

UNIVERSIDAD INCA GARCILASO DE LA VEGA
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANZAS
CORPORATIVAS



**Implementación de un Sistema de Control Interno y sus Efectos
en los Ingresos y Gastos de una Microempresa Textil EIRL del
Emporio Gamarra, Periodo 2021**

**Trabajo de Suficiencia Profesional
Para optar el título profesional de Contador Publico**

AUTOR

Luna Rodríguez, Concepción Elvira

ASESOR

Mg. López Pérez, Víctor Nicolás

**Lima- Perú
2022**



DEDICATORIA

Para los forjadores de las MYPES, surgidos de la nada, que dan trabajo a miles de conciudadanos, batallando a diario contra las adversidades, va dedicado este trabajo de CONTROL INTERNO que les ayudará a crecer.



AGRADECIMIENTO

Gracias a mi familia, por creer en mí, por todo su apoyo incondicional.

A mi universidad querida por permitirme concluir con una etapa de mi vida.

Agradezco al asesor Mg. Víctor López Pérez, por su orientación en el desarrollo de la investigación.

RESUMEN

El presente trabajo de Investigación de suficiencia profesional tiene como objetivo implementar un sistema de control interno y sus efectos en los ingresos y gastos de una microempresa textil E.I.R.L del Emporio de Gamarra, con el propósito de medir los riesgos en caja en el manejo de los recursos financieros de la misma. La investigación tiene un enfoque cualitativo y de diseño no experimental, es de tipo descriptivo por la naturaleza de la recolección de datos y de la medición de las variables; además es propio puntualizar que dichos criterios se han precisado aún más con la doctrina legada por especialistas e investigadores de la materia; asimismo, en todo momento al desarrollar el presente trabajo se ha respetado la metodología de la investigación científica, aplicándola, tanto para recabar la información considerada relevante para su ejecución como para la presentación de los resultados. En los mencionados resultados se obtuvo que las microempresas comúnmente no cuentan con un sistema de control interno dentro del área de caja, tampoco realizan un adecuado arqueo de caja y por consiguiente no tienen una adecuada planificación, control y seguimiento de sus flujos de fondos. Por otro lado, existen otros problemas, tales como, las salidas de efectivo que no cuentan con el respectivo documento fuente, no se hace un correcto registro, control y seguimiento de los pagos a proveedores, el dinero de los ingresos generados por venta muchas veces es depositado directamente en la cuenta personal del gerente y no en el de la empresa. De tal manera, que, por toda la evidencia y los resultados obtenidos en la investigación, SE CONCLUYE: implementar un sistema de control interno acorde con las características y necesidades de las E.I.R.L., para un adecuado control de sus ingresos y gastos.

Palabras clave: control interno, ingresos, gastos, recursos financieros, flujo de caja

ABSTRACT

This work of investigation of professional sufficiency has as objective to implement an internal control system and its effects on income and expenses of an small textil business EIRL of the Gamarra emporium, with the purpose of measuring cash risks in the management of financial resources of itself.

his research has a qualitative approach and non-experimental design, is descriptive by the nature of data collecting /and the measurement of variables, it is also proper to emphasize that these criteria have been further specified with the doctrine bequeathed by specialists and investigators of the field; likewise, at all times when developing the work, the research methodology has been respected the cientific methodology has been respected, both to collect the information considered relevant for its execution and for the presentation of the results. In the aforementioned results, it was obtained that small businesses commonly do not have an internal control system within the cash area, nor do they carry out an adequate cash count and therefore do not have adequate planning, control and monitoring of their cash flows. On the other hand, there are other problems, such as cash outflows that do not have the respective source document, there is not a correct record, control and monitoring of payments to suppliers, money from the income generated by many sales sometimes it is deposited directly into the manager's personal account and not into the company's. In such a way that, based on all the evidence and the results obtained in the investigation, IT IS CONCLUDED: to implement an internal control system in accordance with the characteristics and needs of the EIRL, for an adequate control of its income and expenses.

Internal control, income, expenses, financial resources and Cash Flow

INDICE GENERAL

| | |
|--|----|
| DEDICATORIA..... | 2 |
| AGRADECIMIENTO..... | 3 |
| RESUMEN..... | 4 |
| ABSTRACT..... | 5 |
| INDICE..... | 6 |
| INDICE DE TABLAS..... | 10 |
| INDICE DE GRAFICOS..... | 11 |
| INTRODUCCION..... | 12 |
| 1 CAPÍTULO I: MARCO TEORICO DE LA INVESTIGACION..... | 13 |
| 1.1 Marco histórico..... | 13 |
| 1.1.1 Historia del Control Interno..... | 13 |
| 1.1.2 Evolución del Control Interno..... | 14 |
| 1.1.3 Historia del Modelo Coso..... | 16 |
| 1.2 Bases teóricas..... | 18 |
| 1.2.1 Control Interno..... | 18 |
| 1.2.2 Características del control interno..... | 19 |
| 1.2.3 Importancia del control interno..... | 19 |
| 1.2.4 Objetivos del control interno..... | 20 |
| 1.2.5 Transacciones básicas y riesgos potenciales de toda empresa..... | 22 |
| 1.2.6 Componentes del control interno..... | 24 |
| 1.2.7 Políticas de control interno para el efectivo..... | 25 |
| 1.2.8 Ingresos de caja..... | 27 |
| 1.2.9 Egresos de caja..... | 27 |
| 1.2.10 Flujo de caja o flujo de efectivo..... | 27 |
| 1.2.11 Importancia del flujo de caja o flujo de efectivo..... | 27 |

| | | |
|--------|--|----|
| 1.2.12 | Gestion financiera..... | 27 |
| 1.3 | Marco Legal..... | 28 |
| 1.3.1 | Decreto Ley 21621, 1976 (E.I.R.L) | 28 |
| 1.3.2 | Ley General de Sociedades 26887 ,1997 | 29 |
| 1.3.3 | Ley N°28015, 2003. | 30 |
| 1.3.4 | Ley N°30056, 2013. | 30 |
| 1.4 | Antecedentes del Estudio..... | 31 |
| 1.4.1 | Investigaciones Nacionales..... | 31 |
| 1.4.2 | Investigaciones Internacionales | 34 |
| 1.5 | Marco Conceptual..... | 38 |
| 1.5.1 | Efectivo en caja y bancos..... | 38 |
| 1.5.2 | Sistema de Fondos de caja chica..... | 38 |
| 1.5.3 | Arqueo de caja chica..... | 39 |
| 1.5.4 | Manejo y control de efectivo | 39 |
| 1.5.5 | Flujo de Caja proyectado | 39 |
| 1.5.6 | Objetivos de caja proyectado | 39 |
| 1.5.7 | Administracion del efectivo..... | 40 |
| 1.5.8 | Conciliacion Bancaria..... | 41 |
| 2 | CAPITULO II: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA | 42 |
| 2.1 | Descripción de la realidad problemática..... | 42 |
| 2.2 | Formulación del problema general y específicos | 43 |
| 2.2.1 | Problema general | 43 |
| 2.2.2 | Problema específico | 43 |
| 2.3 | Objetivo general y específicos | 43 |
| 2.3.1 | Objetivo general..... | 43 |
| 2.3.2 | Objetivos específicos | 43 |

| | | |
|-------|--|----|
| 2.4 | Hipótesis general y específicos..... | 44 |
| 2.4.1 | Hipótesis general..... | 44 |
| 2.4.2 | Hipótesis específicas..... | 44 |
| 3 | CAPITULO III: JUSTIFICACION Y DELIMITACION DE LA INVESTIGACION | 45 |
| 3.1 | Justificación e importancia del estudio | 45 |
| 3.1.1 | Justificación | 45 |
| 3.1.2 | Importancia | 45 |
| 3.2 | Delimitaciones del estudio | 45 |
| 3.2.1 | Delimitación espacial..... | 45 |
| 3.2.2 | Delimitación Temporal | 45 |
| 3.2.3 | Delimitación social | 45 |
| 3.2.4 | Delimitación Conceptual | 46 |
| 3.2.5 | Limitación de la investigación | 46 |
| 4 | CAPITULO IV: FORMULACION DEL DISEÑO | 47 |
| 4.1 | Diseño esquemático | 47 |
| 4.2 | Descripción de los aspectos básicos del diseño | 47 |
| 4.2.1 | Universo..... | 47 |
| 4.2.2 | Población | 47 |
| 4.2.3 | Técnica..... | 47 |
| 4.2.4 | Instrumentos..... | 47 |
| 5 | CAPITULO V: PRUEBA DE DISEÑO..... | 48 |
| 5.1 | Aplicación de la propuesta de solución | 48 |
| 5.2 | Presentación de Resultados..... | 48 |
| 5.2.1 | Resultados de la encuesta..... | 48 |
| 6 | CONCLUSIONES..... | 69 |
| 7 | RECOMENDACIONES | 70 |

| | | |
|-----|----------------------------------|----|
| 8 | REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS | 71 |
| 9 | ANEXOS 1 | 76 |
| 9.1 | CUESTIONARIO | 76 |



ÍNDICE DE TABLAS

| | |
|------------------------|----|
| Pregunta Nro. 1 | 48 |
| Pregunta Nro. 2 | 49 |
| Pregunta Nro. 3 | 50 |
| Pregunta Nro. 4 | 51 |
| Pregunta Nro. 5 | 52 |
| Pregunta Nro. 6 | 53 |
| Pregunta Nro. 7 | 54 |
| Pregunta Nro. 8 | 55 |
| Pregunta Nro. 9 | 56 |
| Pregunta Nro. 10 | 57 |
| Pregunta Nro. 11 | 58 |
| Pregunta Nro. 12 | 59 |
| Pregunta Nro. 13 | 60 |
| Pregunta Nro. 14 | 61 |
| Pregunta Nro. 15 | 62 |
| Pregunta Nro. 16 | 63 |
| Pregunta Nro. 17 | 64 |
| Pregunta Nro. 18 | 65 |
| Pregunta Nro. 19 | 66 |
| Pregunta Nro. 20 | 67 |

ÍNDICE DE GRÁFICOS

| | |
|----------------------|----|
| Gráfico Nro.1 | 49 |
| Gráfico Nro.2 | 50 |
| Gráfico Nro.3 | 51 |
| Gráfico Nro.4 | 52 |
| Gráfico Nro.5 | 53 |
| Gráfico Nro.6 | 54 |
| Gráfico Nro.7 | 55 |
| Gráfico Nro.8 | 56 |
| Gráfico Nro.9 | 57 |
| Gráfico Nro.10 | 58 |
| Gráfico Nro.11 | 59 |
| Gráfico Nro.12 | 60 |
| Gráfico Nro.13 | 61 |
| Gráfico Nro.14 | 62 |
| Gráfico Nro.15 | 63 |
| Gráfico Nro.16 | 64 |
| Gráfico Nro.17 | 65 |
| Gráfico Nro.18 | 66 |
| Gráfico Nro.19 | 67 |
| Gráfico Nro.20 | 68 |

INTRODUCCIÓN

Hoy en día es indispensable que las microempresas peruanas lleven un adecuado control interno, para salvaguardar sus recursos financieros, tener eficiencia y efectividad en sus operaciones, cumplir con la misión y visión; y tener confiabilidad en la información, contable y financiera para una correcta toma de decisiones. Sin embargo, gran parte de las micro, pequeñas y medianas empresas no implementan un sistema de control interno porque están conformadas por familiares que no tienen experiencia sobre gestión administrativa y emplean conocimientos empíricos.

Es así como el presente trabajo de Investigación plantea diseñar un sistema de control interno en cuanto a sus ingresos y gastos que este acorde con las características y necesidades de las microempresas en el rubro textil del Emporio Gamarra.

La estructura del trabajo de investigación está dividida en cinco capítulos los cuales se detallan a continuación:

Capítulo I. Marco Teórico de la Investigación. Este capítulo comprende el marco histórico de la investigación, las bases teóricas, el marco legal aplicable, los antecedentes del estudio y el marco conceptual correspondiente.

Capítulo II. Planteamiento del Problema. Está relacionado a la descripción de la realidad problemática y con la formulación tanto del problema como del objetivo general y de sus específicos correspondientes.

Capítulo III. Justificación y delimitación de la investigación. En este capítulo se aborda la justificación e importancia del estudio y se realiza la delimitación del estudio.

Capítulo IV. Formulación del diseño. Comprende el diseño esquemático y la descripción de los aspectos básicos del diseño de investigación.

Capítulo V. Prueba de Diseño. En este capítulo se encuentra la aplicación de la propuesta de solución y, se revelan las conclusiones y se formulan las recomendaciones.

Al final del documento se incluyen la bibliografía y los anexos de la investigación.

CAPÍTULO I: MARCO TEORICO DE LA INVESTIGACION

1.1 Marco histórico

1.1.1 Historia del Control Interno

Córdova, (2019) Desde épocas muy antiguas, se evidencia en las civilizaciones la utilización de los conceptos de control interno, se demuestra que fueron aplicados al control sobre los bienes, sobre las cosechas, sobre los animales, sobre los actos de comercio, etc.; por tanto, los mencionados conceptos son sólo algunos de las prácticas más comunes y conocidas que evidencian su uso. Según Maza (2000, p. 26) las tablillas mesopotámicas sirvieron para realizar los primeros registros. La forma de llevar este control fue primero a partir de escritos o anotaciones en cuerdas anudadas o quipus, en tablillas de piedra o de materiales como el marfil y después, en papiro, hasta la aparición de la imprenta. Los avances mencionados se presentaron en las culturas de Mesopotamia, Grecia, Egipto y Roma



Según Escobar (2008, p. 80) en Mesopotamia, por ejemplo, se creó el código Hammurabi, cuya finalidad fue unificar todos los códigos de la época y de épocas anteriores en materia civil, penal y de comercio; con el propósito de obtener el control de las leyes y evitar que cada individuo ejerciera justicia a su manera



1.1.2 Evolución del Control Interno

Vega de la Cruz & Marrero (2021) indica que el control interno es tan viejo como la contabilidad, ya que desde su surgimiento ha estado en constante evolución y en busca de nuevas mejoras. Se considera que ha transitado por cuatro etapas como se observa en la figura N°1.

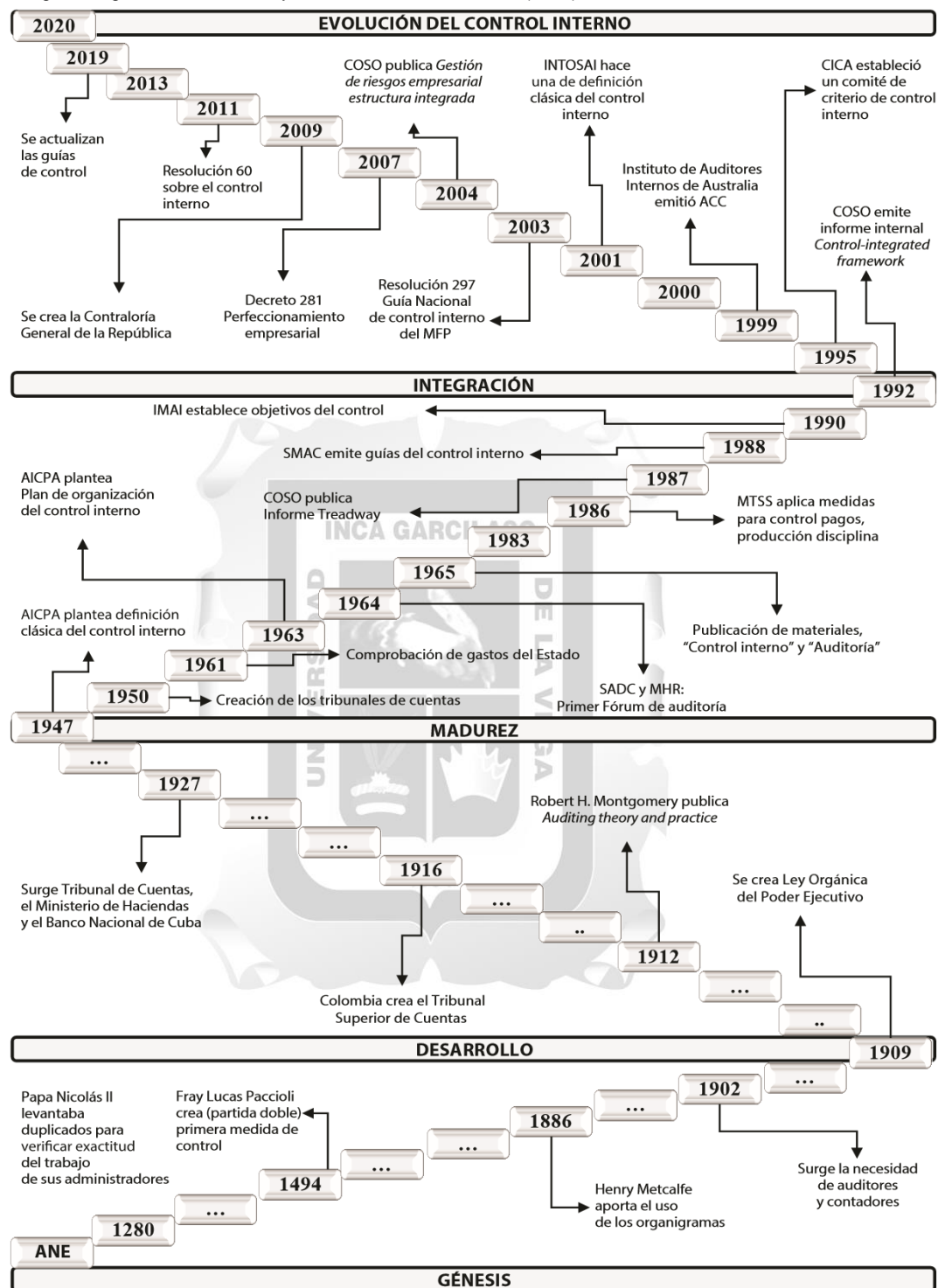
La primera etapa, llamada génesis, es donde aparecen los primeros registros para controlar las operaciones de los negocios, los cuales datan de 1280, donde el Papa Nicolás II levantaba duplicados para verificar la exactitud del trabajo de sus administradores (Cano Morales, Restrepo-Pineda y Villa-Monsalve 2015). En 1902, por el aumento de las producciones, aparecieron hechos como el incremento de personas que participaban en esta actividad y como consecuencia de ello se comenzó a delegar funciones; surgiendo la necesidad de auditores y contadores, lo cual dio paso a la segunda etapa conocida como “cambios”, donde se empieza a hablar más acerca del control interno, al mismo al que se define -en dicha realidad- como un conjunto de medidas y procedimientos establecidos por las organizaciones con el propósito principal de prevenir fraudes y evitar errores del personal.

La tercera etapa es llamada “desarrollo”, es donde se amplían los objetivos del control interno debido al ambiente competitivo y hostil que tenían que enfrentar las empresas para continuar su curso hacia el logro de sus metas de rentabilidad y dar cumplimiento a su misión, así como, a minimizar los potenciales impactos negativos. En este escenario, la evolución del control interno fue marcado por la revelación de los informes del Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión de Normas, —COSO— (COSO 1992), que fueron implementados por varios países al integrar el sistema organizacional, y dando paso a la conformación de la cuarta etapa o de “integración”.

El control interno ha evolucionado y adaptado a las nuevas realidades; debido a su ineficiencia, ha hecho necesario que los miembros de los consejos de administración asuman de forma efectiva una gestión integrada, enfoque que sigue siendo un acápite pendiente. Cuba hizo sus aportes a partir de la etapa de cambio al desarrollar nuevas medidas, publicar materiales y realizar mesas de discusión, de manera tal que en la etapa de integración se reporta un incremento de las actividades de control mediante la

publicación de guías, así como la emisión de resoluciones para aplicar el control interno a nivel de las organizaciones (pp. 214-216)

Fuente: Arango Astorga, Cabrera Nicolau y Hurtado de Mendoza Amat (2019); Ávila-Garcés, Cabrales-Perdomo,



Silva-Peña y Domínguez-Reyes (2018); Blanco Encinosa (2019); Bodes Bas y Ruiz González (2020); Brito Gómez (2018); Cedeño Zambrano y Morell González (2018); Díaz Portales, Báez Fernández y Ramos Rodríguez (2019); Fuentes Díaz, Chapis Cabrera y Cabrera (2019); García Gómez et al. (2019); Guerrero-Aguiar, Medina-León y Nogueira-Rivera (2020); Hasper Tabares, Correa Jaramillo y Arias (2019); Ortiz Paniagua et al. (2018); Pelayo Cortés et al. (2019); Quinaluisa Morán et al. (2018); Rodríguez Perea, Salomón Llanes y Pérez García (2019); Trujillo Valdés, González Fajardo y Figueroa Cabrera (2020); Tundidor Montes de Oca, Nogueira Rivera y Medina León (2018). Elaboración propia.

1.1.3 Historia del Modelo Coso

Huaraca & Segura (2020) El Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway o por sus siglas en inglés COSO, fue creada en 1985 en Estados Unidos debido a las malas prácticas empresariales que ocurrieron en años anteriores. Asimismo, el COSO es una herramienta útil puesto que brinda recomendaciones para que las empresas puedan enfrentar todo tipo de riesgo y amenazas, incluso, es capaz de analizar los diversos motivos por la que se puede originar la información financiera fraudulenta (AEC, s.f.). Para el año 1992, la comisión redactó el primer informe llamado COSO, el cual, tenía como función poder ayudar a las organizaciones a mejorar y evaluar su sistema de control (AEC, s.f.). Asimismo, se destaca que, para el correcto funcionamiento del control interno, los miembros de la compañía debían de colaborar con la alta dirección y el resto del personal. Por otro lado, el COSO I fue creado para otorgar una seguridad razonable a las organizaciones, lo cual se realizó con el propósito de que las empresas pudieran operar con normalidad y conseguir sus objetivos.

De acuerdo a Huaraca & Segura (2020), el primer modelo -COSO- se enfocaba principalmente en:

- “Eficacia y eficiencia de las operaciones” (p. 33).
- “Confiabilidad de la información financiera” (p. 33).
- “Cumplimiento de las leyes, reglamentos y normas que sean aplicables” (p. 33).

Además, para Huaraca & Segura (2020), el sistema de control estaba compuesto por cinco componentes:

1. “Ambiente de Control” (p. 33).
2. “Evaluación de Riesgos” (p. 33).
3. “Actividades de Control” (p. 33).
4. “Información y Comunicación” (p. 33).
5. “Supervisión” (p. 33).

Luego, para el año 2004, el comité publicó el COSO II, este nuevo modelo de control interno amplió más el concepto de la gestión de los riesgos, también, en este nuevo

sistema se ve necesaria la participación de todos los trabajadores incluyendo a los 34 directores y administradores (AEC, s.f.). El modelo COSO II a diferencia del COSO I amplió el número de sus componentes a ocho, estos fueron:

1. “Ambiente de control: son los valores y filosofía de la organización, influye en la visión de los trabajadores ante los riesgos y las actividades de control de los mismos” (AEC, s.f.).
2. “Establecimiento de objetivos: estratégicos, operativos, de información y de cumplimientos” (AEC, s.f.).
3. “Identificación de eventos: que pueden tener impacto en el cumplimiento de objetivos” (AEC, s.f.).
4. “Evaluación de riesgos: identificación y análisis de los riesgos relevantes para la consecución de los objetivos” (AEC, s.f.).
5. “Respuesta a los riesgos: determinación de acciones frente a los riesgos” (AEC, s.f.).
6. “Actividades de control: políticas y procedimientos que aseguran que se llevan a cabo acciones contra los riesgos” (AEC, s.f.).
7. “Información y comunicación: eficaz en contenido y tiempo, para permitir a los trabajadores cumplir con sus responsabilidades” (AEC, s.f.).
8. “Supervisión: para realizar el seguimiento de las actividades” (AEC, s.f.).

Después, en el año 2013, se actualizó el marco de referencia de 1992 y se dio origen al COSO III o COSO 2013, esta tercera versión tiene como novedades la mejora sobre la agilidad de los sistemas de gestión de riesgo para poder ajustarse a todas las circunstancias que puedan ocurrir, mayor confianza en la reducción de los diversos riesgos que puede presentar una empresa y la obtención de sus objetivos, mayor transparencia en cuanto a la información y comunicación dentro de las organizaciones (AEC, s.f.). (p. 32).

1.2 Bases teóricas

1.2.1 Control Interno

El control interno es una herramienta que es utilizada por la gerencia y el personal que la constituye, con la finalidad de detectar y enfrentar a tiempo los riesgos internos y externo y darle una solución a fin de que puedan cumplir los objetivos de la empresa y lograr el crecimiento de la misma.

De acuerdo Villegas define que el control interno es un sistema integrado por el esquema de organización y el conjunto de los planes, métodos, principios, normas, procedimientos y mecanismos de verificación y evaluación adoptados por una entidad, con el fin de procurar que todas las actividades, operaciones y actuaciones, así como la administración de la información y los recursos, se realicen de acuerdo con las normas legales vigentes dentro de las políticas trazadas por la dirección y en atención a las metas u objetivos previstos. (2016, p. 8)

Por otro lado, Antunez manifiesta que el control interno comprende el plan de organización, métodos y procedimientos que en forma coordinada se adoptan en las empresas dentro de un proceso continuo realizado por la dirección gerencia y el personal de la empresa para la custodia y protección de sus activos y patrimonio, promoción de la eficiencia en sus operaciones. (2018, p.30)

De igual modo para Alvarez, Martínez & García mencionan que el control interno es una herramienta utilizada en las organizaciones para poder lograr sus objetivos y metas, a través de él se implementan procedimientos o métodos para asegurar a los activos ante cualquier circunstancia que pudiera perjudicarlos y así mismo lograr que las operaciones o transacciones que realiza cumplan con los procesos que están estipulados o impuestos. (2021, p. 5).

Por último, Estupiñán define el control interno como un proceso diseñado y ejecutado por la junta directiva o consejo de administración de una entidad, por su grupo directivo (gerencial) y por el resto del personal, para proporcionar

efectividad y eficiencia de las operaciones, suficiencia y confiabilidad de la información financiera, y el cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables. (2015, p. 27)

1.2.2 Características del control interno

Para que el control interno se consolide es necesario que la empresa tenga una adecuada organización y el conocimiento claro de sus funciones que debe cumplir el gerente y el personal de la empresa, llevar un correcto control de sus activos y el debido registro contable evitara omisiones en la información que se contabilizan.

Según Paiva (2020), el control interno se caracteriza:

- “Forma parte íntegramente de los sistemas contables, financieros, de planeación, de formación operacional de la empresa o negocio” (p. 19).
- “Corresponde a la máxima autoridad de la empresa o negocio, la responsabilidad de establecer, mantener y perfeccionar el sistema de control interno” (p. 19).
- “El funcionario o encargado de dirigir en cada área de la empresa o negocio es responsable del control interno ante su jefe inmediato” (p. 19).
- “La unidad de control interno, o quien haga sus veces, es la encargada de evaluar en forma independiente el sistema de control interno de la empresa o negocio” (p. 19).
- “Todas las transacciones de la empresa o negocio deberán registrarse en forma exacta y oportuna” (p. 19).

1.2.3 Importancia del control interno

Para Gaffo, Marengo, Criollo (2018) el control interno es un proceso que debe ser aplicado en la ejecución de las operaciones porque permitirá cumplir con los objetivos organizacionales e integrar las actividades operativas de las compañías. Según el COSO 2013 un sistema de control interno eficiente debe proporcionar:

- “Consecución de objetivos de rentabilidad y rendimiento para prevenir la pérdida de recursos” (p. 24).

- “Operaciones eficaces y eficiente, que son establecidas como un medio para llegar a un fin” (p. 24).
- “Desarrollo de tareas y actividades continuas” (p. 24).
- “Control interno efectuado por las personas de la compañía y las acciones que éstas aplican en cada nivel de la compañía” (p. 24).
- “Producción de informes financieros confiables para la toma de decisiones”
- “Seguridad razonable, no absoluta, al consejo y la alta dirección de la entidad
- “Cumplimiento de las leyes y regulaciones pertinentes” (p. 24).
- “Adaptación a la estructura de la compañía” (p. 24).
- “Promoción, evaluación y preocupación por la seguridad, calidad y mejora continua de todos los procesos de la compañía” (p. 24).

Rojas, Chiriboga & Pacheco (2018) “Para las empresas modernas juega un rol trascendental el control interno puesto que permite definir normas y procedimientos para el correcto funcionamiento de la organización en el medio en el que se desenvuelve.” (p.4)

1.2.4 Objetivos del control interno

Gómez & Lazarte (2019) dividen los objetivos del Control interno en dos partes:

- **Objetivo del sistema de control:** La fijación de objetivos desarrolla la elaboración de controles necesarios para las actividades de gestión y dirección dentro del sistema informativo de la empresa. Por lo que el objetivo primordial es el alcance de la fiabilidad de la información. Por ello será necesario:

- “Autorización de las transacciones”
- “Adecuado registro, clasificación e imputación del periodo contable de las transacciones” (p. 5).
- “Verificación de los sistemas” (p. 5).
- “Obtención de una información exacta y fiable (p. 5).
- “Adecuada segregación de funciones” (p. 5).
- “Salvaguardia y custodia física de activos y registros” (p. 6).
- “Operaciones de acuerdo con las políticas establecidas por la entidad” (p. 6).

- **Objetivo de controles internos contables:** Los controles a implementar en el sistema contable varían siempre de unos a otros en función de la naturaleza. El objetivo de un sistema de controles internos se basa en la definición de un proceso de información contable y en la garantía de una correcta gestión organizativa que evite la posibilidad de errores (p. 6).

El control interno tiene como propósito fundamental que las empresas logren alcanzar tres grandes objetivos (COSO, C. of S. O. of the T. C., 2013, como se citó en Sulca, 2020), son:

1. “Eficacia y eficiencia de las operaciones” (p. 13).
2. “Suficiencia y confiabilidad de la información financiera” (p. 14).
3. “El cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicable” (p. 14).

Los objetivos del COSO (2013), se conforman por tres categorías, estas categorías en su conjunto permiten a la empresa poder abarcar los diferentes aspectos que se presentan en el control interno. Los tres objetivos del control interno son:

- “Objetivos operativos: Hacen referencia a la efectividad y eficiencia de las operaciones de la entidad, incluidos sus objetivos de rendimiento financiero y operacional, y la protección de sus activos frente a posibles pérdidas” (Price Waterhouse Coopers ,2013, como se citó en Huaraca &Segura ,2020, p. 35).
- “Objetivos de información: Hacen referencia a la información financiera y no financiera interna y externa y pueden abarcar aspectos de confiabilidad, oportunidad, transparencia, u otros conceptos establecidos por los reguladores, organismos reconocidos o políticas de la propia entidad” (Price Waterhouse Coopers ,2013, como se citó en Huaraca &Segura ,2020, p. 35).
- “Objetivos de cumplimiento: Hacen referencia al cumplimiento de las leyes y regulaciones a las que está sujeta la entidad” (Price Waterhouse Coopers ,2013, como se citó en Huaraca &Segura ,2020, p. 35).

1.2.5 Transacciones básicas y riesgos potenciales de toda empresa

Estupiñán (2015) considera que una empresa sea grande o pequeña debe contar y establecer un control administrativo y contable. Por ende es importante tener presente las cinco actividades básicas y siete riesgos potenciales de fraude .

Actividades básicas

De acuerdo con Estupiñán (2015) todas las empresas realizan estas actividades básicas:

- “Posee un sistema de información a través del cual reconoce, calcula, clasifica, registra, resume y reporta sus operaciones” (p. 7).
- “Vende bienes o servicio y los compra” (p. 7).
- “Compra bienes y servicios y los paga” (p. 7).
- “Contrata mano de obra y la paga” (p. 7).
- “Mantiene control de sus inventarios y de sus costos, cuando produce bienes y servicios” (p. 7).

Riesgos potenciales

Asimismo, Estupiñán (2015) menciona que las actividades cotidianas están amenazadas por transacciones:

- Indebidamente autorizadas;
- Contabilizadas, pero no válidas
- Realizadas, pero no contabilizadas,
- Indebidamente valuadas;
- Indebidamente clasificadas;
- No registradas en el periodo correspondiente;
- Indebidamente anotadas en los subsidiarios o submayores o incorrectamente resumidas en el mayor;

Por tal motivo, para prevenir y detectar a tiempo las transacciones que amenacen las actividades diarias de las empresas, la alta dirección debe de establecer controles administrativos y contables que se manejen de manera óptima.

a) El Control interno administrativo

Las empresas constantemente se están enfrentando a riesgos tanto externos como internos, por lo que es de suma importancia controlar factores que sí pueden ser controlados por la misma organización: El control interno administrativo. Este tipo de control está relacionado con la eficiencia organizacional, con el plan de la empresa y el seguimiento de políticas internas.

De acuerdo con Estupiñán (2015), el control interno administrativo favorece al logro del objetivo administrativo de:

- “Mantener informado de la situación de la empresa” (p. 7).
- “Coordinar sus funciones” (p. 7).
- “Asegurarse de que se están logrando los objetivos establecidos” (p. 7).
- “Mantener una ejecutoria eficiente” (p. 7).
- “Determinar si la empresa está operando conforme a las políticas establecidas” (p. 7).

b) El control Interno Contable

Por otra parte, las empresas deben de establecer procedimientos contables que salvaguarden la información financiera con la finalidad de que la alta gerencia tome decisiones efectivas orientadas al cumplimiento de los objetivos y metas de la organización.

En ese efecto, según Meléndez (2016): “El control interno contable surge como consecuencia del control administrativo sobre el sistema de información que tienen por objetivo verificar la corrección y fiabilidad de la contabilidad” (p. 44).

Por su lado Estupiñán (2015), establece que el control contable tiene las siguientes funciones:

- Oportunidad en el registro contable de operaciones
- Existencia de todo lo registrado contablemente
- Autorización de las operaciones generales y específicas
- Autorización administrativa para el uso de los activos

1.2.6 Componentes del control interno

Los cinco componentes del control interno están interrelacionados y se aplican a todas las empresas privadas y estatales, los cuales, en algunos casos, pueden ser aplicables de manera diferente de acuerdo a la estructura organizacional de la empresa (Mantilla, 2018).

1. **Ambiente de Control:** Se refiere al entorno en la que se encuentran los trabajadores de una empresa. Meléndez (2016), lo define como “el entorno de control es el conjunto de normas, procesos y estructuras que constituyen la base sobre la que se desarrolla el control interno de la organización” (p. 47). Por su lado, Mantilla (2018) manifiesta que en el entorno de control se incluye:
 - La integridad y los valores éticos de su gente
 - Las características individuales de sus trabajadores
 - La filosofía y el estilo de operación de la administración;
 - La manera en cómo la administración asigna autoridad, responsabiliza, organiza y desarrolla a sus colaboradores
 - La atención y dirección proporcionada por la alta dirección
2. **Evaluación de riesgos:** Como ya se mencionó anteriormente, todas las empresas se enfrentan constantemente a factores tanto macroeconómicos como microeconómicos que pueden tener repercusiones negativas en el rendimiento de la organización y de su gente. Por tal motivo, Mantilla (2018) propone que todas las empresas deberían valorar riesgos mediante su identificación oportuna y tratar dichos riesgos con los instrumentos adecuados.
3. **Actividades de control:** Constantemente los altos directivos deben de controlar las funciones los empleados ubicados en todos los niveles jerárquicos de la organización, con la finalidad de que la labor de cada uno favorezca al cumplimiento de los objetivos; es decir, a la visión de la organización. “Las actividades de control se dan en todo lo largo de la organización, en todos los niveles y en todas las funciones. Incluyen un rango de actividades diversas como aprobaciones, autorizaciones, verificaciones, conciliaciones, revisiones de

desempeño operacional, seguridad de activos y segregación de funciones” (Mantilla, 2018, p. 50).

4. **Sistemas de Información y Comunicación:** Para que la alta dirección tome decisiones financieras adecuadas y oportunas, se debe de evitar la sinergia de información a nivel organizacional. De modo que, si existen estas sinergias, la información llegará incompleta o hasta errónea en cada área funcional y de apoyo de la empresa. Dicho esto, Mantilla (2018) dice que “Debe identificarse, capturarse y comunicarse información pertinente en una forma y en un tiempo que les permita a los empleados cumplir con sus responsabilidades” (p. 50).
5. **Monitoreo:** Constantemente la organización debe de monitorear mediante la evaluación si cada uno de los cinco componentes del control interno están funcionando adecuadamente. Por lo que Mantilla (2018) dice que “El alcance y la frecuencia de las evaluaciones separadas dependerá primeramente de la valoración de riesgos y de la actividad de los procedimientos de monitoreo continuo” (p. 51).

1.2.7 Políticas de control interno para el efectivo

Para Guajardo y Andrade (2018). Como el efectivo es el activo más líquido de un negocio, se necesita un sistema de control adecuado para prevenir robos y evitar que los empleados utilicen el dinero de la compañía para uso personal.

Los propósitos de los mecanismos de control interno en las empresas son los siguientes:

- Salvaguardar los recursos contra desperdicio, fraudes e insuficiencias.
- Promover la real y adecuada contabilización de la información relativa al efectivo.
- Alentar y medir el cumplimiento de las políticas de la empresa.
- Juzgar la eficiencia operativa de todas las divisiones de la empresa.

El control interno no se diseña para detectar errores o fraudes, sino para reducir la oportunidad de que éstos ocurran. Algunos objetivos del control interno del efectivo son tomar todas las precauciones necesarias para prevenir los robos y establecer un método adecuado para presentar el efectivo en los registros contables. Un buen sistema de contabilidad separa el manejo del efectivo de la función de registrarlo, hacer pagos o depositarlo en el banco. Todas las recepciones de efectivo deben registrarse y depositarse en forma diaria, a la vez que todos los pagos de efectivo deben realizarse mediante cheque o transferencias electrónicas. (p. 275)

Así mismo, Saucedo (2020) menciona que el efectivo y sus equivalentes representan, para la empresa, la primera herramienta de trabajo para la gestión operacional del negocio; para una adecuada gestión se sugiere establecer las políticas de control siguientes:

- Depósito íntegro y mediático en instituciones de crédito (bancos).
- Realizar todos los pagos del negocio por conducto de instituciones financieras del sistema financiero, cheque, transferencias electrónicas o pago con tarjeta empresarial, recabando comprobante fiscal por el pago respectivo y registrarlo de inmediato.
- Fomentar el uso de dinero electrónico, tarjetas de crédito o débito.
- Enviar el depósito al banco por medios seguros y empresas colectoras.
- Contratar fianza de fidelidad para las personas que manejan efectivo.
- Realizar arqueos, recuentos y/o revisiones periódicas y sorpresivas a las cajas
- Prever riesgos y hackeo cibernético en cuentas bancarias.
- Asegurar, revisar y controlar al empleado o funcionario que realiza las transferencias bancarias a proveedores y prestadores de servicios. La experiencia indica que los faltantes de efectivo son ocasionados por la falta de controles internos en la administración y en la gestión del efectivo. (p. 110)

1.2.8 Ingresos de caja son entradas de dinero generados por las ventas al contado que están reflejados en billetes o monedas.

Para Titi (2021)” Son aquellas entradas de la empresa, de las ventas al contado o cobranza realizada de venta al crédito y otros ingresos financieros, por eso es importante mencionar que la proyección de los ingresos se basa normalmente en un presupuesto de ventas”

1.2.9 Egresos de caja, son salidas de dinero, para adquirir productos o servicios, estos egresos pueden ser gastos fijos, variables, y otros gastos como costos variables y fijos, dependiendo de la circunstancia y giro del negocio.

Para Titi (2021) el rubro egresos del presupuesto de caja o flujo de caja, se refiere a los futuros pagos que tendría la empresa en relación con sus actividades y que casi en la generalidad con comunes, como pagar trabajadores, tributos, proveedores, acreedores, todo en el denominado cortó plazo.

1.2.10 Flujo de caja o flujo de efectivo

Es la estimación de los ingresos y egresos de efectivo de un periodo determinado, su estructura este compuesto por los ingresos, egresos y financiamiento de efectivo (Flores,2013, p.86).

1.2.11 Importancia del flujo de caja o flujo de efectivo

Así mismo “es importante el flujo de caja porque permite al gerente proveer las necesidades de efectivo que necesita la empresa a corto plazo” (Flores,2013, p.86).

1.2.12 Gestion financiera

la gestión financiera es la disciplina que determina las decisiones y las funciones que realizan los gerentes, del cual están involucrados los medios financieros que necesitan para cumplir con las tareas dentro de la organización, por tanto los gerentes son las que utilizan diferentes herramientas financieros para la manipulación de dinero y la conservación, haciendo uso del capital de trabajo de la empresa utilizando fuentes de

financiamientos para lograr sus objetivos elevando a su rentabilidad propuesta. (Córdova ,2016 como menciona Tocto 2021 p.12)

1.3 Marco legal

1.3.1 Decreto Ley 21621, 1976 – Ley que norma la Empresa Individual de Responsabilidad Limitada (E.I.R.L.)

Artículo 1.- La Empresa Individual de Responsabilidad Limitada es una persona jurídica de derecho privado, constituida por voluntad unipersonal, con patrimonio propio distinto al de su Titular, que se constituye para el desarrollo exclusivo de actividades económicas de Pequeña Empresa, al amparo del Decreto Ley N.º 21435.

Artículo 2.-El patrimonio de la Empresa está constituido inicialmente por los bienes que aporta quien la constituye. El valor asignado a este patrimonio inicial constituye el capital de la Empresa.

Artículo 3.-La responsabilidad de la Empresa está limitada a su patrimonio. El Titular de la Empresa no responde personalmente por las obligaciones de ésta, salvo lo dispuesto en el artículo 41.

Artículo 4.-La empresa se constituirá por escritura pública otorgada en forma personal por quien la constituye y deberá ser inscrita en el Registro Mercantil.

Artículo 18.- El patrimonio inicial de la Empresa se forma por los aportes de la persona natural que la constituye.

Artículo 25.-El derecho del Titular sobre el capital de la Empresa tiene la calidad legal de bien mueble incorporeal.

Artículo 36.-Son órganos de la Empresa:

1. El titular; y,
2. La Gerencia.

Artículo 43.-La gerencia es el órgano que tiene a su cargo la administración y representación de la empresa.

Artículo 61.-El gerente está obligado a presentar al Titular, dentro del plazo máximo de sesenta (60) días, contado a partir del cierre del ejercicio económico, el Balance General con la cuenta de resultados y la propuesta de distribución de beneficios.

El ejercicio económico coincide con el año calendario. Como excepción, el primer ejercicio se iniciará al momento de inscribirse la Empresa y terminará con el año calendario.

Artículo 63.- Determinados los beneficios netos y antes de procederse a la detracción de las reservas y la aplicación de los mismos, se procederá a calcular y detraer los porcentajes que corresponden a los trabajadores señalados en los artículos 23 y 24 del Decreto Ley 21435.

Artículo 64.- Las empresas que obtengan en el ejercicio económico beneficios líquidos superiores al siete por ciento (7%) del importe del capital, quedarán obligado a detraer como mínimo un diez por ciento (10%) de esos beneficios, para constituir un fondo de reserva legal hasta que alcance la quinta parte del capital. Este fondo de reserva sólo podrá ser utilizado para cubrir el saldo deudor de la cuenta de resultados en el mismo balance en que aparezca ese saldo deudor, deberá ser repuesto cuando descienda del indicado nivel.

Artículo 66.-Los trabajadores de la Empresa están sujetos al régimen laboral de la actividad privada y a los dispuesto por el Decreto Ley N°21435.

Artículo 80.-La empresa se disuelve por voluntad del Titular, una vez satisfechos los requisitos de las normas legales vigentes.

1.3.2 Ley General de Sociedades 26887 ,1997 – Comision permanente del Congreso de la República

Artículo 221.- Memoria e información financiera Finalizado el ejercicio el directorio debe formular la memoria, los estados financieros y la propuesta de aplicación de las utilidades en caso de haberlas. De estos documentos debe resultar, con claridad y precisión, la situación económica y financiera de la sociedad, el estado de sus negocios y los resultados obtenidos en el ejercicio vencido. Los estados financieros deben ser puestos a disposición de los accionistas con la antelación necesaria para ser sometidos, conforme a ley, a consideración de la junta obligatoria anual.

Artículo 223.- Preparación y presentación de estados financieros Los estados financieros se preparan y presentan de conformidad con las disposiciones legales sobre la materia y con principios de contabilidad generalmente aceptados en el país.

Artículo 229.- Reserva legal Un mínimo del diez por ciento de la utilidad distribuible de cada ejercicio, deducido el impuesto a la renta, debe ser destinado a una reserva legal, hasta que ella alcance un monto igual a la quinta parte del capital. El exceso sobre este límite no tiene la condición de reserva legal. Las pérdidas correspondientes a un ejercicio se compensan con las utilidades o reservas de libre disposición. En ausencia de éstas se compensan con la reserva legal. En este último caso, la reserva legal debe ser repuesta. La sociedad puede capitalizar la reserva legal, quedando obligada a reponerla. La reposición de la reserva legal se hace destinando utilidades de ejercicios posteriores en la forma establecida en este artículo

1.3.3 Ley N°28015, 2003. Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa.

Artículo 2.- Definición de la Micro y Pequeña Empresa

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

1.3.4 Ley N°30056, 2013. Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo, y el crecimiento empresarial.

Capítulo I.-Medidas Para el impulso al desarrollo productivo y al crecimiento empresarial

Artículo 5.- Características de las micro, pequeñas y medianas empresas

Las micro, pequeñas y medianas empresas deben ubicarse en alguna de las siguientes categorías empresariales, establecidas en función de sus niveles de ventas anuales:

Microempresa: ventas anuales hasta el monto máximo de 150 unidades Impositivas Tributarias (UIT).

Pequeña empresa: ventas anuales superiores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 1700 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).

Mediana empresa: ventas anuales superiores a 1700 UIT y hasta máximo de 2300 UIT.

1.4 Antecedentes del Estudio

1.4.1 Investigaciones Nacionales

- **UNIVERSIDAD: Universidad Privada del Norte**

Autor: Poma (2020) - Tesis Para Optar el Título Contador Público.

Título: “Implementación del sistema de control interno y la toma de decisiones en las PYMES del distrito de Lima, 2018”

Resumen: El trabajo de investigación ha tenido como objetivo, describir la incidencia de la implementación de Sistema de Control Interno en la toma de decisiones de las PYMES en el distrito de Lima, 2018. La investigación utilizada: Tipo Cualitativa, contando como instrumento el cuestionario, conformado por cinco preguntas, formuladas a cada uno de los colaboradores de cinco PYMES (que fueron tomadas como muestreo), que permitieron analizar el manejo de estas empresas, partiendo de la necesidad de implementar de un Control Interno Adecuado a las pequeñas empresas, que induzcan a reducir los fraudes en estas, con la implementación de políticas de control interno adecuadas para la toma de decisiones, para cuyo efecto se tomó en cuenta en las investigaciones realizadas, su padecimiento de dificultades en la implementación de las políticas de control interno, en el interés y propuestas de implementar un Control Interno para las PYMES, realizando estudios independientes sobre las PYMES y el Control Interno y, el porcentaje de empresas que manifestaron su interés en el objetivo, tras entender la investigación e identificación del problema, llegando a la CONCLUSION, de la necesidad en la implementación de Control Interno en las PYMES. A lo que se suma el crecimiento de la PYMES.

Cabe resaltar que Poma, en su investigación ha empleado los componentes del modelo COSO, en su análisis concluye que la empresa no cuenta con un sistema de control interno adecuado a sus necesidades, porque no cree como organización en la importancia del control interno, siendo una de las razones por la que no toman decisiones adecuadas que den un resultado óptimo para el crecimiento esperado que esperan los gerentes.

- **UNIVERSIDAD: Universidad Privada del Norte**

Autor: Minaya (2021) – Tesis para Optar el Título profesional de Contador Público

Título: “Debilidades del control interno del área de caja en la empresa Industrias Pet S. A. C. Comas, 2020”

Resumen: La investigación presentada permitió demostrar la debilidad en el control interno en el área de caja, en la empresa Industrias Pet S.A.C. Al padecer esta con serios problemas en el manejo del efectivo, por la falta de control interno, que le permita el adecuado uso del dinero en sus gastos. La investigación realizada fue del tipo básica, consistente en el enfoque cuantitativo y diseño no experimental, contando para ello con la investigación descriptiva de nivel transversal, tomando en cuenta solo un período de recolección de datos. La población del estudio, estuvo conformada por los registros, documentos, reportes, correspondientes a los meses de octubre y noviembre de 2020 y entrevistas al personal del área de caja. Con tal fin se utilizó la técnica de análisis documental y de entrevista, obteniendo resultados que mostraron debilidades en el control interno, desde la autorización de gastos, las salidas de efectivo y el manejo de las cuentas bancarias, que arrojaran en la existencia de carencia de medidas de control. CONCLUYENDO en la necesidad de implementar medidas de control interno, para evitar niveles de riesgo en la empresa y evitar fugas de dinero, uso indebido del efectivo y gastos, que pueden afectar el crecimiento y desarrollo del negocio.

Como resultado de su investigación Minaya, señala las debilidades del control interno en el área de caja. Inicia su análisis con las faltas en la autorización de gastos, en las salidas de efectivo y remarca, además, en qué medida, las deficiencias en el arqueado de caja y el manejo de las cuentas bancarias, dan como resultado carencias en la implementación de medidas de control adecuadas. Concluye con la necesidad de implementar medidas de control interno, para evitar

los niveles de riesgos en el uso indebido del efectivo y gastos, que pueden afectar el crecimiento y desarrollo del negocio.

- **UNIVERSIDAD: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote**

Autor: Lizana (2021)- Tesis para Optar el grado de Bachiller en Ciencias Contables y Financieras.

Título: Los mecanismos de control interno en el área de caja de las micro y pequeñas empresas comerciales en el Perú: Caso distribuidora ferretera Palacios E.I.R.L. Paíta 2018.

Resumen: En su investigación tuvo como objetivo determinar y describir los mecanismos del control interno en el área de caja de una micro y pequeña empresa, caso distribuidora ferretera Palacios E.I.R.L, la metodología utilizada es de diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental. La técnica de recolección de datos fue la encuesta, entrevista y como instrumento el cuestionario de preguntas formuladas al representante de la empresa.

CONCLUYENDO: El control interno tiene como objetivo promover la seguridad, eficacia y eficiencia en las operaciones y de esta manera salvaguardar los recursos y cumplimiento de las leyes y normas de las empresas, la mayoría de empresas comerciales no cuenta con buenos sistemas de control interno en el área de caja.

Así mismo en su investigación encontró que la empresa Distribuidora Ferretera Palacios E.I.R.L, carecen de procedimientos, políticas, normas y buenos controles en el sistema de control interno, considera que es importante su implementación para el crecimiento del negocio.

- **UNIVERSIDAD: Universidad San Pedro**

Autor: Pérez (2018) – Tesis para obtener el título de Contador Público

Título: “El control interno y su incidencia en la liquidez y rentabilidad de Jaybeper S.A.C.”

Resumen: La presente investigación tiene como finalidad determinar como el sistema de Control Interno incide en la liquidez y rentabilidad de la empresa. La investigación fue de tipo descriptiva, mediante la recolección de información relacionada con el estado de la empresa, el diseño no es experimental, de corte Transversal, se describió la observación de los hechos sin manipular las variables independientes utilizando la técnica de la encuesta, entrevistas. Como resultado de su investigación concluye que el control interno si incide en la rentabilidad de la empresa Inversiones Jaybeper, por lo tanto contar con un sistema de control interno permitiría a la empresa tener resultados confiables, y poder identificar las fallas a tiempo y de esta manera establecer medidas correctivos, como también el tener misión y visión permite que la empresa cumpla con sus objetivos y metas programadas.

Pérez en definitiva concluye que el control interno es importante en la rentabilidad de la empresa Inversiones Jaybeper S.A.C. ya que establecer un sistema de control interno te permite obtener resultados de manera veraz y confiable, así mismo te permite identificar a tiempo las deficiencias y poder establecer medidas correctivas.

1.4.2 Investigaciones Internacionales

- **UNIVERSIDAD: Universidad de Guayaquil**

Autor: Velarde (2018) – Tesis para Optar el Grado de Magister en Contaduría Pública.

Título: “Impacto de la implantación del modelo COSO en empresas familiares pequeñas caso Publitex”

Resumen: “Que, la investigación tuvo como objetivo principal analizar el impacto de la falta de controles internos y de calidad sobre la competitividad de las empresas familiares pequeñas de Guayaquil. Tomando el caso de la empresa Publitex. Señalando: Que, debido a la gran competitividad en la economía mundial consistente en incrementar el margen de contribución de los productos en el mercado, y la reducción de sus costes, viene a hacer preocupación de las empresas, no solo tomar en cuenta la materia

prima e insumos de los productos fabricados, sino también se debe tener presente la atención a los procesos, y mejorar la gestión de las actividades que se realizan en función de sus objetivos. Al reducir costes, se mejora la eficiencia y eficacia de los procesos ayudando a los microempresarios para que tomen conciencia en la necesidad de invertir en recursos con el fin de mitigar riesgos inherentes y aumentar su rentabilidad. Indicando que la importancia radica en obtener la mejora continua en los procesos de producción que puedan lograr las empresas familiares pequeñas, con el uso del modelo Coso, modelo reconocido a nivel mundial, que en un futuro podría ayudarles a escalar a un nivel superior, de pequeña a mediana y mejor aún si se logra a ser una gran empresa. La metodología a aplicar para la investigación fue el carácter cuantitativo-descriptivo. Tras el análisis de los procesos de la empresa en referencia, se encontró que, si bien es cierto que dispone de ciertos controles, precisa de una implementación de un modelo más elaborado como es el que se propone en esta investigación.

Como resultado de su investigación Velarde, los posibles riesgos que presenta la empresa en la carencia de un control interno, como un manual de procedimientos, que no cuentan con una separación de gastos personales con los gastos de la empresa, el dueño asume la dirección de varias áreas, concluye que la empresa dispone de ciertos controles, pero no son suficientes por lo que precisa implementar un modelo de control más elaborado.

- **UNIVERSIDAD: Universidad Nacional de San Martín -Argentina**

Autor: Milici; Smith; Alejandro, (2019)- Trabajo Final de Practica Profesional, Para Optar la Licenciatura en Administración y Gestión Empresarial

Título: “La importancia de tener un apropiado control interno en las pymes industriales de Argentina”.

Resumen: Sostiene: “Que, muchas Pymes industriales nacionales solo están abocadas a realizar su trabajo y contemplar las ganancias que les puede generar. Pero ampliando el campo de análisis, se debe tener una mirada más amplia, que incorpore el estudio de tiempos en la realización de las tareas, determinar los métodos de producción más eficientes, llevar a cabo un análisis de costos exhaustivos, entre otros aspectos.

Considerando destacar que lo más importante, es implementar eficientes medidas de control interno, sustentada en que una organización no puede prevenir o detectar a tiempo errores, si no controla las operaciones que realiza. Indicando que el solo hecho de trabajar en forma correcta y alta eficiencia, no es suficiente para el crecimiento del logro de una mayor productividad y rentabilidad de la empresa, para lo cual es necesario contar con una estructura de control interno definida. Para concluir sosteniendo que la finalidad del trabajo fue el analizar el funcionamiento de la empresa para hallar herramientas que coadyuven a su mejora y eficiencia y lograr un orden organizacional dentro de la empresa. Convirtiendo en una necesidad que el empresario pyme cambie el modelo-mental que tiene en la actualidad, por el implementar el control interno de su empresa, que le permitiría analizar el costo-producción, mejorando el desempeño operativo del personal, con la finalidad de optimar mayores beneficios económicos para la empresa. Concluyendo que el trabajo fue de suma importancia, que puede ser utilizado como guía al momento de diagramar las operaciones básicas, con las que debe contar una empresa de estas características.

Así mismo sustenta su tesis en que una organización no puede prevenir o detectar a tiempo errores, si no controla las operaciones que realiza. Indicando que el solo hecho de trabajar en forma correcta y alta eficiencia, no es suficiente para el crecimiento del logro de una mayor productividad y rentabilidad de la empresa, para lo cual es necesario contar con una estructura de control interno definida

• **UNIVERSIDAD: Universidad Técnica de Babahoyo-Ecuador**

Autor: Alarcón (2021)- Prueba Practica, para Optar el Título de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría.

Título: “Control en la gestión de Ingresos y Gastos de Exillantás S.A.”

Resumen: refiere la importancia tener orden y un control sobre lo que se ve y se percibe, las empresas tienen que adaptarse continuamente al ambiente que impone el mercado en el cual están insertas, es fundamental para tomar buenas decisiones se realizó un análisis exhaustivo de sus ingresos y gastos obtenidos durante el periodo se elaboró un cuestionario de entrevista aplicado al personal encargado que llevan los registros y controles de los mismos, para el análisis técnico de este estudio se tomaron en consideración los ingresos y gastos principales de la empresa, los mismo que pasaran por

un proceso de estadística descriptiva que nos permitirá mostrar el comportamiento de las variables, y la estadística inferencial que nos permitirá plantear varias hipótesis.

Sostiene la importancia tener orden y un control en las empresas y adaptarse continuamente al ambiente que impone el mercado en el cual están insertas, por esto, el control sobre la información es fundamental para tomar buenas decisiones y mantenerse vigente en dicho ecosistema mercantil.

- **UNIVERSIDAD: Universidad Mayor de San Andrés - Bolivia**

Autor: Mujica (2018) – Tesis para la obtención del título de Licenciatura de Contaduría Pública.

Título: “El control interno de las pequeñas y medianas empresas bolivianas del sector comercial industrial de la Paz -La contabilidad gerencial en la toma de decisiones.”

Resumen: Para el autor, el control interno administrativo, es una herramienta que, al ser utilizada por las PYMES del sector comercial de la Paz, tendría como resultado eficiencia, eficacia y economía en sus operaciones.

Las pequeñas y medianas empresas emplean el control de sus negocios de manera intuitiva y por experiencias, por lo que es su proyecto busca proponer un sistema de control que este acorde a sus necesidades, diferenciándolas de los modelos aplicados por las grandes empresas que cuentan con inversiones de sistemas de control, lo que no sucede con las pequeñas y medianas empresas que deberían contar con un control para obtener objetivos y preservar su patrimonio siendo lo más importante sus activos. Por lo que es oportuno observar sus fortalezas, oportunidades, debilidades.

Para el desarrollo de su investigación tomara como estudio una PYME, en la que se implementara un control interno y sus componentes actividad de control en sus puntos de procesamiento de su información, controles físicos y separación de funciones.

Por lo que concluye y recomienda que el estado y el sector privado deben apoyar a las PYMES, con capacitaciones permanentes, pero que este dirigida a los propietarios, en caso de que no optaran por recibir estas capacitaciones, los esfuerzos para que logren un desarrollo en sus empresas no se concretarían.

1.5 Marco Conceptual

1.5.1 Efectivo en caja y bancos. - El Efectivo que posee un negocio normalmente se clasifica en dos partidas: caja chica y bancos:

Caja chica. - Es un fondo normalmente limitado con el que se cuenta para hacer frente a erogaciones cuya naturaleza y oportunidad exige que el pago sea en efectivo, es decir pagos que no se realizan con cheques o transferencias electrónicas.

Bancos. - Forma de mantener efectivo mediante cuentas de cheques en instituciones bancarias. Algunas de estas pueden generar intereses, en cuyo caso se denomina cuentas productivas; a otras que no producen intereses se les llama cuentas de cheques normales o tradicionales. (Guajardo & Andrade, 2018, p. 272)

1.5.2 Sistema de Fondos de caja chica

Según Guajardo & Andrade (2018) en su definición detalla lo siguiente:

a) Creación del fondo de caja chica. Se determina la cantidad necesaria para formar el fondo de caja chica que permita la realización de pagos menores en un determinado número de días, suma que deberá entregarse a la persona designada como responsable de su manejo.

b) Erogaciones a través del fondo de caja chica. El responsable de la caja chica debe llevar el control de los desembolsos que efectúe mediante recibos o comprobantes de caja, en los cuales es conveniente que anote el concepto del desembolso y la persona que lo solicitó. En todo momento el responsable debe tener disponible la totalidad del fondo, ya sea en efectivo, comprobantes de pago o ambos.

c) Reposición del fondo de caja chica. Cuando el encargado del fondo considera que está por agotarse el efectivo disponible para los pagos menores que le fue entregado, debe solicitar que se le reponga el importe de los desembolsos que haya realizado. Para ellos debe elaborar un reporte en el que se especifique el concepto y el importe de cada desembolso que haya efectuado.

d) Incremento o disminución del fondo de caja chica. Si se considera que la cantidad de la que se dispone en el fondo de caja chica es excesiva o, por el contrario, no satisface las necesidades para cubrir los gastos menores de la empresa, el responsable debe hacer un reporte en el que aclare cualquiera de estas dos circunstancias. (p. 276)

1.5.3 Arqueo de caja chica

Chong,et al.,(2019). Como medida de control, se realiza un arqueo de caja chica. Este consiste en que una persona autorizada y ajena al manejo de esta, llega sorpresivamente y efectúa un recuento de los fondos de caja chica. (p.152)

1.5.4 Manejo y control de efectivo

Chong,et al.,(2019). El manejo eficiente de efectivo es de vital importancia para una empresa. Ello implica asegurar que el dinero esté disponible para cuando sea necesario cumplir con obligaciones contraídas, y también considerar que el efectivo de caja es, con frecuencia, improductivo y que, sobre todo en épocas de inflación, no es recomendable mantener saldos elevados de este porque pierde poder adquisitivo.

a) La planificación del efectivo consiste en los métodos y procedimientos que aseguran que habrá dinero disponible en el momento en que sea necesario pagar obligaciones. La planificación también se relaciona con el uso eficiente del dinero disponible. Con el propósito de reducir el monto de dinero improductivo, este se invierte hasta que sea requerido por la empresa para cancelar obligaciones. El flujo de caja es uno de los instrumentos que se utilizan para lograr el manejo eficiente de efectivo.

b) El control del efectivo agrupa las políticas y procedimientos que se adoptan en la empresa para asegurar que no se produzcan pérdidas por concepto de fraudes o robos y para garantizar la exactitud contable respecto del ingreso de dinero, los desembolsos de efectivo y los saldos de caja. Cada cuenta relacionada con el efectivo deberá contar con un mecanismo de control adecuado.

1.5.5 Flujo de Caja proyectado

Según Apaza (2021) El flujo de caja Proyectado, que se denomina también “cash flow”(en inglés) “presupuesto de tesorería” o “pronóstico de caja”, es una proyección de ingresos y egresos de efectivo previstos durante un periodo presupuestal, y forma parte del presupuesto maestro de la empresa.

1.5.6 Objetivos de caja proyectado

Apaza (2021) De la definición anterior, fijamos los siguientes propósitos directos e indirectos:

1. Estimar anticipadamente de los ingresos, egresos y saldos de efectivo

2. Determinar si las políticas de cobro y pago son las mejores para la gestión empresarial.
3. Determinar si los saldos presupuestados concuerdan con las necesidades requeridas por el programa de operaciones:

- a) Si las existencias de efectivo son superiores a esos requerimientos, se presenta la posibilidad de realizar inversiones temporales que eviten la presencia de fondos ociosos que puedan producir un interés. Tal vez se sugiera la conveniencia de llevar a cabo inversiones permanentes con miras a la futura ampliación de las operaciones o, por último, un reembolso de capital.
- b) Si los saldos son insuficientes, es preciso delimitar dos factores: el importe periódico de los déficits y los meses en que se presenten. Este conocimiento permite decidir con la oportunidad lo que haya que hacer.

Si los faltantes de efectivo son persistentes en todos los meses, con la anticipación necesaria para evitar situaciones comprometedoras, se decidirá alguno de los siguientes :

1. Si es necesario reducir el programa de operaciones.
2. Si es conveniente y factible la obtención de un crédito a largo plazo.
3. Si es posible obtener un aumento de capital.

Si los déficits se presentan solamente en ciertos meses, este fenómeno posiblemente obedezca a situaciones estacionales propias del giro del negocio. En este caso, y también con la anticipación necesaria, se determinará la conveniencia de obtener un crédito a corto plazo, para lo cual se estará en las condiciones de precisar las cantidades que se requerirán durante ciertos meses y determinar la forma de pago de este crédito, conforme a la disponibilidad de fondos que se prevea para los meses subsiguientes.

1.5.7 Administración del efectivo

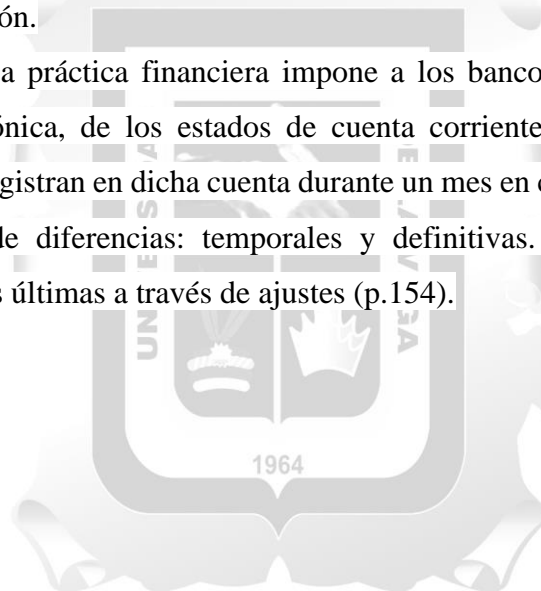
Guajardo & Andrade de Guajardo (2018) La administración del efectivo es de principal importancia en cualquier negocio, porque es el medio que puede determinar su crecimiento, sobrevivencia o cierre. Por ello, se requiere de un cuidadoso análisis de las operaciones relacionadas con esta partida, porque si este activo se administra

inadecuadamente puede tener consecuencias desastrosas para un negocio, sobre todo en épocas de inestabilidad económica y de crisis generalizada de liquidez en el sistema financiero de un país: la mejor herramienta de contabilidad financiera disponible para llevar a cabo la misión planteada se denomina estado de flujos de efectivo.

1.5.8 Conciliación Bancaria

Chong, et al., (2019). La conciliación bancaria es un informe que tiene por objeto explicar la diferencia que normalmente se produce entre el saldo que aparece en la cuenta banco de la compañía y el estado de cuenta proporcionado por la entidad bancaria. Se origina, pues, cuando una cuenta corriente está en movimiento. La elaboración de estas conciliaciones periódicas es una eficiente medida de control interno sobre el uso de los fondos y que permite, entre otras cosas, detectar errores en el registro de las operaciones, y su oportuna corrección.

Actualmente, la práctica financiera impone a los bancos el envío mensual, en forma física o electrónica, de los estados de cuenta corriente donde se detallan los movimientos que se registran en dicha cuenta durante un mes en cuestión. Usualmente se producen dos tipos de diferencias: temporales y definitivas. La empresa debe dar reconocimiento a estas últimas a través de ajustes (p.154).



CAPITULO II: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

2.1 Descripción de la realidad problemática

Las micros y pequeñas empresas han surgido producto del emprendimiento, muchos como consecuencia de no contar con un trabajo fijo y otros que llegan a Lima con la esperanza de tener una mejor calidad de vida, como consecuencia estas micro y pequeñas empresas no tienen un conocimiento técnico o profesional sobre gestión de control interno en sus negocios, por lo que tiene que enfrentar innumerables problemas. Un entorno que agrupa estas micro y pequeñas empresas están ubicados en el distrito de la Victoria, el Emporio Gamarra, cuya actividad principal es en el sector textil.

Los problemas que tiene que afrontar estas micro y pequeñas empresas es la informalidad con la que llevan sus operaciones, muchas de estas operaciones son llevadas por el mismo dueño, por lo que consideran que no es necesario implementar un sistema de control interno de caja, no hay una separación de los gastos personales con los gastos del negocio, no tienen un manual de procedimientos sobre las actividades y operaciones.

Consideran que siendo ellos los que manejan la caja, no realizan la verificación en la recepción del comprobante de pago por las compras, muchos desembolsos de dinero no guardan relación con el giro del negocio, estas operaciones se realizan de manera improvisada, no realizan flujos de caja que les permita programar sus compras y gastos del día. En cuanto al arqueo de caja, estas son realizadas al final de día, pero son incompletas, no existe una adecuada información en cuanto a sus ventas en efectivo y con depósitos, por todo lo expuesto estos gastos innecesarios que perjudican la liquidez de la empresa.

En este trabajo de investigación estará enfocado en la implementación del control interno de los ingresos y gastos, basado en el Modelo COSO I, y si este proporcionaría mecanismos de mejora respecto a las deficiencias diagnosticadas, lo cual se vea reflejado en los resultados óptimos para el control interno de los ingresos y gastos.

2.2 Formulación del problema general y específicos

2.2.1 Problema general

¿De qué manera implementar un sistema del control interno influye en los ingresos y gastos de una microempresa textil EIRL del emporio Gamarra, Periodo 2021?

2.2.2 Problema específico

- a. ¿De qué manera el componente de ambiente de control, influye en los ingresos y gastos de una microempresa textil del emporio gamarra, periodo 2021?
- b. ¿De qué manera el componente de evaluación de riesgo, influye en los ingresos y gastos de una microempresa textil del emporio gamarra, periodo 2021?
- c. ¿De qué manera el componente de actividades de control, influye en los ingresos y gastos de una microempresa textil del emporio gamarra, periodo 2021?
- d. ¿De qué manera el componente de información y comunicación, influye en los ingresos y gastos de una microempresa textil del emporio gamarra, periodo 2021?
- e. ¿De qué manera el componente de supervisión y seguimiento, influye en los ingresos y gastos de una microempresa textil del emporio gamarra, periodo 2021?

2.3 Objetivo general y específicos

2.3.1 Objetivo general

Determinar si la implementación de un sistema del control interno influye en los ingresos y gastos de una microempresa textil EIRL del emporio Gamarra, Periodo 2021.

2.3.2 Objetivos específicos

- a. Establecer de qué manera el componente de ambiente de control, influye en los ingresos y gastos de una micro empresa textil del emporio gamarra, periodo 2021.
- b. Establecer de qué manera el componente de evaluación de riesgo, influye en los ingresos y gastos de una micro empresa textil del emporio gamarra, periodo 2021.

c. Establecer de qué manera el componente de actividades de control, influye en los ingresos y gastos de una micro empresa textil del emporio gamarra, periodo 2021.

d. Establecer de qué manera el componente de información y comunicación, influye en los ingresos y gastos de una micro empresa textil del emporio gamarra, periodo 2021.

e. Establecer de manera el componente de supervisión y seguimiento, influye en los ingresos y gastos de una micro empresa textil del emporio gamarra, periodo 2021.

2.4 Hipótesis general y específicos

2.4.1 Hipótesis general

Implementar un sistema del control interno influye significativamente en los ingresos y gastos de una microempresa textil EIRL, del emporio Gamarra, Periodo 2021.

2.4.2 Hipótesis específicas

a. El componente de ambiente de control, influye significativamente en los ingresos y gastos de una microempresa textil EIRL del emporio Gamarra, periodo 2021.

b. El componente de evaluación de riesgo, influye significativamente en los ingresos y gastos de una microempresa textil del emporio Gamarra, periodo 2021.

c. El componente de actividades de control, influye significativamente en los ingresos y gastos de una microempresa textil del emporio Gamarra, periodo 2021.

d. El componente de información y comunicación, influye significativamente en los ingresos y gastos de una microempresa textil del emporio Gamarra, periodo 2021.

e. El componente de supervisión y seguimiento, influye significativamente en los ingresos y gastos de una microempresa textil del emporio Gamarra, periodo 2021.

CAPITULO III: JUSTIFICACION Y DELIMITACION DE LA INVESTIGACION

3.1 Justificación e importancia del estudio

3.1.1 Justificación

La presente investigación contribuye a la mejora en la gestión de los ingresos y gastos de las microempresas del emporio Gamarra a través de la aplicación de un sistema de control interno, con el propósito de evitar el desfase en la disponibilidad del efectivo y, la desviación y el mal uso del mismo que puedan causar pérdidas económicas e impidan alcanzar los propios objetivos, asimismo, contribuir a la obtención de información fehaciente útil para la toma de decisiones.

3.1.2 Importancia

El control interno ayuda a las microempresas a tener un mejor cuidado de sus recursos limitados, por ello, esta investigación busca motivar a los microempresarios a implementar un sistema de este tipo, ajustado a sus necesidades, estructura y modelo de negocio, desterrando la idea de que un sistema de control interno sólo se aplica a grandes empresas y que su implementación requiere de una gran inversión.

3.2 Delimitaciones del estudio

3.2.1 Delimitación espacial

La investigación se desarrolló en el distrito de La Victoria – Emporio Gamarra, periodo 2021.

3.2.2 Delimitación Temporal

El estudio comprendió desde enero a diciembre de 2021.

3.2.3 Delimitación social

Se utilizó la técnica de la encuesta, aplicada a personal de las microempresas como a los Titulares Gerentes y personal, período 2021

3.2.4 Delimitación Conceptual

Se realiza los temas, donde se encuentra los conceptos relacionados a la variable dependiente y variable independiente.

Guajardo & Andrade (2018) Como el efectivo es el activo mas liquido de un negocio, se necesita un sistema de control adecuado para prevenir robos y evitar que los empleados utilicen el dinero de la compañía para uso personal.

Un ingreso es el aumento del activo de una empresa, es decir, la entrada de dinero. Esta puede producirse principalmente por la venta de un producto o servicio, pero también podemos generar ingresos a través de inversiones, alquileres o subvenciones.

Un gasto es el consumo del activo de una empresa, es decir, una disminución de este activo. Esto se deriva principalmente de las adquisiciones de una empresa, ya sea en forma de servicio o de producto, que acostumbran a ser necesarias para el desarrollo de la empresa. Moreso, G. 2022)

3.2.5 Limitación de la investigación

En la investigación se realizó en las microempresas, por lo que debo indicar que no hubo limitaciones y restricciones. Por lo que la investigación cumplió los objetivos y metas planteadas.

CAPITULO IV: FORMULACION DEL DISEÑO

Título de la Investigación: Implementación de un control interno y su incidencia en los ingresos y gastos de una microempresa textil EIRL del Emporio Gamarra, 2021

4.1 Diseño esquemático

El diseño empleado en el presente trabajo de investigación es descriptivo, pues está alineado a la obtención y recolección de datos y a la medición de variables acerca de Implementación de un control interno y su incidencia en los ingresos y gastos de una microempresa textil EIRL del emporio Gamarra, periodo 2021

4.2 Descripción de los aspectos básicos del diseño

4.2.1 Universo

El emporio Gamarra.

4.2.2 Población

La población está constituida por 30 personas, entre gerentes, contadores, y personal operarios de las microempresas.

4.2.3 Técnica

Para la recolección de datos de investigación, se empleó la técnica de encuesta, mediante la aplicación de un cuestionario de preguntas, que permitió contar con los datos suficientes y luego convertirlos en información acerca de la implementación de un sistema de control interno y su incidencia en los ingresos y gastos de una microempresa textil EIRL, del emporio Gamarra, periodo 2021.

4.2.4 Instrumentos

El cuestionario es la técnica que se aplica para la recolección de datos de información del estudio del problema, por lo que elaboro 20 preguntas con respuestas divididas, que fueron tomadas, a gerentes, contadores, y personal de las microempresas textil del emporio Gamarra.

CAPITULO V: PRUEBA DE DISEÑO

5.1 Aplicación de la propuesta de solución

La información obtenida, se procesó mediante programas informáticos como Microsoft Excel, técnicas de estadística descriptiva, tablas y gráficos.

5.2 Presentación de Resultados

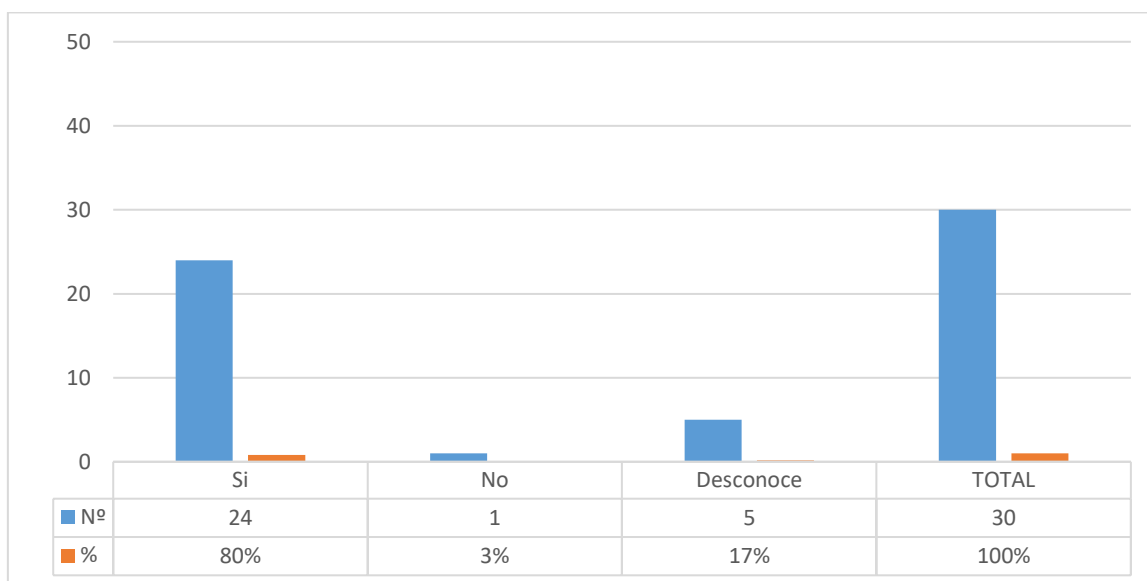
A continuación, se presentarán las tablas, gráficos y figuras con sus respectivos porcentajes que permitirá interpretar los resultados obtenidos del cuestionario.

5.2.1 Resultados de la encuesta

| Pregunta Nro. 1 | | |
|------------------------|-----|------|
| Alternativa | N.º | % |
| Si | 24 | 80% |
| No | 1 | 3% |
| Desconoce | 5 | 17% |
| TOTAL | 30 | 100% |

Nota: Fuente: elaboración propia.

¿Cree usted, que el componente ambiente de control interno es importante para llevar acabo un óptimo control de los ingresos y gastos de las microempresas?

Gráfico Nro. 1**Interpretación:**

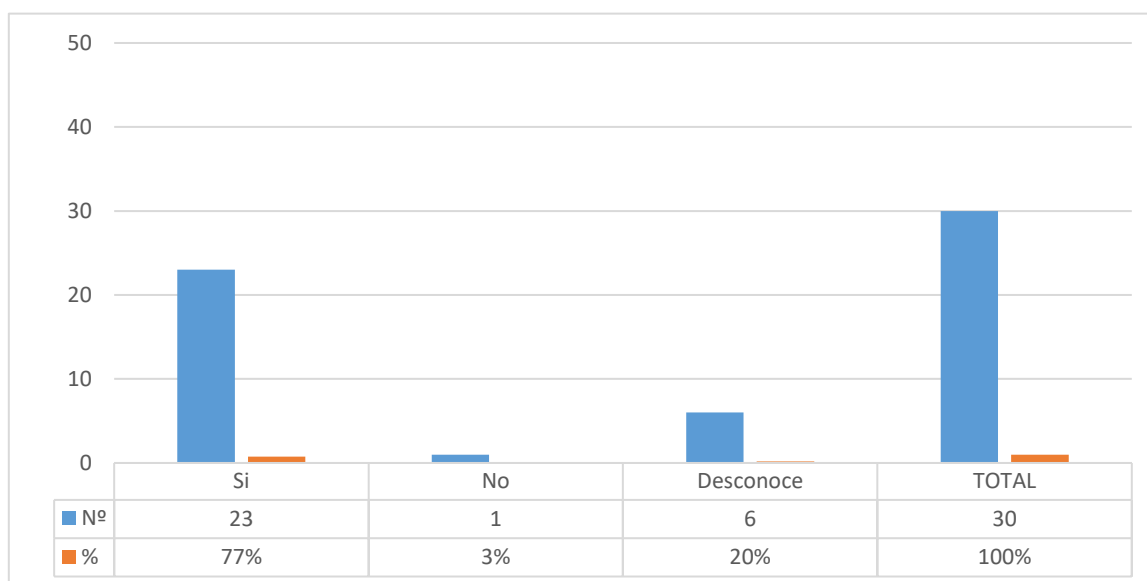
De acuerdo a los resultados obtenidos el 80% de la población encuestada menciona que SI es importante el componente ambiente de control interno para llevar a cabo un óptimo control de los ingresos y gastos de las microempresas, mientras un 3% dice que NO y el otro 17% menciona que desconoce la importancia del componente ambiente de control interno para llevar a cabo un óptimo control de ingresos y gastos de la microempresa.

Pregunta Nro. 2

| Alternativa | N.º | % |
|-------------|-----|------|
| Si | 23 | 77% |
| No | 1 | 3% |
| Desconoce | 6 | 20% |
| TOTAL | 30 | 100% |

Nota: Fuente: elaboración propia.

¿Considera usted, que el componente de evaluación de riesgo, previene contingencias con respecto al control de los ingresos y gastos de las microempresas?

Gráfico Nro. 2**Interpretación:**

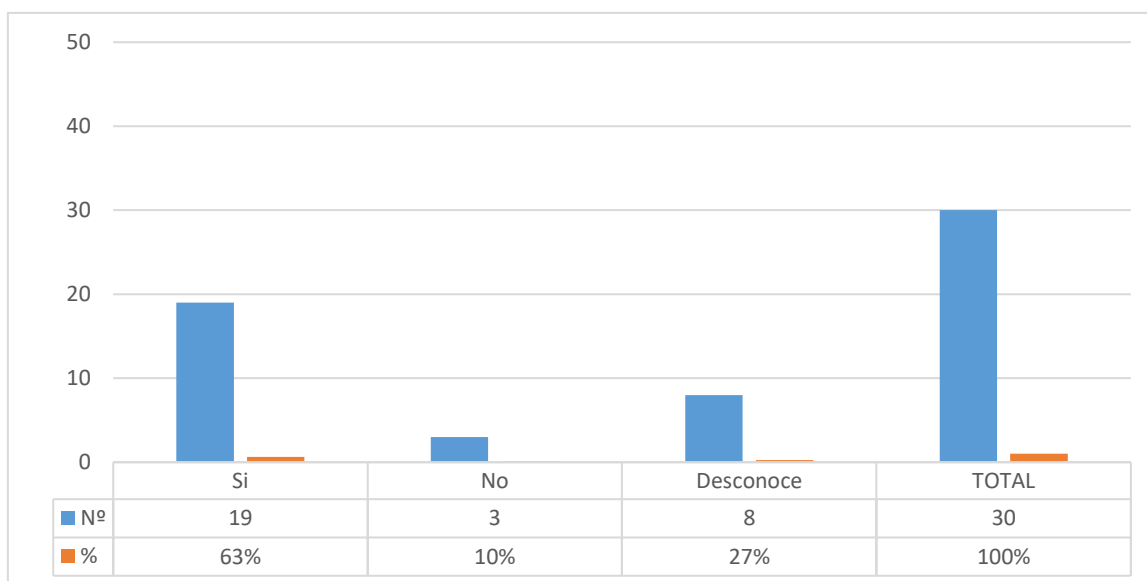
De acuerdo a los resultados obtenidos el 77% considera que SI, el componente de evaluación de riesgo, previene contingencias con respecto al control de los ingresos y gastos de las microempresas, mientras que el 3% NO, y el otro 20% dice desconocer que el componente de evaluación de riesgo, previene contingencias con respecto al control de los ingresos y gastos de las microempresas.

Pregunta Nro. 3

| Alternativa | N.º | % |
|-------------|-----|------|
| Si | 19 | 63% |
| No | 3 | 10% |
| Desconoce | 8 | 27% |
| TOTAL | 30 | 100% |

Nota: Fuente: elaboración propia.

¿Cree usted, que el componente de actividades de control, deben ser considerados para implementar un adecuado control con respecto a los ingresos y gastos de las microempresas?

Gráfico Nro. 3**Interpretación:**

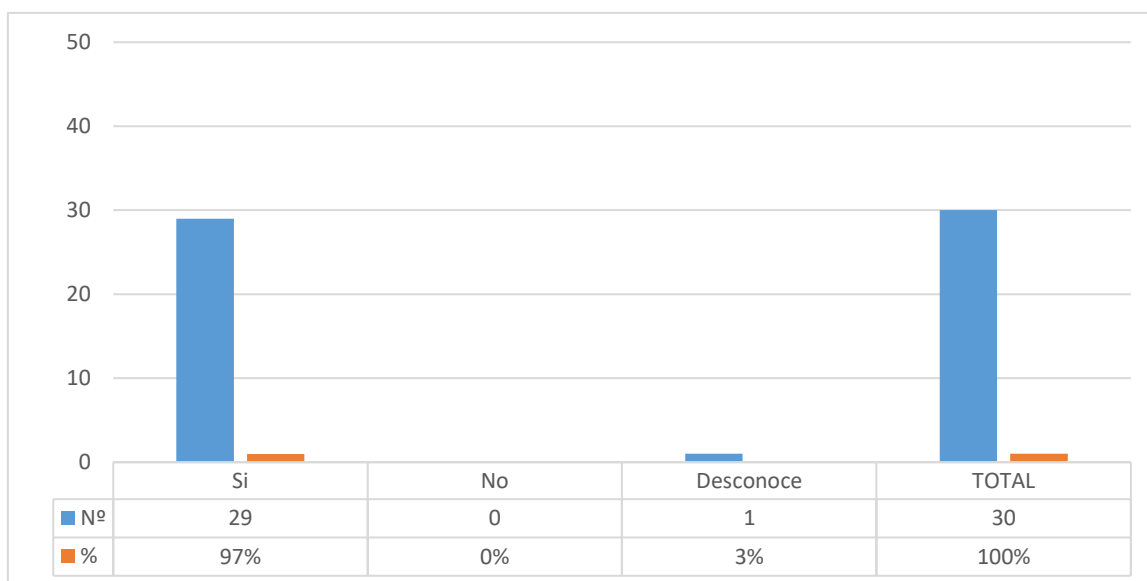
De acuerdo a los resultados obtenidos el 63% considera que, SI cree que el componente de actividades de control, deben ser considerados para implementar un adecuado control con respecto a los ingresos y gastos de las microempresas, el 10% considera que NO, y el 27% desconoce que el componente de actividades de control, deben ser considerados para implementar un adecuado control con respecto a los ingresos y gastos de las microempresas.

Pregunta Nro. 4

| Alternativa | N.º | % |
|-------------|-----|------|
| Si | 29 | 97% |
| No | 0 | 0% |
| Desconoce | 1 | 3% |
| TOTAL | 30 | 100% |

Nota: Fuente: elaboración propia.

¿Cree usted, que el componente de información y comunicación es importante para el control de los ingresos y gastos de las microempresas?

Gráfico Nro. 4**Interpretación:**

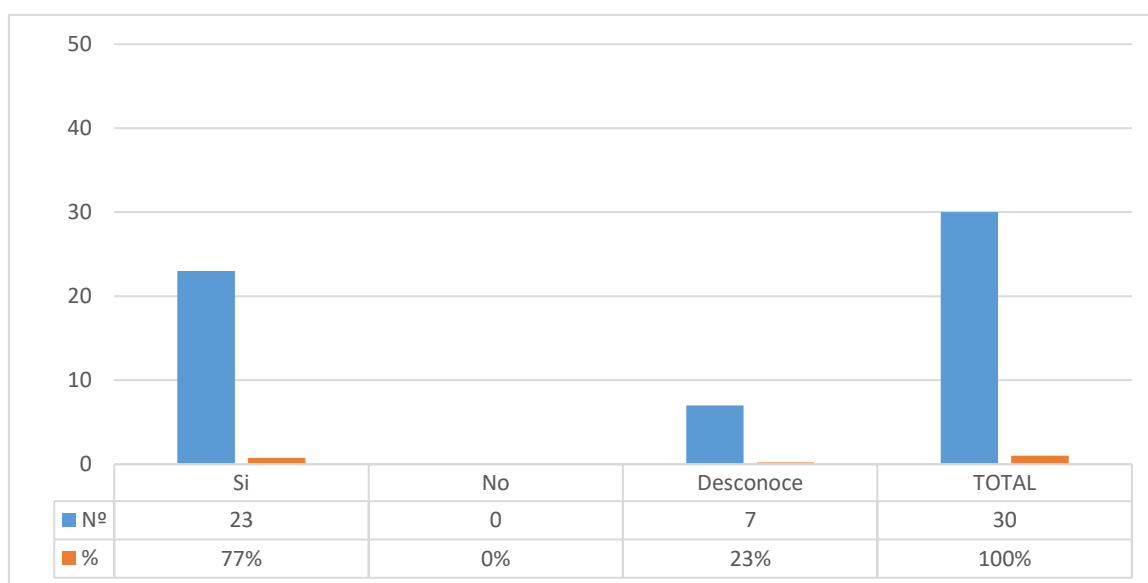
De acuerdo a los resultados obtenidos, el 97% considera que SI, que el componente de información y comunicación es importante para el control de los ingresos y gastos de las microempresas, y el 3% desconoce que el componente de información y comunicación es importante para el control de los ingresos y gastos de las microempresas.

Pregunta Nro. 5

| Alternativa | N.º | % |
|-------------|-----|------|
| Si | 23 | 77% |
| No | 0 | 0% |
| Desconoce | 7 | 23% |
| TOTAL | 30 | 100% |

Nota: Fuente: elaboración propia.

¿Considera que el componente de supervisión y seguimiento es importante en el control de los ingresos y gastos que realiza las microempresas?

Gráfico Nro. 5**Interpretación:**

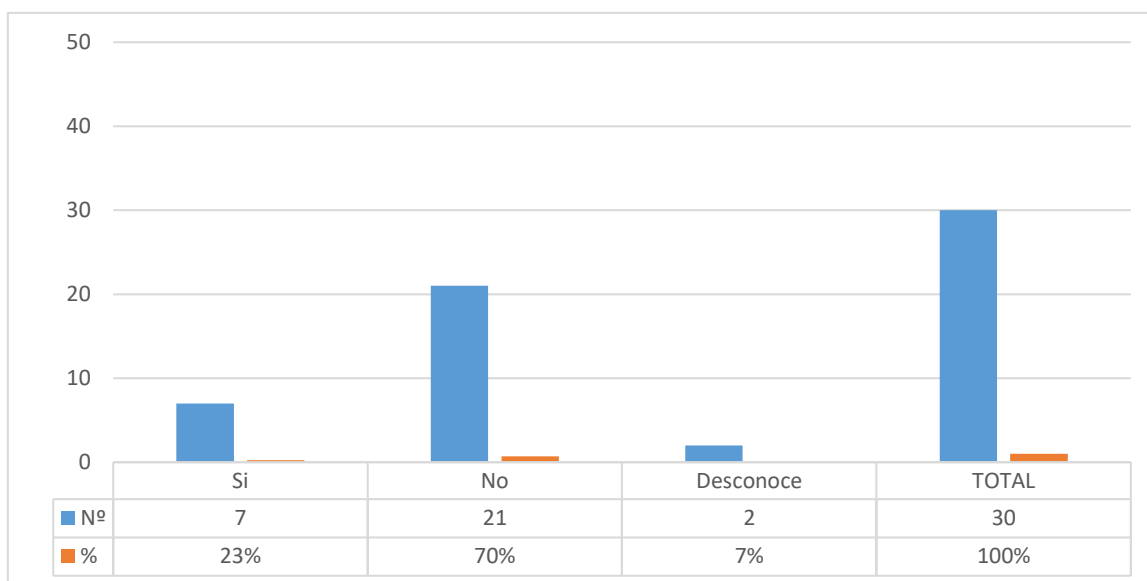
De acuerdo a los resultados obtenidos, el 77 % considera que SI, que el componente de monitoreo es importante en el control de los ingresos y gastos que realiza las microempresas, mientras el 7% dice desconocer que el que el componente de monitoreo es importante en el control de los ingresos y gastos que realiza las microempresas.

Pregunta Nro. 6

| Alternativa | N.º | % |
|-------------|-----|------|
| Si | 7 | 23% |
| No | 21 | 70% |
| Desconoce | 2 | 7% |
| TOTAL | 30 | 100% |

Nota: Fuente: elaboración propia.

¿Cree usted, si las microempresas realizaran un flujo de caja les permitiría planificar sus ingresos y gastos?

Gráfico Nro. 6**Interpretación:**

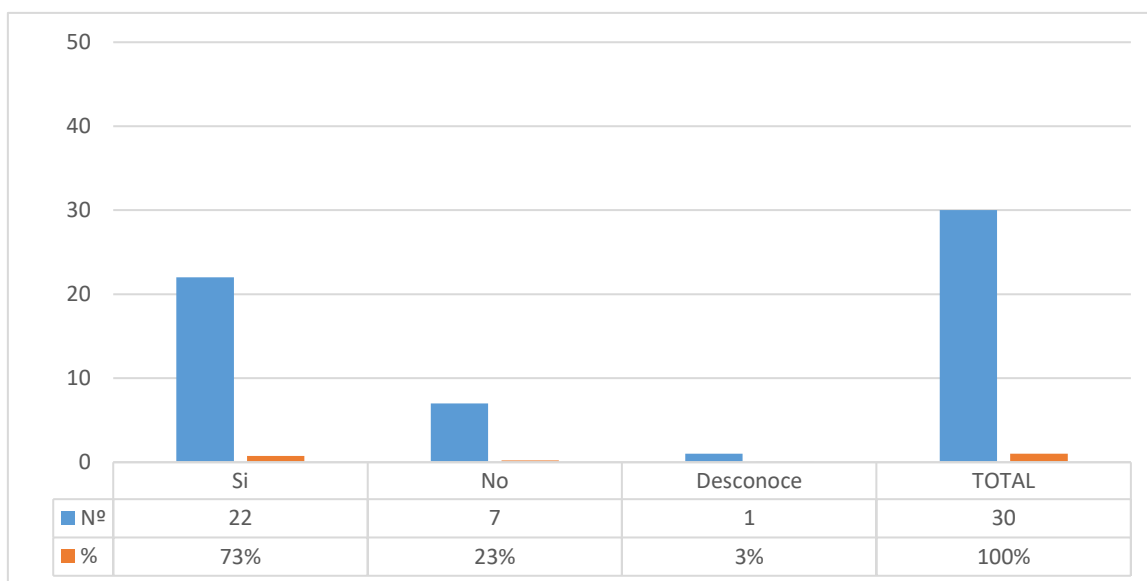
De acuerdo a los resultados obtenidos el 23% considera de SI cree que las microempresas realizan flujo de caja que les permita planificar sus ingresos y gastos, el 70% dice NO, y el 7% dice desconocer que las microempresas realizan flujo de caja que les permita planificar sus ingresos y gastos.

Pregunta Nro. 7

| Alternativa | N.º | % |
|-------------|-----|------|
| Si | 22 | 73% |
| No | 7 | 23% |
| Desconoce | 1 | 3% |
| TOTAL | 30 | 100% |

Nota: Fuente: elaboración propia.

¿Considera usted, que establecer un Manual de organización y funciones permite asignar funciones por escrito al personal del área de caja y de las diferentes áreas de las microempresas?

Gráfico Nro. 7**Interpretación:**

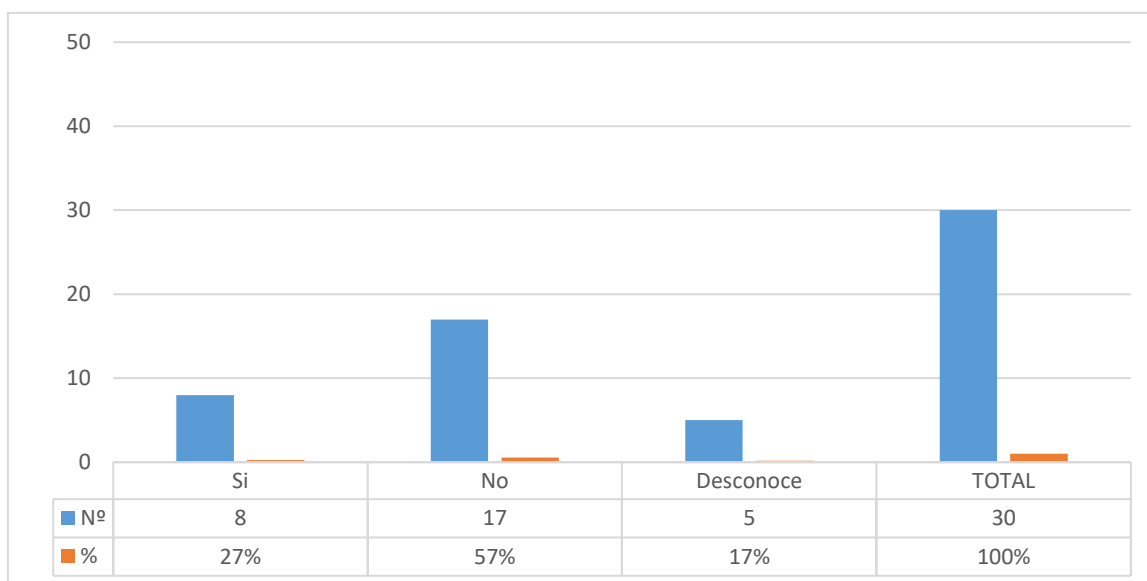
De acuerdo a los resultados obtenidos el 73% de las personas encuestadas consideran que SI, establecer un manual de organización y funciones permite asignar funciones por escrito al personal del área de caja y de las diferentes áreas de las microempresas, un 23% considera que NO, y un 3% desconoce que establecer un manual de organización y funciones permite asignar funciones por escrito al personal del área de caja y las diferentes áreas de las microempresas.

Pregunta Nro. 8

| Alternativa | N.º | % |
|-------------|-----|------|
| Si | 8 | 27% |
| No | 17 | 57% |
| Desconoce | 5 | 17% |
| TOTAL | 30 | 100% |

Nota: Fuente: elaboración propia.

¿Cree usted, que las microempresas realizan arqueos de caja de manera sorpresiva a los ingresos que perciben por sus ventas?

Gráfico Nro. 8**Interpretación:**

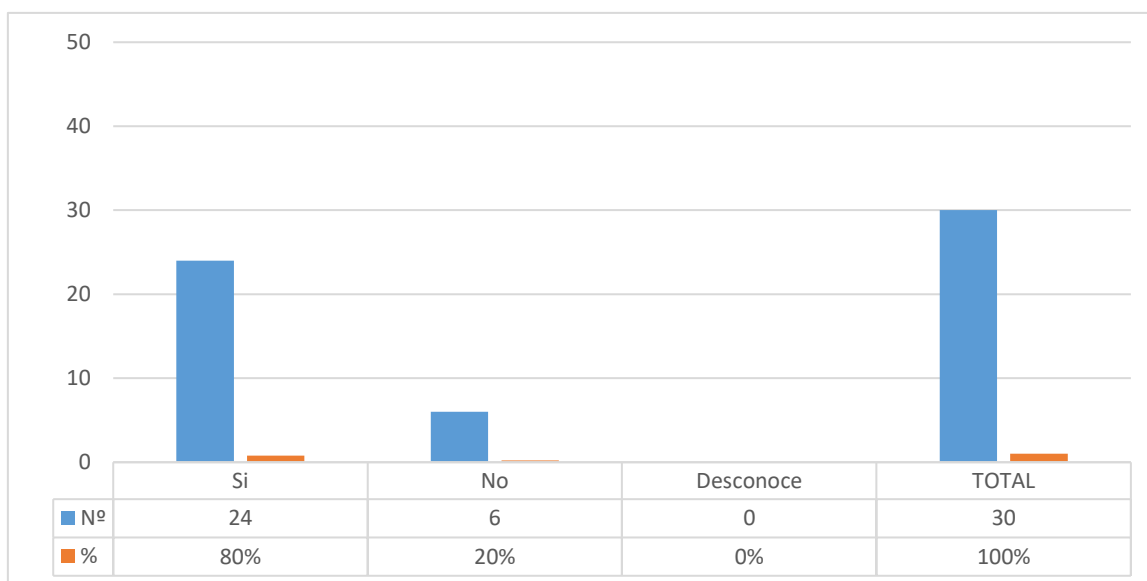
De acuerdo a los resultados obtenidos el 27% considera que **SI**, las microempresas realizan arqueos de caja de manera sorpresiva a los ingresos que percibe por sus ventas, un 57% consideran que **NO**, y un 17% desconocen que las microempresas realizan arqueos de caja de manera sorpresiva a los ingresos que percibe por sus ventas.

Pregunta Nro. 9

| Alternativa | N.º | % |
|-------------|-----|------|
| Si | 24 | 80% |
| No | 6 | 20% |
| Desconoce | 0 | 0% |
| TOTAL | 30 | 100% |

Nota: Fuente: elaboración propia.

¿Considera usted, que se debe definir las funciones y responsabilidades a las personas encargadas del manejo y control de los ingresos y gastos de las microempresas?

Gráfico Nro. 9**Interpretación:**

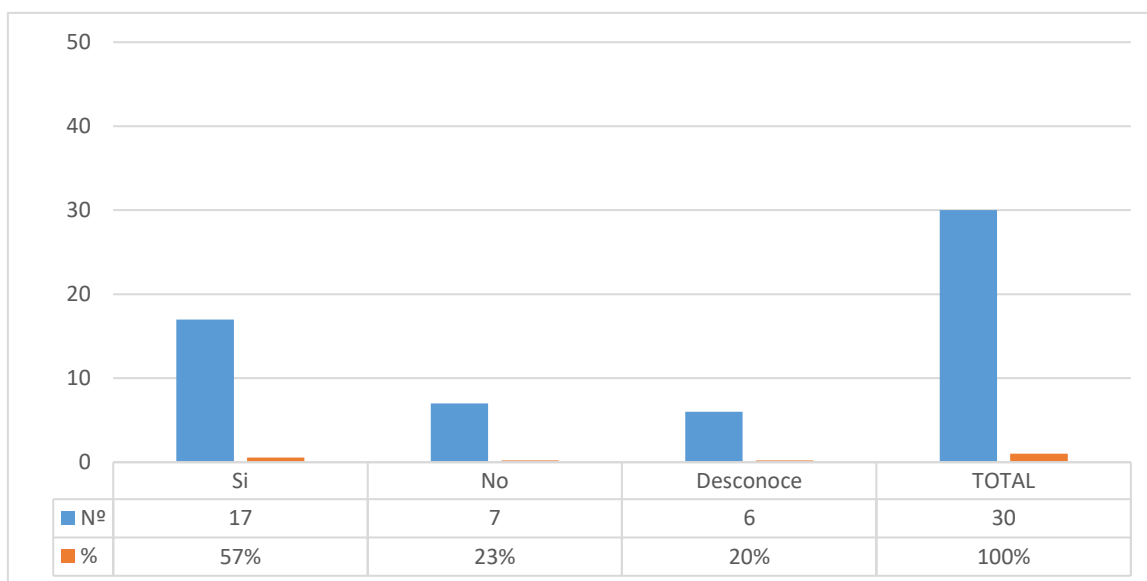
De acuerdo a los resultados obtenidos un 80% consideran que, SI se debe definir las funciones y responsabilidades a las personas encargadas del manejo y control de los ingresos y gastos de las microempresas, un 20% dice que NO considera que se debe definir las funciones y responsabilidades a las personas encargadas del manejo y control de los ingresos y gastos de las microempresas.

Pregunta Nro. 10

| Alternativa | N.º | % |
|-------------|-----|------|
| Si | 17 | 57% |
| No | 7 | 23% |
| Desconoce | 6 | 20% |
| TOTAL | 30 | 100% |

Nota: Fuente: elaboración propia.

¿Los ingresos que perciben las microempresas por las ventas realizadas en el día, deben ser depositados en el banco de manera inmediata?

Gráfico Nro. 10**Interpretación:**

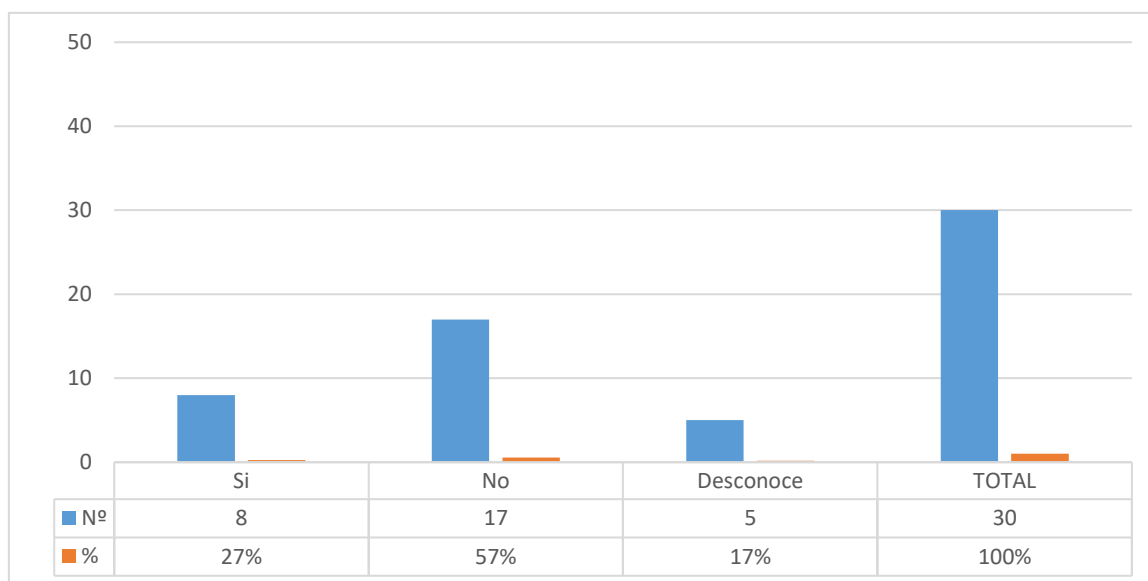
De acuerdo a los resultados obtenidos un 57% dice que SI se debe depositar en el banco de manera inmediata los ingresos que perciben las microempresas por sus ventas, un 23% dice que NO, y un 20% dice que desconoce que se deba depositar en el banco de manera inmediata los ingresos que perciben las microempresas por sus ventas.

Pregunta Nro. 11

| Alternativa | N.º | % |
|-------------|-----|------|
| Si | 8 | 27% |
| No | 17 | 57% |
| Desconoce | 5 | 17% |
| TOTAL | 30 | 100% |

Nota: Fuente: elaboración propia.

¿Cree usted, que las microempresas efectúan conciliaciones bancarias de manera mensual?

Gráfico Nro. 11**Interpretación:**

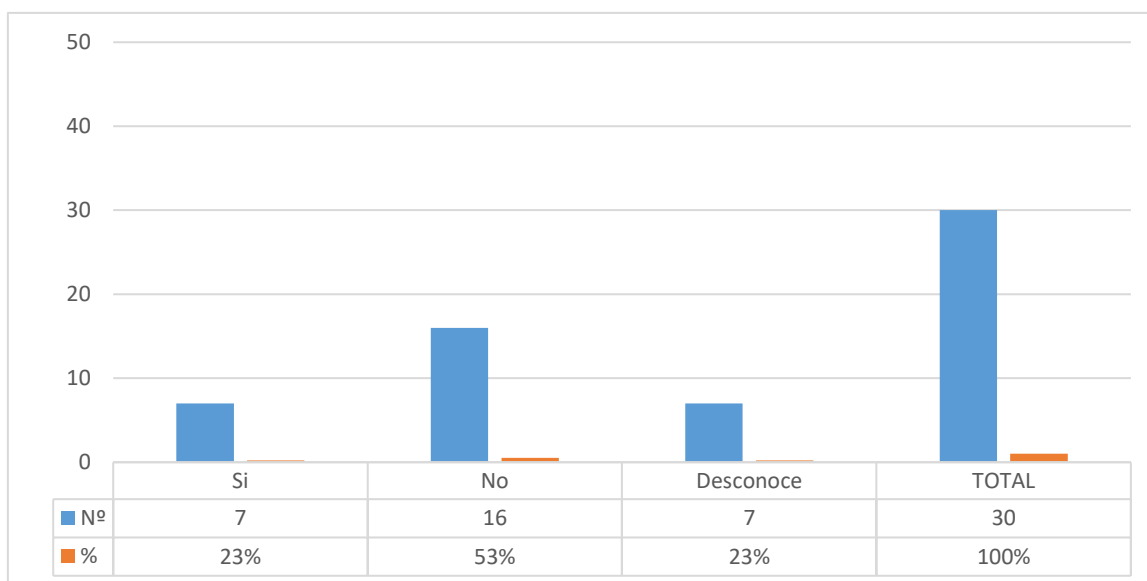
De acuerdo a los resultados obtenidos un 27% dice que, SI cree que las microempresas efectúan conciliaciones bancarias de manera mensual, un 57% dice que NO, y un 17% dice que desconoce que las microempresas efectúan conciliaciones bancarias de manera mensual.

Pregunta Nro. 12

| Alternativa | N.º | % |
|-------------|-----|------|
| Si | 7 | 23% |
| No | 16 | 53% |
| Desconoce | 7 | 23% |
| TOTAL | 30 | 100% |

Nota: Fuente: elaboración propia.

¿Conoce usted, si las microempresas emiten cheques o realizan transferencias bancarias para pagar todas sus obligaciones?

Gráfico Nro. 12**Interpretación:**

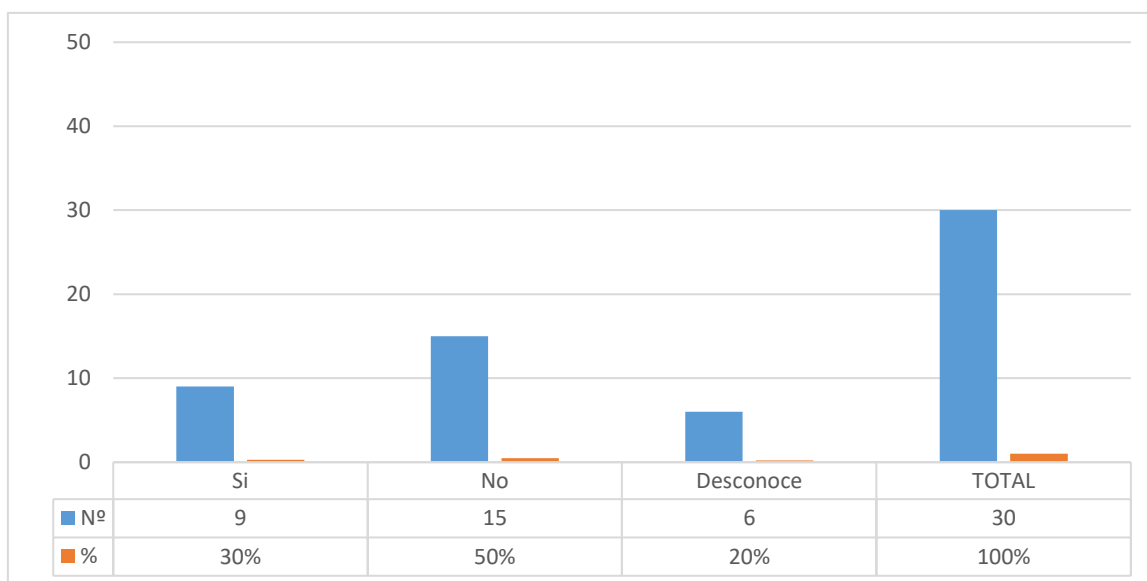
De acuerdo a los resultados obtenidos un 23% dice SI tienen conocimiento que las microempresas emiten cheques o realizan transferencias bancarias para pagar todas sus obligaciones, un 53% dice que NO, y un 23% dice que desconoce que las microempresas emiten cheques o realizan transferencias bancarias para pagar todas sus obligaciones.

Pregunta Nro. 13

| Alternativa | N.º | % |
|-------------|-----|------|
| Si | 9 | 30% |
| No | 15 | 50% |
| Desconoce | 6 | 20% |
| TOTAL | 30 | 100% |

Nota: Fuente: elaboración propia.

¿Sabe usted, si las microempresas realizan compras que tengan el respaldo por facturas y/o boletas de venta que reúnan los requisitos establecidos por la ley de comprobantes de pago?

Gráfico Nro. 13**Interpretación:**

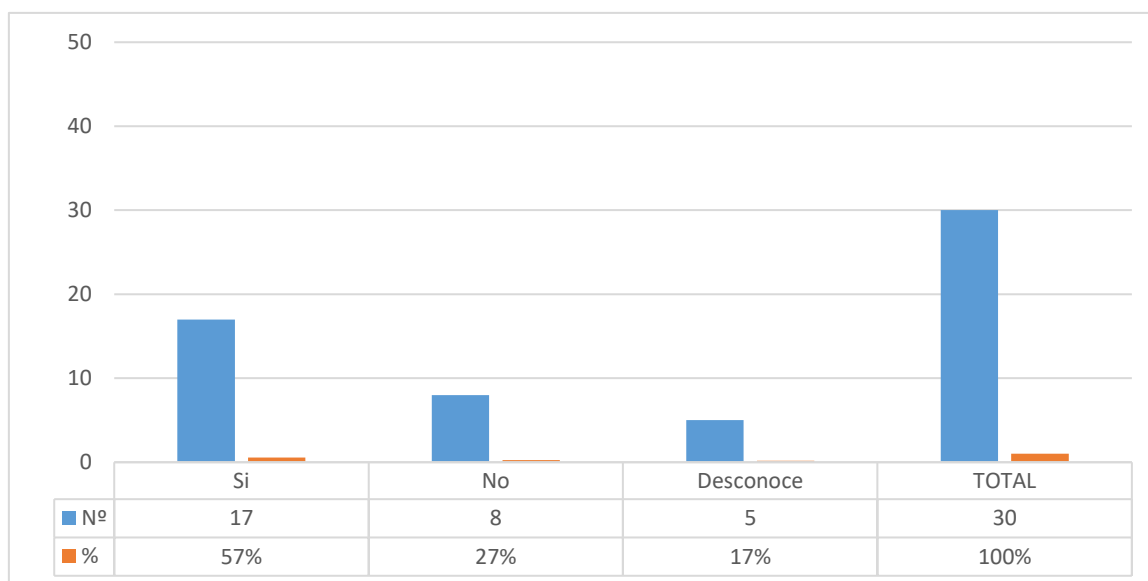
De acuerdo a los resultados obtenidos, un 30% dice que SI sabe que las microempresas realizan compras que tiene el respaldo por facturas y/o boletas de venta que reúnen los requisitos establecidos por la ley de comprobantes de pago, un 50% dice que NO, y un 20% dice desconocer que las microempresas realicen compras que tengan el respaldo por facturas y/o boletas de venta que reúnen los requisitos establecidos por la ley de comprobantes de pago.

Pregunta Nro. 14

| Alternativa | N.º | % |
|-------------|-----|------|
| Si | 17 | 57% |
| No | 8 | 27% |
| Desconoce | 5 | 17% |
| TOTAL | 30 | 100% |

Nota: Fuente: elaboración propia.

¿Sabe usted, si la persona responsable del control de los ingresos y gastos, tiene a su vez que cumplir las funciones del registro y manejo de la contabilidad?

Gráfico Nro. 14**Interpretación:**

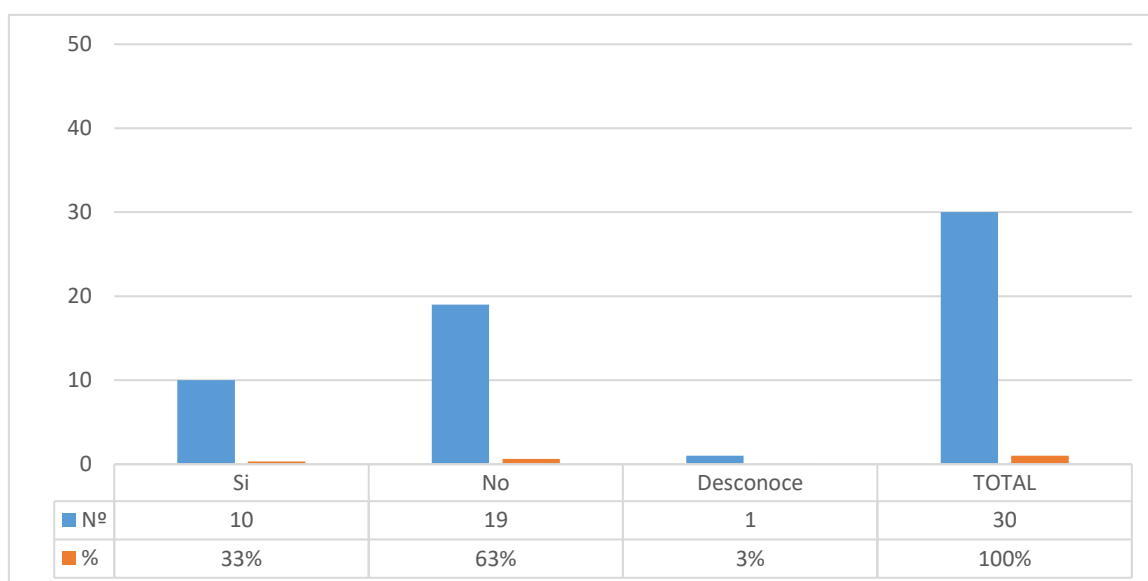
De acuerdo a los resultados obtenidos un 57% dice SI saber que la persona responsable del control de los ingresos y gastos, tiene a su vez que cumplir las funciones del registro y manejo de la contabilidad, un 27% dice que NO, y 17% dice desconocer que la persona responsable del control de los ingresos y gastos, tiene a su vez que cumplir las funciones del registro y manejo de la contabilidad.

Pregunta Nro. 15

| Alternativa | N.º | % |
|-------------|-----|------|
| Si | 10 | 33% |
| No | 19 | 63% |
| Desconoce | 1 | 3% |
| TOTAL | 30 | 100% |

Nota: Fuente: elaboración propia.

¿Cree usted, si las microempresas realizan reportes de ingresos y gastos de forma diaria?

Gráfico Nro. 15**Interpretación:**

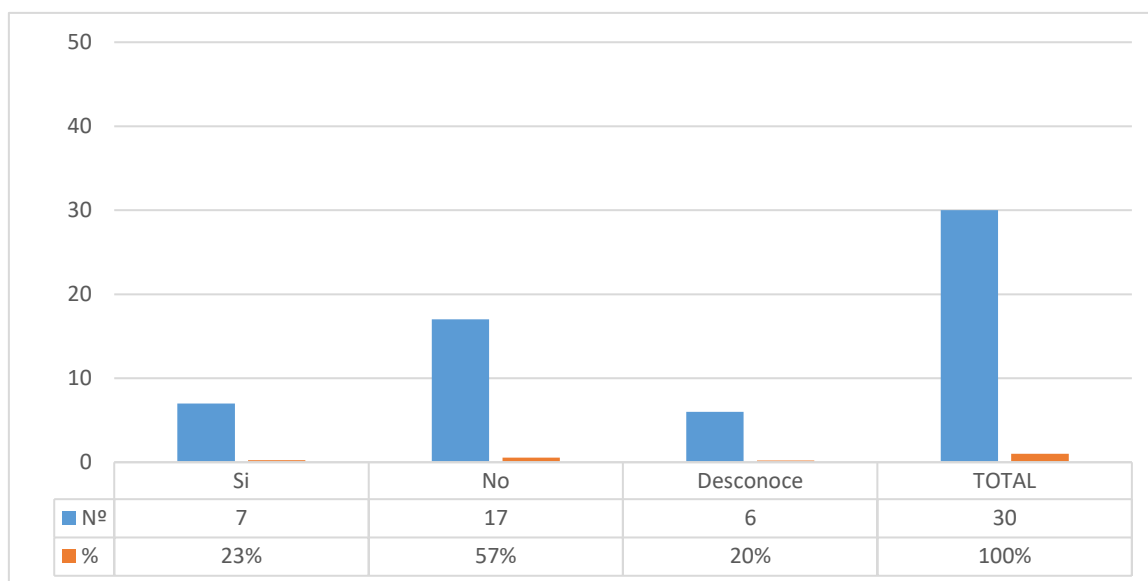
De acuerdo a los resultados obtenidos un 33% dice que SI cree que las microempresas realizan reportes de ingresos y gastos de forma diaria, un 63% dice que NO, y un 3% dice desconocer que las microempresas realizan reportes de ingresos y gastos de forma diaria.

Pregunta Nro. 16

| Alternativa | N.º | % |
|-------------|-----|------|
| Si | 7 | 23% |
| No | 17 | 57% |
| Desconoce | 6 | 20% |
| TOTAL | 30 | 100% |

Nota: Fuente: elaboración propia.

¿Existen políticas que garanticen los procedimientos para los pagos, control de transacciones y registros de operaciones contables?

Gráfico Nro. 16**Interpretación:**

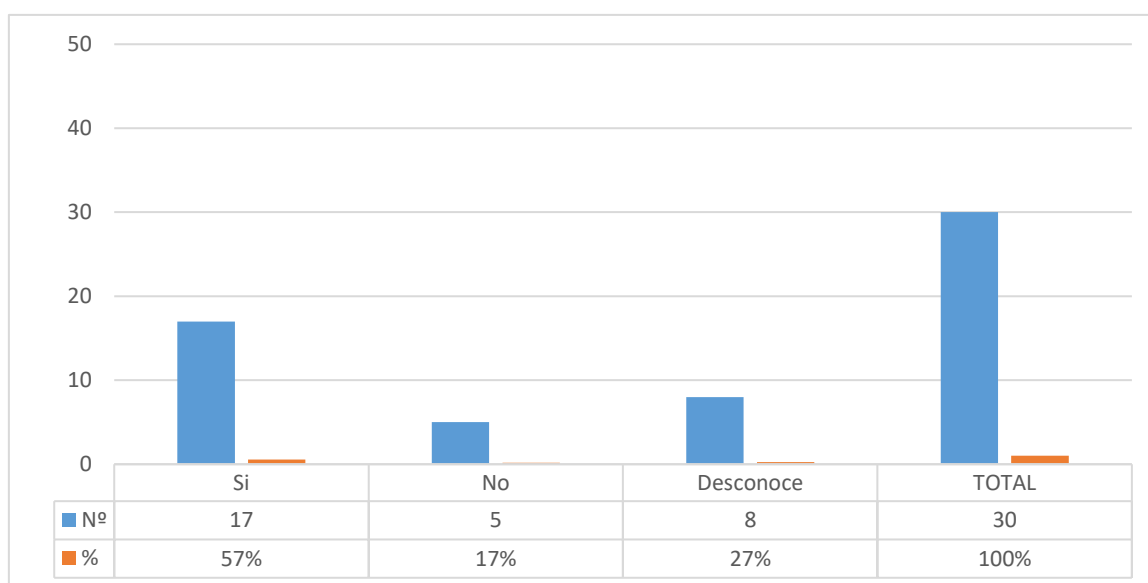
De acuerdo a los resultados obtenidos un 23% dice que, **SI** existen políticas que garantizan los procedimientos para los pagos, control de transacciones y registros de operaciones contables, un 57% dice que **NO**, y un 20% dice que **desconoce** que existan políticas que garanticen los procedimientos para los pagos, control de transacciones y registros de operaciones contables.

Pregunta Nro. 17

| Alternativa | N.º | % |
|-------------|-----|------|
| Si | 17 | 57% |
| No | 5 | 17% |
| Desconoce | 8 | 27% |
| TOTAL | 30 | 100% |

Nota: Fuente: elaboración propia.

¿Sabe usted, si existen gastos que no son propiamente del giro del negocio de la microempresa?

Gráfico Nro.17**Interpretación:**

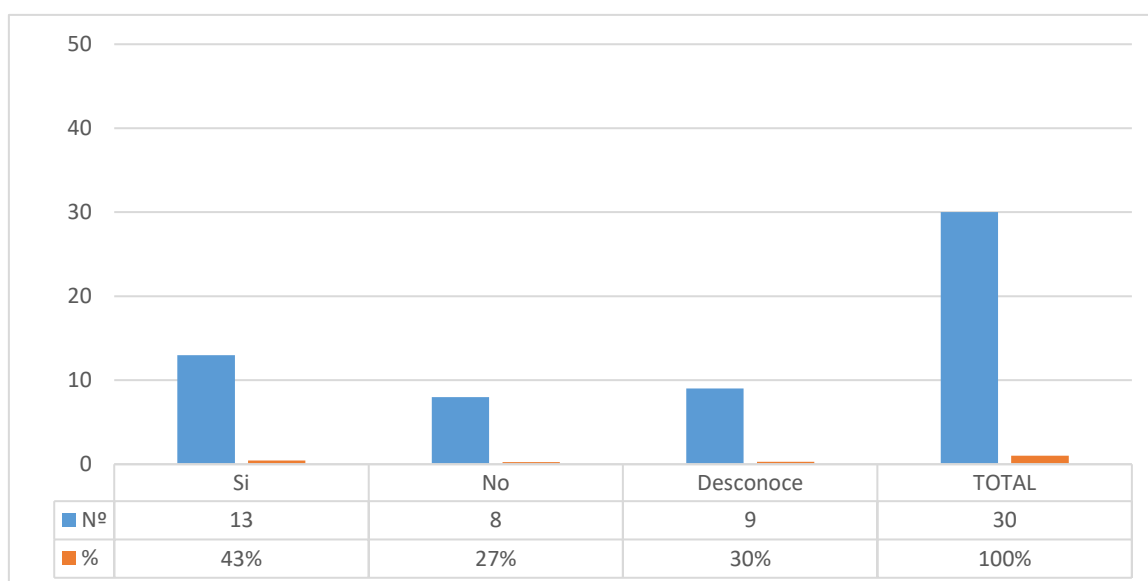
De acuerdo a los resultados obtenidos un 57% dice que SI existan gastos que no son propiamente del giro del negocio de la microempresa, un 17% dice que NO, y un 27% dice desconocer que existan gastos que no sean propiamente del giro del negocio de la microempresa

Pregunta Nro. 18

| Alternativa | N.º | % |
|-------------|-----|------|
| Si | 13 | 43% |
| No | 8 | 27% |
| Desconoce | 9 | 30% |
| TOTAL | 30 | 100% |

Nota: Fuente: elaboración propia.

¿Sabe usted, si existen ventas con transferencia que son depositadas en la cuenta del gerente y no el de la empresa?

Gráfico Nro. 18**Interpretación:**

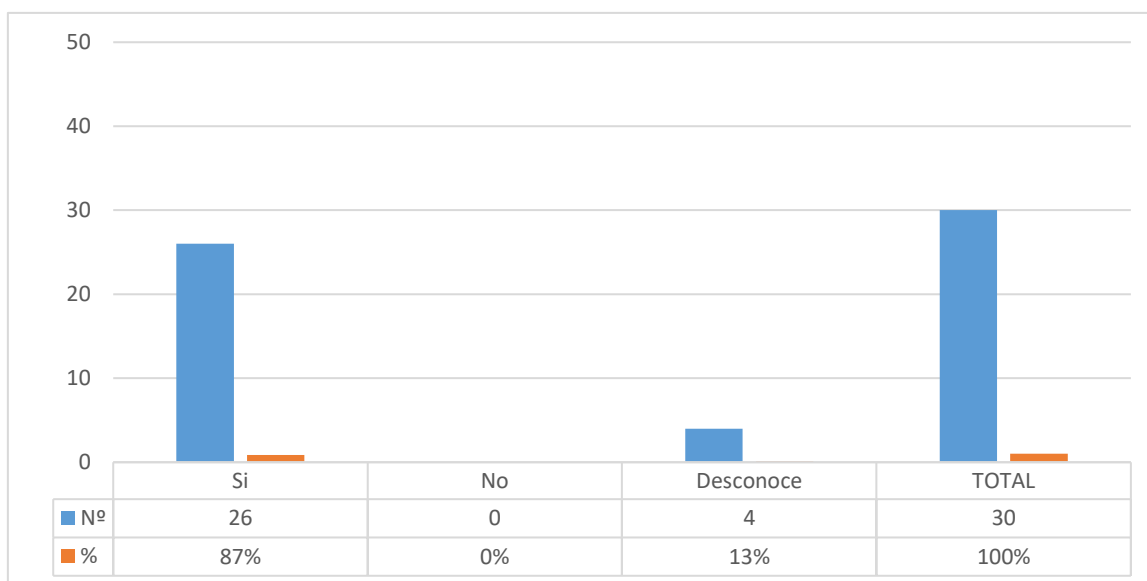
De acuerdo a los resultados obtenidos el 43% dice que, SI existen ventas con transferencia que son dirigidas a la cuenta del gerente y no el de la empresa, 27% dice que NO, y el 30% dice desconocer que existen ventas con transferencia que son dirigidas a la cuenta del gerente.

Pregunta Nro. 19

| Alternativa | N.º | % |
|-------------|-----|------|
| Si | 26 | 87% |
| No | 0 | 0% |
| Desconoce | 4 | 13% |
| TOTAL | 30 | 100% |

Nota: Fuente: elaboración propia.

¿Cree usted, que contar con un control interno de ingresos y gastos la empresa disminuye los riesgos de fraude y el mal manejo del uso del efectivo?

Gráfico Nro. 19**Interpretación:**

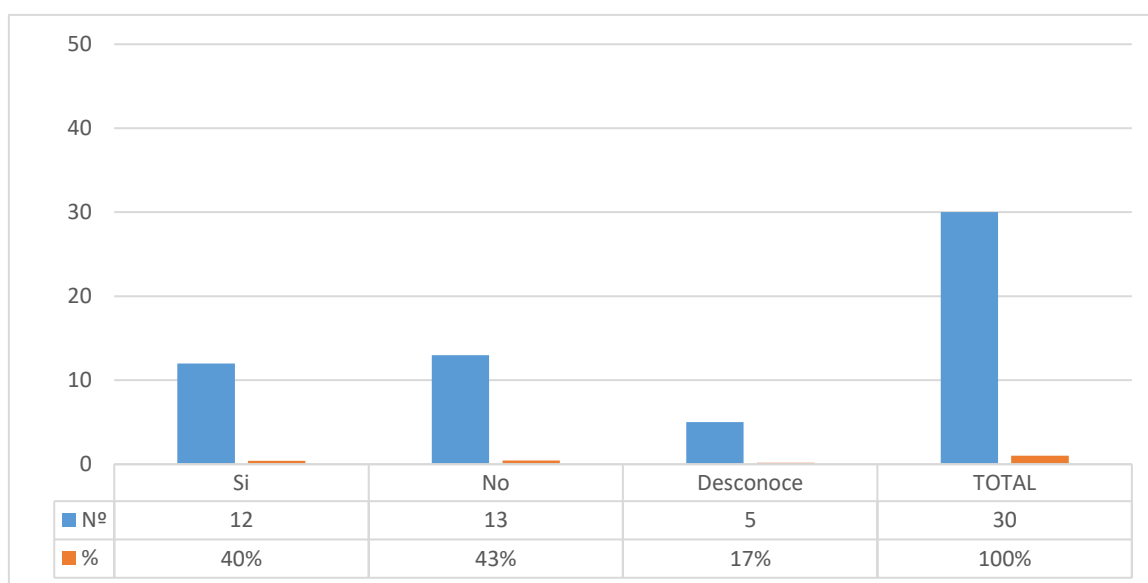
De acuerdo a los resultados obtenidos, el 87% dice SI, que contar con un control interno de ingresos y gastos la empresa disminuye los riesgos de fraude y el mal manejo del uso del efectivo, un 13% dice desconocer que contar con un control interno de ingresos y gastos la empresa disminuye los riesgos de fraude y el mal manejo del uso del efectivo.

Pregunta Nro. 20

| Alternativa | N.º | % |
|-------------|-----|------|
| Si | 12 | 40% |
| No | 13 | 43% |
| Desconoce | 5 | 17% |
| TOTAL | 30 | 100% |

Nota: Fuente: elaboración propia.

¿Sabe usted, si las microempresas tienen como política contar con una caja chica para gastos imprevistos?

Gráfico Nro. 20**Interpretación:**

De acuerdo a los resultados obtenidos, el 40% dice SI cuentan con una caja chica las microempresas para gastos imprevistos, un 43% dice que NO, y un 5% dice desconocer que las microempresas cuenten con una caja chica para gastos imprevistos.

CONCLUSIONES

Como resultado del análisis de la información y los resultados obtenidos se ha determinado las conclusiones siguientes:

1. Se determinó que implementar un sistema de control interno influye en los ingresos y gastos de una microempresa textil E.I.R.L. pues permite identificar el efecto en su liquidez y en los resultados económicos de la gestión empresarial.

2. Se ha establecido que el componente ambiente de control si influye en los ingresos y gastos de una microempresa textil E.I.R.L. en vista que no implementan mecanismos que permitan cumplir con dicho propósito a pesar de considerarlo importante, pero que en la práctica no aplican.

3. Se ha determinado que el componente evaluación de riesgos si influye en los ingresos y gastos de una microempresa textil E.I.R.L. pues no implementan políticas de control de pagos a pesar de considerarlo importante.

4. Se ha establecido que el componente actividades de control en los ingresos y gastos de una microempresa textil E.I.R.L. pues no existen registros, revisiones de informes, procesamiento de información y existe evidencia de desviaciones de fondos que no son destinados para la actividad de la empresa, sin embargo, lo califican como importante.

5. Se señala que el componente información y comunicación influye en los ingresos y gastos de una microempresa textil E.I.R.L. en vista que el titular no informa a la persona responsable que los desembolsos e ingresos deben contar con el respaldo de un documento fuente que favorezca el registro de las operaciones fehacientemente. Nuevamente es considerado importante mas no se aplica.

6. Se ha establecido que el componente supervisión y seguimiento si influye en los ingresos y gastos de una microempresa textil E.I.R.L. de manera positiva en vista que existen esfuerzos elementales para emplear la supervisión y el control de los ingresos y gastos con métodos básicos al considerarlo importante.

RECOMENDACIONES

1. Se sugiere a los microempresarios del Emporio de Gamarra implementar un sistema de control interno que esté diseñado y se ajuste a las necesidades y al modelo, y estilo de gestión negocio a fin de asegurar confiablemente el buen manejo de la liquidez.

2. Se recomienda a los microempresarios que gerencian las E.I.R.L del Emporio de Gamarra implementar el componente de ambiente de control y diseñar estructuras que permitan un correcto desempeño, control y aseguramiento de la gestión de los ingresos y gastos del negocio. Asimismo, disponer de una manual de organización y funciones que asegure su aplicación a través del compromiso de todos los miembros de la entidad.

3. Los titulares gerentes de las E.I.R.L del Emporio de Gamarra deben implementar el componente evaluación de riesgos y diseñar el mapa correspondiente, asimismo identificar y analizar los potenciales de riesgo en los procesos de control asociados a los ingresos y gastos a fin de salvaguardar los recursos de la microempresa que permitan plantear políticas que se ajusten a su estilo y medida.

4. Los microempresarios deben implementar componente de actividades de control que permita recabar la información para un adecuado control y seguimiento de los recursos evitando las desviaciones a fines que no están alineados con lo propósito de la microempresa.

5. Se recomienda implementar el componente información y comunicación, delimitar las funciones y el flujo de información acerca del control, seguimiento efectivo y la toma de decisiones con respecto al destino del gasto y la captación de ingresos.

6. Se sugiere a los microempresarios implementar el componente supervisión y seguimiento, perfeccionar sus programas de supervisión y control con respecto a los ingresos y gastos que realiza la microempresa de tal manera que pueda asegurarse la eficiente gestión de los recursos económicos con los que cuenta la empresa.

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- Alarcón, E. (2021). Control en la gestión de ingresos y gastos de Exillantas S.A. [Prueba práctica previo a la obtención del título de ingeniero(a) en contabilidad y auditoría, Universidad Técnica de Babahoyo]. Repositorio Institucional.
<http://dspace.utb.edu.ec/handle/49000/9616>
- Álvarez, K., Martínez, G., & García, A. (2021). La Importancia del control interno en el área de ingresos de una empresa comercial. Publicaciones e Investigación. Bogotá-Colombia 15(1), 1-11
<https://hemeroteca.unad.edu.co/index.php/publicaciones-e-investigacion/article/view/4692>
- Antúnez, E. (2018). Control interno y su incidencia en la rentabilidad de las Mypes de Huarney-Periodo 2016 [Tesis de licenciatura, Universidad Católica los Ángeles Chimbote]. Repositorio institucional. <https://hdl.handle.net/20.500.13032/3138>
- Apaza, M. (2021). Flujo de caja en tiempo de crisis. Instituto Pacifico S.A.C.
- Chong, E., Chávez, M., Quevedo, M., & Bravo, M. (2019). Contabilidad Financiera Intermedia: estados financieros y análisis de las cuentas del activo, pasivo y patrimonio (2ª ed.). Universidad Pacífico.
- Ley N° 28015. (2003,03 de julio). Comisión Permanente del Congreso de la Republica. Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa N°28015. Diario Oficial El Peruano, obtenido de
<https://www4.congreso.gob.pe/comisiones/2002/discapacidad/leyes/28015.htm>
- Decreto Ley 21621. (1976, 15 de setiembre). Presidencia de la República. Ley que norma La Empresa Individual de Responsabilidad Limitada. Diario Oficial El Peruano, obtenido de <https://vlex.com.pe/vid/decreto-ley-n-21621-815019381>

Ley N° 30056. (2013, 2 de julio). Congreso de la República. Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial. Diario Oficial El Peruano, obtenido de <https://busquedas.elperuano.pe/normaslegales/ley-que-modifica-diversas-leyes-para-facilitar-la-inversion-ley-n-30056-956689-1/>

Córdova, S. (2019). Coso-Control Interno: historia, evolución, descripción y aplicación de sus Componentes [Tesis de Doctorado, Universidad Ricardo Palma]. Repositorio Institucional. Recuperado de: https://www.academia.edu/41437085/COSO_CONTROL_INTERNO_Historia_Evoluci%C3%B3n_Descripci%C3%B3n_y_Aplicaci%C3%B3n_de_sus_Componentes

Ley N° 26887-Ley General de Sociedades. Comisión Permanente del Congreso de la República. (1997. 09 de diciembre). <https://docs.peru.justia.com/federales/leyes/26887-dec-5-1997.pdf>

Estupiñán, R. (2015). *Control interno y fraudes. Análisis de informes Coso I, II Y III con base en los ciclos transaccionales*. (3 ed). Bogotá, Colombia; Ecoe Ediciones Ltda.

Flores, J (2013). Flujo de caja, Instituto Pacifico S.A.C

Gaffo, E., Marengo, G., & Criollo, R. (2018). Propuestas de mejora al sistema de control interno en el proceso de admisión de créditos para la pequeña y microempresa de una institución financiera mediante la implementación del COSO 2013 [Tesis Magister en Auditoria, Universidad Del Pacífico]. Repositorio Institucional. <https://repositorio.up.edu.pe/handle/11354/2265>

Gómez, M., & Lazarte, C. (2019). Control Interno [Trabajo de seminario: contador Público Nacional, Universidad Nacional de Tucumán]. Repositorio institucional. <http://repositorio.face.unt.edu.ar:8920/handle/123456789/29>

- Guajardo, G., & Andrade de Guajardo, N. (2018). Contabilidad Financiera (7º ed.). México: McGraw-Hill Interamericana Editores, S.A DE C.V.
- Huaraca, C. & Segura, L. (2020). Propuesta de implementación de modelo de control interno basado en el COSO 2013 para el área de producción en una empresa textil [Tesis de Bachiller, Universidad Pontificia Católica Del Perú]. Repositorio Institucional. <http://hdl.handle.net/20.500.12404/17127>
- Lizana, D. (2021). Los mecanismos de control interno en el área de caja de las micro y pequeñas empresas comerciales en el Perú: caso distribuidora ferretera Palacios E.I.R.L. Paita 2018 [Tesis de bachiller. Universidad Católica los Ángeles Chimbote]. Repositorio institucional. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/21335>
- Mantilla, S. (2018). Auditoria del control interno. (4 ed.). Bogotá, Colombia ; Ecoe Ediciones Ltda.
- Milici, B., Smith, D., & Alejandro, T. (2019). La importancia de tener un apropiado control interno en las pymes industriales de Argentina [Trabajo Final de Practica Profesional, Universidad Nacional de San Martin]. Repositorio institucional. <https://ri.unsam.edu.ar/handle/123456789/952>
- Minaya, F. (2021). Debilidades del control interno del área de caja en la empresa Industrias Pet S. A. C. Comas, 2020. [Tesis de Licenciatura. Universidad Privada del Norte]. Repositorio institucional. <https://repositorio.upn.edu.pe/handle/11537/29709>
- Meléndez, J. (2016). Control Interno. p.237 Universidad Católica Los Ángeles Chimbote. Publicación electrónica <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/6397>
- Moreso, G. (2022, setiembre 13). Control de ingresos y gastos cómo hacerlo como empresa y como autónomo. Quipu Blog. <https://getquipu.com/blog/control-ingresos-gastos-negocio>

- Mujica, M. (2018). El control interno de las pequeñas y medianas empresas bolivianas del sector comercial industrial de La Paz - La contabilidad gerencial en la toma de decisiones [Tesis de Licenciatura, Universidad Mayor de San Andrés]. Repositorio institucional <http://repositorio.umsa.bo/xmlui/handle/123456789/18888>
- Paiva, Y. (2020). Importancia del control interno en el área de caja de las empresas comerciales de del Perú: Caso empresa ferretería Yamila E.I.R.L. Chimbote ,2019 [Tesis de Licenciatura, Universidad Católica Los Ángeles Chimbote]. Repositorio Institucional <https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/19015>
- Pérez, Y. (2018). El control interno y su incidencia en la liquidez y rentabilidad de Jaybeper S.A.C [Tesis de Licenciatura, Universidad San Pedro]. Repositorio Institucional. https://scholar.google.es/scholar?hl=es&as_sdt=0%2C5&q=El+control+interno+y+su+incidencia+en+la+liquidez+y+rentabilidad+de+JAYBEPER+S.A.C.&btnG=
- Poma, V. (2020). Implementación del sistema de control interno y la toma de decisiones en las PYMES del distrito de Lima,2018 [Tesis de Licenciatura, Universidad Privada del Norte]. Repositorio Institucional. <https://repositorio.upn.edu.pe/handle/11537/24823>
- Rojas, W., Chiriboga, A., & Pacheco, J. (2018). Componentes del control interno en pequeñas y medianas empresa. *Revista Científica Multidisciplinaria Arbitrada Yachasun*-ISSN:2697-3456, 2(3), 1-8. <https://doi.org/10.46296/yc.v2i3.0009>
- Saucedo, H. (2020). Capital de Trabajo (1ed.) Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C.

- Sulca, R. (2020). La influencia del sistema de control interno en la rentabilidad empresarial de las micro y pequeñas empresas comerciales del sector ferretero del distrito de Ayacucho, 2019 [Tesis de licenciatura, Universidad Católica los Ángeles Chimbote]. Repositorio institucional. <https://hdl.handle.net/20.500.13032/17926>
- Titi, I. (2021) La gestión financiera y el flujo de caja en una industria textil del distrito la Victoria, año 2020 [Tesis de licenciatura, universidad Peruana de las Américas] <http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/handle/upa/1773>
- Tocto, S. (2021). Gestión financiera y los estados financieros de las mypes del distrito de San Juan de Lurigancho 2019 [Tesis de licenciatura, Universidad Peruana de las Américas] <http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/handle/upa/1818>
- Vega de la Cruz, L. & Marrero, D. (2021). Evolución del control interno hacia una gestión integrada al control de gestión. Revista Internacional De Administración (10), 211-230. <https://doi.org/https://doi.org/10.32719/25506641.2021.10.10>
- Velarde, D. (2018). Impacto de la implantación del modelo coso en empresas familiares pequeñas caso Publitex. [Tesis de maestría, Universidad de Guayaquil]. Repositorio institucional <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/36995>
- Villegas Sáenz, M. D. (2016). Introducción al Control Interno. Congreso del Estado de Michoacán, ASM Auditoría Superior de Michoacán. <https://slideplayer.es/slide/9387219/>

ANEXOS 1

9.1 CUESTIONARIO

Instrucciones:

La técnica de la encuesta tiene como objetivo recabar información sobre la investigación “Implementación de un Sistema de Control Interno y sus Efectos en los Ingresos y Gastos de una Microempresa Textil EIRL del Emporio Gamarra Periodo, 2021”, al respecto se realiza las siguientes preguntas que acompañan el siguiente cuestionario ,se le solicita elegir la alternativa que considere correcta, marcando para tal fin con un aspa (X) a lado derecho, su aporte será de mucho interés en este trabajo de investigación .Se agradece su participación.

1. ¿Cree usted, que el componente ambiente de control interno es importante para llevar acabo un óptimo control de los ingresos y gastos de las microempresas?

- a) Si ()
b) No ()
c) Desconoce ()

Justifique su respuesta:

.....
.....
.....

2. ¿Considera usted, que el componente de evaluación de riesgo, previene contingencias con respecto al control de los ingresos y gastos de las microempresas?

- a) Si ()
b) No ()
c) Desconoce ()

Justifique su respuesta:

.....
.....
.....

3. ¿Cree usted, que el componente de actividades de control, deben ser considerados para implementar un adecuado control con respecto a los ingresos y gastos de las microempresas?

- a) Si ()
 b) No ()
 c) Desconoce ()

Justifique su respuesta:

.....

4. ¿Cree usted, que el componente de información y comunicación es importante para el control de los ingresos y gastos de las microempresas?

- a) Si ()
 b) No ()
 c) Desconoce ()

Justifique su respuesta:

.....

5. ¿Considera que el componente de supervisión y seguimiento es importante en el control de los ingresos y gastos que realiza las microempresas?

- a) Si ()
 b) No ()
 c) Desconoce ()

Justifique su respuesta:

.....

6. ¿Cree usted, que es las microempresas realizan un flujo de caja que les permitan planificar sus ingresos y gastos?

- a) Si ()
 b) No ()
 c) Desconoce ()

Justifique su respuesta:

.....

.....

.....

7. ¿Considera usted, que establecer un Manual de organización y funciones permite asignar funciones por escrito al personal del área de caja y de las diferentes áreas de las microempresas?

- a) Si ()
 b) No ()
 c) Desconoce ()

Justifique su respuesta:

.....

.....

.....

8. ¿Cree usted, que las microempresas realizan arqueos de caja de manera sorpresiva a los ingresos que perciben por sus ventas?

- a) Si ()
 b) No ()
 c) Desconoce ()

Justifique su respuesta:

.....

.....

.....

9. ¿Considera usted, que se debe definir las funciones y responsabilidades a las personas encargadas del manejo y control de los ingresos y gastos de las microempresas?

- a) Si ()
 b) No ()
 c) Desconoce ()

Justifique su respuesta:

.....

10. ¿Los ingresos que perciben las microempresas por las ventas realizadas en el día, deben ser depositados en el banco de manera inmediata?

- a) Si ()
 b) No ()
 c) Desconoce ()

Justifique su respuesta:

.....

11. ¿Cree usted, que las microempresas efectúan conciliaciones bancarias de manera mensual?

- a) Si ()
 b) No ()
 c) Desconoce ()

Justifique su respuesta:

.....

- 12.** ¿Conoce usted, si las microempresas emiten cheques o realizan transferencias bancarias para pagar todas sus obligaciones?

- a) Si ()
 b) No ()
 c) Desconoce ()

Justifique su respuesta:

.....

- 13.** ¿Sabe usted, si las microempresas, realizan compras que tengan el respaldo por facturas y/o boletas de venta que reúnan los requisitos establecidos por la ley de comprobantes de pago?

- a) Si ()
 b) No ()
 c) Desconoce ()

Justifique su respuesta:

.....

- 14.** ¿Sabe usted, si la persona responsable del control de los ingresos y gastos, tiene a su vez que cumplir las funciones del registro y manejo de la contabilidad?

- a) Si ()
 b) No ()
 c) Desconoce ()

Justifique su respuesta:

.....

- 15.** ¿Cree usted, si las microempresas realizan reportes de ingresos y gastos de forma diaria?

- a) Si ()
 b) No ()
 c) Desconoce ()

Justifique su respuesta:

.....

- 16.** ¿Existen políticas que garanticen los procedimientos para los pagos, control de transacciones y registro de operaciones contables?

- a) Si ()
 b) No ()
 c) Desconoce ()

Justifique su respuesta:

.....

- 17.** ¿Sabe usted, si existen gastos que no son propiamente del giro del negocio de la microempresa?

- a) Si ()
 b) No ()
 c) Desconoce ()

Justifique su respuesta:

.....

- 18.** ¿Sabe usted, si existen ventas con transferencia que son depositadas en la cuenta del gerente y no el de la empresa?

- a) Si ()
 b) No ()
 c) Desconoce ()

Justifique su respuesta:

.....

- 19.** ¿Cree usted, que contar con un control interno de ingresos y gastos la empresa disminuye los riesgos de fraude y el mal manejo del uso del efectivo?

- a) Si ()
 b) No ()
 c) Desconoce ()

Justifique su respuesta:

.....

- 20.** ¿Sabe usted, si las microempresas tienen como política contar con una caja chica para gastos imprevistos?

- a) Si ()
 b) No ()
 c) Desconoce ()

Justifique su respuesta:

.....

