados financieros y emitir un dictamen que muestre si presentan razonablemente la situación financiera de una empresa.
	✓ Fiscal	<ul style="list-style-type: none"> Verificar el cumplimiento y obligaciones tributarias de acuerdo con la normatividad de la SHCP, así como de las tesorerías estatales y municipales, del IMMS, etc.
No numérica	✓ Operacional	<ul style="list-style-type: none"> Revelar irregularidades y desviaciones en cualquiera de los elementos examinados dentro de la organización que afecten el desarrollo de las oper.
	✓ Administrat.	<ul style="list-style-type: none"> Descubrir deficiencias e irregularidades en las funciones administrativas, en áreas funcionales, identificando las oportunidades para mejorar y formular recomendaciones prácticas.
	✓ De calidad	<ul style="list-style-type: none"> Evaluación de la calidad del producto o servicio en base a las normas.
	✓ Legal	<ul style="list-style-type: none"> Examinar operaciones en una entidad, para determinar si se ha observado el cumplimiento de disposiciones legales.

Fuente: Lattuca Antonio Juan, 2009

D. FINALIDAD DE LA AUDITORÍA

LATTUCA (2009) manifiesta: Los fines de la auditoria son los aspectos bajo los cuales su objeto es observado. Podemos escribir los siguientes:

- ▲ Indagaciones y determinaciones sobre el estado patrimonial
- ▲ Indagaciones y determinaciones sobre los estados financieros.
- ▲ Indagaciones y determinaciones sobre el estado reditual.
- ▲ Descubrir errores y fraudes.
- ▲ Prevenir los errores y fraudes
 - Exámenes de aspectos fiscales y legales
 - Examen para compra de una empresa(cesión patrimonial)
 - Examen para la determinación de bases de criterios de prorrateo, entre otros.

2.2.8 EL DESARROLLO ECONÓMICO

HAGEN (1980) manifiesta: El desarrollo económico en los decenios recientes ha sido enorme. Desafortunadamente la riqueza y la prosperidad se han generado de forma desigual. Esta desigualdad está provocando los problemas sociales y la inestabilidad política en casi todas las regiones del mundo. El desarrollo económico es la capacidad de empresas u organizaciones, países o regiones para crear riqueza a fin de promover y mantener la prosperidad o bienestar económico y social de los habitantes. El proceso de desarrollo económico supone ajustes

legales e institucionales que son hechos para dar incentivos, para fomentar innovaciones e inversiones con el propósito de crear un eficiente sistema de producción y un sistema de distribución para los bienes y servicios (P.38).

A. CARACTERÍSTICAS DEL DESARROLLO ECONÓMICO

HAGEN (1980) manifiesta: La principal característica del desarrollo económico es el crecimiento económico, político y social de un país, región, organización u entidad económica, el cual se mide por medio de indicadores diversos como el producto bruto interno (PBI) que mide la cantidad de bienes y servicios producidos en un año determinado (riqueza), el ingreso per cápita de la población, la cantidad de viviendas y hospitales construidas, la energía eléctrica producida, su infraestructura (en carreteras y puentes), pero sobre todo por el grado de escolaridad alcanzado en su sociedad, la cantidad de ingresos netos alcanzados por las organizaciones; los cuales en suma generan desarrollo económico con estabilidad social y política y un crecimiento económico sostenido a mediano plazo, sin los cuales no habría el desarrollo, ni el bienestar social deseados (P.71).

B. LAS GRANDES TEORÍAS DEL DESARROLLO ECONÓMICO

HAGEN (1980) manifiesta: Existen tres grandes teorías del desarrollo económico: la clásica, la neoclásica y la marxista, grandes no solo por su amplitud, sino también en un sentido arquitectónico: están bien conformadas, son elegantes e intelectualmente hermosas. Las tres describen el comportamiento de sociedades técnicamente avanzadas.

▲ LA TEORÍA ECONÓMICA DE ADAM SMITH

Adam Smith, el fundador de la teoría económica moderna, cuya obra investigación de la naturaleza y las causas de la riqueza de las naciones fue publicada en 1766, era un teórico del crecimiento y sostuvo que la especialización en la producción, la división del trabajo proviene de la “propensión natural de los seres humanos al trueque, la permuta y el intercambio”. No solo la división del trabajo conduce a un aumento en la destreza de los trabajadores y a la eliminación de los derroches de tiempo que se producen cuando un individuo realiza varias tareas.

LA TEORÍA CLÁSICA: CRECIMIENTO SIN PROGRESO

TÉCNICO.- lo que asombraba a los hombres de la época de Smith era “la acumulación”, es decir, la formación de capital. Los economistas clásicos que lo siguieron, entre los cuales los más importantes fueron David Ricardo Thomas Malthus, trataron esa

acumulación como el motor del crecimiento, pasaron por alto el hecho de que era tan productiva porque la acompañaba un proceso por separado, el progreso técnico, y examinaron el efecto de la acumulación del capital en toda la población en ausencia de un progreso técnico.

▲ **LA TEORÍA NEOCLÁSICA DEL CRECIMIENTO**

Durante toda la vida de Malthus y Ricardo los salarios reales permanecieron constantes, y la teoría de los salarios de subsistencia pareció realista. No obstante, durante la generación siguiente los salarios ascendieron en forma progresiva; los economistas comprobaron ese ascenso y vieron que la productividad del trabajo aumentaba con la educación y el entrenamiento, que no ocurría un aumento de población como para provocar la vuelta de los salarios a nivel de subsistencia y que literalmente se podía crear tierra y aumentar su productividad mediante la inversión.

▲ **LA TEORÍA MARXISTA**

Trata de la evolución del socialismo a partir del capitalismo. Marx nació en 1818. Durante su juvenil la economía clásica era la corriente. Su teoría económica se basó en Ricardo, y en su análisis no hay progreso técnico sino tan solo acumulación de capital. Marx señaló que el verdadero valor de cualquier

mercancía se mide por la cantidad de trabajo incorporando a ella. Los capitalistas, por ser monopolistas, pueden fijar a las mercaderías un precio por encima de su verdadero valor. A causa de esta plusvalía el ingreso erogado en el progreso de la producción no alcanza a extraer todas las mercaderías del mercado y por esta inadecuación de la demanda siempre existe desempleo. Por el hecho de existir un ejército de reserva de desempleados, los capitalistas pueden reducir los salarios al nivel de subsistencias. Ellos siempre buscaran mercados para sus mercaderías y esta búsqueda es la fuente del colonialismo imperialista (P.71).

2.3 DEFINICIÓN DE TÉRMINOS BÁSICOS

- a) **BIENES.-** Bienes finales producidos por el hombre, destinado al consumo de las personas. Utilidad beneficio.
 - b) **BALANCE.-** Estudio comparativo de los hechos favorables o desfavorables de una situación. Confrontación del activo y del pasivo de un negocio.
 - c) **CRÉDITO.-** Aprobación o confirmación de algo. Plazo concedido para el pago de una deuda. Préstamo que se hace en virtud de tal solvencia a cambio de pagar un precio por disfrutarlo, opinión que goza una persona de que satisfará puntualmente los compromisos contraídos.
 - d) **CAPITAL.-** bienes acumulados, u otro tipo de activo perteneciente a una institución. Representa un monto cuantificable y contable con que una persona, negocios pequeños o empresas cuentan para hacer frente a sus actividades diarias. Bienes o dinero de una persona o empresa que fueron aportados al constituirse. Factor de la producción constituido por maquinarias o instalaciones de cualquier género.
 - e) **DINERO.-** moneda corriente o activo circulante, que tiene por función otorgar valor a las transacciones económicas ya sea de bienes o servicios. Cualquier medio de cambio generalmente aceptado para el pago de bienes y servicios.
-

- f) **EGRESO.-** Salida de algún bien patrimonial.
 - g) **EFFECTIVO.-** Dicho del dinero en monedas o billetes.
 - h) **ECONOMÍA.-** conjunto de actividades de una colectividad humana referidos a la producción y consumo de riquezas.
 - i) **EMPRESA.-** Obra en el que participan varias empresas. Unidad social constituida jurídicamente o naturalmente por un usuario, sociedad mercantil o industrial. Unidad económica, jurídica y social, conformada por personas, bienes materiales, capacidades técnicas y financieras, dedicados a la producción, transformación y/o prestación de servicios, para satisfacer las necesidades de los usuarios y obtener utilidades o simplemente prestar servicios.
 - j) **FLUJO.-** Movimiento de recursos de un sector a otro.
 - k) **GANANCIA.-** Acción y efecto de ganar, beneficio que resulta de una venta o negocio, especialmente dinero. Adquirir dinero como resultado de un trabajo, comercio, negocio o esfuerzo.
 - l) **GESTIÓN.-** Acción y efecto de administrar bienes o recursos.
 - m) **INGRESO.-** Capital o dinero que entra en poder de una persona, empresa u organización.
 - n) **PATRIMONIO.-** Bienes propios, lo que constituye herencia común de una colectividad.
-

CAPÍTULO III

MARCO METODOLÓGICO

3.1 NIVEL DE INVESTIGACIÓN

El presente trabajo de investigación se inició en el nivel *descriptivo*, porque describimos la situación problemática actual en cuanto a la planeación y control de recursos financieros en las Mypes del distrito de Huánuco. Donde se hizo uso de la observación para describir el problema, qué relación tiene y que consecuencias está generándose en la actualidad la inadecuada o escasa planeación y control de los recursos financieros dentro de la empresa. Con ello se llegó al nivel *explicativo*, esto nos permitió analizar las causas de lo que está ocurriendo en la actualidad en las Mypes del distrito de Huánuco, de acuerdo al análisis nos permitió dar a conocer como debe ser la adecuada planeación y control de los recursos financieros. Estableciendo de esta manera una relación de influencia entre dos variables.

Al respecto HERNÁNDEZ SAMPIERE, manifiesta: *“Los estudios explicativos van más allá de las descripciones de conceptos o fenómenos o del establecimiento de relaciones entre conceptos, están dirigidos a responder a las causas de los eventos físicos o sociales. Como su nombre lo indica, su interés se centra en explicar por qué ocurre un fenómeno y en qué condiciones se da este, o porque dos o más variables están relacionados”*.

3.2 TIPO DE INVESTIGACIÓN

El trabajo de investigación se centró dentro de la siguiente tipología:

3.2.1 POR SU FINALIDAD.- fue aplicada porque los resultados nos permitió mejorar la deficiente situación en la planeación y control de recursos financieros de las Mypes del distrito de Huánuco, también nos permitió dar a conocer cómo incide la planeación y control eficiente de los recursos financieros en el desarrollo económico de las empresas, es decir nos permitió dar alternativas de solución a los problemas que tienen algunas empresas del sector, en aspectos de la planeación y control de recursos financieros.

3.2.2 POR SU ALCANCE TEMPORAL.- Fue seccional o sincrónica porque se realizó en un periodo determinado y único.

3.2.3 POR SU PROFUNDIDAD.- Fue descriptivo porque se describió la realidad problemática de las micro y pequeñas empresas del distrito de Huánuco, y a su vez fue explicativo porque se explicó las causas y consecuencias que se generan.

3.2.4 POR SU AMPLITUD.- Fue micro porque se tomó como objeto de estudio o muestra a un grupo de micro y pequeñas empresas del distrito de Huánuco.

3.2.5 POR SU FUENTE.- Fue mixto porque, se hizo uso de datos secundarios, es decir de fuentes bibliográficas como datos de tesis,

libros, páginas de internet; asimismo se hizo uso de una serie de técnicas e instrumentos de investigación.

3.3 DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

La presente investigación tomó el esquema o *diseño no experimental*, ya que no se manipuló variables y no se tuvo grupos de control, porque nos remitimos a observar situaciones existentes, y no a construirlos dentro de ella. Fue *transeccional*, porque recopilamos datos en un solo tiempo y en un determinado lugar. Fue *descriptivo*, porque nos permitió describir tal y como se observa en la realidad el problema de investigación sin alterar ni provocar la reacción de la muestra de estudio. Fue *explicativo*, porque se analizó las causas y de acuerdo a ello se dio a conocer los indicadores adecuados del desarrollo económico.

3.4 MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN

En la presente investigación se utilizó los siguientes métodos:

3.4.1 MÉTODO DESCRIPTIVO.- Puesto que se realizó un diagnóstico mediante la observación directa de la realidad de las Mypes, mediante la cual se describió las características o prioridades importantes que presenta la realidad del tipo de empresas mencionadas.

3.4.2 MÉTODO DEL ANALISIS.- Posteriormente se dió la recolección y análisis sistemático de la incidencia de la planeación y control

eficiente de los recursos financieros en el desarrollo económico de las micro y pequeñas empresas del distrito de Huánuco. Así mismo nos facilitó conocer el comportamiento del objeto de estudio, este conjunto de procedimientos nos permitió comprobar la hipótesis desmembrando el fenómeno en sus partes para luego reconstruirlas y arribar a conclusiones.

3.5 POBLACIÓN Y MUESTRA

3.5.1 POBLACIÓN.- FAYAL CAMEL PÉREZ, describe el tema en referencia y lo plantean de la siguiente manera:

“Es la totalidad de individuos o elementos en los cuales puede presentarse determinadas características susceptibles a ser estudiada. Además el universo puede ser finito o infinito. Es finito, cuando está constituido por un número limitado de unidades, o cuando se conoce la cantidad de unidades que contiene. Es infinito, cuando está formado por una cantidad ilimitada de elementos, o cuando no se conoce la cantidad de unidades que lo conforman”.

Teniendo en cuenta estas consideraciones muy importantes, La población definida para la elaboración de esta investigación estuvo conformado por todas las Mypes del distrito de Huánuco, la cual está constituida por 1160 empresas de acuerdo a los registros proporcionados por la *SUNAT*, y la *cámara de comercio* entre micro y pequeñas empresas.

3.5.2 MUESTRA.- Para determinar la muestra se utilizó la muestra probabilística de tipo aleatorio o al azar, conformado por la población de manera específica. Ya que el tamaño de la población es finita, es decir es contable para ello se aplicó la siguiente fórmula:

$$n = \frac{Z^2 p \cdot q \cdot N}{E^2(N - 1) + Z^2 p \cdot q}$$

Donde:

Z: es el valor de la distribución normal estandarizada, correspondiente al nivel de confianza escogido.

p: es la proporción de la población que tiene la característica e interés que nos interesa medir. Puede ser un dato histórico o hallado a través de una muestra piloto. Si nos es calculable se asume que es 0.5 es decir el 50% tiene la característica de interés que mediremos.

q: 1-p; es la proporción de la población que no tiene la característica de interés.

E: es el máximo de error posible, lo determina el investigador y representa que tan precisos se desean los resultados.

N: tamaño de la población.

n: tamaño de la muestra.

Calculamos el tamaño de la muestra, que fue utilizada en la presente investigación:

$$n = \frac{Z^2 p \cdot q \cdot N}{E^2(N - 1) + Z^2 p \cdot q}$$

$$n = \frac{2.33^2 \times 0.5 \times 0.5 \times 1160}{0.1^2(1160 - 1) + 2.33^2 \times 0.5 \times 0.5}$$

$$n = \frac{5.43 \times 0.5 \times 0.5 \times 1160}{0.01 \times 1159 + 5.43 \times 0.5 \times 0.5}$$

$$n = \frac{1574.70}{11.59 + 1.36}$$

$$n = \frac{1574.70}{12.95}$$

$$n = 122$$

3.6 TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN

Las técnicas e instrumentos que se empleó en el presente trabajo de investigación son los siguientes:

3.6.1 LA OBSERVACIÓN.- Y su instrumento la guía de observación, esta técnica nos permitió observar y describir la realidad problemática de las Mypes.

3.6.2 LA ENCUESTA.- Y su instrumento los cuestionarios o fichas de encuesta, nos permitió recoger las informaciones, que fueron estructuradas de acuerdo a las variables.

3.7 PROCESAMIENTO Y PRESENTACIÓN DE DATOS

Las informaciones o datos que se obtuvieron a través de las encuestas realizadas, sobre el problema de investigación fueron procesados utilizando la estadística descriptiva, que nos permitió ordenar y presentar las informaciones en cuadros y gráficos.

CAPÍTULO IV

RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN

4.1 RESULTADO DE LA APLICACIÓN DEL CUESTIONARIO A LA MUESTRA

A continuación presentamos los resultados que se han obtenido en el trabajo de campo, para su mayor visualización se encuentran procesados en cuadros estadísticos, con sus respectivos análisis de interpretación y sus gráficas respectivas.

CUADRO N° 06

CUADRO RESUMEN DEL TRABAJO EN CAMPO, SOBRE LOS RESULTADOS DE LA PLANEACIÓN Y CONTROL EFICIENTE DE LOS RECURSOS FINANCIEROS Y SU INCIDENCIA EN EL DESARROLLO ECONÓMICO DE LAS MYPES DE HCO.

ITEM	PREGUNTA	CATEGORIA				
		muy en Desacuerdo	en Desacuerdo	Indiferente	De Acuerdo	Muy de Acuerdo
		fi	fi	fi	fi	fi
1	¿Ud. Considera que las entidades financieras otorgan crédito de acuerdo a las necesidades que presenta su negocio?	11	28	7	62	14
2	¿Ud. Considera que, el trámite que realiza para la adquisición de capital de trabajo o recursos financieros es muy engorroso?	7	34	10	46	25
3	¿Ud. Considera que la obtención de préstamos Financieros es muy importante para el desarrollo empresarial de su negocio?	2	11	28	71	10
4	¿Ud. Realiza la proyección de los ingresos y gastos que se efectuará durante el ejercicio económico de su negocio?	10	34	58	12	8
5	¿Ud. Considera que las inversiones de capital que realiza en su negocio le genera ganancias en el futuro?	9	15	62	24	12
6	¿Ud. Cree que el Margen de Ganancia que obtiene de sus Inversiones es suficiente para cubrir sus costos operativos?	4	12	68	24	14
7	¿Ud. Considera que la cantidad de presupuesto o capital de trabajo es un factor importante a la hora de invertir?	2	5	44	52	19
8	¿Ud. Considera que el margen de ingresos o ganancias netas que obtiene de sus inversiones, depende del Nivel de capital Invertido?	3	12	34	62	11
9	¿Ud. Cree Que el capital inicial de trabajo de su negocio o empresa se ha incrementado hasta la actualidad?	2	10	20	66	24
10	¿Ud. Considera llevar un Buen Control de sus Recursos Financieros en su empresa o negocio?	14	27	51	24	6
11	¿Ud. Hace uso de algún Programa o sistema para llevar a cabo el Control de sus Recursos Financieros en su empresa o Negocio?	6	29	55	29	3
12	¿Ud. Considera que un buen control de los recursos financieros, permitirá a la empresa incrementar su rentabilidad y Ganancias?	4	9	34	58	17
13	¿Ud. Considera que llevar un adecuado Control de los recursos Financieros, reducirá el riesgo de Pérdida económica en su negocio?	10	12	28	42	30

14	¿Ud. Presenta los resultados del ejercicio económico de su negocio o empresa a través del balance general?	12	29	54	20	7
15	¿Ud. Presenta los resultados del ejercicio económico de su negocio o empresa a través de los estados de pérdidas y ganancias?	13	23	46	28	12
16	¿Ud. Presenta los resultados del ejercicio económico de su negocio a través del estado de cambios en el patrimonio?	6	29	74	10	3
17	¿Ud. Presenta los resultados del ejercicio económico de su negocio a través del estado de flujos de efectivo?	7	25	66	15	9
18	¿Ud. considera las normas internacionales de información financiera (NIIF), en la elaboración de los estados financieros (EE.FF.) de su empresa o negocio?	12	23	57	23	7
19	¿Ud. considera las normas internacionales de contabilidad (NIC), para realizar el registro de las transacciones financieras de su negocio o empresa?	10	30	52	18	12
20	¿Ud. Considera Necesario realizar una Auditoría Financiera y Administrativa para mejorar la gestión de su empresa o negocio?	6	12	40	46	18
21	¿Ud. Considera a las ganancias que obtiene de su empresa como máximo beneficio del ejercicio económico?	14	57	26	17	8
22	¿Ud. utiliza técnicas y estrategias para mejorar la rentabilidad de su negocio o empresa?	11	64	16	25	6
	TOTAL	175	530	930	774	275

Fuente : cuestionario
Elaboración : tesistas

Los datos fueron obtenidos del cuestionario, aplicado a los empresarios dueños de las Mypes de la ciudad de Huánuco.

ANALISIS E INTERPRETACIÓN

Seguidamente se presenta el análisis e interpretación de cada una de las preguntas del cuestionario aplicadas a las Mypes de la ciudad de Huánuco.

CUADRO N° 07

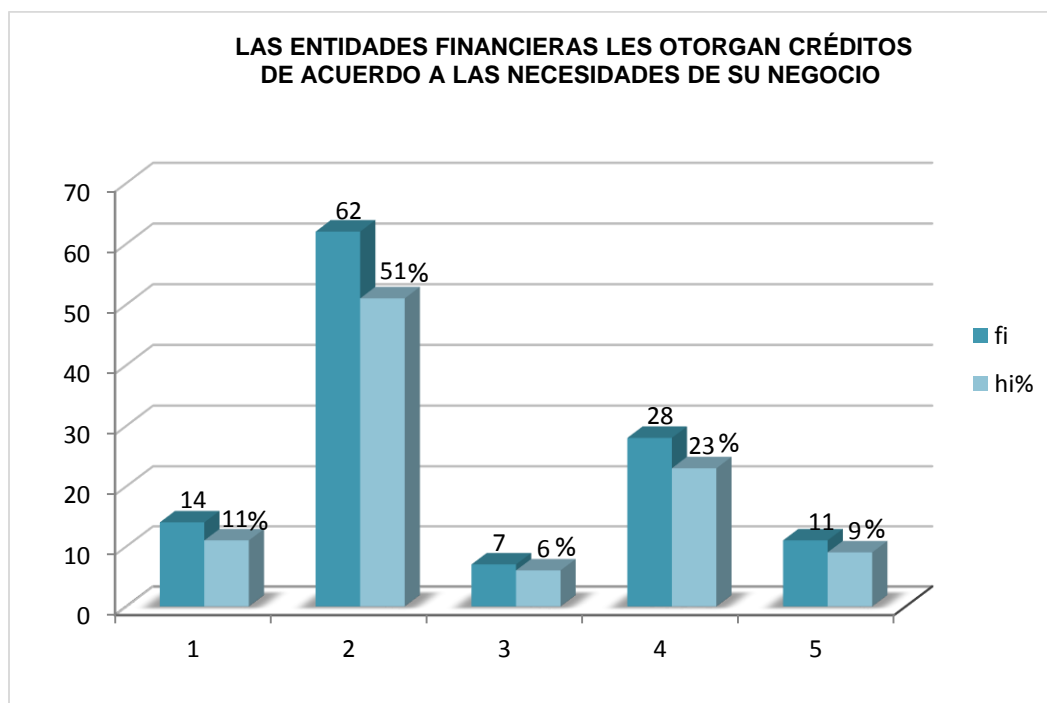
**LAS ENTIDADES FINANCIERAS LES OTORGAN CRÉDITOS
DE ACUERDO A LAS NECESIDADES DE SU NEGOCIO**

CATEGORIAS	fi	hi	Hi	hi%
Muy de Acuerdo	14	0.11	0.11	11
De Acuerdo	62	0.51	0.62	51
Indiferente	7	0.06	0.68	6
En Desacuerdo	28	0.23	0.91	23
Muy en Desacuerdo	11	0.09	1.00	9
TOTAL	122	1.00		100

Fuente : encuesta

Elaboración : tesistas

GRÁFICO N° 01



Fuente : cuadro n° 07

Elaboración : tesistas

ANALISIS E INTEPRETACIÒN

Como se observa en el cuadro n° 07; 62 personas que representa al 51%, a las que se les aplico el cuestionario manifiestan estar de acuerdo con los desembolsos de créditos que realizan las entidades financieras de acuerdo a las necesidades que presentan las Mypes; 28 personas que representa al 23% manifiestan estar en desacuerdo; 14 personas que representa al 11% manifiestan estar muy de acuerdo; 11 personas que representan al 9 % manifiestan estar muy en desacuerdo y 7 personas que representan al 6 % manifiestan desconocimiento respecto a los desembolsos de créditos que realizan las entidades financieras. De lo que se puede concluir que la mayor cantidad de personas se encuentran entre desacuerdo y de acuerdo.

La gran mayoría de las Mypes del distrito de Huánuco, cuentan con capital de trabajo financiado por las entidades bancarias, financieras y cajas municipales. Es así que la capacidad de crecimiento y desarrollo empresarial depende del nivel de planificación que éstas empresas realicen en función al capital y/o liquidez con las que cuentan para invertir a corto, mediano y largo plazo, asimismo el adecuado control que las empresas adopten a los recursos financieros invertidos.

Una tasa considerable que manifiesta en desacuerdo, es decir que estas empresas no tienen acceso a préstamos bancarios que requiere su negocio, esto debido a diversos factores de evaluación que se somete un cliente para que sea aprobado la solicitud de préstamo, como por ejemplo el nivel de

experiencia crediticia que tenga el cliente, o la antigüedad del Negocio o empresa, el nivel de endeudamiento de la empresa, capacidad de pago, moras contraídas por préstamos anteriores, reporte en base negativa por la central de riesgos - INFOCORP, entre otros factores de evaluación necesarios para ser acreedores de un préstamo de capital.

Un mal uso del crédito puede llevar al negocio tener un problema económico, como por ejemplo contraer una deuda superior a la capacidad de pago del negocio. El préstamo es útil para cubrir las necesidades de abastecimiento e incrementar la logística de bienes de una empresa, cancelar deudas contraídas a corto plazo o adquirir algún bien que sea realizable rápidamente para hacer frente a los clientes

CUADRO N° 08

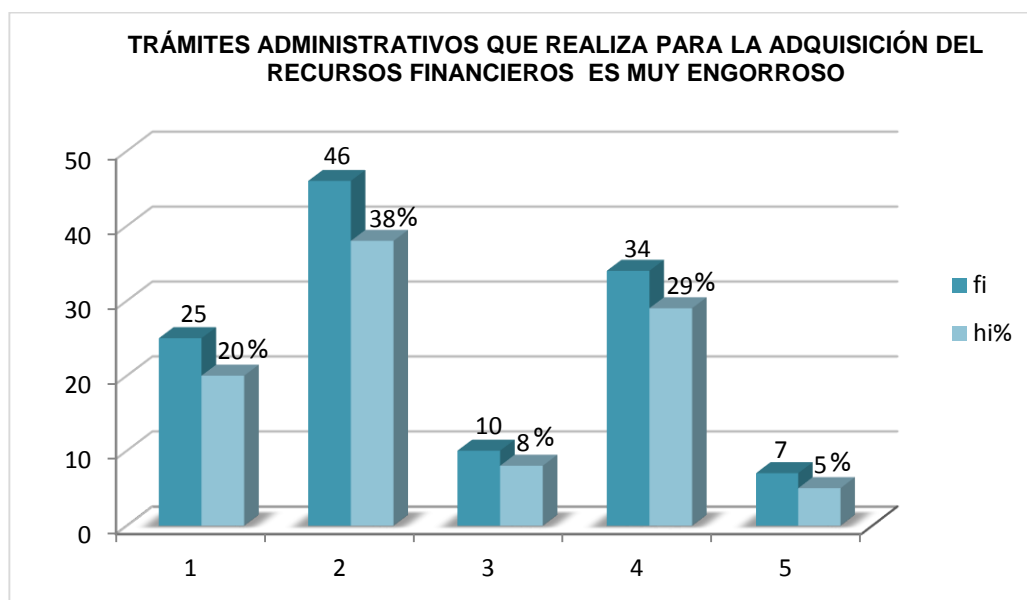
TRÁMITES ADMINISTRATIVOS QUE REALIZA PARA LA ADQUISICIÓN DEL RECURSOS FINANCIEROS ES MUY ENGORROSO

CATEGORIAS	fi	hi	Hi	hi%
Muy de Acuerdo	25	0.20	0.20	20
De Acuerdo	46	0.38	0.58	38
Indiferente	10	0.08	0.66	8
En Desacuerdo	34	0.29	0.95	29
Muy en Desacuerdo	7	0.05	1.00	5
TOTAL	122	1.00		100

Fuente : encuesta

Elaboración : tesis

GRÁFICO N° 02



Fuente : cuadro n° 08
Elaboración : tesis

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Como muestra el cuadro n° 08; 46 Personas que representan al 38 % a las que se les aplico el cuestionario manifiestan estar de acuerdo con los trámites engorrosos que se realizan en las entidades financieras para adquirir un crédito de capital de trabajo o recursos financieros; 34 personas que representan al 29% manifiestan estar en desacuerdo; 25 personas que representan al 20% manifiestan estar muy de acuerdo; 10 personas que representan al 8% manifiestan indiferencia y 7 personas que representan al 5% manifiestan estar muy en desacuerdo.

Las entidades bancarias y financieras en el Distrito de Huánuco manejan una política de créditos muy engoroso, es decir para poder contar con un

préstamo de capital se tiene que realizar diversos trámites administrativos, como por ejemplo sustentar experiencia crediticia por más de seis meses, sustentar ingresos de negocio, experiencia de gestión o negocio, sustentar con documentos de propiedades de inmuebles, antecedentes penales, informaciones financieras (Estados Financieros), Plan de Negocio, Declaraciones de Impuestos, estado de cuentas bancarias, documentos legales como licencias, solicitudes, entre otros documentos que acrediten la formalidad. Todo ello genera desinterés por solicitar un préstamo aún más si el cliente tiene limitaciones en el sistema financiero, esto implica que el empresario no pueda tener acceso rápido a una línea de crédito, lo que genera bajo crecimiento empresarial de las Mypes.

Una tasa considerable de empresarios que si tienen acceso rápido a los préstamos y pueden atender sus necesidades, el acceso rápido al financiamiento de capital de trabajo depende de la puntualidad de pago que un cliente efectúa según el cronograma establecido por la entidad financiera, esto permite mantener una buena experiencia crediticia en el sistema financiero, requisito indispensable para tener acceso inmediato a un préstamo. La falta de capital para concretar proyectos es una de las limitaciones que las Mypes enfrentan con mayor frecuencia en el distrito de Huánuco, por ello es importante tener accesibilidad a préstamos, contribuye a desarrollo de las Mypes a largo plazo.

CUADRO N° 09

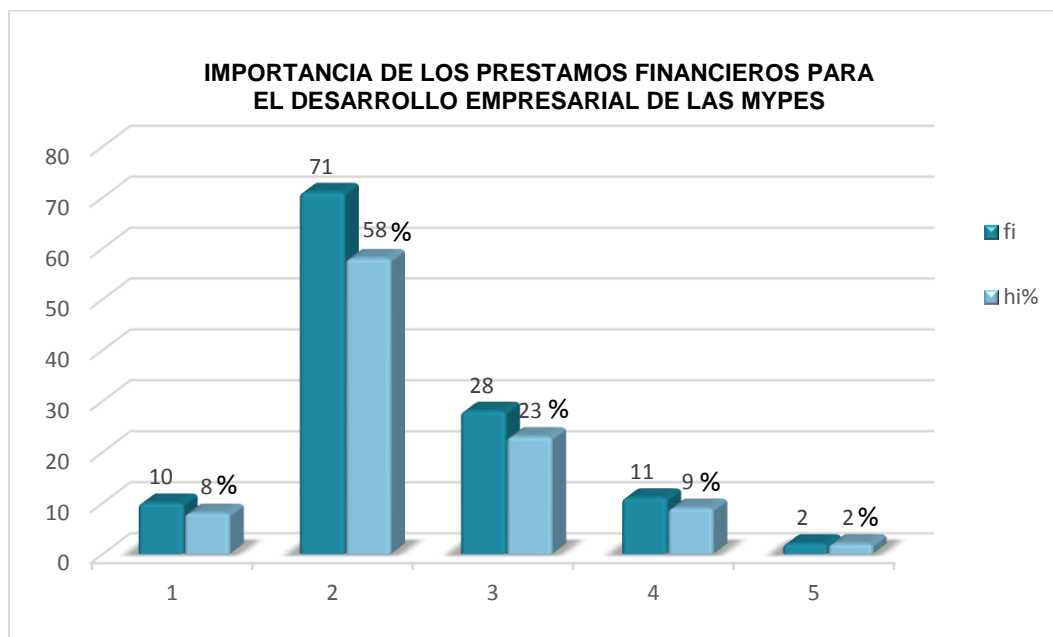
**IMPORTANCIA DE LOS PRESTAMOS FINANCIEROS PARA
EL DESARROLLO EMPRESARIAL DE LAS MYPES**

CATEGORIAS	fi	hi	Hi	hi%
Muy de Acuerdo	10	0.08	0.08	8
De Acuerdo	71	0.58	0.66	58
Indiferente	28	0.23	0.89	23
En Desacuerdo	11	0.09	0.98	9
Muy en Desacuerdo	2	0.02	1.00	2
TOTAL	122	1.00		100

Fuente : encuesta

Elaboración : tesistas

GRÁFICO N° 03



Fuente : cuadro n° 09

Elaboración : tesistas

ANALISIS E INTERPRETACION

Según el cuadro nº 09, 71 personas que representan al 58% a las que se les aplico el cuestionario manifiestan estar de acuerdo con la importancia que tiene obtener préstamo para el desarrollo empresarial de las Mypes, 28 personas que representan al 23% manifiestan indiferencia; 11 personas que representan al 9% manifiestan desacuerdo; 10 personas que representan al 8% manifiestan estar muy de acuerdo; y 2 persona que representan al 2% manifiestan estar muy en desacuerdo.

La mayoría de las Mypes en el distrito de Huánuco cuentan con un nivel de endeudamiento financiado por los bancos, financieras y las cajas municipales, éstas proveen capital de trabajo y otorgan una línea de crédito que les permite hacer frente a sus diversas obligaciones como empresa. No obstante una tasa considerable de Mypes que no cuenta con una línea de crédito en las entidades financieras, debido a diversos factores o limitaciones que estas presentan como por ejemplo desconocimiento, reporte negativo en el sistema financiero (central de riesgos), sobreendeudamiento, etc. en algunos casos las pymes trabajan con capital propio, sin la necesidad de obtener financiamiento de capital.

Obtener financiamiento de capital es muy importante para las Mypes, ya que les permite incrementar sus inventarios, adquirir activos fijos, cancelar deudas, o para adquirir algún bien que sea realizable rápidamente, incrementando de tal manera el movimiento de liquidez, mayor rotación de

inventario, y lo más importante satisfacer las expectativas y las necesidades de los clientes. Asimismo la planificación del endeudamiento es necesario para hacer crecer el capital financiado, en este sentido las empresas deben tener en cuenta la tasa de interés con la que se adquiere un préstamo y los plazos de pago; en función a ello planificar el tipo de inversión que se desea realizar y el margen de ganancia que se debe obtener de la inversión. Su importancia también radica en que permite el crecimiento a nivel empresarial, la mayoría de las Mypes en Huánuco se desarrollan sobre la base de un préstamo, inician con una línea mínima de crédito, según la capacidad y puntualidad de pago se bancarizan y ganan experiencia crediticia, de esta manera son acreedores de importantes sumas de liquidez y/o capital de trabajo que les permite desarrollarse como empresa.

CUADRO N° 10

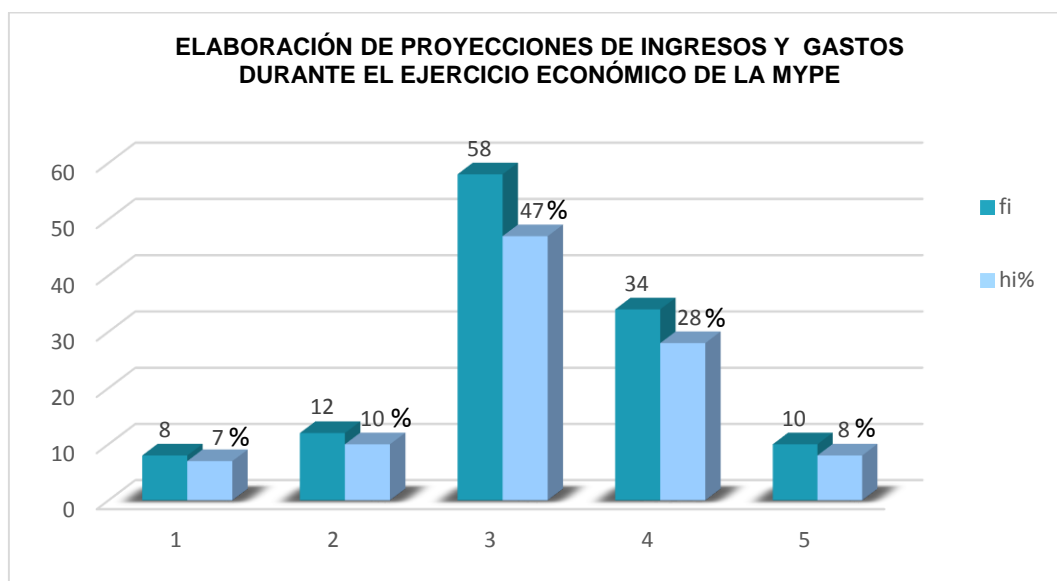
ELABORACIÓN DE PROYECCIONES DE INGRESOS Y GASTOS DURANTE EL EJERCICIO ECONÓMICO DE LA MYPE

CATEGORIAS	fi	hi	Hi	hi%
Muy de Acuerdo	8	0.07	0.07	7
De Acuerdo	12	0.10	0.17	10
Indiferente	58	0.47	0.64	47
En Desacuerdo	34	0.28	0.92	28
Muy en Desacuerdo	10	0.08	1.00	8
TOTAL	122	1.00		100

Fuente : encuesta

Elaboración : tesis

GRAFICO N° 04



Fuente : cuadro n° 10
Elaboración : tesisistas

ANÁLISIS E INTERPRETACION

En función al cuadro n° 10, 58 personas que representan al 47% a las que se les aplicó el cuestionario manifiestan indiferencia o desconocimiento sobre la elaboración de proyecciones de ingresos y gastos durante un ejercicio económico de las Mypes, 34 personas que representan al 28% manifiestan en desacuerdo; 12 personas que representan al 10% manifiestan de acuerdo; 10 personas que representan al 8% manifiestan estar muy en desacuerdo; y 8 personas que representan al 7% manifiestan estar muy de acuerdo.

Un alto índice porcentual de empresarios de Huánuco no elabora una proyección de sus ingresos durante un periodo de tiempo, no efectúan el

cálculo de sus ventas, el costo de ventas, por lo tanto no proyectan los gastos que demandara hacer frente a sus obligaciones como empresa. Es muy importante realizar proyecciones financieras, dado que esta herramienta permite predecir en que se va invertir el dinero de la empresa y como va mejorar su capacidad productiva, la maquinaria y el nivel de ventas; de la misma forma esta herramienta permite ver en números el futuro de una empresa, pronosticar ventas, gastos e inversiones en un periodo determinado y traducir los resultados en los estados financieros básicos. A través de las proyecciones se puede analizar si la empresa será rentable o no, y en que rubros debe enfocarse para serlo. Las proyecciones financieras pueden ser anuales, mensuales, o como se hace usualmente, a 5 años, dependiendo de cómo funcione la empresa; elaborar proyecciones permite determinar los posibles ingresos o entradas de dinero que tendrá un negocio, así como los gastos y costos que demandara su operación.

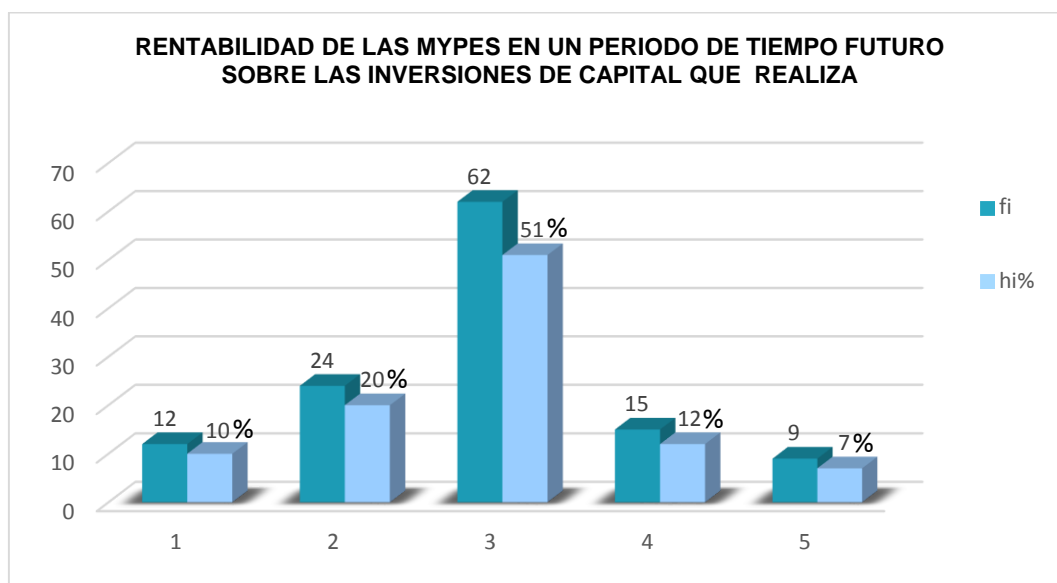
CUADRO N° 11

RENTABILIDAD DE LAS MYPES EN UN PERIODO DE TIEMPO FUTURO SOBRE LAS INVERSIONES DE CAPITAL QUE REALIZA

CATEGORIAS	fi	hi	Hi	hi%
Muy de Acuerdo	12	0.10	0.10	10
De Acuerdo	24	0.20	0.30	20
Indiferente	62	0.51	0.81	51
En Desacuerdo	15	0.12	0.93	12
Muy en Desacuerdo	9	0.07	1.00	7
TOTAL	122	1.00		100

Fuente : encuesta
Elaboración : tesisistas

GRAFICO Nº 05



Fuente : cuadro nº 11
Elaboración : tesisistas

ANALISIS E INTERPRETACION

Según el análisis del cuadro nº 11, 62 personas que representan al 51% a las que se les aplico el cuestionario manifiestan indiferencia o desconocimiento sobre las ganancias de capital que se obtiene en un periodo de tiempo futuro, 24 personas que representan al 20% manifiestan estar de acuerdo; 15 personas que representan al 12% manifiestan estar en desacuerdo; 12 personas que representan al 10% manifiestan estar muy de acuerdo; y 9 personas que representan al 7% manifiestan estar muy en desacuerdo.

Los empresarios desconocen absolutamente el nivel de rentabilidad y ganancias que genera un capital invertido, no deducen de los ingresos totales el costo de ventas y demás gastos y costos que se genera en el negocio, desconocen el margen de ganancia de un capital, y las utilidades

que se obtiene de un ejercicio económico, una situación crítica que refleja en cuanto al manejo y control de sus recursos financieros.

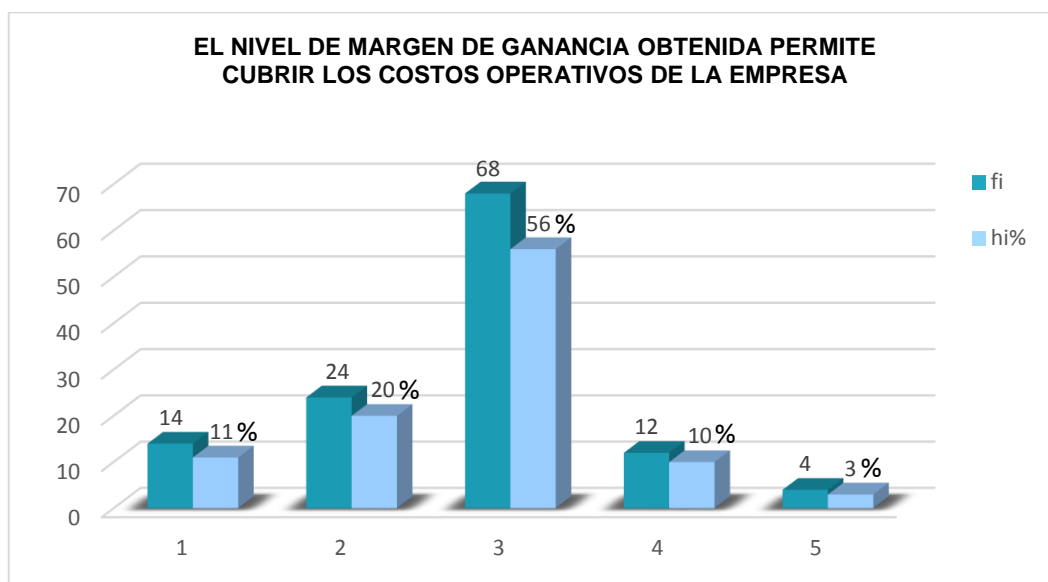
CUADRO N° 12

EL NIVEL DE MARGEN DE GANANCIA OBTENIDA PERMITE CUBRIR LOS COSTOS OPERATIVOS DE LA EMPRESA

CATEGORIAS	fi	hi	Hi	hi%
Muy de Acuerdo	14	0.11	0.11	11
De Acuerdo	24	0.20	0.31	20
Indiferente	68	0.56	0.87	56
En Desacuerdo	12	0.10	0.97	10
Muy en Desacuerdo	4	0.03	1.00	3
TOTAL	122	1.00		100

Fuente : encuesta
Elaboración : tesisistas

GRAFICO N° 06



Fuente : cuadro n° 12
Elaboración : tesisistas

ANALISIS E INTERPRETACION

Según los datos referentes del cuadro nº 12, 68 personas que representan al 56% a las que se les aplicó el cuestionario manifiestan indiferencia o desconocimiento sobre el nivel de margen de ganancia que se obtiene en la empresa, para hacer frente a sus costos operativos, 24 personas que representan al 20% manifiestan estar de acuerdo; 14 personas que representan al 11% manifiestan estar muy de acuerdo; 12 personas que representan al 10% manifiestan estar en desacuerdo; y 4 personas que representan al 3% manifiestan estar muy en desacuerdo.

El desconocimiento por conducir una empresa técnicamente es un tema de discusión, las personas quienes dirigen Mypes en el distrito de Huánuco desconocen los aspectos básicos de una buena dirección y administración de los recursos económicos y financieros de la empresa. La necesidad de adquirir un alto grado de especialización en dirección y gestión de las empresas es un tema que hace falta a los emprendedores de nuestra ciudad, presentan escaso nivel de capacitación y formación profesional, el reto por enfrentar la gestión de una Mype crece cada vez más, ser el gestor, el líder o la máxima autoridad de una empresa no es una tarea fácil; implica tener conocimientos técnicos, estar preparado, tener experiencia, conocer los factores que permiten hacer una buena gestión; no obstante debilita hoy en día la dirección de los recursos financieros de una empresa en el distrito de Huánuco.

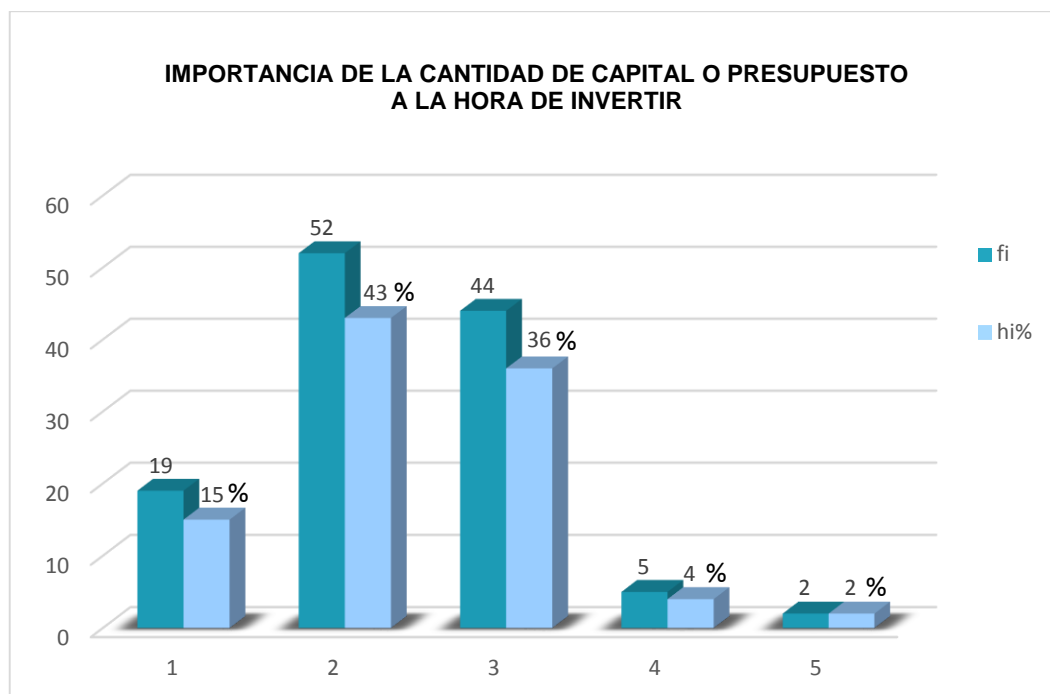
CUADRO N° 13

**IMPORTANCIA DE LA CANTIDAD DE CAPITAL O PRESUPUESTO
A LA HORA DE INVERTIR**

CATEGORIAS	fi	hi	Hi	hi%
Muy de Acuerdo	19	0.15	0.15	15
De Acuerdo	52	0.43	0.58	43
Indiferente	44	0.36	0.94	36
En Desacuerdo	5	0.04	0.98	4
Muy en Desacuerdo	2	0.02	1.00	2
TOTAL	122	1.00		100

Fuente : encuesta
Elaboración : tesis

GRAFICO N° 07



Fuente : cuadro n° 13
Elaboración : tesis

ANALISIS E INTERPRETACION

Según los datos presentados en el cuadro nº 13, 52 personas que representan al 43% a las que se les aplico el cuestionario manifiestan estar de acuerdo con la importancia que tiene el monto de presupuesto o capital de trabajo a la hora de invertir, 44 personas que representan al 36% manifiestan indiferencia o desconocimiento; 19 personas que representan al 15% manifiestan estar muy de acuerdo; 5 personas que representan al 4% manifiestan estar en desacuerdo; y 2 personas que representan al 2% manifiestan estar muy en desacuerdo.

De lo que se sintetiza que la mayoría de los empresarios muestran credibilidad sobre la importancia que tiene hacer una inversión con un buen techo presupuestal. Asimismo una tasa considerable de inversionistas desconoce el tema, lo que significa que estas empresas constantemente trabajan con el mismo fondo presupuestal o capital de trabajo.

La búsqueda de financiamiento o incremento del capital de trabajo es un factor importante dentro de una empresa, este activo indispensable permite a la empresa incrementar su stock de bienes o mercaderías en almacén, contar con nuevas maquinarias y sistemas para mejorar la productividad, y contar con el personal especializado y calificado, de esta manera la Mype pueda hacer frente a sus obligaciones, competir en el mercado y buscar maximizar sus ganancias o beneficios, que es el fin primordial de toda empresa sin importar cual fuere su actividad económica.

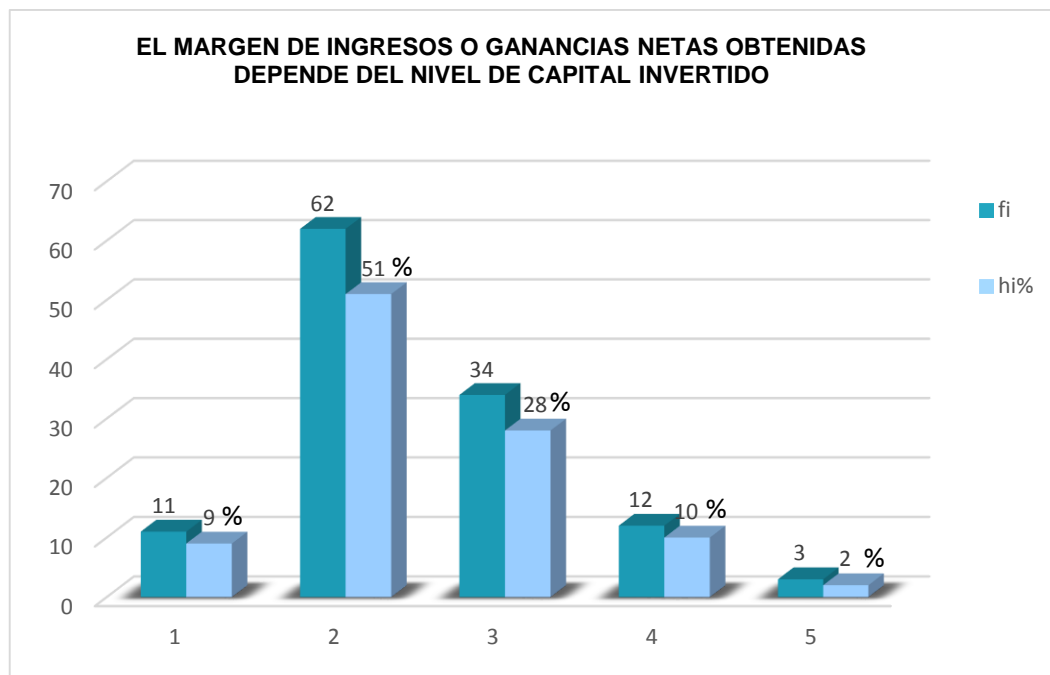
CUADRO N° 14

**EL MARGEN DE INGRESOS O GANANCIAS NETAS OBTENIDAS
DEPENDE DEL NIVEL DE CAPITAL INVERTIDO**

CATEGORIAS	fi	hi	Hi	hi%
Muy de Acuerdo	11	0.09	0.09	9
De Acuerdo	62	0.51	0.60	51
Indiferente	34	0.28	0.88	28
En Desacuerdo	12	0.10	0.98	10
Muy en Desacuerdo	3	0.02	1.00	2
TOTAL	122	1.00		100

Fuente : encuesta
Elaboración : tesis

GRAFICO N° 08



Fuente : cuadro n° 14
Elaboración : tesis

ANALISIS E INTERPRETACION

Según los datos extractados del cuadro nº 14, 62 personas que representan al 51% a las que se les aplicó el cuestionario manifiestan estar de acuerdo con que el margen de ingresos o ganancias netas depende del nivel de capital invertido, 34 personas que representan al 28% manifiestan indiferencia o desconocimiento; 12 personas que representan al 10% manifiestan estar en desacuerdo; 11 personas que representan al 9% manifiestan estar muy de acuerdo; y 3 personas que representan al 2% manifiestan estar muy en desacuerdo.

La mayoría de empresarios Mype consideran al nivel de capital de inversión como fuente principal para obtener mejores beneficios o ganancias netas. No obstante una considerable tasa de empresarios desconoce que una mejor inversión, generará mejores ganancias o ingresos netos. Sin embargo el nivel de ganancias netas que se obtenga en una empresa, durante un periodo económico, dependerá de otros factores como la rentabilidad que la empresa posea, las estrategias y técnicas de marketing que sea empleada, la calidad del producto, el precio, canales de ventas y/o distribución, calidad de servicio al cliente, entre otros factores determinantes.

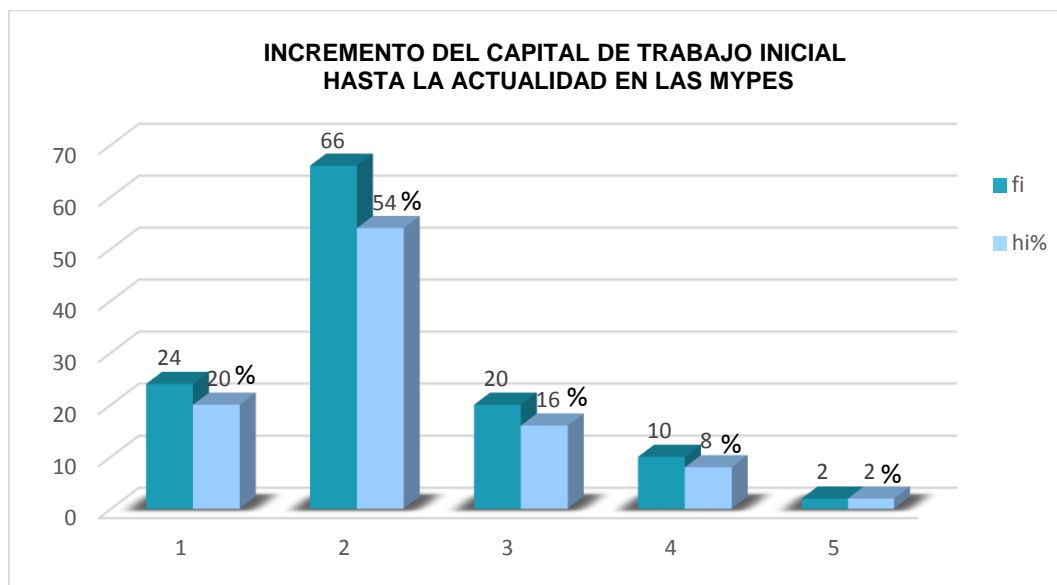
El margen de ganancia indica el porcentaje de los fondos que quedan después de la eliminación del costo de los productos vendidos y los gastos incurridos a partir de las cifras de ingresos.

CUADRO N° 15
INCREMENTO DEL CAPITAL DE TRABAJO INICIAL
HASTA LA ACTUALIDAD EN LAS MYPES

CATEGORIAS	fi	hi	Hi	hi%
Muy de Acuerdo	24	0.20	0.20	20
De Acuerdo	66	0.54	0.74	54
Indiferente	20	0.16	0.90	16
En Desacuerdo	10	0.08	0.98	8
Muy en Desacuerdo	2	0.02	1.00	2
TOTAL	122	1.00		100

Fuente : encuesta
Elaboración : tesis

GRAFICO N° 09



Fuente : cuadro n° 15
Elaboración : tesis

ANALISIS E INTERPRETACION

Según la muestra de datos del cuadro n° 15, 66 personas que representan al 54% a las que se les aplico el cuestionario manifiestan estar de acuerdo, con

el incremento del capital inicial de trabajo que se ha producido hasta la fecha, 24 personas que representan al 20% manifiestan estar muy de acuerdo; 20 personas que representan al 16% manifiestan indiferencia o desconocimiento; 10 personas que representan al 8% manifiestan estar en desacuerdo; y 2 personas que representan al 2% manifiestan estar muy en desacuerdo.

En una mayor proporción de empresarios consideran que el nivel del capital invertido en su negocio ha generado ganancias, es decir beneficios económicos que ha contribuido al incremento de su capacidad de inversión o techo presupuestal de las Mypes. La rentabilidad es uno de los factores económicos que toda empresa tiene como finalidad, para lograrlo se debe aplicar diferentes estrategias y técnicas de administración de recursos económicos – financieros.

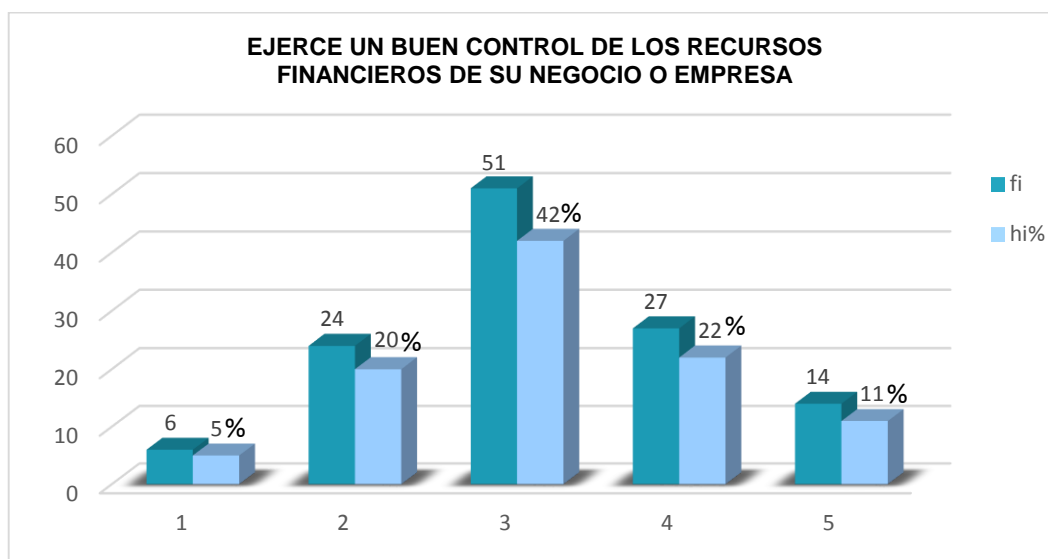
CUADRO N° 16

EJERCE UN BUEN CONTROL DE LOS RECURSOS FINANCIEROS DE SU NEGOCIO O EMPRESA

CATEGORIAS	fi	hi	Hi	hi%
Muy de Acuerdo	6	0.05	0.05	5
De Acuerdo	24	0.20	0.25	20
Indiferente	51	0.42	0.67	42
En Desacuerdo	27	0.22	0.89	22
Muy en Desacuerdo	14	0.11	1.00	11
TOTAL	122	1.00		100

Fuente : encuesta
Elaboración : tesisistas

GRAFICO Nº 10



Fuente : cuadro nº 16
Elaboración : tesisistas

ANALISIS E INTERPRETACION

Según los datos del cuadro nº 16, 51 personas que representan al 42% a las que se les aplico el cuestionario manifiestan Indiferencia o desconocimiento, sobre, aplicar un buen control de los Recursos Financieros de su empresa, 27 personas que representan al 22% manifiestan en desacuerdo; 24 personas que representan al 20% manifiestan estar de acuerdo; 14 personas que representan al 11% manifiestan estar muy en desacuerdo; y 6 personas que representan al 5% manifiestan estar muy de acuerdo.

Se determina que en una mayor proporción desconocen llevar un buen control de sus recursos financieros, esto refiere que la mayoría de los empresarios del distrito de Huánuco, no aplican las técnicas y procedimientos

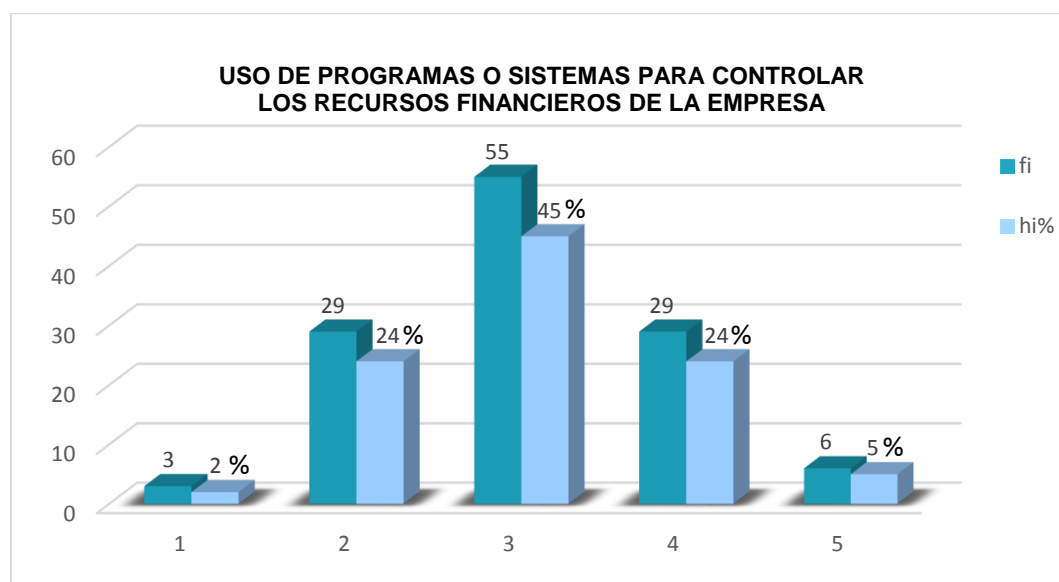
adecuados que caracterizan de una buena administración. La mayoría de empresarios desconocen temas relacionados a las finanzas, contabilidad, administración; operan empírica y rutinariamente, escasa racionalización y división del trabajo, entre otros principios de la administración científica.

CUADRO N° 17
USO DE PROGRAMAS O SISTEMAS PARA CONTROLAR
LOS RECURSOS FINANCIEROS DE LA EMPRESA

CATEGORIAS	fi	hi	Hi	hi%
Muy de Acuerdo	3	0.02	0.02	2
De Acuerdo	29	0.24	0.26	24
Indiferente	55	0.45	0.71	45
En Desacuerdo	29	0.24	0.95	24
Muy en Desacuerdo	6	0.05	1.00	5
TOTAL	122	1.00		100

Fuente : encuesta
Elaboración : tesis

GRAFICO N° 11



Fuente : cuadro n° 17
Elaboración : tesis

ANALISIS E INTERPRETACION

Según los datos presentados en el cuadro nº 17, 55 personas que representan al 45% a las que se les aplicó el cuestionario manifiestan Indiferencia o desconocimiento, sobre, el uso de algún programa para controlar los recursos financieros de su negocio o empresa, 29 personas que representan al 24% manifiestan en desacuerdo; 29 personas que representan al 29% manifiestan estar de acuerdo; 6 personas que representan al 5% manifiestan estar muy en desacuerdo; y 3 personas que representan al 2% manifiestan estar muy de acuerdo.

Una gran proporción de empresarios, desconocen la aplicación de algún programa o sistema de control y monitoreo de los recursos financieros de su empresa. El uso de programas o sistemas como software de control de inventarios, de base de datos, de registro de órdenes de compras y ventas, entre otros permiten llevar un buen control y registro de los recursos de una Mype; optimizando de esta manera posibles pérdidas, desbalances patrimoniales en las que pueden incurrir las micro y pequeñas empresas.

Es importante llevar un control interno en las Mypes, porque tienen como objetivo proteger los recursos de la empresa evitando pérdidas por fraudes o negligencias, así como detectar las desviaciones que se presenten en la organización y que afecten al cumplimiento de los objetivos de la empresa.

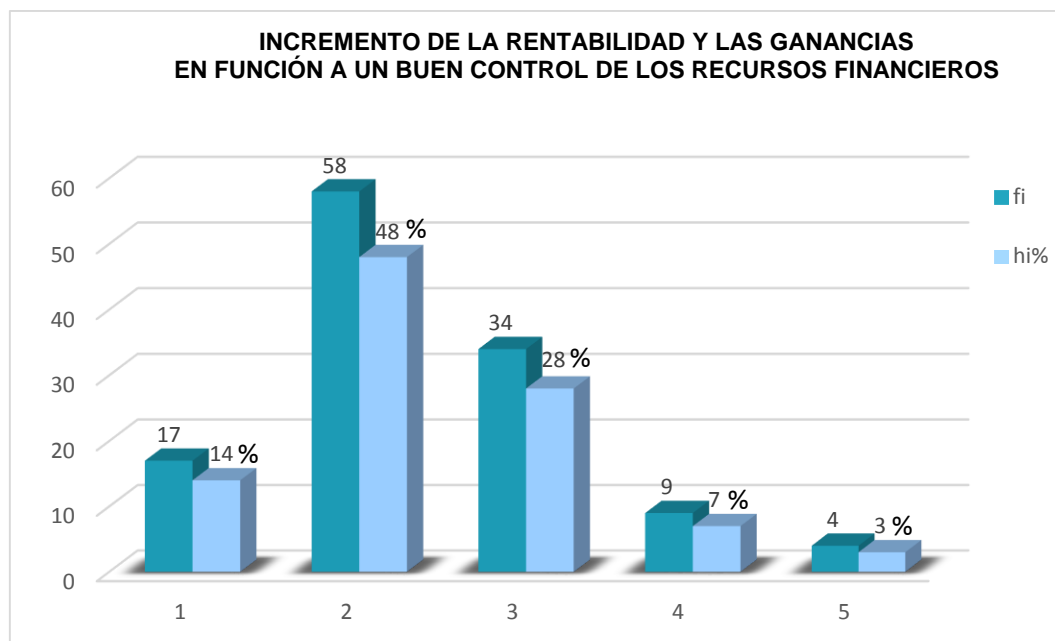
CUADRO N° 18

**INCREMENTO DE LA RENTABILIDAD Y LAS GANANCIAS
EN FUNCIÓN A UN BUEN CONTROL DE LOS RECURSOS FINANCIEROS**

CATEGORIAS	fi	hi	Hi	hi%
Muy de Acuerdo	17	0.14	0.14	14
De Acuerdo	58	0.48	0.62	48
Indiferente	34	0.28	0.90	28
En Desacuerdo	9	0.07	0.97	7
Muy en Desacuerdo	4	0.03	1.00	3
TOTAL	122	1.00		100

Fuente : encuesta
Elaboración : tesistas

GRAFICO N° 12



Fuente : cuadro n° 18
Elaboración : tesistas

ANALISIS E INTERPRETACION

Según los datos mencionados en el cuadro nº 18, 58 personas que representan al 48% a las que se les aplico el cuestionario manifiestan estar de acuerdo, sobre, el buen control de los recursos financieros permite a la empresa incrementar su rentabilidad y ganancias, 34 personas que representan al 28% manifiestan Indiferente o desconocimiento; 17 personas que representan al 14% manifiestan estar muy de acuerdo; 9 personas que representan al 7% manifiestan estar en desacuerdo; y 4 personas que representan al 3% manifiestan estar muy en desacuerdo.

Una buena tasa proporcional de empresarios Mype manifiesta que la base para obtener rentabilidad y ganancias, es llevar un adecuado control de los recursos financieros, económicos, materiales, entre otros recursos que permitan hacer frente a las obligaciones como empresa; asimismo aplicar técnicas, estrategias de posicionamiento y segmentación de mercado, y demás herramientas del marketing y/o mercadotecnia. A través del control interno se insertará un conjunto de planes, métodos y procedimientos adoptados por la organización con el fin de asegurar que los activos estén debidamente protegidos, que los registros contables son fidedignos y que la actividad de la entidad se desarrolle eficazmente y de acuerdo con las políticas trazadas por la gerencia, en atención a las metas y los objetivos previstos por la empresa.

CUADRO N° 19

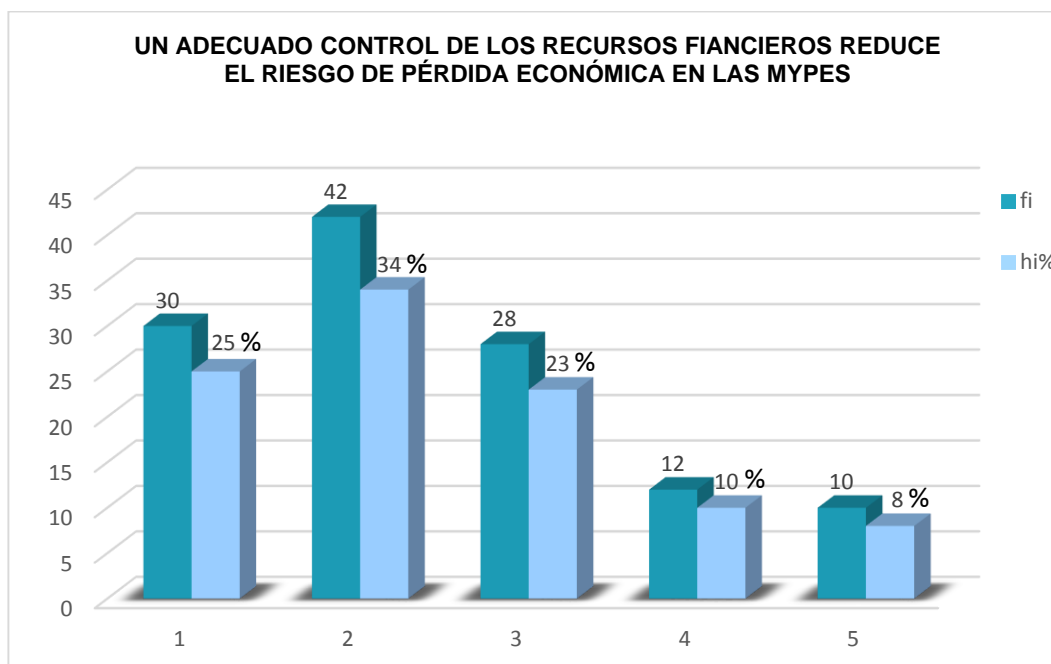
**UN ADECUADO CONTROL DE LOS RECURSOS FIANCIEROS REDUCE
EL RIESGO DE PÉRDIDA ECONÓMICA EN LAS MYPES**

CATEGORIAS	fi	hi	Hi	hi%
Muy de Acuerdo	30	0.25	0.25	25
De Acuerdo	42	0.34	0.59	34
Indiferente	28	0.23	0.82	23
En Desacuerdo	12	0.10	0.92	10
Muy en Desacuerdo	10	0.08	1.00	8
TOTAL	122	1.00		100

Fuente : encuesta

Elaboración : tesistas

GRAFICO N° 13



Fuente : cuadro n° 19

Elaboración : tesistas

ANALISIS E INTERPRETACION

Según los datos del cuadro nº 19, 42 personas que representan al 34% a las que se les aplicó el cuestionario manifiestan estar de acuerdo, sobre, un adecuado control de los recursos financieros reducirá el riesgo de pérdida económica en su negocio o empresa, 30 personas que representan al 25% manifiestan estar muy de acuerdo; 28 personas que representan al 23% manifiestan indiferente o desconocimiento; 12 personas que representan al 10% manifiestan estar en desacuerdo; y 10 personas que representan al 8% manifiestan estar muy en desacuerdo.

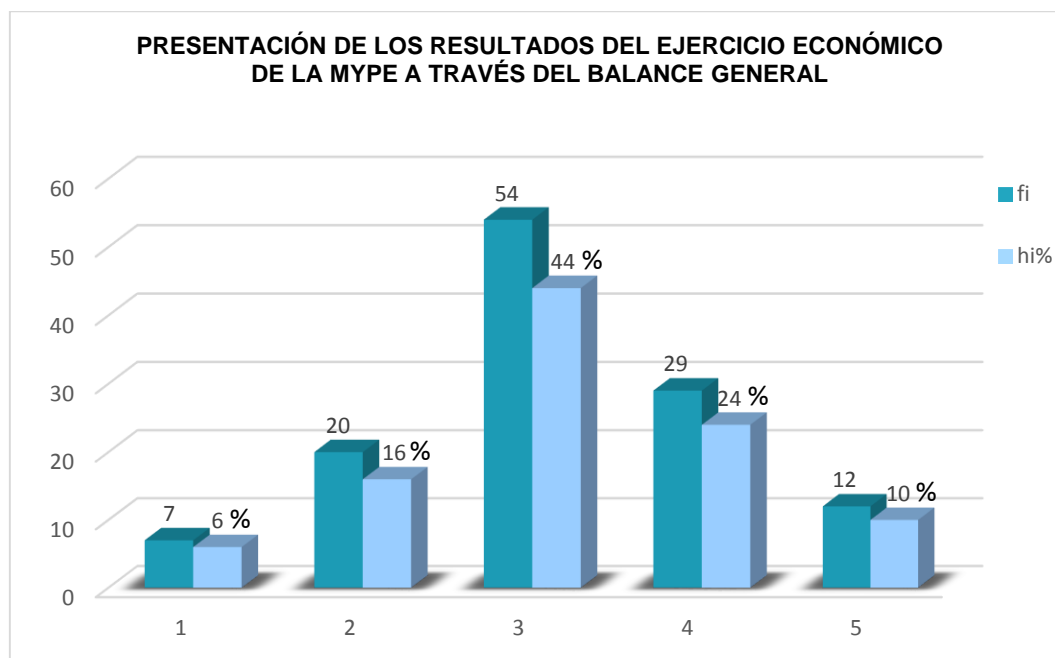
Una gran mayoría de promotores de las Mypes manifiestan que un adecuado control de recursos permite reducir riesgo de pérdidas económicas. La disminución del capital de trabajo o desbalance patrimonial, el sobre giro de los gastos sobre los ingresos, las pérdidas económicas, el sobreendeudamiento; son producidas por la mala gestión y administración de los recursos de la empresa, lo que implica poner mayor énfasis en el manejo y control de los bienes patrimoniales del negocio. Contar con un control interno adecuado en las Mypes de la ciudad de Huánuco, permitirá maximizar la utilización de recursos con calidad para alcanzar una adecuada gestión financiera y administrativa, para obtener mejores niveles de productividad.

CUADRO N° 20
PRESENTACIÓN DE LOS RESULTADOS DEL EJERCICIO ECONÓMICO
DE LA MYPE A TRAVÉS DEL BALANCE GENERAL

CATEGORÍAS	fi	hi	Hi	hi%
Muy de Acuerdo	7	0.06	0.06	6
De Acuerdo	20	0.16	0.22	16
Indiferente	54	0.44	0.66	44
En Desacuerdo	29	0.24	0.90	24
Muy en Desacuerdo	12	0.10	1.00	10
TOTAL	122	1.00		100

Fuente : encuesta
Elaboración : tesis

GRAFICO N° 14



Fuente : cuadro n°20
Elaboración : tesis

ANALISIS E INTERPRETACION

Según los datos presentados en el cuadro nº 20, 54 personas que representan al 44% a las que se les aplicó el cuestionario manifiestan indiferente o desconocimiento, sobre, la presentación de los resultados del ejercicio económico de su empresa a través del Balance General, 29 personas que representan al 24% manifiestan estar en desacuerdo; 20 personas que representan al 16% manifiestan de acuerdo; 12 personas que representan al 10% manifiestan muy en desacuerdo; y 7 personas que representan al 6% manifiestan estar muy de acuerdo.

En una mayor proporción de encuestados desconocen la presentación de las informaciones financieras de su negocio a través del balance general, existe un desconocimiento absoluto de los componentes de los estados financieros, se encuentran desinformados y desactualizados, una desventaja que presentan las Mypes del distrito de Huánuco.

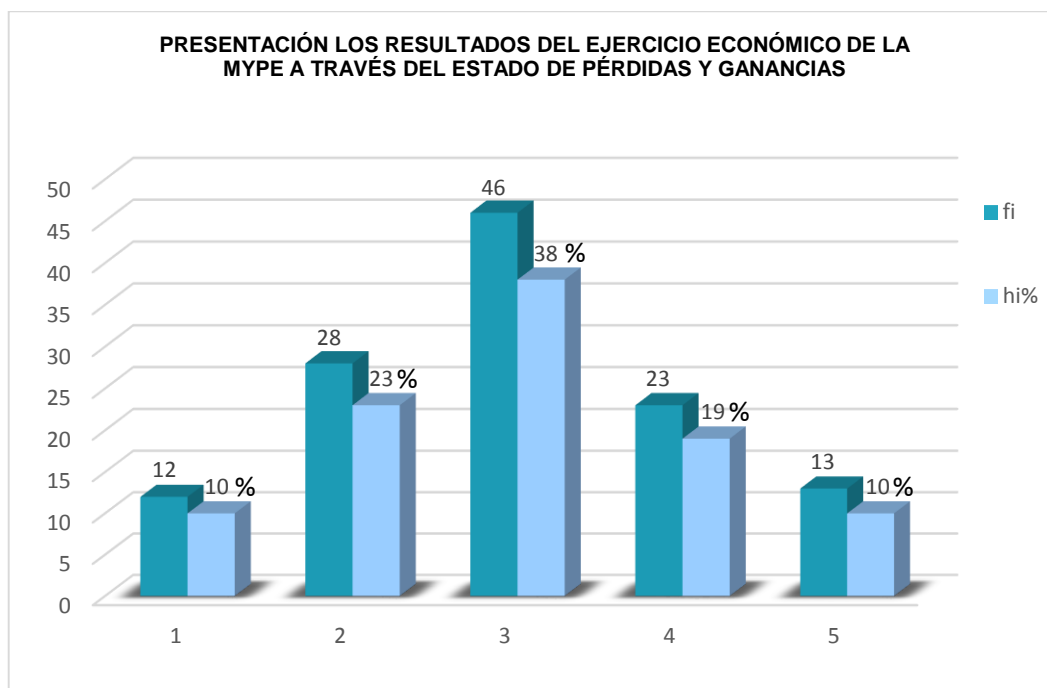
Este estado refleja la situación económica y financiera de la empresa, la situación patrimonial en un determinado periodo de tiempo. Toda entidad sea cual fuere su actividad o giro, cuenta con ciertos recursos así como también efectúan operaciones que de una u otra forma afectan a ambos ya sea al activo y pasivo, por lo tanto es de mucha importancia la presentación de las informaciones financieras a través de este componente. Asimismo los estados financieros proporcionan información contable, así como los cambios económicos y financieros experimentados por la empresa.

CUADRO N° 21
PRESENTACIÓN LOS RESULTADOS DEL EJERCICIO ECONÓMICO DE LA
MYPE A TRAVÉS DEL ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

CATEGORIAS	fi	hi	Hi	hi%
Muy de Acuerdo	12	0.10	0.10	10
De Acuerdo	28	0.23	0.33	23
Indiferente	46	0.38	0.71	38
En Desacuerdo	23	0.19	0.90	19
Muy en Desacuerdo	13	0.10	1.00	10
TOTAL	122	1.00		100

Fuente : encuesta
Elaboración : tesis

GRAFICO N° 15



Fuente : cuadro n° 21
Elaboración : tesis

ANALISIS E INTERPRETACION

Según los datos extractados del cuadro nº 21, 46 personas que representan al 38% a las que se les aplico el cuestionario manifiestan indiferente o desconocimiento, sobre, la presentación de los resultados del ejercicio económico de su empresa a través del Estado de pérdidas y ganancias, 28 personas que representan al 23% manifiestan estar de acuerdo; 23 personas que representan al 19% manifiestan en desacuerdo; 13 personas que representan al 10% manifiestan muy en desacuerdo; y 12 personas que representan al 10% manifiestan estar muy de acuerdo.

Una tasa proporcional superior de empresarios que demuestra el desconocimiento de la elaboración, formulación e interpretación de las informaciones financieras de su empresa, lo que indica a seguir creyendo que aún persiste la gestión empírica de las Mypes, aún siguen utilizando métodos rudimentarios en su manejo, basados en la experiencia y la práctica que poseen sus promotores o máximos gestores.

Mediante el estado de pérdidas y ganancias o también llamado estado de resultados, resumen de ingresos y gastos, permite a las organizaciones determinar el resultado económico de las operaciones lucrativas que una empresa realiza en un periodo de tiempo determinado.

CUADRO N° 22

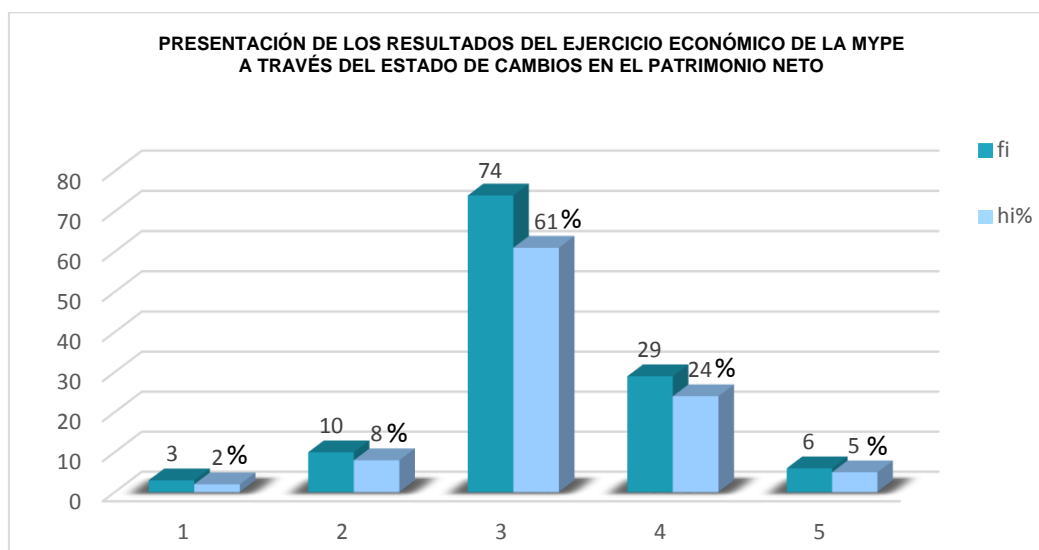
**PRESENTACIÓN DE LOS RESULTADOS DEL EJERCICIO ECONÓMICO DE LA MYPE
A TRAVÉS DEL ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**

CATEGORIAS	fi	hi	Hi	hi%
Muy de Acuerdo	3	0.02	0.02	2
De Acuerdo	10	0.08	0.10	8
Indiferente	74	0.61	0.71	61
En Desacuerdo	29	0.24	0.95	24
Muy en Desacuerdo	6	0.05	1.00	5
TOTAL	122	1.00		100

Fuente : encuesta

Elaboración : tesis

GRAFICO N° 16



Fuente : cuadro n° 22

Elaboración : tesis

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Según los datos presentados en el cuadro n° 22, 74 personas que representan al 61% a las que se les aplicó el cuestionario manifiestan indiferente o desconocimiento, sobre, la presentación de los resultados del

ejercicio económico de su empresa a través del estado de cambios en el patrimonio neto, 29 personas que representan al 24% manifiestan en desacuerdo; 10 personas que representan al 8% manifiestan de acuerdo; 6 personas que representan al 5% manifiestan muy en desacuerdo; y 3 personas que representan al 2% manifiestan estar muy de acuerdo.

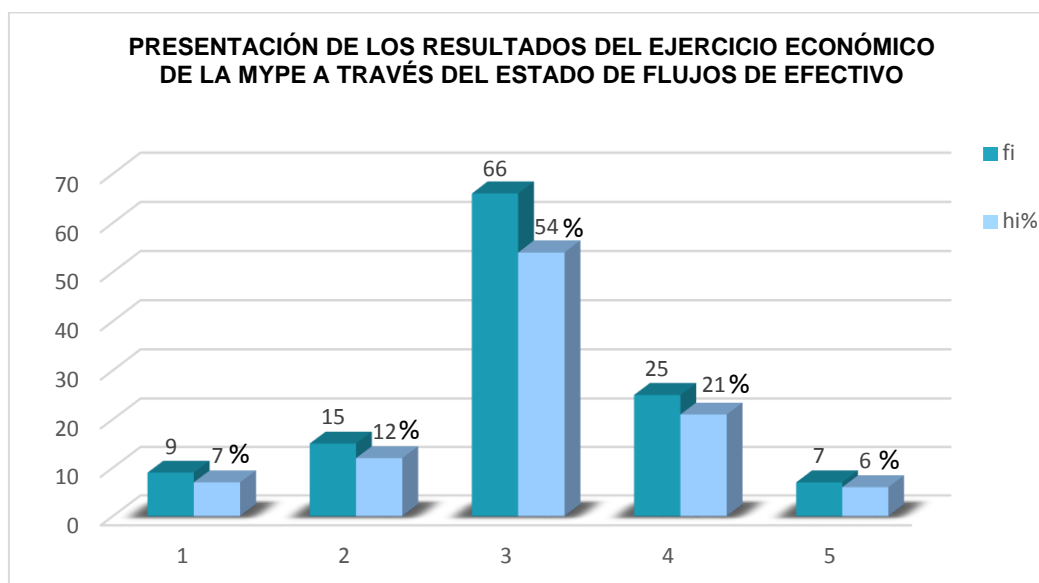
En una mayor proporción los empresarios del distrito de Huánuco, desconocen la presentación de las informaciones financieras de su negocio a través del estado de cambios en el patrimonio neto, lo que constituye una desventaja para quienes dirigen las Mypes de Huánuco. Este estado nos da a conocer los cambios ocurridos en las distintas partidas patrimoniales, así como el enlace correspondientes entre sus diversas cuentas, asimismo se muestra el capital de los dueños, el capital adicional, las reservas, la utilidad o pérdida obtenida; he ahí radica su importancia.

CUADRO N° 23
PRESENTACIÓN DE LOS RESULTADOS DEL EJERCICIO ECONÓMICO
DE LA MYPE A TRAVÉS DEL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

CATEGORIAS	fi	hi	Hi	hi%
Muy de Acuerdo	9	0.07	0.07	7
De Acuerdo	15	0.12	0.19	12
Indiferente	66	0.54	0.73	54
En Desacuerdo	25	0.21	0.94	21
Muy en Desacuerdo	7	0.06	1.00	6
TOTAL	122	1.00		100

Fuente : encuesta
Elaboración : tesisistas

GRAFICO Nº 17



Fuente : cuadro nº 23
Elaboración : tesistas

ANÁLISIS E INTERPRETACION

Según los datos del cuadro nº 23, 66 personas que representan al 54% a las que se les aplico el cuestionario manifiestan indiferente o desconocimiento, sobre, la presentación de los resultados del ejercicio económico de su empresa a través del estado de flujos de efectivo, 25 personas que representan al 21% manifiestan en desacuerdo; 15 personas que representan al 12% manifiestan de acuerdo; 9 personas que representan al 7% manifiestan muy de acuerdo; y 7 personas que representan al 6% manifiestan muy en desacuerdo.

De lo que se determina que en su mayoría los empresarios del distrito de Huánuco, obtienen financiamiento de capital de trabajo, sin la estimación previa de la necesidad de liquidez que presenta la empresa. El estado de

flujos de efectivo reporta las entradas y salidas en efectivo de una empresa durante un periodo de tiempo determinado, también suministra una base para estimar las futuras necesidades de efectivos y sus posibles fuentes.

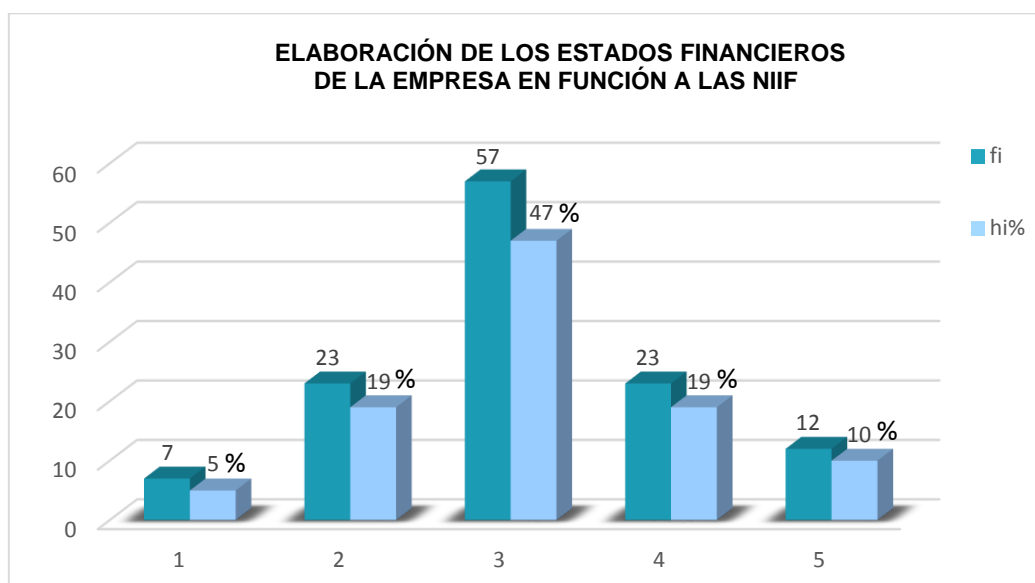
CUADRO N° 24
ELABORACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
DE LA EMPRESA EN FUNCIÓN A LAS NIIF

CATEGORIAS	fi	hi	Hi	hi%
Muy de Acuerdo	7	0.05	0.05	5
De Acuerdo	23	0.19	0.24	19
Indiferente	57	0.47	0.71	47
En Desacuerdo	23	0.19	0.90	19
Muy en Desacuerdo	12	0.10	1.00	10
TOTAL	122	1.00		100

Fuente : encuesta

Elaboración : tesistas

GRAFICO N° 18



Fuente : cuadro n° 24

Elaboración : tesistas

ANALISIS E INTERPRETACION

Según los datos del cuadro nº 24, 57 personas que representan al 47% a las que se les aplicó el cuestionario manifiestan indiferente o desconocimiento, sobre, la elaboración de los estados financieros en función a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), 23 personas que representan al 19% manifiestan en desacuerdo; 23 personas que representan al 19% manifiestan de acuerdo; 12 personas que representan al 10% manifiestan muy en desacuerdo; y 7 personas que representan al 5% manifiestan muy de acuerdo.

Una tasa proporcional mayor indica el desconocimiento de los empresarios en la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera en la elaboración y presentación razonable de los estados financieros.

Las NIIF, son las normas e interpretaciones adoptadas por el consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (CNIC), lo cual enfatiza que, al aplicar las normas se obtendrán unos estados financieros con presentación razonable, de propósitos de información general; por ello la importancia de su aplicación en la formulación de los estados financieros de la empresa. La adopción de las NIIF ofrece una gran oportunidad para mejorar la función financiera a través de una mayor consistencia en las políticas contables, mejorando la eficacia y logrando beneficios potenciales de mayor transparencia para las empresas.

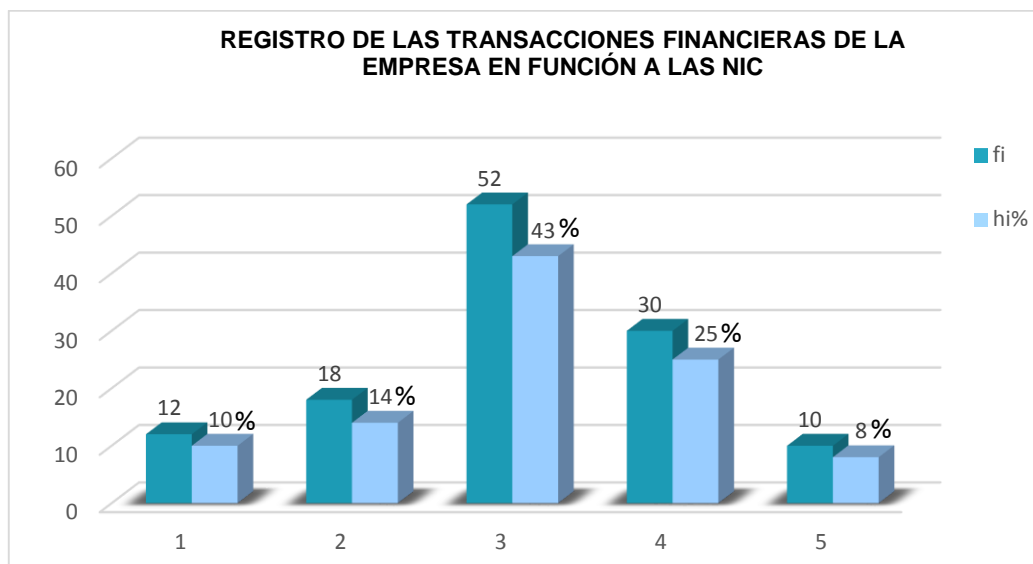
CUADRO N° 25
REGISTRO DE LAS TRANSACCIONES FINANCIERAS DE LA
EMPRESA EN FUNCIÓN A LAS NIC

CATEGORIAS	fi	hi	Hi	hi%
Muy de Acuerdo	12	0.10	0.10	10
De Acuerdo	18	0.14	0.24	14
Indiferente	52	0.43	0.67	43
En Desacuerdo	30	0.25	0.92	25
Muy en Desacuerdo	10	0.08	1.00	8
TOTAL	122	1.00		100

Fuente : encuesta

Elaboración : tesis

GRAFICO N° 19



Fuente : cuadro n° 25

Elaboración : tesis

ANALISIS E INTERPRETACION

Según los datos del cuadro nº 25, 52 personas que representan al 43% a las que se les aplicó el cuestionario manifiestan indiferente o desconocimiento, sobre, el registro de las transacciones financieras en base a las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), 30 personas que representan al 25% manifiestan en desacuerdo; 18 personas que representan al 14% manifiestan de acuerdo; 12 personas que representan al 10% manifiestan muy de acuerdo; y 10 personas que representan al 8% manifiestan muy en desacuerdo.

Podemos visualizar que la mayoría de los empresarios desconocen la aplicación de las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) en el proceso de registro de las operaciones o transacciones financieras, de lo que se sintetiza, que no elaboran sus informaciones financieras (estados financieros) de modo razonable, lo cual constituye una desventaja para las empresas al no poder conocer a profundidad la verdadera situación económica y financiera de su empresa.

Toda información financiera previamente a su presentación debe ser interpretada y analizada con la finalidad de obtener los resultados necesarios de la empresa, lo cual servirá de base para la toma de decisiones del administrador, gerente o promotor del negocio; La aplicación de esta norma se sujeta a las empresas que tienen incorporado un área contable sólida, no obstante sugiere e incentiva a las Mypes, a que se desarrollen, e

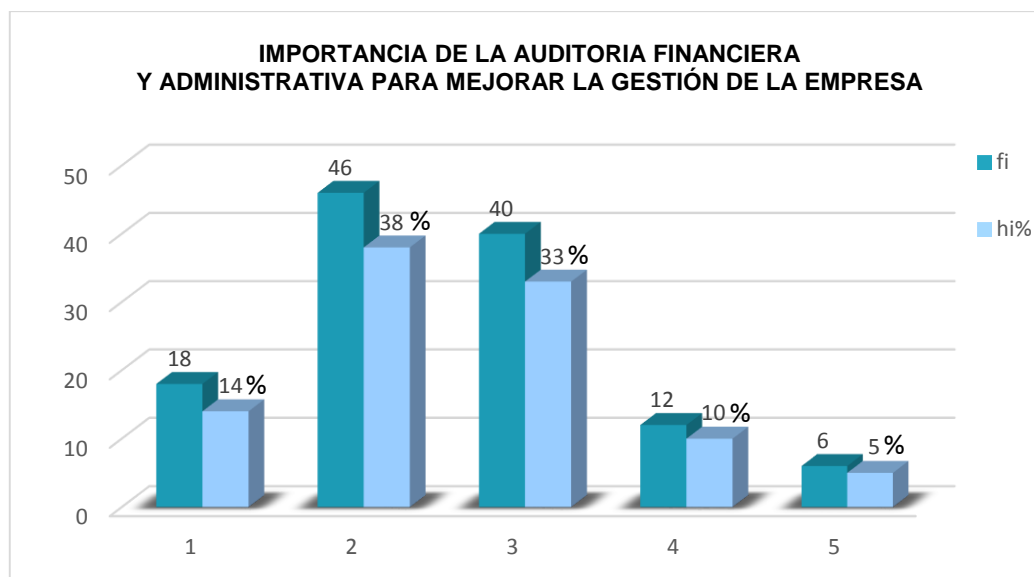
implementen un área especializado en el manejo de las informaciones financieras de la organización, de tal manera que se adopte un sistema más seguro en el control de los recursos financieros.

CUADRO N° 26
IMPORTANCIA DE LA AUDITORIA FINANCIERA
Y ADMINISTRATIVA PARA MEJORAR LA GESTIÓN DE LA EMPRESA

CATEGORIAS	fi	hi	Hi	hi%
Muy de Acuerdo	18	0.14	0.14	14
De Acuerdo	46	0.38	0.52	38
Indiferente	40	0.33	0.85	33
En Desacuerdo	12	0.10	0.95	10
Muy en Desacuerdo	6	0.05	1.00	5
TOTAL	122	1.00		100

Fuente : encuesta
Elaboración : tesistas

GRAFICO N° 20



Fuente : cuadro n° 26
Elaboración : tesistas

ANALISIS E INTERPRETACION

Según los datos presentados en el cuadro nº 26, 46 personas que representan al 38% a las que se les aplicó el cuestionario manifiestan estar de acuerdo, sobre, la necesidad de realizar una auditoría financiera y administrativa para mejorar la gestión de su empresa o negocio, 40 personas que representan al 33% manifiestan indiferente o desconocimiento; 18 personas que representan al 14% manifiestan estar muy de acuerdo; 12 personas que representan al 10% manifiestan en desacuerdo; y 6 personas que representan al 5% manifiestan muy en desacuerdo.

Una tasa proporcional mayor de empresarios manifiesta interés en mejorar la gestión de su empresa, por lo que determinan a la auditoría como uno de los mecanismos para ordenar los aspectos financieros y documentarios de su empresa, a fin de promover una mejora en su administración y gestión.

La mayoría de las Mypes no tienen la obligación de hacer auditoría, sin embargo se pueden hacer auditorías internas para analizar los estados financieros y realizar un control de los procesos administrativos de la organización, asimismo puede ayudar a los gerentes a establecer medidas para lograr un buen control financiero y de gestión. Es necesario realizar una auditoría cuando existen evidencias de gastos excesivos, incumplimiento de proyectos, quejas de los clientes, alta rotación de los empleados y cuando los resultados se alejan de los que la empresa esperaba. Gracias a las auditorías se puede identificar los errores cometidos en la empresa y se

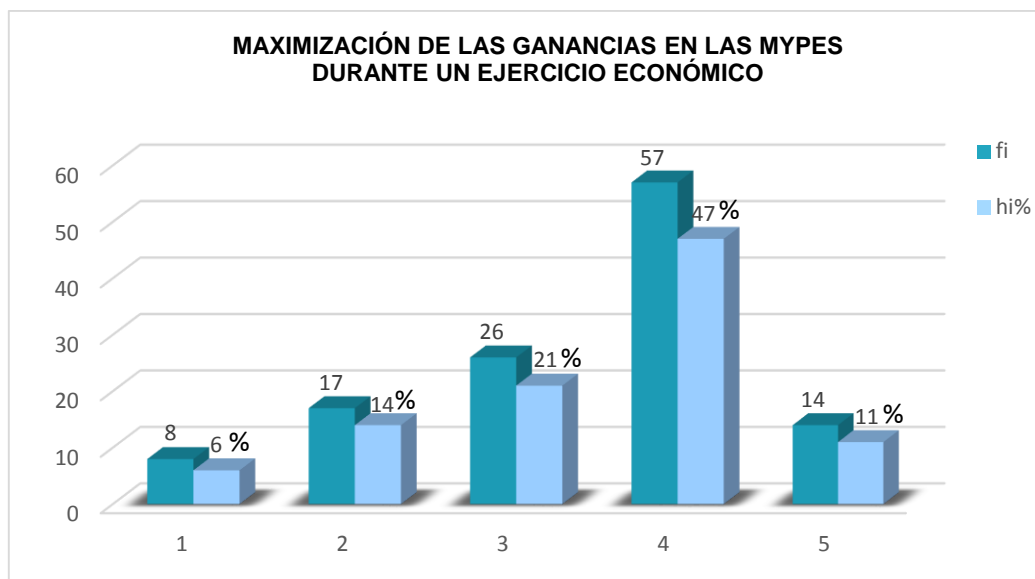
puede enmendar a tiempo cualquier falla en la ejecución de la estrategia, para tomar medidas que permitan retomar el rumbo correcto.

CUADRO N° 27
MAXIMIZACIÓN DE LAS GANANCIAS EN LAS MYPES
DURANTE UN EJERCICIO ECONÓMICO

CATEGORIAS	fi	hi	Hi	hi%
Muy de Acuerdo	8	0.06	0.06	6
De Acuerdo	17	0.14	0.20	14
Indiferente	26	0.21	0.41	21
En Desacuerdo	57	0.47	0.89	47
Muy en Desacuerdo	14	0.11	1.00	11
TOTAL	122	1.00		100

Fuente : encuesta
Elaboración : tesis

GRAFICO N° 21



Fuente : cuadro n° 27
Elaboración : tesis

ANALISIS E INTERPRETACION

Según los datos del cuadro nº 27, 57 personas que representan al 47% a las que se les aplicó el cuestionario manifiestan estar en desacuerdo, sobre, maximización de sus ganancias o beneficios en función a los ingresos que actualmente obtienen, 26 personas que representan al 21% manifiestan indiferente o desconocimiento; 17 personas que representan al 14% manifiestan estar de acuerdo; 14 personas que representan al 11% manifiestan muy en desacuerdo; y 8 personas que representan al 6% manifiestan muy de acuerdo.

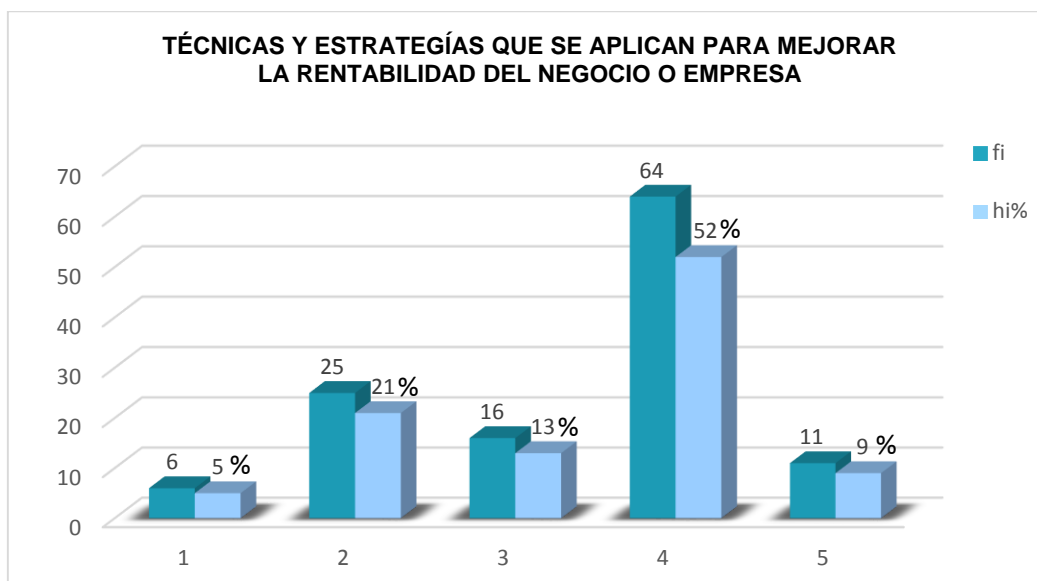
En una mayor proporción de empresarios manifiestan su disconformidad con las ganancias que obtienen, es decir consideran que pudiera obtenerse más y mejores resultados de la oferta de sus productos o servicios; esto es una de las características que demuestra que aún persiste el manejo empírico y rudimentario de la organización, asimismo una tasa considerable de empresarios que desconoce, o no estima si el capital invertido le genera máximas ganancias o pérdidas; de esta manera se puede notar una gran desinformación, falta de capacitación y preparación de los empresarios del distrito de Huánuco. Las instituciones de actuación directa con las empresas, como el Ministerio de Trabajo, la cámara de comercio de Huánuco, entre otras entidades tienen la responsabilidad de brindar la asesoría necesaria en temas de interés empresarial, así como también promover su desarrollo y crecimiento organizacional.

CUADRO N° 28
TÉCNICAS Y ESTRATEGÍAS QUE SE APLICAN PARA MEJORAR
LA RENTABILIDAD DEL NEGOCIO O EMPRESA

CATEGORIAS	fi	hi	Hi	hi%
Muy de Acuerdo	6	0.05	0.05	5
De Acuerdo	25	0.21	0.26	21
Indiferente	16	0.13	0.39	13
En Desacuerdo	64	0.52	0.91	52
Muy en Desacuerdo	11	0.09	1.00	9
TOTAL	122	1.00		100

Fuente : encuesta
Elaboración : tesis

GRAFICO N° 22



Fuente : cuadro n° 28
Elaboración : tesis

ANÁLISIS E INTERPRETACION

Según los datos del cuadro n° 28, 64 personas que representan al 52% a las que se les aplico el cuestionario manifiestan estar en desacuerdo, sobre, el

empleo de técnicas y estrategias para mejorar la rentabilidad de su empresa, 25 personas que representan al 21% manifiestan de acuerdo; 16 personas que representan al 13% manifiestan indiferente o desconocimiento; 11 personas que representan al 9% manifiestan muy en desacuerdo; y 6 personas que representan al 5% manifiestan muy de acuerdo.

En un mayor porcentaje de empresarios manifiestan que no emplean ningún método para mejorar el nivel de rentabilidad en su negocio, existe desconocimiento sobre las técnicas y estrategias de ventas, marketing, distribución, posicionamiento, segmentación de mercados, atención al cliente, etc. Falta poner en práctica términos como, eficiencia, eficacia, calidad de servicio, valores, principios, trabajar sobre la base de la misión y visión de la empresa, factores importantes que elevan el nivel de demanda de los productos o servicios de una empresa, y como consecuencia obtener mejores beneficios económicos.

4.2 CONTRASTACIÓN DE LA HIPÓTESIS

En el presente trabajo de investigación se formuló la siguiente hipótesis: La planeación y control eficiente de los recursos financieros, incide positivamente en el desarrollo económico de las Mypes del distrito de Huánuco. Queda demostrado la variable independiente "X" con los cuadros desde el n° 07 hasta el cuadro n° 26; y la variable dependiente "Y" con los cuadros n° 27 y 28. Se determina que no se viene dando una buena planeación y control de los recursos económicos y financieros de las

Mypes, en una mayor proporción de empresarios desconocen los temas de la administración científica, lo cual implica que no hacen una correcta planificación y control de sus recursos económicos y financieros, pierden interés por aprender el correcto manejo de su negocio, dirigen empíricamente bajos métodos rudimentarios; existe mucha informalidad y la mayor parte de estos negocios no están constituidas como personas jurídicas, no tienen la licencia de funcionamiento otorgado por la municipalidad de Huánuco, no son contribuyentes impositivos, es una gran limitante de algunas micro y pequeñas empresas, que no están al nivel de otras empresas formalizadas y competitivas del mercado, generando de esta manera bajo nivel de competencia, y una mala administración de los recursos económicos, financieros, materiales, humanos y de sistemas.

4.3 DISCUSIÓN DE RESULTADOS

En esta parte del informe de investigación, se realiza la discusión de los resultados obtenidos durante el trabajo de campo.

4.3.1 CONTRASTACIÓN DE LOS RESULTADOS CON LOS ANTECEDENTES

Al estructurar el marco teórico de la presente investigación, se tomó en consideración los antecedentes Internacionales, nacionales y locales que tienen relación directa con el presente trabajo de investigación, cuyas conclusiones fueron utilizados en esta parte de la discusión.

ROSERO SAÉNZ, SILVANA C. & ARGUELLO PILATUÑA, MARIA. En su trabajo titulado: Plan de Gestión y Control Financiero para el aumento de Rentabilidad y Optimización de Recursos de la CIA. "PAZHOROWITZ S.A." en la ciudad de Quito. Concluye: No existe una estructura de control interno en el área financiera-contable que comprenda y maneje éticamente el sistema de la empresa. La empresa Pazhorowitz S.A., no tiene al día sus estados financieros-contables, lo que no permite tomar decisiones a tiempo a la alta gerencia, realizar observaciones en cuanto al manejo contable y conocer la verdadera situación económica y financiera de la empresa. La implementación de políticas de control dentro del manejo de cartera, liquides, crédito, cobros, pagos, permitirán a la empresa Pazhorowitz S.A., optimizar recursos y capitalizar oportunidades para tomar decisiones acertadas en cuanto a un futuro promisorio de la organización. La empresa posee un Software contable de fácil manipulación que no le permite establecer estrategias y tomar decisiones que ayuden a la organización a crecer en el mercado y ganar clientes. La empresa no cuenta con un adecuado control de liquidez, esto le ha ocasionado problemas por el mal manejo del mismo.

BONDARENKO SANTIBAÑEZ, NATACHA V. & HUENULEF SOTO, KARINA M. En su trabajo titulado: Control interno contable y su aplicación en pequeñas y medianas empresas de la ciudad de Valdivia – Chile. Concluye: una técnica de control interno y más específicamente contable

en una empresa son las auditorías internas, estas se realizan en menor medida que las otras debido a que en algunas empresas es considerada innecesaria y en otras que requiere demasiado tiempo, por lo que nuevamente se llega al factor influyente en la no aplicación de esta técnica de control interno contable, se debe entender que las auditorías financieras y administrativas son unas técnicas de control interno que permite mejorar la gestión de la empresa.

ROJAS DIAZ, WALTER O. En su trabajo titulado: Diseño de un sistema de control interno en una empresa comercial de repuestos electrónicos. Guatemala. Concluye: El control interno debe ajustarse a las necesidades y requerimientos de cada organización, debe consistir en un sistema que permita tener una confianza moderada de que sus acciones administrativas se ajustan a los objetivos y normas (legales y estatutarias) aplicables a la organización, de tal manera que permita optimizar la utilización de los recursos económicos, financieros, materiales, etc.

La elaboración y aplicación de los manuales administrativo y contable, son piezas fundamentales para proteger los recursos de la empresa, garantizar la eficacia, eficiencia y economía en todas las operaciones de la organización promoviendo y facilitando la correcta ejecución de las operaciones y punto de partida, para conocer la eficiencia del sistema de control interno y poder evaluarlo.

CRUZ CRUZ, Oscar P. En su trabajo titulado: La Auditoría en la Empresa. Huánuco. Concluye: La auditoría administrativa es un instrumento para el continuo control de las operaciones y transacciones de la empresa o entidad, comprende un examen integral que enfoca el proceso administrativo en sus fases de planeamiento, organización, dirección y control. Es indispensable la práctica de la auditoría administrativa para determinar el grado de eficiencia, efectividad y economía en la administración de la empresa. La evaluación del control interno mediante la auditoría administrativa implica examinar la efectividad del control gerencial para identificar las áreas críticas que requieren mejoras.

LAOS VELASQUEZ, Elva B. En su trabajo titulado: El Control interno en las transacciones comerciales. Huánuco. Concluye: El control interno tiene como finalidad difundir los principios básicos para lograr el dominio efectivo de las empresas, sin las cuales estas no pueden funcionar satisfactoriamente; especialmente en lo que concierne a precaución de fraudes, la distribución apropiada de las funciones del personal y mecanismos adecuados de salvaguarda y registro de los bienes de la empresa. El control interno deberá estar de acuerdo a la envergadura de la empresa, así como a su actividad; los encargados o en su caso auditoría interna, evaluarán los procedimientos para superar las deficiencias y establecer soluciones, buscando gradualmente llegar a la

perfección del sistema, y sobre todo buscando un mejor control de los recursos económicos y financieros de la empresa.

El control de las existencias, de la Liquidez, cuentas por cobrar, cuentas por pagar, y activos en general es de vital importancia en cualquier tipo de negocio, grande o pequeño. El éxito de las empresas depende del control adecuado del almacén, lo contrario ocasionara fracasos y decepciones. Para cumplir su razón de existencia, el almacén debe estar debidamente situado, planificado y organizado eficientemente.

El proceso de compras en todas las empresas debe seguir una estricta secuencia de las fases, teniendo en cuenta que cada una de estas fases debe ser visado y autorizado por el personal responsable. El control del movimiento de fondos es de gran importancia en todas las empresas, puesto que se analiza cada una de las entradas y salidas de caja, así como también se verifica con las transacciones que le dieron origen.

ALFARO LOMBARDI, Yedmé. En su trabajo titulado: Importancia del Análisis Financiero mediante el método de ratios. Huánuco. Concluye: "El control financiero es el proceso administrativo mediante el cual se determina lo que se está realizando, valorizándolo y aplicando medidas correctivas, de manera que la ejecución se lleva a cabo de acuerdo a lo planeado financieramente.

Los ratios permiten realizar el control financiero y al mismo tiempo conocer la situación de una empresa en cualquier instante, para tomar las medidas

correctivas si fuera el caso. Los ratios permiten comparar cifras contenidas en los estados financieros de una empresa, para conocer su situación; pero también se puede apreciar su situación frente a otras empresas de la misma actividad económica, utilizando esos ratios con los de otras empresas. Cualquiera que sea la clasificación que realice los autores de los ratios, coinciden en determinar ratios, que, permiten como mínimo: evaluar la liquidez, la rentabilidad, endeudamiento y la gestión de la empresa a un periodo de tiempo determinado.

A través de las tendencias históricas de la situación de la empresa se pueden establecer promedios, que sirven como parámetros para evaluar el comportamiento financiero de la empresa al compararlo con tales parámetros; pero también se puede emplear estas tendencias para conocer la evolución financiera de la empresa en un periodo determinado. Implementando y ejecutando un apropiado control financiero, la empresa embotelladora de gaseosas tiene plena seguridad de proteger su permanencia, por las oportunidades que se tendrían de anticipar situaciones difíciles y tomar los correctivos apropiados y oportunos”.

4.3.2 CONTRASTACIÓN DE LOS RESULTADOS CON LOS REFERENTES BIBLIOGRAFICOS DE LAS BASES TEORICAS

Al estructurar el marco teórico de la presente investigación se tomó en consideraciones las bases teóricas de diversos autores que tienen relación

directa con el presente trabajo de investigación, cuyos conceptos fueron utilizados en esta parte de la discusión.

CHIAVENATO, I. (1999). Menciona que la administración es la conducción racional de las actividades con o sin ánimo de lucro. Ella implica la planeación, organización (estructura), la dirección y control de todas las actividades diferenciadas por la división del trabajo, que se ejecuten en una organización. Por tanto, la administración es imprescindible para la existencia, la supervivencia y el éxito de las organizaciones. Henri Fayol muestra las funciones básicas de la administración, a través de su teoría clásica: PLANEACION: implica evaluar el futuro y trazar el programa de acción. ORGANIZACIÓN: construir la estructura material y social de la empresa. Proporciona todos los elementos necesarios para el funcionamiento de la empresa. DIRECCIÓN: guiar y orientar al personal. Pone en marcha la organización, su objetivo es alcanzar el máximo rendimiento de los empleados. COORDINACIÓN: enlazar, unir y armonizar todos los actos y esfuerzos colectivos. Y CONTROL: verificar que todo suceda de acuerdo con las reglas establecidas y las órdenes dadas, de acuerdo con el plan trazado.

ROBBINS STEPHEN P. & COULTER, M. (2010). Coincidimos con este autor donde manifiesta que la planeación implica definir los objetivos en una organización, establecer una estrategia global para lograr estos

objetivos y desarrollar planes para las actividades laborales de la organización. Los cuatro propósitos de la planeación son dar dirección, reducir la incertidumbre, minimizar el desperdicio y la redundancia y establecer los estándares utilizados en el control. Estudios de la relación planeación-desempeño han concluido que, en la mayoría de los casos, la planeación formal está asociada con desempeño financiero positivo.

La planeación formal está asociada con resultados financieros positivos; utilidades más altas, rendimiento de activo más elevado. Segundo parece que hacer un trabajo de planeación e implementar esos planes tienen una función más importante en el alto desempeño que cuanta planeación se haya hecho. A la planeación frecuentemente se le conoce como la función principal de la administración, ya que sienta las bases de todas las demás cosas que hacen los gerentes cuando organizan, dirige y controlan.

SIMÓN ANDRADE E. (1992). Menciona que la planeación es una técnica de gestión empresarial. Toda empresa por más pequeña que sea debe luchar por la supervivencia, el progreso y por ampliar su negocio en el corto plazo, lograrlo requiere de la aplicación de técnicas científicas y métodos modernos. La planeación o planeamiento son procesos permanentes que se realiza en la planificación, que incluye una serie de tareas secuenciales: formulación de planes, ejecución de planes, evaluación de planes y reformulación de planes. La planeación es importante porque ayuda a racionalizar el uso de los recursos escasos y a

minimizar los costos. Una empresa que emplea costos relativamente bajos, es una firma que trabaja en base a los resultados de la planeación que consiste en una coordinación entre las fuerzas que se encuentran en el interior de la empresa y las que se encuentran fuera de ella.

Las empresas sin importar cual fuese su tamaño deben planear aspectos de *financiamiento* a corto, mediano o largo plazo, *presupuestos*, e *inversiones de capital* en distintos periodos. Financiamiento: este documento deberá determinar las fuentes de financiamiento interno y externo, señalando los montos de capital provenientes en moneda nacional o extranjera, con los respectivos cálculos de las amortizaciones anuales y los intereses del préstamo. Presupuestos: es un documento de expresión monetaria de los gastos e ingresos de las empresas que se determina para un periodo de tiempo. Son proyecciones financieras que se elaboran con el fin de predecir lo que podrá suceder en una empresa en un periodo futuro; en los presupuestos, en general, el objetivo final que se persigue en su preparación es el de desarrollar un balance general y un estado de ganancias y pérdidas basadas en determinadas predicciones.

Cuando se formula presupuestos es una herramienta de planeación, porque indica cuales actividades laborales son importantes y qué y cuántos recursos deben asignarse en esas actividades. Los presupuestos también se usan como controles porque proporcionan a los gerentes estándares cuantitativos contra los cuales puede medir y comparar el

consumo de recursos; si las desviaciones son lo suficientemente considerables para requerir acción, un gerente examina lo que ha sucedido y trata de descubrir el por qué. Con esta información, se puede tomar las acciones necesarias: por ejemplo digamos que Ud. Utiliza un presupuesto personal para monitorear y controlar sus gastos mensuales. Si descubre que en cierto mes sus gastos fueron más elevados de lo que había presupuestado, puede reducir el gasto en otra área o trabajar horas extras para ganar más dinero. Inversiones de capital: se deben asignar recursos reales y financieros, que actúa en forma independiente del plan de financiamiento; se deben fijar los montos anuales por invertir y determinar los cronogramas de inversiones de mediano corto y largo alcance. Deberán presentarse a la alta gerencia o al directorio todas las informaciones que se considere para tal efecto, además las que considere conveniente cada empresa.

RODRÍGUEZ VALENCIA JOAQUÍN (2009). Refiere que el Control es el proceso por el medio del cual los gerentes se aseguran que las actividades efectivas están de acuerdo con los que se ha planeado, así mismo busca medir los actuales resultados en relación con los planes, diagnosticando la razón de las desviaciones y tomando las medidas correctivas necesarias. El control no se desarrolla en el vacío, sino que se inserta dentro de los diferentes sistemas administrativos (finanzas, logística, talento humano, etc.); En general el control es responsabilidad

de todos los miembros de la organización, porque cada uno debe hacer su parte para minimizar el despilfarro y la ineficiencia. El control está diseñado para proporcionar seguridad razonable relacionada con el logro de los objetivos en las siguientes categorías: Confiabilidad en la presentación de las informaciones financieras; efectividad y eficiencia de las operaciones; y cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables.

La planeación y el control están estrechamente relacionados porque la dirección superior debe aplicar sistemas que determinen a tiempo cuando ocurren las desviaciones de los planes y objetivos, para poner de acuerdo a la actuación con los planes, o revisar las circunstancias de aquellos que han cambiado. La prueba de un administrador es el resultado que obtiene; sus esfuerzos deben producir los “resultados deseados”. Para determinar esto necesita criterios que le ayuden a evaluar los resultados y, si es necesario, adoptara medidas correctivas para alcanzarlos.

Un control es oportuno cuando se dispone de él, en el momento apropiado. Los registros contables (balance, estado de resultados, resumen financiero, etc.) son relativamente precisos e históricos por naturaleza, ya que son preparados después de que el periodo se ha cerrado. Con frecuencia, estos informes son de gran utilidad para la planeación. La función de control no puede sustituir una estructura orgánica. Los buenos controles están bien relacionados con la estructura orgánica y muestran su eficiencia, así como las de sus procedimientos en

cuanto a su diseño y función. El enviar la información al gerente o jefe de área es una forma efectiva de hacer factible la práctica del control al más bajo nivel posible de la empresa.

No es posible fijar controles para cada aspecto de un organismo, aun cuando este sea de pequeña o mediana magnitud. Por tanto, es necesario establecer controles en ciertas actividades de la operación siguiendo un criterio estratégico.

Un objetivo básico de toda empresa es obtener utilidades, al perseguir este objetivo, los administradores buscan aplicar controles financieros. Los gerentes podrán, por ejemplo, analizar detalladamente cada trimestre un estado de resultados en busca de gastos excesivos, pueden también efectuar varias pruebas de las razones financieras para asegurar que existe suficiente efectivo disponible para cubrir los gastos que se van presentando, que la deuda no aumente en exceso volviéndose gravosa y que los activos se estén usando de manera productiva. Los controles financieros son aplicados, tanto en el sector privado como en el público, y son instrumentos importantes para controlar costos en todo tipo de empresa por más pequeña que sea (industrias, cadena de tiendas, hoteles, hospitales, aerolíneas, universidades, agencias, etc.).

CONCLUSIONES

1. Se ha contrastado que el nivel de planeación y control de recursos financieros que poseen las pequeñas y microempresas del distrito de Huánuco se relacionan directamente con su desarrollo económico.
 2. Las Mypes del Distrito de Huánuco, en su mayoría trabajan con capital financiado, tienen acceso a realizar desembolsos de capital según la necesidad de inversión que tiene cada Mype. No obstante existen muchas Mypes que no tienen acceso a obtener financiamiento debido a poca experiencia crediticia y de negocio, nivel de endeudamiento, capacidad de pago, reporte de mora por INFOCORP, etc.
 3. Los trámites administrativos que realizan las Mypes en las entidades financieras para acceder a un préstamo o crédito son muy engorrosos. Es decir para poder contar con un préstamo se tiene que realizar diversos trámites administrativos en las instituciones bancarias, como sustentar experiencia crediticia, sustentar ingresos de negocio, propiedades de inmuebles, antecedentes penales, informaciones financieras, Declaraciones de Impuestos, etc.
 4. Los empresarios o promotores de las Mypes del distrito de Huánuco desconocen, que la utilización de capital financiado permite el desarrollo Económico y el crecimiento empresarial; que una línea de crédito permite a la empresa: estabilizar su flujo de efectivo, una mejor negociación de la empresa con sus clientes y proveedores, financiar la ampliación y
-

negociación de la empresa, reducir la carga fiscal, acceder a servicios financieros diversos, y sobre todo contar con los suministros o bienes necesarios en almacén para hacer frente a los clientes.

5. Las Mypes de Huánuco desconocen la elaboración de las proyecciones de ingresos y gastos, es decir no formulan sus proyecciones financieras. Dado que esta herramienta permite mejorar la capacidad de ventas y/o ingresos, asimismo las proyecciones financieras ayuda a tener una estimación de cuál va ser el nivel de gastos y la rentabilidad que podrían tener las inversiones que realice la empresa, así como el retorno y las utilidades que se obtendrán.
 6. En las Mypes de Huánuco desconocen el margen de ganancia que tiene cada producto destinado a la venta, asimismo desconocen el nivel de utilidades o ganancias obtenidas durante un ejercicio económico y la rentabilidad que se genera; lo cual les dificulta determinar y hacer frente a los costos operativos y los gastos corrientes que presenta la empresa.
 7. se constató que emplear un adecuado control interno de los recursos económicos (bienes), financieros (liquidez), humanos permite a la empresa conocer detalladamente el estado de sus finanzas en cualquier momento, salvaguardar los recursos del negocio evitando pérdidas por fraude o negligencia, así también detectar las desviaciones que se presenten en la empresa.
-

8. Las Mypes de Huánuco no formulan y no presentan sus informaciones financieras de sus operaciones mercantiles, desconocen la elaboración de los Estados financieros básicos (Balance General y Estado de pérdidas y ganancias), lo que no permite tomar decisiones oportunas a las Mypes del distrito de Huánuco.
 9. En las Micro y Pequeñas empresas del distrito de Huánuco no se ejerce el control mediante auditorias, es decir no se hacen exámenes, evaluaciones ni verificaciones sobre la estructura de las transacciones y el desempeño que lleva a cabo la empresa, lo que no contribuye a la oportuna prevención de riesgos.
 10. La planeación y el control financiero es una técnica de suma importancia en el manejo diario de las Mypes. Por su parte la planeación financiera es utilizado para realizar una evaluación proyectada, estimada o futura de una empresa; es también la proyección de las ventas, los ingresos, y los activos, tomando como estrategias alternativas de producción y de mercadotecnia. El control financiero busca analizar detalladamente cada trimestre un estado de resultados en busca de gastos excesivos, pueden también efectuar varias pruebas de las razones financieras para asegurar que existe suficiente efectivo disponible para cubrir los gastos, que la deuda no aumente y que los activos se estén usando de manera productiva.
-

SUGERENCIAS

1. Las pequeñas y microempresas del distrito de Huánuco, deben considerar que la planeación y control eficiente de sus recursos financieros, económicos, materiales, humanos, es lo que permitirá el desarrollo y crecimiento empresarial, la rentabilidad, la solvencia económica y la obtención de mejores beneficios o utilidades.
 2. Las Mypes de Huánuco deben bancarizarse, buscar la mejor alternativa de financiamiento de capital de trabajo al menor costo posible, ganar cada vez más experiencia crediticia y obtener una mejor línea de crédito que permita hacer frente a sus obligaciones como empresa. Para esto las empresas deben formular mínimamente sus informaciones financieras (estado de resultados), que sirva de sustento para solicitar el financiamiento de capital.
 3. Las entidades del sector bancario y no bancario de Huánuco deben adoptar políticas de créditos y/o préstamos que se adecuen a las necesidades de los clientes, es decir trámites administrativos menos engorros, que permitan tener acceso a obtener financiamiento de capital a través de una línea de crédito a las Mypes de Huánuco.
 4. Las micro y pequeñas empresas deben considerar que el financiamiento es una fuente que contribuirá en el desarrollo económico y crecimiento empresarial, contar con liquidez permitirá a la empresa tener suministros o bienes necesarios en almacén para hacer frente a los clientes.
-

5. Es muy importante que las Mypes realicen sus proyecciones financieras, dado que esta herramienta permite predecir en que se va invertir el dinero de la empresa y como va mejorar su capacidad productiva, la maquinaria y el nivel de ventas; de la misma forma esta herramienta permite ver en números el futuro de una empresa, pronosticar ventas, gastos e inversiones en un periodo determinado y traducir los resultados en los estados financieros básicos.
 6. Los empresarios deben conocer y saber determinar el margen de ganancia por cada producto, para determinar el precio real de venta se debe considerar el costo de venta o costo unitario adicionado a ello el margen de ganancia que se debe obtener por producto; de esta manera el empresario podrá saber su rentabilidad y a cuánto asciende sus utilidades o dividendos, de tal manera que permita cubrir sus costos y gastos corrientes.
 7. Es importante que los empresarios de Huánuco soliciten a las instancias competentes, capacitaciones, talleres de charlas de emprendimiento, especializaciones, con la finalidad de que la empresa tome un rumbo diferente en cuanto a su administración y manejo, aplicando conocimientos, técnicas y estrategias científicas; de tal manera que los conceptos básicos como presupuestos, ingresos, costos y gastos, proyecciones financieras, informaciones financieras, inversiones, margen de ganancias o utilidades, sistemas de control de bienes, inventarios,
-

planes y programas, arqueo de caja, documentación mercantil, calidad de servicio al consumidor, entre otros conceptos básicos sean de conocimiento y aplicación práctica en la empresa.

8. Las Mypes deben formular sus informaciones financieras básicas como: el balance general y el estado de pérdidas y ganancias o estado de resultados; esto permitirá conocer la situación económica y financiera de la empresa en un periodo determinado, asimismo determinar el resultado económico de las operaciones lucrativas realizadas, conocer el reporte financiero que detalle los ingresos obtenidos y gastos efectuados en la empresa deduciendo después de impuestos, intereses y participaciones la utilidad neta obtenida; de tal manera que los gerentes puedan tomar decisiones oportunas respecto a la empresa.
 9. La mayoría de las Mypes no tienen la obligación de hacer auditoria, sin embargo se sugiere que pueden hacer auditorías internas para analizar los estados financieros y realizar un control de los procesos administrativos de la empresa, asimismo ayuda a los gerentes a establecer medidas para lograr un buen control financiero y de gestión. Es necesario realizar auditorías cuando existen evidencias de gastos excesivos, incumplimiento de proyectos, quejas de los clientes, alta rotación de los empleados y cuando los resultados se alejan de los que la empresa esperaba.
-

10. Dentro de un proyecto ambicioso como lo fue éste, siempre se desea que haya una mejora continua del mismo; por tanto se recomienda a futuros estudiantes que tengan interés en el proyecto, la complementación del estudio, con más indagaciones sobre nuevos sistemas, métodos y técnicas de control de recursos económicos, financieros, materiales, y humanos que serían de aplicación en las empresas de la ciudad de Huánuco, y asimismo si éstas mejoran en la planeación y control de sus recursos y ver el efecto en su desarrollo económico.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

CHIAVENATO I. (1999). *Introducción a la Teoría General de la Administración*. 5ª ed. Colombia: Editorial D'VINNI LTDA.

EVERETT E. H. (1980). *Desarrollo Económico*. 3ª ed. Argentina: Editorial El Ateneo

FAYOL H. (1916). *Administración Industrial y General*. 18ª ed. México: Editorial Herreros Herón S.A.C.

LATTUCA A. J. (2009). *Compendio de Auditoria*. 3ª ed. Argentina: Editorial Grupo-Argentina.

ROBBINS S. P. & COULTER M. (2010). *La Administración*. 10ª ed. México: Editorial Pearson S.A.

RODRÍGUEZ V. J. (2009). *El Control Interno*. 2ª ed. México: Editorial Trillas.

SIMÓN A. E. (1992). *Planificación de Desarrollo*. 1ª ed. Perú: Editorial Rodhas.

TAYLOR F. (1903). *Administración Científica*. 19ª ed. México: Editorial Herreros Hermanos S.A.C.

WESTON F. & COPELAND T. (1996). *Finanzas en Administración*. 9ª ed. México: Editorial Litograf eros S.A.

WARREN R. C. (2009). *Contabilidad Administrativa*. 10ª ed. Santa Fe México: Editorial Cengage Learning S.A.

ZEVALLOS Z. E. (2011). *Contabilidad General*. 9ª ed. Arequipa Perú: Editorial Impresiones Juve E.I.R.L.

PÁGINAS WEB

<https://blog.datisa.es/-planificacion-y-el-control-financiero/>

<https://www.captio.net/blog/el-proceso-de-planeacion-y-control-financiero-de-las-empresas>

<http://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/117539/Tesis%/planeaci%20n%20y%20control14%20Fabi%C3%A1n%20Campos.pdf?sequence=1>

<http://190.242.62.234:8080/jspui/bitstream/11227/2130/1/TESIS%2014420%20CONTROL%20INTERNO-PRESENTACION%20FINAL.pdf>

ANEXOS

ANEXO N° 01
MATRIZ DE CONSISTENCIA

TITULO: “PLANEACIÓN Y CONTROL EFICIENTE DE LOS RECURSOS FINANCIEROS Y SU INCIDENCIA EN EL DESARROLLO ECONÓMICO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS (MYPES) DEL DISTRITO DE HUÁNUCO, PERIODO 2017.

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPOTESIS
<p>GENERAL: ¿Cuál será el nivel de planeación y control de recursos financieros que poseen las Mypes del distrito de Huánuco y cómo incide en su desarrollo económico periodo 2017-2018?</p> <p>ESPECÍFICOS:</p> <p>a. ¿cuál será el nivel de financiamiento a las que tienen acceso las Mypes del distrito de Huánuco y como incide en su desarrollo económico?</p> <p>b. ¿la cantidad de presupuesto asignado para cada actividad o inversión está acorde a los ingresos y egresos proyectados y cómo incide en su desarrollo económico de las Mypes del distrito de Huánuco?</p> <p>c. ¿el nivel de inversiones que realiza Mypes del distrito de Huánuco, es rentable para cubrir sus costos y gastos y obtener ganancias o utilidades?</p>	<p>GENERAL: Conocer y determinar el nivel de planeación y control de recursos financieros que poseen las Mypes del distrito de Huánuco, y su incidencia en su desarrollo económico.</p> <p>ESPECÍFICOS:</p> <p>a. Describir, analizar e interpretar el nivel de financiamiento a las que tienen acceso las Mypes del distrito de Huánuco y su incidencia en su desarrollo económico.</p> <p>b. Determinar y conocer si la cantidad de presupuesto asignado para cada actividad o inversión, está acorde a los ingresos y egresos proyectados y su incidencia en el desarrollo económico de las Mypes del distrito de Huánuco.</p> <p>c. Describir, analizar y determinar si el nivel de inversiones que realizan las Mypes del distrito de Huánuco, es rentable para cubrir sus costos y gastos y obtener ganancias o utilidades.</p>	<p>GENERAL: La planeación y control eficiente de los recursos financieros, incide positivamente en el desarrollo económico de las Mypes del distrito de Huánuco.</p> <p>ESPECÍFICOS:</p> <p>a. El financiamiento es básico para llevar a cabo una actividad económica, y hacer frente a las obligaciones de las Mypes del distrito de Huánuco.</p> <p>b. La cantidad de presupuesto o capital de trabajo es un factor importante a la hora de invertir, ya que ello determina el nivel de ingresos o ganancias que tendrá las Mypes del distrito de Huánuco.</p>

<p>d. ¿cuál será el nivel de elaboración y presentación de las informaciones financieras (estados financieros) en las Mypes del distrito de Huánuco?</p> <p>e. ¿cuál es el nivel de análisis e interpretación que se realiza a las informaciones financieras Mypes del distrito de Huánuco, y de qué manera se interactúa frente a los resultados que se obtienen del ejercicio económico de la empresa?</p> <p>f. ¿de qué manera contribuye la auditoría administrativa y financiera en el desarrollo económico de las Mypes del distrito de Huánuco?.</p>	<p>d. Describir y analizar el nivel de elaboración y presentación de las informaciones Financieras (estados financieros) en las Mypes del Distrito de Huánuco.</p> <p>e. Conocer y determinar el nivel de análisis e interpretación que se realiza a las informaciones financieras de las Mypes del distrito de Huánuco, y su respuesta frente a los resultados que se obtienen del ejercicio económico de la empresa.</p> <p>f. Conocer y determinar los beneficios de la auditoría administrativa y financiera para el desarrollo económico de las Mypes del distrito de Huánuco.</p>	<p>c. Las inversiones es un factor clave para incrementar la disponibilidad de capital o liquidez en las Mypes del distrito de Huánuco.</p> <p>d. La elaboración y presentación de las informaciones financieras (estados financieros) es de vital importancia ya que permite conocer la verdadera situación económica y financiera de Mypes del distrito de Huánuco.</p> <p>e. A través del análisis e interpretación de las informaciones financieras nos permite obtener los resultados exactos del ejercicio económico de las Mypes del distrito de Huánuco.</p> <p>f. La auditoría administrativa y financiera se realiza para mejorar la gestión de los recursos, por lo cual contribuye positivamente en el desarrollo económico de Mypes de la ciudad de Huánuco.</p>
--	--	---

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS
VARIABLE INDEPENDIENTE (X) PLANEACIÓN Y CONTROL EFICIENTE DE LOS RECURSOS FINANCIEROS	FINANCIAMIENTO	<ul style="list-style-type: none"> • Línea de crédito y/o préstamo • Adquisición de capital 	<ul style="list-style-type: none"> • NIVEL: <ul style="list-style-type: none"> - Descriptivo - Explicativo • TIPO: <ul style="list-style-type: none"> - Por su finalidad: aplicada - Por su alcance temporal: seccional - Por su profundidad: descriptivo - Por su amplitud: micro - Por su fuente: mixto • DISEÑO: <ul style="list-style-type: none"> - No experimental - Transaccional - Descriptivo - Explicativo • POBLACIÓN: 1160, entre micro, pequeñas y medianas empresas • MUESTRA: 122, entre micro, pequeñas y medianas empresas. 	1ra técnica: <ul style="list-style-type: none"> - La encuesta 1er instrumento: <ul style="list-style-type: none"> - Cuestionario
	PRESUPUESTOS	<ul style="list-style-type: none"> • Proyección de ingresos y egresos 		
	INVERSIONES	<ul style="list-style-type: none"> • Utilización del capital de trabajo • Margen de ganancia obtenida • Costos operativos • Programa de manejo de recursos 		
	ELABORACIÓN Y PRESENTACIÓN DE LAS INFORMACIONES FINANCIERAS (ESTADOS FINANCIEROS).	<ul style="list-style-type: none"> • Balance general • Estado de ganancias y pérdidas • Estado de cambios en el patrimonio neto • Estado de flujo de efectivo • Normas de información financiera 		
	ANÁLISIS E INTERPRETACION DE LAS INFORMACIONES FINANCIERAS	<ul style="list-style-type: none"> • Situación económica y financiera de una empresa 		
	AUDITORIA ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA	<ul style="list-style-type: none"> • Evaluación de la Gestión de una empresa 		
VARIABLE DEPENDIENTE (Y) DESARROLLO ECONÓMICO DE LAS MYPES	BENEFICIOS QUE SE OBTIENEN DE UNA OPERACIÓN O INVERSIÓN	<ul style="list-style-type: none"> • Maximización de las ganancias • Técnicas y estrategias de rentabilidad 		

ANEXO N° 02**CUESTIONARIO DE RECOLECCIÓN DE DATOS EL MISMO QUE
FUE VALIDADO POR JUICIO DE EXPERTOS****I. PRESENTACION**

Estamos trabajando en el estudio para elaborar una tesis sobre "PLANEACIÓN Y CONTROL EFICIENTE DE LOS RECURSOS FINANCIEROS Y SU INCIDENCIA EN EL DESARROLLO ECONÓMICO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS (MYPES) EMPRESAS DEL DISTRITO DE HUÁNUCO", por lo que agradecemos por anticipado su colaboración en la presente encuesta y pedimos veracidad a sus respuestas.

II. INSTRUCCIONES

Marque con una (X) la respuesta que crea conveniente en el recuadro correspondiente.

III. INFORMACIÓN GENERAL

1. **GENERO:** Masculino ; Femenino
2. **INSTRUCCIÓN:** Profesional ; Técnico ; sin estudios
3. **TIPO DE NEGOCIO O EMPRESA**.....

N°	CUESTIONARIO	MUY EN DESACUERDO	EN DESACUERDO	INDIFERENTE	DE ACUERDO	MUY DE ACUERDO
1	¿Ud. Considera que las entidades financieras otorgan crédito de acuerdo a las necesidades que presenta su negocio?					
2	¿Ud. Considera que, el trámite que realiza para la adquisición de capital de trabajo o recursos financieros es muy engorroso?					
3	¿Ud. Considera que la obtención de préstamos Financieros es muy importante para el desarrollo empresarial de su negocio?					
4	¿Ud. Realiza la proyección de los ingresos y gastos que se efectuará durante el ejercicio económico de su negocio?					
5	¿Ud. Considera que las inversiones de capital que realiza en su negocio le genera ganancias en el futuro?					

6	¿Ud. Cree que el Margen de Ganancia que obtiene de sus Inversiones es suficiente para cubrir sus costos operativos?					
7	¿Ud. Considera que la cantidad de presupuesto o capital de trabajo es un factor importante a la hora de invertir?					
8	¿Ud. Considera que el margen de ingresos o ganancias netas que obtiene de sus inversiones, depende del Nivel de capital Invertido?					
9	¿Ud. Cree Que el capital inicial de trabajo de su negocio o empresa se ha incrementado hasta la actualidad?					
10	¿Ud. Considera llevar un Buen Control de sus Recursos Financieros en su empresa o negocio?					
11	¿Ud. Hace uso de algún Programa o sistema para llevar a cabo el Control de sus Recursos Financieros en su empresa o Negocio?					
12	¿Ud. Considera que un buen control de los recursos financieros, permitirá a la empresa incrementar su rentabilidad y Ganancias?					
13	¿Ud. Considera que llevar un adecuado Control de los recursos Financieros, reducirá el riesgo de Pérdida económica en su negocio?					
14	¿Ud. Presenta los resultados del ejercicio económico de su negocio o empresa a través del balance general?					
15	¿Ud. Presenta los resultados del ejercicio económico de su negocio o empresa a través de los estados de pérdidas y ganancias?					
16	¿Ud. Presenta los resultados del ejercicio económico de su negocio a través del estado de cambios en el patrimonio?					
17	¿Ud. Presenta los resultados del ejercicio económico de su negocio a través del estado de flujos de efectivo?					
18	¿Ud. considera las normas internacionales de información financiera (NIIF), en la elaboración de los estados financieros (EE.FF.) de su empresa o negocio?					
19	¿Ud. considera las normas internacionales de contabilidad (NIC), para realizar el registro de las transacciones financieras de su negocio o empresa?					
20	¿Ud. Considera Necesario realizar una Auditoría Financiera y Administrativa para mejorar la gestión de su empresa o negocio?					
21	¿Ud. Considera a las ganancias que obtiene de su empresa como máximo beneficio del ejercicio económico?					
22	¿Ud. utiliza técnicas y estrategias para mejorar la rentabilidad de su negocio o empresa?					

Gracias por su colaboración

ANEXO N°03
DOCUMENTOS SUSTENTATORIOS
