



FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de Contabilidad y Finanzas

“CONTROL INTERNO EN EL ÁREA DE TESORERÍA Y SU RELACIÓN CON LA GESTIÓN FINANCIERA”

Trabajo de investigación para optar al grado de:

Bachiller en **Contabilidad y Finanzas**

Autor:

Edith Joselin López Santi

Asesor:

Dr. C.P.C. Noé Valderrama Marquina

Lima - Perú

2018

**ACTA DE AUTORIZACIÓN PARA PRESENTACIÓN DEL TRABAJO DE
INVESTIGACIÓN**

El asesor Dr. CPC. NOE VALDERRAMA MARQUINA, docente de la Universidad Privada del Norte, Facultad de Negocios, Carrera profesional de Contabilidad y Finanzas, ha realizado el seguimiento del proceso de formulación y desarrollo de la investigación del (los) estudiante(s):

- Edith Joselin López Santi

Por cuanto, **CONSIDERA** que el trabajo de investigación titulado: CONTROL INTERNO EN EL AREA DE TESORERIA Y SU RELACION CON LA GESTION FINANCIERA, para aspirar al grado de bachiller por la Universidad Privada del Norte, reúne las condiciones adecuadas, por lo cual, **AUTORIZA** al(los) interesado(s) para su presentación.



Dr. Noe Valderrama Marquina

Asesor



ACTA DE EVALUACIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

El Director/Coordinador GIULLIANNA DEL PILAR CISNEROS DEZA, de la carrera de CONTABILIDAD Y FINANZAS de la Universidad Privada del Norte, ha procedido a realizar la evaluación del Trabajo de Investigación del estudiante egresado:

LOPEZ SANTI EDITH JOSELIN
(Nombre completo de estudiante o egresado)

Para aspirar al grado de bachiller con el Trabajo de Investigación titulado CONTROL INTERNO EN EL AREA DE TESORERIA Y SU RELACION CON LA GESTION FINANCIERA

Luego de la revisión, en forma y contenido, del Trabajo de Investigación expresa el siguiente resultado:

Aprobado

Calificativo:

- () Excelente: De 20 a 18.
- () Sobresaliente: De 17 a 15.
- () Bueno: De 14 a 13.

Desaprobado

POHAY 06 de MAYO del 2019
(Lugar) (Día) (Mes) (Año)

Giulliana Cisneros Deza
Coordinadora Académica
Contabilidad y Finanzas
UNIVERSIDAD PRIVADA DEL NORTE S.A.C.
Dr. GIULLIANNA DEL PILAR CISNEROS DEZA
(Nombre completo del Director/Coordinador)
Director/Coordinador de Carrera

DEDICATORIA

Dedicado a todas esas personas que Dios coloca en el camino y entran en nuestras vidas a jugar un papel importante a mi familia, maestros, amigos. A mi padre Máximo López P. Gracias por cada una de sus enseñanzas.

AGRADECIMIENTO

Agradecimiento, A los profesores de la universidad, por su permanente disposición y el aporte de la información necesaria para realizar el presente trabajo investigativo.

Gracias a todos, por sus amables recomendaciones, que sirvieron para establecer el motivo de la Investigación y que en definitivas, se convirtieron en uno de los pilares fundamentales para la obtención de los resultados propuestos

INDICE

ACTA DE EVALUACIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN	
DEDICATORIA.....	4
AGRADECIMIENTO	5
ÍNDICE DE TABLAS.....	7
ÍNDICE DE FIGURAS.....	8
RESUMEN	9
CAPÍTULO I.....	10
INTRODUCCIÓN.....	10
<i>Antecedentes nacionales de la variable 1 – Control Interno.....</i>	<i>11</i>
<i>Antecedentes Internacionales de la variable 1 – Control Interno.....</i>	<i>14</i>
<i>Antecedentes nacionales de la variable 2 – Gestión Financiera</i>	<i>17</i>
<i>Antecedentes Internacionales de la variable 2 – Gestión Financiera</i>	<i>20</i>
Bases Teóricas.....	22
<i>Marco Teórico Control Interno.</i>	<i>22</i>
CAPÍTULO II. METODOLOGÍA.....	37
CAPÍTULO III. RESULTADOS	43
CAPÍTULO IV. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES.....	50
CONCLUSIONES	55
Referencias	56

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Relación De Autores Citados Para La Investigación Realizada	37
Tabla 2: Relación De Autores Citados Para La Investigación Realizada	38
Tabla 3: Estrategia de Búsqueda de Información	39
Tabla 4: Estrategia de Búsqueda de Información	40
Tabla 5: Estrategia de Búsqueda de Información	41
Tabla 6: Estrategia de Búsqueda de Información	42

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: Rotación de Cuentas por Pagar	31
Figura 2: Ratio de periodo de pagos	31
Figura 3: Liquidez Corriente	32
Figura 4: Prueba Acida	32
Figura5: Indicadores de Rentabilidad	33
Figura 6: Razón de Endeudamiento	33
Figura 7: Medios de Investigación	46
Figura 8: Metodología de Investigación – Antecedentes	47
Figura 9: Antecedentes Según País	48
Figura 10: Antecedente por Año	49

RESUMEN

En esta revisión se sintetizan los resultados de los 20 estudios centrados en el control interno y su relación con la Gestión Financiera, recopilados de las diversas fuentes como: repositorio de universidades, Renati, Concytec y Google académico, en las cuales se observa que en los años 2015 y 2017 fueron los años donde se realizaron un número mayor de investigaciones. Facilitando así nuestra investigación ya que los resultados analizados de las investigaciones anteriores fueron de gran utilidad para determinar nuestra investigación.

La implementación del control interno permite a las organizaciones establecer lineamientos para el correcto funcionamiento de las áreas con la finalidad de mitigar riesgos, maximizar resultados. Así mismo la aplicación de los 5 componentes del control interno le permite a la empresa monitorear el desempeño de las áreas y conocer los puntos débiles para poder corregirlos de tal modo que el logro de los objetivos no se vea interrumpido, la correcta aplicación del control interno permitirá a las organizaciones analizar la correcta información financiera que será vital en la toma de decisiones, es por ello que evaluar si el cumplimiento de los procedimientos es el adecuado se minimizaran las pérdidas y habrá un ligero incremento en la rentabilidad.

Los procedimientos son vitales para el normal funcionamiento de la organización, así mismo conocer establecer la utilización de indicadores financieros para analizar los resultados de la organización es de gran importancia ya que les permite a la organización tener la perspectiva real de la situación económica – financiera de la empresa, es por ello que establecer lineamientos y evaluar el cumplimiento de los mismos es de gran importancia para el crecimiento de la organización la gestión financiera está íntimamente relacionada con la toma de decisiones enfocándose en dos factores primordiales maximización de beneficios y maximización de riqueza, para lograr estos objetivos una de las herramientas más utilizadas para la gestión financiera sea realmente eficaz es el control de gestión, que garantiza un alto grado de cumplimiento de las metas.

PALABRAS CLAVES: Control Interno, Componentes del control interno, Cuentas por cobrar, Liquidez, Rentabilidad

CAPÍTULO I.

INTRODUCCIÓN

Desde tiempos remotos, el ser humano ha tenido la necesidad de controlar sus pertenencias y las del grupo del cual forma parte, por lo que de alguna manera se tenían tipos de control para evitar desfalcos; por tal situación, es necesario que las empresas establezcan un control interno, el control interno es una herramienta surgida de la imperiosa necesidad de accionar proactivamente a los efectos de suprimir y/o disminuir significativamente la multitud de riesgos a las cuales se hayan afectadas los distintos tipos de organizaciones, sean estos privados o públicos, con o sin fines de lucro.

El control interno, en los últimos años, ha adquirido gran importancia en el nivel financiero, administrativo, productivo, económico y legal, pues permite a la alta dirección de una organización dar una seguridad razonable, en relación con el logro de los objetivos empresariales. Todo lo anterior por medio del establecimiento de aspectos básicos de eficiencia y efectividad en las operaciones, así como confiabilidad de los reportes financieros y cumplimiento de leyes, normas y regulaciones.

Nuestro país se encuentra inmerso en la lucha por alcanzar el desarrollo de la economía y para lograrlo, los esfuerzos propios son la pieza angular en todo el diseño y la ejecución de la política económica; y la política económica no se puede materializar sin el fortalecimiento del control Interno y administrativo en las entidades, además se debe lograr la máxima transformación y calidad de la información económica–contable.

En el Perú las empresas de servicios ocupan un lugar fundamental de la economía nacional, y por ello es conveniente ejecutar labores de control, en cada una de sus actividades, así como en sus distintas áreas para evitar que se presenten distorsiones, omisión e inexactitudes en su información y uso inadecuado de los recursos; y como resultado la información contable y financiera que se proporciona a la gerencia debe ser confiable para la toma de decisiones por la posibilidad de mostrar las cuentas con saldos incorrectos.

El control interno puede definirse como el plan mediante el cual una organización establece principios, métodos y procedimientos que coordinamos y unidos entre sí, buscan proteger los recursos de la entidad y prevenir y detectar fraudes y errores dentro de los diferentes procesos desarrollados en la empresa, además hace parte de un proceso que debe ser ejecutado de forma conjunta por la junta directiva de la empresa, la gerencia y por todo el recurso humano de organización cuya orientación debe estar encaminado el logro de los objetivos.

La gestión financiera consiste en administrar los recursos que se tienen en una empresa para asegurar que serán suficientes para cubrir los gastos para que esta pueda funcionar. En una empresa esta responsabilidad la tiene una sola persona: el gestor financiero. De esta manera podrá llevar un control adecuado y ordenado de los ingresos y gastos de la empresa.

El control interno es un sistema de métodos, planes, principios, normas, procedimientos y mecanismos de verificación y evaluación adoptados por la entidad, con el fin de que las actividades de control se realicen de la mejor manera obteniendo así la información necesaria clara y veraz, dentro de las políticas implementadas por la dirección en atención a las metas y objetivos establecidos (Isaza, 2014. p.42).

La gestión financiera es un proceso que involucra los ingresos y egresos atribuibles a la realización del manejo racional del dinero en las organizaciones y en consecuencia, la rentabilidad financiera generada por el mismo. Esto nos permite definir el objetivo básico de la gestión financiera desde dos elementos: la generación de recursos o ingresos, incluyendo los aportados por los asociados; y en segundo lugar, la eficiencia y eficacia o esfuerzos y exigencias en el control de los recursos financieros, para obtener niveles aceptables y satisfactorios en su manejo. (Padilla, 2012, p. 85).

Antecedentes nacionales de la variable 1 – Control Interno

- a) Mariños (2015). En su tesis titulada: "El Sistema de Control Interno en el proceso de operaciones y la mejora en la situación Económica de TRANSPORTES MARIÑOS en el año 2015 Trujillo". Tesis para obtener el grado de Contador Público de la Universidad Privada del Norte. Cuyo objetivo general fue: Demostrar que un sistema de control interno en el proceso de operaciones mejora la situación

económica en TRANSPORTES MARIÑOS en el año 2015 Trujillo, la metodología utilizada para este estudio fue de descriptiva cuyo diseño es cuasi experimental. Donde concluye que: Al implementar el sistema de control interno mejoró la situación económica de la empresa ya que se pudo disminuir los gastos de operaciones y los gastos administrativos, obteniendo S/. 36,543.00 como resultado en el mes de mayo, anteriormente era el 18% de utilidad y para el mes de la implementación se obtuvo un 27%, lo que significa que al reducir los gastos la utilidad aumentó en un 9% de utilidad lo cual es beneficioso para la empresa.

- b) Quiroz (2015). En su tesis titulada: "Propuesta de Implementación de un Sistema de Control Interno para mejorar la Gestión Económica – Financiera de la empresa de Transportes y servicios TURISMO MOCHE SRL año 2014". Tesis para obtener el grado de Contador Público de la Universidad Nacional de Trujillo. Cuyo objetivo General fue: Proponer un Sistema de Control Interno para mejorar la Gestión Económica – Financiera de la empresa de Transportes y servicios TURISMO MOCHE SRL ejercicio 2014, la metodología utilizada en este estudio fue: Descriptivo – Analítico cuyo diseño es cuasi experimental. Cuya conclusión fue que se ha podido determinar la situación actual del sistema de control interno en la empresa de transportes y servicios TURISMO MOCHE SRL. Presentado un control interno deficiente y la imperiosa necesidad de suprimir y disminuir significativamente los riesgos detectados, el cual se ha visto afectado por no presentar una organización definida y con carentes políticas de manejo de riesgos primordialmente detectadas en caja, cuentas por cobrar, cuentas por pagar y personal.
- c) Celestino, (2017). En su tesis titulada: " Nivel de cumplimiento del proceso de control interno en el área de tesorería de la Dirección de Transportes y Comunicaciones de Ancash, 2016". Tesis para obtener el grado de Maestría en Gestión Pública de la Universidad Cesar Vallejo. Cuyo objetivo General fue: Determinar el nivel de cumplimiento del proceso de control interno en el área de tesorería de la Dirección Regional de Transporte y Comunicaciones de Ancash 2016, la metodología utilizada en este estudio fue: Empírica deductiva cuyo diseño

es descriptiva no experimental pues se observan los fenómenos ya existentes sin alterar las variables durante el estudio, para su futuro análisis. Cuya conclusión fue que en cuanto al ambiente de control se cumple medianamente, es la percepción de los funcionarios y servidores públicos de la Dirección Regional de Transportes y Comunicaciones, necesitan reforzar las prácticas de valores, conductas y reglas apropiadas que contribuyan al fortalecimiento de políticas y procedimientos de control interno que conduzcan al logro de los objetivos y metas institucionales. Respecto al componente de Evaluación de Riesgos, opinan 50% entre no cumple y medianamente cumple es decir la identificación de riesgos a nivel de procesos no está aún desarrollada dado que no se han identificado los riesgos en los procesos y subprocesos en el área de tesorería de la Dirección Regional de Transportes y Comunicaciones Ancash 2016.

- d) Crispín (2012). En su tesis titulada: “Control interno gubernamental y la eficiencia administrativa del área de tesorería del gobierno regional de Huancavelica”. Tesis para obtener el título de Contador Público de la Universidad Nacional del Centro del Perú. Cuyo objetivo General fue: Determinar el impacto que tiene el control interno gubernamental en la eficiencia administrativa del área de tesorería del Gobierno Regional de Huancavelica, la metodología utilizada fue: de tipo básico correlacional el nivel de la investigación es descriptivo – explicativo. Donde concluye que los fundamentos de control interno gubernamental son importantes para medir el cumplimiento de la eficiencia en las distintas áreas funcionales del Gobierno Regional de Huancavelica, por cuanto obliga al titular de pliego, funcionarios y trabajadores en el cumplimiento de criterios establecidos por la Contraloría General de la Republica en cuanto se refiere a implementación del control interno, así mismo, el área de tesorería del Gobierno Regional de Huancavelica no está logrando ser eficiente, debido a que el recurso humano que labora, no tienen el perfil que exige el cargo, además de la escasa capacitación lo que nos confirma manifestar que el control interno gubernamental tiene para estos efectos un alto impacto en la determinación de la eficiencia administrativa.

- e) Silva (2017). En su tesis titulada: “Sistema De Control Interno Para La Mejora De La Organización Contable En La Empresa Frio Frías E.I.R.L -2016 – Paita”. Tesis para obtener el título de Contador Público de la Universidad Cesar Vallejo. Cuyo objetivo general fue: Determinar si el control interno influye en la organización contable de la empresa Frio Frías E.I.R.L actualmente, la metodología utilizada fue descriptiva – correlacional cuyo diseño de investigación fue no experimental. Donde concluye que se obtuvo un nivel regular con un 64.29 % de la evaluación para el indicador ambiente de control en la organización contable de la empresa FRIO FRIAS E.I.R.L. Así mismo en la correlación de variables se obtuvo que el nivel de significancia bilateral (p) es de 0.01 y el nivel de significancia (a) es 5%, es decir $p < a$, entonces se puede decir que existe evidencia que si se aumenta el nivel del ambiente de control de la empresa se mejoraría notablemente la organización contable.

Antecedentes Internacionales de la variable 1 – Control Interno

- a. Crespo y Suarez (2014). En su tesis titulada: “Elaboración e Implementación de un Sistema de Control Interno, caso “Multitecnos S.A.” de la ciudad de Guayaquil para el periodo 2012- 2013” Tesis para obtener el grado de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría – CPA. Cuyo objetivo General fue: Elaborar el diseño, implantación y fortalecimiento del sistema de control interno (SCI) para la empresa Multitecnos S.A, la metodología utilizada en este estudio fue: Inductivo – Deductivo cuyo diseño es no experimental. Cuya conclusión fue que MULTITECNOS S.A., no ha asignado niveles de jerarquía ni de responsabilidad a cada área departamental, por lo que los empleados no realizan a cabalidad sus funciones dejando todo a medias implicando que otras personas terminen el trabajo desviando sus esfuerzos dejando inconclusas sus actividades diarias, incrementando los costes de operación y errores en la operatividad de la empresa así mismo no tiene estipulada normativa o políticas algunas respecto a la ejecución de procesos, ni como tampoco respecto al control y gestión de riesgos de la empresa.
- b. Posso y Barrios (2014). En su tesis titulada: “Diseño de un modelo de Control Interno en la empresa prestadora de servicios hoteleros eco turísticos nativos

activos eco hotel la cocotera, que permitirá el mejoramiento de la información financiera” Tesis para obtener el grado de Contador Público de la Universidad de Cartagena. Cuyo objetivo General fue: Diseñar un Sistema de Control Interno para la empresa prestadora de servicios hoteleros Eco turísticos Nativos Activos Eco hotel La Cocotera, que permitirá una mejor vigilancia de las actividades contables y financieras, la metodología utilizada en este estudio fue: Analítico – Descriptivo puesto que pretende identificar y especificar las fortalezas y 40 debilidades de la empresa objeto de estudio. Cuya conclusión fue que el concepto de Control Interno reviste una importancia fundamental para la estructura administrativo-contable de la entidad que fue objeto de estudio. Se relaciona con la confiabilidad de sus estados contables, con la veracidad razonable de su sistema de información interno, con su eficacia y eficiencia operativa y con el riesgo de fraude. Si bien es cierto, que ningún sistema de Control Interno, por más detallado y estructurado que sea, puede por sí solo garantizar el cumplimiento de sus objetivos, los autores buscan con este trabajo brindar a la empresa prestadora de servicios hoteleros eco turísticos Nativos Activos Eco hotel La Cocotera, una seguridad razonable de que el objetivo se logre.

- c. Vega (2011). En su tesis titulada: “El control interno y su efecto en la rentabilidad de la empresa Akabados de la ciudad de Ambato durante el año 2010”. Tesis para obtener el título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría CPA. De la Universidad Tecnica de Ambato. Cuyo objetivo general fue: Indagar como el Control Interno mejora la rentabilidad de la empresa “Akabados. La metodología utilizada fue: con la modalidad de investigación de campo cuyo diseño utilizado es experimental. En la que concluye que el 100% del personal que integra la empresa Akabados considera que si es necesario e indispensable adoptar medidas de control a nivel de toda la organización ya que se conseguirá ser más competitivos en el mercado. Así mismo Con relación a la evaluación del desempeño el 63% de las personas encuestadas manifiestan que no se ha realizado evaluaciones de desempeño al personal siendo éste tan importante ya que permite analizar la conducta de los mismos para tomar los correctivos necesarios y poder mejorar constantemente ya que la supervisión es un principio muy importante del control interno.

- d. Guzman y Vera (2015). En su tesis titulada: “El control interno como parte de la gestión administrativa y financiera de los centros de atención y cuidado diario, caso, centro de atención y cuidado diario “El pedregal” de Guayaquil”. Tesis para obtener el grado de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría. Cuya objetivo general fue: Analizar la incidencia del centro, interno en las gestión administrativa y financiera de los centros de atención y cuidado diario, caso, centro de atención y cuidado diario “El pedregal” de Guayaquil”, atreves de principios y normas y procedimientos de verificación de la gestión para garantizar que cada uno de los procesos se cumplan de acuerdo a la misión del centro de atención. La metodología utilizada fue de tipo causal explicativo. Donde concluye que en la determinación de las acciones de toma de decisiones se estableció un manual de actividades por área descrita en el nuevo organigrama, ello lograra disminuir indicadores como accidentes, quejas, servicios se deben incrementar personal en el área de cuidados/ pedagogía y así mismo la gestión financiera no permite establecer estrategias.
- e. Fuela y Sánchez (2015). En su tesis titulada: “Propuesta de mejora del control interno para los procesos del área de administrativa y financiera en la compañía de transporte urbano “el gran general Rumiñahui” S.A. ubicada en la ciudad de Santo Domingo, año 2015”. Tesis para obtener el título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría CPA. De la Universidad Católica del Ecuador sede Santo Domingo. Cuyo objetivo general fue: Elaborar una propuesta de mejora de control interno para los procesos administrativos y financieros en la compañía de transporte urbano “el gran general Rumiñahui” S.A. ubicada en la ciudad de Santo Domingo, año 2015, la metodología utilizada para esta investigación fue de tipo aplicada de diseño transversal no experimental. Donde concluye que a la vez realizado el análisis y evaluación del control interno que mantiene la compañía de transporte urbano “el gran general Rumiñahui” S.A se ha determinado que el mismo es deficiente, debido principalmente a la falta de políticas normas y procedimientos adecuados que permitan el desarrollo idóneo de las actividades generando de esta manera incertidumbre de la información presentada para la toma de decisiones afectando el cumplimiento de las metas propuestas. Así mismo la evaluación del control interno se lleva a cabo mediante la elaboración de matriz de riesgo

mediante la cual se ha determinado que la compañía presenta un nivel de confianza entre bajo y moderado, sino por consiguiente el riesgo de la compañía entre alto y moderado esto como consecuencia de la falta de segregación de funciones y de que la mayoría de los controles que mantienen son empíricos.

Antecedentes nacionales de la variable 2 – Gestión Financiera

- a. Flores (2017). Es su tesis titulada: “El Control Interno del almacén y la gestión financiera de la empresa TURISMO NUPE SCRL 2016 – 2017”. Tesis para obtener el grado de Contador Público de la Universidad de Huánuco. Cuyo objetivo General fue: Determinar de qué manera el control interno del almacén influye en la gestión financiera de la empresa Turismo NUPE SCRL 2016 -2017, la metodología utilizada en este estudio fue de tipo cuantitativa – Descriptiva cuyo diseño es no experimental transaccional ya que se realizan sin manipulaciones deliberadas de las variables y en los que solo se observan los fenómenos en su ambiente natural para después analizarlos. Cuya conclusión fue que de los resultados de la investigación realizada, se concluye que el control interno del almacén influye de manera REGULAR en la gestión financiera de la Empresa Turismo NUPE SCRL, según los resultados de la tabla y el Grafico N° 06 el control interno del almacén de la empresa en mención en la gestión financiera el 67% califican como REGULAR y el 33% califican deficiente al control, porque la gerente no tiene conocimiento sobre la importancia de contar con el control interno, como también no están capacitados los empleados, el control interno es importante ya que garantiza la confiabilidad de los datos contables.
- b. Llave (2015). En su tesis titulada: “Incidencia de la Formalización del Control Interno de la Credibilidad Económica y Financiera de las empresas de Transporte Urbano de la Ciudad de Trujillo – periodo 2014”. Tesis para obtener el grado de Contador Público de la Universidad Privada Nacional de Trujillo. Cuyo objetivo General fue: Evaluar si la Formalización del Control Interno Incide en la Credibilidad Económica y Financiera de las empresas de Transporte Urbano de la Ciudad de Trujillo – periodo 2014, la metodología utilizada en este estudio fue Descriptiva retrospectiva cuyo diseño es no experimental ya que se realizan sin

manipulaciones deliberadas de las variables y en los que solo se observan los fenómenos en su ambiente natural para después analizarlos. Cuya conclusión fue que las empresas no tienen planes a corto plazo para sincerar y mostrar a las instituciones financieras y estatales los reportes de los ingresos reales provenientes de las ventas de pasajes realizado por el personal operativo que no se encuentran reconocidos formalmente por las empresas, debido al ahorro que las mismas empresas consideran importante para efectos de rentabilidad del negocio así mismo medioambiental no es considerado en los planes operativos y estratégicos de estas empresas, debido a la poca importancia y nivel de riesgo que puede implicar en el corto plazo sobre los resultados y la liquidez resultando necesario pensar en ello para proyectar una mejor credibilidad o confianza al contar con unidades que contaminen menos y sean partes de un proceso de renovación.

- c. Tocto (2017). En su tesis titulada: “Incidencia del arrendamiento financiero (leasing) en la gestión financiera de la Empresa de Transportes Sheridan S.A.C, Piura - Año 2014 – 2016” Tesis para obtener el grado de Contador Público de la Universidad Cesar Vallejo. Cuyo objetivo General fue: Establecer la incidencia del arrendamiento financiero (Leasing) en la gestión financiera de la Empresa de Transportes Sheridan S.A.C, Piura - año 2014 - 2016, la metodología utilizada en este estudio fue descriptiva correlacional cuyo diseño es no experimental debido a que no se manipularon los resultados obtenidos a través de los diferentes instrumentos. Cuya conclusión fue que la presente investigación demostró que la dimensión endeudamiento no se relaciona con la variable gestión financiera, la dimensión endeudamiento se encuentra en una escala 4, por lo que los encuestados se muestran de acuerdo; mientras que la variable gestión financiera se encuentra en una escala 3, determinando que los encuestados se muestran en general ni de acuerdo ni en desacuerdo así mismo la dimensión adquisición y/o uso de activos no se relaciona con la variable gestión financiera. La dimensión adquisición y/o uso de activos se encuentra en una escala 4, por lo que los encuestados se muestran de acuerdo; mientras que la variable gestión financiera se encuentra en una escala 3, determinando que los encuestados se muestran en general ni de acuerdo ni en

desacuerdo. Asimismo, se evidencia que los encuestados se muestra muy de acuerdo con la dimensión adquisición y/o uso de activos.

- d. Baca (2017). En su tesis titulada: “Implementación del control interno y su efecto en la gestión financiera de las agencias de viajes en el distrito de Miraflores, lima”. Tesis para obtener el título de Contador Público de la Universidad Autónoma del Perú. Cuyo objetivo General fue: Determinar el efecto del Control interno en la Gestión Financiera de las Agencias de viaje en el Distrito de Miraflores – Lima, la metodología utilizada en este estudio fue: descriptiva correlacional cuyo diseño fue no experimental. En la que concluye que se ha determinado que la implementación de un Sistema de Control Interno tiene un efecto favorable en la gestión financiera de las Agencias de viajes en el Distrito de Miraflores de Lima. En efecto las empresas en las cuales sí tienen implementado un Sistema de Control Interno presentan una eficiente gestión financiera, mientras que las no han implantado el Control Interno presentan dificultades en su gestión financiera, tales como falta de liquidez debido a una deficiente política de pagos, sus inversiones no obedecen a un planeamiento financiero, ni se analiza la solvencia de la empresa ni el grado de apalancamiento.
- e. Delmer (2017). En su tesis titulada: “Influencia del control interno en la gestión financiera de las empresas del régimen general de la Provincia de Espinar, año 2016” Tesis para obtener el grado de Contador público de la Universidad Peruana Unión. Cuyo objetivo General fue: Determinar de qué manera los componentes del control interno influye en la gestión financiera de las empresas del régimen general de la Provincia de Espinar, la metodología utilizada para este estudio fue: descriptiva correlacional cuyo diseño fue no experimental. En la que concluye que Los factores del ambiente de control influyen en el grado de cumplimiento de la gestión financiera de las empresas del régimen general de la Provincia de Espinar, es decir a un buen ambiente de control, tendrá como resultado una buena gestión financiera según se aprecia en la tabla 4 con un 47.5% del total de 80 empresas encuestadas se ha determinado que la evaluación de riesgos influyen en la gestión financiera del total de 80 empresas encuestadas en un 55.0% según se muestra en la tabla 5, y esto permite analizar y gestionar los riesgos. El dato obtenido permitió

determinar que las actividades de control correspondiente a la alta dirección influyen en la gestión financiera de las empresas según la tabla 6 en un 56.3% del total de 80 empresas 84 encuestadas, debido a que el control se ejecuta en las áreas y operaciones de las empresas.

Antecedentes Internacionales de la variable 2 – Gestión Financiera

- a. Cuesta y Mosquera (2016). En su tesis titulada: “Propuesta de Diseño de un Sistema Contable y mejora de Gestion Financiera de la agencia operadora EQUINOCCIAL TOURING AGOPETOUR S.A., en la ciudad de Santo Domingo, Año 2015” Tesis para obtener el grado de Ingenieros en Contabilidad y Auditoría – CPA de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador Sede Santo Domingo. Cuyo objetivo General fue: Elaborar una propuesta de diseño de un Sistema Contable y mejora de Gestion Financiera de la agencia operadora EQUINOCCIAL TOURING AGOPETOUR S.A., en la ciudad de Santo Domingo, Año 2015, la metodología utilizada en este estudio fue de enfoque cuantitativo cuyo diseño es transversal utilizándolos tipos de investigación exploratoria, descriptiva y exploratoria. Donde concluye que la agencia EQUINOCCIAL TOURING AGOPETOUR S.A presenta inconvenientes para realizar los registros contables de sus actividades normales de operación, como el registro de las ventas de paquetes turisticos o para el cobro de comisiones, esto genera una mala informacion contables que perjudica el control de sus actividades diarias por lo que su informacion no es precisa asi mismo el control interno que se desarrolla en la empresa presenta el nivel de alto riesgo en cuanto al proceso contable, puesto que no tiene establecido procedimientos eficientes tanto en la recopilacion de informacion contable con en el registro y en la presentacion de estados financieros.
- b. Moncaris y Teheran (2013). En su tesis titulada: “Diseño de un modelo de Gestión Financiera para la empresa agencia de aduana AGENCOMEX LTDA, NIVEL 2”. Tesis para obtener el grado Magister en Finanzas de la Universidad de Cartagena. Cuyo objetivo general fue: Diseñar un modelo de gestión financiera que permita maximizar las utilidades de la empresa AGENCOMEX LTDA, Nivel 2.

La metodología de la investigación utilizada en la investigación fue descriptiva así mismo se clasifica como tipo de “estudio de caso”.

Donde concluye que el análisis data básicamente de una empresa con condiciones propicias en materia financiera que puede implementar el modelo propuesto y la instauración del sub departamento de apoyo financiero para optimizar las labores llevadas a cabo. También se supo que el año 2011 fue para la empresa esencial en tanto a que permitió consolidar el nivel de utilidades de forma considerable y aumentó el nivel de ingresos por ventas dada la gestión llevada en ese entonces.

- c. Baldeon (2014). En su tesis titulada: “Modelo de gestión financiera para la cooperativa de transporte urbano 28 de septiembre en la provincia de Imbabura”. Tesis para obtener el título de Ingeniera en Contabilidad Superior, Auditora y Finanzas CPA. De la Universidad Regional Autónoma de los Andes. Cuyo objetivo fue determinar la eficacia de la implementación de un modelo de gestión financiera para la cooperativa de transporte urbano 28 de septiembre en la provincia de Imbabura, la metodología utilizada fue bajo la modalidad cuali-cuantitativa y cuyo tipo de investigación fue de campo. En la que concluye que la gestión que realiza uno de sus dirigentes no es la suficiente ni la más idónea, de acuerdo a la investigación presentada y el resultado del impacto de gestión; ya que debemos realizar un proceso ordenado y lógico de actividades por departamentos. De acuerdo al análisis general y en referencia al impacto económico; existe falencias dentro del proceso contable ya que la información que se obtiene nos es tan confiable para la toma de decisiones; esto se debe a que cada proceso no está con sus debidos respaldos para sustentar la información.
- d. Luna (2015). En su tesis titulada: “Evaluación de la gestión financiera de empresas importadoras- mayoristas del ramo ferretero periodo de estudio años 2013 – 2014”. Tesis para obtener el título Magister en Administración de Empresas Mención en Finanzas de la universidad de Carabobo. Cuyo objetivo general fue: Evaluar la gestión financiera de las empresas importadoras- mayoristas del ramo ferretero en el municipio libertador del estado Aragua, caso de estudio: Distribuciones Ferreteras para mayoristas (DFM) CA. Años 2013- 2014, la metodología utilizada de tipo de campo cuyo diseño es no experimental. Donde concluye que esta

investigación permitió al sector ferretero conocer la importancia de las políticas financieras y que estas son claves para definir las estrategias que debe implementar la organización en aspectos como el financiamiento, la inversión, y las políticas de dividendos en función de las decisiones directivas para tener una referencia de hacia dónde se debe dirigir el negocio conllevando a la exploración y desarrollo de nuevas unidades de negocio, ya que para mantenerse la empresa en marcha requiere de un adecuado equilibrio financiero ya sea a través de las fuentes de financiamiento y/o la liquidez de sus inversiones.

- e. Alvarado (2016). En su tesis titulada: “Diseño de un modelo de gestión financiera para la empresa de ESTRUCTURAS METÁLICAS VELASCO S.A.” Tesis para obtener el título Ingeniera en Finanzas de la Universidad Central del Ecuador. Cuyo objetivo general fue: Plantear un modelo de Gestión Financiera para el manejo adecuado del recurso económico financiero de tal forma que garantice la liquidez de las operaciones y la rentabilidad para ESTRUCTURAS METÁLICAS VELASCO S.A., la metodología utilizada en esta investigación fue inductivo y deductivo, donde concluye que el personal involucrado en el proceso de aplicación de las Normas Internacionales de Información Financieras para Pymes no se encuentra debidamente capacitado para establecer estos procesos normativos, estos en referencia a la Resolución de la Superintendencia de Compañías sobre su implementación. Así mismo el modelo de gestión financiero planteado a partir de procesos estratégicos permite manejar los recursos de una forma eficaz y proporciona algunas ventajas como: manejo adecuado de los recursos financieros, elaboración de presupuestos en base a cumplimiento de objetivos, control del manejo de las cuentas por cobrar, aplicación de las normas contables-tributarias vigentes y control del endeudamiento.

Bases Teóricas

Marco Teórico Control Interno.

Según Meléndez (2016) expone que:

El control interno es una herramienta de gestión, comprende el plan de organización y todos los métodos y procedimientos que en forma coordinada se adoptan o se implementan 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, promoviendo el mayor grado de rentabilidad. Dentro del contexto de la modernización y globalización económica, corresponde establecer pautas básicas homogéneas que orienten el accionar de las empresas e instituciones públicas y privadas, hacia la búsqueda de la efectividad, eficiencia, economía y transparencia de sus operaciones, en el marco de una adecuada estructura del control interno y prioridad administrativa. (p. 22).

Mantilla (2009) indica que: “El control interno se define ampliamente como un proceso realizado por la junta de directores los administradores y otro personal de la entidad diseñado para proporcionar seguridad razonable mirando y logro de los objetivos en las siguientes categorías:

- **Efectividad y eficiencia de las operaciones** se orienta los objetivos básicos de negocios de una entidad Incluyendo los objetivos de desempeño y rentabilidad y la salvaguarda de recursos
- **Confiables de la información financiera** se relaciona con la preparación de estados financieros publicados confiables Incluyendo los estados intermedios y datos financieros seleccionado derivados de Tales estados tales como ganancias realizadas informadas públicamente
- **Cumplimiento de las leyes y regularizaciones aplicables** se refiere al cumplimiento de aquellas leyes y regularizaciones a las que está sujeta la entidad.
- **Salvaguarda de activos** se refiere activos que no son de propiedad del ente si son propiedad del ente este los incluye en sus datos estados financieros, pero por los cuales el lente tiene que responder y destinar recursos propios para su protección.

Tales categorías distintas pero interrelacionadas, orientan necesidades diferentes y permiten dirigir la atención para satisfacer las necesidades separadas. (p. 68).

Isaza, A. (2014) plantea que: “El control interno es un sistema de métodos, planes, principios, normas, procedimientos y mecanismos de verificación y evaluación adoptados

por la entidad, con el fin de que las actividades de control se realicen de la mejor manera obteniendo así la información necesaria clara y veraz, dentro de las políticas implementadas por la dirección en atención a las metas y objetivos establecidos” (p.42).

Mantilla (2009) indica que:

El control interno no se trata solo de objetivos que van a estar relacionados con la información financiera y el cumplimiento de la normativa, sino también que está relacionada con las diferentes actividades de gestión del rubro del negocio. Esta manera de ver los diferentes controles da valor a las tareas de evaluación y perfeccionamiento de los controles internos que se establezcan y se implementen en la entidad y estos se convertirán en responsabilidad de todos ya que es un trabajo en conjunto y no solo de uno, el trabajo en conjunto permitirá un mejor un control interno. (p. 8).

❖ Componentes de Control Interno

Mantilla (2009) indica que:

El control interno consta de cinco componentes interrelacionados derivados de la manera como la administración realiza los negocios y están integrados al proceso de administración, aunque los componentes se aplican a todas las entidades las compañías pequeñas y medianas pueden implementar los de forma diferente a cómo los implementan las grandes sus controles pueden ser menos formales y menos estructurados no obstante lo cual una compañía pequeña puede tener un control interno efectivo. (p. 69).

i. Ambiente de Control

Según Estupiñan (2006) indica que:

El ambiente de control es la base de los demás componentes de control a proveer disciplina y estructura para el control e incidir de manera cómo: Se estructuran las actividades del negocio, se asigna autoridad y responsabilidad, se organiza y desarrolla la gente, se comparten y comunican los valores y creencias, la personal toma conciencia de la importancia del control. Por otro lado, el ambiente de control cuenta con diversos factores, los cuales son: La integridad y los valores éticos, el compromiso a ser competente, las actividades de la junta directiva y el comité de auditoría, la mentalidad y estilo de

operación de la gerencia, la estructura de la organización, la asignación de autoridad y responsabilidades, políticas y prácticas de recursos humanos. (p. 28).

El ambiente de control tiene gran relevancia en cómo se desarrollan las operaciones, en cuanto a los objetivos organizacionales, y a la minimización de los riesgos que puede tener la empresa. Así mismo están involucrados mecanismos que son indispensables para poder identificar y manejar los riesgos específicos asociados a con los cambios que se van a establecer. De la mano con la historia de la empresa y su nivel de cultura administrativa.

ii. Evaluación del Riesgo

Según Barquero (2013) indica que:

La evaluación del riesgo forma parte del control interno el hecho de que en la dirección analice cuáles son los riesgos que pueden afectar a la entidad los documento, los evalúe y establezca que estrategias para afrontarlos. Antes de identificar riesgos la dirección debe especificar los objetivos de la entidad:

- a) **Objetivos operativos:** Pueden ser ejemplos de objetivos operativos el mantener un grado de satisfacción del cliente mantener la tasa de morosidad por debajo de un porcentaje Establecer un determinado tiempo de entrega, entre otros.
- b) **Objetivos de la información reportada:** que la información financiera tanto de uso interno como la publicada la exterior esté libre de errores significativos estos objetivos también pueden hacerse extensivos a la información no financiera tanto de uso interno como externo en relación a la información financiera estos objetivos serán que la información refleje la imagen fiel de las operaciones realizadas y que se cumplen los objetivos de existencia integridad exactitud valoración propiedad y presentación.
- c) **Objetivos en relación con el cumplimiento de la legalidad y normativa:** pueden ser ejemplo el cumplimiento de normativas sobre productos alimenticios normativas medioambientales de salud y seguridad en el trabajo obligaciones tributarias, entre otros. (p.40).

iii. Actividades de control

Meléndez (2016) indica que:

Las actividades de control son las acciones establecidas a través de políticas y procedimientos que contribuyen a garantizar que se lleven a cabo las instrucciones de la dirección para mitigar los riesgos con impacto potencial en los objetivos. Las actividades de control se ejecutan en todos los niveles de la entidad, en las diferentes etapas de los procesos de negocio, y en el entorno tecnológico. Según su naturaleza, pueden ser preventivas o de detección y pueden abarcar una amplia gama de actividades manuales y automatizadas, tales como autorizaciones, verificaciones, conciliaciones y revisiones del desempeño empresarial. La segregación de funciones normalmente está integrada en la definición y funcionamiento de las actividades de control. En aquellas áreas en las que no es posible una adecuada segregación de funciones, la dirección debe desarrollar actividades de control alternativas y compensatorias. (p. 48).

Esos son solamente unos pocos entre la gran cantidad de Procedimientos que cada día se aplican en las empresas Y que sirven para forzar la adherencia a los planes de acción establecidos y que mantienen a las entidades en dirección adecuada hacia el cumplimiento de sus objetivos. (p. 61).

iv. Supervisión

Meléndez (2016) indica que:

Como ha quedado dicho, no es únicamente necesario el diseño de una buena organización, sino también la vigilancia constante para que el personal desarrolle los procedimientos a su cargo, de acuerdo con los planes de la organización. La supervisión se ejerce en diferentes niveles, por diferentes funcionarios y empleados y en formas directa e indirecta.

Los requisitos de un sistema de control interno son los siguientes:

- a) Los controles deben ser comprensibles.
- b) Los controles han de adaptarse a la forma de organización.
- c) Los controles han de registrar las desviaciones y las evidencias de manera rápida.

- d) Los controles han de ser apropiados.
- e) Los controles han de ser flexibles.
- f) Los controles han de ser económicos
- g) Los controles han de tender a una acción correctiva.

Una buena planeación y sistematización de procedimientos y un buen diseño de registros, formas e informes, permite la supervisión casi automática de los diversos aspectos del control interno. (p. 39).

v. Información y Comunicación

Según Estupiñan (2006) expone que:

Para poder controlar una entidad y tomar decisiones correctas respecto a la obtención, uso y aplicación de los recursos, es necesario disponer de información adecuada y oportuna. Los estados financieros constituyen una parte importante de esa información y su contribución es incuestionable. Es conveniente considerar en esta parte las tecnologías que evolucionan en los sistemas de información y que también, en su momento, será necesario diseñar controles a través de ellas. Tal es el caso de internet, el procesamiento de imágenes, el intercambio electrónico de datos y hasta asuntos relacionados con los sistemas expertos. Conviene aclarar, al igual que los demás componentes, que las actividades de control, sus objetivos y responder a sus estructuras debe las necesidades específicas de cada organización. Sin embargo, la información contable tiene fronteras. Ni se puede usar para todo, ni se puede esperar todo de ella. Esto puede parecer evidente, pero hay quienes piensan que la información de los estados financieros pudiera ser suficiente para tomar decisiones acerca de una entidad. (p. 34).

❖ Procedimientos de Control Interno

i. Manual de Procedimientos

Mantilla (2009) indica que:

Un manual de procedimientos es el documento que contiene la descripción de actividades que deben seguir en la realización de las funciones de una o más áreas administrativas de una entidad. El manual incluye los puestos administrativos que intervienen precisando así

la responsabilidad de cada uno de ellos. También contiene la descripción precisa de cómo deben desarrollarse las actividades de la empresa con el único fin de cumplir con las metas establecidas. (p. 52).

El manual de procedimientos es donde debe detallarse cuáles serán las labores que se realizarán, desde la adquisición de un bien hasta que el bien este totalmente depreciado y sea inservible, lo cual se debería detallar también las diferentes políticas económicas que vaya a tener la empresa con el objetivo de mantener una utilidad económica de acuerdo a sus expectativas.

ii. Registros Contables

Meléndez (2016) indica que:

Un buen sistema de control interno y contable debe procurar procedimientos adecuados para el registro completo y correcto de activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos. Los libros y registros preparados en forma manual o software contable, mediante el uso de la tecnología, significan que los medios físicos de que se valen las empresas para: a) Anotar sus operaciones o transacciones. b) Agrupar las transacciones de acuerdo al PCGE. c) Elaborar información que se ha de utilizar en diversos fines. De una manera genérica, se considera que un plan de cuentas para ser efectivo deberá ser racional y completo. Debe mantenerse una adecuada protección de los registros en todo momento. (p. 36)

iii. Informes Internos

Meléndez (2016) indica que:

Desde el punto de vista de la vigilancia sobre las actividades de la empresa y sobre el personal encargado de realizarlas, el elemento más importante de control es la información interna. En este sentido, desde luego, no basta la preparación periodística de informes internos, sino un sentido cuidadoso por personas por capacidad para juzgarlos y autoridad suficiente para tomar decisiones y corregir deficiencias. Los informes contables constituyen este aspecto un elemento muy importante del control interno desde la preparación de información financieras mensuales, hasta las hojas de distribución de adeudos de clientes por antigüedad o las obligaciones por pagar. Las actividades de

producción y distribución pueden vigilarse de cerca, mediante informes periódicos, analíticos y comparativos. (p. 37).

El control interno ayuda a las entidades a lograr sus metas y ayuda a prevenir los riesgos y pérdidas de los recursos que usa la empresa para el desarrollo de sus actividades, también ayuda asegurar que la información financiera sea confiable, y asegura que la empresa cumpla con las normas. En suma, el control interno emite informes internos que son usados para mostrar información requerida para la elaboración de los estados financieros, deben detallar la veracidad de los registros y e información de los activos. (Mantilla, 2009, p. 71).

iv. Riesgos

Mantilla (2012) expone que:

El proceso de identificación de los riesgos en una entidad es un proceso interactivo y permanente y es un componente crítico de un buen sistema de control interno efectivo. Los administradores de todas las entidades deben centrarse cuidadosamente en evaluar los riesgos que existan, en todos los niveles que estos se presenten y en los ámbitos que se dé ya sean internos o externos, y deben realizar las acciones necesarias, correctas y rápidas para poder administrarlos sin que estos afecten a la entidad. La evaluación de riesgos a menudo está integrada en el proceso de planeación de toda entidad, en la cual se puede plasmar acciones que ayuden a controlar los riesgos existentes, puesto que si no se toman medidas que controlen los riesgos puede resultar perjudicial y la entidad se vería afectada. (pp. 47 - 48).

Coopers & Lybrand exponen que: “A nivel de empresa los riesgos pueden ser la consecuencia de factores externos como internos, se presentan algunos ejemplos:

- a) Factores externos:
 - Los avances tecnológicos. → Las necesidades o expectativas cambiantes de los clientes pueden influir en el desarrollo de productos, el proceso de producción, el servicio al cliente, la fijación de precios etc. → Los cambios económicos pueden repercutir en las decisiones sobre financiamiento, inversiones y desarrollo.
- b) Factores internos:

- Problemas con los sistemas informáticos pueden perjudicar las operaciones de la entidad. → Los cambios de responsabilidades de los directivos pueden afectar la forma de realizar determinados controles. → Un Consejo de Administración o un Comité de Auditoría débil o ineficaz pueden dar lugar a que se produzcan fugas de información. (p. 4).

Se han desarrollado muchas técnicas para identificar riesgos, la mayoría desarrolladas por auditores internos y externos en el momento de determinar el alcance de sus actividades, comprenden métodos cualitativos o cuantitativos para identificar y establecer el orden de prioridad de las actividades de alto riesgo.

❖ Políticas de Control interno

i. Conciliaciones Bancarias

Según Innovación y Cualificación (2003) indican que:

Las empresas reciben información detallada sobre los movimientos realizados en sus cuentas bancarias a través del extracto bancario, documento que emiten los bancos con la periodicidad que aconseje la gestión empresarial. Y los datos de los extractos que comparan con los libros auxiliares de bancos a fin de comprobar si coinciden las cantidades, los datos y las fechas. Puede suceder que los datos de los documentos contrastados no coincidan y que la empresa crea que el banco ha cometido un error. Sin embargo, las causas suelen ser por la falta de sincronización, por ejemplo, que los cheques emitidos o recibidos no hayan sido pagados y cobrados inmediatamente, o que el banco haya notado los recibos presentados por las compañías de suministro según domiciliación bancaria, y la notificación no haya llegado aún a la empresa; o también que el banco no haya sentado ciertas cantidades por no haber transcurrido los días legales o plazos contractuales que la entidad establece al respecto. (p. 982).

ii. Análisis Documentario

El análisis documental se puede definir como el conjunto de operaciones (unas técnicas y otras intelectuales) que se realizan para representar tanto la forma como el contenido de documentos primarios, generando de esta forma otros documentos secundarios cuyo

objetivo no es otro que facilitar al usuario la identificación precisa y recuperación posterior de los documentos primarios representados. (p. 8).

iii. Arqueo de Caja

Según Innovación y Cualificación (2003) indican que: “El arqueo de caja es la comprobación que suele hacerse al final del día consiste en comparar si el inventario de las disponibilidades de caja billetes monedas y cheques conformados coincide con el saldo resultante del libro ciliar de caja si la contabilidad se lleva al día debería coincidir el saldo que arroja el libro ciliar de caja con el arqueo Sin embargo a veces no coinciden los datos por muchos motivos: errores de suma monedas caídas anotaciones pendientes”. (p. 979).

iv. Comunicación Oportuna

Mantilla (2012) indica que:

La comunicación es inherente en toda organización y el mensaje que se logre llevar ayudará a mejorar las deficiencias encontradas, la información se da en un sentido amplio, buscando así lograr las expectativas, metas u objetivos que se establezcan y con la responsabilidad por parte de los individuos, cada trabajador debe conocer las metas y objetivos de cada entidad para que con las actividades que realice puedan lograr el cumplimiento de los mismos, en la comunicación se debe informar cuales con las obligaciones de cada empleado y cuál será su repercusión en el cumplimiento de los mismos y cómo afectará al logro de los objetivos trazados. (p. 207).

I. Marco Teórico Gestión Financiera

Según (Padilla, (2012) señala que: La gestión financiera es un proceso que involucra los ingresos y egresos atribuibles a la realización del manejo racional del dinero en las organizaciones y en consecuencia, la rentabilidad financiera generada por el mismo. Esto nos permite definir el objetivo básico de la gestión financiera desde dos elementos: la generación de recursos o ingresos, incluyendo los aportados por los asociados; y en segundo lugar, la eficiencia y eficacia o esfuerzos y exigencias en el control de los recursos financieros, para obtener niveles aceptables y satisfactorios en su manejo. (p. 82).

Van y Wachowicz (2010) indican que: “La importancia de la gestión financiera es evidente al enfrentar y resolver el dilema Liquidez - Rentabilidad, para proveer los recursos necesarios en la oportunidad precisa; con la toma de decisiones más eficiente de dicha gestión y para que se aseguren los retornos financieros que permitan el desarrollo de la empresa (p. 6).

Stanley, Geoffrey y Hirt. (2001) indican que: “La Gestión Financiera es responsable de asignar los fondos para los activos corrientes y los activos fijos; es capaz de obtener la mejor mezcla de alternativas de financiación y de desarrollar una política de dividendos apropiada dentro del contexto de los objetivos de la institución (p,57).

❖ Razones Financieras

Stanley, Geoffrey y Hirt. (2001) expresan que: “Para evaluar la condición financiera y el desempeño de una empresa, el analista financiero necesita hacer una “revisión” completa de varios aspectos de la salud financiera. Una herramienta que se emplea con frecuencia en esta revisión es una razón financiera, o índice o cociente financiero, que relaciona dos piezas de datos financieros dividiendo una cantidad entre otra”. (p. 135)

Según Robles (2012) indica que:

Este método consiste en analizar a los dos estados financieros, es decir, al balance general y al estado de resultados, mediante la combinación entre las partidas de un estado financiero o de ambos. Las razones financieras donde se combinan únicamente partidas del balance general se denominan estáticas ya que están a una fecha determinada; cuando se trata de partidas del estado de resultados son llamadas dinámicas ya que corresponden a un periodo determinado; y cuando se combinan las partidas de los dos estados financieros se denominan estático-dinámicas. Estas razones tienen como finalidad el estudio de cuatro indicadores fundamentales de las empresas: solvencia, actividad o productividad, endeudamiento y rentabilidad. (p. 33).

i. Ratio de rotación por pagar

Según Robles (2012) indica que: Rotación de cuentas por pagar: Esta razón indica el número de veces que financian los proveedores a la empresa y los días que ésta tarda en liquidar el adeudo. (p.35).

Barco (2008) expresa que: “Al igual que la rotación de cuentas por cobrar, este ratio nos indicará el número de veces que rota la cuentas por pagar en un período, vale decir el número de veces que se han efectivizado o pagado las deudas contraídas por la empresa en el desarrollo de su actividad”. (II-1).

Figura 1: Rotación de Cuentas por Pagar

Rotación de Cuentas por Pagar	=	$\frac{\text{Compras a Proveedores}}{\text{Promedio de Cuentas por pagar}}$
----------------------------------	---	---

Figura 1. Rotación de Cuentas por Pagar
Fuente: Análisis de la Situación de la Empresa: Ratios de
Gestión I. Perú: Actualidad Empresarial. (2008)

ii. Ratio de periodo de pagos

Barco (2008) expresa que: “El otro indicador relacionado que permite obtener indicios del comportamiento del capital de trabajo es el período promedio de pago a proveedores. Mide específicamente el número de días que la empresa, tarda en pagar los créditos que los proveedores le han otorgado. (p. 45).

Figura 2: Ratio de periodo de pagos

Periodo Promedio de pago	=	$\frac{360}{\text{Rotación de Cuentas por Pagar}}$
-----------------------------	---	--

Figura 2. Periodo Promedio de pago Fuente: Análisis de la
Situación de la Empresa: Ratios de Gestión I. Perú:
Actualidad Empresarial. (2008).

iii. Ratios de Liquidez

Según Van y Wachowicz (2010) indican que: “Las razones de liquidez se usan para medir la capacidad de una empresa para cumplir sus obligaciones a corto plazo. Comparan las

obligaciones a corto plazo con los recursos disponibles a corto plazo (o actuales) para cumplir con esas obligaciones. A partir de estas razones se puede obtener un panorama de la solvencia de efectivo actual de una empresa y su capacidad para seguir siendo solvente en caso de adversidad.

- **Liquidez corriente.** La liquidez corriente es una de las razones de liquidez más generales y empleadas”. (p.138).

Figura 3: Liquidez Corriente

$\text{Liquidez Corriente} = \frac{\text{Activos Corrientes}}{\text{Pasivos Corrientes}}$

Figura 3. Liquidez Corriente
Fuente: Fundamentos de Administración Financiera.
México: Pearson. (2010)

- **Razón de la prueba ácida (rápida).** “Una medida más conservadora de la liquidez es la razón de la prueba ácida, o rápida. Esta razón sirve como complemento de la liquidez corriente al analizar la liquidez. Es la misma que la liquidez corriente, excepto que excluye los inventarios —que se supone la porción menos líquida de los activos corrientes— del numerador. Así, esta razón ofrece una medida más precisa de la liquidez que la liquidez corriente. La prueba ácida de la razón de Aldine está ligeramente arriba del promedio industrial de medianas de 1.1, lo que indica que está en línea con la industria”. (p.139).

Figura 4: Prueba Acida

$\text{Prueba Acida} = \frac{\text{Activos Corrientes - Inventarios}}{\text{Pasivos Corrientes}}$

Figura 4. Prueba Acida
Fuente: Fundamentos de Administración Financiera.
México: Pearson. (2010)

iv. Ratios de Rentabilidad

Según Nava (2009) indica que:

A través del análisis financiero se pueden determinar los niveles de rentabilidad de un negocio; pues, permite evaluar la eficiencia de la empresa en la utilización de los activos, el nivel de ventas y la conveniencia de efectuar inversiones, mediante la aplicación de indicadores financieros que muestran los efectos de gestionar en forma efectiva y eficiente los recursos disponibles, arrojando cifras del rendimiento de la actividad productiva y determinando si ésta es rentable o no. Entre estos indicadores se encuentran el rendimiento sobre las ventas, el rendimiento sobre los activos y el rendimiento sobre el capital aportado por los propietarios. (p.618).

Figura5: Indicadores de Rentabilidad

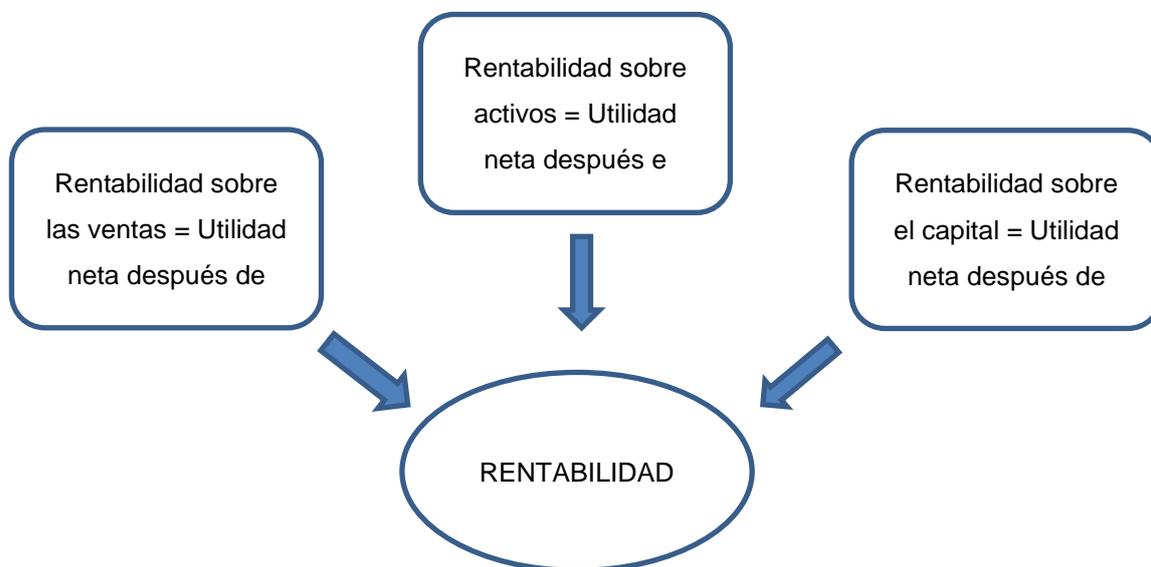


Figura 5. Indicadores de Rentabilidad: Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente. Venezuela: Universidad de Zulia. (2009).

v. Ratios de Endeudamiento

Según Robles (2012) indica que:

Este índice muestra en porcentaje la aportación de dinero por personas internas y externas a la empresa, que se utiliza para generar utilidades.

- Razón de endeudamiento: La sumatoria de estas dos razones siempre debe dar la unidad, pues indica que, de cada peso invertido en los activos, una parte es financiada por personas ajenas a la empresa (acreedores, proveedores, etcétera; cuentas que representan el pasivo) y la otra por los socios o accionistas (cuentas que representan el capital contable). (p. 35).

Figura 6: Razón de Endeudamiento

Razón de		Pasivo
Endeudamiento	=	<hr style="width: 100%;"/> Activo

Figura 4. Razón de Endeudamiento

Fuente: Fundamentos de Administración Financiera a. México: Pearson. (2012).

❖ Proceso de Pagos

Al realizar la adquisición de las mercancías, uno de los factores que influirán en la misma será la forma de pago. El pago puede realizarse al contado o aplazado. La elección de una u otra modalidad corresponderá a las partes implicadas en el proceso de compra-venta, ya que la decisión dependerá de las condiciones pactadas entre ambas y de la liquidez del cliente para hacer frente a la deuda que va a contraer. La realización del pago al contado puede hacerse de muy diversas formas; entre las más habituales se encuentran: La entrega de dinero en efectivo, en cuyo caso, aparecerá en la factura la firma del proveedor indicando el recibí o una fórmula equivalente, o bien éste emitirá al cliente un recibo para acreditar la entrega del dinero, ingreso en efectivo en la cuenta corriente del proveedor. * La transferencia bancaria, el cheque, las tarjetas de débito y crédito, La carta de crédito. De igual manera, se puede aplazar el pago de la cantidad adeudada, debiendo documentarse el pago. En este caso las formas más frecuentes son: Por letras de cambio. Pagarés. (Olsina, 2009, p. 67)

i. Registro contable del comprobante

López y Tamayo (2012) indican que: “Tras la aprobación por el área usuaria y de Contabilidad de las condiciones de suministro, se procederá al registro contable del documento así como la comprobación de disponibilidad de saldo para el pago del mismo. Igualmente indicará en el reverso del documento el medio de pago pudiendo ser éste a través de una cuenta bancaria”. (p. 280).

ii. Aprobación de Tesorería

López y Tamayo (2012) indican que: “Contabilidad pasará el documento de pago a Tesorería para la comprobación de las firmas de aprobación del suministro/prestación del servicio, así como de la disponibilidad de saldo del medio de pago indicado por Contabilidad. Tesorería firmará en el reverso la aceptación pasando el documento a Contabilidad para la preparación de la orden de pago”. (p. 280).

iii. Preparación de la orden de pago

López y Tamayo (2012) indican que: “Contabilidad procederá a preparar la orden de pago en el caso de que el mismo sea realizado mediante transferencia bancaria, comunicando a los firmantes de dichas órdenes que las transferencias están preparadas para la firma. En el caso de que el pago sea realizado por caja se procederá al mismo y a su registro contable”. (p. 281).

iv. Firma de la orden de pago

López y Tamayo (2012) indican que: “Los firmantes autorizados procederán a la firma de las órdenes de pago, quedando constancia de su ejecución en el extracto bancario de la cuenta”. (p. 281).

CAPÍTULO II. METODOLOGÍA

El propósito de la presente revisión sistemática de la literatura científica es profundizar el conocimiento y análisis sobre el tema de Control Interno y su relación con la Gestión financiera de las empresas. Además, a través de los diferentes hallazgos metodológicos nos da la posibilidad de analizar e impulsar mejoras en las empresas, es decir que la adecuada implementación del control interno permitirá a las empresas establecer lineamientos en cuanto a las funciones de cada área con la finalidad minimizar riesgos y facilitar la entrega de información oportuna y veras para la toma de decisiones.

La pregunta de investigación que se plantea para el desarrollo del proceso metodológico es la siguiente ¿De qué manera el control interno se relaciona con la gestión financiera en las empresas?

Al mismo tiempo esta investigación servirá de ayuda para las futuras investigaciones en cuanto referente al tema, ya que existe un gran bagaje de información relacionado al tema lo cual facilita la investigación de igual modo servirá para que las organizaciones tomen en cuenta para aplicarlos a sus organizaciones con el fin de mejorar los procedimientos y generar un incremento en la rentabilidad.

En tal sentido se pretende tener en cuenta construir una base relevante que pueda consolidar y dar veracidad a la investigación. Como primer paso, se realizaron las respectivas indagaciones y recolección de artículos científicos a partir de las palabras claves de la investigación “Control Interno y Gestión Financiera”, tanto nacional como internacional haciendo uso de las bases de datos. Renati, Concytec Google Académico, repositorios institucionales de distintas universidades nacionales e internacionales. Conjuntamente, se tuvo en cuenta como patrón estándar de búsqueda, establecer el periodo de publicación desde 2011 y hasta el 2017. Para la investigación se considerará los últimos cinco años.

De nuestra base de datos se escogieron a 30 autores para su respectivo análisis de los cuales se seleccionaron a veinte (20) cuya información es más relevante para el estudio a realizarse descartando a autores de años anteriores. Así mismo se verifico que la información citada fuese de conocimiento público.

Tabla 1

Relación De Autores Citados Para La Investigación Realizada

BD (meta buscador)	Accesibilidad	Autores	Título	¿En que revista se publicaron	País	Año	¿Qué variables se analizaron?	¿Cómo se realizó la medición? (instrumento)
RENATI	Abierto	Mariños Paredes, Inhira Lisseth	"El Sistema de Control Interno en el proceso de operaciones y la mejora en la situación Económica de TRANSPORTES MARIÑOS en el año 2015 Trujillo"	Repositorio Universidad Privada del Norte	Peru	2015	Control Interno	Descriptiva
RENATI	Abierto	Quiroz Rodas, Paola Miluska	"Propuesta de Implementación de un Sistema de Control Interno para mejorar la Gestión Económica – Financiera de la empresa de Transportes y servicios TURISMO MOCHESRL año 2014".	Repositorio Universidad Nacional de Trujillo	Peru	2015	Control Interno	Descriptivo – Analítico
Concytec	Abierto	Celestino Huaman, Isaias Gualberto	"Nivel de cumplimiento del proceso de control interno en el área de tesorería de la Dirección de Transportes y Comunicaciones de Ancash, 2016"	Repositorio Universidad Cesar Vallejo	Peru	2017	Control Interno	Descriptiva
Concytec	Abierto	Crispin Llantoy, William Isaac	"Control interno gubernamental y la eficiencia administrativa del área de tesorería del gobierno regional de Huancavelica".	Repositorio Universidad del Centro del Peru	Peru	2012	Control Interno	Descriptivo – explicativo
RENATI	Abierto	Silva Agurto, Carmen Maria	"Sistema De Control Interno Para La Mejora De La Organización Contable En La Empresa Frio Frías E.I.R.L -2016 – Paíta"	Repositorio UCV	Peru	2017	Control Interno	Descriptiva – correlacional
Google Academico	Abierto	Crespo Coronel, Blanca -Suarez Briones, Marlon	"Elaboración e Implementación de un Sistema de Control Interno, caso "Multitecnos S.A." de la ciudad de Guayaquil para el periodo 2012- 2013"	Google Academico	Guayaquil	2014	Control Interno	Inductivo – Deductivo
Google Academico	Abierto	Posso Rodelo, Hohana - Barrios Barrios Mauricio	"Diseño de un modelo de Control Interno en la empresa prestadora de servicios hoteleros eco turísticos nativos activos eco hotel la cocotera, que permitirá el mejoramiento de la información financiera"	Google Academico	Colombia	2014	Control Interno	Analítico – Descriptivo
Google Academico	Abierto	Vega Rojano, Rocio de los Angeles	"El control interno y su efecto en la rentabilidad de la empresa Akabados de la ciudad de Ambato durante el año 2010"	Google Academico	Ecuador	2011	Control Interno	Campo - experimental
Google Academico	Abierto	Guzman Coello, Karen - Vera Rodriguez, Michelle	"El control interno como parte de la gestión administrativa y financiera de los centros de atención y cuidado diario, caso, centro de atención y cuidado diario "El pedregal" de Guayaquil".	Google Academico	Ecuador	2015	Control Interno	Causal - explicativo
Google Academico	Abierto	Fulea Hurtado, Karla - Sanchez Puente, Gina	"Propuesta de mejora del control interno para los procesos del área de administrativa y financiera en la compañía de transporte urbano "el gran general Rumiñahui" S.A. ubicada en la ciudad de Santo Domingo, año 2015".	Google Academico	Ecuador	2015	Control Interno	Aplicada - transversal

Tabla 2

Relación De Autores Citados Para La Investigación Realizada

BD (meta buscador)	Accesibilidad	Autores	Título	¿En que revista se publicaron	País	Año	¿Qué variables se analizaron?	¿Cómo se realizó la medición? (instrumento)
RENATI	Abierto	Flores Evangelista, Marisela Nora	La Gestión de Tesorería y su Influencia en la Liquidez de la Universidad Privada de Tacna; 2013-2014	Repositorio de la Universidad de Huancayo	Peru	2017	Gestion Financiera	Descriptiva
RENATI	Abierto	Llave Angulo, Irvin Luis	"Incidencia de la Formalización del Control Interno de la Credibilidad Económica y Financiera de las empresas de Transporte Urbano de la Ciudad de Trujillo – periodo 2014"	Repositorio de la Universidad privada nacional de Trujillo	Peru	2015	Gestion Financiera	Descriptiva retrospectiva
Concytec	Abierto	Tocto Troncos, Cesar Edgardo	"Incidencia del arrendamiento financiero (leasing) en la gestión financiera de la Empresa de Transportes Sheridan S.A.C, Piura - Año 2014 – 2016"	Repositorio UCV	Peru	2017	Gestion Financiera	Descriptiva Correlacional
Concytec	Abierto	Baca Poma, Luis Eduardo	"Implementación del control interno y su efecto en la gestión financiera de las agencias de viajes en el distrito de Miraflores, lima".		Peru	2017	Gestion Financiera	Descriptiva correlacional
RENATI	Abierto	Delmer Coolque, Hilario	"Influencia del control interno en la gestión financiera de las empresas del régimen general de la Provincia de Espinar, año 2016"		Peru		Gestion Financiera	Descriptiva correlacional
Google Academico	Abierto	Cuesta Cumbicus, Jose Vicente - Mosquera Araujo, Angie Lisseth	"Propuesta de Diseño de un Sistema Contable y mejora de Gestion Financiera de la agencia operadora EQUINOCCIAL TOURING AGOPETOUR S.A., en la ciudad de Santo Domingo, Año 2015"		Ecuador	2016	Gestion Financiera	Descriptiva y exploratoria
Google Academico	Abierto	Moncaris Gonzales, Maryluz - Teheran Uruchurto, Patricia	"Diseño de un modelo de Gestión Financiera para la empresa agencia de aduana AGENCOMEX LTDA, NIVEL 2"		Colombia	2013	Gestion Financiera	Descriptiva
Google Academico	Abierto	Baldeon Revelo, Blanca	"Modelo de gestión financiera para la cooperativa de transporte urbano 28 de septiembre en la provincia de Imbabura".		Ecuador	2014	Gestion Financiera	Cualitativa de Campo
Google Academico	Abierto	Luna Rattia, Rebeca Carolina	"Evaluación de la gestión financiera de empresas importadoras- mayoristas del ramo ferretero periodo de estudio años 2013 – 2014".		Venezuela	2015	Gestion Financiera	Cualitativa de Campo
Google Academico	Abierto	Albarado Roman, Bertha	"Diseño de un modelo de gestión financiera para la empresa de ESTRUCTURAS METÁLICAS VELASCO S.A."		Ecuador	2016	Gestion Financiera	Inductivo y deductivo

Tabla 3
Estrategia de Búsqueda de Información

OBJETO DE ESTUDIO	METODO DE ESTUDIO	RESULTADOS DEL ESTUDIO	REFERENCIA BIBLIOGRAFICAS
Demostrar que un sistema de control interno en el proceso de operaciones mejora la situación económica en TRANSPORTES MARINOS en el año 2015 Trujillo	Descriptiva	Al implementar el sistema de control interno mejoró la situación económica de la empresa ya que se pudo disminuir los gastos de operaciones y los gastos administrativos, obteniendo S/. 36,543.00 como resultado en el mes de mayo, anteriormente era el 18% de utilidad y para el mes de la implementación se obtuvo un 27%, lo que significa que al reducir los gastos la utilidad aumentó en un 9% de utilidad lo cual es beneficioso para la empresa.	Mariños, I. (2015). "El Sistema de Control Interno en el proceso de operaciones y la mejora en la situación Económica de TRANSPORTES MARINOS en el año 2015 Trujillo". Tesis para obtener el grado de Contador Público de la Universidad Privada del Norte, Perú, recuperado de: http://hdl.handle.net/11537/7993
Proponer un Sistema de Control Interno para mejorar la Gestión Económica – Financiera de la empresa de Transportes y servicios TURISMO MOCHE SRL ejercicio 2014	Descriptivo – Analítico	Se ha podido determinar la situación actual del sistema de control interno en la empresa de transportes y servicios TURISMO MOCHE SRL. Presentado un control interno deficiente y la imperiosa necesidad de suprimir y disminuir significativamente los riesgos detectados, el cual se ha visto afectado por no presentar una organización definida y con carencias políticas de manejo de riesgos primordialmente detectadas en caja, cuentas por cobrar, cuentas por pagar y personal.	Quiroz, P. (2015). "Propuesta de Implementación de un Sistema de Control Interno para mejorar la Gestión Económica – Financiera de la empresa de Transportes y servicios TURISMO MOCHE SRL año 2014". Tesis para obtener el grado de Contador Público de la Universidad Nacional de Trujillo, Perú. Recuperado de: http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/923
Determinar el nivel de cumplimiento del proceso de control interno en el área de tesorería de la Dirección Regional de Transporte y Comunicaciones de Ancash 2016	Descriptiva	En cuanto al ambiente de control se cumple medianamente, es la percepción de los funcionarios y servidores públicos de la Dirección Regional de Transportes y Comunicaciones, necesitan reforzar las prácticas de valores, conductas y reglas apropiadas que contribuyan al fortalecimiento de políticas y procedimientos de control interno que conduzcan al logro de los objetivos y metas institucionales. Respecto al componente de Evaluación de Riesgos, opinan 50% entre no cumple y medianamente cumple es decir la identificación de riesgos a nivel de procesos no está aún desarrollada dado que no se han identificado los riesgos en los procesos y subprocesos en el área de tesorería de la Dirección Regional de Transportes y Comunicaciones Ancash 2016.	Celestino, I. (2017). "Nivel de cumplimiento del proceso de control interno en el área de tesorería de la Dirección de Transportes y Comunicaciones de Ancash, 2016". Tesis para obtener el grado de Maestría en Gestión Pública de la Universidad Cesar Vallejo, Perú. Recuperado de: http://repositorio.ucv.edu.pe/handle/UCV/12824
Determinar el impacto que tiene el control interno gubernamental en la eficiencia administrativa del área de tesorería del Gobierno Regional de Huancavelica	Descriptivo – explicativo	Los fundamentos de control interno gubernamental son importantes para medir el cumplimiento de la eficiencia en las distintas áreas funcionales del Gobierno Regional de Huancavelica, por cuanto obliga al titular de pliego, funcionarios y trabajadores en el cumplimiento de criterios establecidos por la Contraloría General de la Republica en cuanto se refiere a implementación del control interno, así mismo, el área de tesorería del Gobierno Regional de Huancavelica no está logrando ser eficiente, debido a que el recurso humano que labora, no tienen el perfil que exige el cargo, además de la escasa capacitación lo que nos confirma manifestar que el control interno gubernamental tiene para estos efectos un alto impacto en la determinación de la eficiencia administrativa.	Crispin, W. (2012). "Control interno gubernamental y la eficiencia administrativa del área de tesorería del gobierno regional de Huancavelica". Tesis para obtener el título de Contador Público de la Universidad Nacional del Centro del Perú. Recuperado de: http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/2373/Crispin%20Lantoy.pdf?sequence=1&isAllowed=y
Determinar si el control interno influye en la organización contable de la empresa Frio Frías E.I.R.L actualmente	Descriptiva – correlacional	Se obtuvo un nivel regular con un 64.29% de la evaluación para el indicador ambiente de control en la organización contable de la empresa FRIO FRIAS E.I.R.L. Así mismo en la correlación de variables se obtuvo que el nivel de significancia bilateral (p) es de 0.01 y el nivel de significancia (a) es 5%, es decir $p < a$, entonces se puede decir que existe evidencia que si se aumenta el nivel del ambiente de control de la empresa se mejoraría notablemente la organización contable.	Silva, C. (2017). "Sistema De Control Interno Para La Mejora De La Organización Contable En La Empresa Frio Frías E.I.R.L -2016 – Paíta". Tesis para obtener el título de Contador Público de la Universidad Cesar Vallejo, Perú. Recuperado de: http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/10783/silva_ac.pdf?sequence=1
Elaborar el diseño, implantación y fortalecimiento del sistema de control interno (SCI) para la empresa Multitecnos S.A,	Inductivo – Deductivo	MULTITECNOS S.A., no ha asignado niveles de jerarquía ni de responsabilidad a cada área departamental, por lo que los empleados no realizan a cabalidad sus funciones dejando todo a medias implicando que otras personas terminen el trabajo desviando sus esfuerzos dejando inconclusas sus actividades diarias, incrementando los costes de operación y errores en la operatividad de la empresa así mismo no tiene estipulada normativa o políticas algunas respecto a la ejecución de procesos, ni como tampoco respecto al control y gestión de riesgos de la empresa.	Crespo, B. y Suarez, M. (2014). "Elaboración e Implementación de un Sistema de Control Interno, caso "Multitecnos S.A." de la ciudad de Guayaquil para el periodo 2012- 2013" Tesis para obtener el grado de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría – CPA, Ecuador. Recuperado de: http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/258/1/T-ULVR-0232.pdf

Tabla 4
Estrategia de Búsqueda de Información

OBJETO DE ESTUDIO	METODO DE ESTUDIO	RESULTADOS DEL ESTUDIO	REFERENCIA BIBLIOGRAFICAS
Diseñar un Sistema de Control Interno para la empresa prestadora de servicios hoteleros Eco turísticos Nativos Activos Eco hotel La Cocotera, que permitirá una mejor vigilancia de las actividades contables y financieras,	Analítico – Descriptivo	El concepto de Control Interno reviste una importancia fundamental para la estructura administrativo-contable de la entidad que fue objeto de estudio. Se relaciona con la confiabilidad de sus estados contables, con la veracidad razonable de su sistema de información interno, con su eficacia y eficiencia operativa y con el riesgo de fraude. Si bien es cierto, que ningún sistema de Control Interno, por más detallado y estructurado que sea, puede por sí solo garantizar el cumplimiento de sus objetivos, los autores buscan con este trabajo brindar a la empresa prestadora de servicios hoteleros eco turísticos Nativos Activos Eco hotel La Cocotera, una seguridad razonable de que el objetivo se logre.	Posso, J. y Barrios, M. (2014). "Diseño de un modelo de Control Interno en la empresa prestadora de servicios hoteleros eco turísticos nativos activos eco hotel la cocotera, que permitirá el mejoramiento de la información financiera" Tesis para obtener el grado de Contador Público de la Universidad de Cartagena. Recuperado de: http://190.242.62.234:8080/jspui/bitstream/11227/2130/1/TESIS%20CONTROL%20INTERNO-PRESENTACION%20FINAL.pdf
Indagar como el Control Interno mejora la rentabilidad de la empresa "Akabados	Campo - experimental	el 100% del personal que integra la empresa Akabados considera que si es necesario e indispensable adoptar medidas de control a nivel de toda la organización ya que se conseguirá ser más competitivos en el mercado. Así mismo Con relación a la evaluación del desempeño el 63% de las personas encuestadas manifiestan que no se ha realizado evaluaciones de desempeño al personal siendo éste tan importante ya que permite analizar la conducta de los mismos para tomar los correctivos necesarios y poder mejorar constantemente ya que la supervisión es un principio muy importante del control interno.	Vega, R. (2011). "El control interno y su efecto en la rentabilidad de la empresa Akabados de la ciudad de Ambato durante el año 2010". Tesis para obtener el título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría CPA. De la Universidad Tecnica de Ambato, Ecuador. Recuperado de: http://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/1700/1/TA0044.pdf
Analizar la incidencia del centro, interno en las gestión administrativa y financiera de los centros de atención y cuidado diario, caso, centro de atención y cuidado diario "El pedregal" de Guayaquil", a través de principios y normas y procedimientos de verificación de la gestión para garantizar que cada uno de los procesos se cumplan de acuerdo a la misión del centro de atención.	Causal - explicativo	en la determinación de las acciones de toma de decisiones se estableció un manual de actividades por área descrita en el nuevo organigrama, ello lograra disminuir indicadores como accidentes, quejas, servicios se deben incrementar personal en el área de cuidados/ pedagogía y así mismo la gestión financiera no permite establecer estrategias.	Guzmán, K. y Vera, M. (2015). "El control interno como parte de la gestión administrativa y financiera de los centros de atención y cuidado diario, caso, centro de atención y cuidado diario "El pedregal" de Guayaquil". Tesis para obtener el grado de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría. De la Universidad Politécnica Salesiana, Ecuador. Recuperado de: https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/9947/1/UPS-GT001072.pdf
Elaborar una propuesta de mejora de control interno para los procesos administrativos y financieros en la compañía de transporte urbano "el gran general Rumiñahui" S.A. ubicada en la ciudad de Santo Domingo, año 2015	Aplicada - transversal	Al vez realizado el análisis y evaluación del control interno que mantiene la compañía de transporte urbano "el gran general Rumiñahui" S.A se ha determinado que el mismo es deficiente, debido principalmente a la falta de políticas normas y procedimientos adecuados que permitan el desarrollo idóneo de las actividades generando de esta manera incertidumbre de la información presentada para la toma de decisiones afectando el cumplimiento de las metas propuestas. Así mismo la evaluación del control interno se lleva a cabo mediante la elaboración de matriz de riesgo mediante la cual se ha determinado que la compañía presenta un nivel de confianza entre bajo y moderado, sino por consiguiente el riesgo de la compañía entre alto y moderado esto como consecuencia de la falta de segregación de funciones y de que la mayoría de los controles que mantienen son empíricos.	Fuela, K. y Sánchez, G. (2015) "Propuesta de mejora del control interno para los procesos del área de administrativa y financiera en la compañía de transporte urbano "el gran general Rumiñahui" S.A. ubicada en la ciudad de Santo Domingo, año 2015". Tesis para obtener el título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría CPA. De la Universidad Católica del Ecuador sede Santo Domingo. Recuperado de: https://issuu.com/pucesd/docs/propuesta_de_mejora_de_control_inte_9e54683deb0bbd
Determinar de qué manera el control interno del almacén influye en la gestión financiera de la empresa Turismo NUPE SCRL 2016 -2017	Descriptiva	El control interno del almacén influye de manera REGULAR en la gestión financiera de la Empresa Turismo NUPE SCRL, según los resultados de la tabla y el Grafico N° 06 el control interno del almacén de la empresa en mención en la gestión financiera el 67% califican como REGULAR y el 33% califican deficiente al control, porque la gerente no tiene conocimiento sobre la importancia de contar con el control interno, como también no están capacitados los empleados, el control interno es importante ya que garantiza la confiabilidad de los datos contables.	Flores, M. (2017). "El Control Interno del almacén y la gestión financiera de la empresa TURISMO NUPE SCRL 2016 – 2017". Tesis para obtener el grado de Contador Público de la Universidad de Huánuco, Perú. Recuperado de: file:///C:/Users/Sonia/Desktop/TESIS%20EDITH/TESIS/GESTION%20FINANCIER/A/NACIONAL/Flores%20Evangelista.%20Marisela%20Nora.pdf
Evaluar si la Formalización del Control Interno Incide en la Credibilidad Económica y Financiera de las empresas de Transporte Urbano de la Ciudad de Trujillo – periodo 2014	Descriptiva retrospectiva	Las empresas no tienen planes a corto plazo para sincerar y mostrar a las instituciones financieras y estatales los reportes de los ingresos reales provenientes de las ventas de pasajes realizado por el personal operativo que no se encuentran reconocidos formalmente por las empresas, debido al ahorro que las mismas empresas consideran importante para efectos de rentabilidad del negocio así mismo medioambiental no es considerado en los planes operativos y estratégicos de estas empresas, debido a la poca importancia y nivel de riesgo que puede implicar en el corto plazo sobre los resultados y la liquidez resultando necesario pensar en ello para proyectar una mejor credibilidad o confianza al contar con unidades que contaminen menos y sean partes de un proceso de renovación.	Llave, I. (2015). "Incidencia de la Formalización del Control Interno de la Credibilidad Económica y Financiera de las empresas de Transporte Urbano de la Ciudad de Trujillo – periodo 2014". Tesis para obtener el grado de Contador Público de la Universidad Privada Nacional de Trujillo, Perú. Recuperado de: http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/2120

Tabla 5
Estrategia de Búsqueda de Información

OBJETO DE ESTUDIO	METODO DE ESTUDIO	RESULTADOS DEL ESTUDIO	REFERENCIA BIBLIOGRAFICAS
Establecer la incidencia del arrendamiento financiero (Leasing) en la gestión financiera de la Empresa de Transportes Sheridan S.A.C, Piura - año 2014 - 2016	Descriptiva Correlacional	La presente investigación demostró que la dimensión endeudamiento no se relaciona con la variable gestión financiera, la dimensión endeudamiento se encuentra en una escala 4, por lo que los encuestados se muestran de acuerdo; mientras que la variable gestión financiera se encuentra en una escala 3, determinando que los encuestados se muestran en general ni de acuerdo ni en desacuerdo así mismo la dimensión adquisición y/o uso de activos no se relaciona con la variable gestión financiera.	Tocto, C. (2017). "Incidencia del arrendamiento financiero (leasing) en la gestión financiera de la Empresa de Transportes Sheridan S.A.C, Piura - Año 2014 – 2016" Tesis para obtener el grado de Contador Público de la Universidad Cesar Vallejo. Perú. Recuperado de: http://repositorio.ucv.edu.pe/handle/UCV/10786
Determinar el efecto del Control interno en la Gestión Financiera de las Agencias de viaje en el Distrito de Miraflores – Lima	Descriptiva correlacional	se ha determinado que la implementación de un Sistema de Control Interno tiene un efecto favorable en la gestión financiera de las Agencias de viajes en el Distrito de Miraflores de Lima. En efecto las empresas en las cuales sí tienen implementado un Sistema de Control Interno presentan una eficiente gestión financiera, mientras que las no han implantado el Control Interno presentan dificultades en su gestión financiera, tales como falta de liquidez debido a una deficiente política de pagos, sus inversiones no obedecen a un planeamiento financiero, ni se analiza la solvencia de la empresa ni el grado de apalancamiento.	Baca, L. (2017). "Implementación del control interno y su efecto en la gestión financiera de las agencias de viajes en el distrito de Miraflores, lima". Tesis para obtener el título de Contador Público de la Universidad Autónoma del Perú. Recuperado de: http://repositorio.autonoma.edu.pe/bitstream/123456789/375/1/Baca%20Poma%2C%20Luis%20Eduardo.pdf
Determinar de qué manera los componentes del control interno influye en la gestión financiera de las empresas del régimen general de la Provincia de Espinar	Descriptiva correlacional	Los factores del ambiente de control influyen en el grado de cumplimiento de la gestión financiera de las empresas del régimen general de la Provincia de Espinar, es decir a un buen ambiente de control, tendrá como resultado una buena gestión financiera según se aprecia en la tabla 4 con un 47.5% del total de 80 empresas encuestadas se ha determinado que la evaluación de riesgos influyen en la gestión financiera del total de 80 empresas encuestadas en un 55.0% según se muestra en la tabla 5, y esto permite analizar y gestionar los riesgos.	Delmer, H. (2017). "Influencia del control interno en la gestión financiera de las empresas del régimen general de la Provincia de Espinar, año 2016" Tesis para obtener el grado de Contador público de la Universidad Peruana Unión. Perú. Recuperado de: http://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/UPEU/1048/Delmer_Tesis_Bachiller_2017.pdf?sequence=1&isAllowed=y
: Elaborar una propuesta de diseño de un Sistema Contable y mejora de Gestion Financiera de la agencia operadoraEQUINOCCIAL TOURING AGOPETOUR S.A., en la ciudad de Santo Domingo, Año 2015	Descriptiva y exploratoria	La agencia EQUINOCCIAL TOURING AGOPETOUR S.A presenta inconvenientes para realizar los registros contables de sus actividades normales de operación, como el registro de las ventas de paquetes turísticos o para el cobro de comisiones, esto genera una mala información contables que perjudica el control de sus actividades diarias por lo que su información no es precisa así mismo el control interno que se desarrolla en la empresa presenta el nivel de alto riesgo en cuanto al proceso contable, puesto que no tiene establecido procedimientos eficientes tanto en la recopilación de información contable con en el registro y en la presentación de estados financieros.	Cuesta, J. y Mosquera, A. (2016). "Propuesta de Diseño de un Sistema Contable y mejora de Gestion Financiera de la agencia operadora EQUINOCCIAL TOURING AGOPETOUR S.A., en la ciudad de Santo Domingo, Año 2015" Tesis para obtener el grado de Ingenieros en Contabilidad y Auditoría – CPA de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador Sede Santo Domingo. Recuperado de: https://issuu.com/pucesd/docs/cuesta_mosquera

Tabla 6
Estrategia de Búsqueda de Información

OBJETO DE ESTUDIO	METODO DE ESTUDIO	RESULTADOS DEL ESTUDIO	REFERENCIA BIBLIOGRAFICAS
Establecer la incidencia del arrendamiento financiero (Leasing) en la gestión financiera de la Empresa de Transportes Sheridan S.A.C, Piura - año 2014 - 2016	Descriptiva Correlacional	La presente investigación demostró que la dimensión endeudamiento no se relaciona con la variable gestión financiera, la dimensión endeudamiento se encuentra en una escala 4, por lo que los encuestados se muestran de acuerdo; mientras que la variable gestión financiera se encuentra en una escala 3, determinando que los encuestados se muestran en general ni de acuerdo ni en desacuerdo así mismo la dimensión adquisición y/o uso de activos no se relaciona con la variable gestión financiera.	Tocto, C. (2017). “Incidencia del arrendamiento financiero (leasing) en la gestión financiera de la Empresa de Transportes Sheridan S.A.C, Piura - Año 2014 – 2016” Tesis para obtener el grado de Contador Público de la Universidad Cesar Vallejo. Perú. Recuperado de: http://repositorio.ucv.edu.pe/handle/UCV/10786
Determinar el efecto del Control interno en la Gestión Financiera de las Agencias de viaje en el Distrito de Miraflores – Lima	Descriptiva correlacional	se ha determinado que la implementación de un Sistema de Control Interno tiene un efecto favorable en la gestión financiera de las Agencias de viajes en el Distrito de Miraflores de Lima. En efecto las empresas en las cuales sí tienen implementado un Sistema de Control Interno presentan una eficiente gestión financiera, mientras que las no han implantado el Control Interno presentan dificultades en su gestión financiera, tales como falta de liquidez debido a una deficiente política de pagos, sus inversiones no obedecen a un planeamiento financiero, ni se analiza la solvencia de la empresa ni el grado de apalancamiento.	Baca, L. (2017). “Implementación del control interno y su efecto en la gestión financiera de las agencias de viajes en el distrito de Miraflores, lima”. Tesis para obtener el título de Contador Público de la Universidad Autónoma del Perú. Recuperado de: http://repositorio.autonoma.edu.pe/bitstream/123456789/375/1/Baca%20Poma%2C%20Luis%20Eduardo.pdf
Determinar de qué manera los componentes del control interno influye en la gestión financiera de las empresas del régimen general de la Provincia de Espinar	Descriptiva correlacional	Los factores del ambiente de control influyen en el grado de cumplimiento de la gestión financiera de las empresas del régimen general de la Provincia de Espinar, es decir a un buen ambiente de control, tendrá como resultado una buena gestión financiera según se aprecia en la tabla 4 con un 47.5% del total de 80 empresas encuestadas se ha determinado que la evaluación de riesgos influyen en la gestión financiera del total de 80 empresas encuestadas en un 55.0% según se muestra en la tabla 5, y esto permite analizar y gestionar los riesgos.	Delmer, H. (2017). “Influencia del control interno en la gestión financiera de las empresas del régimen general de la Provincia de Espinar, año 2016” Tesis para obtener el grado de Contador público de la Universidad Peruana Unión. Perú. Recuperado de: http://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/UPEU/1048/Delmer_Tesis_Bachiller_2017.pdf?sequence=1&isAllowed=y
: Elaborar una propuesta de diseño de un Sistema Contable y mejora de Gestion Financiera de la agencia operadora EQUINOCCIAL TOURING AGOPETOUR S.A., en la ciudad de Santo Domingo, Año 2015	Descriptiva y exploratoria	La agencia EQUINOCCIAL TOURING AGOPETOUR S.A presenta inconvenientes para realizar los registros contables de sus actividades normales de operación, como el registro de las ventas de paquetes turísticos o para el cobro de comisiones, esto genera una mala información contable que perjudica el control de sus actividades diarias por lo que su información no es precisa así mismo el control interno que se desarrolla en la empresa presenta el nivel de alto riesgo en cuanto al proceso contable, puesto que no tiene establecido procedimientos eficientes tanto en la recopilación de información contable con en el registro y en la presentación de estados financieros.	Cuesta, J. y Mosquera, A. (2016). “Propuesta de Diseño de un Sistema Contable y mejora de Gestion Financiera de la agencia operadora EQUINOCCIAL TOURING AGOPETOUR S.A., en la ciudad de Santo Domingo, Año 2015” Tesis para obtener el grado de Ingenieros en Contabilidad y Auditoría – CPA de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador Sede Santo Domingo. Recuperado de: https://issuu.com/pucesd/docs/cuesta_mosquera

CAPÍTULO III. RESULTADOS

Durante el desarrollo de la presente revisión sistemática se encontraron 20 tesis, las cuales respetan los criterios de inclusión identificados en los buscadores, RENATI, Concytec y Google Académico. En los 3 primeros años de los 8 años de estudio 2011 - 2013, solo se encontraron 3 trabajos de investigación.

En su mayoría, las publicaciones que se identificaron estuvieron concentradas en los últimos cinco años del tiempo de antigüedad establecido. Entre el año 2014 – 2015, se encontraron 9 publicaciones de tesis superando el número total de tesis publicadas de los 3 años anteriores. En los últimos dos años (2016 a 201) existen 8 publicaciones de tesis, cerca del 40% del total de tesis incluidas en esta investigación.

Según el diseño, doce de los estudios analizados durante la elaboración de la revisión sistemática fueron identificados como descriptivos (analíticos, explicativos, correlacional, retrospectivos); tres como estudios de campo; una Analítica Descriptiva; una Aplicada Transversal; una Causal - explicativa; una Inductivo - Deductivo.

Los resultados derivados de la revisión se describen continuación según las preguntas previamente mencionadas. Como algunos trabajos respondían a más de una pregunta, la decisión de incluirlo en un grupo fue consensuada entre los investigadores. Por razones de parsimonia y de claridad, se discutirán los diferentes trabajos organizados en cada pregunta.

Sobre la importancia del Control Interno

Se encontraron 5 tesis publicadas centradas en la importancia de la implementación del control interno, aportando diversas explicaciones conceptuales y en base a los resultados obtenidos según las investigaciones.

La tesis de Mariños (2015) abarco la importancia del control interno radica en su correcta implementación a través de sus componentes, lo cual ayudará a mejorar la situación económica – financiera de la empresa, todo ello se obtendrá a través del cumplimiento de diversos procedimientos que deben ser implementados y aplicados según la necesidad de la organización.

El trabajo de tesis de Quiroz (2015) intenta dar a conocer que a través de la implementación de un buen control interno se puede establecer lineamientos y aplicarlos de acuerdo a lo establecido permitirá seguir procedimientos establecidos en cada área de la empresa facilitando así reducir riesgos.

El trabajo de tesis de Celestino (2017) indica que el control interno es indispensable en una organización ya que mediante su correcta implementación se puede garantizar el crecimiento de una empresa, de modo tal, que se pueda consolidar dentro de un mercado y obtenga un incremento en la rentabilidad de la misma.

Crispín (2012) centro su trabajo en que la importancia del control interno radica en que ayuda a medir el nivel de eficiencia de las distintas áreas con la finalidad de verificar el correcto cumplimiento de los procedimientos establecidos por la organización.

Crespo y Suarez (2014) centraron su trabajo de investigación en cómo mediante procedimientos establecidos durante el control interno se pueden identificar y reducir los riesgos inherentes a la empresa, así como obtener una minimización de las falencias por malas gestiones dentro de una entidad.

Sobre la importancia de la Gestión Financiera

De las 20 tesis encontradas, 5 de ellas se centraron en la importancia de la Gestión Financiera.

El estudio de Cuesta y Mosquera (2016) indica que durante la gestión financiera se obtienen diversas informaciones que son de gran importancia para los altos mandos de una organización (gerentes – directores), dentro de estas informaciones se encuentran, análisis financieros, estados financieros, reportes de la situación económica financiera de la empresa, entre otros.

Moncaris y Teheran (2013) se centraron en el uso de manuales de procedimientos se puede obtener mejores resultados, ya que se lograría trabajo en equipo de todas las áreas de la empresa, lo cual ayudaría a la buena toma de decisiones de tal modo que se identifiquen las falencias, debilidades y puntos críticos de la organización. de este modo se podrá tomar las medidas correctivas y así mejorar tanto la gestión financiera de una empresa.

El estudio de Alvarado (2016) se centró en que la importancia de la gestión financiera es vital para toda organización que desea conocer su realidad financiera, es así que mediante el establecimiento de procedimientos y políticas dentro de una organización se finaliza poder establecer funciones y delimitar tareas al personal de cada área. De este modo se ayuda a poder tener una mejor gestión financiera.

Luna (2016) en su trabajo de tesis indica que se le debe dar importancia a las políticas financieras ya que estas son claves para definir las estrategias que debe implementar las organizaciones en aspectos como el financiamiento, la inversión, y las políticas de dividendos en función de las decisiones directivas para tener una referencia de hacia dónde se debe dirigir el negocio conllevando

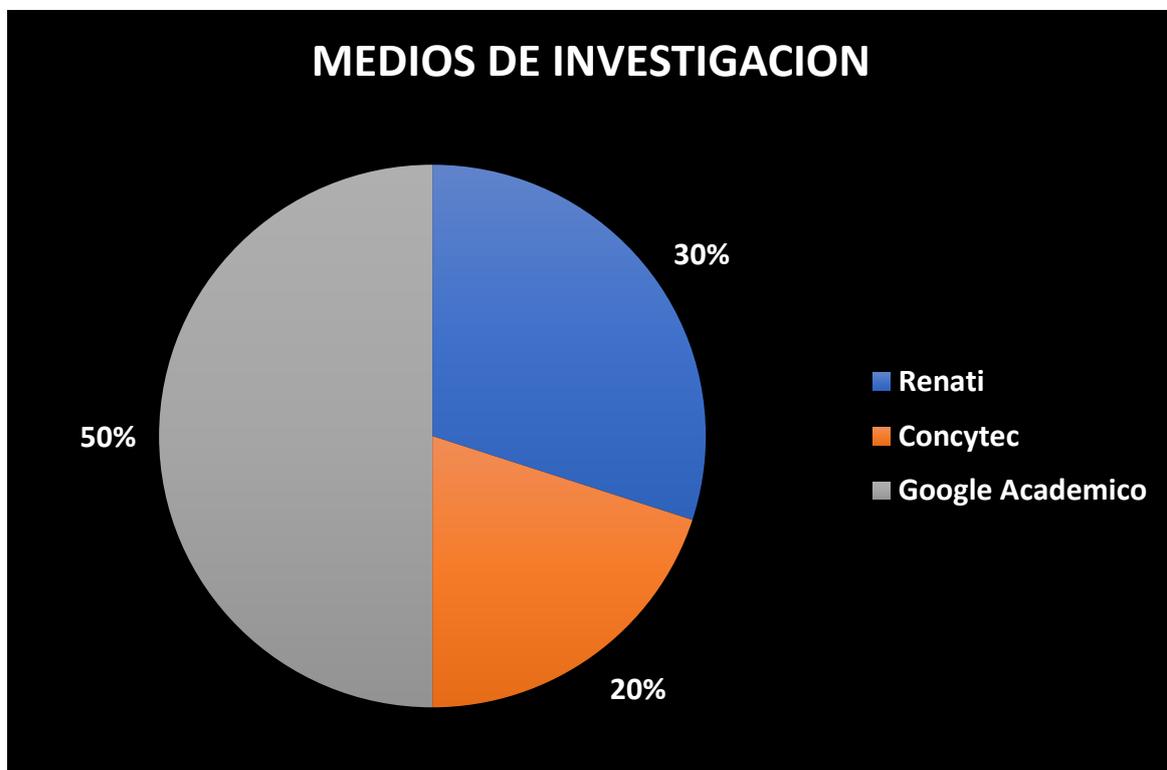
Baldeon (2014) en su tesis realizada, se centró básicamente en que se debe realizar un proceso ordenado y lógico de actividades por departamentos, así como delimitar funciones que ayuden a la segregación correcta del personal, de modo tal que todo ello ayude directa o indirectamente a obtener una mejora en la gestión financiera de la empresa.

Como resultado se constató que, aunque algunos autores indican que se debe implementar un control interno forman parte estratégica para poder mejorar aspectos generales de una entidad, así mismo de la mano con los componentes con los que cuenta para llevarse a cabo, ayudan a poder analizar, evaluar y conocer las inconsistencias con las que cuenta la empresa. Este estudio no presenta un apartado de limitaciones (la muestra de autores es reducida (20) Los autores sugieren que se apliquen todos los elementos que forman parte del control interno, así como los componentes, planificación, identificación y evaluación de riesgos, y todos aquellos procedimientos o elementos que durante el proceso sean necesarios para poder implementar correctamente el control interno. Todo ello ayudara a la consecución a los objetivos organizacionales.

Resultado 1:

Con respecto a las fuentes de investigación analizadas, se contó con diversos repositorios, así como páginas académicas. Siendo así Google Académico la fuente de investigación que proporciono mayor información ya que se obtuvo 10 antecedentes internacionales de dicha fuente, de dichas fuentes se pudo obtener antecedentes nacionales e internacionales, los cuales ayudaron a estudiar las variables de investigación. Debido al tiempo establecido para la búsqueda de información fue limitado, se optó por la búsqueda online, ya que en la actualidad, existen diversas fuentes y repositorio sistemáticos, lo cual brinda facilidades para poder obtener información. Así mismo existen páginas de SUNEDU como Concytec y Renati.

Figura 7:
Medios de Investigación

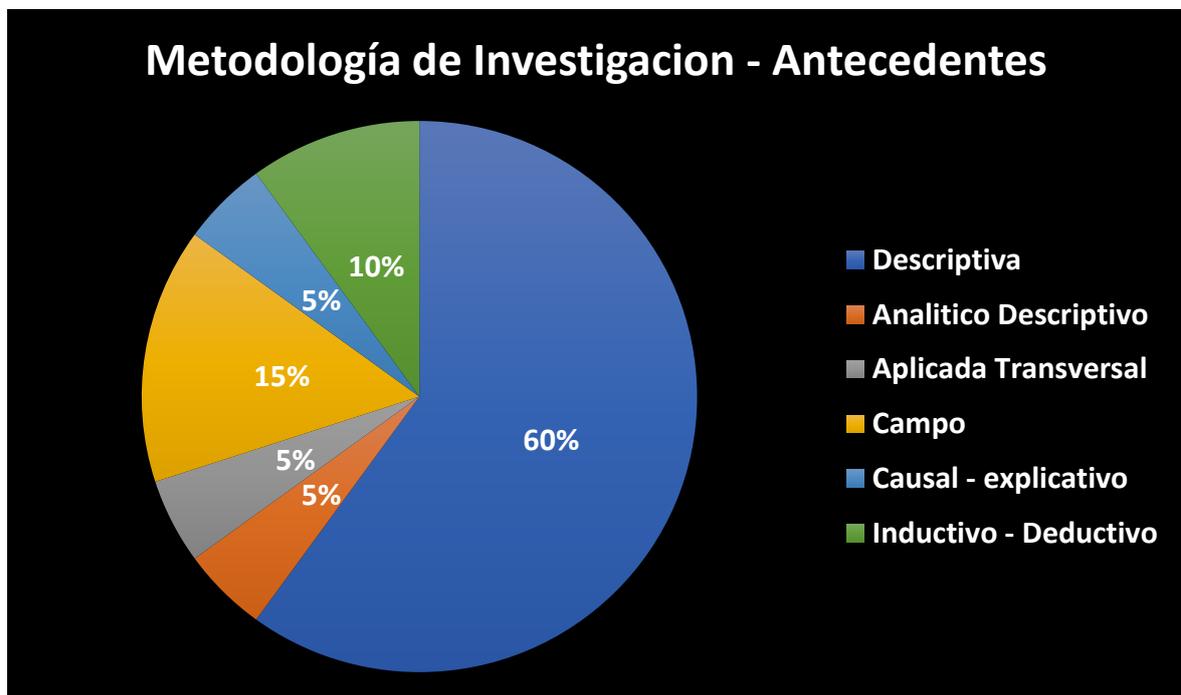


Resultado 2:

La metodología de investigación es importante porque ayuda a determinar los resultados de la investigación a realizar, es así que se obtuvo un 60% de los antecedentes investigados fueron de tipo descriptivos (analíticos, explicativos, correlacional, retrospectivos) que es el tipo de metodología la cual nos ayudará en la investigación. Estos indicaron en mayor parte la relación que existe entre las variables de estudio. En este sentido se identificó que este tipo de investigación es la más estudiada, cuando se quiere buscar el nivel de relación entre dos variables.

Figura 8:

Metodología de Investigación – Antecedentes

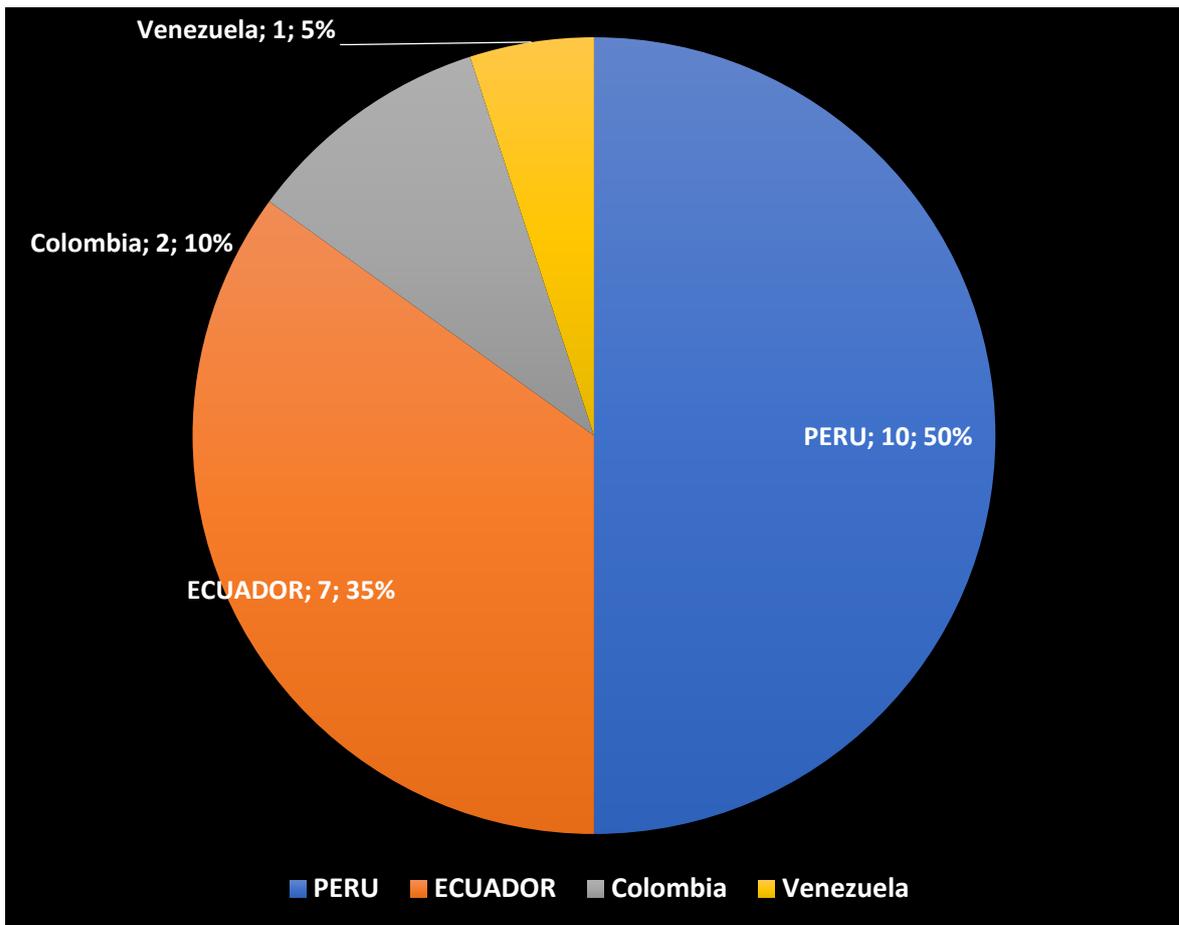


Resultado 3:

Según la investigación realizada, el siguiente cuadro muestra el porcentaje de autores según su país de origen, reflejando a Ecuador con un 35% de aportación en cuanto a investigaciones internacionales que se asemejan al tema de investigación.

Por otro lado en cuanto a investigaciones nacionales fue accesible ya que se contaba una amplia gama de investigaciones de periodos anteriores así como se tuvo la facilidad de acceder a repositorios de universidades, paginas Renati, Concytec y Google académico. Dando como resultado la obtención de 20 antecedentes, entre nacionales (10) e internacionales (10), los cuales nos permitirán entender a fondo la investigación de estudio.

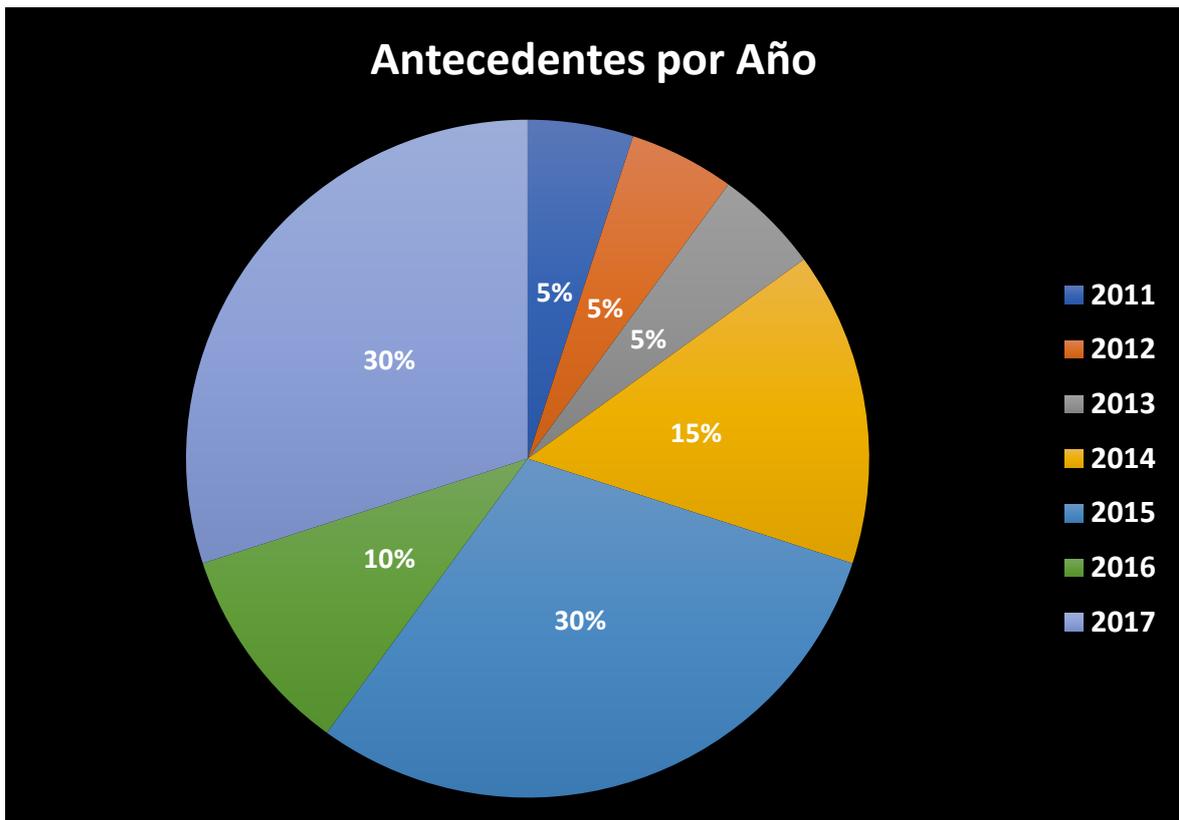
Figura 9:
Antecedentes Según País



Resultado 4:

Los antecedentes se están tomando como referencia los últimos 7 años de antigüedad (2011 – 2017), de los cuales se tomarán solo en cuenta los 10 antecedentes con una anterioridad de 5 años. La importancia de la antigüedad se refleja en los factores que influyen en la investigación, es por ello que para el presente proyecto es de gran utilidad analizar las investigaciones, cuya finalidad es que sirvan de apoyo para el planteamiento de la Investigación, la misma que servirá para futuras investigaciones.

Figura 10:
Antecedente por Año



CAPÍTULO IV. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

El presente trabajo de investigación se analizó la literatura científica disponible en la base de datos de los repositorios Concytec – Renati - Google Académico, sobre el control interno y la gestión financiera, publicadas entre los años 2011 – 2017. Teniendo en cuenta que el objetivo de realizar el análisis minucioso de lo que el autor consideraba para las investigaciones realizadas, así como la importancia de estudio.

Fueron identificados 20 estudios que reunían la información suficiente la para investigación, así mismo se observó que el tema a investigar es de gran importancia para su aplicación en las organizaciones, en cuanto al tema a investigar en el presente estudio no se obtuvo mucha facilidad para encontrar información en los bases de datos, es por ello que la investigación realizada ha sido minuciosamente analizada para poder recopilar la suficiente información. Según los porcentajes de investigación por año arroja que el año en que más estudios ha presentado fue el 2015 con un 30% de información obtenida siguiéndole el 2017 con un porcentaje 30% según grafico de resultados figura 4.

Es por ello que a continuación se describe el análisis sobre la importancia de los resultados de cada investigación analizada con la finalidad de entender y acercarnos más al desarrollo de la investigación.

1. En las investigaciones tomadas en cuenta los autores concuerdan que la importancia del control interno radica en su correcta implementación, establecer lineamientos y aplicarlos de acuerdo con lo establecido permitirá seguir procedimientos establecidos en cada área de la empresa facilitando así reducir riesgos en cuanto a la entrega de la información permitiéndole a la empresa la adecuada toma de decisiones con información correcta. (Mariños 2015 y Quiroz 2015).
2. De las conclusiones en la investigación tomadas en cuenta podemos deducir que el control interno es indispensable en una organización ya que mediante la correcta implementación le garantiza un ligero crecimiento, pero es importante saber que existen componentes que son determinante en la implantación del

control interno ya que son elementos que permiten establecer procedimientos e implementar un correcto control el cual esté ligado a las normas establecidas y evaluar periódicamente los resultados con la finalidad si se están cumpliendo con los objetivos al final de una periodo establecido. (Celestino 2017 y Silva 2017)

3. De las conclusiones en la investigación tomadas en cuenta podemos deducir que la importancia de la implementación del control interno radica en que ayuda a medir el nivel de eficiencia de las distintas áreas con la finalidad de verificar el correcto cumplimiento de los procedimientos establecidos por la organización y así poder mitigar riesgos debido a las deficiencias existentes en cada área con la finalidad de cubrir o mejorar las falencias de la manera más adecuada sin perjudicar la producción, es por ello que la correcta aplicación genera grandes beneficios a la empresa en cuanto al crecimiento como organización.(Crispín 2012).
4. De las conclusiones en la investigación tomadas en cuenta podemos deducir que los procedimientos son indispensables para las organizaciones ya que les permite mejorar en muchos aspectos como por ejemplo un mejor desarrollo de las funciones de cada área, reducir riesgos y minimizar la falencias que posee la organización es por ello que la implementación del control interno le brinda un sin número de posibilidades a las organizaciones con miras al crecimiento y logro de los objetivos así mismo un ligero incremento en cuanto a la rentabilidad lo cual le garantiza un ligero posicionamiento frente a las competencias. (Crespo y Suarez 2014).

5. De las conclusiones en la investigación tomadas en cuenta podemos deducir que el control interno es de suma importancia para la estructura administrativo - contable de la entidad ya que le permite conocer confiablemente la correcta información contable y financiera para la toma de decisiones, así mismo el control interno garantiza el logro de los objetivos ya que mediante su implementación establece lineamientos en cuanto a las funciones de cada área. (Posso y Barrios 2014).
6. De las conclusiones en la investigación tomadas en cuenta podemos deducir que para entender la importancia del control interno en las organizaciones, primero hay que entender el propósito del control interno, que radica en resguardar los recursos de la empresa o negocio evitando perdidas por fraude o negligencias que puedan afectar al cumplimiento de los objetivos, así mismo el control interno contribuye a la seguridad del sistema contable que se utiliza en la empresa fijando y analizando los procedimientos administrativos, contables y financieros, como también las irregularidades y errores proponiendo soluciones para reducir riesgos.(Vega 2011 y Guzmán y Vera 2015).
7. De las conclusiones en la investigación tomadas en cuenta podemos deducir que aplicar correctamente las herramientas con las que se cuenta al tener un control interno dentro de una organización ayudan a poder identificar el nivel de riesgo y así poder implementar y aplicar diversas estrategias que ayuden a mitigar los mismos. De este modo se tiene que delimitar procesos y a su vez segregar funciones de modo tal que exista un personal capacitado y que cumpla con las exigencias del puesto que se le otorga dentro de la entidad, todo ello contribuye

al logro de las metas propuestas u objetivos específicos y claves de una organización. (Fuela y Sánchez 2015).

8. De la conclusión en la investigación tomada en cuenta podemos deducir que implementar el control interno ayuda a la mejora tanto económica y financiera de una organización esto se debe a que a través de procedimientos que se establecen durante el control interno se identifican las limitaciones con las que cuenta la empresa. La importancia de la implementación de un control interno yace principalmente en ser más eficientes y eficaces durante la gestión global de la empresa, esto se va obtener mediante una planificación, aplicación de métodos, implementación de procedimientos y otras medidas que sean necesarias durante la gestión, de tal manera que se asegure el logro de los objetivos. (Llave 2015 y Baca 2017).
9. De las conclusiones en la investigación tomadas en cuenta podemos deducir que los componentes del control internos son fundamentales para el desarrollo de una buena gestión financiera tomando como base al componente de ambiente de control ya que en este se establece un entorno estimulante y que influye en la actividad del personal con respecto al control de sus actividades. Así mismo mediante este componente se podrán asignar responsabilidades y autoridad, este tiene como objetivo que el personal tome conciencia sobre la importancia que tiene el control interno, el ambiente de control es la base de los demás componentes ya que provee disciplina y sirve de estructura para la adecuada implementación del control interno. (Delmer 2017).

10. De las conclusiones en la investigación tomadas en cuenta podemos deducir que durante la gestión financiera se obtienen diversas informaciones que son de gran importancia para los altos mandos de una organización (gerentes – directores), dentro estas informaciones se encuentran, análisis financieros, estados financieros, reportes de la situación económica financiera de la empresa, entre otros. Los cuales son vitales para la realizar una buena toma de decisiones de modo tal que se identifiquen las falencias, debilidades y puntos críticos de la organización. de este modo se podrá tomar las medidas correctivas y así mejorar tanto la gestión financiera como el crecimiento de la empresa. (Cuesta y Mosquera 2016 y Moncaris y Teheran 2013).
11. De las conclusiones en la investigación tomadas en cuenta podemos deducir que es importante establecer procedimientos y políticas dentro de una organización con la finalidad de poder establecer funciones y delimitar tareas al personal de cada área. De este modo se ayuda a poder tener una mejor gestión ya sea financiera o general lo cual la correcta implementación de los procesos proporciona algunas ventajas como: manejo adecuado de los recursos financieros, elaboración de presupuestos en base a cumplimiento de objetivos, control del manejo de las cuentas por cobrar, aplicación de las normas contables-tributarias vigentes. (Alvarado 2016).

CONCLUSIONES

En esta revisión se sintetizan los resultados de los 20 estudios centrados en el control interno y su relación con la Gestión Financiera, recopilados de las diversas fuentes como: repositorio de universidades, Renati, Concytec y Google académico. En las cuales se observa que en los años 2015 y 2017 fue el año donde se realizaron un número

mayor de investigaciones. Facilitando así nuestra investigación ya que los resultados analizados de las investigaciones anteriores fueron de gran utilidad para determinar nuestra investigación.

En cuanto a las investigaciones obtenidas se puede concluir que la implementación del control interno permite a las organizaciones establecer lineamientos para el correcto funcionamiento de las áreas con la finalidad de mitigar riesgos, maximizar resultados. Así mismo la aplicación de los 5 componentes del control interno le permite a la empresa monitorear el desempeño de las áreas y conocer los puntos débiles para poder corregirlos de tal modo que el logro de los objetivos no se vea interrumpido, la correcta aplicación del control interno permitirá a las organizaciones analizar la correcta información financiera que será vital en la toma de decisiones, es por ello que evaluar si el cumplimiento de los procedimientos es el adecuado se minimizaran las pérdidas y habrá un ligero incremento en la rentabilidad.

En cuanto a la gestión financiera se concluye que los procedimientos son vitales para el normal funcionamiento de la organización, así mismo conocer establecer la utilización de indicadores financieros para analizar los resultados de la organización es de gran importancia ya que les permite a la organización tener la perspectiva real de la situación económica – financiera de la empresa, es por ello que establecer lineamientos y evaluar el cumplimiento de los mismos es de gran importancia para el crecimiento de la organización la gestión financiera está íntimamente relacionada con la toma de decisiones enfocándose en dos factores primordiales maximización de beneficios y maximización de riqueza, para lograr estos objetivos una de las herramientas más utilizadas para la gestión financiera sea realmente eficaz es el control de gestión, que garantiza un alto grado de cumplimiento de las metas.

Referencias

Alvarado, B. (2016). *“Diseño de un modelo de gestión financiera para la empresa de ESTRUCTURAS METÁLICAS VELASCO S.A.”*. Ecuador. Obtenido de <http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/8744/1/T-UCE-0005-047-2016.pdf>

- Baca, L. (2017). *“Implementación del control interno y su efecto en la gestión financiera de las agencias de viajes en el distrito de Miraflores, lima”*. Peru. Obtenido de <http://repositorio.autonoma.edu.pe/bitstream/123456789/375/1/Baca%20Poma%2C%20Luis%20Eduardo.pdf>
- Baldeon, B. (2014). *“Modelo de gestión financiera para la cooperativa de transporte urbano 28 de septiembre en la provincia de Imbabura”*. Ecuador. Obtenido de <http://dspace.uniandes.edu.ec/handle/123456789/1784>
- Barquero, M. (2013). *Manual Práctico de Control Interno*. España.: PROFIT EDITORIAL.
- Celestino, I. (2017). *“Nivel de cumplimiento del proceso de control interno en el área de tesorería de la Dirección de Transportes y Comunicaciones de Ancash, 2016”*. Peru. Obtenido de <http://repositorio.ucv.edu.pe/handle/UCV/12824>
- Crespo, B. y. (2014). *“Elaboración e Implementación de un Sistema de Control Interno, caso “Multitecnos S.A.” de la ciudad de Guayaquil para el periodo 2012- 2013”*. Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/258/1/T-ULVR-0232.pdf>
- Crispín, W. (2012). *“Control interno gubernamental y la eficiencia administrativa del área de tesorería del gobierno regional de Huancavelica”*. Perú. Obtenido de <http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/237>
- Cualificación, I. y. (2003). *Aspectos Administrativos de la Gestión Financiero – Contable. – Gestión de Tesorería*. España. Obtenido de http://www.juntadeandalucia.es/empleo/recursos/material_didactico/especialidades/materialdidactico_admon_y_gestion/empleado_oficina/PDF/MOD4/CONTABILIDAD/UD24_CONTA3.PDF
- Cuesta, J. y. (2016). *“Propuesta de Diseño de un Sistema Contable y mejora de Gestion Financiera de la agencia operadora EQUINOCCIAL TOURING AGOPETOUR S.A., en la ciudad de Santo Domingo, Año 2015”*. Ecuador. Obtenido de https://issuu.com/pucesd/docs/cuesta_mosquera

- Delmer, H. (2017). *“Influencia del control interno en la gestión financiera de las empresas del régimen general de la Provincia de Espinar, año 2016”*. Peru. Obtenido de http://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/UPEU/1048/Delmer_Tesis_Bachiller_2017.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Estupiñan, R. (2006). *Control Interno y Fraudes con base en los ciclos transaccionales – Análisis de Informe Coso I y II*. Colombia.: ECOE EDICIONES. .
- Flores, M. (2017). *“El Control Interno del almacén y la gestión financiera de la empresa TURISMO NUPE SCRL 2016 – 2017”*. Peru. Obtenido de <file:///C:/Users/Sonia/Desktop/TESIS%20EDITH/TESIS/GESTION%20FINANCIERA/NACIONAL/Flores%20Evangelista,%20Marisela%20Nora.pdf>
- Fuela, K. y. (2015). *“Propuesta de mejora del control interno para los procesos del área de administrativa y financiera en la compañía de transporte urbano “el gran general Rumiñahui”*,. Ecuador. Obtenido de https://issuu.com/pucesd/docs/propuesta_de_mejora_de_control_inte_9e54683dcb0bbd
- Guzmán, K. y. (2015). *“El control interno como parte de la gestión administrativa y financiera de los centros de atención y cuidado diario, caso, centro de atención y cuidado diario “El pedregal” de Guayaquil”*. Peru. Obtenido de <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/9947/1/UPS-GT001072.pdf>
- Llave, I. (2015). *“Incidencia de la Formalización del Control Interno de la Credibilidad Económica y Financiera de las empresas de Transporte Urbano de la Ciudad de Trujillo – periodo 2014”*. Peru. Obtenido de <http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/2120>
- Luna, R. (2015). *“Evaluación de la gestión financiera de empresas importadoras- mayoristas del ramo ferretero periodo de estudio años 2013 – 2014”*. Venezuela. Obtenido de <http://mriuc.bc.uc.edu.ve/bitstream/handle/123456789/2605/Maestr%C3%ADa%20Rebeca%20Luna.pdf?sequence=1>

Lybrand, C. y. (1997). *Los nuevos conceptos del control interno – Informe Coso*. España.: Díaz de Santos. Obtenido de <http://www.ci.inegi.org.lOmx/docs/Informe%20COSO%20Resumen.pdf>

Mantilla, S. (2005). *Control Interno Informe Coso*. (4ta. ed. ed.). Colombia.: ECOE EDICIONES.

Mantilla, S. (2009). *Auditoría del Control Interno*. (2da. ed. ed.). Colombia.: ECO EDICIONES.

Mariños, I. (2015). *"El Sistema de Control Interno en el proceso de operaciones y la mejora en la situación Económica de TRANSPORTES MARIÑOS en el año 2015 Trujillo"*. Peru. Obtenido de <http://hdl.handle.net/11537/7993>

Meléndez, J. (2016). *Control Interno*. Chimbote , Perú.: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Obtenido de http://utex.uladech.edu.pe/bitstream/handle/ULADECH_CATOLICA/165/LIBRO%20DE%20CONTROL%20INTERNO%20CON%20LOGO%20UTEX%20Y%20CODIGO%20E%20BARRA%20%20TERMINADO%20FINAL%202016%20SETIEMBRE.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Moncaris, M. y. (2013). *"Diseño de un modelo de Gestión Financiera para la empresa agencia de aduana AGENCOMEX LTDA, NIVEL 2"*. Colombia. Obtenido de <http://repositorio.unicartagena.edu.co:8080/jspui/bitstream/11227/2704/1/Dise%C3%B1o%20de%20un%20Modelo%20de%20Gestion%20Financiera%20Agencomex%20Ltda.pdf>

Padilla, M. (2012). *Gestión Financiera*. Colombia.: Ecoe Ediciones.

Posso, J. y. (2014). *"Diseño de un modelo de Control Interno en la empresa prestadora de servicios hoteleros eco turísticos nativos activos eco hotel la cocotera, que permitirá el mejoramiento de la información financiera"*. Colombia. Obtenido de <http://190.242.62.234:8080/jspui/bitstream/11227/2130/1/TESIS%20CONTROL%20INTERNO-PRESENTACION%20FINAL.pdf>

Quiroz, P. (2015). *"Propuesta de Implementación de un Sistema de Control Interno para mejorar la Gestión Económica – Financiera de la empresa de Transportes y servicios"*

- TURISMO MOCHE SRL año 2014*". Peru. Obtenido de <http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/923>
- Robles, C. (2012). *Fundamentos de Administración Financiera*. Mexico.: Red Tercer Milenio. Obtenido de <https://www.upg.mx/wp-content/uploads/2015/10/LIBRO-49-Fundamentos-de-administracion-Financiera.pdf>
- Silva, C. (2017). “*Sistema De Control Interno Para La Mejora De La Organización Contable En La Empresa Frio Frías E.I.R.L -2016 – Paíta*”. Perú. Obtenido de http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/10783/silva_ac.pdf?sequence=1
- Tocto, C. (2017). “*Incidencia del arrendamiento financiero (leasing) en la gestión financiera de la Empresa de Transportes Sheridan S.A.C, Piura - Año 2014 – 2016*” . Peru. Obtenido de <http://repositorio.ucv.edu.pe/handle/UCV/10786>
- Van, J. y. (2010). *Fundamentos de Administración Financiera*. Mexico.: PEARSON. .
- Vega, R. (2011). “*El control interno y su efecto en la rentabilidad de la empresa Akabados de la ciudad de Ambato durante el año 2010*”. Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/1700/1/TA0044.pdf>