



**Universidad
Continental**

FACULTAD DE CIENCIAS DE LA EMPRESA

Escuela Académico Profesional de Contabilidad

**Control Interno y su impacto basado en el
Coso 92 en las Mypes comerciales de
Huancayo-Perú período 2014-2015**

Colonio Córdova Rodrigo Arturo

Huancayo, 2017

Tesis para optar el Título Profesional de
Contador Público



Repositorio Institucional Continental

Tesis digital



Obra protegida bajo la licencia de [Creative Commons Atribución-NoComercial-SinDerivadas 2.5 Perú](https://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/2.5/peru/)

ASESOR

Mg. Rubén Calero Romero

DEDICATORIA

“A mi gran amiga Luz Mery, quien me incentivó a crear este proyecto, me enseñó que el mundo es más pequeño de lo que aparenta ser y que la verdadera amistad es un tesoro divino que rompe fronteras y prejuicios”.

INDICE

ASESOR.....	iii
DEDICATORIA.....	iv
INDICE.....	v
LISTA DE TABLAS.....	viii
LISTA DE FIGURAS.....	x
LISTA DE FOTOGRAFÍAS.....	xi
RESUMEN.....	xii
ABSTRACT.....	xiii
INTRODUCCIÓN.....	xiv
CAPÍTULO I PLANTEAMIENTO DEL ESTUDIO.....	1
1.1. PLANTEAMIENTO Y FORMULACIÓN DEL PROBLEMA.....	1
1.1.1. PLANTEAMIENTO.....	1
1.1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA.....	8
1.2. OBJETIVOS.....	9
1.2.1. OBJETIVO GENERAL.....	9
1.2.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS.....	9
1.3. JUSTIFICACIÓN E IMPORTANCIA.....	9
1.3.1. JUSTIFICACIÓN.....	9
1.4. HIPÓTESIS Y DESCRIPCIÓN DE VARIABLES.....	11
1.4.1. HIPÓTESIS GENERAL.....	11
1.4.2. HIPÓTESIS ESPECÍFICAS.....	11
1.4.3. IDENTIFICACIÓN DE VARIABLES.....	13
CAPÍTULO II MARCO TEÓRICO.....	26
2.1. ANTECEDENTES DEL PROBLEMA.....	26
2.1.1. ANTECEDENTES INTERNACIONALES.....	26
2.1.2. ANTECEDENTES NACIONALES.....	29
2.1.3. ANTECEDENTES LOCALES.....	30
2.2. BASES TEÓRICAS.....	32
2.2.1. CONTROL INTERNO (C.I.).....	32
2.2.2. COSO (COMMITTEE OF SPONSORING ORGANIZATIONS OF THE TREADWAY COMMISSION).....	36
2.2.3. MYPES (MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS).....	46
2.2.4. COMERCIO.....	47

2.3.	DEFINICIÓN DE TÉRMINOS BÁSICOS	49
2.3.1.	AUDITORÍA	49
2.3.2.	AUDITORÍA OPERATIVA.....	54
2.3.3.	NUEVO RUS (RÉGIMEN ÚNICO SIMPLIFICADO)	55
2.3.4.	RER (RÉGIMEN ESPECIAL DEL IMPUESTO A LA RENTA).....	56
2.3.5.	CONSTITUCIÓN POLÍTICA DEL PERÚ- ARTÍCULO N° 2, INCISO 24 A. CONGRESO CONSTITUYENTE DEMOCRÁTICO DEL PERÚ (1993)	58
2.3.6.	LEY GENERAL DE SOCIEDADES-LEY N° 26887 CONGRESO DE LA REPÚBLICA, (1997) 58	
2.3.7.	NIC 8: POLÍTICAS CONTABLES, CAMBIOS EN LAS ESTIMACIONES CONTABLES Y ERRORES 63	
2.3.8.	NIC 32: INSTRUMENTOS FINANCIEROS BÁSICOS	64
2.3.9.	CÓDIGO DE ÉTICA.....	65
2.3.10.	NORMATIVIDAD EN LA IDENTIFICACIÓN Y EVALUACIÓN DEL RIESGO	67
2.3.11.	NORMAS DE ACTIVIDADES DE CONTROL	68
2.3.12.	NORMAS DE INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN.....	71
2.3.13.	NORMAS DE SUPERVISIÓN Y MONITOREO	72
2.3.14.	NIAS PARA PYMES IFAC (2007).....	73
2.3.15.	NIIF PARA PYMES IFAC (2007)	74
2.3.16.	MARCO CONCEPTUAL GENERAL	76
	CAPÍTULO III METODOLOGÍA	80
3.1.	MÉTODO Y ALCANCE DE LA INVESTIGACIÓN	80
3.1.1.	MÉTODO.....	80
3.1.2.	TIPO	81
3.1.3.	NIVEL	81
3.2.	DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN.....	82
3.3.	POBLACIÓN Y MUESTRA.....	83
3.4.	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS	85
3.4.1.	TÉCNICAS DE RECOLECCIÓN DE DATOS:	85
3.4.2.	TRATAMIENTO ESTADÍSTICO.....	85
3.4.3.	PROPUESTA DE ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE DATOS PROCESADOS	86
3.4.4.	ACOPIO Y PROCESAMIENTO DE DATOS	86
	CAPÍTULO IV RESULTADOS Y DISCUSIÓN	88
4.1.	RESULTADOS DEL TRATAMIENTO Y ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN (TABLAS Y FIGURAS)	89

4.2.	PRUEBA DE HIPÓTESIS.....	138
4.3.	DISCUSIÓN DE RESULTADOS	160
4.3.1.	PRESENTACIÓN DE RESULTADOS	165
	CONCLUSIONES	172
	RECOMENDACIONES	173
	REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	175
	ANEXOS	178

LISTA DE TABLAS

Tabla 1. Número de microempresas a nivel regional y local	5
Tabla 2. Tabla de frecuencia: Encuesta Piloto 1.....	6
Tabla 3. Tabla de frecuencia: Encuesta Piloto 2.....	7
Tabla 4. Operacionalización del título de la Investigación	13
Tabla 5. Operacionalización de la Hipótesis	15
Tabla 6. Operacionalización de la Hipótesis Específica 1	17
Tabla 7. Operacionalización de la Hipótesis Específica 2	19
Tabla 8. Operacionalización de la Hipótesis Específica 3	21
Tabla 9. Operacionalización De la Hipótesis Específica 4.....	23
Tabla 10. Operacionalización de la Hipótesis Específica 5	25
Tabla 11. Características y diferencias entre una microempresa y una pequeña empresa.....	47
Tabla 12. Tipos de Auditoría	54
Tabla 13. Tabla de categorías de pago del Nuevo RUS	56
Tabla 14. Clasificación del Control Interno y actividades específicas para la implementación de las MYPES	77
Tabla 15. Método	82
Tabla 16. Población y Muestra.....	83
Tabla 17. Muestra Estadística.....	89
Tabla 18. Encuesta: Razón de elección del giro de negocio	90
Tabla 19. Encuesta: Antigüedad de las MYPES huancaínas	91
Tabla 20. Encargado de la administración del negocio	92
Tabla 21. Personas encargadas de la administración del negocio.....	93
Tabla 22. Personas que no son dueñas del negocio y lo administran.....	95
Tabla 23. MYPES que tienen misión y visión	96
Tabla 24. MYPES con filosofía organizacional	97
Tabla 25. MYPES que utilizan indicadores de metas	98
Tabla 26. MYPES con estructura organizacional.....	99
Tabla 27. Situación del negocio en las MYPES	100
Tabla 28. Proyección a futuro en las MYPES	101
Tabla 29. Razones de la situación nociva en las MYPES huancaínas	102
Tabla 30. MYPES que evalúan sus riesgos	103
Tabla 31. Mayor instrumento de información que usan las MYPES.....	104
Tabla 32. MYPES que identifican sus riesgos relevantes	105
Tabla 33. Conocimiento sobre el control interno.....	106
Tabla 34. Implementación del control interno	107
Tabla 35. Conocimiento sobre la importancia del control interno	108
Tabla 36. Conocimiento sobre el estudio del control interno	109
Tabla 37. Identificación y registro de operaciones.....	110
Tabla 38. Instrumentos identificación y registro.....	111
Tabla 39: Analogía al control del negocio	112
Tabla 40. Supervisión de reducción de riesgo	113
Tabla 41. Frecuencia de supervisión de operaciones	114
Tabla 42. Frecuencia de supervisión de operaciones b	115
Tabla 43. Supervisión de los informes de toma de decisiones.....	116
Tabla 44. MYPES con consideración a quejas de clientes.....	117
Tabla 45. Importancia de un control interno implementado	118
Tabla 46. MYPES que desean un instrumento de control	119
Tabla 47. Asociación entre pregunta 9 y 11	120

Tabla 48. Asociación entre pregunta 1 y 2.....	121
Tabla 49. Asociación entre pregunta 2 y 5.....	122
Tabla 50. Asociación entre pregunta 2 y 6.....	123
Tabla 51. Asociación entre pregunta 2 y 7.....	124
Tabla 52. Asociación entre pregunta 2 y 8.....	125
Tabla 53. Asociación entre pregunta 2 y 9.....	126
Tabla 54. Asociación entre pregunta 2 y 10.....	127
Tabla 55. Asociación entre pregunta 1 y 9.....	128
Tabla 56. Asociación entre pregunta 5 y 9.....	129
Tabla 57. Asociación entre pregunta 9 y 10.....	129
Tabla 58. Promedio de situación del ambiente de control en las MYPES.....	131
Tabla 59. Tablas de preguntas 11 y 14.....	132
Tabla 60. Instrumento más utilizado	132
Tabla 61. Asociación entre pregunta 2 y 19.....	133
Tabla 62. Asociación entre pregunta 7 y 26.....	134
Tabla 63. Asociación entre pregunta 9 y 26.....	134
Tabla 64. Asociación entre pregunta 11 y 26.....	135
Tabla 65. Asociación entre pregunta 14 y 26.....	135
Tabla 66. Asociación entre pregunta 7 y 27.....	136
Tabla 67. Asociación entre pregunta 9 y 27.....	136
Tabla 68. Asociación entre pregunta 11 y 27.....	137
Tabla 69. Asociación entre pregunta 14 y 27.....	138
Tabla 70. Cuadro sinóptico n° 1	155
Tabla 71. Cuadro sinóptico n° 2.....	157
Tabla 72. Matriz de Consistencia	179

LISTA DE FIGURAS

Figura 1. MYPYMES por Región en 2014	3
Figura 2. Tamaño de las empresas en el Perú	4
Figura 3. Tamaño de MYPES en Junín	4
Figura 4. Encuesta Piloto 1	6
Figura 5. Encuesta Piloto 2	7
Figura 6. Marco Conceptual General	76
Figura 7. Encuesta: Razón de elección del giro de negocio	90
Figura 8. Encuesta: Antigüedad de las MYPES huancaínas	92
Figura 9. Encargado de la administración del negocio	93
Figura 10. Personas encargadas de la administración del negocio	94
Figura 11. Personas que no son dueñas del negocio y lo administran	95
Figura 12. MYPES que tienen misión y visión	96
Figura 13. MYPES con filosofía organizacional	97
Figura 14. MYPES que utilizan indicadores de metas	98
Figura 15. MYPES con estructura organizacional	99
Figura 16. Situación del negocio en las MYPES.....	100
Figura 17. Proyección a futuro en las MYPES	101
Figura 18. Razones de la situación nociva en las MYPES huancaínas	102
Figura 19. MYPES que evalúan sus riesgos.....	103
Figura 20. Mayor instrumento de información que usan las MYPES	104
Figura 21. MYPES que identifican sus riesgos relevantes	105
Figura 22. Conocimiento sobre el control interno	106
Figura 23. Implementación del control interno	107
Figura 24. Conocimiento sobre la importancia del control interno	108
Figura 25. Conocimiento sobre el estudio del control interno	109
Figura 26. Identificación y registro de operaciones.....	110
Figura 27. Instrumentos identificación y registro.....	111
Figura 28. Analogía al control del negocio	112
Figura 29. Supervisión de reducción de riesgo.....	113
Figura 30. Frecuencia de supervisión de operaciones	114
Figura 31. Frecuencia de supervisión de operaciones b	115
Figura 32. Supervisión de los informes de toma de decisiones.....	116
Figura 33. MYPES con consideración a quejas de clientes	117
Figura 34. Importancia de un control interno implementado.....	118
Figura 35. MYPES que desean un instrumento de control.....	119

LISTA DE FOTOGRAFÍAS

Fotografía 1. Foto a encuesta n° 2.....	190
Fotografía 2. Foto entregando el cuadro sinóptico a MYPE	190
Fotografía 3. Foto a encuesta n° 41	191
Fotografía 4. Foto a encuesta n° 61	191

RESUMEN

El presente trabajo de investigación titulado “CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 92 Y SU IMPACTO EN LAS MYPES COMERCIALES DE HUANCAYO-PERÚ PERÍODO 2014-2015”, aporta información a la comunidad sobre los beneficios y el impacto que puede tener una MYPE comercial de Huancayo si se usa un control interno (C.I.) en base al marco COSO 92, así como elaborar cuadros sinópticos para mejorar el control de las MYPES.

El problema general de la tesis es ¿Existen beneficios al aplicar un control interno en base al COSO 92 en las MYPES comerciales de Huancayo?

Así mismo, el objetivo general es determinar los beneficios que obtienen las MYPES comerciales de Huancayo al aplicar un control interno en base al coso 92.

El nivel metodológico de la investigación es descriptivo, pues se describió el comportamiento de las MYPES según la calidad de su control interno, especificando características y propiedades importantes. El tipo de metodología es descriptiva y aplicada, pues se aplicó a la realidad, recolectando información sobre las problemáticas de los microempresarios huancaínos para realizar cuadros sinópticos y poder mejorar la calidad de sus funciones y permanencia en el tiempo.

Como conclusión queda demostrado que existen beneficios al usar controles internos en base al COSO 92 en las microempresas huancaínas, puesto a que impulsa su crecimiento y permanencia en el tiempo, así como el incremento de ganancia, tanto financiera para la entidad, como tributaria para el Estado y velando por las necesidades de gestión, los controles se relacionan a la operatividad del negocio como un sistema, cuya efectividad se incrementa al formar parte de la propia existencia de las microempresas.

ABSTRACT

This research paper called "INTERNAL CONTROL BASED ON THE COSO 92 AND ITS IMPACT ON TRADE MSEs (Micro and Small Enterprise) OF HUANCAYO-PERU PERIOD 2014-2015" provides information to the community about the benefits and the impact it can have a commercial MYPE of Huancayo, if an internal control based on the Committee of Sponsoring Organizations of the Tread way Commission (COSO 92) is used. And to develop summary tables to improve control of MSEs.

The general problem of the thesis is: Are there benefits to apply an internal control based on the COSO 92 in commercial MYPES of Huancayo?

Likewise, the overall objective is: To determine the benefits obtained the commercial MSEs of Huancayo by applying an internal control based on COSO 92.

The methodological level of research is descriptive, because the behavior of MSEs described as the quality of its internal control, specifying features and important properties. The type of methodology is descriptive and applied, as it was applied to reality, gathering information on issues of huancainos micro entrepreneurs to make charts and to improve the quality of its functions and permanence in time.

In conclusion, it is shown that there are benefits to using internal controls based on the COSO 92 in Peruvian microenterprises, since it promotes growth and permanence in time and therefore increased financial gain for the entity as tax to the state.

Ensuring management needs, controls relate to the operation of the business as a system whose effectiveness is increased by being part of the very existence of microenterprises.

INTRODUCCIÓN

En estos tiempos de globalización y estandarización, el área de gerencia y todos los sectores de las entidades en general, exigen revisiones y cambios permanentes que le permitan al usuario de la información contable y de gestión, obtener los resultados más transparentes, objetivos y útiles, para que en base a esta información tomen decisiones sustentadas y de calidad. Es por ello, que se debe fomentar la investigación acerca del uso e implementación de instrumentos que permitan mejorar la eficiencia, eficacia y economía de sus operaciones.

La presente investigación desea aportar al desarrollo de la investigación universitaria y al fortalecimiento de la facultad contable, en pro de mejorar la situación económica y social de nuestra comunidad huancaína, mediante instrumentos de control interno. El trabajo engloba en torno a una pregunta, objetivos y justificación, las cuales sirven para formar un marco teórico y conceptual. Posteriormente se mostrarán las hipótesis, metodología utilizada y los resultados obtenidos en base a la investigación.

En el capítulo I hablaremos sobre el planteamiento del estudio, planteamiento del problema, objetivos, justificación e importancia del estudio e hipótesis, así como la descripción de la variable.

El capítulo II tratará sobre el marco teórico, los antecedentes del problema, así como las bases teóricas que permitieron desarrollar la investigación y la definición de términos básicos.

El capítulo III mencionará la metodología usada, el método; alcance y diseño de la investigación; la población y muestra usada, así también las técnicas e instrumentos de recolección de datos.

Por último, el capítulo IV incluirá los resultados y discusión de la tesis. Posteriormente se explicará las conclusiones y recomendaciones correspondientes.

El Autor

CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO DEL ESTUDIO

1.1. PLANTEAMIENTO Y FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

1.1.1. PLANTEAMIENTO

La actividad empresarial creadora de riqueza y generadora de empleo, difiere entre regiones y países, constituyéndose en un factor determinante del dinamismo económico. Por ello, fomentar la creación y consolidación de las empresas es clave en la política de numerosos países del mundo. Fundación INCYDE (2012)¹

Según Lupiáñez L., Priede P. & López-Cózar, C. (2014):

El emprendimiento como vehículo fundamental del crecimiento económico ha sido reconocido de manera creciente en los últimos años. La generación de empleo y la innovación, con la introducción de bienes y servicios nuevos o mejorados, o de un proceso productivo superior, son los principales canales a través de los cuales las empresas generan crecimiento económico, con sus correspondientes efectos en el bienestar de la sociedad. (p.55) ²

Para la firma auditora EY, en el país, el tejido empresarial formal está conformado, en gran porcentaje por microempresas. Las microempresas representan el 99.6% de las empresas en el Perú y conforman el 47% del PBI. Son las pequeñas y microempresas las que generan mayores puestos de trabajo, e irónicamente, no son eficientes.

¹ Artículo realizado por el Gobierno Español, gracias al Ministerio de Educación, Cultura y Deporte.

² Boletín económico. Los autores son pertenecientes de la Universidad del País Vasco (Lupiáñez), Universidad Europea de Madrid (Priede) y la Universidad Politécnica de Madrid (López-Cózar)

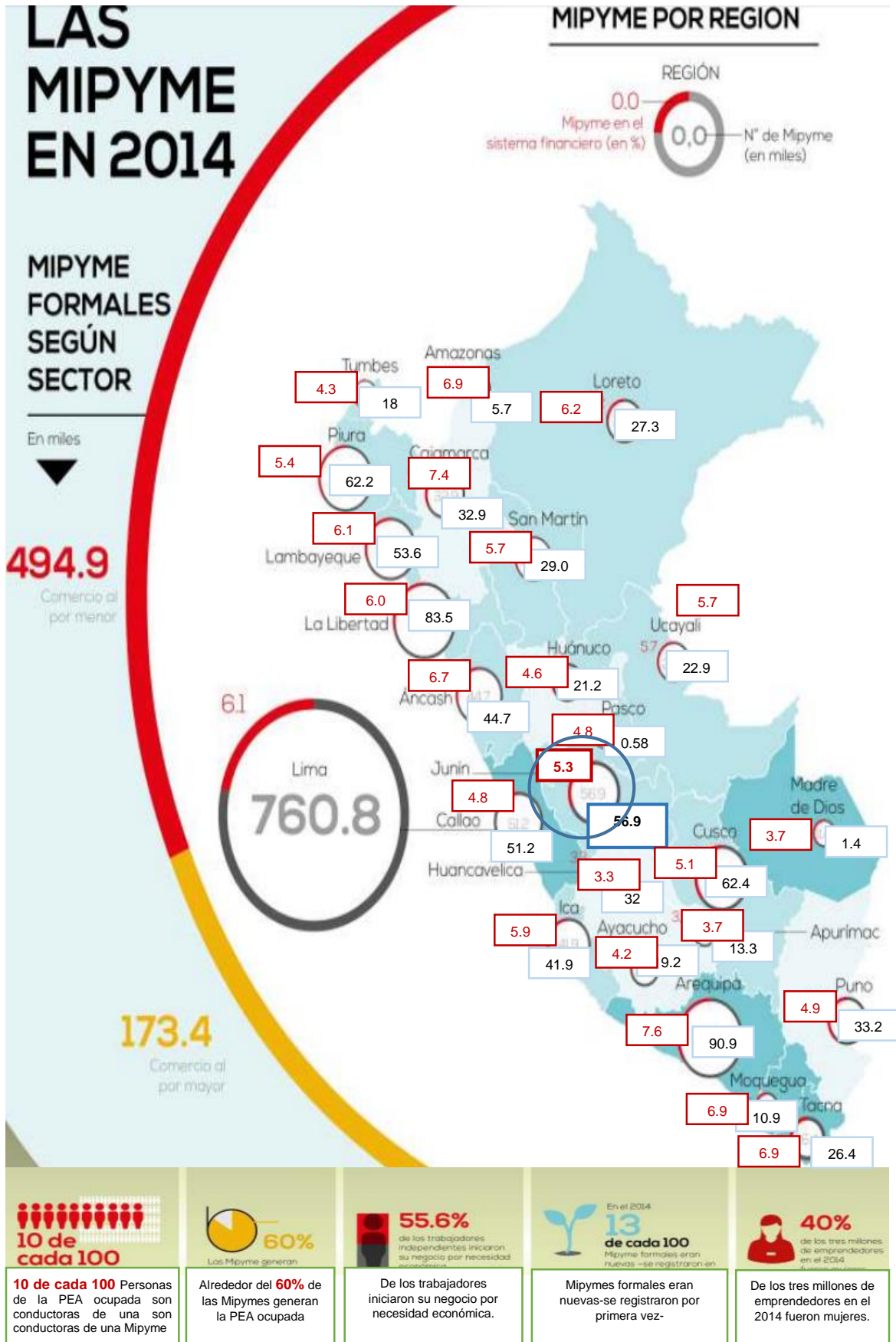
Se trata de un segmento bastante dinámico en cuanto a sus tasas de creación y cierre; pero es igualmente heterogéneo en cuanto a sus características y desempeño. Esto hace que no sea adecuado pensar en las MYPES como un conjunto uniforme de unidades productivas, y menos pretender que las estrategias para incentivar su crecimiento sean igualmente efectivas cuando se implementan sin tener en cuenta sus particularidades.

En el marco de la política pública de fomento, se ha planteado el importante desafío de construir un sistema de información que incorpore un conjunto de indicadores capaces de fortalecer la formulación, implementación, monitoreo y evaluación de las intervenciones en el desarrollo productivo que orienten programas y acciones que sean capaces de impactar en el desarrollo económico del país. (EY Perú, 2015, p. 2-3)³

A continuación, se presenta la cantidad de MYPYMES representada en miles y las pertenecientes en el sistema financiero (en porcentajes) por región en el año 2014:

³ El presente artículo pertenece a diversos autores de la firma auditora, entre ellos: Juan Paredes y Paulo Pantigoso, Country Managing Partner de EY Perú. Responsable de liderar junto con 50 socios y directores a más de 1,200 profesionales expertos en los servicios de la firma. Es editor de la “Guía de Negocios e Inversión en el Perú”, elaborada en conjunto por EY Perú, el Ministerio de Relaciones Exteriores y Pro inversión; y editor de la Guía de Negocios y Emprendimiento “Crecer”, dirigida a orientar a los emprendedores en los negocios.

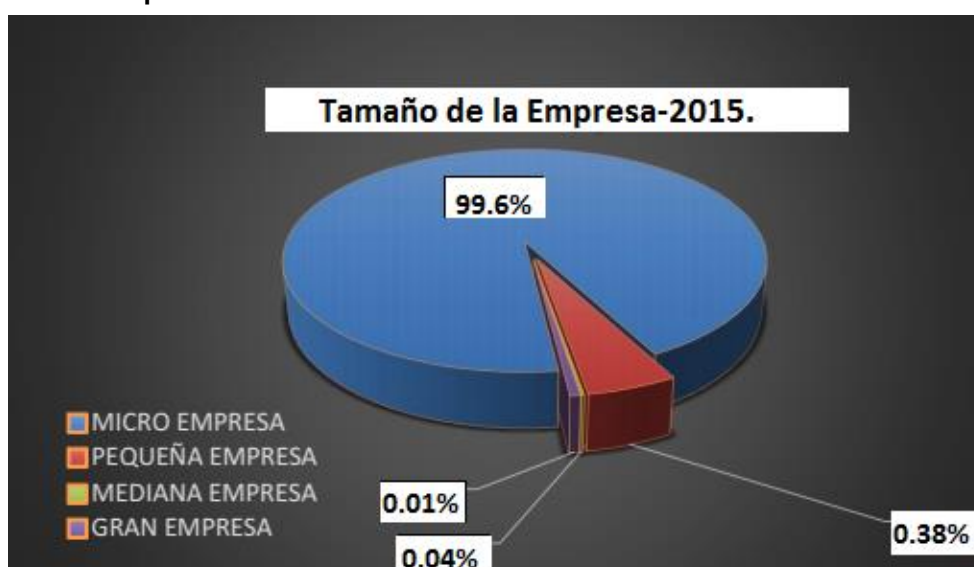
Figura 1.
MYPYMES por Región en 2014



Fuente: Ministerio de la Producción, PRODUCE (2014)

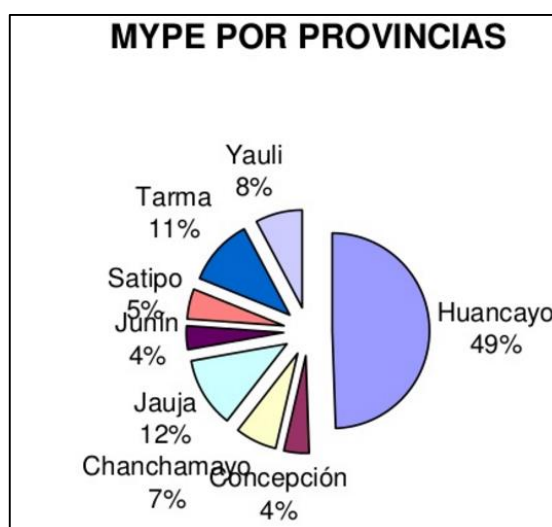
Es por ello, que se debe estudiar el comportamiento de las mismas y determinar las problemáticas que existen en cada una de ellas. Las cifras de Produce muestran similar información a la suministrada por los investigadores de la Universidad del Pacífico, de manera que podemos partir de estas (cifras) para plantear la problemática concerniente a la presente investigación.

Figura 2.
Tamaño de las empresas en el Perú



Fuente: Ministerio de la Producción, PRODUCE (2015)

Figura 3.
Tamaño de MYPES en Junín



Fuente: Dirección Regional de Trabajo y Promoción del Empleo de Junín (2005)

Gran porcentaje de las MYPES en Huancayo desaparecen o fracasan debido a que no desarrollaron una buena administración y no prestaron la debida atención a sus controles internos. Cada año surgen 12 mil MYPES, pero solo el 10% supera el año de actividad. (Sociedad Peruana de Pyme-SPP, 2013)

Se detalla el número de microempresas a nivel regional y local para determinar la cantidad de MYPES comerciales huancaínas y la probabilidad reflejada en porcentajes que tienen estas de no perdurar en el tiempo:

Tabla 1.
Número de microempresas a nivel regional y local

JUNÍN(MINISTERIO DE PRODUCCIÓN 2011)	MYPES EN HUANCAYO (49.5%) (Plan MYPE Junín)	MYPES COMERCIALES DE HUANCAYO (68.3%)	PROMEDIO DE MYPES QUE FRACASAN EN HUANCAYO (90%)
55, 817	28, 124	19, 209	17, 288

Fuente: Propia

Las pequeñas empresas al no contar con personal calificado para realizar estudios de inversión de proyectos empresariales, pero, sobre todo, al no contar con herramientas que calcen con las características de dichas empresas, generan información errada, que en consecuencia, generan la toma de decisiones erradas, que lo único que genera es destrucción, más no generación de valor.

Las MYPES huancaínas no tienen el suficiente conocimiento como para saber qué es la auditoría, así como la importancia que tiene esta materia en el devenir de las operaciones empresariales, entre ellas, el control interno.

Esto ocurre debido a la naturaleza del microempresario huancaíno, generalmente caracterizado por haber nacido en base a la necesidad de generar ingresos, tomar sus decisiones empíricamente y en base a su criterio. En este mundo altamente competitivo y globalizado, estas características no son suficientes para poder gestionar un negocio. Si un emprendedor desea afrontar adecuadamente sus gestiones, deberá informarse y capacitarse para poder reducir la cantidad de decisiones erróneas y así aumentar la probabilidad de permanencia en el tiempo.

Se realizó una encuesta piloto para determinar el grado de conocimiento que tienen 36 microempresarios huancaínos sobre el control interno y su aplicación. Como se demuestra en la figura n° 4 y 5, sus conocimientos son escasos:

Tabla 2.
Tabla de frecuencia: Encuesta Piloto 1

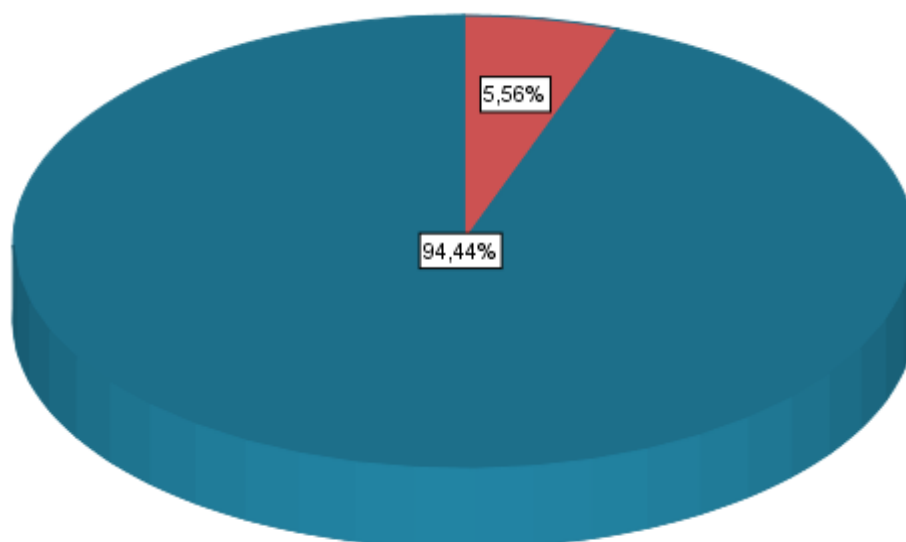
1. ¿Sabe qué son los controles internos?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	2	5,6	5,6	5,6
	NO	34	94,4	94,4	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

Fuente: Propia

Figura 4.
Encuesta Piloto 1

1.¿Sabe qué son los controles internos?



Fuente: Propia

INTERPRETACIÓN:

El 94.44% de los encuestados no tiene idea alguna de qué son los controles internos.

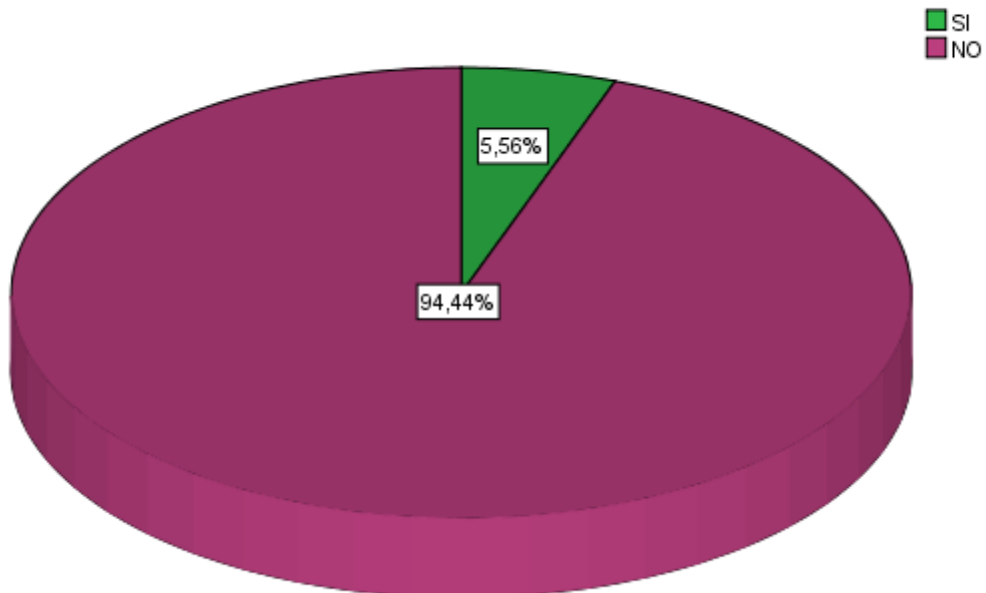
Tabla 3.
Tabla de frecuencia: Encuesta Piloto 2

		2. ¿Sabe de la importancia que tiene su implementación?			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	2	5,6	5,6	5,6
	NO	34	94,4	94,4	100,0
Total		36	100,0	100,0	

Fuente: Propia

Figura 5.
Encuesta Piloto 2

2. ¿Sabe de la importancia que tiene su implementación?



Fuente: Propia

INTERPRETACIÓN:

Sólo el 5.56% de los microempresarios sabe la importancia de un control interno implementado.

Luego de observar la información brindada y los resultados obtenidos de la encuesta piloto, se realizó el planteamiento del problema:

1.1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

1.1.2.1. Problema General

¿Cuáles son los beneficios que impactan al aplicar un control interno en base al COSO 92 en las MYPES comerciales de Huancayo?

La pregunta de investigación tiene como variables: “Control interno”, “Impacto basado en el COSO 92 en las MYPES comerciales de Huancayo”. El tiempo a desarrollar será del 2014 al 2015.

1.1.2.2. Problemas Específicos

- a) ¿Cuál es la cantidad de MYPES comerciales en Huancayo que tienen problemas organizativos a causa de no implementar adecuadamente sus controles internos?
- b) ¿Cómo se aplica la estrategia de ambiente de control en las MYPES comerciales de Huancayo?
- c) ¿Cuáles son los riesgos más comunes en las MYPES comerciales de Huancayo?
- d) ¿Cuáles son los instrumentos de información y comunicación que usan frecuentemente las MYPES comerciales de Huancayo?
- e) ¿Qué reacción ocasiona crear cuadros sinópticos del control interno en base al COSO 92 en las MYPES comerciales de Huancayo?

1.2. OBJETIVOS

1.2.1. OBJETIVO GENERAL

Determinar los beneficios que impactan al aplicar un control interno en base al COSO 92 en las MYPES comerciales de Huancayo.

1.2.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- a) Analizar la información obtenida mediante encuestas y entrevistas sobre cuántas MYMES en Huancayo tienen problemas organizativos y ver las relaciones que tienen estas con el uso de los controles internos.
- b) Determinar la aplicación de la estrategia de ambiente de control en las MYPES comerciales de Huancayo.
- c) Identificar mediante las encuestas y entrevistas los riesgos más comunes en las MYPES comerciales en las MYPES comerciales de Huancayo.
- d) Determinar los instrumentos de información y comunicación que usan frecuentemente las MYPES comerciales de Huancayo.
- e) Precisar la reacción al crear cuadros sinópticos del control interno en base al COSO 92 en las MYPES comerciales de Huancayo.

1.3. JUSTIFICACIÓN E IMPORTANCIA

1.3.1. JUSTIFICACIÓN

1.3.1.1. Justificación Académica

El presente trabajo investigativo nace a raíz de querer generar conocimiento propio y colectivo, puesto que los resultados obtenidos servirán como punto de partida para que futuros proyectos de investigación puedan crearse.

El impacto potencial de la investigación aporta información muy poco conocida en la región, así como brindar nuevos conocimientos (propios) con respecto a las NIAS para PYMES y al COSO.

Así mismo, la investigación tiene como objetivo primordial la obtención del título universitario como Contador Público y la aplicación de conocimientos impartidos en las cátedras del pregrado.

1.3.1.2. Justificación Económica

Las micro, pequeñas y medianas empresas conforman el 99.6% de los negocios en el Perú, las cuales representan el 47% del PBI y dan empleo a más del 80% de la fuerza laboral, Sin embargo, irónicamente, el 90% de ellas no superan el año de actividad.

Una de las 10 razones por las que fracasan es porque no tienen un buen control dentro de la empresa. Si existiera una mejora en sus controles, las empresas tendrían mayores posibilidades de permanecer en el tiempo y superar los 5 años difíciles que tiene toda empresa emergente.

Así mismo, el resultado final del trabajo impulsa su crecimiento y, por ende, el superávit de ganancia, tanto financiera para la entidad como tributaria para el Estado.

1.3.1.3. Justificación Social

Esta investigación beneficia a toda MYPE que desee aplicar los cuadros sinópticos elaborados, así como a los controles internos que se empleen en base al COSO 92.

Mediante la implementación de los controles internos a largo plazo, se evitará que las microempresas fracasen en el tiempo, teniendo una mejor sostenibilidad. Esta situación es crucial para el país porque muchas familias peruanas dependen de la situación de sus pequeñas empresas, ya que gran porcentaje de ellas nacen de la necesidad de subsistir y mejorar la situación familiar.

1.3.1.4. Importancia

La auditoría operativa es quien se encarga de verificar que los controles internos han sido llevados con eficiencia, eficacia y economía en las

entidades; pero por obvias razones un micro empresario no puede contratar a estos especialistas, haciendo este, el rol de gerente y controlador al mismo tiempo. Pero al no tener conocimientos sobre la auditoría, se basa en su sentido común, es así que el estudio trata sobre las mejoras que tendrían las MYPES si controlasen sus controles internos en base al COSO 92. También aplicando cuadros sinópticos que le permitirán controlar eficientemente sus empresas.

1.4. HIPÓTESIS Y DESCRIPCIÓN DE VARIABLES

Se plantea la siguiente hipótesis a fin de corroborarla en el proceso de aplicación del trabajo de investigación, basada en la información obtenida y estudiada.

1.4.1. HIPÓTESIS GENERAL

Los beneficios que impactan al aplicar un control interno en base al COSO 92 en las MYPES comerciales de Huancayo son:

Mayor permanencia en el tiempo, control de calidad en la operatividad del negocio y conocimiento sobre la importancia de la información y del control en general.

1.4.2. HIPÓTESIS ESPECÍFICAS

- a) Existe una cantidad significativa de MYPES comerciales en Huancayo que tienen problemas organizativos a causa de no implementar adecuadamente sus controles internos.
- b) La estrategia de ambiente de control en las MYPES comerciales de Huancayo está aplicada ineficientemente, se encuentran en un estado crítico y requiere de atención para mejorar la calidad de sus controles.
- c) Los riesgos más comunes en las MYPES comerciales de Huancayo son: No saber identificar sus riesgos relevantes, no tener buenos controles administrativos y tomar malas decisiones.
- d) Los instrumentos de información y comunicación que usan con frecuencia las MYPES comerciales de Huancayo son la libreta de apuntes y el diálogo, respectivamente.

- e) Los cuadros sinópticos creados del control interno en base al COSO 92 permiten mejorar y facilitar las funciones organizacionales.

1.4.3. IDENTIFICACIÓN DE VARIABLES

Tabla 4.
Operacionalización del título de la Investigación

Título de la Tesis: CONTROL INTERNO Y SU IMPACTO BASADO EN EL COSO 92 EN LAS MYPES COMERCIALES DE HUANCAYO-PERÚ							
-	VARIABLES	DIMENSIONES	OPERACIONALIZACIÓN	INDICADORES	Unidad de Medida	INSTRUMENTO	ÍTEM
CONTROL INTERNO Y SU IMPACTO BASADO EN EL COSO 92 EN LAS MYPES COMERCIALES DE HUANCAYO-PERÚ	V.I.: CONTROL INTERNO (C.I.)	CONTROL PREVIO, CONTROL CONCURRENTE, CONTROL POSTERIOR	I.C.M. = f (C.I.)	CONTROL, FECHA	TIPO DE CONTROL TIEMPO	CUESTIONARIO (C.)	C.1-C.27
	V.D.: IMPACTO BASADO EN EL COSO 92 EN LAS MYPES: I.C.M.	AMBIENTE DE CONTROL, EVALUACIÓN DE RIESGOS, INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN		PROCESOS, RIESGOS, ACTIVIDADES	NÚMERO DE PROCESOS, PONDERACIÓN, NÚMERO DE ACTIVIDADES.		ENTREVISTA (E.)
	DEFINICIÓN OPERACIONAL	<p>La variable independiente (V.I.) estudiada está encontrada en sus tres tipos: control, previo, concurrente y posterior puesto a que se desea describir al control de las MYPES en todas sus etapas. Los indicadores serán el control y la fecha, supeditados al tipo del control y el tiempo transcurrido, respectivamente.</p> <p>La variable dependiente (V.D.) mide tres estrategias que son consideradas las más básicas que debe adquirir una MYPE con pocos años de experiencia y son pocos controles, característico de las MYPES comerciales huancainas. Sus indicadores son los procesos que hayan implementado dentro del ambiente de control, los riesgos relevantes identificados y evaluados y las actividades empleadas para crear una información y comunicación de calidad.</p>					

DEFINICIÓN CONCEPTUAL Fuente: Propia	<p>V.I. CONTROL INTERNO: "El sistema de control interno o de gestión es un conjunto de áreas funcionales en una empresa y de acciones especializadas en la comunicación y control al interior de la empresa. El sistema de gestión por intermedio de las actividades, afecta a todas las partes de la empresa a través del flujo de efectivo." UNICA (2008).</p> <p>V.D. IMPACTO BASADO EN EL COSO 92 EN LAS MYPES: "El impacto de su uso basado en el Informe COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission), publicado el año 1992; es un documento que contiene las principales directivas para la implantación, gestión y control de un sistema de control (IASB, 2008)., en las MYPES, una unidad económica que opera una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial, que desarrolla actividades de extracción, transformación, producción y comercialización de bienes o prestación de servicios, que se encuentra regulada en el TUO (TEXTO UNICO ORDENADO), de la Ley de Competitividad, Formalización y desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente (Dec. Leg. N° 1086 de 28 de junio de 2008)". El Peruano (2008).</p> <p>El estudio del sistema del control interno basado en el 92 y el impacto que tiene este, ya sea significativo o no, en las MYPES comerciales huancaínas.</p>
--	--

Fuente: Propia

El título de la tesis es: "CONTROL INTERNO Y SU IMPACTO BASADO EN EL COSO 92 EN LAS MYPES COMERCIALES DE HUANCAYO-PERÚ", cuya Variable Independiente (V.I.) y Dependiente (V.D.) son: "Control Interno" e "Impacto basado en el COSO 92 en las MYPES" (I.C.M.), respectivamente. Así mismo, entre las dimensiones de la V.I. están: el control previo, concurrente y posterior; en la V.D., las estrategias consideradas como las más resaltantes en la implementación de las MYPES comerciales: "Ambiente de control, evaluación de riesgos, información y comunicación". La operacionalización de las variables es: La V.D. "Impacto basado en el COSO 92 en las MYPES", está en función de la V.I., "Control Interno". Los indicadores de la V.I. son el control y la fecha, cuya unidad de medida son los tipos de controles y el tiempo a controlar; mientras que en la V.D., sus indicadores son los procesos, los riesgos y las actividades; y sus unidades de medida son los números de procesos, la ponderación y el número de actividades respectivamente.

Tabla 5.
Operacionalización de la Hipótesis

HIPÓTESIS GENERAL: Los beneficios en las MYPES comerciales de Huancayo que impactan al aplicar un C.I. en base al COSO 92 son: Mayor permanencia en el tiempo, control de calidad en la operatividad del negocio y conocimiento sobre la importancia de la información y del control en general.							
H0	VARIABLES	DIMENSIONES	OPERACIONALIZACIÓN	INDICADORES	Unidad de Medida	INSTRUMENTO	ÍTEM
HIPÓTESIS GENERAL: Los beneficios que impactan al aplicar un C.I. en base al COSO 92 en las MYPES comerciales de Huancayo son: Mayor permanencia en el tiempo, control de calidad en la operatividad del negocio y conocimiento sobre la importancia de la información y del control en general.	V.I.: CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 92 (C.I.C.)	AMBIENTE DE CONTROL, EVALUACIÓN DE RIESGOS, INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN	B.M. = f (C.I.C.)	PROCESOS, RIESGOS, ACTIVIDADES	NÚMERO DE PROCESOS, PONDERACIÓN, NÚMERO DE ACTIVIDADES.	CUESTIONARIO (C.)	C.1- C.14,C.19,C.20
	V.D.: BENEFICIOS EN LAS MYPES (B.M.)	PERMANENCIA EN EL TIEMPO, CONTROL DE CALIDAD, IMPORTANCIA DE INFORMACIÓN Y CONTROL		FECHA DE INICIO Y FIN, RIESGOS RELEVANTES, INSPECCIÓN DE INFORMACIÓN Y CONTROL	TIEMPO, CANTIDAD DE RIESGOS RELEVANTES, CANTIDAD DE INSPECCIÓN DE INFORMACIÓN Y CONTROL		
	DEFINICIÓN OPERACIONAL	La variable independiente mide tres estrategias, consideradas las más básicas que debe adquirir una MYPE con pocos años de experiencia y son pocos controles, característico de las MYPES comerciales huancaínas. Sus indicadores son los procesos que hayan implementado dentro del ambiente de control, los riesgos relevantes identificados y evaluados y las actividades empleadas para crear una información y comunicación de calidad. La variable dependiente demuestra que los beneficios o apoyos más resaltantes que debe tener una MYPE son el incremento de la permanencia en el tiempo, la mejora en la calidad de sus controles en general y la enseñanza de la importancia de tener una información que permita mejorar la toma de decisiones y la calidad de sus funciones.					
	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	<p>V.I. CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO 92: "Es un conjunto de áreas funcionales en una empresa y de acciones especializadas en la comunicación y control al interior de la empresa. El sistema de gestión por intermedio de las actividades, afecta a todas las partes de la empresa a través del flujo de efectivo." UNICA (2008). "Este control interno está basado en el Informe COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission), publicado el año 1992; es un documento que contiene las principales directivas para la implantación, gestión y control de un sistema de control." IASB (2008).</p> <p>V.D. BENEFICIOS EN LAS MYPES: Son el provecho, rentabilidad y aumento de probabilidad de crecimiento en el tiempo que puede tener una MYPE si aplica instrumentos de control interno en su negocio.</p>					

Fuente: Propia

El título de la hipótesis general (H0) es: "Los beneficios que impactan al aplicar un C.I. en base al COSO 92 en las MYPES comerciales de Huancayo son: Mayor permanencia en el tiempo, control de calidad en la operatividad del negocio y conocimiento sobre la importancia de la información y del control en general", cuya Variable Independiente(V.I.) y Dependiente (V.D.) son: "Control Interno basado en el COSO 92" (C.I.C) y "Beneficios en las MYPES" (B.M.), respectivamente. Así mismo, entre las dimensiones de la V.I. están las estrategias consideradas como las más resaltantes en la implementación de las MYPES comerciales: "Ambiente de control, evaluación de riesgos, información y comunicación"; en la V.D., "la permanencia en el tiempo, el control de calidad, la importancia de información y control en general". La operacionalización de las variables es: La V.D., "Beneficios en las MYPES", está en función de la V.I., "Control interno basado en el COSO 92". Los indicadores de la V.I. son los procesos, los riesgos y las actividades; y sus unidades de medida son los números de procesos, la ponderación y el número de actividades. ; Mientras que en la V.D., sus indicadores son la fecha de inicio y fin, los riesgos relevantes y la inspección de información; y sus unidades de medida son el tiempo, la cantidad de riesgos relevantes y la cantidad de inspecciones de información.

Tabla 6.
Operacionalización de la Hipótesis Específica 1

HIP. ESPECÍFICA 1: Existe una cantidad significativa de MYPES comerciales en Huancayo que tienen problemas organizativos a causa de no implementar adecuadamente de sus C.I.							
H1	VARIABLES	DIMENSIONES	OPERACIONALIZACIÓN	INDICADORES	Unidad de Medida	INSTRUMENTO	ÍTEM
HIPÓTESIS ESPECÍFICA 1: Existe una cantidad significativa de MYPES comerciales en Huancayo que tienen problemas organizativos a causa de no implementar adecuadamente de sus C.I.	V.I.: MYPES (M.)	NUEVO RUS, RER, RÉGIMEN GENERAL	P.O. = f (M.)	CANTIDAD, INGRESOS, TAMAÑO	NÚMERO DE MYPES HUANCAÍNAS, NIVELES DE VENTAS ANUALES, NÚMERO DE TRABAJADORES	CUESTIONARIO (C.)	C.11-C.18
	V.D.: PROBLEMAS ORGANIZATIVOS DEL C.I. (P.O.)	POCAS VENTAS, PRECIOS DE MERCADERÍAS, MALOS CONTROLES, UTILIDAD ESCASA		CANTIDAD, INGRESOS	NÚMERO DE PROBLEMAS ORGANIZATIVOS, NIVELES DE VENTAS ANUALES	ENTREVISTA (E.)	E.4, E.6, E.8, E.9.
	DEFINICIÓN OPERACIONAL	La variable independiente mide y caracteriza a las MYPES huancaínas según la cantidad existente, los ingresos obtenidos mensualmente y el número de trabajadores que tienen. La variable dependiente menciona el porcentaje de cuántas MYPES tienen problemas organizativos a raíz de la mala o nula implementación de sus controles internos. Se consideró entre los problemas más comunes que tiene una MYPE las pocas ventas, los precios y/o incremento de la mercadería, la poca utilidad neta y un control deficiente en general dentro de la entidad. Se describió la cantidad de problemas y la opinión del microempresario respecto a cómo estima la situación del negocio.					
	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	V.I. MYPES: "Es una unidad económica que opera una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial, que desarrolla actividades de extracción, transformación, producción y comercialización de bienes o prestación de servicios, que se encuentra regulada en el TEXTO ÚNICO ORDENADO, de la Ley de Competitividad, Formalización y desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente." (D.L. N° 1086 de 28/06/2008). El Peruano (2008). V.D.: PROBLEMAS ORGANIZATIVOS DEL C.I. (P.O.): "Son los problemas organizativos de las MYPES con respecto a sus controles internos, problemas de las entidades que surgen de la operatividad sus actividades, dependiendo del giro de negocio. Estos problemas están relacionados con la calidad de sus operaciones, proceso por proceso y de la información el cual le permite tomar decisiones. La resolución de problemas organizacionales se plantea hoy como una necesidad ineludible, porque significa mejorar la calidad, y la mejora de la calidad aumenta la competitividad empresarial porque permite satisfacer mejor los requerimientos de los clientes al más bajo costo posible, mediante el trabajo eficiente de todos. Lograr esto exige eliminar inspecciones, trabajos repetitivos y resolver los problemas que impiden hacer correctamente las cosas correctas desde la primera vez." Armoletto E., (2007).					

Fuente: Propia

El título de la hipótesis específica 1 (H1) es: "Existe una cantidad significativa de MYPES comerciales en Huancayo que tienen problemas organizativos a causa de no implementar adecuadamente de sus C.I.", cuya variable independiente (V.I.) y dependiente (V.D.) son: "MYPES" (M.) y "Problemas organizativos" (P.O.), respectivamente. Así mismo, entre las dimensiones de la V.I. están: "Nuevo RUS, RER y Régimen General", en la V.D., "las pocas ventas, los precios de mercaderías, los malos controles y la utilidad escasa". La operacionalización de las variables es: La V.D., "Problemas organizativos", está en función de la V.I., "MYPES". Los indicadores de la V.I. son la cantidad, los ingresos y el tamaño; y sus unidades de medida son los números de MYPES huancaínas, niveles de ventas anuales y número de trabajadores; mientras que en la V.D., sus indicadores son la cantidad e ingresos; y sus unidades de medida son el número de problemas organizativos y los niveles de venta anuales respectivamente.

Tabla 7.
Operacionalización de la Hipótesis Específica 2

HIP. ESPECIFICA 2: La estrategia de ambiente de control en las MYPES comerciales de Huancayo está aplicado ineficientemente, se encuentran en un estado crítico y requiere de atención para mejorar la calidad de sus controles							
H2	VARIABLES	DIMENSIONES	OPERACIONALIZACIÓN	INDICADORES	Unidad de Medida	INSTRUMENTO	ITEM
HIPOTESIS ESPECIFICA 2: La estrategia de ambiente de control en las MYPES comerciales de Huancayo está aplicado ineficientemente, se encuentran en un estado crítico y requiere de atención para mejorar la calidad de sus controles	V.I.: AMBIENTE DE CONTROL EN MYPES (A.C.M.)	PERMANENCIA, CONSTITUCION DEL NEGOCIO, MISION Y VISION, POLITICAS	(A.C.M.), (A.I.E.C.) = f (A.C.M.)	TIEMPO, NATURALEZA, CANTIDAD, CANTIDAD	CANTIDAD DE AÑOS DE EXISTENCIA,	CUESTIONARIO (C.) ENTREVISTA (E.)	C.1-C.11, C.14, C.18, C.26, C.27 E.1, E.2, E.3, E.6, E.14
	V.D.1: APLICACIÓN INEFICIENTE, EN ESTADO CRÍTICO (A.I.E.C.)				CANTIDAD DE MYPES QUE SABEN LA RAZON DE LA ELECCION DEL GIRO DE NEGOCIO,		
					NUMERO DE MYPES QUE TENGAN MISION Y VISION,		
	V.D.2: ATENCION PARA MEJORAR LA CALIDAD (A.M.C.)	NUMERO DE POLITICAS QUE TIENEN LAS EMPRESAS					
		CANTIDAD DE MYPES MENORES A 2 AÑOS DE EXISTENCIA,					
		CANTIDAD DE MYPES QUE NO SABEN LA RAZON DE LA ELECCION DEL GIRO DE NEGOCIO,					
NUMERO DE MYPES QUE NO TENGAN MISION Y VISION,							
DEFINICION OPERACIONAL	La variable independiente y las variables dependientes n.° 1 y 2 medirán la permanencia o cantidad de años de existencia, la cantidad de MYPES comerciales que no saben a ciertamente la razón de la elección del giro de negocio, el número de MYPES que no tengan misión y visión (fundamental en un negocio), el número y tipos de políticas que tengan.						
DEFINICION CONCEPTUAL	<p>V.I. AMBIENTE DE CONTROL EN MYPES: "El ambiente de control es la estrategia del COSO más importante. Define al conjunto de circunstancias que enmarcan el accionar de una entidad desde la perspectiva del control interno y que son por lo tanto determinantes del grado en que los principios de este último imperan sobre las conductas y los procedimientos organizacionales, en este caso, de las MYPES." Henares López (2010).</p> <p>V.D.1 APLICACIÓN INEFICIENTE, EN ESTADO CRÍTICO: Es la implementación deficiente o nula del control interno en la MYPES comerciales de Huancayo. Se estima que se encuentra en un estado crítico y requiere de atención para generar investigación y pueda mejorar la calidad de sus funciones.</p> <p>V.D.2 ATENCION PARA MEJORAR LA CALIDAD: Es acoger favorablemente, aplicar voluntariamente los conocimientos vinculados al control interno y su aplicación, con el objeto de mejorar el valor operativo de las microempresas comerciales huancayinas.</p>						

Fuente: Propia

El título de la hipótesis específica 2 (H2) es: "La estrategia de ambiente de control en las MYPES comerciales de Huancayo está aplicado ineficientemente, se encuentran en un estado crítico y requiere de atención para mejorar la calidad de sus controles", cuya variable independiente (V.I.) es: "Ambiente de Control en las MYPES" (A.C.M.) y dependientes (V.D.) son: "Aplicación ineficiente, en estado crítico" (A.I.E.C.) y "Atención para mejorar la calidad" (A.M.C.), respectivamente. Así mismo, entre las dimensiones de la V.I. y las V.D. están: "Permanencia, constitución del negocio, misión y visión y políticas" La operacionalización de las variables es: La V.D.1 "Aplicación ineficiente, en estado crítico" y la V.D.2 "Atención para mejorar la calidad", están en función de la V.I., "Ambiente de Control en las MYPES". Los indicadores de la V.I., la V.D.1 y 2 son el tiempo, su naturaleza y la cantidad, sus indicadores son el incremento de probabilidad de años de existencia, el número de MYPES que planifiquen la idea del giro de negocio, el número de MYPES que creen misión y visión y el número de políticas que las empresas incrementen respectivamente.

Tabla 8.
Operacionalización de la Hipótesis Específica 3

HIP. ESPECÍFICA 3: Los riesgos más comunes que tienen las MYPES comerciales de Huancayo son: Tomar malas decisiones, no saber identificar sus riesgos relevantes y no tener buenos controles administrativos.								
H3	VARIABLES	DIMENSIONES	OPERACIONALIZACIÓN	INDICADORES	Unidad de Medida	INSTRUMENTO	ÍTEM	
HIPÓTESIS ESPECÍFICA 3: Los riesgos más comunes que tienen las MYPES comerciales de Huancayo son: Las pocas ventas, el microempresario no sabe identificar sus riesgos relevantes y no tiene buenos controles administrativos	V.I.: MYPES (M.)	NUEVO RUS, RER, RÉGIMEN GENERAL	R.C. = f (M.)	CANTIDAD INGRESOS TAMAÑO	NÚMERO DE MYPES NIVELES DE VENTAS ANUALES NÚMERO DE TRABAJADORES	CUESTIONARIO (C.)	C.11-C.18	
	V.D.: RIESGOS MAS COMUNES (R.C.)	POCAS VENTAS, PRECIOS DE MERCADERÍAS, MALOS CONTROLES, EVALUACIÓN DE RIESGO, RIESGOS RELEVANTES		CANTIDAD, INGRESOS	NÚMERO DE PROBLEMAS ORGANIZATIVOS, NIVELES DE VENTAS ANUALES, CANTIDAD DE MYPES QUE EVALÚAN SUS RIESGOS, CANTIDAD DE MYPES QUE IDENTIFICARON RIESGOS RELEVANTES			ENTREVISTA (E.)
	DEFINICIÓN OPERACIONAL	La variable independiente mide y caracteriza a las MYPES huancaínas según la cantidad existente, los ingresos obtenidos mensualmente y el número de trabajadores que tienen. La variable dependiente mide los riesgos más comunes y relevantes de las MYPES comerciales de Huancayo para poder reducirlos. Se consideró entre los problemas más comunes que tiene una MYPE las pocas ventas, los precios y/o incremento de la mercadería, la poca utilidad neta y una evaluación deficiente de los riesgos dentro de la entidad. Se describió la cantidad y el tipo de problemas, la opinión de los microempresarios respecto a cómo estima la situación del negocio, la cantidad de MYPES que evalúan e identifican sus riesgos relevantes.						
	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	V.I. MYPES: "Es una unidad económica que opera una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial, que desarrolla actividades de extracción, transformación, producción y comercialización de bienes o prestación de servicios, que se encuentra regulada en el TEXTO ÚNICO ORDENADO, de la Ley de Competitividad, Formalización y desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente (D.L. N° 1086 de 28/06/2008). El Peruano (2008). V.D. RIESGOS MÁS COMUNES: Es una estrategia del COSO que al aplicarla adecuadamente tendrá como resultado una mejor identificación de riesgos. El microempresario sabrá definir realmente cuales son los riesgos relevantes. Va de la mano con la estrategia de ambiente de control, ya que si sabes lo que quieres y hacia dónde vas, puedes identificar tus problemas de gestión sin problema. "El control interno ha sido pensado esencialmente para limitar los riesgos. A través de la investigación y análisis de los riesgos relevantes y el punto hasta el cual el control vigente los neutraliza se evalúa la vulnerabilidad del sistema. Para ello debe adquirirse un conocimiento práctico de la entidad y sus componentes de manera de identificar los puntos débiles, enfocando los riesgos tanto al nivel de la organización (interno y externo) como de la actividad." Henares López (2010).						
Fuente: Propia								

Fuente: Propia

El título de la hipótesis específica 3 (H3) es: " Los riesgos más comunes en las MYPES comerciales de Huancayo son: No saber identificar sus riesgos relevantes, no tener buenos controles administrativos y tomar malas decisiones.", cuya variable independiente (V.I.) es: " MYPES" (M.) y dependientes (V.D.) es: "Riesgos más comunes" (R.C.), respectivamente. Así mismo, entre las dimensiones de la V.I. y las V.D. están: "El nuevo RUS, RER y el Régimen General", "Las pocas ventas, los precios de mercaderías, los malos controles y los riesgos relevantes." La operacionalización de las variables es: La V.D., "Riesgos más comunes", está en función de la V.I., "MYPES". Los indicadores de la V.I. son la cantidad, los ingresos y el tamaño; y sus unidades de medida son los n° de MYPES huancaínas, niveles de ventas anuales y número de trabajadores; mientras que en la V.D., sus indicadores son el número de problemas organizativos, niveles de ventas anuales, cantidad de MYPES que evalúan sus riesgos y cantidad de MYPES que identificaron riesgos relevantes.

Tabla 9.
Operacionalización De la Hipótesis Específica 4

HIP. ESPECÍFICA 4: Los instrumentos de información y comunicación que usan frecuentemente las MYPES comerciales de Huancayo son la libreta de apuntes y el diálogo, respectivamente.							
H3	VARIABLES	DIMENSIONES	OPERACIONALIZACIÓN	INDICADORES	Unidad de Medida	INSTRUMENTO	ÍTEM
HIPÓTESIS ESPECÍFICA 4: Los instrumentos de información y comunicación que usan frecuentemente las MYPES comerciales de Huancayo son la libreta de apuntes y la comunicación oral, respectivamente.	V.I.: LIBRETA Y DIÁLOGO (L.D.)	ORAL, ESCRITA	I.I.C. = f (L.D.)	CANTIDAD, FRECUENCIA	NÚMERO MYPES QUE USAN LIBRETAS DE APUNTES, NÚMERO DE MYPES QUE USAN EL DIÁLOGO, NÚMERO DE INSTRUMENTOS	CUESTIONARIO (C.) ENTREVISTA (E.)	C.19, C.20, C.24, C.25
	V.D.: INSTRUMENTOS DE INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN (I.I.C.)						E.10, E.11, E.12, E.13.
	DEFINICIÓN OPERACIONAL	Las variables dependiente e independiente miden el tipo de comunicación, determinando si se frecuenta el diálogo y en la dimensión escrita, la libreta o libro de apuntes. La unidad de medición es la cantidad de MYPES que usan el diálogo como instrumento primordial de información y la cantidad de MYPES que usan libretas de apuntes.					
	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	V.I. LIBRETA Y COMUNICACIÓN ORAL: La libreta o libro de apuntes es un cuaderno mediante el cual el microempresario registra las operaciones realizadas del negocio diariamente para controlar y administrar sus ingresos y gastos. La comunicación oral es una manera de comunicarse mediante el uso de la voz para transmitir información. Como mínimo deben existir dos individuos, un emisor y un receptor. V.D. INSTRUMENTOS DE INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN: "Es aquella información operacional, financiera y de cumplimiento que conforma un sistema para posibilitar la dirección, ejecución y control de las operaciones. Está conformada no sólo por datos generados internamente, sino por aquellos provenientes de actividades y condiciones externas, necesarios para la toma de decisiones." Henares López (2010).					

Fuente: Propia

El título de la hipótesis específica 4 (H4) es: "Los instrumentos de información y comunicación que usan frecuentemente las MYPES comerciales de Huancayo son la libreta de apuntes y el diálogo, respectivamente.", cuya variable independiente (V.I.) es: "Libreta y diálogo"

(L.D.) y variable dependiente (V.D.): "Instrumentos de información y comunicación" (I.I.C.). Así mismo, entre las dimensiones de la V.I. y las V.D. están: "La comunicación oral y escrita".

La operacionalización de las variables es: La V.D. "Instrumentos de información y comunicación", está en función de la V.I., "Libreta y diálogo". Los indicadores de la V.I., la V.D. son la cantidad y la frecuencia y las unidades de medida son el número de MYPES que usan libretas de apuntes, el número de MYPES que usan el diálogo y el número de instrumentos en general.

Tabla 10.
Operacionalización de la Hipótesis Específica 5

HIP. ESPECÍFICA 5: Los cuadros sinópticos creados del C.I. en base al COSO 92 permiten mejorar y facilitar las funciones organizacionales.							
H5	VARIABLES	DIMENSIONES	OPERACIONALIZACIÓN	INDICADORES	Unidad de Medida	INSTRUMENTO	ÍTEM
HIPÓTESIS ESPECÍFICA 5: Los cuadros sinópticos creados del C.I. en base al COSO 92 permiten mejorar y facilitar las funciones organizacionales.	V.I.: CUADROS SINÓPTICOS DEL C.I. BASADOS EN COSO 92 (C.S.C.C.)	AMBIENTE DE CONTROL,	M.F.O. = f (C.S.C.C.)	PROCESOS, RIESGOS, ACTIVIDADES	NÚMERO DE PROCESOS, PONDERACIÓN,	CUESTIONARIO (C.)	C.26, C.27
	V.D.: MEJORA DE FUNCIONES ORGANIZACIONALES (M.F.O.)	EVALUACIÓN DE RIESGOS,			NÚMERO DE ACTIVIDADES, CANTIDAD AÑOS DE EXISTENCIA,		
		INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN	NÚMERO DE MYPES QUE MEJOREN LA CALIDAD DE SUS CONTROLES,				
					NÚMERO DE MYPES QUE SEPAN LA IMPORTANCIA DEL C.I.	ENTREVISTA (E.)	E.14
	DEFINICIÓN OPERACIONAL	La variable independiente y dependiente miden tres estrategias, consideradas las más básicas que debe adquirir una MYPE con pocos años de experiencia y son pocos controles, característico de las MYPES comerciales huancaínas. Sus indicadores son los procesos que hayan implementado dentro del ambiente de control, los riesgos relevantes identificados y evaluados y las actividades empleadas para crear una información y comunicación de calidad.					
	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	<p>V.I. CUADROS SINÓPTICOS DEL C.I. BASADO EN COSO 92: Son esquemas que muestran la estructura global del tema de la idea estudiada, explicando sus detalles, es una forma de expresar y organizar conceptos o textos de forma visual mostrando la estructura lógica de la información. Mediante esta herramienta se puede mostrar de forma jerárquica la información facilitando su comprensión y análisis. Estos cuadros fueron creados en base al COSO 92 a raíz de los resultados obtenidos de las encuestas y entrevistas a los microempresarios que permiten mejorar la operatividad y calidad de sus funciones. Están divididos en las cinco estrategias del COSO 92, pero nos especializaremos en los tres más importantes: Ambiente de control, evaluación de riesgos e información y comunicación.</p> <p>V.D. MEJORA DE FUNCIONES ORGANIZACIONALES: Es el resultado esperado al aplicar enseñar, aplicar y comparar la implementación de los cuadros sinópticos creados en base al COSO 92 a las MYPES comerciales huancaínas.</p>					

Fuente: Propia

El título de la hipótesis específica 5 (H5) es: "Cuadros sinópticos creados del control interno (C.I.) en base al COSO 92 permite mejorar y facilitar las funciones organizacionales", cuya variable independiente (V.I.) es: "Cuadros sinópticos del C.I. basados en el COSO 92" (C.S.C.C.) y variable dependiente (V.D.): "Mejora de funciones organizacionales" (M.F.O.). Así mismo, entre las dimensiones de la V.I. y las V.D. están: "Ambiente de control, evaluación de riesgos, información y comunicación".

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. ANTECEDENTES DEL PROBLEMA

2.1.1. ANTECEDENTES INTERNACIONALES

Colombia:

Para Sánchez, M. (2013), la sigla MIPYMES se refiere a las pequeñas y medianas empresas colombianas, las cuales conforman un alto porcentaje de las empresas del país. La autora plantea que: “Esta metodología llevará al empresario de las MYPES a una mayor eficiencia en sus recursos, a visualizar de una forma más detallada y productiva su empresa, proporcionándole la oportunidad de organizar, mejorando los procesos, detectando en ellos puntos innecesarios o productivamente muertos, logrando una mayor rentabilidad”, por lo que un punto fundamental es cómo la implementación del control interno puede mejorar la optimización de la gestión empresarial, y para ello se requiere el cambio de mentalidad que guíe al empresario a comprender que si invierte en el control interno obtendrá resultados permanentes de éxito tanto como si invierte en financiamiento u otros ámbitos de la empresa.⁴

⁴ Obtenido de la colombiana Marcela Sánchez , creado el 08 de 09 de 2013. Importancia de la implementación del control interno en las MIPYMES. Obtenido de Importancia de la implementación del control interno en las MIPYMES: repository.unimilitar.edu.com

Argentina:

El texto del argentino Lefcovich, M. (2004) desea prevenir a todos aquellos que son o pretendan ser dueños de microempresas: “Basada en una profunda investigación queremos servir a todos los individuos que, poseyendo un sueño, depositan su tiempo, trabajo, esfuerzo y capital en la búsqueda de un mejor futuro.

Quienes crean empresas pequeñas lo hacen desconociendo las escasas probabilidades de supervivencia. En Argentina, el 50% de dichas empresas quiebran durante el primer año de actividad, y no menos del 90% antes de cinco años. Según revelan los análisis estadísticos, el 95% de estos fracasos son atribuibles a la falta de competencia y de experiencia en la dirección de empresas dedicadas a la actividad concreta de que se trate”.

Mauricio Lefcovich muestra cada uno de los factores que determinan el fracaso de las MYPES, explicando su razón de ser y los riesgos que los mismos acarrear. Lefcovich, M. (2004)⁵. Hemos detallado los factores que guardan más relación con la problemática del proyecto de investigación.

Factores según Lefcovich, M. (2004):

- 1) *Falta de experiencia.*
- 2) *Falta de dinero / capital.*
- 3) *Mala ubicación.*
- 4) *Falta de enfoque. (Ambiente de control).*
- 5) *Mal manejo de inventarios. Excesivas inversiones en activos fijos (Análisis de Riesgo)*
- 6) *Falencias en materia de créditos y cobranzas.*
- 7) *No contar con buenos sistemas de información. (Información y Comunicación)*
- 8) *Fallas en los controles internos. (Ambiente de Control)*
- 9) *Mala selección de personal.*
- 10) *Falencias en política de personal. Fallas en la planeación.*
- 11) *Fallas en la planeación. (Ambiente de Control)*

⁵ Obtenido de la página web www.degerencia.com. Lefcovich en su artículo elaborado el 21 de 09 de 2004 menciona 41 factores determinantes del fracaso de las MYPES.

- 12) *Graves errores en la fijación de estrategias. (Análisis de Riesgo)*
- 13) *Falta o ausencia de planes alternativos. (Ambiente de Control)*
- 14) *Falta o falencias en el control presupuestario y de gestión. (Actividades de Control)*
- 15) *Graves fallas en los procesos internos. (Ambiente de Control)*
- 16) *Problemas de comercialización. (Análisis de Riesgo)*
- 17) *Problemas de materias primas. (Actividades de Control)*
- 18) *Ausencia de políticas de mejora. (Actividades de Control)*
- 19) *Falta de capacitación del empresario y directivo. (Ambiente de Control).*
- 20) *Altos niveles de desperdicios y despilfarros. (Análisis de Riesgo)*
- 21) *Graves errores en materia de seguridad. (Información y Comunicación).*
- 22) *Graves falencias a la hora de resolver problemas y tomar decisiones. (Información y Comunicación)*
- 23) *La resistencia al cambio.*
- 24) *Incapacidad para consultar. (Información y Comunicación)*
- 25) *Excesiva centralización en la toma de decisiones.*
- 26) *Mala administración del tiempo (Actividades de Control)*
- 27) *Mala gestión financiera en materia de endeudamiento y liquidez.*
- 28) *Mala gestión de los fondos.*
- 29) *Error en el cálculo del punto de equilibrio, u operar en una actividad con elevado punto de equilibrio.*
- 30) *Tener expectativas poco realistas. (Ambiente de Control)*
- 31) *Sacar del negocio mucho dinero para gastos personales. (Monitoreo)*
- 32) *Mala selección de socios.*
- 33) *No conocerse a sí mismo. (Ambiente de Control)*
- 34) *Dejarse absorber por las actividades agradables. No conocer los ciclos de vida de cada tipo de actividad.*

- 35) *No conocer los ciclos de vida de cada tipo de actividad. (Actividades de Control)*
- 36) *Tener una mala actitud.*
- 37) *Nepotismo.*
- 38) *Mala gestión del riesgo. (Análisis de Riesgo)*
- 39) *No contar con aptitudes o sistemas que le permitan descubrir y aprovechar las oportunidades que ofrece el mercado. (Información y Comunicación)*
- 40) *El incumplimiento liso y llano de obligaciones impositivas y laborales.*

2.1.2. ANTECEDENTES NACIONALES

Pontificia Universidad Católica del Perú (PUCP):

En este texto, Vílchez, P. (2008) busca mostrar cómo la idea de globalización y estandarización idiomática contable se expande por América Latina. Precisa en el caso peruano que la adopción de las normas ha sido integral, por haberse adoptado por el organismo profesional contable y por norma de gobierno (adopción legal); así mismo, la adopción incluye toda la normatividad IASB. Al respecto se puede comentar que el Perú adoptó las NIIF de manera integral como forma de garantizar una mejor entrada al mercado internacional que exige hablar un mismo lenguaje financiero, por lo mismo, las MYPES deben adaptarse para cumplir con estándares que les permitan competir con empresas internacionales.⁶

EY Perú:

El artículo publicado por EY Perú (2015), siendo 18 los autores, entre ellos: Pablo Pantigoso, Víctor Burga, Alejandro Magdits y Víctor Menghi, mencionan que: “De acuerdo con diferentes estudios de EY y la experiencia de muchos casos de “emprendedurismo”, el emprender negocios formales genera mayores retornos y el retorno a la sociedad también es más alto. En primer lugar, cuando se emplea en una pyme formal, el trabajador verá mejoras en su calidad de empleo (estabilidad y beneficios) y en sus ingresos.

⁶ Perteneciente al Fondo Editorial de la Pontificia Universidad Católica del Perú. Texto sacado de las páginas 5-10.

En segundo lugar, la sociedad se beneficiará con la contribución fiscal y el aumento de la productividad. Como producto de este cambio, los países se vuelven más productivos y competitivos, y sus poblaciones se vuelven más prósperas, con lo que se muestra a las pymes como la base del desarrollo. No por nada, en promedio, el 76% de la fuerza laboral de los países del mundo se concentra en las pequeñas y medianas empresas, por lo que su existencia es vital para la economía mundial y la prosperidad de su población.⁷

Su importancia en la generación de ingresos, empleo e innovación, sitúa a las pymes en el centro de la agenda nacional de desarrollo. En el Perú, las micro, pequeñas y medianas empresas representan el 99.6% de todos los negocios en el país, las cuales producen el 47% del PBI y dan empleo a más del 80% de la fuerza laboral, cifras que explican por qué EY Perú está tan comprometida en ayudar y apoyar el crecimiento de nuestras pymes, alentando a los emprendedores del país.

En el Perú, se habla de pymes desde hace más de 40 años y, desde entonces, la gobernanza y regulación, respecto a las pequeñas y medianas empresas, no se han desarrollado lo suficiente. Como resultado de esto, el emprendimiento se ha concentrado dentro de la economía informal peruana –una de las más grandes del mundo.”

2.1.3. ANTECEDENTES LOCALES

La autora Pecho, M. (2015), presenta en su artículo al control interno: “Como un elemento clave en las entidades públicas y privadas de cualquier sector económico, la cabeza de la alta gerencia debe emanarse al resto de la organización, la comprensión del control interno como medida de consecución de objetivos organizacionales, eficiencia en la gestión y disminución del riesgo”.

La autora define el control interno como: “Un proceso efectuado por el directorio, la dirección y el resto del personal de una entidad, diseñado con el objeto de proporcionar un grado de seguridad, razonable en cuanto a la consecución de los objetivos dentro de las siguientes categorías: Eficacia y eficiencia de las

⁷ El presente artículo pertenece a diversos autores de la firma auditora, entre ellos: Juan Paredes y Paulo Pantigoso, Country Managing Partner de EY Perú. Responsable de liderar junto con 50 socios y directores a más de 1,200 profesionales expertos en los servicios de la firma. Es editor de la “Guía de Negocios e Inversión en el Perú” elaborada en conjunto por EY Perú, el Ministerio de Relaciones Exteriores y Pro Inversión; y editor de la Guía de Negocios y Emprendimiento “Crecer”, dirigida a orientar a los emprendedores en los negocios.

operaciones, fiabilidad de la información financiera y cumplimiento de las leyes y normas aplicables”.

A partir de la definición, se muestra una breve explicación y se da paso a revisar los cinco componentes del control interno: Entorno de Control, Evaluación de los Riesgos, Actividades de Control, Información y Comunicación, y Supervisión o monitoreo; los cuales son fundamentales para lograr los objetivos de la organización, pues indican la dirección a seguir, evitando la confusión y aumentando la flexibilidad frente a cambios inesperados, así como a evaluar el progreso de la entidad.

El entorno de control define la base estructural para los demás elementos, desde la disciplina y la integridad. La evaluación de riesgos consiste en la identificación y el análisis de los riesgos relevantes para la consecución de los objetivos, que sirven de base para determinar cómo han de ser gestionados los riesgos. La información y comunicación permiten recopilar datos sobre el cumplimiento de las responsabilidades de cada funcionario, de manera que se revisa si cada miembro de la organización comprende que su papel, por muy pequeño que sea, es pilar en el control interno. Supervisión y monitoreo se dan ya que el control interno es un proceso presto a ser mejorado, adaptado y revisado por el personal encargado, buscando detectar y corregir deficiencias.

El artículo concluye, entre otras cosas, que el nuevo enfoque de control interno debe ser aplicado en entidades públicas y privadas. Es riguroso en cuanto a su implementación y exige la aplicación de sus cinco componentes para una empresa eficiente y eficaz. Este artículo aporta a la investigación, presentando elementos necesarios para explicar a las pequeñas y medianas empresas de Huancayo-Perú cómo el control interno puede ayudarles a crecer a través del trazo, evaluación y consecución de objetivos propuestos desde el principio de sus operaciones.

También se les indica que los componentes del control interno, más que engorrosos, son necesarios para identificar y prevenir riesgos. Cada uno bien aplicado enriquecerá a la organización y le permitirá cumplir leyes, organizarse mejor administrativamente y crecer eficientemente. ⁸Pecho, M. (2015).

⁸ Texto de María Pecho, información recopilada de las páginas 121-128.

2.2. BASES TEÓRICAS

2.2.1. CONTROL INTERNO (C.I.)

Para UNICA (2008):

“El sistema de control interno es un conjunto de áreas y de acciones especializadas en la comunicación y control al interior de la empresa. El sistema de gestión, por intermedio de las acciones, afecta a todas las partes de la entidad a través de las entradas y salidas del flujo de efectivo.

Es el conjunto de acciones, actividades, planes, políticas, normas, registros, procedimientos y métodos, incluido el entorno y actitudes que desarrollan autoridades y su personal a cargo, con el objetivo de prevenir posibles riesgos que afectan a una entidad.”⁹

El Instituto Mexicano de Contadores Públicos define el Control Interno así:

“El control interno comprende de plan de organización con todos los métodos y procedimientos que en forma coordinada se adoptan en un negocio para la protección de sus activos, la obtención de información financiera correcta y segura, la promoción de eficiencia de operación y la adhesión a políticas prescritas por la dirección”.

En Colombia, Yanel Blanco Luna, conocido tratadista contable lo define así:

“Es el plan de organización y todos los métodos y procedimientos que adoptan la administración de una entidad para ayudar al logro del objetivo administrativo de asegurar, en cuanto sea posible, la conducción ordenada y eficiente de su negocio, incluyendo la adherencia a las políticas administrativas, la salvaguarda de los activos, la prevención y detección de fraudes y errores, la corrección de los registros contables y preparación oportuna de la información financiera contable.”

⁹ Artículo de la Universidad Nacional San Luis Gonzaga de Ica, publicado el 25 de 07 de 2008. Capítulo 7.

Para UNICA (2008):

“Desde el año de 1989 se adelantó un estudio tendiente a establecer un nuevo concepto de Control Interno, el cual fue dado a conocer en el mes de octubre de 1992 en el seno del XIV Congreso Mundial de Contadores celebrado en Washington. Este estudio titulado "Control Interno - Un Marco de Trabajo Integrado" fue adoptado plenamente por el Consejo Técnico de la Contaduría Pública, el cual realizó un detallado análisis del mismo siendo plasmado en la Declaración Profesional No.7 estableciéndose la siguiente definición del nuevo concepto de control interno.

Control Interno es un proceso, ejecutado por la junta directiva o consejo de administración de una entidad, por su grupo directivo (gerencia) y por el resto del personal, diseñado específicamente para proporcionarles seguridad razonable de conseguir en la empresa las tres siguientes categorías de objetivos:

- Efectividad y eficiencia en las operaciones
- Suficiencia y confiabilidad de la información financiera.
- Cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables”

UNICA (2008).

Por lo tanto, podemos concluir que el Control Interno:

“Es el proceso constituido por las diversas disposiciones creadas por la alta dirección, desarrollado conjuntamente con todos los integrantes de la organización, con el fin de dar seguridad y confiabilidad a la información que es generada en las transacciones económicas, promoviendo la eficiencia y la eficacia de las operaciones del ente económico y asegurar el conocimiento y cumplimiento de la normatividad interna y externa de la Entidad.”

Para la Contraloría General de la República (2015):

“El beneficio de contar con un sistema de control interno es la de reducir los riesgos de corrupción, lograr los objetivos y metas establecidos, promover el desarrollo organizacional, lograr mayor eficiencia, eficacia y transparencia en las operaciones,

asegurar el cumplimiento del marco normativo y proteger los recursos y bienes otorgados.”¹⁰

Para Sánchez (2013):

“La efectividad de una empresa se establece en la relación entre la salida de los productos o servicios y la entrada de los recursos necesarios para su producción. Entre las responsabilidades de la gerencia están:

- Controlar la efectividad de las funciones administrativas.
- Regular el equilibrio entre la eficacia y la eficiencia en la empresa.
- Otros aspectos del desarrollo de la empresa, como crecimiento, rentabilidad y liquidez.”

2.2.1.1. Indicadores:

Los indicadores son los patrones de medida de las acciones efectivas para una empresa, se obtienen por la relación entre variables cuantitativas o cualitativas que permiten observar la situación y las tendencias generadas en los procesos de la empresa. Todo cambio en el monto del inventario de una compañía y el crédito otorgado de los clientes o tomado de los proveedores tiene un impacto tanto en la utilidad declarada como en el flujo de efectivo, de manera que lo aumenta o lo reduce.

Según UNICA (2008):

Son indicadores de efectividad, en cuanto al uso de los recursos:

- La rotación de inventarios
- La rotación de activos totales
- La rotación de activos fijos
- La rotación de cuentas
- El periodo promedio de cobro

¹⁰ Información obtenida de la página web de la Contraloría General de la República.

2.2.1.2. Limitaciones: (Anónimo, 2007)

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

- Costo beneficio: El control no puede superar el valor de lo que se quiere controlar.
- La mayoría de los controles hacia transacciones o tareas ordinarias: Debe establecerse bajo las operaciones repetitivas y en cuanto a las extraordinarias, existe la posibilidad que el sistema no sepa responder:
- El factor de error humano.
- Posibilidad de conclusiones que pueda evadir los controles: Polución de fraude por acuerdo entre dos o más personas. No hay sistema de control no vulnerable a estas circunstancias.”¹¹

2.2.1.3. Clasificación: (Anónimo, 2007)

a) Generales:

a.1. Conciencia de control

“La gerencia es responsable del establecimiento de una conciencia favorable de control interno de la organización. Es importante que la gerencia no viole los controles establecidos porque el sistema es ineficaz.

Estructura organizacional:

Establecer una adecuada estructura en cuanto al establecimiento de divisiones y departamentos funcionales y así como la asignación de responsabilidades y políticas de delegación de autoridad.

Esto incluye la existencia de un departamento de control interno que dependa del máximo nivel de la empresa.

¹¹ Anónimo. (13 de 5 de 2007). Obtenido de Control Interno:

Personal:

Calidad e integridad del personal que está encargado de ejecutar los métodos y procedimientos prescritos por la gerencia para el logro de los objetivos.

Protección de los activos y registros:

Políticas adoptadas para prevenir la destrucción o acceso no autorizado a los activos, a los medios de procesamiento de los datos electrónicos y a los datos generados. Además, incluye medidas por el cual el sistema contable debe estar protegido ante la eventualidad de desastres (incendio, inundación, etc.).

Separación de funciones:

La segregación de funciones incompatibles reduce el riesgo de que una persona esté en condiciones de cometer u ocultar errores o fraudes en el transcurso normal de su trabajo. Lo que se debe evaluar para evitar la colusión de fraudes son: autorización, ejecución, registro, custodia de los bienes, realización de conciliaciones.”

b) Específicos:

Se relacionan con la información contable, y por lo tanto, con las aseveraciones de los saldos de los estados contables. Este tipo de controles están desde el origen de la información hasta los saldos finales.

2.2.2. COSO (COMMITTEE OF SPONSORING ORGANIZATIONS OF THE TREADWAY COMMISSION)**2.2.2.1. Definición****Para el IASB (2008):**

“El Informe COSO es un documento que contiene las principales directivas para la implantación, gestión y control de un sistema de control. Debido a la gran aceptación de la que ha gozado, desde su publicación en 1992, el Informe COSO se ha convertido en el estándar de referencia.

Existen en la actualidad dos versiones del Informe COSO. La versión del 1992 y la versión del 2004, que incorpora las exigencias de ley Sarbanes Oxley a su modelo.”

Según Nudman, P. (2006):

“Es un medio para un fin, no un fin en sí mismo. Efectuado por la junta directiva, gerencia u otro personal.¹² No es sólo normas, procedimientos y formas, involucra gente. Aplicado en la definición de la estrategia y aplicado a través de la organización en cada nivel y unidad.

Diseñado para identificar los eventos que potencialmente puedan afectar a la entidad y para administrar los riesgos, proveer seguridad razonable para la administración y para la junta directiva de la organización orientada al logro de los objetivos del negocio.

Debido al mundo económico integrado que existe hoy en día se ha creado la necesidad de integrar metodologías y conceptos en todos los niveles de las diversas áreas administrativas y operativas con el fin de ser competitivos y responder a las nuevas exigencias empresariales, surge así un nuevo concepto de control interno donde se brinda una estructura común el cual es documentado en el denominado Informe COSO.

La definición de control interno se entiende como el proceso que ejecuta la administración con el fin de evaluar operaciones específicas con seguridad razonable en tres principales categorías: Efectividad y eficiencia operacional, confiabilidad de la información financiera y cumplimiento de políticas, leyes y normas.”

2.2.2.2. Componentes

Henares López, C. (2010) explica que:

“El control interno posee cinco componentes que pueden ser implementados en todas las compañías de acuerdo a las características administrativas, operacionales y de tamaño; los componentes son: un

¹² Nudman en su libro: Manual de Auditoria Operativa.

ambiente de control, una valoración de riesgos, las actividades de control (políticas y procedimientos), información y comunicación y, finalmente, el monitoreo o supervisión.

El ambiente de control refleja el espíritu ético vigente en una entidad respecto del comportamiento de los agentes, la responsabilidad con que encaran sus actividades, y la importancia que le asignan al control interno.

Sirve de base de los otros componentes, ya que es dentro del ambiente reinante que se evalúan los riesgos y se definen las actividades de control tendientes a neutralizarlos. Simultáneamente se capta la información relevante y se realizan las comunicaciones pertinentes, dentro de un proceso supervisado y corregido de acuerdo con las circunstancias.

El modelo refleja el dinamismo propio de los sistemas de control interno. Así, la evaluación de riesgos no sólo influye en las actividades de control, sino que puede también poner de relieve la conveniencia de reconsiderar el manejo de la información y la comunicación.

Existe también una relación directa entre los objetivos (eficiencia de las operaciones, confiabilidad de la información y cumplimiento de leyes y reglamentos) y los cinco componentes referenciados, la que se manifiesta permanentemente en el campo de la gestión: las unidades operativas y cada agente de la organización conforman secuencialmente un esquema orientado a los resultados que se buscan, y la matriz constituida por ese esquema es a su vez cruzada por los componentes.”

Henares López, C. (2010) menciona a los cinco componentes básicos:

1) Ambiente de control:

El ambiente de control define al conjunto de circunstancias que enmarcan el accionar de una entidad desde la perspectiva del control interno y que son, por lo tanto, determinantes del grado en que los principios de este último imperan sobre las conductas y los procedimientos organizacionales.

Es, fundamentalmente, consecuencia de la actitud asumida por la alta dirección, la gerencia, y por carácter reflejo, los demás agentes con

relación a la importancia del control interno y su incidencia sobre las actividades y resultados.

Fija el tono de la organización y, sobre todo, provee disciplina a través de la influencia que ejerce sobre el comportamiento del personal en su conjunto.

Constituye el andamiaje para el desarrollo de las acciones y de allí deviene su trascendencia, pues como conjunción de medios, operadores y reglas previamente definidas, traduce la influencia colectiva de varios factores en el establecimiento, fortalecimiento o debilitamiento de políticas y procedimientos efectivos en una organización.” Henares López, C. (2010)

Los principales factores del ambiente de control son:

- La filosofía y estilo de la dirección y la gerencia.
- La estructura, el plan organizacional, los reglamentos y los manuales de procedimiento.
- La integridad, los valores éticos, la competencia profesional y el compromiso de todos los componentes de la organización, así como su adhesión a las políticas y objetivos establecidos.
- Las formas de asignación de responsabilidades y de administración y desarrollo del personal.
- El grado de documentación de políticas y decisiones, y de formulación de programas que contengan metas, objetivos e indicadores de rendimiento.
- En las organizaciones que lo justifiquen, la existencia de consejos de administración y comités de auditorías con suficiente grado de independencia y calificación profesional.
- El ambiente de control reinante será tan bueno, regular o malo como lo sean los factores que lo determinan. El mayor o menor grado de desarrollo y excelencia de éstos hará, en ese mismo orden, a la fortaleza o debilidad del ambiente que generan y consecuentemente al tono de la organización.

(Henares López, C., 2010)

2) Evaluación de riesgos:

“El control interno ha sido pensado esencialmente para limitar los riesgos que afectan las actividades de las organizaciones. A través de la investigación y análisis de los riesgos relevantes y el punto hasta el cual el control vigente los neutraliza se evalúa la vulnerabilidad del sistema. Para ello debe adquirirse un conocimiento práctico de la entidad y sus componentes de manera de identificar los puntos débiles, enfocando los riesgos tanto al nivel de la organización (interno y externo) como de la actividad.

El establecimiento de objetivos es anterior a la evaluación de riesgos. Si bien aquéllos no son un componente del control interno, constituyen un requisito previo para el funcionamiento del mismo.

Los objetivos de control deben ser específicos y adecuados, completos, razonables e integrados a los globales de la institución.

Una vez identificados, el análisis de los riesgos incluirá:

- Una estimación de su importancia / trascendencia.
- Una evaluación de la probabilidad / frecuencia.
- Una definición del modo en que habrán de manejarse.

Dado que las condiciones en que las entidades se desenvuelven suelen sufrir variaciones, se necesitan mecanismos para detectar y encarar el tratamiento de los riesgos asociados con el cambio. Aunque el proceso de evaluación es similar al de los otros riesgos, la gestión de los cambios merece efectuarse independientemente, dada su gran importancia y las posibilidades de que los mismos pasen inadvertidos para quienes están inmersos en las rutinas de los procesos.

Existen circunstancias que pueden merecer una atención especial en función del impacto potencial que plantean:

- Cambios en el entorno.
- Redefinición de la política institucional.

- Reorganizaciones o reestructuraciones internas.
- Ingreso de empleados nuevos, o rotación de los existentes.
- Nuevos sistemas, procedimientos y tecnologías.
- Aceleración del crecimiento.
- Nuevos productos, actividades o funciones.

Los mecanismos para prever, identificar y administrar los cambios deben estar orientados hacia el futuro, de manera de anticipar los más significativos a través de sistemas de alarma complementados con planes para un abordaje adecuado de las variaciones.” (Henares López, C., 2010)

3) Actividades de control:

“Están constituidas por los procedimientos específicos establecidos como un reaseguro para el cumplimiento de los objetivos, orientados primordialmente hacia la prevención y neutralización de los riesgos.

Las actividades de control se ejecutan en todos los niveles de la organización y en cada una de las etapas de la gestión, partiendo de la elaboración de un mapa de riesgos según lo expresado en el punto anterior, conociendo los riesgos, se disponen los controles destinados a evitarlos o minimizarlos, los cuales pueden agruparse en tres categorías, según el objetivo de la entidad con el que estén relacionados:

- Las operaciones
- La confiabilidad de la información financiera
- El cumplimiento de leyes y reglamentos

En muchos casos, las actividades de control pensadas para un objetivo suelen ayudar también a otros: los operacionales pueden contribuir a los relacionados con la confiabilidad de la información financiera, éstas al cumplimiento normativo, y así sucesivamente.

A su vez en cada categoría existen diversos tipos de control:

- Preventivo / Correctivos

- Manuales / Automatizados o informáticos
- Gerenciales o Directivos

En todos los niveles de la organización existen responsabilidades de control, y es preciso que los agentes conozcan individualmente cuáles son las que les competen, debiéndose para ello explicitar claramente tales funciones.

La gama que se expone a continuación muestra la amplitud que abarca las actividades de control, pero no constituye la totalidad de las mismas:

- Análisis efectuados por la dirección.
- Seguimiento y revisión por parte de los responsables de las diversas funciones o actividades.
- Comprobación de las transacciones en cuanto a su exactitud, totalidad, y autorización pertinente: aprobaciones, revisiones, cotejos, re cálculos, análisis de consistencia, pre numeraciones.
- Controles físicos patrimoniales: arqueos, conciliaciones, recuentos.
- Dispositivos de seguridad para restringir el acceso a los activos y registros.
- Segregación de funciones.
- Aplicación de indicadores de rendimiento.

Es necesario remarcar la importancia de contar con buenos controles de las tecnologías de información, pues éstas desempeñan un papel fundamental en la gestión, destacándose al respecto el centro de procesamiento de datos, la adquisición, implantación y mantenimiento del software, la seguridad en el acceso a los sistemas, los proyectos de desarrollo y mantenimiento de las aplicaciones.

A su vez los avances tecnológicos requieren una respuesta profesional calificada y anticipativa desde el control.” (Henares López, C., 2010)

4) Información y comunicación:

“Así como es necesario que todos los agentes conozcan el papel que les corresponde desempeñar en la organización (funciones, responsabilidades), es imprescindible que cuenten con la información periódica y oportuna que deben manejar para orientar sus acciones en consonancia con los demás, hacia el mejor logro de los objetivos.

La información relevante debe ser captada, procesada y transmitida de tal modo que llegue oportunamente a todos los sectores permitiendo asumir las responsabilidades individuales.

La información operacional, financiera y de cumplimiento conforma un sistema para posibilitar la dirección, ejecución y control de las operaciones.

Está conformada no sólo por datos generados internamente, sino por aquellos provenientes de actividades y condiciones externas, necesarios para la toma de decisiones.

Los sistemas de información permiten identificar, recoger, procesar y divulgar datos relativos a los hechos o actividades internas y externas, y funcionan muchas veces como herramientas de supervisión a través de rutinas previstas a tal efecto. No obstante, resulta importante mantener un esquema de información acorde con las necesidades institucionales que, en un contexto de cambios constantes, evolucionan rápidamente. Por lo tanto, deben adaptarse, distinguiendo entre indicadores de alerta y reportes cotidianos en apoyo de las iniciativas y actividades estratégicas, a través de la evolución desde sistemas exclusivamente financieros a otros integrados con las operaciones para un mejor seguimiento y control de las mismas.

Ya que el sistema de información influye sobre la capacidad de la dirección para tomar decisiones de gestión y control, la calidad de aquél resulta de gran trascendencia y se refiere entre otros a los aspectos de contenido, oportunidad, actualidad, exactitud y accesibilidad.

La comunicación es inherente a los sistemas de información. Las personas deben conocer a tiempo las cuestiones relativas a sus responsabilidades de gestión y control. Cada función ha de especificarse

con claridad, entendiendo en ello los aspectos relativos a la responsabilidad de los individuos dentro del sistema de control interno.

Asimismo, el personal tiene que saber cómo están relacionadas sus actividades con el trabajo de los demás, cuáles son los comportamientos esperados, de qué manera deben comunicar la información relevante que generen.

Los informes deben transferirse adecuadamente a través de una comunicación eficaz. La existencia de líneas abiertas de comunicación y una clara voluntad de escuchar por parte de los directivos resultan vitales.

Además de una buena comunicación interna, es importante una eficaz comunicación externa que favorezca el flujo de toda la información necesaria, y en ambos casos importa contar con medios eficaces, dentro de los cuales tan importantes como los manuales de políticas, memorias, difusión institucional, canales formales e informales, resulta la actitud que asume la dirección en el trato con sus subordinados. Una entidad con una historia basada en la integridad y una sólida cultura de control no tendrá dificultades de comunicación. Una acción vale más que mil palabras.” (Henares López, C., 2010)

5) Supervisión:

“Incumbe a la dirección la existencia de una estructura de control interno idónea y eficiente, así como su revisión y actualización periódica para mantenerla en un nivel adecuado. Procede la evaluación de las actividades de control de los sistemas a través del tiempo, pues toda organización tiene áreas donde los mismos están en desarrollo, necesitan ser reforzados o se impone directamente su reemplazo debido a que perdieron su eficacia o resultaron inaplicables. Las causas pueden encontrarse en los cambios internos y externos a la gestión que, al variar las circunstancias, generan nuevos riesgos a afrontar.

El objetivo es asegurar que el control interno funciona adecuadamente, a través de dos modalidades de supervisión: actividades continuas o evaluaciones puntuales.

Las primeras son aquellas incorporadas a las actividades normales y recurrentes que, ejecutándose en tiempo real y arraigadas a la gestión, generan respuestas dinámicas a las circunstancias sobrevinientes.

En cuanto a las evaluaciones puntuales, corresponden las siguientes consideraciones:

- a) Su alcance y frecuencia están determinados por la naturaleza e importancia de los cambios y riesgos que éstos conllevan, la competencia y experiencia de quienes aplican los controles, y los resultados de la supervisión continuada.
- b) Son ejecutados por los propios responsables de las áreas de gestión (autoevaluación), la auditoría interna (incluida en el planeamiento o solicitadas especialmente por la dirección), y los auditores externos.
- c) La tarea del evaluador es averiguar el funcionamiento real del sistema, que los controles existan y estén formalizados, que se apliquen cotidianamente como una rutina incorporada a los hábitos, y que resulten aptos para los fines perseguidos.
- d) Responden a una determinada metodología, con técnicas y herramientas para medir la eficacia directamente o a través de la comparación con otros sistemas de control probadamente buenos.
- e) El nivel de documentación de los controles varía según la dimensión y complejidad de la entidad.
- f) Debe confeccionarse un plan de acción que contemple:
 - El alcance de la evaluación
 - Las actividades de supervisión continuadas existentes.
 - Áreas o asuntos de mayor riesgo.
 - Programa de evaluaciones.
 - Evaluadores, metodología y herramientas de control.
 - Presentación de conclusiones y documentación de soporte
 - Seguimiento para que se adopten las correcciones pertinentes.” (Henares López, C., 2010)

Las deficiencias o debilidades del sistema de control interno detectadas a través de los diferentes procedimientos de supervisión deben ser comunicadas a efectos de que se adopten las medidas de ajuste correspondientes.

Según el impacto de las deficiencias, los destinatarios de la información pueden ser tanto las personas responsables de la función o actividad implicada como las autoridades superiores.

2.2.3. MYPES (MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS)

El Artículo 4º del Decreto Legislativo N° 1086 de la Ley MYPE de 28 de junio de 2008, establece el concepto de Micro y Pequeña Empresa, que a la letra dice:

Es una unidad económica que opera una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial, que desarrolla actividades de extracción, transformación, producción y comercialización de bienes o prestación de servicios, que se encuentra regulada en el TUO (TEXTO ÚNICO ORDENADO), de la Ley de Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente (Dec. Leg. N° 1086 de 28 de junio de 2008) El Peruano (2008)¹³

Rivera, J. A. (2009) explica que: “Es importante resaltar que la microempresa no necesita constituirse como persona jurídica, pudiendo ser conducida directamente por su propietario persona individual. Podrá, sin embargo, adoptar voluntariamente la forma de Empresa Individual de Responsabilidad Limitada, o cualquiera de las formas societarias establecidas por ley. Las características de una MYPE son”:¹⁴

¹³ El Peruano. (28 de 06 de 2008). Decreto legislativo que aprueba la ley de promoción de la competitividad, formalización y desarrollo de la micro y pequeña empresa y del acceso al empleo decente. Decreto Legislativo, pág. 1-7.

¹⁴ Rivera, “MYPES EN EL PERU”. Obtenido de DENIFICIÓN DE MYPE.

Tabla 11.
Características y diferencias entre una microempresa y una pequeña empresa

CARACTERÍSTICAS	NÚMERO DE TRABAJADORES	NIVELES DE VENTAS ANUALES
MICROEMPRESA	DE 1 HASTA 10	MAYOR A 150 UIT
PEQUEÑA EMPRESA	DE 1 HASTA 100	MAYOR A 1700 UIT

Fuente: Propia

"El incremento en el monto máximo de ventas anuales señalado para la Pequeña Empresa será determinado por Decreto Supremo refrendado por el Ministro de Economía y Finanzas cada dos (2) años y no será menor a la variación porcentual acumulada del PBI nominal durante el referido período.

Las entidades públicas y privadas promoverán la uniformidad de los criterios de medición a fin de construir una base de datos homogénea que permita dar coherencia al diseño y aplicación de las políticas públicas de promoción y formalización del sector." (Rivera, 2009)

En el Perú, las MYPES son Micro y Pequeñas Empresas, con un número de trabajadores menor a diez, y con una facturación moderada. Según el INEI, en el Perú, las microempresas representan el 98% de las empresas del país y conforman el 45% del PBI (Según la Encuesta Nacional de Hogares, elaborada en el 2007 por el INEI).

Cada año surgen 12 mil MYPES, pero solo el 10% supera el año de actividad (Estima la Sociedad Peruana de Pyme-SPP).

2.2.4. COMERCIO

"Proviene del latín commercium, que significa compra y venta de mercancía.

Se denomina comercio a la actividad socioeconómica consistente en el intercambio de algunos materiales que sean libres en el mercado de compra y venta de bienes y servicios, sea para su uso, para su venta o su transformación.

Es el cambio o transacción de algo a cambio de otra cosa de igual valor. Por actividades comerciales o industriales entendemos tanto intercambio de bienes o de servicios que se efectúan a través de un comerciante o un mercader. Toda

negociación que involucra la compra, venta o intercambio de productos, bienes o servicios.

Existen dos tipos básicos de comercio, que se distinguen entre sí por estar o no sujetos a los estatutos legales vigentes en materia comercial, el comercio formal y el comercio informal.

El comercio informal será todo aquel que un individuo realice fuera de las estructuras formales del Estado, evadiendo el pago de impuestos y demás formalidades jurídicas.

Por su parte, el comercio formal comprende aquel regulado por el Estado en el código de comercio, sujeto a la normativa legal vigente, y declarado con periodicidad ante los organismos fiscales competentes. La importancia del comercio formal es que este tiene la capacidad de impulsar la economía de un país, dinamizarla, diversificarla, y producir riqueza para sus ciudadanos.” (Significados, 2013).

Según INEI (2011): “La principal actividad económica de Huancayo es el comercio. El 55.97% de las MYPES huancaínas son comerciales.”

2.2.4.1. Clasificación

Para Significados (2013):

- Comercio justo

Es un sistema que se sustenta en una relación comercial voluntaria, ética, respetuosa y justa entre productores y consumidores. Promueve mayor equidad en el comercio internacional, es decir, el derecho de los productores de tener mejores condiciones comerciales, así como el de los trabajadores de tener una participación adecuada de los beneficios y mejores condiciones sociales; potencia la posición económica de los pequeños productores y propietarios, con el objetivo de evitar su marginación de la economía mundial.

- Comercio exterior

Es el conjunto de las transacciones comerciales, basadas en el intercambio de productos, bienes y servicios, entre un Estado con otro u otros Estados. Este tipo de relación puede ser de exportación (vender) o importación (comprar).

- Comercio interno

Se denomina aquel que involucra el conjunto de transacciones comerciales, relativas a venta, compra e intercambio de bienes y servicios, que se efectúa entre los ciudadanos y empresas que se encuentran dentro de los límites del Estado y que se encuentran sujetos a una misma normativa.

Se divide en comercio interno nacional, que comprende el conjunto de las transacciones que se registran dentro del país y comercio interno local.

- Comercio electrónico

Se refiere a aquel tipo de transacción entre personas y empresas que involucra la compra, venta o intercambio de productos, bienes o servicios, que se desarrolla a través de redes informáticas, fundamentalmente internet, y cuyo sistema de pago es también electrónico, más usualmente mediante tarjetas de crédito.”

2.3. DEFINICIÓN DE TÉRMINOS BÁSICOS

2.3.1. AUDITORÍA

2.3.1.1. Conceptos y Definición:

UNICA (2008). En el común de las personas existe una gran distorsión sobre la conceptualización de la Auditoría, en razón de que muchas veces el ejercicio de la misma se ha ceñido al modelo tradicional, por lo cual, se hace necesario construir un concepto universal analizando alguna de las definiciones de los diferentes tratadistas de Auditoría que se encuentran en la literatura profesional contable.

Burton, W. y Porter, T.(1983) define la Auditoría como: *“El examen de la información por una tercera persona distinta de quien la preparó y del usuario, con la intención de establecer su veracidad; y el dar a conocer los resultados de este examen, con la finalidad de aumentar la utilidad de tal información para el usuario.”*

Holmes, A.(1984) obtiene como conclusión en su concepto moderno que la Auditoría es: *"El examen crítico y sistemático de la actuación y los documentos financieros y jurídicos en que se refleja, con la finalidad de averiguar la exactitud, integridad y autenticidad de los mismos."*

La "American Accounting Association" AAA (1972), define en forma más amplia y moderna la Auditoría, definiéndola así:

“La Auditoría es un proceso sistemático para obtener y evaluar de manera objetiva las evidencias relacionadas con informes sobre actividades económicas y otros acontecimientos relacionados. El fin del proceso consiste en determinar el grado de correspondencia del contenido informativo con las evidencias que le dieron origen, así como determinar si dichos informes se han elaborado observando principios establecidos para el caso.

Un proceso sistemático comprende una serie de pasos o procedimientos lógicos, estructurados y organizados.

Obtener y evaluar evidencia objetiva significa examinar las bases para las declaraciones (representaciones) y evaluar los resultados juiciosamente sin prejuicios o desviaciones a favor o en contra de la persona (o entidad) que hace las declaraciones.

La comunicación de los resultados se realiza mediante un informe escrito que indique el grado de correspondencia entre las declaraciones y los criterios establecidos. Este tipo de comunicación puede incrementar o debilitar la credibilidad de las declaraciones de la parte.

Usuarios interesados son las personas que utilizan (o confían en) los hallazgos del auditor. En el entorno de negocios se incluye a los accionistas, administradores, acreedores, dependencias gubernamentales y público en general.” (UNICA, 2008)

La guía Internacional de Auditoría N°. 3 IFAC (2007) Principios básicos que Rigen una Auditoría, establece:

“Una Auditoría es el examen independiente de la información de cualquier entidad, ya sea lucra-tiva o no, no importando su tamaño o forma legal, cuando tal examen se lleva a cabo con objeto de expresar una opinión sobre dicha información.

El cumplimiento de los principios básicos requiere la aplicación de procedimientos de auditoría y pronunciamientos sobre dictamen, adecuados a las circunstancias particulares.”

Utilizando las anteriores definiciones, la auditoría puede conceptualizarse entonces como: *“El proceso que consiste en el examen crítico, sistemático y representativo del sistema de información de una empresa o parte de ella, realizado con independencia y utilizando técnicas determinadas, con el propósito de emitir una opinión profesional sobre la misma, que permitan la adecuada toma de decisiones y brindar recomendaciones que mejoren el sistema examinado.”*

En nuestra opinión, podemos decir que la auditoría es el examen crítico y sistemático que realiza una persona especializada en la materia, con el fin de dar una opinión razonable de lo analizado.

2.3.1.2. Objetivo:

Burton, W y Porter T.(1983). De acuerdo a la anterior conceptualización, el objetivo principal de una Auditoría es la emisión de un diagnóstico sobre un sistema de información empresarial, que permita tomar decisiones sobre el mismo. Estas decisiones pueden ser de diferentes tipos respecto al área examinada y al usuario del dictamen o diagnóstico.

Burton, W y Porter T.(1983) menciona que:

“En la conceptualización tradicional los objetivos de la auditoría eran tres:

- *Descubrir fraudes*
- *Descubrir errores de principio*
- *Descubrir errores técnicos”*

Pero el avance tecnológico experimentado en los últimos tiempos en los que se ha denominado la "Revolución Informática", ha llevado a Burton, W y Porter T. a adicionar tres nuevos objetivos:

- *“Determinar si existe un sistema que proporcione datos pertinentes y fiables para la planeación y el control.*
- *Determinar si este sistema produce resultados; es decir, planes, presupuestos, pronósticos, estados financieros, informes de control dignos de confianza, adecuados y suficientemente inteligibles por el usuario.*
- *Efectuar sugerencias que permitan mejorar el control interno de la entidad.”*

2.3.1.3. Características:

Para Burton, W y Porter T.(1983):

“La auditoría debe ser realizada en forma analítica, sistémica y con un amplio sentido crítico por parte del profesional que realice el examen. Por lo tanto, no puede estar sometida a conflictos de intereses del examinador, quien actuará siempre con independencia para que su opinión tenga una verdadera validez ante los usuarios de la misma.

Todo ente económico puede ser objeto de ser auditada, por tanto, la auditoría no se circunscribe solamente a las empresas que posean un ánimo de lucro como erróneamente puede llegar a suponerse. La condición necesaria para la auditoría es que exista un sistema de información. Este sistema de información puede pertenecer a una empresa privada u oficial, lucrativa o no lucrativa. (UNICA, 2008)

La Auditoría es evaluación y como toda evaluación debe poseer un patrón contra el cual efectuar la comparación y poder concluir sobre el sistema

examinado. Este patrón de comparación obviamente variará de acuerdo al área sujeta a examen. Para realizar el examen de Auditoría, se requiere que el auditor tenga un gran conocimiento sobre la estructura y el funcionamiento de la unidad económica sujeta al análisis, no sólo en su parte interna, sino en el medio ambiente en la cual ella se desarrolla así como de la normatividad legal a la cual está sujeta.

El diagnóstico o dictamen del auditor debe tener una intencionalidad de divulgación, pues solo a través de la comunicación de la opinión del auditor se podrán tomar las decisiones pertinentes que ella implique. Los usuarios de esta opinión pueden ser internos o externos a la empresa.”

2.3.1.4. Tipos de Auditoría:

Existen varios tipos de Auditoría, dependiendo siempre de lo que se quiere estudiar o analizar.

Entre los principales enfoques de Auditoría tenemos los siguientes:

Tabla 12.
Tipos de Auditoría

FINANCIERA	Veracidad de EE.FF y preparación de informes de acuerdos a las normas contables. Dentro de ella se encuentra la Auditoría tributaria.
OPERATIVA U OPERACIONAL	Se preocupa por la eficacia, eficiencia y economía de los procedimientos que se establece en una empresa.
PÚBLICA O GUBERNAMENTAL	Encargada de examinar los proyectos, inversión y ejecución de las obras del Estado.
ADMINISTRATIVA	Examina los objetivos de la Administración y el rendimiento de las funciones administrativas.
AMBIENTAL	Evalúa el nivel de gestión ambiental de las entidades y si estas cumplen con cuidar el medio ambiente.
DE CUMPLIMIENTO	Evalúa si las entidades cumplen con los parámetros o estatutos establecidos previamente en la entidad.
DE CALIDAD	Examina las técnicas, estándares y controles de los bienes y servicios.
DE SISTEMAS	Se preocupa de la función informática

Fuente: Propia

2.3.2. AUDITORÍA OPERATIVA

Hay muchas definiciones de auditoría operativa, pero la que ocuparemos en este trabajo será:

"El examen crítico, sistemático e imparcial de la administración de una entidad, para determinar la eficacia con que logra los objetivos pre-establecidos y la eficiencia y economía con que se utiliza y obtiene los recursos, con el objeto de sugerir las recomendaciones que mejorarán la gestión en el futuro.

La auditoría operativa es crítica: El auditor no debe aceptar lo que se le presente a la primera, debe buscar todas las evidencias posibles para tener un buen juicio; sistemático, porque se elabora un plan para lograr los objetivos (este plan debe ser coherente) e imparcial, pues nunca debe dejar de ser objetivo e independiente (tanto en lo económico como en lo personal).”¹⁵ Nudman, P. (2006)

2.3.3. NUEVO RUS (RÉGIMEN ÚNICO SIMPLIFICADO)

Para la SUNAT (2016): “Es un régimen tributario creado para los pequeños comerciantes y productores, el cual les permite el pago de una cuota mensual fijada en función a sus compras y/o ingresos, con la que se reemplaza el pago de diversos tributos.

Este régimen está dirigido a personas naturales que realizan ventas de mercaderías o servicios a consumidores finales. También pueden acogerse al Nuevo RUS las personas que desarrollan un oficio y las Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada (EIRL).

En este régimen tributario está permitida la emisión de boletas de venta y tickets de máquina registradora como comprobantes de pago.

Para el Nuevo RUS está prohibida la emisión de facturas y otros comprobantes que dan derecho a crédito tributario, no estás obligado a llevar libros contables legalizados y hay restricciones respecto al máximo de ingresos y/o compras mensuales y/o anuales, y también respecto al desarrollo de algunas actividades no permitidas.”¹⁶

Para el Ministerio de Producción (2012): “Si te has constituido como persona natural y vas a poner en marcha algún negocio o a realizar algún oficio en el que vas a desarrollar actividades empresariales y no necesitas emitir facturas, te puedes acoger a este régimen si cumples con los siguientes requisitos:

- Tu ingreso bruto anual y el monto anual de tus compras no será mayor a S/.360, 000, en cada caso.
- Tu negocio lo realizarás en no más de un establecimiento o sede productiva, y si es un oficio lo vas a brindar en forma personal.

¹⁵ Nudman en su libro: *Manual de Auditoría Operativa*.

¹⁶ Obtenido de la página web de la SUNAT: Orientación SUNAT

- El valor de tus activos, con excepción de predios y vehículos, no será mayor a S/.70, 000.”

Tabla 13.
Tabla de categorías de pago del Nuevo RUS

Categoría	Ingresos brutos mensuales (hasta S/.)	Adquisiciones brutas mensuales (hasta S/.)	Cuota mensual (S/.)
1	5,000	5,000	20
2	8,000	8,000	50
3	13,000	13,000	200
4	20,000	20,000	400
5	30,000	30,000	600

Fuente: Ministerio de Producción

“El pago se realiza sin formularios en las agencias de los bancos autorizados (Banco de la Nación, Interbank, Banco de Crédito, Continental y Scotiabank), a través del Sistema PAGO FÁCIL. Con estos pagos cumples con tus obligaciones referidas al Impuesto a la Renta, al Impuesto General a las Ventas (IGV) y al Impuesto de Promoción Municipal (IPM). Existe una lista detallada de los tipos de negocio que no pueden acogerse al Nuevo RUS. También existe una categoría especial para aquellos que se dediquen a la producción y a la comercialización de productos agrícolas en mercados de abastos, según el listado del Apéndice I de la Ley del IGV e ISC.” Ministerio de Producción (2012).

2.3.4. RER (RÉGIMEN ESPECIAL DEL IMPUESTO A LA RENTA)

Según SUNAT (2016): “El Régimen Especial del Impuesto a la Renta (RER) es un régimen tributario dirigido a personas naturales y jurídicas, sucesiones indivisas y sociedades conyugales domiciliadas en el país que obtengan rentas de tercera categoría.”

Las actividades comprendidas son:

- a) “Extractivas: Minería, pesquería
- b) Industriales: Dedicadas a la transformación de productos primarios.
- c) Comercio: Compra y venta de bienes que adquieran, produzcan o manufacturen

- d) Servicios: Cualquier otra actividad no señalada en los rubros anteriores.
- e) Actividades Agropecuarias: Se incluyen la cria de animales y el cultivo de plantas

Las no comprendidas en este régimen:

- a) Ingresos y Compras: Ingresos y adquisiciones mayores a S/. 525, 000.
- b) Activos Fijos: (Excepto vehículos y predios) mayores a S/. 126, 000.
- c) Trabajadores: Desarrollen sus actividades con empleados mayores a 10.

Los comprobantes a emitir:

- Boleta o Factura de venta.
- Ticket o cinta emitidos por máquinas registradoras.
- Guía de remisión (remitente y transportista).
- Otros comprobantes permitidos por el Reglamento de comprobantes de pago.

Los libros de contabilidad legalizados: Registro de compras y ventas.

El monto a pagar como impuesto:

- a) Impuesto a las ganancias: Tasa del 1.5% de los ingresos netos
- b) I.G.V.: Tasa del 18% del valor de la venta
- c) Retenciones del IGV y Renta (no domiciliados, rentas de 2da. y 5ta. categoría)
- d) ONP (13%) y Es Salud (9%)”

(SUNAT, 2016)

2.3.5. CONSTITUCIÓN POLÍTICA DEL PERÚ- ARTÍCULO N° 2, INCISO 24 A. CONGRESO CONSTITUYENTE DEMOCRÁTICO DEL PERÚ (1993)

“Nadie está obligado a hacer lo que la ley no manda, ni impedido de hacer lo que ella no prohíbe.”¹⁷

El artículo habla sobre la libertad que tiene la persona para la realización de sus actos. Se puede hacer todo aquello que uno desee dentro del parámetro de la ley, y si dentro de ese ámbito, ese actuar no es una obligación dependerá de la persona querer cumplirlo o no. En el caso de la implementación de un adecuado control interno, dependerá del juicio del microempresario y de lo establecido en la Ley General de Sociedades, siempre y cuando entienda su importancia.

2.3.6. LEY GENERAL DE SOCIEDADES-LEY N° 26887 CONGRESO DE LA REPÚBLICA, (1997)¹⁸

Se consideró a la Ley General de Sociedades dentro de la normatividad para que el microempresario tenga en cuenta y entienda las funciones de un auditor, de la contabilidad, de sus beneficios y obligaciones como empresario-gerente de un negocio emergente. Se consideraron las más resaltantes:

Libro Primero: Reglas a todas las sociedades

(...)

a) Artículo n° 40: Reparto de utilidades

“La distribución de utilidades sólo puede hacerse en mérito de los estados financieros preparados al cierre de un período determinado o la fecha de corte en circunstancias especiales que acuerde el directorio. Las sumas que se repartan no pueden exceder del monto de las utilidades que se obtengan.

Si se ha perdido una parte del capital no se distribuye utilidades hasta que el capital sea reintegrado o sea reducido en la cantidad correspondiente.

¹⁷ Fragmento obtenido de la página de la UPCH-Universidad Peruana Cayetano Heredia.

¹⁸ En concordancia con la R. N° 200-2001-SUNARP-SN, R. N° 057-2002-SUNARP-SN y la RP-SN LEY N° 28036, Art. 59

Tanto la sociedad como sus acreedores pueden repetir por cualquier distribución de utilidades hecha en contravención con este artículo, contra los socios que las hayan recibido, o exigir su reembolso a los administradores que las hubiesen pagado. Estos últimos son solidariamente responsables.

Sin embargo, los socios que hubiesen actuado de buena fe estarán obligados sólo a compensar las utilidades recibidas con las que les correspondan en los ejercicios siguientes, o con la cuota de liquidación que pueda tocarles.”

Libro Segundo: Sociedad Anónima

Sección Segunda: Constitución de la Sociedad

(...)

b) Artículo n° 72: Beneficios de los fundadores

“Independientemente de su calidad de accionistas, los fundadores pueden reservarse derechos especiales de diverso contenido económico, los que deben constar en el estatuto. Cuando se trate de participación en las utilidades o de cualquier derecho sobre éstas, los beneficios no pueden exceder, en conjunto, de la décima parte de la utilidad distribuible anual que aparezca de los estados financieros de los primeros cinco años, en un período máximo de diez años contados a partir del ejercicio siguiente a la constitución de la sociedad.”

Título Segundo: Administración de la Sociedad

Capítulo II: Directorio

(...)

c) Artículo n° 175: Información Fidedigna

“El directorio debe proporcionar a los accionistas y al público las informaciones suficientes, fidedignas y oportunas que la ley determine respecto de la situación legal, económica y financiera de la sociedad.”

Capítulo III: Gerencia

d) Artículo n° 190: Responsabilidad

“El gerente responde ante la sociedad, los accionistas y terceros, por los daños y perjuicios que ocasione por el incumplimiento de sus obligaciones, dolo, abuso de facultades y negligencia grave.

El gerente es particularmente responsable por:

- 1. La existencia, regularidad y veracidad de los sistemas de contabilidad, los libros que la ley ordena llevar a la sociedad y los demás libros y registros que debe llevar un ordenado comerciante;*
- 2. El establecimiento y mantenimiento de una estructura de control interno diseñada para proveer una seguridad razonable de que los activos de la sociedad estén protegidos contra uso no autorizado y que todas las operaciones son efectuadas de acuerdo con autorizaciones establecidas y son registradas apropiadamente;*
- 3. La veracidad de las informaciones que proporcione al directorio y la junta general;*
- 4. El ocultamiento de las irregularidades que observe en las actividades de la sociedad;*
- 5. La conservación de los fondos sociales a nombre de la sociedad;*
- 6. El empleo de los recursos sociales en negocios distintos del objeto de la sociedad;*
- 7. La veracidad de las constancias y certificaciones que expida respecto del contenido de los libros y registros de la sociedad;*
- 8. Dar cumplimiento en la forma y oportunidades que señala la ley a lo dispuesto en los artículos 130 y 224;*
- 9. El cumplimiento de la ley, el estatuto y los acuerdos de la junta general y del directorio”.*

Sección Sexta: Estados Financieros y Aplicación de Utilidades

e) Artículo n° 221: Memoria e información financiera

“Finalizado el ejercicio el directorio debe formular la memoria, los estados financieros y la propuesta de aplicación de las utilidades en caso de haberlas. De

estos documentos debe resultar, con claridad y precisión, la situación económica y financiera de la sociedad, el estado de sus negocios y los resultados obtenidos en el ejercicio vencido. Los estados financieros deben ser puestos a disposición de los accionistas con la antelación necesaria para ser sometidos, conforme a ley, a consideración de la junta obligatoria anual.”

f) Artículo n° 223: Preparación y presentación de estados financieros

“Los estados financieros se preparan y presentan de conformidad con las disposiciones legales sobre la materia y con principios de contabilidad generalmente aceptados en el país. () (*) De conformidad con el Artículo 1 de la Resolución N° 013-98-EF/93.01, publicada el 23-07- 98, se precisa que los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados a que se refiere el texto del presente Artículo comprende, substancialmente, a las Normas Internacionales de Contabilidad (NICs), oficializadas mediante Resoluciones del Consejo Normativo de Contabilidad, y las normas establecidas por Organismos de Supervisión y Control para las entidades de su área siempre que se encuentren dentro del Marco Teórico en que se apoyan las Normas Internacionales de Contabilidad.”*

g) Artículo n° 226: Auditoría Externa

“El pacto social, el estatuto o el acuerdo de junta general, adoptado por el diez por ciento de las acciones suscritas con derecho de voto, pueden disponer que la sociedad anónima tenga auditoría externa anual. Las sociedades que conforme a ley o a lo indicado en el párrafo anterior están sometidas a auditoría externa anual, nombrarán a sus auditores externos anualmente. El informe de los auditores se presentará a la junta general conjuntamente con los estados financieros.”

h) Artículo n° 227: Auditorías Especiales

“En las sociedades que no cuentan con auditoría externa permanente, los estados financieros son revisados por auditores externos, por cuenta de la sociedad, si así lo solicitan accionistas que representen no menos del diez por ciento del total de las acciones suscritas con derecho a voto. La solicitud se presenta antes o durante la junta o a más tardar dentro de los treinta días siguientes a la misma. Este derecho

lo pueden ejercer también los accionistas titulares de acciones sin derecho a voto, cumpliendo con el plazo y los requisitos señalados en este artículo, mediante comunicación escrita a la sociedad. En las mismas condiciones se realizarán revisiones e investigaciones especiales, sobre aspectos concretos de la gestión o de las cuentas de la sociedad que señalen los solicitantes y con relación a materias relativas a los últimos estados financieros. Este derecho puede ser ejercido, inclusive, en aquellas sociedades que cuenten con auditoría externa permanente y también por los titulares de las acciones sin derecho a voto. Los gastos que originen estas revisiones son de cargo de los solicitantes, salvo que éstos representen más de un tercio del capital pagado de la sociedad, caso en el cual los gastos serán de cargo de esta última.”

i) Artículo n° 229: Reserva Legal

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

j) Artículo n° 232: Caducidad del cobro de dividendos

“El derecho a cobrar el dividendo, caduca a los tres años, a partir de la fecha en que su pago era exigible conforme al acuerdo de declaración del dividendo. Sólo en el caso de las Sociedades Anónimas Abiertas, el plazo de caducidad a que se refiere el párrafo precedente será de diez años. Los dividendos cuya cobranza haya caducado incrementan la reserva legal.”

2.3.7. NIC 8: POLÍTICAS CONTABLES, CAMBIOS EN LAS ESTIMACIONES CONTABLES Y ERRORES

a) Según la (IFRS, 2012):

“El objetivo de esta Norma es prescribir los criterios para seleccionar y modificar las políticas contables, así como el tratamiento contable y la información a revelar acerca de los cambios en las políticas contables, de los cambios en las estimaciones contables y de la corrección de errores. La Norma trata de realzar la relevancia y fiabilidad de los estados financieros de una entidad, además de la comparabilidad con los estados financieros emitidos por ésta en periodos anteriores, y con los elaborados por otras entidades.”¹⁹

b) Políticas contables:

La (IFRS, 2012) explica que: “A falta de una NIIF (Normas Internacionales de Información Financiera) directamente aplicable, deberán consultarse los requisitos y las guías de las NIIF que se refieran a cuestiones similares y relacionadas; y las definiciones, criterios de reconocimiento y conceptos de medición para activos, pasivos, ingresos y gastos en el Marco conceptual para la preparación y presentación de estados financieros.” (NIC 1)

c) Cambio en una estimación contable:

“Es un ajuste en el importe en libros de un activo o de un pasivo, o en el importe del consumo periódico de un activo, que se produce tras la evaluación de la situación actual del elemento, así como de los beneficios futuros esperados y de las obligaciones asociadas con los activos y pasivos correspondientes. Los cambios en las estimaciones contables son el resultado de nueva información o nuevos acontecimientos y, en consecuencia, no son correcciones de errores. El efecto de un cambio en una estimación contable será reconocido prospectivamente incluyéndolo en el resultado del: (a) periodo en que tiene lugar el cambio, si éste afecta solo a ese periodo; o (b) periodo del cambio y periodos futuros, si el cambio afectase a todos ellos.”

¹⁹ Resumen técnico de la NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores

d) Errores de períodos anteriores:

“Son las omisiones e inexactitudes en los estados financieros de una entidad, para uno o más periodos anteriores, resultantes de un fallo al emplear o de un error al utilizar información fiable que: (a) estaba disponible cuando los estados financieros para tales periodos fueron formulados; y (b) podría esperarse razonablemente que se hubiera conseguido y tenido en cuenta en la elaboración y presentación de aquellos estados financieros. Dentro de estos errores se incluyen los efectos de errores aritméticos, errores en la aplicación de políticas contables, la inadvertencia o mala interpretación de hechos, así como los fraudes.”

En este caso es conveniente el entendimiento de la NIC 8, ya que el microempresario sepa que es posible enmendar errores anteriores en la información financiera para que el contador pueda hacerlo y no tener inconvenientes futuros como intervenciones o fiscalizaciones de la SUNAT (Superintendencia Nacional de Aduanas y Administración Tributaria).

2.3.8. NIC 32: INSTRUMENTOS FINANCIEROS BÁSICOS

La International Financial Reporting Standards (2009) explica que:

“(...) 11.8 Una entidad contabilizará los siguientes instrumentos financieros como instrumentos financieros básicos de acuerdo con lo establecido en la Sección 11²⁰.

- a) Efectivo.*
- b) Un instrumento de deuda (como una cuenta, pagaré o préstamo por cobrar o pagar) que cumpla las condiciones del párrafo 11.9.*
- c) Un compromiso de recibir un préstamo que: (i) no pueda liquidarse por el importe neto en efectivo, y (ii) cuando se ejecute el compromiso, se espera que cumpla las condiciones del párrafo 11.9. (d) Una inversión en acciones preferentes no convertibles y acciones preferentes u ordinarias sin opción de venta.”*

²⁰ La Fundación IASC agradece a los coordinadores, comité de revisión y traductores su colaboración en la traducción al español de la NIIF para las PYMES en coordinación con la aprobación del Ministerio de Economía y Finanzas.

En el párrafo 11.10, la International Financial Reporting Standards (2009) explica que son ejemplos de instrumentos financieros:

- a) *“Cuentas de origen comercial y pagarés por cobrar y pagar y préstamos de bancos o terceros.*
- b) *Cuentas por pagar en una moneda extranjera. Sin embargo, cualquier cambio en la cuenta por pagar debido a un cambio en la tasa de cambio se reconoce en resultados como requiere el párrafo 30.10.*
- c) *Préstamos a, o de, subsidiarias o asociadas que se deben pagar cuando son reclamados.*

Un instrumento de deuda que podría convertirse inmediatamente en una cuenta por cobrar si el emisor incumpliese el pago de un interés o del principal (esta condición no viola las condiciones del párrafo 11.9). (...)” International Financial Reporting Standards (2009).

La aplicación de normas de control interno y de auditoría aplicadas a empresas se ve regulada por diferentes estamentos, y específicamente, normas internacionales que propenden por el uso de un formato y lenguaje unánime que permita a cualquier unidad empresarial cumplir con los requisitos pedidos y realizar transacciones mundiales sin impedimentos de tipo regional, para esta investigación se toma en función del marco teórico y comprendiendo su importancia a lograr beneficios e impactos en las MYPES comerciales de Huancayo-Perú las siguientes:

2.3.9. CÓDIGO DE ÉTICA

Henares López, C. (2010) considera que:

“El microempresario debe procurar suscitar, difundir, internalizar y vigilar la observancia de valores éticos aceptados, que constituyan un sólido fundamento moral para su conducción y operación. Tales valores deben enmarcar la conducta de funcionarios y empleados, orientando su integridad y compromiso personal.

Los valores éticos son esenciales para el Ambiente de Control. El sistema de Control Interno se sustenta en los valores éticos, que definen la conducta de

quienes lo operan. Estos valores éticos pertenecen a una dimensión moral y, por lo tanto, van más allá del mero cumplimiento de las Leyes, Decretos, Reglamentos y otras disposiciones normativas.”

Henares López, C. (2010) menciona que, para que el microempresario tenga un control interno de calidad, este debe tener:

- Competencia profesional:

“Caracterizarse por poseer un nivel de competencia que les permita comprender la importancia del desarrollo, implantación y mantenimiento de controles internos apropiados.”

- Confianza mutua:

“Para respaldar el flujo de información entre la gente y su desempeño eficaz hacia el logro de los objetivos de la organización.”

- Filosofía y estilo de dirección:

“La Dirección Superior debe transmitir a todos los niveles de la organización, de manera explícita, contundente y permanente, su compromiso y liderazgo respecto de los controles internos y los valores éticos.”

- Misión, objetivos y políticas:

“Deben estar relacionados y ser consistentes entre sí, debiendo estar explicitados en documentos oficiales.

Dichos documentos deberán ser adecuadamente difundidos a la comunidad y a todos los niveles organizacionales. En el primer caso, como antecedente para la posterior rendición de cuenta. En el segundo, como medio de conseguir el cumplimiento de las acciones organizacionales en la persecución de aquéllos.

La Misión indica: ¿Qué somos? ¿Para qué estamos? ¿Qué necesidades servimos? Generalmente está fijada en las Leyes, Decretos, Cartas Orgánicas o Estatutos.

Los objetivos indican: ¿Hacia dónde se va? ¿Cuál es nuestro propósito? Son definidos periódicamente en los planes de acción y presupuestos.

Las Políticas delimitan la acción. Definen: ¿Cuáles son los medios preferidos? ¿Qué valoramos? ¿Qué restricciones les imponemos?

La misión tiene vocación de permanencia; los objetivos se ajustan a la realidad cambiante; las políticas, en general, también tienen permanencia, aun cuando pueden modificarse o sustituirse al cambiar los objetivos.” (Henares López, C., 2010)

2.3.10. NORMATIVIDAD EN LA IDENTIFICACIÓN Y EVALUACIÓN DEL RIESGO

Pecho, M. (2015) recomienda:

“Identificar los riesgos relevantes que enfrenta un organismo en la persecución de sus objetivos, ya sean de origen interno como externo. La identificación del riesgo es un proceso iterativo, y generalmente integrado a la estrategia y planificación. En este proceso es conveniente partir de cero, esto es, no basarse en el esquema de riesgos identificados en estudios anteriores.

Su desarrollo debe comprender la realización de un mapeo del riesgo, que incluya la especificación de los dominios o puntos claves del organismo, la identificación de los objetivos generales y particulares, y las amenazas y riesgos que se pueden tener que afrontar. Un dominio o punto clave del organismo, puede ser un proceso que es crítico para su sobrevivencia, una o varias actividades que sean responsables de la entrega de porciones importantes de servicios a la ciudadanía o un área de vital importancia estratégica para el Gobierno (ejemplo: defensa, investigaciones tecnológicas de avanzada).

Al determinar estas actividades o procesos claves, fuertemente ligados a los objetivos del organismo, debe tenerse en cuenta que pueden existir algunos de éstos que no están formalmente expresados, lo que no debe ser impedimento para su consideración. El análisis se relaciona con la criticidad del proceso o actividad y con la importancia del objetivo, más allá que éste sea explícito o implícito.”

Determinación de los objetivos de control

Pecho, M. (2015) considera que:

“Luego de identificar, estimar y cuantificar los riesgos, la Dirección Superior y las Gerencias deben determinar los objetivos específicos de control y, con relación a ellos, establecer los procedimientos de control más convenientes. Una vez que la Dirección Superior y las Gerencias han identificado y estimado el nivel de riesgo, deben adoptarse las medidas para enfrentarlo de la manera más eficaz y económica posible.

En función de los objetivos de control determinados, se seleccionarán las medidas o salvaguardas que se estimen más efectivas al menor costo, para minimizar la exposición.”

2.3.11. NORMAS DE ACTIVIDADES DE CONTROL

Henares López, C. (2010) menciona que:

“Al evitar que los aspectos fundamentales de una transacción queden concentrados en una misma persona o área, se reduce notoriamente el riesgo de errores, despilfarros o actos ilícitos, y aumenta la probabilidad que, de ocasionarse, sean detectados.”

Coordinación entre áreas:

“Cada área o sub área del organismo debe operar coordinada e interrelacionada mente con las restantes áreas o sub áreas. En un organismo, las decisiones y acciones de cada una de las áreas que lo integran, requieren coordinación. Para que el resultado sea efectivo, no solo es suficiente que las unidades que lo componen alcancen sus propios objetivos, sino que deben trabajar aunadamente para que se alcancen, en primer lugar, los del organismo.”

Documentación:

“La estructura de control interno y todas las transacciones y hechos significativos, deben estar claramente documentados, y la documentación debe estar disponible para su verificación. Todo organismo debe contar con la documentación referente

a su Sistema de Control Interno y a los aspectos pertinentes de las transacciones y hechos significativos.

La información sobre el Sistema de Control interno puede figurar en su formulación de políticas, y básicamente en el respectivo manual. Incluirá datos sobre objetivos, estructura y procedimientos de control .La documentación sobre transacciones y hechos significativos debe ser completa y exacta y posibilitar su seguimiento para la verificación por parte de directivos o fiscalizadores.”

Registro oportuno y adecuado de las transacciones y hechos:

“Las transacciones y los hechos que afectan a un organismo deben registrarse inmediatamente y ser debidamente clasificados. Las transacciones o hechos deben registrarse en el momento de su ocurrencia, o lo más inmediato posible, para garantizar su relevancia y utilidad. Esto es válido para todo el proceso o ciclo de la transacción o hecho, desde su inicio hasta su conclusión.

Asimismo, deberán clasificarse adecuadamente para que, una vez procesados, puedan ser presentados en informes y estados financieros confiables e inteligibles, facilitando a directivos y gerentes la adopción de decisiones.”

Acceso restringido a los recursos, activos y registros:

“El acceso a los recursos, activos, registros y comprobantes, debe estar protegido por mecanismos de seguridad y limitado a las personas autorizadas, quienes están obligadas a rendir cuenta de su custodia y utilización. Además, deben estar debidamente registrados y periódicamente se cotejarán las existencias físicas con los registros contables para verificar su coincidencia. La frecuencia de la comparación, depende del nivel de vulnerabilidad del activo.

Estos mecanismos de protección cuestan tiempo y dinero, por lo que en la determinación nivel de seguridad pretendido deberán ponderarse los riesgos emergentes entre otros del robo, despilfarro, mal uso, destrucción, contra los costos del control a incurrir.”

Rotación del personal en las tareas claves:

“Ningún empleado debe tener a su cargo, durante un tiempo prolongado, las tareas que presenten una mayor probabilidad de comisión de irregularidades. Los empleados a cargo de dichas tareas deben, periódicamente, abocarse a otras funciones.

En tal sentido, la rotación en el desempeño de tareas claves para la seguridad y el control es un mecanismo de probada eficacia, y muchas veces no utilizado por el equivocado concepto del hombre imprescindible.”

Control del sistema de información:

“El sistema de información debe ser controlado con el objetivo de garantizar su correcto funcionamiento y asegurar el control del proceso de diversos tipos de transacciones. La calidad del proceso de toma de decisiones en un organismo descansa fuertemente en sus sistemas de información. Las actividades de control de los sistemas aplicación están diseñadas para controlar el procesamiento de las transacciones dentro de programas de aplicación e incluyen los procedimientos manuales asociados.”

Control de la tecnología de información:

“Los recursos de la tecnología de informar deben ser controlados con el objetivo de garantizar el cumplimiento de los requisitos del sistema de información que el organismo necesita para el logro de su misión.”

Indicadores de desempeño:

“Todo organismo debe contar con métodos de medición de desempeño que permitan la preparación de indicadores para su supervisión y evaluación. Cada organismo debe preparar un sistema de indicadores ajustado a sus características, es decir, tamaño, proceso productivo, bienes y servicios. Los indicadores cualitativos deben ser expresados de una manera que permita su aplicación objetiva y razonable. Por ejemplo: una medición indirecta del grado de satisfacción del usuario puede obtenerse por el número de reclamos.” (Henares López, C., 2010)

2.3.12. NORMAS DE INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN

Henares López, C. (2010) explica que:

“La información debe permitir a los funcionarios y empleados cumplir sus obligaciones y responsabilidades. Los datos pertinentes deben ser identificados, captados, registrados, estructurados en información y comunicados en tiempo y forma adecuados. La cultura, el tamaño y la estructura organizacional influyen significativamente en el tipo y la confiabilidad de estos procesos.”

Contenido y flujo de la información:

“La información debe ser clara y con un grado de detalle ajustado al nivel decisional. Se debe referir tanto a situaciones externas como internas, a cuestiones financieras como operacionales. Para el caso de los niveles directivo y gerencial, los informes deben relacionar el desempeño del organismo o competente, con los objetivos y metas fijados. El flujo informativo debe circular en todos los sentidos: ascendente, descendente, horizontal y transversal.

Los contenidos deben referirse a situaciones externas e internas, alcanzar los aspectos financieros y no financieros, estar condensados de acuerdo con el nivel al que se destinen (un Director General necesita informes condensados mientras que un Gerente de Proyectos requiere mayores detalles) y cuando se refiera a desempeños, deben estar comparados con objetivos y metas prefijadas.”

Calidad de la información:

“La información disponible en el organismo debe cumplir con los atributos de contenido apropiado, oportunidad, actualización, exactitud y accesibilidad. Esta norma plantea los aspectos a considerar con vistas a formar juicios sobre la calidad de la información que utiliza un organismo, y hace a la imprescindible confiabilidad de la misma. Es deber de la autoridad superior, responsable del control interno, esforzarse por obtener un grado adecuado de cumplimiento a cada uno de los atributos mencionados.”

El sistema de información:

“El sistema de información debe diseñarse atendiendo a la Estrategia y al Programa de Operaciones del organismo. Deberá servir para tomar de decisiones a todos los niveles; evaluar el desempeño del organismo, de sus programas, proyectos, sectores, procesos, actividades, operaciones, etc. y rendir cuenta de la gestión.

La calificación de sistema de información se aplica, tanto al que cubre la información financiera de un organismo como al destinado a registrar otros procesos y operaciones internos. Aquí lo aplicamos en un sentido más amplio por alcanzar también al tratamiento de acontecimientos y hechos externos al organismo. Nos referimos a la captación y procesamiento oportuno de situaciones referentes a, por ejemplo:

- Cambios en la normativa, legal o reglamentaria.
- Conocer la opinión de los usuarios, reclamos e inquietudes en lo que hace a sus necesidades emergentes.”

Flexibilidad al cambio:

“El sistema de información debe ser revisado y, de corresponder, rediseñado cuando se detecten deficiencias en su funcionamiento y productos. Cuando el organismo cambie su estrategia, misión, política, objetivos, programa de trabajo, etc. se debe contemplar el impacto en el sistema de información y actuar en consecuencia. Si el sistema de información se diseña orientado en una estrategia y un programa de trabajo, es natural que al cambiar estos, tenga que adaptarse.”
(Henares López, C., 2010)

2.3.13. NORMAS DE SUPERVISIÓN Y MONITOREO

Henares López, C. (2010) nos comenta que:

“La autoridad superior de todo organismo y cualquier funcionario que tenga a su cargo un segmento organizacional, programa, proyecto o actividad, periódicamente debe evaluar la eficacia de su Sistema de Control Interno, y comunicar los resultados a aquél ante quien es responsable. La posibilidad y calidad del correcto descargo de su responsabilidad para cualquier funcionario al que se la ha confiado

la conducción de un segmento de la organización, proyecto, programa o actividad, descansa en gran medida en su Sistema de Control Interno.

Un análisis periódico de la forma en que ese sistema está operando le proporcionará al responsable la tranquilidad de un adecuado funcionamiento, o la oportunidad de su corrección y fortalecimiento.”

Eficacia del sistema de control interno:

“El Sistema de Control Interno se considera efectivo en la medida en que la autoridad a la que apoya cuenta con una seguridad razonable en:

- La información acerca del avance en el logro de sus objetivos y metas y en el empleo de criterios de economía y eficiencia;
- La confiabilidad y validez de los informes y estados financieros;
- El cumplimiento de la legislación y normativa vigente, incluyendo las políticas y los procedimientos emanados del propio organismo.
- Las Operaciones.
- La información financiera.
- El cumplimiento con las leyes, decretos, reglamentos y cualquier tipo de normativa.”

2.3.14. NIAS PARA PYMES IFAC (2007)

En marzo de 2009, el IAASB concluyó el Proyecto Claridad como resultado del cual, se diseñaron 36 NIAs con nuevas disposiciones para mejorar su lectura y comprensión general. Otras mejoras incluyeron la especificación más clara de objetivos del auditor y los requisitos con los que éste debe cumplir para realizar una auditoría en virtud de las NIAs. Es de interés público que los usuarios de estados contables auditados confíen que las auditorías de las entidades, sean grandes o pequeñas, simples o complejas, han sido realizadas con la misma importancia.

Al clarificar las NIAs, el IAASB se enfocó particularmente en dicho objetivo general. Sin embargo, estaba al tanto también de las necesidades de aquellos que auditan la sobrecarga de PYMES – un importante sector de la economía nacional y

especialmente sensible a las normas –. De hecho, el IAASB se enfocó en la importancia de fijar requisitos que serían aplicables en todos los trabajos prácticamente. Una comprensión del diseño y del objetivo de las NIAs ayudará a los auditores de PYMES aplicarlas de forma efectiva.²¹

2.3.15. NIIF PARA PYMES IFAC (2007)

Las NIIF para las PYMES es una norma autónoma de 230 páginas, diseñadas para satisfacer las necesidades y capacidades de las pequeñas y medianas empresas (PYME), que se estima representan más del 95 por ciento de todas las empresas de todo el mundo.

Las NIIF para las PYMES establecen los requerimientos de reconocimiento, medición, presentación e información a revelar que se refieren a las transacciones y otros sucesos y condiciones que son importantes en los estados financieros con propósito de información general.

Para las Pymes es de gran importancia conocer sobre la aplicabilidad de las NIIF. En comparación con las NIIF completas (y muchos PCGA nacionales), las NIIF para las PYME son menos complejas en una serie de formas para tratar ciertos eventos y transacciones en los Estados Financieros.²²

Estrada, M. S. (2011) explica que:

“Algunos temas han sido considerados no relevantes para las PYME y por tal razón se han omitido. Ejemplos de ello: las ganancias por acción, la información financiera intermedia, y la información por segmentos.

Dónde las NIIF completas permiten opciones de políticas contables, las NIIF para PYME sólo permite la opción más fácil. Ejemplos de ello: no hay opción de revalorizar la propiedad, planta y equipo o intangibles, se acepta un modelo de costo de depreciación de las propiedades de inversión a menos que el valor razonable esté disponible sin costo o esfuerzo desproporcionado.

Muchos de los principios de reconocimiento y valoración de los activos, pasivos, ingresos y gastos contemplados en las NIIF completas se han simplificado. Por

²¹ Díaz. (2010). NIAs para PYMES. Lima.

²² Estrada, M. S. (12 de Octubre de 2011). NIC NIIF. Obtenido de El primer portal en español de Normas Internacionales de Información Financiera NIIF - IFRS: <http://www.nicniif.org/home/acerca-de-niif-para-pymes/acerca-de-las-niif-para-pymes.html>

ejemplo, la amortización del Goodwill, los costos de préstamos y los costos de Investigación y Desarrollo se consideran gastos; se considera el modelo de costo para los asociados y entidades controladas de forma conjunta.

La norma ha sido escrita en un lenguaje fácilmente entendible y claro. Para reducir aún más la carga para las PYME, las revisiones de las NIIF se limitan a una vez cada tres años.”

Estrada, M. S. (2011) menciona que:

“El estándar está disponible para cualquier competencia para adoptar, si es o no ha adoptado las NIIF completas. Cada jurisdicción debe determinar qué entidades deben utilizar el estándar. La única restricción de IASB (ente emisor de las normas) es que las sociedades cotizantes en los mercados de valores y las instituciones financieras no las deben utilizar.”

2.3.16. MARCO CONCEPTUAL GENERAL

Figura 6.
Marco Conceptual General

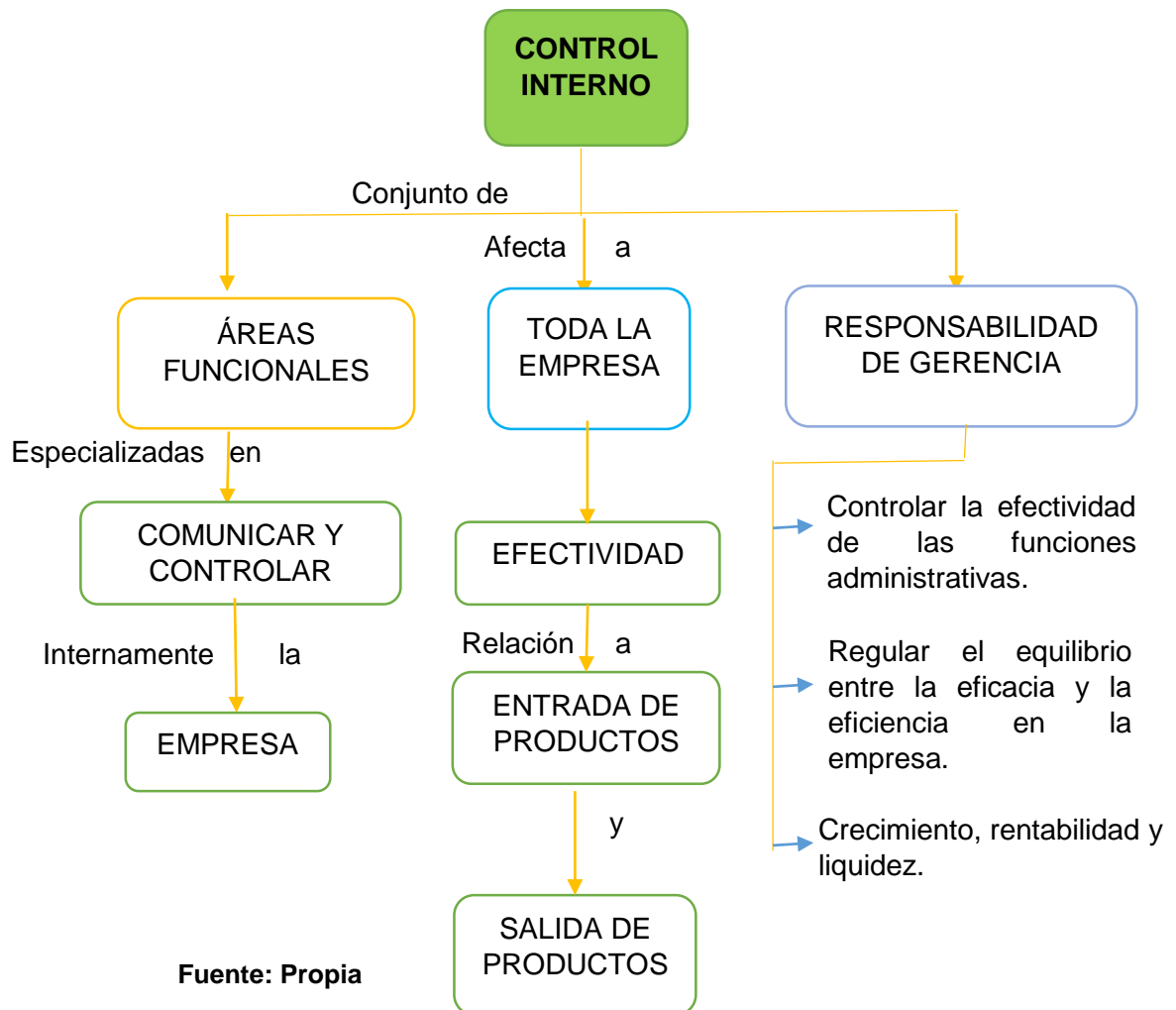


Tabla 14.
Clasificación del Control Interno y actividades específicas para la implementación de las MYPES

ESTRATEGIA DE AMBIENTE DE CONTROL	1. Filosofía y Estructura organizacional:	Definir, conocerse a sí mismo y al negocio (¿Quién es? ¿A dónde quiere llegar?, misión y visión, caracterizarlo)
		Entender la importancia que tiene su negocio con su comunidad, ciudad, país, etc.
		Describir cómo quieren verse de aquí a 5 años.
		Plantear y presupuestar objetivos realistas.
	2. Integridad y valores éticos:	Crear normas de conducta, ser un negocio adaptable al cambio.
3. Compromiso con la clientela y competencia:	Trabajar con la idea de que el servicio o producto es por y para ellos. Mejorar la selección del personal.	
4. Consejo administrativo:	Coordinar adecuadamente las funciones de cada integrante del negocio.	
ESTRATEGIA DE EVALUACIÓN DE RIESGOS	1. Amenazas contra operaciones:	Determinar los problemas de comercialización.
		Verificar la existencia de sobreabastecimiento de mercadería.
		Verificar semanalmente la fecha de vencimiento del pago crediticio.
	2. Informes Financieros:	Observar con consulta RUC la existencia de alguna deuda tributaria.
		Conocer el ciclo de vida de cada actividad (rotación)
	3. Cumplimiento de leyes y regulaciones:	Elaborar un reporte mensual sobre lo que acontece y determinar qué inconvenientes pueden existir en cada uno de ellos.
	4. Identificar Riesgos relevantes:	(En base a lo anterior) Calificar del 1 al 5 la importancia que tiene cada uno de ellos y seleccionar los 10 más cruciales para la operatividad del negocio.

ESTRATEGIA DE ACTIVIDADES DE CONTROL	1. Controles del procesamiento de la información:	Realizar un arqueo de Caja mensualmente, comparando con la información contable y el libro de apuntes.
		Visitar mensualmente al contador y solicitar tres facturas al azar para comprobar la veracidad de su registro.
		Seleccionar una cuenta del banco al azar y compararla con la información estimada o la contable.
	2. Controles físicos:	Comparar lo registrado en el registro de inventario permanente valorizado (Kardex) con la cantidad física en almacén.
	3. División de obligaciones:	Cerciorarse del cumplimiento de los objetivos trazados dentro del plazo establecido.
		Observar mensualmente las labores de un personal seleccionado al azar.
		Agrupar a los trabajadores para ayudar a evaluar la situación de los 10 riesgos más resaltantes.
Generar conciencia de ahorro en los recursos a los trabajadores (evitar el despilfarro).		
ESTRATEGIA DE INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN	1. Calidad en los reportes:	Identificar y registrar semanalmente como mínimo todas las transacciones y operaciones del negocio.
		Utilizar un libro de apuntes como herramienta de apoyo, cuya información deba estar acorde con los comprobantes de pago (RER) o de ser el caso, compras y ventas al menudeo (Nuevo RUS).
	2. Transparencia en la información	Exigir al contador mensualmente que enseñe conocimientos sobre finanzas básicas para saber la importancia de la información en los negocios.
		Realizar un autoanálisis sobre la situación del negocio en base a la información registrada y transmitida por el contador.
		Verificar mensualmente que el contador o la persona en cargada de pagar los tributos, calcule y liquide adecuadamente los impuestos vía web. En Impuesto a la Renta: Nuevo RUS (Tabla de Categorías de Pago por Ingresos Brutos) y RER (1.5% de los Ingresos Netos).
		Determinar los medios por el que el contador te informa sobre la situación del negocio.

		Exigir al contador adjuntar conclusiones y recomendaciones mensualmente en el estado de situación financiera y estado de Resultados.
	3. Comunicación asertiva	Mejorar la calidad de comunicación con los trabajadores, en referencia a las políticas y valores establecidos.
		Conversar amablemente con los trabajadores mensualmente sobre inquietudes, observaciones o recomendaciones hacia el negocio.
		Crear un libro de quejas o sugerencias, mediante el cual el cliente pueda expresar su opinión del producto o servicio.
ESTRATEGIA DE SUPERVISIÓN Y MONITOREO	1. Actividades permanentes:	Agilizar la reducción del riesgo a su mínima expresión.
		Verificar si se está cumpliendo con los objetivos trazados.
	2. Veracidad de informes:	Utilizar información Contable para tomar decisiones financieras.
	3. Vigilar quejas de clientes:	Revisar mensualmente el libro de quejas y sugerencias de los clientes y tomar en cuenta sus opiniones.
	4. Evaluaciones:	Examinar el rendimiento semestralmente a cada personal.
Tener una retroalimentación general semestralmente.		

Fuente: Propia

CAPÍTULO III METODOLOGÍA

DISEÑO METODOLÓGICO

El objeto de este capítulo es explicar la metodología que sustenta a este estudio. Este proyecto tiene como finalidad determinar los beneficios que impactan al aplicar un control interno en base al COSO 92 en las MYPES comerciales de Huancayo.

3.1. MÉTODO Y ALCANCE DE LA INVESTIGACIÓN

3.1.1. MÉTODO

El enfoque de la investigación será mixto (cualitativo y cuantitativo):

Cuantitativo porque consiste “en utilizar la recolección y el análisis de datos para contestar preguntas de investigación y probar hipótesis establecidas previamente, y confía en la medición numérica, el conteo y, frecuentemente, en el uso de la estadística para establecer con exactitud patrones de comportamiento en una población”. (Hernández, R., Fernández C. y Baptista, P., 2006). Este método sirve para responder la hipótesis específica n° 1.

Se tomará el enfoque cuantitativo porque se pretende obtener la recolección de datos para conocer o medir el fenómeno en estudio y encontrar soluciones para la misma; la cual trae consigo la afirmación o negación de la hipótesis establecida en dicho estudio.

La investigación también será cualitativa, la cual consiste “en utilizar la recolección de datos sin medición numérica para descubrir o afinar preguntas de investigación

en el proceso de interpretación”. (Hernández, R., Fernández C. y Baptista, P., 2006). La investigación cualitativa busca adquirir información en profundidad para poder comprender la problemática de los controles internos en las MYPES comerciales de Huancayo. El método cualitativo investiga los ¿por qué? y los ¿cómo?, no sólo los ¿qué?, ¿dónde? y ¿cuándo?; por ello, este método sirve para responder la hipótesis general y las hipótesis específicas (n° 2, 3 y 4).

3.1.2. TIPO

Siguiendo la metodología de Hernández, R., Fernández C. y Baptista, P. (2006), hay estudios exploratorios, descriptivos, correlacionales y explicativos.

Este es un estudio descriptivo de enfoque mixto, pues se recolectan datos o componentes sobre diferentes aspectos del microempresario huancaíno estudiado y se realizará un análisis y medición de los mismos.

Según Hernández, R., Fernández C. y Baptista, P. (2006): “La investigación descriptiva busca especificar propiedades, características y rangos importantes de cualquier fenómeno que se analice. Describe tendencias de un grupo o población.”

El tipo de investigación será descriptivo porque se someterá a un análisis en el que se mide y evalúa diversos aspectos o componentes del control interno enfocado a las MYPES comerciales de Huancayo.

También, la investigación es de tipo aplicada. La investigación aplicada busca el conocer para hacer, construir o modificar. Se desean obtener los resultados de las encuestas y entrevistas para crear cuadros sinópticos para mejorar la calidad de las funciones de las microempresas. (Hipótesis específica n° 5).

3.1.3. NIVEL

Samplet (2010) afirma que el nivel de investigación puede definirse como el alcance de la investigación. En esa lógica es clasificado en alcances exploratorio, descriptivo, correlacional y explicativo. Así mismo, la definición del alcance Descriptivo es: “Busca especificar las propiedades, características y los perfiles de las personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis. También, asevera que la utilidad de este alcance radica

en mostrar con precisión los ángulos o dimensiones de un fenómeno, suceso, comunidad, contexto o situación”.

Por lo expuesto, se establece la presente investigación con alcance descriptivo.

Tabla 15.
Método

METODOLOGÍA		JUSTIFICACIÓN O ARGUMENTACIÓN BIBLIOGRÁFICA
Método	Mixto	Se realizó estimaciones de calidad, clase (politómicos) y ordinal (niveles). Así como la medición porcentual y medible de MYPES que requieren apoyo (Hipótesis Específica 1).
Tipos	Descriptivo	Especifica rangos y características importantes de cualquier fenómeno que se analice.
	Aplicada	Se aplicó a la realidad recolectando información sobre las problemáticas de los microempresarios huancaínos para realizar cuadros sinópticos.
Nivel	Descriptivo	Se describió el comportamiento de las MYPES según la calidad de su control interno (caracterización de las MYPES huancaínas).

Fuente: Propia

3.2. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

No experimental:

Se realizará sin manipular deliberadamente las variables; lo que se hace en este tipo de investigación es observar fenómenos tal como se dan en su contexto natural; para después analizarlos. En un estudio no experimental no se construye ninguna situación, sino que se observan situaciones ya existentes, no provocadas intencionalmente. (Hernández, R., Fernández C. y Baptista, P., 2006).

Los estudios no experimentales pueden ser de dos tipos: transeccionales y longitudinales. El trabajo de investigación es longitudinal, pues se recopiló y analizó datos a través del

tiempo, en períodos especificados para hacer comparaciones respecto al cambio, sus determinantes y consecuencias.

3.3. POBLACIÓN Y MUESTRA

(Tamayo, 2002) define a la población como: “La totalidad de un fenómeno de estudio, incluye la totalidad de unidades de análisis o entidades de población que integran dicho fenómeno y que deben cuantificarse para un determinado estudio integrando un conjunto N de entidades que participan de una determinada característica, y se le denomina población por constituir la totalidad del fenómeno adscrito a un estudio o investigación”.

Por lo tanto, nuestra muestra es un porcentaje de todas las microempresas comerciales de Huancayo.

Tabla 16.
Población y Muestra

METODOLOGÍA		JUSTIFICACIÓN O ARGUMENTACIÓN BIBLIOGRÁFICA DE LA APLICACIÓN
Población	Todas las MYPES COMERCIALES DE HUANCAYO: 19209 (fuente: Ministerio de Producción)	Se utiliza esta población porque resulta ilustrativa y benéfica para ellos la implementación de un buen C.I. en las MYPES comerciales de Huancayo, ya que a causa de que estos controles no están muy establecidos, desaparecen.
Muestra	Bolaños, E. (2012) Fórmula de variable cualitativa, de población finita:	La muestra es obtenida mediante la fórmula conocida mundialmente (población finita). Se tomó

$$n = \frac{k^2 * p * q * N}{(e^2 * (N-1)) + k^2 * p * q}$$

Bolaños, E. (2012) menciona que:

N: Es el tamaño de la población (número total de posibles encuestados).

k o Z: Es una constante que depende del nivel de confianza que asignemos. El nivel de confianza indica la posibilidad de que los resultados de nuestra investigación sean ciertos: un 95,5 % de confianza es lo mismo que decir que nos podemos equivocar con una probabilidad del 4,5%.

Los valores k más utilizados y sus niveles de confianza son:

k	1.15	1.25	1.44	1.50	1.96	2.00	2.58
niv. de confi anza	75%	80%	85%	90%	95%	95.5%	99%

e: Es el error muestral deseado, diferencia que puede haber entre el resultado que obtenemos preguntando a una muestra de la población y el que obtendríamos si preguntáramos al total de ella. Habitualmente es a criterio del encuestador: de 0.01 A 0.09. Sin embargo, usamos 0.05 porque este fue el resultado de la encuesta piloto.

p: Es la proporción de individuos que poseen en la población la característica de estudio. Este dato es generalmente desconocido y se suele suponer que $p = q = 0.5$ que es la opción más segura.

q: Es la proporción de individuos que no poseen esa característica, es decir, es 1-p.

como margen de error un 5%. “P” (0.95) es la proporción de individuos que poseen en la población la característica de estudio. Este dato fue obtenido haciendo una encuesta piloto de 30 MYPES, teniendo como resultado que el 95% de ellas no sabían que eran controles internos.

	<p>n: Es el tamaño de la muestra (número de encuestas que vamos a hacer). (Bolaños, E., 2012)</p> <p>Por lo tanto, se tiene como muestra:</p> $\frac{19209 * 1.96^2 * 0.5 * 0.5}{0.05^2(4143 - 1) + 1.96^2 * 0.5 * 0.5}$ <p>= 377 MYPES COMERCIALES DE HUANCAYO</p>	
--	---	--

Fuente: Propia

3.4. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

Para obtener los datos que nos permitan operacionalizar la presente investigación se requiere aplicar las siguientes técnicas:

3.4.1. TÉCNICAS DE RECOLECCIÓN DE DATOS:

Se utilizó la técnica de encuesta, utilizando como instrumento el cuestionario presentado (“El uso de los controles internos según el COSO 92 en las MYPES comerciales de Huancayo”), el cual sirvió para recoger la información directa de la muestra sobre los indicadores de las variables.

El muestreo es probabilístico-estratificado, técnica donde el investigador divide a toda la población en diferentes subgrupos o estratos. Luego, selecciona aleatoriamente a los sujetos finales de los diferentes estratos en forma proporcional.

Además, se realizó la técnica de entrevista, teniendo como informantes a las 100 primeras microempresas encuestadas con el instrumento presentado, el cual fue de utilidad en la caracterización de las MYPES comerciales huancaínas.

3.4.2. TRATAMIENTO ESTADÍSTICO

Las variables a evaluar son “Control Interno” e “Impacto basado en el COSO 92 en las MYPES”, los cuales corresponden una escala de medición nominal. Para el tratamiento estadístico se utilizó las técnicas estadísticas siguientes:

- a. Distribución de frecuencias: Sirvió para el ordenamiento de datos, mediante tablas o cuadros estadísticos y representaciones gráficas.

La muestra fue mayor a 100 individuos, por ello, el tratamiento estadístico fue realizado a través del uso del programa IBM SPSS Statistics 22.

3.4.3. PROPUESTA DE ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE DATOS PROCESADOS

En base a los resultados obtenidos por las encuestas se obtiene respuesta a los siguientes interrogantes:

- a) ¿Cuál es la cantidad de MYPES comerciales en Huancayo que tienen problemas organizativos a causa de no implementar adecuadamente sus controles internos?
- b) ¿Cómo se aplica la estrategia de ambiente de control en las MYPES comerciales de Huancayo?
- c) ¿Cuáles son los riesgos más comunes en las MYPES comerciales de Huancayo?
- d) ¿Cuáles son los instrumentos de información y comunicación que usan frecuentemente las MYPES comerciales de Huancayo?

3.4.4. ACOPIO Y PROCESAMIENTO DE DATOS

3.4.4.1. Fuentes de Información

3.4.4.1.1. Para la Información Primaria:

Se hará uso de la encuesta y entrevista presentada (“Uso de los Controles Internos en base al COSO 92”), el cual servirá para recoger la información directa de la muestra sobre la variable de los Controles Internos en base al COSO 92 en las MYPES comerciales de Huancayo.

3.4.4.2. Para la información Secundaria:

Para la recolección de la información teórica necesaria para la comprensión de las variables y elementos de la investigación se aplicará la encuesta presentada, la que servirá para determinar el nivel de la variable “Controles Internos” en base al COSO 92 en las MYPES comerciales de Huancayo.

CAPÍTULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

RESULTADOS

En base a las estrategias del trabajo de campo de Vico, J., Millán, J. y Huamán M. (2013), se ha procedido a la elaboración de los instrumentos de recolección de datos antes de atribuir las técnicas de recolección, para analizar la información preliminar y adecuarse conforme a los resultados obtenidos y realizar procedimientos que requiere un trabajo de investigación. Hemos desarrollado explicaciones cuantitativas y cualitativas generales sobre el trabajo de campo realizado:

1. Realización de instrumentos de recolección de datos entorno a las MYPES comerciales de Huancayo, según la muestra significativamente seleccionada mediante el método estadístico "simple al azar".
2. Seguidamente, cómo se explicó detenidamente en el capítulo I (ver figuras n° 4 y 5) se aplicó una "Prueba Piloto" con los instrumentos previamente creados, con el objeto de realizar algunas correcciones del cuestionario -si hubiera dicha necesidad- y poder determinar el nivel de información que tienen los microempresarios sobre el control interno y, así, elaborar el cuestionario final.
3. Se realizó una encuesta debidamente estructurada y se seleccionó la muestra, encuestando mediante el muestreo probabilístico- estratificado. Se dividió a la muestra en sub grupos, según su ubicación: "Mercado mayorista, El Tambo, centro de Huancayo, Chilca, La Rivera", donde se encuestó al 20% del total de la muestra en cada sector.

4. Los instrumentos utilizados han sido analizados, revisados y aprobados por nuestro asesor de tesis y por catedráticos de la Escuela Académico Profesional de Contabilidad de la Universidad Continental, quienes validaron los instrumentos de Recolección de Datos, con la finalidad de cumplir rigurosamente con las exigencias establecidas para la ejecución de la presente tesis.
5. Los encuestados y entrevistados respondieron por sí mismos sin ninguna influencia directa, y el tiempo otorgado a los encuestados para responder las preguntas no tuvo límites.
6. Se entrevistó a las 100 primeras MYPES de la muestra. El trabajo de campo se realizó con toda normalidad, logrando con éxito todo lo planificado.
7. Finalmente, la información obtenida se registró y procesó con la ayuda del programa SPSS Statistics 22, para poder analizar los resultados mediante los cuadros y gráficos estadísticos.

4.1. RESULTADOS DEL TRATAMIENTO Y ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN (TABLAS Y FIGURAS)

Se crearon 27 preguntas para el cuestionario. Se encuestó a 377 microempresarios, luego de digitar la data en el programa estadístico SPSS Statistics 22, se obtuvieron los siguientes resultados.

**Tabla 17.
Muestra Estadística**

Muestra Válida	377
Perdidas	0

Fuente: Propia

Tabla 18.
Encuesta: Razón de elección del giro de negocio

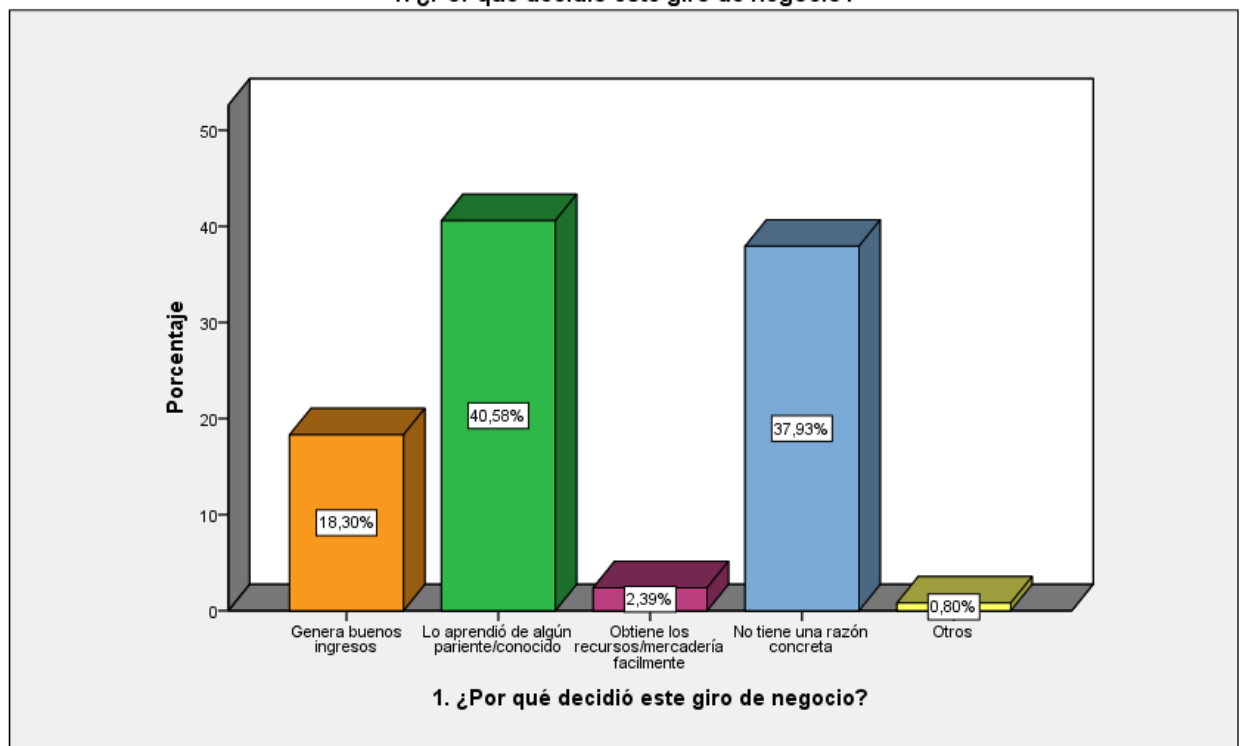
1. ¿Por qué decidió este giro de negocio?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Genera buenos ingresos	69	18,3	18,3	18,3
	Lo aprendió de algún pariente/conocido	153	40,6	40,6	58,9
	Obtiene los recursos/mercadería fácilmente	9	2,4	2,4	61,3
	No tiene una razón concreta	143	37,9	37,9	99,2
	Otros	3	,8	,8	100,0
Total		377	100,0	100,0	

Fuente: Propia

Figura 7.
Encuesta: Razón de elección del giro de negocio

1. ¿Por qué decidió este giro de negocio?



Fuente: Propia

INTERPRETACIÓN:

El 40.58% de los encuestados decidió formar el negocio porque lo aprendió de algún pariente o conocido.

El 37.93% de los microempresarios no tiene una razón concreta de haber formado la microempresa ni haber elegido su giro de negocio.

El 18.3% lo decidió porque supo que en ese giro de negocio genera buenos ingresos.

El 2.39% de las MYPES comerciales decidió su giro de negocio porque obtiene la mercadería fácilmente.

Sólo el 0.8% de las microempresas huancaínas tiene otros motivos de haber elegido su giro de negocio, entre ellas mencionaron por la necesidad del cliente, la poca competencia y por ende, la gran probabilidad de demanda.

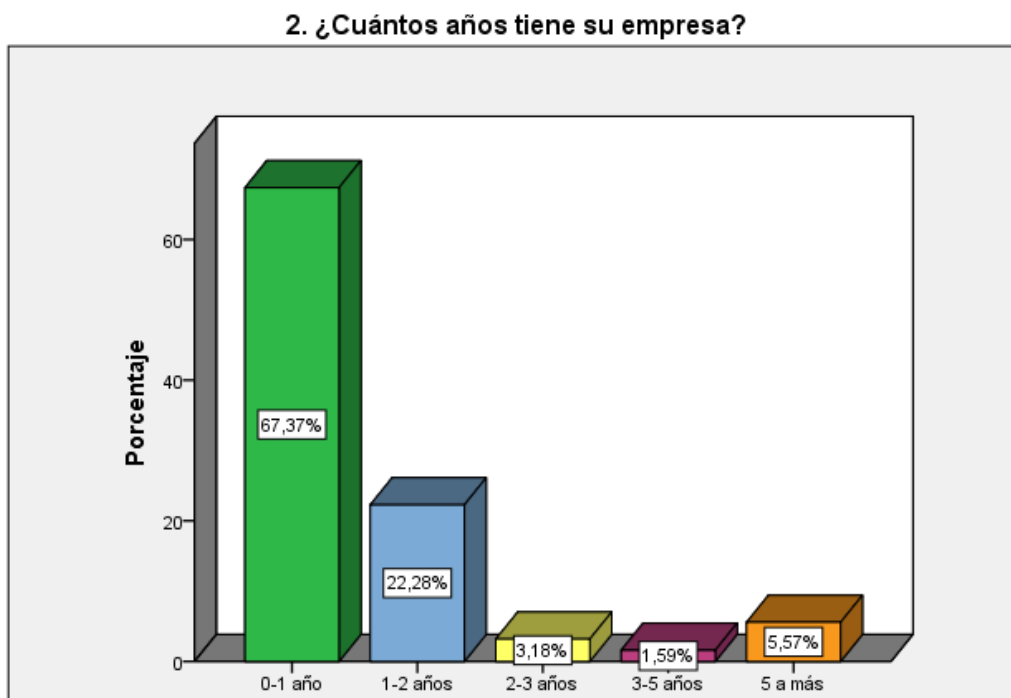
Tabla 19.
Encuesta: Antigüedad de las MYPES huancaínas

2. ¿Cuántos años tiene su empresa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	0-1 año	254	67,4	67,4	67,4
	1-2 años	84	22,3	22,3	89,7
	2-3 años	12	3,2	3,2	92,8
	3-5 años	6	1,6	1,6	94,4
	5 a más	21	5,6	5,6	100,0
	Total	377	100,0	100,0	

Fuente: Propia

Figura 8.
Encuesta: Antigüedad de las MYPES huancaínas



Fuente: Propia

INTERPRETACIÓN:

El 67.37% de las empresas de los encuestados tiene menos de 1 año de actividad; y el 22.28%, menos de 2 años de actividad.

El 5.57% de los microempresarios creó su negocio hace 2 a 3 años.

El 3.18% lo crearon hace 3 a 5 años.

Sólo el 1.59% de las MYPES comerciales tienen sus negocios en permanencia 5 a más años.

Tabla 20.
Encargado de la administración del negocio

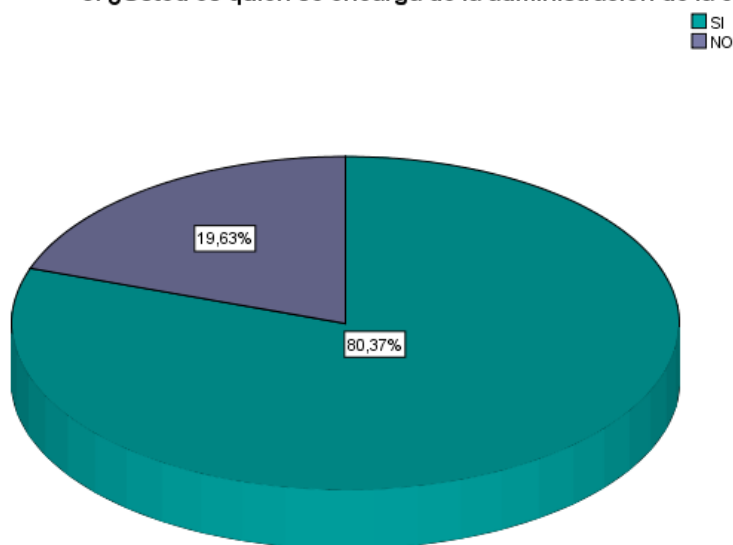
3. ¿Usted es quien se encarga de la administración de la empresa?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido SI	303	80,4	80,4	80,4
NO	74	19,6	19,6	100,0
Total	377	100,0	100,0	

Fuente: Propia

Figura 9.
Encargado de la administración del negocio .

3. ¿Usted es quien se encarga de la administración de la empresa?



Fuente: Propia

INTERPRETACIÓN:

El 80.37 % de los dueños del negocio, se encargan de administrar ellos mismos sus negocios.

El 19.63% de las MYPES son administradas por otras personas.

Tabla 21.
Personas encargadas de la administración del negocio

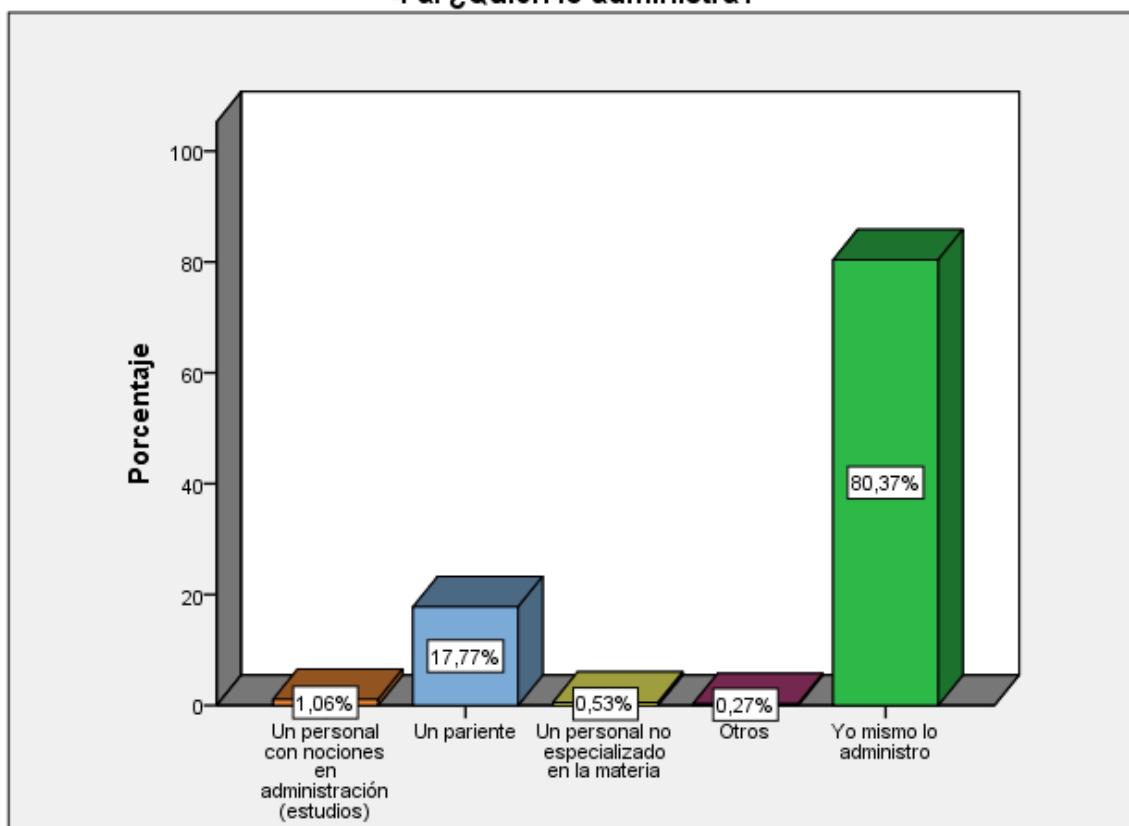
4 a. ¿Quién lo administra?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Un personal con nociones en administración(estudios)	4	1,1	1,1	1,1
Un pariente	67	17,8	17,8	18,8
Un personal no especializado en la materia	2	,5	,5	19,4
Otros	1	,3	,3	19,6
Yo mismo lo administro	303	80,4	80,4	100,0
Total	377	100,0	100,0	

Fuente: Propia

Figura 10.
Personas encargadas de la administración del negocio

4 a. ¿Quién lo administra?



Fuente: Propia

INTERPRETACIÓN:

De los 377, el 80.37% de los encuestados se encargan de administrar ellos mismos sus negocios. El 17.77% de las MYPES es administrada por un pariente, sólo el 1.06% por un personal con nociones en administración o estudios relacionados, el 0.53% de las microempresas es administrado por una persona no familiar y no especializado en alguna materia de administración.

Tabla 22.
Personas que no son dueñas del negocio y lo administran

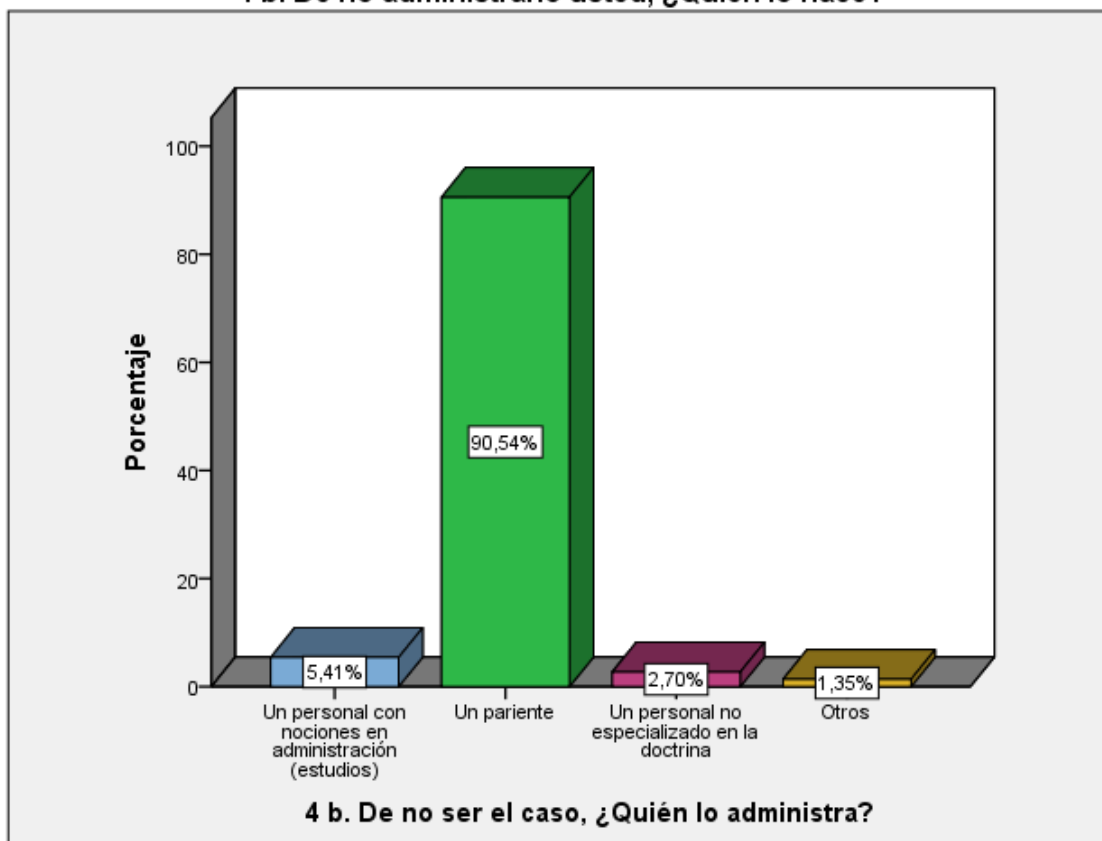
4 b. De no administrarlo usted, ¿Quién lo hace?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido				
Un personal con nociones en administración(estudios)	4	5,4	5,4	5,4
Un pariente	67	90,5	90,5	95,9
Un personal no especializado en la doctrina	2	2,7	2,7	98,6
Otros	1	1,4	1,4	100,0
Total	74	100,0	100,0	

Fuente: Propia

Figura 11.
Personas que no son dueñas del negocio y lo administran

4 b. De no administrarlo usted, ¿Quién lo hace?



Fuente: Propia

INTERPRETACIÓN:

Dentro del 19.63% que no administra su propio negocio (ver figura 9), el 90.54% de ellos es administrado por un pariente, el 5.41% por un personal con nociones en administración, el 2.7% por un personal no especializado con nociones en administración o estudios relacionados, y el 1.35% de las MYPES es administrada por personas sin ningún parentesco con el dueño y con estudios no relacionados con la administración.

Tabla 23.MYPES que tienen misión y visión

		5. ¿Su empresa tiene misión y visión?			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	71	18,8	18,8	18,8
	NO	306	81,2	81,2	100,0
Total		377	100,0	100,0	

Fuente: Propia

Figura 12.
MYPES que tienen misión y visión



Fuente: Propia

INTERPRETACIÓN:

El 81.17 % de las MYPES encuestadas no tienen una misión y visión estructuradas.

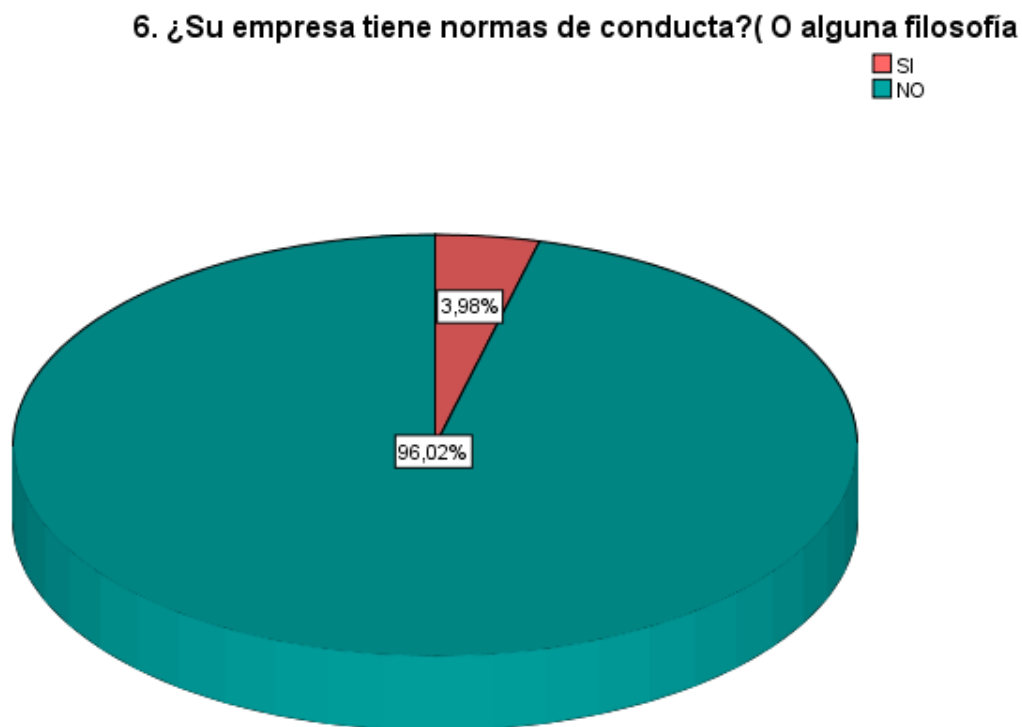
Tabla 24.
MYPES con filosofía organizacional

6. ¿Su empresa tiene normas de conducta?(O alguna filosofía organizacional)

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	15	4,0	4,0	4,0
	NO	362	96,0	96,0	100,0
Total		377	100,0	100,0	

Fuente: Propia

Figura 13.
MYPES con filosofía organizacional



Fuente: Propia

INTERPRETACIÓN:

El 96.02% de los encuestados no tiene ninguna norma de conducta o filosofía organizacional en general.

Tabla 25.
MYPES que utilizan indicadores de metas

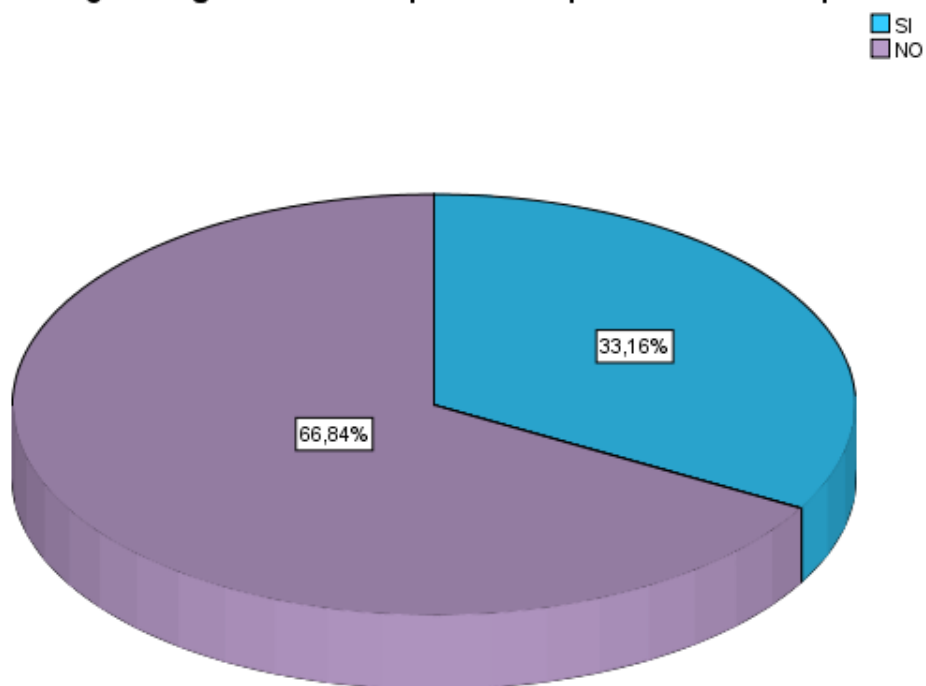
7. ¿Usa algún indicador que le sirva para saber si cumple con sus metas?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	125	33,2	33,2	33,2
	NO	252	66,8	66,8	100,0
Total		377	100,0	100,0	

Fuente: Propia

Figura 14.
MYPES que utilizan indicadores de metas

7. ¿Usa algún indicador que le sirva para saber si cumple con sus metas?



Fuente: Propia

INTERPRETACIÓN:

El 66.84% de los encuestados no usa algún indicador que le sirva para saber si cumple con sus metas.

Tabla 26.
MYPES con estructura organizacional

8. ¿Su empresa tiene una estructura organizacional?

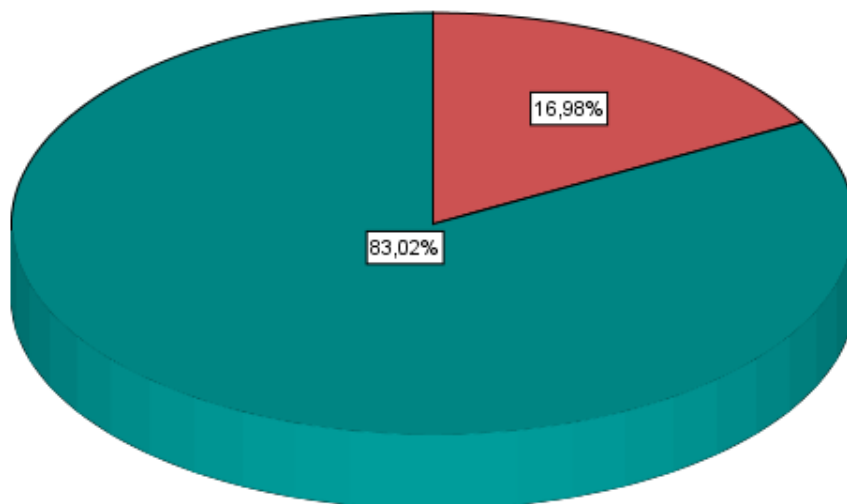
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	64	17,0	17,0	17,0
	NO	313	83,0	83,0	100,0
	Total	377	100,0	100,0	

Fuente: Propia

Figura 15.
MYPES con estructura organizacional

8. ¿Su empresa tiene una estructura organizacional?

■ SI
 ■ NO



Fuente: Propia

INTERPRETACIÓN:

El 83.02% de las microempresas no tienen una estructura organizacional.

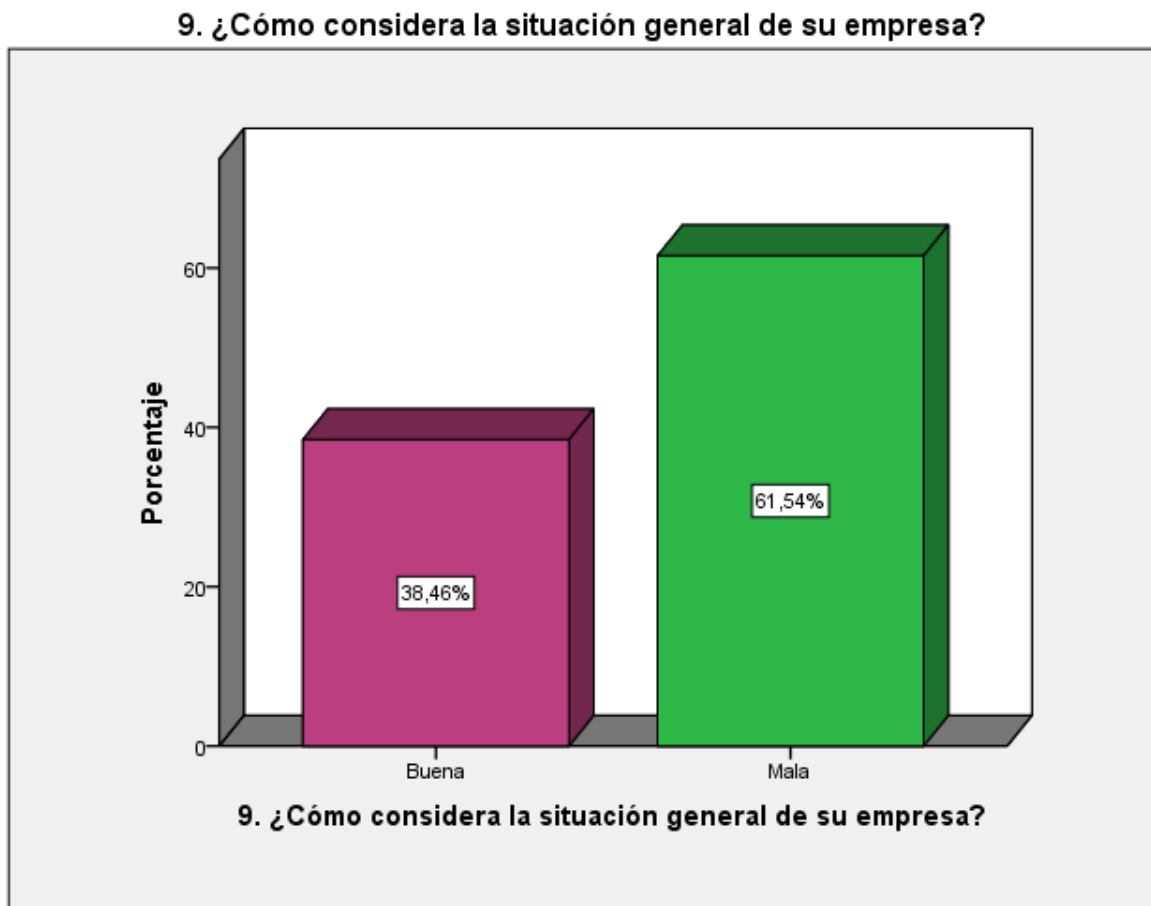
Tabla 27.
Situación del negocio en las MYPES

9. ¿Cómo considera la situación general de su empresa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Buena	145	38,5	38,5	38,5
	Mala	232	61,5	61,5	100,0
	Total	377	100,0	100,0	

Fuente: Propia

Figura 16.
Situación del negocio en las MYPES



Fuente: Propia

INTERPRETACIÓN:

El 61.54% de los encuestados considera la situación de la empresa como mala.

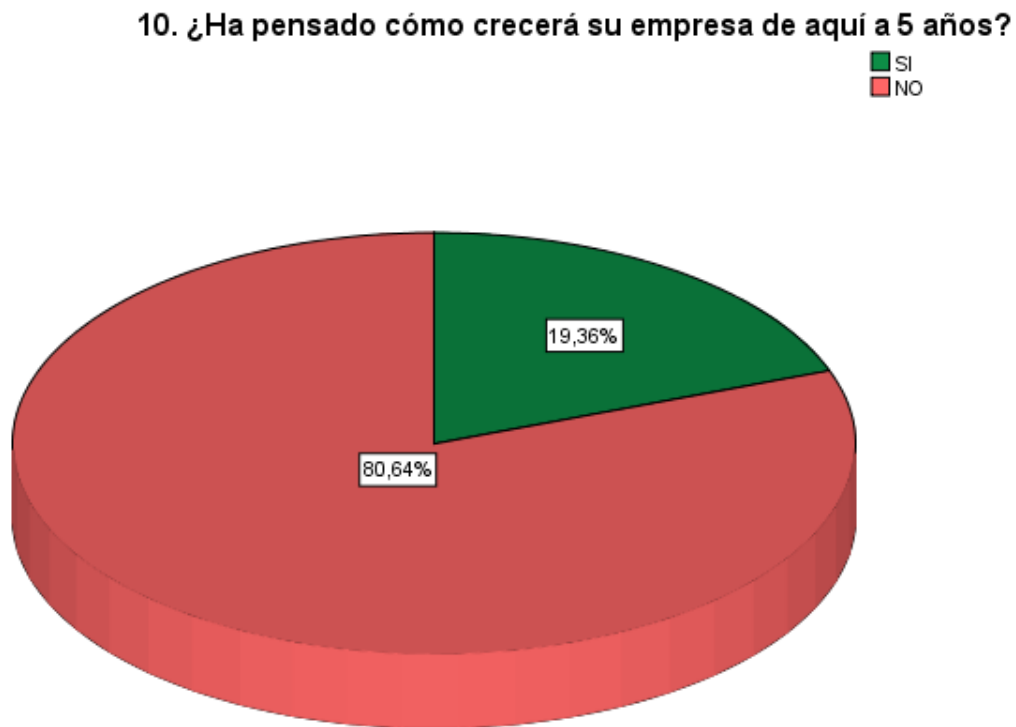
Tabla 28.
Proyección a futuro en las MYPES

10. ¿Ha pensado cómo crecerá su empresa de aquí a 5 años?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	73	19,4	19,4	19,4
	NO	304	80,6	80,6	100,0
Total		377	100,0	100,0	

Fuente: Propia

Figura 17.
Proyección a futuro en las MYPES



Fuente: Propia

INTERPRETACIÓN:

El 80.64% de las MYPES no ha imaginado a su microempresa, ni se ha trazado objetivos de aquí a 5 años.

Tabla 29.
Razones de la situación nociva en las MYPES huancaínas

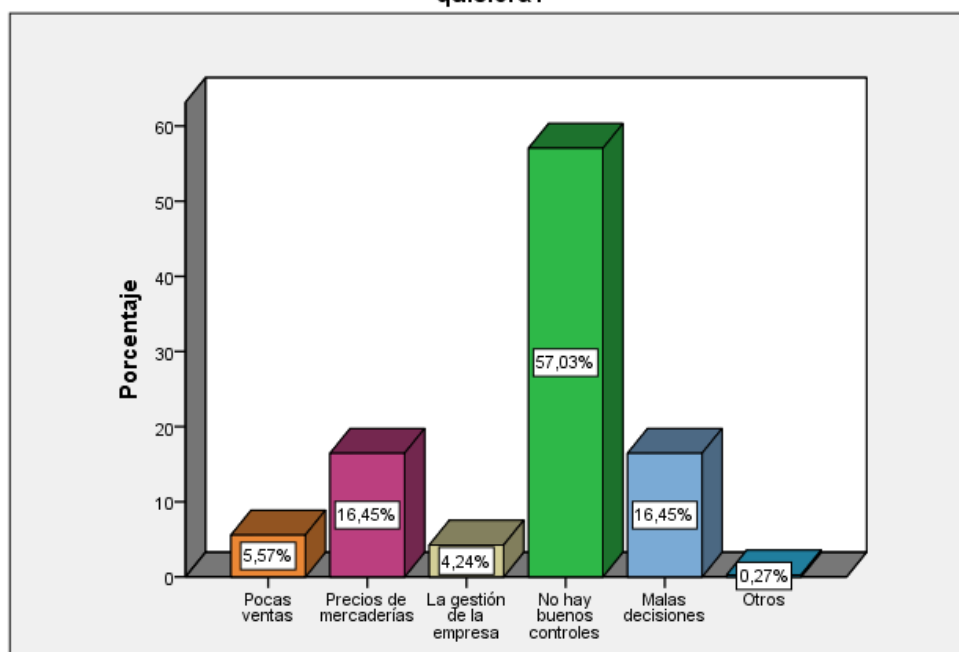
11. ¿Cuáles cree que son las razones por las que la empresa no está como usted quisiera?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Pocas ventas	21	5,6	5,6	5,6
Precios de mercaderías	62	16,4	16,4	22,0
La gestión de la empresa	16	4,2	4,2	26,3
No hay buenos controles	215	57,0	57,0	83,3
Malas decisiones	62	16,4	16,4	99,7
Otros	1	,3	,3	100,0
Total	377	100,0	100,0	

Fuente: Propia

Figura 18.
Razones de la situación nociva en las MYPES huancaínas

11. ¿Cuáles cree que son las razones por las que la empresa no está como usted quisiera?



Fuente: Propia

INTERPRETACIÓN:

El 57.03% de los encuestados considera que el negocio no está como quisiera porque no tiene un buen control. Así como el 16.45% y 16.45% considera que la razón principal es por el precio de sus mercaderías y por las malas decisiones que toma.

El 5.57% de las MYPES estima que la razón de su situación es por las pocas ventas.

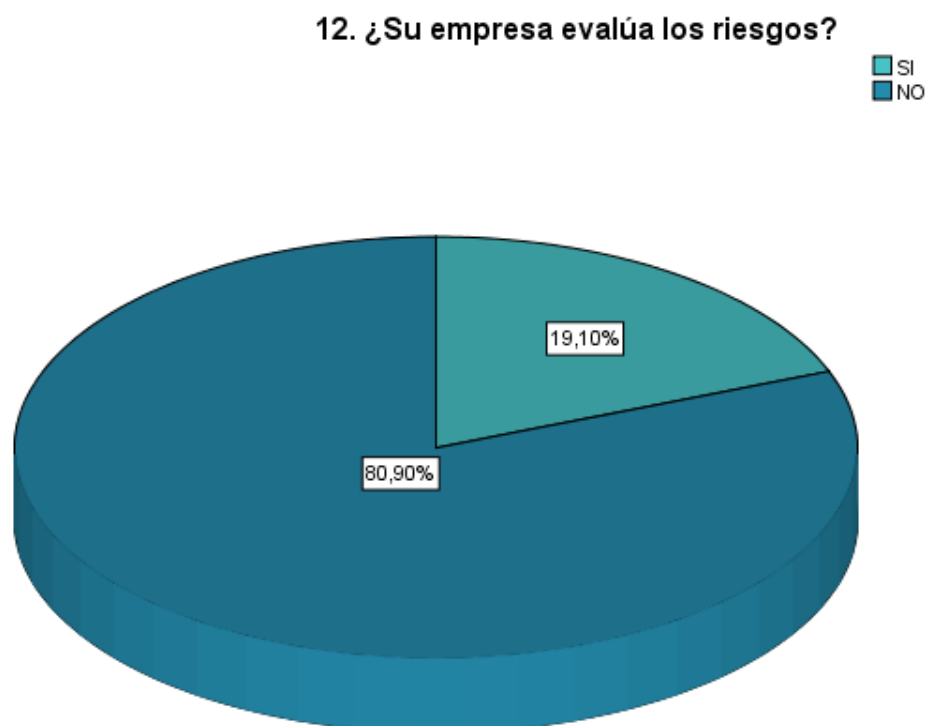
Tabla 30.
MYPES que evalúan sus riesgos

12. ¿Su empresa evalúa los riesgos?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	72	19,1	19,1	19,1
	NO	305	80,9	80,9	100,0
Total		377	100,0	100,0	

Fuente: Propia

Figura 19.
MYPES que evalúan sus riesgos



Fuente: Propia

INTERPRETACIÓN:

El 80.9 % de las MYPES no evalúan sus riesgos.

Tabla 31.
Mayor instrumento de información que usan las MYPES

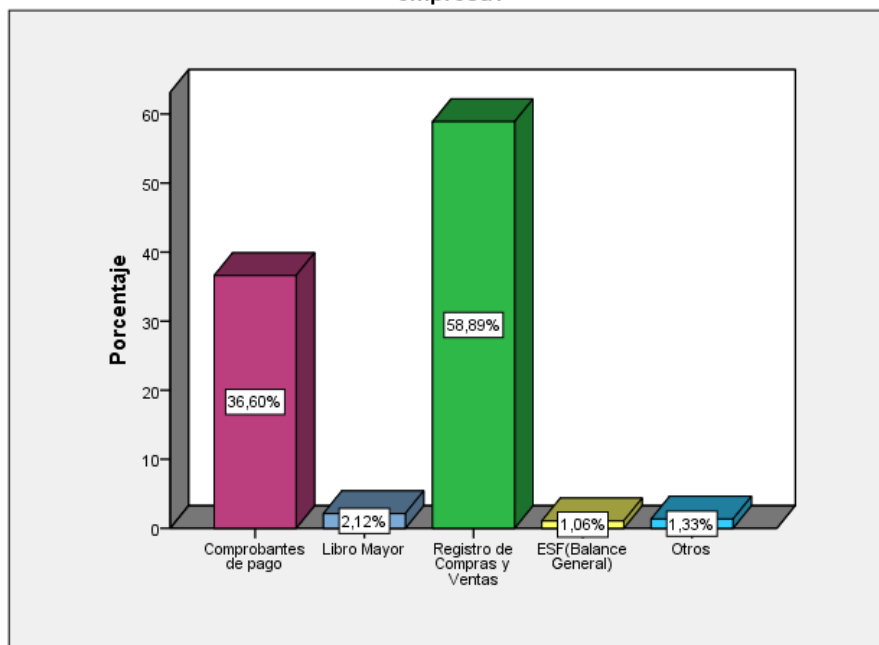
13. ¿Mediante qué generalmente se informa de la situación financiera de la empresa?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Comprobantes de pago	138	36,6	36,6	36,6
Libro Mayor	8	2,1	2,1	38,7
Registro de Compras y Ventas	222	58,9	58,9	97,6
ESF(Balance General)	4	1,1	1,1	98,7
Otros	5	1,3	1,3	100,0
Total	377	100,0	100,0	

Fuente: Propia

Figura 20.
Mayor instrumento de información que usan las MYPES

13. ¿Mediante qué generalmente se informa de la situación financiera de la empresa?



Fuente: Propia

INTERPRETACIÓN:

El 58.89 % de las microempresas se informan de la situación del negocio mediante el registro de compras y ventas.

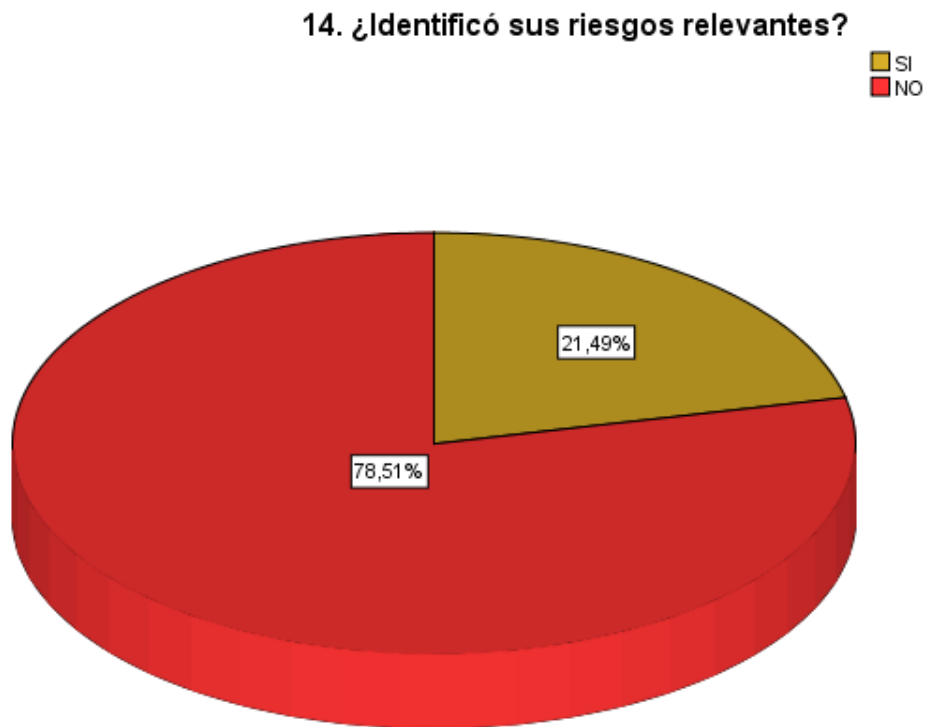
36.6% de ellos frecuentan el uso de los comprobantes de pago como instrumento de información. El 2.12% usa, generalmente, el libro mayor como instrumento. Sólo el 1.06% usa el Estado de Situación Financiera y el 1.33% usa otros instrumentos como el libro diario.

Tabla 32.
MYPES que identifican sus riesgos relevantes

14. ¿Identificó sus riesgos relevantes?					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	81	21,5	21,5	21,5
	NO	296	78,5	78,5	100,0
Total		377	100,0	100,0	

Fuente: Propia

Figura 21.
MYPES que identifican sus riesgos relevantes



Fuente: Propia

INTERPRETACIÓN:

El 78.51% de los encuestados no identifica sus riesgos relevantes.

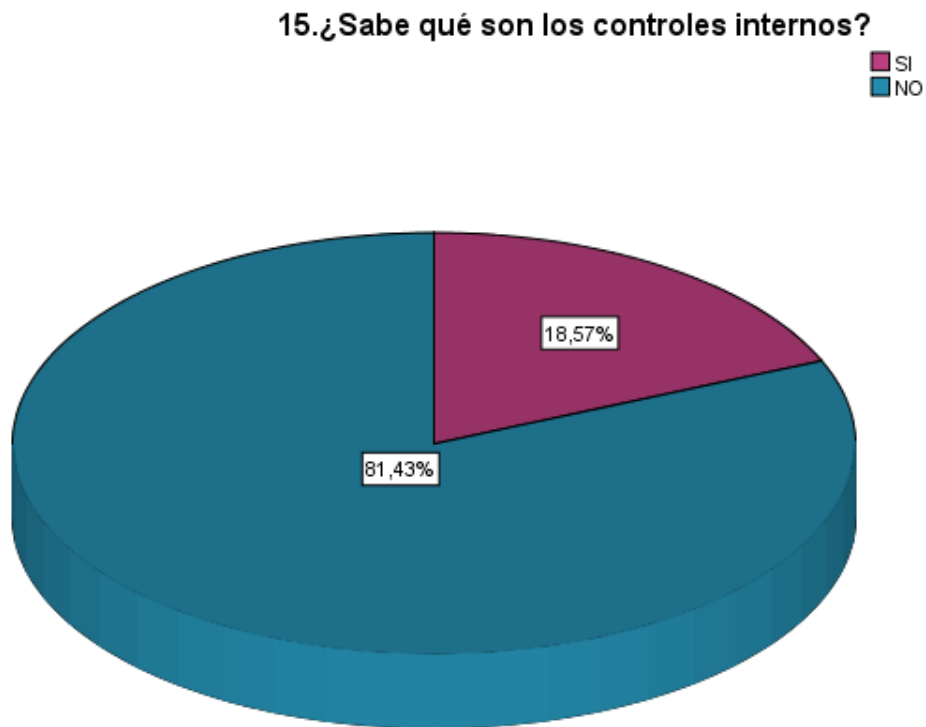
Tabla 33.
Conocimiento sobre el control interno

15. ¿Sabe qué son los controles internos?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	70	18,6	18,6	18,6
	NO	307	81,4	81,4	100,0
Total		377	100,0	100,0	

Fuente: Propia

Figura 22.
Conocimiento sobre el control interno



Fuente: Propia

INTERPRETACIÓN:

El 81.43% de los encuestados no sabe que son los controles internos.

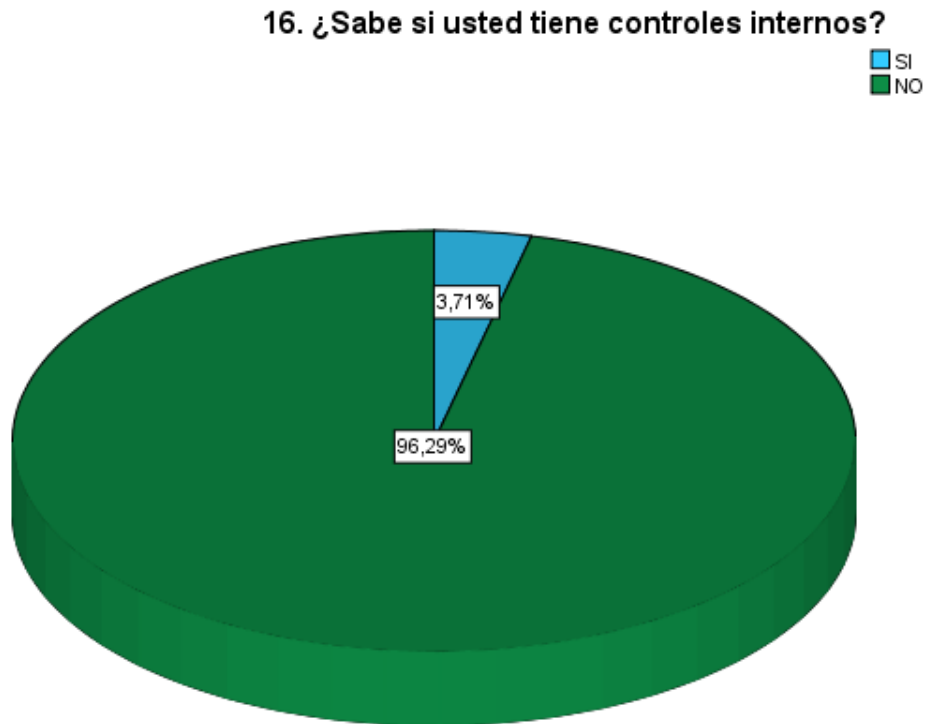
Tabla 34.
Implementación del control interno

16. ¿Sabe si usted tiene control interno?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	14	3,7	3,7	3,7
	NO	363	96,3	96,3	100,0
Total		377	100,0	100,0	

Fuente: Propia

Figura 23.
Implementación del control interno



Fuente: Propia

INTERPRETACIÓN:

El 96.3% de las MYPES no sabe si tiene controles internos.

Tabla 35.
Conocimiento sobre la importancia del control interno

17. ¿Sabe de la importancia que tiene su implementación?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	141	37,4	37,4	37,4
	NO	236	62,6	62,6	100,0
Total		377	100,0	100,0	

Fuente: Propia

Figura 24.
Conocimiento sobre la importancia del control interno



Fuente: Propia

INTERPRETACIÓN:

El 62.6% de los microempresarios no sabe la importancia que tiene implementar controles internos.

Tabla 36.
Conocimiento sobre el estudio del control interno

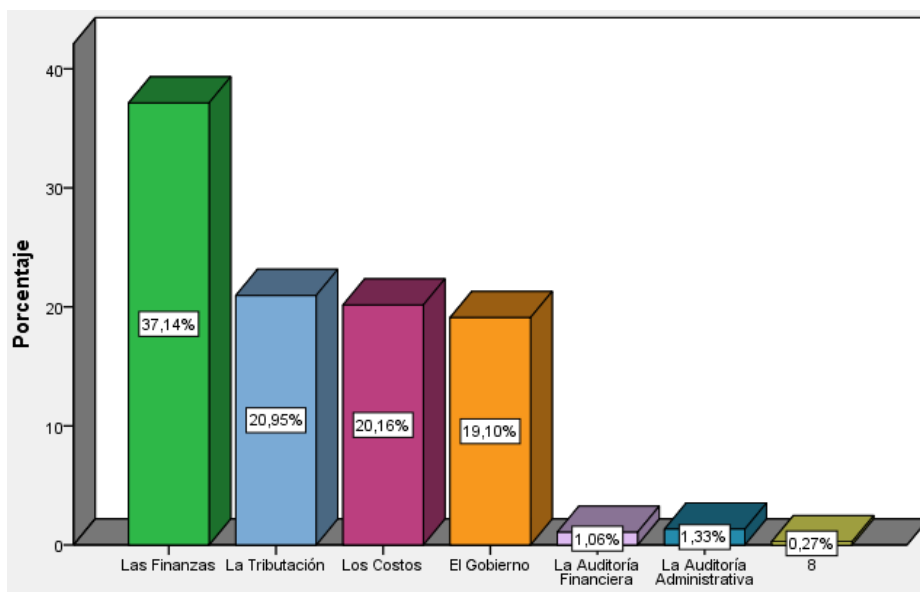
18. Según usted, el control interno son parte del estudio de:

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Las Finanzas	140	37,1	37,1	37,1
La Tributación	79	21,0	21,0	58,1
Los Costos	76	20,2	20,2	78,2
El Gobierno	72	19,1	19,1	97,3
La Auditoría Financiera	4	1,1	1,1	98,4
La Auditoría Administrativa	5	1,3	1,3	99,7
8(Otro)	1	,3	,3	100,0
Total	377	100,0	100,0	

Fuente: Propia

Figura 25.
Conocimiento sobre el estudio del control interno

18. Según usted, los controles internos son parte del estudio de:



Fuente: Propia

INTERPRETACIÓN:

Para el 37.14% de las microempresas, los controles internos son parte de estudio de las Finanzas y el 20.95% cree pertenece al estudio de la tributación; el 20.16%, cree que pertenece a los Costos; el 19.10% del gobierno. Sólo el 1.33% y 1.06% sabe que el control interno pertenece al estudio de la auditoría. El 0.27% considera que los controles internos son parte del estudio de otra rama de la contabilidad.

Tabla 37.
Identificación y registro de operaciones

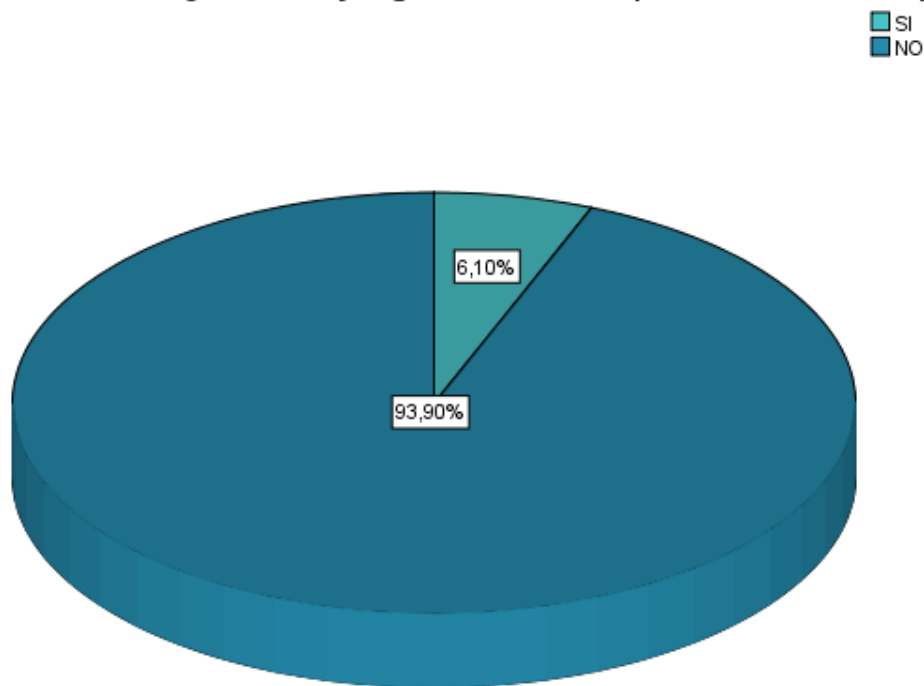
19. ¿Identifica y registra todas las operaciones de la empresa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	23	6,1	6,1	6,1
	NO	354	93,9	93,9	100,0
Total		377	100,0	100,0	

Fuente: Propia

Figura 26.
Identificación y registro de operaciones

19. ¿Identifica y registra todas las operaciones de la empresa?



Fuente: Propia

INTERPRETACIÓN:

Sólo el 6.1% de las MYPES identifica y registra todas las operaciones de sus empresas.

Tabla 38.
Instrumentos identificación y registro

		20. ¿Qué instrumentos utiliza?			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Software Contable	4	1,1	1,1	1,1
	Libros Contables	67	17,8	17,8	18,8
	Libro de Apuntes	303	80,4	80,4	99,2
	Otros	3	,8	,8	100,0
	Total	377	100,0	100,0	

Fuente: Propia

Figura 27.
Instrumentos identificación y registro



Fuente: Propia

INTERPRETACIÓN:

El 80.37% de los microempresarios frecuentan usar un libro de apuntes como instrumento de registro de sus operaciones.

El 17.77% de los encuestados usan los libros contables para registrar las transacciones del negocio.

Sólo el 1.06% de las MYPES utilizan softwares contables como instrumentos de registro.

El 0.8% usa otros instrumentos como archivadores de almacenamiento de comprobantes.

Tabla 39:
Analogía al control del negocio

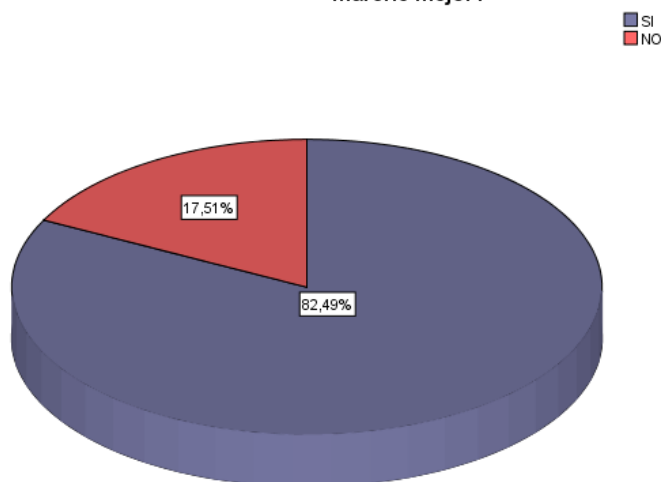
21. ¿Consideraría que es usted quien actúa como un auditor para que la empresa marche mejor?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	311	82,5	82,5	82,5
	NO	66	17,5	17,5	100,0
	Total	377	100,0	100,0	

Fuente: Propia

Figura 28.
Analogía al control del negocio

21. ¿Consideraría que es usted quién actúa como un auditor para que la empresa marche mejor?



Fuente: Propia

INTERPRETACIÓN:

Después de explicar a cada uno de los encuestados sobre la auditoría y el rol del auditor en una empresa el 82.49% de los microempresarios considera que actúa como un auditor al controlar y supervisar las operaciones de la empresa.

Tabla 40.
Supervisión de reducción de riesgo

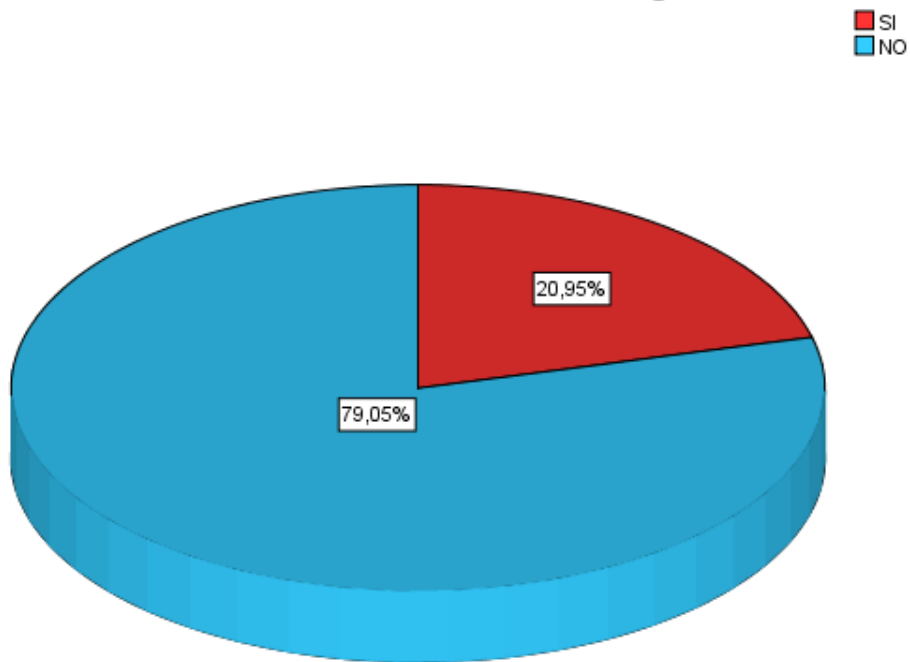
22. ¿Supervisan constantemente las operaciones para determinar si se redujo o se eliminó el riesgo?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	79	21,0	21,0	21,0
	NO	298	79,0	79,0	100,0
Total		377	100,0	100,0	

Fuente: Propia

Figura 29.
Supervisión de reducción de riesgo

22. ¿Supervisan constantemente las operaciones para determinar si se redujo o se eliminó el riesgo?



Fuente: Propia

INTERPRETACIÓN:

El 20.95% de las MYPES supervisan las operaciones para determinar si se redujo o se eliminó el riesgo.

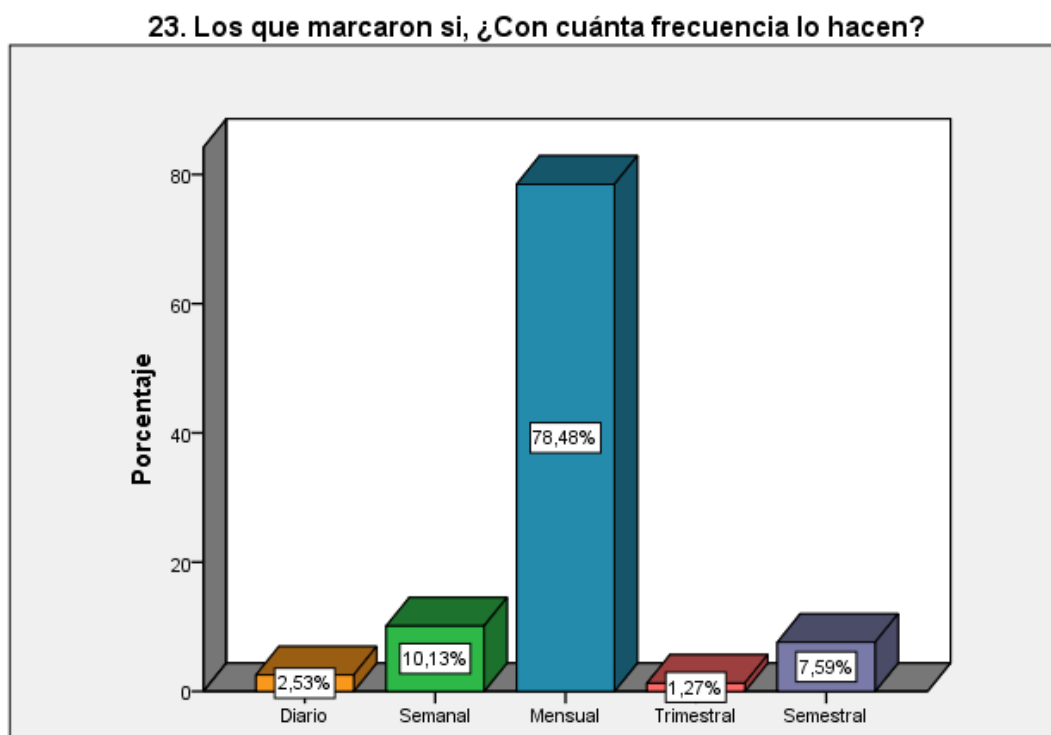
Tabla 41.
Frecuencia de supervisión de operaciones

23. Los que marcaron sí, ¿Con cuánta frecuencia lo hacen?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Diario	2	2,5	2,5
	Semanal	8	10,1	12,7
	Mensual	62	78,5	91,1
	Trimestral	1	1,3	92,4
	Semestral	6	7,6	100,0
	Total	79	100,0	100,0

Fuente: Propia

Figura 30.
Frecuencia de supervisión de operaciones



Fuente: Propia

INTERPRETACIÓN:

El 80.37% de los microempresarios frecuentan usar un libro de apuntes como instrumento de registro de sus operaciones.

El 17.77% de los encuestados usan los libros contables para registrar las transacciones del negocio.

Sólo el 1.06% de las MYPES utilizan softwares contables como instrumentos de registro.

El 0.8% usa otros instrumentos como archivadores de almacenamiento de comprobantes.

Tabla 42.
Frecuencia de supervisión de operaciones b

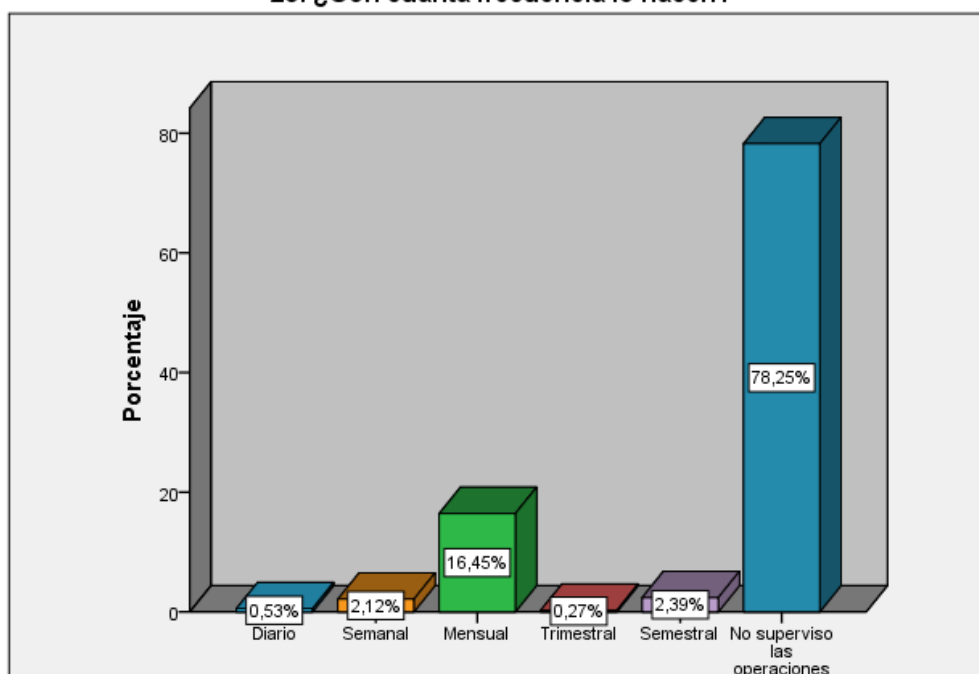
23. ¿Con cuánta frecuencia lo hacen?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje acumulado
Válido	Diario	2	,5	,5	,5
	Semanal	8	2,1	2,1	2,7
	Mensual	62	16,4	16,4	19,1
	Trimestral	1	,3	,3	19,4
	Semestral	9	2,4	2,4	21,8
	No superviso las operaciones	295	78,2	78,2	100,0
Total		377	100,0	100,0	

Fuente: Propia

Figura 31.
Frecuencia de supervisión de operaciones b

23. ¿Con cuánta frecuencia lo hacen?



Fuente: Propia

INTERPRETACIÓN:

El 78.25% de los microempresarios no supervisan sus operaciones para determinar si se redujo o se eliminó sus riesgos.

El 16.45% de los encuestados si supervisan sus operaciones, haciéndolo mensualmente.

El 2.39% lo hace semestralmente, el 2.12%; semanalmente.

Sólo el 0.27% de las MYPES supervisa sus operaciones trimestralmente, y sólo una persona de todos los encuestados supervisa diariamente sus operaciones.

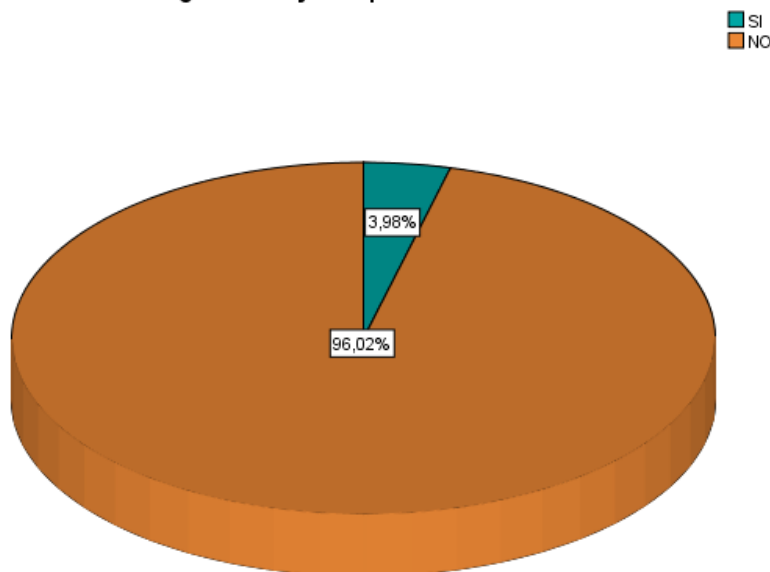
Tabla 43.
Supervisión de los informes de toma de decisiones

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	15	4,0	4,0	4,0
	NO	362	96,0	96,0	100,0
Total		377	100,0	100,0	

Fuente: Propia

Figura 32.
Supervisión de los informes de toma de decisiones

24. ¿Evalúan y comprueban la veracidad de los informes?



Fuente: Propia

INTERPRETACIÓN:

El 96.02% de las MYPES NO evalúan ni comprueban la veracidad de los informes financieros e información en general.

Tabla 44.
MYPES con consideración a quejas de clientes

25. ¿Tienen vigilancia o consideración a las quejas de los clientes?					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	169	44,8	44,8	44,8
	NO	208	55,2	55,2	100,0
Total		377	100,0	100,0	

Fuente: Propia

Figura 33.
MYPES con consideración a quejas de clientes



Fuente: Propia

INTERPRETACIÓN:

El 55.17% de los encuestados NO tienen vigilancia o consideración en las quejas de los clientes.

Tabla 45.
Importancia de un control interno implementado

26. ¿Considera que es importante tener un control interno bien estructurado?

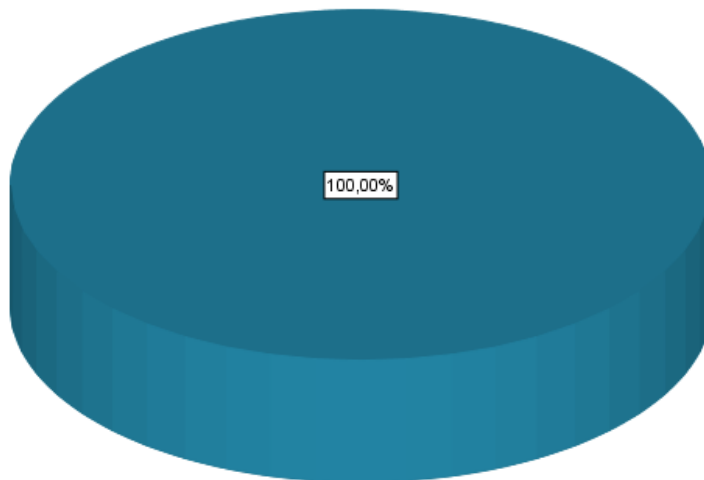
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido SI	377	100,0	100,0	100,0

Fuente: Propia

Figura 34.
Importancia de un control interno implementado

26. ¿Considera que es importante tener un control interno bien estructurado?

■ SI



Fuente: Propia

INTERPRETACIÓN:

El 100% de los microempresarios considera importante tener un control interno bien estructurado.

Tabla 46.
MYPES que desean un instrumento de control

27. ¿Le gustaría tener un instrumento creado en base al COSO 92 que le permita reducir sus riesgos y así tener un mejor control en su empresa?

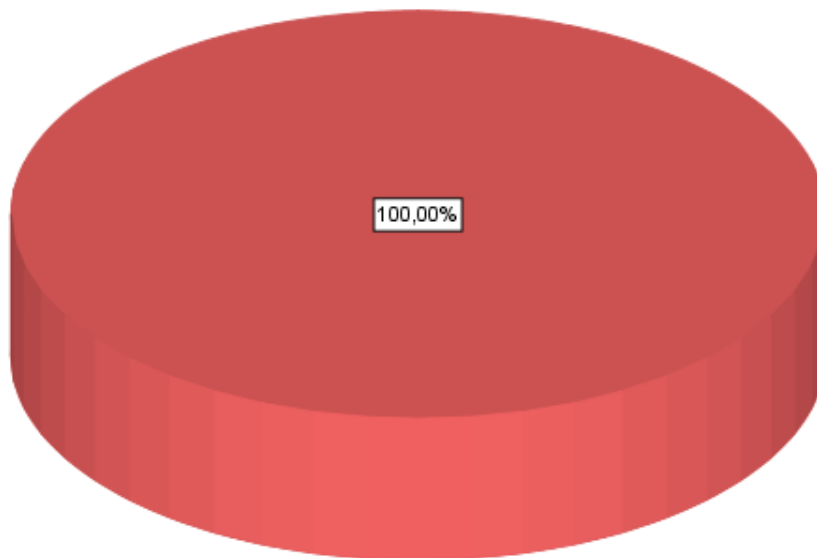
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido SI	377	100,0	100,0	100,0

Fuente: Propia

Figura 35.
MYPES que desean un instrumento de control

27. ¿Le gustaría tener un instrumento creado en base al COSO 92 que le permita reducir sus riesgos y así tener un mejor control en su empresa?

■ SI



Fuente: Propia

INTERPRETACION:

Después de explicar a cada uno de los encuestados sobre el COSO y los beneficios que traerían su implementación en sus negocios, el 100% de las MYPES les gustaría tener un instrumento en base al COSO para reducir sus riesgos y aumentar la probabilidad de permanencia en el tiempo.

Se realizaron tablas unificando los resultados de las tablas anteriores para su mejor comprensión y entendimiento:

Tabla 47.
Asociación entre pregunta 9 y 11

		11. ¿Cuáles cree que son las razones por las que la empresa no está como usted quisiera?							
		La gestión de la empresa		No hay buenos controles		Malas decisiones		SUB TOTAL	
		%	Cantidad	%	Cantidad	%	Cantidad	%	Cantidad
9. ¿Cómo considera la situación general de su empresa?	Mala	3.18 %	12	56.5%	213	1.86%	7	61.54 %	232
	Buena	1.06 %	4	0.53%	2	14.59 %	55	16.18 %	61
TOTAL								77.72 %	293

Fuente: Propia

INTERPRETACIÓN:

El 56.5% de los microempresarios no tienen buenos controles y consideran su situación del negocio como mala.

El 14.59% de los encuestados consideran la situación de sus empresas como buena; sin embargo, estiman que toman malas decisiones.

El 3.18% de las MYPES consideran su situación como mala y estiman que la razón del por qué no se encuentra como quisieran es por la inadecuada gestión de la empresa.

Tabla 48.
Asociación entre pregunta 1 y 2

		1. ¿Por qué decidió este giro de negocio?									
		Genera buenos ingresos		Lo aprendió de algún pariente/ conocido		Obtiene los recursos/ mercadería fácilmente.		No tiene una razón concreta		Otros	
		%	Cant	%	Cant.	%	Cant	%	Cant	%	Cant
2. ¿Cuántos años tiene su empresa?	0-1 año	18.04	68	17.77	67	0	0	31.56	119	0	0
	1-2 años	0	0	21.49	81	0	0	0.80	3	0	0
	2-3 años	0	0	1.06	4	2.12	8	0	0	0	0
	3-5 años	0	0	0.27	1	0.27	1	1.06	4	0	0
	5 años a más	0.27	1	0	0	0	0	4.51	17	0.8	3
SUB TOTAL		18.3%	69	40.58%	153	2.39%	9	37.93%	143	0.8%	3
TOTAL										100%	377

Fuente: Propia

INTERPRETACIÓN:

El 31.56% de los microempresarios no tienen una razón concreta de por qué eligió su giro de negocio y tienen menos de un año de actividad.

El 21.49% de los encuestados decidió el giro de negocio porque lo aprendió de algún pariente o conocido, y tienen menos de dos años de actividad.

El 17.77% de las MYPES tienen menos de un año de actividad y optó su giro de negocio al aprenderlo de un pariente o conocido.

Tabla 49.
Asociación entre pregunta 2 y 5

		5. ¿Su empresa tiene misión y visión?			
		SI		NO	
		%	Cantidad	%	Cantidad
2. ¿Cuántos años tiene su empresa?	0-1 año	18.57%	70	48.81%	184
	1-2 años	0.00%	0	22.28%	84
	2-3 años	0.00%	0	3.18%	12
	3-5 años	0.00%	0	1.59%	6
	5 años a más	0.27%	1	5.31%	20
SUB TOTAL		18.83%	71	81.17%	306
TOTAL				100.00%	377

Fuente: Propia

INTERPRETACIÓN:

El 71.09% de los microempresarios no tienen una misión, visión, y tienen menos de dos años de actividad.

El 18.57% de los encuestados tienen misión, visión y tienen menos de un año.

El 5.31% de las MYPES tienen entre 5 a más años de actividad y no tienen misión y visión.

Sólo el 0.27% de las microempresas tienen misión, visión y han permanecido en el tiempo por 5 años o más.

Tabla 50.
Asociación entre pregunta 2 y 6

		6. ¿Su empresa tiene normas de conducta? (o alguna filosofía organizacional)			
		SI		NO	
		%	Cantidad	%	Cantidad
2. ¿Cuántos años tiene su empresa?	0-1 años	33.16%	125	34.22%	129
	1-2 años	0.00%	0	22.28%	84
	2-3 años	0.00%	0	3.18%	12
	3-5 años	0.00%	0	1.59%	6
	5 años a más	0.00%	0	5.57%	21
	SUB TOTAL	33.16%	125	66.84%	252
TOTAL			100.00%	377	

Fuente: Propia

INTERPRETACIÓN:

El 56.50% de los microempresarios no tienen una filosofía organizacional y tienen menos de dos años de actividad.

El 33.16% de los encuestados tienen menos de un año y tienen una filosofía organizacional.

El 5.57% de las MYPES no tienen una norma de conducta o filosofía organizacional y han permanecido por 5 años o más.

Tabla 51.
Asociación entre pregunta 2 y 7

		7. ¿Usa algún indicador que le sirva para saber si cumple con sus metas?			
		SI		NO	
		%	Cantidad	%	Cantidad
2. ¿Cuántos años tiene su empresa?	0-1 año	33.16%	125	34.22%	129
	1-2 años	0.00%	0	22.28%	84
	2-3 años	0.00%	0	3.18%	12
	3-5 años	0.00%	0	1.59%	6
	5 años a más	0.00%	0	5.57%	21
	SUB TOTAL		33.16%	125	66.84%
TOTAL				100.00%	377

Fuente: Propia

INTERPRETACIÓN:

El 56.50% de los microempresarios no usan ningún indicador que le permita saber si cumple con sus metas y tienen menos de dos años de actividad.

El 33.16% de los encuestados tienen menos de un año y tienen un indicador que les permite saber si cumple con sus metas.

Sólo el 5.57% de las MYPES no usan ningún indicador y han permanecido por 5 años o más.

Tabla 52.
Asociación entre pregunta 2 y 8

		8. ¿Su empresa tiene una estructura organizacional?			
		SI		NO	
		%	Cantidad	%	Cantidad
2. ¿Cuántos años tiene su empresa?	0-1 año	16.98%	64	50.40%	190
	1-2 años	0.00%	0	22.28%	84
	2-3 años	0.00%	0	3.18%	12
	3-5 años	0.00%	0	1.59%	6
	5 años a más	0.00%	0	5.57%	21
	SUB TOTAL	16.98%	64	83.02%	313
TOTAL				100.00%	377

Fuente: Propia

INTERPRETACIÓN:

El 72.68% de los microempresarios no tienen una estructura organizacional y tienen menos de dos años de actividad.

El 16.98% de los encuestados tienen menos de un año y tienen una estructura organizacional.

El 5.57% de las MYPES no tienen una estructura organizacional y han permanecido por 5 años o más.

Tabla 53.
Asociación entre pregunta 2 y 9

		9. ¿Cómo considera la situación general de su empresa?			
		BUENA		MALA	
		%	Cantidad	%	Cantidad
2. ¿Cuántos años tiene su empresa?	0-1 año	35.54%	134	31.83%	120
	1-2 años	2.39%	9	19.89%	75
	2-3 años	0.00%	0	3.18%	12
	3-5 años	0.27%	1	1.33%	5
	5 años a más	0.27%	1	5.31%	20
SUB TOTAL		38.46%	145	61.54%	232
		TOTAL		100.00%	377

Fuente: Propia

INTERPRETACIÓN:

El 51.72% de los microempresarios consideran la situación de su negocio como mala y tienen menos de dos años de actividad.

El 35.54% de los encuestados tienen menos de un año y estiman la condición de su negocio como buena.

El 5.31% de las MYPES consideran como mala la situación de su empresa y tienen entre 5 años o más.

Tabla 54.
Asociación entre pregunta 2 y 10

		10. ¿Ha pensado cómo crecerá su empresa de aquí a 5 años?			
		SI		NO	
		%	Cantidad	%	Cantidad
2. ¿Cuántos años tiene su empresa?	0-1 año	19.10%	72	48.28%	182
	1-2 años	0.00%	0	22.28%	84
	2-3 años	0.00%		3.18%	12
	3-5 años	0.00%		1.59%	6
	5 años a más	0.27%	1	5.31%	20
SUB TOTAL		19.36%	73	80.64%	304
TOTAL				100.00%	377

Fuente: Propia

INTERPRETACIÓN:

El 70.56% de los microempresarios no han pensado cómo crecerá su empresa en 5 años.

El 19.10% de los encuestados tienen menos de un año y se han proyectado en su negocio de aquí a 5 años.

Sólo el 5.31% de las MYPES no han pensado cómo crecerá su empresa en 5 años y han permanecido por 5 años o más.

Tabla 55.
Asociación entre pregunta 1 y 9

		1. ¿Por qué decidió este giro de negocio?									
		Genera buenos ingresos		Lo aprendió de algún pariente/conocido		Obtiene los recursos/mercadería fácilmente.		No tiene una razón concreta		Otros	
		%	Cant.	%	Cant.	%	Cant.	%	Cant.	%	Cant.
9. ¿Cómo considera la situación general de su empresa?	BUENA	18.30	69	20.16	76	0.00	0	0.00	0	0.0	0
	MALA	0.00	0	20.42	77	2.39	9	37.93	143	0.8 %	3
SUB TOTAL		18.30 %	69	40.58 %	153	2.39 %	9	37.93 %	143	0.8 %	3
TOTAL										100 %	377

Fuente: Propia

INTERPRETACIÓN:

El 37% de los microempresarios consideran la situación de su negocio como mala y no tienen una razón concreta de haber elegido su giro de negocio.

El 20.42% de los encuestados aprendieron su giro de negocio por un pariente o conocido y estiman la condición de su negocio como mala.

El 20.16% de las MYPES consideran como buena la situación de su empresa y aprendieron el giro de su empresa de un familiar o conocido.

Ninguna MYPE estima su situación como buena y no ha tenido una razón concreta de haber elegido su giro de negocio.

Tabla 56.
Asociación entre pregunta 5 y 9

		9. ¿Cómo considera la situación general de su empresa?					
		BUENA		MALA		SUB TOTAL	
		%	Cantidad	%	Cantidad	%	Cantidad
5. ¿Su empresa tiene misión y visión?	SI	18.83	71	0.00	0	18.83	71
	NO	19.63	74	61.54	232	81.17	306
TOTAL						100%	377

Fuente: Propia

INTERPRETACIÓN:

El 61.54% de los microempresarios consideran la situación de su negocio como mala y no tienen una misión y visión.

El 19.63% de los encuestados no tienen una misión, visión y estiman la condición de su negocio como buena.

El 18.83% de las MYPES consideran como buena la situación de su empresa y tienen una misión y visión establecida.

Ninguna MYPE estima su situación como mala y tienen misión y visión.

Tabla 57.
Asociación entre pregunta 9 y 10

		9. ¿Cómo considera la situación general de su empresa?					
		BUENA		MALA		SUB TOTAL	
		%	Cantidad	%	Cantidad	%	Cantidad
10. ¿Ha pensado cómo crecerá su empresa de aquí a 5 años?	SI	19.36%	73	0.00%	0	19.36%	73
	NO	19.10%	72	61.54%	232	80.64%	304
TOTAL						100.00%	377

Fuente: Propia

INTERPRETACIÓN:

El 61.54% de los microempresarios consideran la situación de su negocio como mala y no tienen una misión y visión.

El 19.63% de los encuestados no tienen una misión, visión y estiman la condición de su negocio como buena.

El 18.83% de las MYPES consideran como buena la situación de su empresa y tienen una misión y visión establecida.

Ninguna MYPE estima su situación como mala y tienen misión y visión.

Tabla 58.
Promedio de situación del ambiente de control en las MYPES

Pregunta	%	Cantidad
1. ¿Por qué decidió este giro de negocio?	78.53%	296
No tiene una razón concreta	37.93%	143
Lo aprendió de algún pariente/conocido	40.60%	153
2. ¿Cuántos años tiene su empresa?	89.70%	338
0-1 año	67.40%	254
1-2 años	22.30%	84
4 a. ¿Quién lo administra?	80.40%	303
Yo mismo lo administro	80.40%	303
5. ¿Su empresa tiene misión y visión?	81.20%	306
NO	81.20%	306
6. ¿Su empresa tiene normas de conducta?(o alguna filosofía organizacional)	96.00%	362
NO	96.00%	362
7. ¿Usa algún indicador que le sirva para saber si cumple con sus metas?	66.80%	252
NO	66.80%	252
8. ¿Su empresa tiene una estructura organizacional?	83.00%	313
NO	83.00%	313
9. ¿Cómo considera la situación general de su empresa?	61.50%	232
MALA	61.50%	232
10. ¿Ha pensado cómo crecerá su empresa de aquí a 5 años?	80.60%	304
NO	80.60%	304
TOTAL PROMEDIO	79.75%	301

Fuente: Propia

INTERPRETACIÓN:

El promedio de los resultados obtenidos que determinan la situación ineficiente y en estado crítico del ambiente de control en los microempresarios huancaínos es del 79.75%

Tabla 59.
Tablas de preguntas 11 y 14

Preguntas	Alternativas	%	Cantidad
14. ¿Identificó sus riesgos relevantes?	NO	78.51%	296
11. ¿Cuáles cree que son las razones por las que la empresa no está como usted quisiera?	No tener buenos controles	57.03%	215
	Tomar malas decisiones	16.45%	62
	Precios de mercaderías	16.45%	62
	Pocas Ventas	5.57%	21
	La gestión de la empresa	4.24%	16
	Otros	0.27%	1

Fuente: Propia

INTERPRETACIÓN:

El 78.51% de los microempresarios no identifican sus riesgos relevantes.

El 57.03% de los encuestados consideran que la razón del por qué la empresa no se encuentra como quisieran es porque no tienen buenos controles

El 16.45% de las MYPES estiman que la razón del por qué la empresa no se encuentra como quisieran es porque toman malas decisiones.

Tabla 60.
Instrumento más utilizado

Alternativa	Cantidad	%
Libro de Apuntes	303	80.4%
Libros Contables	67	17.8%
Software Contable	4	1.1%
Otros	3	0.8%
Total	377	100,0

Fuente: Propia

INTERPRETACIÓN:

El 80.4% de los microempresarios usan el libro de apuntes como mayor instrumento.

El 17.8% de los encuestados usan los libros contables como instrumento.

El 1.1% de las MYPES usa como instrumento los softwares contables.

El 0.8% de las microempresas utiliza otros instrumentos de identificación de operaciones.

Tabla 61.
Asociación entre pregunta 2 y 19

		19. ¿Identifica y registra todas las operaciones de la empresa?			
		SI		NO	
		%	Cantidad	%	Cantidad
2. ¿Cuántos años tiene su empresa?	0-1 año	6.10%	23	61.27%	231
	1-2 años	0.00%	0	22.28%	84
	2-3 años	0.00%	0	3.18%	12
	3-5 años	0.00%	0	1.59%	6
	5 años a más	0.00%	0	5.57%	21
SUB TOTAL		6.10%	23	93.90%	354
TOTAL				100%	377

Fuente: Propia

INTERPRETACIÓN:

El 61.27% de los microempresarios no registran todas las operaciones de la empresa y tienen menos de un año de actividad.

El 22.28% de los encuestados no identifican y registran las operaciones de su negocio y tiene entre 1 a 2 años de actividad.

Sólo 6.10% de las MYPES emergentes registran todas las operaciones de la empresa y solo el 5.57% de las MYPES que no identifican sus operaciones han permanecido por 5 años a más.

Tabla 62.
Asociación entre pregunta 7 y 26

		7. ¿Usa algún indicador que le sirva para saber si cumple con sus metas?			
		SI		NO	
		%	Cantidad	%	Cantidad
26. ¿Considera importante tener un control interno estructurado?	SI	33.16	125	66.84	252
	NO	0.00	0	0.00	0
SUB TOTAL		33.16	125	66.84	252
TOTAL				100%	377

Fuente: Propia

INTERPRETACIÓN:

El 66.84% de los microempresarios no usan indicadores de control y estiman importante tener un control bien estructurado.

El 33.16% de los encuestados usan indicadores que les demuestra si cumplen con sus metas.

Tabla 63.
Asociación entre pregunta 9 y 26

		9. ¿Cómo considera la situación general de su empresa?			
		BUENA		MALA	
		%	Cantidad	%	Cantidad
26. ¿Considera importante tener un control interno estructurado?	SI	38.46%	145	61.54%	232
	NO	0.00%	0	0.00%	0
SUB TOTAL		38.46%	145	61.54%	232
TOTAL				100.00%	377

Fuente: Propia

INTERPRETACIÓN:

El 61.54% de los microempresarios consideran su situación como mala y estiman importante tener un control bien estructurado.

El 33.46% de los encuestados consideran su situación como buena y estiman importante tener un control interno estructurado. Ninguna MYPE no lo considera importante.

Tabla 64. Asociación entre pregunta 11 y 26

26. ¿Considera importante tener un control interno estructurado?		11. ¿Cuáles cree que son las razones por las que la empresa no está como usted quisiera?											
		Pocas ventas		Precios de mercaderías		Le gestión de la empresa		No hay buenos controles administrativos		Malas decisiones		Otros	
		%	Cant.	%	Cant.	%	Cant.	%	Cant.	%	Cant.	%	Cant.
SI	5.57%	21	16.45%	62	4.24%	16	57.03%	215	16.4%	62	0.3%	1	
NO	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.0%	0	0.0%	0	
SUB TOTAL		5.57%	21	16.45%	62	4.24%	16	57.03%	215	16.45%	62	0.27%	1
TOTAL											100%	377	

Fuente: Propia

INTERPRETACIÓN:

El 57.03% de los microempresarios no tienen buenos controles administrativos y estiman importante tener un control interno estructurado.

El 16.4% de los encuestados considera que toma malas decisiones y considera importante tener un control interno bien estructurado.

Ninguna MYPE no considera importante tener un control interno estructurado.

Tabla 65. Asociación entre pregunta 14 y 26

26. ¿Considera importante tener un control interno estructurado?		14. ¿Identificó sus riesgos relevantes?			
		SI		NO	
		%	Cantidad	%	Cantidad
SI	21.49%	81	78.51%	296	
NO	0.00%	0	0.00%	0	
SUB TOTAL		21.49%	81	78.51%	296
TOTAL				100.00%	377

Fuente: Propia

INTERPRETACIÓN:

El 78.51% de los microempresarios no identifican sus riesgos relevantes y consideran importante tener un control interno estructurado.

El 21.49% de los encuestados estiman importante tener un control interno estructurado e identifican sus riesgos relevantes.

Tabla 66.
Asociación entre pregunta 7 y 27

		7. ¿Usa algún indicador que le sirva para saber si cumple con sus metas?			
		SI		NO	
		%	Cantidad	%	Cantidad
27. ¿Le gustaría tener un instrumento basado en el COSO 92 que le permita reducir sus riesgos y mejorar sus controles?	SI	33.16%	125	66.84%	252
	NO	0.00%	0	0.00%	0
SUB TOTAL		33.16%	125	66.84%	252
TOTAL				100.00%	377

Fuente: Propia

INTERPRETACIÓN:

El 66.84% de los microempresarios usan algún indicador que le permite saber si cumple con sus metas y les gustaría tener un instrumento en base al COSO 92.

El 33.16% de los encuestados desean tener un instrumento de control y usan indicadores de control de metas.

Tabla 67.
Asociación entre pregunta 9 y 27

		9. ¿Cómo considera la situación general de su empresa?			
		BUENA		MALA	
		%	Cantidad	%	Cantidad
27. ¿Le gustaría tener un instrumento basado en el COSO 92 que le permita reducir sus riesgos y mejorar sus controles?	SI	38.46%	145	61.54%	232
	NO	0.00%	0	0.00%	0
SUB TOTAL		38.46%	145	61.54%	232
TOTAL				100.00%	377

Fuente: Propia

INTERPRETACIÓN:

El 61.54% de los microempresarios estiman la situación de su negocio como mala y consideran importante tener un control interno estructurado.

El 38.46% de los encuestados consideran la buena su situación y les gustaría tener un instrumento.

Ninguna MYPE no desea tener un instrumento.

Tabla 68.
Asociación entre pregunta 11 y 27

		11. ¿Cuáles cree que son las razones por las que la empresa no está como usted quisiera?											
		Pocas ventas		Precios de mercaderías		Le gestión de la empresa		No hay buenos controles administrativos		Malas decisiones		Otros	
		%	Cant.	%	Cant.	%	Cant.	%	Cant.	%	Cant.	%	Cant.
27. ¿Le gustaría tener un instrumento basado en el COSO 92 que le permita reducir sus riesgos y mejorar sus controles?	SI	5.57%	21	16.45%	62	4.24%	16	57.03%	215	16.4%	62	0.3%	1
	NO	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.0%	0	0.0%	0
SUB TOTAL		5.57%	21	16.45%	62	4.24%	16	57.03%	215	16.45%	62	0.27%	1
TOTAL												100%	377

Fuente: Propia

INTERPRETACIÓN:

El 57.03% de los microempresarios no tienen buenos controles administrativos y les gustaría tener un instrumento basado en el COSO 92.

El 16.4% de los encuestados considera que toma malas decisiones y desean tener un instrumento basado en el COSO 92.

Ninguna MYPE no desea tener un instrumento.

Tabla 69.
Asociación entre pregunta 14 y 27

		14. ¿Identificó sus riesgos relevantes?			
		SI		NO	
		%	Cantidad	%	Cantidad
27. ¿Le gustaría tener un instrumento basado en el COSO 92 que le permita reducir sus riesgos y mejorar sus controles?	SI	21.49%	81	78.51%	296
	NO	0.00%	0	0.00%	0
SUB TOTAL		21.49%	81	78.51%	296
TOTAL				100.00%	377

Fuente: Propia

INTERPRETACIÓN:

El 78.51% de los microempresarios no identifican sus riesgos relevantes y desean tener un instrumento basado en el COSO 92.

El 21.49% de los encuestados estiman importante tener un control interno estructurado y les gustaría tener un instrumento que le permita reducir sus riesgos y mejorar sus controles.

4.2. PRUEBA DE HIPÓTESIS

Vico, J., Millán, M. y Huamán, M. (2013). Teniendo en cuenta la formulación del problema general y los respectivos problemas específicos, así como los objetivos propuestos en el presente trabajo de investigación; contrastaremos y validaremos las Hipótesis planteadas, inicialmente, con relación a los resultados obtenidos después de la aplicación del trabajo de campo, entonces, producto del procesamiento y tabulación de los datos interpretaremos.

Por ello se observa los resultados de la presentación correspondiente en los cuadros estadísticos enumerados del 8 al 34 exhibidos en el capítulo IV del presente trabajo. Preciado, argumentado e interpretado nuestro trabajo de campo en el apartado 4.1. “Tratamiento y análisis de la Información ahora como trabajo de gabinete nos toca describir y validar, afirmativa o negativamente las hipótesis. Para una validación objetiva y real vamos a presentar y contrastar las siguientes hipótesis:

HIPÓTESIS GENERAL

H0 = “Los beneficios que impactan al aplicar un control interno en base al COSO 92 en las MYPES comerciales de Huancayo son:

Mayor permanencia en el tiempo, control de calidad en la operatividad del negocio y conocimiento sobre la importancia de la información y del control en general”.

Después de obtener el resultado del trabajo realizado por las encuestas, se contrastará la validación de la hipótesis específica 1, que se afirma y demuestra en las tablas n° 17 al n° 60; y las figuras n° 7 al n° 34, respectivamente. Así mismo, se tomó en consideración las respuestas recopiladas en la entrevista. (Ver preguntas n° 1 al n° 14). Se analizarán y definirán las microempresas que tengan mejores controles internos, se determinarán las características y superioridades que tienen ellas en comparación con las otras, así se demostrará que una implementación de un control interno en base al COSO 92 tiene grandes beneficios.

Para determinar los beneficios que impactan al aplicar un control interno en base al COSO 92 en las MYPES comerciales de Huancayo, se consideraron aquellos que representan como las características más resaltantes que tienen las microempresas, cuya situación se encuentra óptima en base al control que tienen en su negocio:

- **Mayor permanencia en el tiempo**

Se realizaron tablas unificando los resultados de la n° 17 y n° 18 (tabla 48), n° 18 y 22 (tabla 49), n° 18 y 23 (tabla 50), n° 18 y 26 (tabla 53), n° 18 y 27 (tabla 54), n° 26 y 27 (tabla 57) para su mejor comprensión:

Como se puede observar en la tabla n° 48, el 31.56% de los encuestados no tiene una razón concreta de haber elegido su giro de negocio, problemática básica y elemental al momento de emprender; al mismo tiempo, estos llevan menos de un año de actividad.

Así mismo, sólo el 4.51% de los microempresarios huancaínos tienen entre 5 años a más años de actividad, y al momento de decidir su giro de negocio no tuvieron una razón concreta. Este resultado demuestra que aquellas microempresas que no tuvieron el control de haber elegido adecuadamente su giro de negocio, están propensas a no perdurar en el tiempo.

En la tabla n° 49, el 71.09% de los encuestados no tiene una misión y visión establecida, instrumento básico que permite direccionar y controlar a cualquier negocio, al mismo tiempo, estos llevan menos de dos años de actividad.

Por otro lado, sólo el 5.31% de los microempresarios huancaínos tienen entre 5 años a más años de actividad y aun no crearon su misión y visión. Este resultado demuestra que aquellas microempresas que no tuvieron el control interno bien esturado como para no crear misión y visión, tienen mayores probabilidades de no permanecer en el tiempo.

Como se puede observar en la tabla n° 50, el 56.5% de los encuestados no tiene alguna filosofía organizacional, uno de los elementos principales para el perfecto y exitoso funcionamiento de una organización, y al mismo tiempo, estos llevan menos de dos años de actividad.

Así mismo, sólo el 5.57% de los microempresarios huancaínos tienen entre 5 años a más años de actividad y no tienen alguna filosofía organizacional. Este resultado demuestra que aquellas microempresas que no tuvieron el control de elaborar su filosofía organizacional están propensas a no perdurar en el tiempo.

En la tabla n° 53, el 51.72% de los encuestados considera la situación general de su negocio como mala, y al mismo tiempo, estos llevan menos de dos años de actividad.

Por otro lado, sólo el 0.27% de los microempresarios huancaínos tienen entre 5 años a más años de actividad y estiman como buena su situación. Este resultado demuestra que aquellas microempresas que consideran su situación como mala, tienen mayores probabilidades de no permanecer en el tiempo.

Como se puede observar en la tabla n° 54, el 70.56% de los encuestados no han pensado en cómo crecerá su negocio de aquí a 5 años, y al mismo tiempo, estos llevan menos de dos años de actividad.

Así mismo, sólo el 5.31% de los microempresarios huancaínos tienen entre 5 años a más años de actividad, y no han considerado el crecimiento de su empresa de aquí a 5 años. Este resultado demuestra que aquellas microempresas que no tuvieron una estrategia de ambiente de control estructurada al no proyectarse a futuro, están propensas a no perdurar en el tiempo.

En la tabla n° 57, el 61.54% de los encuestados considera la situación general de su negocio como mala, y al mismo tiempo, estos no han pensado cómo crecerá su negocio de aquí a 5 años.

Por otro lado, sólo el 0% de los microempresarios huancaínos, es decir ninguna, ha pensado en cómo crecerá su negocio en 5 años y considera su situación como mala. Este resultado demuestra que aquellas microempresas que consideran su situación como mala, tienen mayores probabilidades de no permanecer en el tiempo.

De acuerdo a las tablas y figuras mencionadas, podemos afirmar con certeza de que el incremento de la permanencia en el tiempo está relacionado con el adecuado uso de los controles en el negocio, por ende, es un factor muy beneficioso para las MYPES huancaínas emergentes.

- **Control de calidad en la operatividad del negocio:**

Se utilizó la tabla n° 40 y 59. Además, se realizaron tablas unificando los resultados de la tabla n° 18 y 27 (tabla 55), n° 23 y 27 (tabla 56) y n° 27 y 28 (tabla 57).

Según la tabla n° 40, el 79% de las microempresas huancaínas no supervisan las operaciones del negocio para determinar si se redujo o se eliminó el riesgo. Esto demuestra que gran porcentaje de ellas no tiene un adecuado control de calidad en las transacciones de la empresa.

Como se puede observar en la tabla n° 55, el 37.93% de los encuestados no tiene una razón concreta de haber elegido su giro de negocio, decisión elemental y clara que uno debe de tomar al momento de emprender; al mismo tiempo, consideran la situación de su negocio como mala.

Por otro lado, ninguna microempresa huancaína que haya considerado su situación como buena, considera que no ha tenido una razón específica de haber elegido su giro de negocio. Este resultado demuestra que aquellas microempresas que no tuvieron el control y organización de elegir adecuadamente su giro de negocio tienen problemas de control.

En la tabla n° 56, el 61.54% de los encuestados no tiene una misión y visión establecida; instrumento básico que permite direccionar y controlar a cualquier negocio. Al mismo tiempo, consideran la situación de su negocio como mala.

Ningún microempresario huancaíno que haya elaborado su misión y visión, considera su situación como mala. Este resultado demuestra que aquellas microempresas que no tuvieron el control interno bien esturado como para no crear misión y visión, tienen un pésimo o escaso control de calidad

Como se puede observar en la tabla n° 59, el 78.51% de los encuestados no han identificado sus riesgos relevantes, aquellos contratiempos o desgracias trascendentales que afectan la situación del negocio.

Además, más de la mitad, el 57.03% de los microempresarios huancaínos consideran que la razón del por qué el negocio no marcha adecuadamente es porque no tiene buenos controles en la empresa; y el 16.45%, porque toman malas decisiones.

En base a las tablas mencionadas, podemos afirmar con certeza que el control de calidad en la operatividad del negocio está relacionado con el adecuado uso de los controles en el negocio, por ende, es un factor muy beneficioso para las MYPES huancaínas emergentes.

- **Conocimiento sobre la importancia de la información y del control en general:**

Según la tabla n° 37, el 93.9% de las microempresas huancaínas no identifican y registran todas las operaciones de la empresa. Esto demuestra que gran porcentaje de ellas no estiman como importante la información del negocio y el adecuado uso el cual puede emplearse. Esta conclusión queda manifestada al determinar que, en base a la tabla n° 43, se comprueba que el 96.02% de los encuestados no evalúan y comprueban la veracidad de los informes.

En la tabla n° 44, se demuestra que el 55.17% de las MYPES comerciales huancaínas no tienen vigilancia o consideración a las quejas de los clientes, indicador que informa que el sistema de gestión no ha alcanzado sus objetivos y debe mejorarse para satisfacer al cliente.

Además, se realizó una tabla unificando los resultados del n° 17 y 37 (tabla 61), para su mejor comprensión:

Como se puede observar en la tabla n° 61, el 83.55% de los encuestados no identifican y registran las operaciones de la empresa; al mismo tiempo, tienen menos de dos años de actividad.

Por otro lado, sólo el 5.57% de las MYPES tiene entre 5 años o más y no identifica las operaciones de la empresa. Este resultado demuestra que aquellas microempresas que tienen la estrategia de información y comunicación establecida, tienen problemas de control y no perduran.

De acuerdo a las tablas y figuras mencionadas, podemos afirmar con certeza que el conocimiento sobre la importancia de la información y del control en general está

relacionado con el adecuado uso de los controles en el negocio, por ende, es un factor muy beneficioso para las MYPES huancaínas emergentes.

Se corroboró mediante el caso práctico, explicado detalladamente en la hipótesis específica 5, que el cuadro sinóptico 1 (ver tabla n° 70) benefició a la MYPE “TOÑITA”, mejorando la calidad de control en sus operaciones y el cuadro sinóptico 2 (ver tabla n° 71) sirvió para que el microempresario entienda la importancia de utilizar herramientas de control y de la estrategia de información y comunicación en el negocio.

Por lo tanto, de acuerdo al cuadro sinóptico 1 implementado, las tablas y figuras mencionadas, podemos afirmar con certeza que los beneficios que impactan al aplicar un control interno en base al COSO 92 en las MYPES comerciales de Huancayo son:

Mayor permanencia en el tiempo, control de calidad en la operatividad del negocio y conocimiento sobre la importancia de la información y del control en general.

HIPÓTESIS ESPECÍFICA 1

H1 = “Existe una cantidad significativa de MYPES comerciales en Huancayo que tienen problemas organizativos a causa de no implementar adecuadamente de sus controles internos”.

Como resultado del trabajo realizado por las encuestas, se contrastó de la hipótesis específica n° 1, que se afirma y demuestra en las tablas n° 27 y 29 y las figuras n° 15 y 17. Además, se tomó en consideración las respuestas recopiladas en la entrevista. (Ver preguntas n° 4, 6, 8 y 9)

Para calcular el porcentaje de MYPES comerciales en Huancayo que tienen problemas organizativos a causa de no implementar adecuadamente sus controles internos, se consideraron aquellas microempresas que estimaron la situación de su empresa como mala o muy mala (Ver figura n° 15); y aquellas que estiman que las razones por las que sus negocios no marchan adecuadamente son: la gestión de la empresa, no tener buenos controles y tomar malas decisiones (Ver figura n° 17), puesto a que se consideró estas alternativas como problemas que conllevan la implementación inadecuada o escasa de sus controles internos.

Se realizó una tabla unificando los resultados de las tablas n° 27 y 29, para su mejor comprensión:

Como se puede observar en la tabla n° 47, el 61.54% de los microempresarios huancaínos consideran la situación de su empresa como mala, el 56.50% de los encuestados estima que la situación su negocio la considera mala por no tener buenos controles, el 3.18%, por el tipo de gestión de la empresa, el 1.86%, porque toma malas decisiones.

Así, el 16.18% de las MYPES consideran la situación de su negocio como buena, sin embargo, el 14.59% estima que una falla en su desenvolvimiento operativo es porque toma malas decisiones, el 0.53% porque no tiene buenos controles y el 1.06%, por la gestión que tiene en la empresa. Por ende, consideramos que el total de microempresas con problemas organizativos es del 77.72%.

De acuerdo a las tablas y figuras mencionadas, podemos afirmar con certeza de que existe una cantidad significativa de MYPES comerciales en Huancayo que tienen problemas organizativos a causa de no implementar adecuadamente de sus controles internos, puesto a que el porcentaje obtenido es de un 77.72%, las tres cuartas partes del total de la muestra.

HIPÓTESIS ESPECÍFICA 2

H2 = “La estrategia de ambiente de control en las MYPES comerciales de Huancayo está aplicada ineficientemente, se encuentran en un estado crítico y requiere de atención para mejorar la calidad de sus controles”.

Después de obtener el resultado del trabajo realizado por las encuestas, se contrastó la validación de la hipótesis específica 1, que se afirma y demuestra en las tablas n° 18 al n° 28; y las figuras n° 13, 15, 17, 31, respectivamente. Así mismo, se tomó en consideración las respuestas recopiladas en la entrevista. (Ver preguntas n° 1, 2, 3, 6 y 14).

Se fusionaron las tablas para describir específicamente la situación de la estrategia de ambiente de control en las MYPES comerciales de Huancayo. Se obtuvieron los siguientes resultados:

Como se puede observar en la tabla n° 48, el 31.56% de los microempresarios huancaínos no tienen una razón concreta de haber elegido su giro de negocio, lo cual es preocupante porque también son quienes tienen menos de un año de actividad. Por otro lado, sólo el

4.51% de las MYPES superó los 5 años y no tuvieron una razón concreta de haber elegido su giro de negocio, esto demuestra que las microempresas emergentes que cuentan con estas particularidades, tienen grandes probabilidades de no permanecer en el tiempo.

Según la tabla mencionada, podemos afirmar con certeza de que la estrategia de ambiente de control en las MYPES comerciales de Huancayo está aplicada ineficientemente y gran porcentaje de las microempresas están predispuestos al fracaso. También, la decisión clara de la constitución del negocio guarda relación con la probabilidad de permanencia en los años.

Según lo observado en la tabla n° 49, el 71.09% de las MYPES no tienen misión y visión, lo cual es alarmante porque también son quienes tienen menos de dos años de actividad. Por otro lado, sólo el 5.31% de las microempresas superó los 5 años y no tienen una misión y visión establecida, esto demuestra que las MYPES comerciales emergentes que cuentan con estas características tienen grandes probabilidades de no permanecer en el tiempo.

De acuerdo a este resultado, podemos afirmar con certeza de que la estrategia de ambiente de control en las MYPES comerciales de Huancayo está aplicada ineficientemente y que la elaboración de la misión y visión en un negocio, incrementa la permanencia en el tiempo.

Como se puede observar en la tabla n° 50, el 56.5% de los microempresarios huancaínos no tienen ninguna filosofía organizacional, hecho que es preocupante porque también son quienes tienen menos de dos años de actividad. Por otro lado, sólo el 5.57% de las MYPES superó los 5 años y tienen alguna clase de filosofía organizacional, como alguna norma de conducta, esto demuestra que las microempresas emergentes que cuentan con estas particularidades, tienen grandes probabilidades de no permanecer en el tiempo.

En base a la tabla mencionada, podemos afirmar con certeza de que la estrategia de ambiente de control en las MYPES comerciales de Huancayo está aplicada ineficientemente, y gran porcentaje de las microempresas están predispuestos al fracaso. También, la elaboración de una filosofía organizacional dentro de una empresa guarda relación con la probabilidad de permanencia en los años.

Según lo observado en la tabla n° 51, el 56.5% de las MYPES no usan ningún indicador que le sirva para saber si cumple con sus metas, lo que es agobiante porque también son quienes tienen menos de dos años de actividad. Por otro lado, sólo el 5.31% de las microempresas superó los 5 años y no usan un indicador establecido, esto demuestra que las MYPES comerciales emergentes que cuentan con estas características tienen grandes probabilidades de no permanecer en el tiempo.

De acuerdo a este resultado, podemos afirmar con certeza de que la estrategia de ambiente de control en las MYPES comerciales de Huancayo está aplicada ineficientemente y que la elaboración de indicadores creados para saber si cumple con sus metas en un negocio incrementa la permanencia en el tiempo.

Como se puede observar en la tabla n° 52, el 72.68% de los microempresarios huancaínos no tienen una estructura organizacional en su negocio, lo cual es alarmante porque también son quienes tienen menos dos años de actividad. Por otro lado, sólo el 5.57% de las MYPES superó los 5 años y no tienen una estructura organizacional establecida, esto demuestra que las microempresas emergentes que cuentan con estas particularidades, tienen grandes probabilidades de no permanecer en el tiempo.

Según la tabla mencionada, podemos afirmar con certeza de que la estrategia de ambiente de control en las MYPES comerciales de Huancayo está aplicada ineficientemente y gran porcentaje de las microempresas están predispuestos al fracaso. Así mismo, crear una estructura organizacional guarda relación con la probabilidad de permanencia en los años.

Como se puede observar en la tabla n° 53, el 51.72% de los microempresarios huancaínos considera la situación de su negocio como mala, lo que es preocupante porque también son quienes tienen menos de dos años de actividad. Por otro lado, sólo el 5.31% de las MYPES superó los 5 años y consideran mala su situación en general.

En base a la tabla mencionada, podemos afirmar con certeza de que la estrategia de ambiente de control en las MYPES comerciales de Huancayo está aplicada ineficientemente y gran porcentaje de las microempresas están predispuestos al fracaso. Así mismo, mientras se incrementa la probabilidad de existencia en las microempresas huancaínas tendrá una percepción positiva acerca de la situación de su negocio.

Según lo observado en la tabla n° 54, el 70.56% de las MYPES no han pensado en cómo crecerá su negocio en 5 años, lo que es agobiante porque también son quienes tienen menos de dos años de actividad. Por otro lado, sólo el 5.31% de las microempresas superó los 5 años y no han pensado cómo crecerán de aquí a 5 años, esto demuestra que las MYPES comerciales emergentes que cuentan con estas características tienen grandes probabilidades de no permanecer en el tiempo.

De acuerdo a este resultado, podemos afirmar con certeza de que la estrategia de ambiente de control en las MYPES comerciales de Huancayo está aplicada ineficientemente y que la percepción de proyectar un negocio a futuro incrementa la permanencia en el tiempo de los negocios.

Como se puede observar en la tabla n° 55, el 37.93% de los microempresarios huancaínos no tienen una razón concreta de haber elegido su giro de negocio, lo cual es alarmante porque también son quienes consideran como mala la situación del negocio. También, el 20.42% de las MYPES decidieron su giro de negocio al aprenderlo de un pariente o conocido y estiman la situación de su negocio como mala, esto demuestra que las microempresas emergentes que cuentan con estas particularidades, tienen problemas organizativos y requieren de apoyo para mejorar la calidad de sus funciones.

Según la tabla mencionada, podemos afirmar con certeza de que la estrategia de ambiente de control en las MYPES comerciales de Huancayo está aplicada ineficientemente y gran porcentaje de las microempresas están predispuestos al fracaso.

Como se puede observar en la tabla n° 56, el 61.54% de los microempresarios huancaínos considera la situación de su negocio como mala, lo que es preocupante porque también son quienes no tienen su misión y visión.

Como se puede observar en la tabla n° 57, el 61.54% de los microempresarios huancaínos estima la situación de su negocio como mala, este resultado es alarmante ya que también son quienes no han pensado cómo crecerá su negocio en 5 años.

En base a la tabla mencionada, podemos afirmar con certeza de que la situación del negocio guarda relación con la proyección que tienen las MYPES a futuro.

Finalmente, se realizó una tabla unificando los resultados de las tablas n° 18 al n° 28, para su mejor comprensión:

Como se puede observar en la tabla n° 58 se promedió los resultados de las preguntas relacionadas al ambiente de control.

De acuerdo a las tablas y figuras mencionadas, podemos afirmar con certeza de que la estrategia de ambiente de control en las MYPES comerciales de Huancayo está aplicada ineficientemente, se encuentran en un estado crítico y requiere de atención para mejorar la calidad de sus controles en al menos el 79.75% de ellos.

HIPÓTESIS ESPECÍFICA 3

H3 = “Los riesgos más comunes en las MYPES comerciales de Huancayo son: No saber identificar sus riesgos relevantes, no tener buenos controles administrativos y tomar malas decisiones”.

Luego del análisis, argumentación e interpretación de los resultados, se contrastó, validó y afirmó las hipótesis, por tanto debemos de precisar que se considera válido y afirmativamente, según se muestra en las tablas n° 29 y 30, y en las figuras n° 18 y 19.

Para estimar el porcentaje de los riesgos más comunes en las MYPES comerciales de Huancayo se consideraron aquellas microempresas que marcaron frecuentemente ciertas alternativas (Ver figura n° 17 y 20). Así mismo, se tomó en consideración las respuestas recopiladas en la entrevista. (Ver preguntas n° 4, 6, 8 y 9).

Se consideró como los riesgos más comunes en las MYPES comerciales de Huancayo: tomar malas decisiones, no saber identificar sus riesgos relevantes y no tener buenos controles administrativos.

Se realizó una tabla unificando los resultados de las tablas n° 29 y 30, para su mejor comprensión:

Como se puede observar en la tabla n° 59, el 78.51% de los microempresarios no saben identificar sus riesgos relevantes, el 57.03% de los encuestados estiman que la razón porque sus negocios no se encuentran adecuadamente es por no tener buenos controles, el 16.45%, por tomar malas decisiones.

Por ende, de acuerdo a las tablas y figuras mencionadas, podemos afirmar con certeza de que los riesgos más comunes en las MYPES comerciales de Huancayo son: No saber identificar sus riesgos relevantes (78.51%), no tener buenos controles administrativos (57.03%) y tomar malas decisiones (16.45%).

Estos resultados, juntamente con las entrevistas e implementación del cuadro sinóptico 1 en la MYPE, sirvieron para elaborar el cuadro sinóptico 2.

Así mismo, se demuestra que los controles internos en las MYPES comerciales de Huancayo se encuentran en un estado crítico y casi inexistente, motivo por el que requieren de ayuda para mejorarlo o implementarlo.

HIPÓTESIS ESPECÍFICA 4

H4 = “Los instrumentos de información y comunicación que usan frecuentemente las MYPES comerciales de Huancayo son la libreta de apuntes y el diálogo, respectivamente”.

Precisado, argumentado e interpretado en el apartado 4.1. Presentación y análisis de resultados, se contrastó y validó, afirmativa o negativamente la presente hipótesis. Por lo tanto, se valida y afirma tal como se aprecia en la figura n° 27 y en la tabla n° 38.

Para estimar el porcentaje de los instrumentos más frecuentes que usan las MYPES comerciales de Huancayo se consideraron aquellas alternativas que fueron marcadas habitualmente. (Ver figura n° 26). También se tomó en consideración las respuestas recopiladas en la entrevista. (Ver pregunta n° 11, 12 y 13)

Se consideró como los instrumentos de información y comunicación que se usan frecuentemente: La libreta de apuntes y el diálogo.

Se realizó una tabla resumiendo los resultados de la tabla n° 38, para su mejor comprensión:

Como se puede observar en la tabla n° 60, el 80.4% de los microempresarios frecuentan utilizar el libro de apuntes como mayor instrumento de información y comunicación, motivo porque se debe de reforzar y mejorar este instrumento para facilitar el entendimiento de un adecuado control interno dentro de sus negocios.

Así mismo, en base a la información recopilada en la entrevista, se concluye que todos los problemas en el devenir del día son comunicados oralmente, así como las quejas de los clientes, en el caso los hubiera, los cuales son escuchados y tomados en cuenta.

De acuerdo a las tablas, figura y entrevista mencionadas, podemos afirmar con certeza que los instrumentos de información y comunicación que usan frecuentemente las MYPES comerciales de Huancayo son la libreta de apuntes y el diálogo, respectivamente. Se tomó en cuenta estos instrumentos para elaborar los cuadros sinópticos, ya que una manera práctica de mejorar la calidad de sus operaciones es partir de sus instrumentos y mejorarlos en base al COSO 92.

También, se demuestra que los instrumentos utilizados en las MYPES comerciales de Huancayo son escasos y sencillos, motivo por el que no transmiten adecuadamente su

información, y por ende, sus necesidades, problemas y riesgos. Se requiere de apoyo para mejorar o implementar adecuadamente esta estrategia.

HIPÓTESIS ESPECÍFICA 5

H5 = “Los cuadros sinópticos creados del control interno en base al COSO 92 permiten mejorar y facilitar las funciones organizacionales”.

Después de obtener el resultado del trabajo realizado por las encuestas, se validó la hipótesis específica 5, que se afirma y demuestra en las tablas n° 45, 46, 62 al 69 y figuras n° 33 y 34. Para validar esta hipótesis se consideraron aquellas microempresas que no tienen un adecuado control en sus negocios y requieren de un instrumento que le permita mejorar la calidad de sus funciones.

Se determinarán la cantidad de MYPES con deficiencias en sus controles y que solicitan crear un cuadro sinóptico, así se demostrará que un instrumento creado del control interno en base al COSO 92 permitirá mejorar y facilitar las funciones organizacionales.

Según la figura n° 35, el 100% de las microempresas huancaínas consideran importante tener un control interno bien estructurado, así como el 100% de ellas les gustaría tener un instrumento creado en base al COSO 92 que le permita reducir sus riesgos y así tener un mejor control en su empresa. Esto refleja el interés que tienen todas las microempresas de controlar mejor su negocio y de tener una herramienta de control que les permita mejorar eliminar las grandes problemáticas que tienen en común.

Además, se realizó una tabla unificando los resultados del n° 25 y 45 (tabla 62), para su mejor comprensión: Como se puede observar en la tabla n° 62, el 66.84% de los encuestados no usan indicadores para controlar sus metas, el 33.16% sí los usa; al mismo tiempo, todos consideran importante un control interno bien estructurado. Esto demuestra que tanto las MYPES que usan indicadores como no, saben de la importancia de tener un control interno bien establecido.

También, se elaboró una tabla fusionando los resultados del n° 27 y 45 (tabla 63), para su mejor entendimiento: Se puede apreciar en la tabla n° 63, el 61.54% de los encuestados consideran la situación de sus empresas como mala, el 38.46% como buena; al mismo tiempo, todos consideran importante un control interno bien estructurado. Esto demuestra

que tanto las microempresas huancaínas que consideran su situación mala o buena, saben que es importante tener un control interno bien establecido.

De igual forma, se realizó una tabla unificando los resultados del n° 29 y 45 (tabla 64), para su mejor comprensión: Como se puede observar en la tabla n° 64, el 57.03% de los encuestados estiman que la razón de las problemáticas que tiene su negocio es porque no tiene buenos controles administrativos, el 16.4%, por tener malas decisiones, el 16.45%, por la subida de precios sus mercaderías; al mismo tiempo, todos consideran importante un control interno bien estructurado. Esto demuestra que las MYPES que consideran no tener un control adecuado en su negocio y todos los demás encuestados, saben la importancia que tiene un control interno bien establecido.

Así mismo, se realizó una tabla unificando los resultados del n° 32 y 45 (tabla 65), para su mejor comprensión: Como se puede observar en la tabla n° 65, el 78.51% de los encuestados no identifican sus riesgos relevantes, el 21.49% si los hace, al mismo tiempo; todos consideran importante un control interno bien estructurado. Esto demuestra que tanto las MYPES que identifican sus riesgos relevantes como no, saben de la importancia de tener un control interno bien establecido.

Así mismo, se realizó una tabla unificando los resultados del n° 25 y 46 (tabla 66), para su mejor comprensión: Como se puede observar en la tabla n° 66, el 66.84% de los encuestados no usan indicadores para controlar sus metas, el 33.16% si los usa; al mismo tiempo, a todos les gustaría tener un instrumento basado en el COSO 92 que permita reducir sus riesgos y mejorar sus controles. Esto demuestra que tanto las MYPES que usan indicadores como no, están interesados y consideran importante una herramienta de reducción de riesgos.

También, se elaboró una tabla fusionando los resultados del n° 27 y 46 (tabla 67), para su mejor entendimiento: Se puede apreciar en la tabla n° 67, el 61.54% de los encuestados consideran la situación de sus empresas como mala, el 38.46% como buena; al mismo tiempo, todos desean un instrumento de control. Esto demuestra que tanto las microempresas huancaínas que consideran su situación mala o buena, están interesados y consideran importante una herramienta de reducción de riesgos en base al COSO 92.

Del mismo modo, se realizó una tabla unificando los resultados del n° 32 y 46 (tabla 68), para su mejor comprensión: Como se puede observar en la tabla n° 68, el 57.03% de los encuestados estiman que la razón de las problemáticas que tiene su negocio es porque no tiene buenos controles administrativos, el 16.4%, por tener malas decisiones, el 16.45%, por la subida de precios sus mercaderías; al mismo tiempo, a todos les gustaría tener un

instrumento basado en el COSO 92 que permita reducir sus riesgos y mejorar sus controles. Esto demuestra que las MYPES que consideran no tener un control adecuado en su negocio y todos los demás encuestados, están interesados y consideran importante una herramienta de reducción de riesgos.

Así mismo, se realizó una tabla unificando los resultados del n° 32 y 46 (tabla 69), para su mejor comprensión: Como se puede observar en la tabla n° 69, el 78.51% de los encuestados no identifican sus riesgos relevantes, el 21.49% si los identifica, al mismo tiempo; todos desean un instrumento de control. Esto demuestra que tanto las MYPES que identifican sus riesgos relevantes como no, están interesados y consideran importante una herramienta de reducción de riesgos en base al COSO 92.

CASO PRÁCTICO: MICROEMPRESA "TOÑITA"

Después de entrevistar a la MYPE comercial "TOÑITA", y al explicarle la importancia de implementar adecuadamente el control interno en base al COSO 92, esta aceptó el apoyo brindado.

La microempresa huancaína "TOÑITA", identificada con número de RUC 10198100353, dedicada a la venta de abarrotes en general, tenía las siguientes características:

- Formación del negocio producto de la necesidad de subsistir, gestionándola empíricamente.
- Misión y visión no elaborada.
- No planifica sus objetivos a largo plazo.
- Tiene un bajo conocimiento de la situación de su negocio a futuro.
- No cuenta con controles y los pocos que tiene son inefectivos o no saben utilizarlos. (Ejm.: Tienen un libro de apuntes con el cual controlan las entradas y salidas de la mercadería. Sin embargo, tienen problemas de abastecimiento.)
- Conocimientos escasos sobre el control interno.
- Problemas en insumos o mercaderías.
- No gestiona adecuadamente el tiempo.

- Selección de personal muy simple.
- Comunicación inadecuada: Sus subordinados no reportan los problemas identificados en el negocio.

Como se explicó anteriormente, se elaboró el cuadro sinóptico n° 1 (tabla n° 69) en base a la caracterización de las Mypes, demostrado en los resultados de las encuestas y entrevistas, para así, determinar las problemáticas que tienen en común y buscar una solución en base al COSO 92.

Luego de enseñar la forma de su uso, el 8 de abril de 2016 se entregó el cuadro sinóptico n° 1 para que la MYPE “TOÑITA” pueda implementarla y se pueda identificar las mejoras que se tuvieron gracias al cuadro sinóptico.

El día 8 de julio, 3 meses después de haber entregado el instrumento, se volvió a entrevistar a la MYPE para determinar las diferencias luego de implementar el cuadro. Se tuvieron estos resultados:

- Construcción de misión y visión.
- Reestablecer objetivos a corto y largo plazo, teniendo en cuenta el realismo y coherencia con la misión y visión.
- La MYPE describió cómo quiere verse de aquí a 5 años, elaborando esta pregunta a partir de ahora cada año.
- Elaboración de 10 normas de conducta o políticas, en base a la misión y visión.
- Identificación de riesgos relevantes.
- Mejoró el control al gestionar adecuadamente las mercaderías. Se percató que el control de entradas y salidas serviría de utilidad si va de la mano con un inventario físico.
- Comprensión del ciclo del negocio, respecto a tiempo y temporadas de demanda.
- Control en la mercadería al desechar la mercadería que expiró y tratar de vender primero en base a la fecha de caducidad.
- Realización de arqueos de caja, controles físicos.
- Segregación adecuada de funciones, en base al tiempo y al subordinado.
- Control de cálculo de los tributos.

- Comprensión sobre la importancia de la información financiera y de los instrumentos de registro como los comprobantes de pago.
- Obtención de información clara y precisa.
- Mejora en la comunicación con los colaboradores.
- Comprensión sobre la importancia que tiene las opiniones y quejas de los clientes para mejorar la operatividad del negocio.
- Supervisión del cumplimiento adecuado de los controles y de la reducción de los riesgos relevantes.

Como se pudo observar, hubo muchas mejoras en la operatividad del negocio en la MYPE después de haber implementado el cuadro sinóptico n° 1.

Por lo tanto, de acuerdo al caso práctico, las tablas y figuras mencionadas, podemos afirmar con certeza que los cuadros sinópticos creados en base al COSO 92 y a las necesidades encontradas en los resultados obtenidos permiten mejorar y facilitar las funciones organizacionales.

En base a las características que tienen las MYPES, obtenidas en los resultados anteriores y de lo adquirido por la MYPE "TOÑITA", antes y después de haber utilizado el cuadro sinóptico n° 1, se elaboró un segundo cuadro para que las MYPES entiendan las diferencias y beneficios que existen en utilizar un control interno en base al COSO 92 (Ver cuadro n° 71).

Del mismo modo, luego de analizar profundamente las problemáticas de las MYPES, se muestra el cuadro sinóptico n° 1 (Ver cuadro 70):

Tabla 70.
Cuadro sinóptico n° 1

ESTRATEGIA DE AMBIENTE DE CONTROL	1. Filosofía y Estructura organizacional:	Definir, conocerse a sí mismo y al negocio (¿Quién es? ¿A dónde quiere llegar?, misión y visión, caracterizarlo)
		Entender la importancia que tiene su negocio con su comunidad, ciudad, país, etc.
		Describir cómo quieren verse de aquí a 5 años.
		Plantear y presupuestar objetivos realistas.
	2. Integridad y valores éticos:	Crear normas de conducta, ser un negocio adaptable al cambio.
3. Compromiso con la clientela y competencia:	Trabajar con la idea de que el servicio o producto es por y para ellos. Mejorar la selección del personal.	
4. Consejo administrativo:	Coordinar adecuadamente las funciones de cada integrante del negocio.	
ESTRATEGIA DE EVALUACIÓN DE RIESGOS	1. Amenazas contra operaciones:	Determinar los problemas de comercialización.
		Verificar la existencia de sobreabastecimiento de mercadería.
		Verificar semanalmente la fecha de vencimiento del pago crediticio.
	2. Informes Financieros:	Observar con consulta RUC la existencia de alguna deuda tributaria. Conocer el ciclo de vida de cada actividad (rotación)
3. Cumplimiento de leyes y regulaciones:	Elaborar un reporte mensual sobre lo que acontece y determinar qué inconvenientes pueden existir en cada uno de ellos.	
4. Identificar Riesgos relevantes:	(En base a lo anterior) Calificar del 1 al 5 la importancia que tiene cada uno de ellos y seleccionar los 10 más cruciales para la operatividad del negocio.	
ESTRATEGIA DE ACTIVIDADES DE CONTROL	1. Controles del procesamiento de la información:	Realizar un arqueo de Caja mensualmente, comparando con la información contable y el libro de apuntes.
		Visitar mensualmente al contador y solicitar tres facturas al azar para comprobar la veracidad de su registro.
		Seleccionar una cuenta del banco al azar y compararla con la información contable.
	2. Controles físicos:	Comparar lo registrado en el registro de inventario permanente valorizado con la cantidad física en almacén.
	3. División de obligaciones:	Cerciorarse del cumplimiento de los objetivos trazados dentro del plazo establecido. Observar mensualmente las labores de un personal seleccionado al azar.

		Agrupar a los trabajadores para ayudar a evaluar la situación de los 10 riesgos más resaltantes.
		Generar conciencia de ahorro en los recursos a los trabajadores (evitar el despilfarro).
ESTRATEGIA DE INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN	1. Calidad en los reportes:	Identificar y registrar semanalmente como mínimo todas las transacciones y operaciones del negocio.
		Utilizar un libro de apuntes como herramienta de apoyo, cuya información deba estar acorde a los comprobantes de pago (RER) o de ser el caso, compras y ventas al menudeo (Nuevo RUS).
	2. Transparencia en la información	Exigir al contador mensualmente que enseñe conocimientos sobre finanzas básicas para saber la importancia de la información en los negocios.
		Realizar un autoanálisis sobre la situación del negocio en base a la información registrada y transmitida por el contador.
		Verificar que el encargado de pagar los tributos calcule y liquide adecuadamente los impuestos vía web. En Impuesto a la Renta: Nuevo RUS (Tabla de Categorías de Pago por Ingresos Brutos) y RER (1.5% de los Ingresos Netos).
		Determinar los medios por el que el contador te informa sobre la situación del negocio.
		Exigir al contador adjuntar conclusiones y recomendaciones mensualmente en el estado de situación financiera y estado de Resultados.
	3. Comunicación asertiva	Mejorar la calidad de comunicación con los trabajadores, en referencia a las políticas y valores establecidos.
		Conversar amablemente con los trabajadores mensualmente sobre inquietudes, observaciones o recomendaciones hacia el negocio.
		Crear un libro de quejas o sugerencias, mediante el cual el cliente pueda expresar su opinión del producto o servicio.
ESTRATEGIA DE SUPERVISIÓN Y MONITOREO	1. Actividades permanentes:	Agilizar la reducción del riesgo a su mínima expresión.
		Verificar si se está cumpliendo con los objetivos trazados.
	2. Veracidad de informes:	Utilizar información Contable para tomar decisiones financieras.
	3. Vigilar quejas de clientes:	Revisar mensualmente el libro de quejas y sugerencias de los clientes y tomar en cuenta sus opiniones.
	4. Evaluaciones:	Examinar el rendimiento semestralmente a cada personal.
		Tener una retroalimentación general semestralmente.

Fuente: Propia

Tabla 71.
Cuadro sinóptico n° 2

ESTRATEGIA	CONTROL INTERNO SIN EL COSO 92	CONTROL INTERNO CON EL COSO 92
Ambiente de Control:	<p>El resultado y/o características de no tener estructurada esta estrategia basada en el COSO 92 son los siguientes:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Formación del negocio al azar y sin rumbo. -Poca probabilidad de permanencia en el tiempo. -Misión y visión sin estructurar. -Filosofía organizacional escasa o nula. -Ningún indicador de control de metas. -Estructura organizacional no formada. -Mala situación general del negocio. -No proyectan sus objetivos a largo plazo. -No determinan su situación de su negocio a futuro. 	<p>El resultado de tener un ambiente de control bien establecido es:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Indicarle al empresario claramente los objetivos establecidos que se tienen en la microempresa, además de su visión, misión y políticas de la empresa bien estructuradas para que sepa realmente qué es la entidad y hacia dónde se dirige. -Nuestra interpretación sobre esta estrategia del COSO 92, es que está considerado como el más importante entre las otras, ya que en base a esta nacen indirectamente las demás. -Al aplicar la estrategia de ambiente de control se tendrá en cuenta que deberá actualizarse constantemente, ya que la perspectiva económica de las empresas cambia cuando se empieza a crecer. -Incrementa la probabilidad de permanencia en el tiempo. -Permite construir objetivos realistas. -Ordena adecuadamente, mediante las políticas del negocio la función de los participantes. -Mejora la percepción de la situación de su negocio.
Evaluación de riesgos:	<p>El resultado y/o características de no tener estructurada esta estrategia basada en el COSO 92 son los siguientes:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Controles inexistentes. -No poder identificar los riesgos relevantes. -Pocos conocimientos sobre el control interno y de la importancia de su implementación. -Poca proyección y planificación de estrategias. 	<p>Cuando uno aplique esta estrategia tendrá como resultado:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Una mejor identificación de riesgos. El microempresario sabrá definir realmente cuáles son los riesgos relevantes. -Va de la mano con la estrategia de ambiente de control, ya que si sabes lo que quieres y hacia dónde vas, puedes identificar tus problemas de gestión sin problema. -Estos riesgos están relacionados con la naturaleza de la empresa, así como las normas y regulaciones en la cual se establece y su deseo que cumplirlas. -Identificar y evaluar los riesgos relevantes para poder reducirlos o eliminarlos.

		<ul style="list-style-type: none"> -Controlar adecuadamente las mercaderías. -Entender el ciclo y situación actual del negocio.
Actividades de control:	<p>El resultado y/o características de no tener estructurada esta estrategia basada en el COSO 92 son los siguientes:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Controles inexistentes. -Tomar malas decisiones. -No conocer los ciclos de vida de cada tipo de actividad. -Administración de tiempo deplorable. -Problemas en insumos o mercaderías. -Errores en el control presupuestario y de gestión. 	<p>El resultado existente al momento de aplicarse esta estrategia es:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Poder tomar las medidas necesarias para poder desaparecer los riesgos relevantes, o al menos disminuirlos. -El empresario aprenderá a usar medidas de control sencillo y muy útiles como arqueos de caja, controles físicos y poder clasificar y dividir las obligaciones de posibles soluciones de la gestión. -Permite controlar el negocio en un aspecto general y ordenado. -Desarrolla adecuadamente las divisiones de responsabilidades de cada integrante del negocio.
Información y comunicación:	<p>El resultado y/o características de no tener estructurada esta estrategia basada en el COSO 92 son los siguientes:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Identificación y registro escasos o nulos en las operaciones de la empresa. -Interés insuficiente en evaluar y comprobar la veracidad de su información en general. -Carencia de interés en tomar en consideración la queja u opinión de clientes. -Incapacidad para consultar con sus subordinados. -No contar con buenos sistemas de información. -Comunicación pésima con los participantes del negocio. 	<p>Esta estrategia permite:</p> <p>Hacer comprender al microempresario sobre la importancia de la información financiera dentro del negocio. Entender que la contabilidad externa que llevan no sólo es útil para fines tributarios, sino que la contabilidad puede ser vista como un instrumento para poder tomar decisiones más acertadas.</p> <p>Convertir al contador en un socio estratégico para gestionar adecuadamente la empresa. Mientras el registra las transacciones válidas y te muestra información financiera de interés (formas de endeudamiento), el microempresario verificará la forma en la que se liquidó los impuestos así como determinar los medios por el que el contador te informa sobre la situación de la empresa. Obtener información clara y precisa. Tener una comunicación asertiva con los participantes del negocio. Considerar las opiniones o quejas de los clientes para mejorar la calidad de las operaciones.</p>

Supervisión o Monitoreo:	<p>El resultado y/o características de no tener estructurada esta estrategia basada en el COSO 92 son los siguientes:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Inspección escasa o nula de las operaciones del negocio. -Poca preocupación sobre la reducción o eliminación del riesgo. -Mala selección y calificación del personal. -No saber priorizar los gastos. -Actividades pasajeras, no duraderas. 	<p>Como resultado de haber implementado esta estrategia en base al COSO 92, el microempresario huancaíno:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Supervisa si la entidad está cumpliendo adecuadamente con su operatividad. -Tomando como referencia a un stakeholder fundamental: el cliente. Parte de un buen funcionamiento operativo se medirá en la crítica o queja del cliente. -Parte del éxito de una supervisión está en la frecuencia en la que se hace, por ello el microempresario evaluará individualmente a las áreas que se tiene y de una manera periódica. -Esta estrategia permite generar el hábito de evaluar constantemente a los colaboradores y a las operaciones en general. Incrementando la probabilidad de permanencia en el tiempo y la calidad de las funciones en el negocio.
--------------------------	--	--

Fuente: Propia

Se tendrá que tomar en consideración que estas estrategias de control serán implementadas en relación al tamaño económico de la microempresa. Se recomienda empezar a implementar, en primer lugar, las estrategias de: Ambiente de Control, Actividades de Control e Información y Comunicación.

4.3. DISCUSIÓN DE RESULTADOS

Teniendo en cuenta la afirmación de las hipótesis en base a los resultados obtenidos, contrastaremos y discutiremos las hipótesis planteadas, con otros autores:

HIPÓTESIS GENERAL

En la prueba de hipótesis de la rúbrica general, se afirmó con certeza que:

- El incremento de la permanencia en el tiempo está relacionado con el adecuado uso de los controles en el negocio, por ende, es un factor muy beneficioso para las MYPES huancaínas emergentes.
- El control de calidad en la operatividad del negocio está relacionado con el adecuado uso de los controles en el negocio, en consecuencia, es un factor muy beneficioso para las MYPES huancaínas emergentes.
- El 93.9% de ellas no estiman como importante la información del negocio y el adecuado uso el cual puede emplearse. El 96.02% de los encuestados no evalúan y comprueban la veracidad de los informes y el 55.17% de las MYPES comerciales huancaínas no tienen vigilancia o consideración a las quejas de los clientes.

Podemos afirmar con certeza que los beneficios que impactan al aplicar un control interno en base al COSO 92 en las MYPES comerciales de Huancayo son:

Mayor permanencia en el tiempo, control de calidad en la operatividad del negocio y conocimiento sobre la importancia de la información y del control en general.

Estas afirmaciones concuerdan con la opinión de Marcela Sánchez en su libro: "Importancia de la implementación del control interno en las MIPYMES". La autora colombiana menciona que la implementación del control interno puede mejorar la optimización de la gestión empresarial y hacer entender al microempresario que si invierte en el control interno obtendrá resultados permanentes de éxito, tanto como si invierte en financiamiento u otros ámbitos de la empresa.²³ (Sánchez, M., 2013).

Esta opinión ayuda a fortalecer la idea de la implementación de instrumentos del control interno a MYPES y que trae grandes beneficios como el control de calidad y permanencia en el tiempo, sin embargo, antes de realizar cualquier apoyo se debe de capacitar al

²³ Obtenido de la colombiana Marcela Sánchez , creado el 08 de 09 de 2013. Importancia de la implementación del control interno en las MIPYMES. Obtenido de Importancia de la implementación del control interno en las MIPYMES: repository.unimilitar.edu.com

microempresario huancaíno para darle a conocer sobre la importancia que tiene un control interno bien implementado en base al COSO 92.

De igual manera, en el ámbito local, María Pecho en su artículo: “Aplicación de los cinco componentes del Control Interno Coadyuvan a mejorar la gestión de las entidades públicas y privadas.” Corrobora la afirmación de la hipótesis general, al mencionar que el nuevo enfoque de control interno debe ser aplicado tanto en entidades públicas como privadas, es riguroso en cuanto a su implementación y exige la aplicación de sus cinco componentes para una empresa eficiente y eficaz.

Este artículo aporta a la investigación elementos necesarios para explicar a las pequeñas y medianas empresas de Huancayo-Perú cómo el control interno puede ayudarles a crecer a través del trazo, evaluación y consecución de objetivos propuestos desde el principio de sus operaciones. (Pecho, M., 2015).

En el artículo se explica también que el control interno ayuda a crecer y permanecer en el tiempo, sin embargo, después de analizar y caracterizar detenidamente al microempresario huancaíno, se difiere a lo pensado por María Pecho, al exigir su aplicación en los cinco componentes, ya que su implementación dependerá del tamaño y la naturaleza de la MYPE, para lo que se recomienda enfocarse, según nuestra opinión, en las tres más importantes: Ambiente de Control, Actividades de Control e Información y Comunicación. De esta manera, la implementación parcialmente permitirá, con el tiempo, añadir las otras dos estrategias faltantes.

HIPÓTESIS ESPECÍFICA 1:

Se afirmó con certeza que existe una cantidad significativa de MYPES comerciales en Huancayo que tienen problemas organizativos a causa de no implementar adecuadamente sus controles, puesto a que el porcentaje obtenido es de 77.72%.

Este resultado concuerda con la opinión del argentino Mauricio Lefcovich en su artículo: “De Gerencia las Pequeñas Empresas y las Causas de sus Fracasos”. Él indica que quienes crean empresas pequeñas lo hacen desconociendo las escasas probabilidades de supervivencia. En Argentina, el 50% de dichas empresas quiebran durante el primer año de actividad, y no menos del 90% antes de cinco años. Según revelan los análisis estadísticos, el 95% de estos fracasos son atribuibles a la falta de competencia y de experiencia en la dirección de empresas dedicadas a la actividad concreta de que se trate. (Lefcovich, M., 2004). Este comentario reafirma lo explicado en la hipótesis general.

La firma auditora EY, en su artículo “Perspectivas EY Perú.”, explica la importancia de las MYPES en su afán de apoyar y ayudar en su crecimiento, tal como nosotros también lo deseamos. Su importancia en la generación de ingresos, empleo e innovación, sitúa a las pymes en el centro de la agenda nacional de desarrollo. En el Perú, las micro, pequeñas y medianas empresas representan el 99.6% de todos los negocios en el país, las cuales producen el 47% del PBI y dan empleo a más del 80% de la fuerza laboral. (EY Perú, 2015) Pese a la gran importancia que tiene en el Perú, irónicamente son ineficientes.²⁴

HIPÓTESIS ESPECÍFICA 2:

Se confirmó que la estrategia de ambiente de control en las MYPES comerciales de Huancayo está aplicada ineficientemente, se encuentran en un estado crítico y requiere de atención para mejorar la calidad de sus controles, por lo menos el 79.75% de ellos.

Este planteamiento fue certificado con el artículo de EY, al referir que en el Perú, se habla de pymes desde hace más de 40 años y, desde entonces, la gobernanza y regulación, respecto a las pequeñas y medianas empresas, no se han desarrollado lo suficiente. Como resultado de esto, el emprendimiento se ha concentrado dentro de la economía informal peruana –una de las más grandes del mundo. (EY Perú, 2015).

Así mismo, la autora Pecho, M. (2015) vuelve a alegar en su artículo, al control interno como un elemento clave en las entidades públicas y privadas de cualquier sector económico, en cabeza de la alta gerencia debe emanarse al resto de la organización la comprensión del control interno y, por ende, al ambiente de control, como medida de consecución de objetivos organizacionales, eficiencia en la gestión y disminución del riesgo.

HIPÓTESIS ESPECÍFICA 3:

Se avaló con certeza de que los riesgos más comunes en las MYPES comerciales de Huancayo son: No saber identificar sus riesgos relevantes (78.51%), no tener buenos controles administrativos (57.03%) y tomar malas decisiones (16.45%).

²⁴El presente artículo pertenece a diversos autores de la firma auditora, entre ellos: Juan Paredes y Paulo Pantigoso, Country Managing Partner de EY Perú. Responsable de liderar junto con 50 socios y directores a más de 1,200 profesionales expertos en los servicios de la firma. Es editor de la “Guía de Negocios e Inversión en el Perú” elaborada en conjunto por EY Perú, el Ministerio de Relaciones Exteriores y Pro inversión; y editor de la Guía de Negocios y Emprendimiento “Crecer”, dirigida a orientar a los emprendedores en los negocios.

Así mismo, se demuestra que los controles internos en las MYPES comerciales de Huancayo se encuentran en un estado crítico y casi inexistente, motivo por el que requieren de ayuda para mejorarlo o implementarlo.

Esta opinión se reafirma en lo explicado por EY Perú en la hipótesis específica 1: “Pese a la gran importancia que tiene en el Perú, irónicamente son ineficientes.”

María Pecho también estima que los componentes del control interno, más que engorrosos, son necesarios para identificar y prevenir riesgos, cada uno bien aplicado enriquecerá a la organización y le permitirá cumplir leyes, organizarse mejor administrativamente y crecer eficientemente (Pecho, 2015)²⁵. Este comentario afirma el hecho de que se debe de crear un instrumento para poder gestionar y controlar adecuadamente el negocio utilizando los controles internos en base al COSO 92. De esta forma se prevendrán, se identificarán los riesgos relevantes y se podrán tomar buenas decisiones en las MYPES comerciales de Huancayo.

Del mismo modo, Henares López, C. (2010), en su artículo: “Informe COSO-Componentes”, menciona la importancia de la implementación de las actividades de control y evaluación de riesgos, relacionados en la hipótesis específica 3:

Las actividades de control se ejecutan en todos los niveles de la organización, partiendo de la elaboración de un mapa de riesgos: conociendo los riesgos, se disponen los controles destinados a evitarlos o minimizarlos.

El control interno ha sido pensado esencialmente para limitar los riesgos que afectan las actividades de las organizaciones. A través de la investigación y análisis de los riesgos relevantes y el punto hasta el cual el control vigente los neutraliza se evalúa la vulnerabilidad del sistema. Para ello debe adquirirse un conocimiento práctico de la entidad y sus componentes de manera para identificar los puntos débiles, enfocando los riesgos tanto al nivel de la organización (interno y externo) como de la actividad.

Cabe recordar que los objetivos de control deben ser específicos, además de adecuados, completos, razonables e integrados a los globales de la institución:

Henares López, C. (2010)

- Una vez identificados, el análisis de los riesgos incluirá:
- Una estimación de su importancia / trascendencia.

²⁵ Texto de María Pecho, información recopilada de las páginas 121-128.

- Una evaluación de la probabilidad / frecuencia.
- Una definición del modo en que habrán de manejarse.

Como se puede observar, estos autores consideran como importante que se debe empezar a evaluar e identificar los riesgos relevantes. De esta forma, se podrá ayudar al microempresario huancaíno implementando sus controles internos adecuadamente.

HIPÓTESIS ESPECÍFICA 4:

Como se pudo observar en la tabla n° 59, el 80.4% de los microempresarios frecuentan utilizar el libro de apuntes como mayor instrumento de información y comunicación, motivo porque se debe de reforzar y mejorar este instrumento para facilitar el entendimiento de un adecuado control interno dentro de sus negocios.

De igual manera, en base a la información recopilada en la entrevista, se concluye que todos los problemas en el devenir del día son comunicados oralmente, así como las quejas de los clientes, en el caso los hubiera, los cuales son escuchados y tomados en cuenta.

Se demostró que los instrumentos utilizados en las MYPES comerciales de Huancayo son escasos y sencillos, motivo por el que no transmiten adecuadamente su información y, por ende, sus necesidades, problemas y riesgos. Se requiere de apoyo para mejorar o implementar adecuadamente esta estrategia.

Del mismo modo, el autor César Henares López considera importante la estrategia de información y comunicación, pues permiten identificar, recoger, procesar y divulgar datos relativos a los hechos o actividades internas y externas, y funcionan muchas veces como herramientas de supervisión a través de rutinas previstas a tal efecto. No obstante, resulta importante mantener un esquema de información acorde con las necesidades institucionales que, en un contexto de cambios constantes, evolucionan rápidamente. Por lo tanto, deben adaptarse (Henares López, C., 2010). Algo que concordamos al mencionar que el ambiente de control y los cuadros sinópticos creados deben de mejorar, evolucionar y adaptarse acorde a las necesidades de la MYPE.

También, explica que el personal tiene que saber de qué manera debe comunicar la información relevante y que una entidad con una historia basada en la integridad y una sólida cultura de control no tendrá dificultades de comunicación. (Henares López, C., 2010).

Su opinión asevera la importancia de comunicar adecuadamente la información, gran problemática que tienen las MYPES comerciales huancaínas al no transmitir adecuadamente su información y, en consecuencia, sus necesidades, problemas y riesgos.

HIPÓTESIS ESPECÍFICA 5:

Como se pudo observar en la tabla n° 44, el 100% de las microempresas huancaínas consideran importante tener un control interno bien estructurado, así como al 100% de ellas les gustaría tener un instrumento creado en base al COSO 92 que le permita reducir sus riesgos y, así, tener un mejor control en su empresa (tabla n° 45). Esto refleja el interés que tienen todas las microempresas de controlar mejor su negocio y de tener una herramienta de control que les permita mejorar eliminar las grandes problemáticas que tienen en común.

Este interés en obtener un instrumento de control hizo que se elaboraran cuadros sinópticos, el cual se realizó la implementación del cuadro sinóptico 1 en la MYPE “TOÑITA”. Como se detalló en el subtítulo anterior, la adición de esta herramienta trajo varios beneficios en la MYPE, motivo por el cual, se concluyó que los cuadros sinópticos creados del control interno en base al COSO 92 permiten mejorar y facilitar las funciones organizacionales.

El cuadro sinóptico 1 fue creado en referencia al comentario del argentino Mauricio Lefcovich. En su artículo: “Las pequeñas empresas y las causas de sus fracasos”, muestra cada uno de los factores que determinan el fracaso de las MYPES, explicando su razón de ser y los riesgos que los mismos acarrear. En el capítulo 2 se detallan los factores y se clasificó según el tipo de estrategia de control interno. Como se puede observar, las características y problemáticas que tienen las MYPES son muy parecidas en todo Latinoamérica.

4.3.1. PRESENTACIÓN DE RESULTADOS

4.3.1.1. Presentación de Resultados de la Encuesta: Apreciación Crítica

Con respecto a la encuesta realizada a 377 microempresas, se observa que las MYPES huancaínas no tienen un adecuado control con respecto a sus operaciones.

Como se muestra en los resultados obtenidos, el 40.58% crearon su negocio porque lo aprendieron de un pariente, lo que significa que la idea nació dentro del núcleo familiar y los conocimientos referidos a la atención, mercadería a comprar, estrategias de venta, manera en la que se gestiona la empresa, etc., se aprendieron empíricamente.

El 37.93% de los encuestados no tiene una razón concreta del por qué decidió su giro de negocio. Lo que implica que crearon la empresa al azar y sin tener algo establecido, una estructura que permita sustentar una probabilidad de que el negocio pueda tener éxito en el mercado y que pueda permanecer en el tiempo; esta decisión elemental define el rumbo del negocio y gran porcentaje de las MYPES no tomaron en consideración.

El 83.55% de los encuestados fueron microempresas cuyo tiempo de funcionamiento no excede los dos años. Estamos tratando con MYPES convencionales, es decir, aquellas emergentes, nacidas por la necesidad, falta de empleo o emprendimiento; es por ello porque se deben de estudiarlas a profundidad para poder caracterizarlas y, así, asesorarlas para aumentar la probabilidad de que no fracasen.

El 80.37% de los negocios son administrados por sus propios dueños y el 19.63% es administrado por otra persona, 17.77% de ellas son gestionados por parientes. Esto implica que gran porcentaje de las MYPES no dividen ni mitigan adecuadamente sus riesgos y responsabilidades dentro del negocio; también comparten las responsabilidades con sus parientes, lo que podría perjudicar a la empresa en el devenir del tiempo.

Más del 80% de las microempresas no tienen visión y misión, algo básico y que toda empresa, por más pequeña que sea, debería de tener. Me refiero que es esencial porque, analógicamente hablando, es como si una persona se preguntase a sí mismo: ¿Quién soy?, ¿en quién o en qué deseo convertirme a largo plazo? y ¿hacia dónde quiero llegar? De la misma forma, las entidades deben plantearse estas interrogantes para que tengan las cosas claras y sepan qué hacer, qué objetivos trazarse para que puedan cuestionarse siempre, si lo que se está haciendo ayuda y contribuye a que esté más cerca de mi meta.

El 66.84% de los encuestados no tienen ningún indicador que les permita saber si se está cumpliendo con sus metas, lo cual perjudica terriblemente al no alcanzar algunos objetivos.

En los resultados observamos que el 61.54% de las MYPES considera la situación de su negocio como mala. Este porcentaje tiene mucho sentido y guarda mucha relación con lo señalado anteriormente. Al no tener un indicador que cerciore los objetivos trazados, inconscientemente crea una saturación de responsabilidades a tal punto de obviarlas. La consecuencia de ello aparece a largo plazo, reflejándose en sobreabastecimientos, robos, pérdida de clientela, subida de mercadería, etc.

Según la figura n° 16, el 80.64% de las microempresas no ha pensado en el crecimiento de su negocio en 5 años. El resultado es preocupante, pues hablamos de negocios que no tienen una proyección de sus objetivos, viviendo solamente en el día a día, en el presente, sin trazarse metas a largo plazo.

Más de la mitad de las MYPES, el 57.03% considera que la razón del por qué su negocio no marcha adecuadamente es porque no tiene los controles adecuados en su negocio, y el 16.45% estima que toma malas decisiones. Este resultado es preocupante y guarda mucha relación e importancia con el trabajo de investigación, puesto a que este porcentaje elevado de microempresas que no tienen controles adecuados deben ser ayudados con herramientas creadas en base al COSO 92.

En la pregunta número 12, si los encuestados evalúan los riesgos, es decir, si pueden llegar a identificarlos y toman medidas correctivas para disminuirlo o eliminarlo, el 80.9% de ellos mencionaron que no. La explicación de este gran porcentaje es sencilla, como habíamos mencionado, más del 80% de las empresas no tienen visión y misión. Si uno no sabe en primera instancia quién es y qué objetivos quiere cumplir, es evidente que tampoco pueda identificar los riesgos que tiene.

Los microempresarios generalmente se informan de la situación financiera, por el registro de compra, ventas y los comprobantes de pago (95.5%). Debemos tener en consideración ello al momento de elaborar el

cuadro sinóptico para que las MYPES puedan adaptarse sencillamente a esta herramienta.

El 78.51% de las MYPES no han identificado sus riesgos relevantes. Ello trae problemas en el transcurso de sus operaciones, pues al no poder reconocerlos, no saben cómo solucionarlos o reducirlos.

El 96.29% no sabe qué son los controles internos, lo que lleva a la conclusión de que este porcentaje tiene problemas organizativos a causa de no implementar adecuadamente sus controles internos.

Más del 44.83% de los encuestados no tiene consideración a las quejas de los clientes. Esta cifra es muy alarmante ya que un cliente insatisfecho es una empresa destinada al fracaso. Se debe enseñar al microempresario de la importancia que tiene la satisfacción del cliente para que tenga como objetivo y filosofía organizacional una atención y venta de productos de calidad.

Las MYPES consideraron al 100% que es importante tener un control bien estructurado, así como les gustaría tener un instrumento creado en base al COSO 92 que le permita reducir sus riesgos y, así, tener un mejor control en su empresa. Esto demuestra que a pesar de los grandes problemas y limitaciones que tienen las MYPES comerciales de Huancayo, tienen el interés de mejorar y de implementar una herramienta basada en el COSO en sus negocios.

4.3.1.2. Presentación de Resultados de la Entrevista: Apreciación Crítica

Acorde a los resultados en las entrevistas, la mayoría de las MYPES explicaron que crearon el negocio porque un pariente, generalmente sus padres, les enseñaron sobre cómo trabajar con ese tipo de negocio, juntaron el dinero que tenían ahorrado con sus padres y formaron otro negocio, similar al familiar.

También mencionaron que no tenían una razón específica del por qué crearon su microempresa y mucho menos sobre el giro de negocio. Casi todos escribieron que lo hicieron por la simple necesidad de subsistir diariamente, porque pensaron que iba a ser momentáneo hasta que

encuentren un trabajo estable, pero no pensaban que iban a estar en la misma situación por mucho tiempo.

Con respecto a la filosofía organizacional, después de explicarles brevemente el concepto del mismo, ellos lo vincularon directamente con normas de convivencia y valores que tiene la empresa, el cual me pareció la manera más sencilla de hacerles entender la definición general.

Entre los valores más resaltantes y que más tenían en común eran la puntualidad de entregar la mercadería o producto elaborado, tener un buen trato con el cliente con la filosofía “el cliente siempre tiene la razón” y el respeto por todos los integrantes del negocio.

Su estructura organizacional en todos los entrevistados, está compuesto por: El dueño, quien se en carga de la administración de compra y venta; aunque algunos de ellos tienen como máximo dos subordinados (que generalmente son parientes suyos), encargados de la venta y un contador externo.

El problema de esta estructura es que no tienen mucho control con las ventas, puesto que casi son encargados a familiares o parientes. El dueño, deduciendo que el personal de ventas pertenece a su familia, no tiene la necesidad de supervisar las compras y ventas, lo que es un gran error.

Dentro de los riesgos más relevantes, es decir, trascendentales, la mayoría escribió el robo, la competencia, las subidas de precios de mercaderías o insumos, la subida del dólar, la infraestructura del establecimiento (deterioro), etc.

En la pregunta n° 07: “¿Qué medidas toma para cumplir las leyes y regulaciones que tiene la empresa?”, a pesar de que trataban de esforzarse por responderla, considero que la gran mayoría de los entrevistados no hacen muchas acciones que permitan controlar, supervisar y hacer respetar lo establecido. Añadiendo que toda su filosofía organizacional es empírica, es muy sencillo no cumplirla.

Todas las empresas entrevistadas son comerciales, sus obligaciones están divididas básicamente en compra, venta y administración o supervisión. Para que puedan tener un control, las microempresas tiene

un libro de apuntes, el cual registran diariamente la mercadería comprada y vendida.

También usan de indicador el cierre de caja diario o mensual, anotando la cantidad de dinero ingresado, disminuyendo algunos costos o gastos que sirven para incrementar las ventas como alquiler, luz, agua, etc., y al final del día o mes, se contabiliza el dinero de caja chica y se resta con lo que se tenía al inicio, si se tiene un superávit, esa es la ganancia.

Todos los problemas en el devenir del día son comunicados oralmente, así, además, las quejas de los clientes, en el caso las hubiera, son escuchados y tomadas en cuenta.

Se puede concluir en base a ello de que las microempresas controlan a sus empresas, pero no de la manera correcta, haciéndolo todo empíricamente y transmitiendo sus conocimientos o puntos de vista del negocio únicamente por vía oral.

COMENTARIOS FINALES:

1. Las MYPES consideraron al 100% que es importante tener un control bien estructurado, así como les gustaría tener un instrumento creado en base al COSO 92 que le permita reducir sus riesgos y, así, tener un mejor control en su empresa. Esto demuestra que a pesar de los grandes problemas y limitaciones que tienen las MYPES comerciales de Huancayo, tienen el interés de mejorar y de implementar el COSO en sus negocios.
2. Así mismo, queda demostrado que existen beneficios al usar controles internos en base al COSO 92 en las microempresas huancaínas, puesto a que impulsa su crecimiento y permanencia en el tiempo, así como el incremento de ganancia, tanto financiera para la entidad, como tributaria para el Estado. Atendiendo a necesidades gerenciales fundamentales, los controles se entrelazan a las actividades operativas como un sistema, cuya efectividad se acrecienta al incorporarse a la infraestructura y formar parte de la esencia de las microempresas.
3. Indicamos cómo se prefieren otros tipos de gestión y capacitaciones en torno a ellas: “Es bueno mencionar que un grupo de comerciantes consideran válido la capacitación en gestión empresarial que ha logrado minimizar en cierto grado la morosidad, porque se cuida el uso del financiamiento en la compra y comercialización

de los productos y servicios, usando herramientas de gestión modernas y acordes al giro” (Zevallos, Leiva, Rosales, Rosales, & Baldeón, 2011).

CONCLUSIONES

1. Como se observó en los resultados de las encuestas y entrevistas, el control interno en las MYPES comerciales de Huancayo se encuentran en un estado crítico y casi inexistente, motivo por el que requieren de ayuda para mejorarlo o implementarlo.
2. Acorde a los resultados obtenidos en las encuestas y entrevistas brindadas a las MYPES comerciales de Huancayo, se concluye que existe una cantidad significativa de MYPES (77.72%) que tienen problemas organizativos a causa de no implementar adecuadamente sus controles.
3. La estrategia de ambiente de control en las MYPES comerciales de Huancayo está aplicada ineficientemente, se encuentran en un estado crítico y requiere de atención para mejorar la calidad de sus controles en el 79.75% de ellos. El microempresario huancaíno desarrolla sus operaciones a la deriva, no tiene una planificación, ni se proyecta a futuro.
4. Basado en la información recopilada por la encuestas, los riesgos más comunes en las MYPES comerciales de Huancayo son: no saber identificar sus riesgos relevantes (78.51%), no tener buenos controles administrativos (57.03%) y tomar malas decisiones (16.45%).
5. Fundamentado en la información recopilada por la encuestas y entrevistas, se concluye que los instrumentos de información y comunicación que usan con frecuencia las MYPES comerciales de Huancayo son la libreta de apuntes (Figura n° 26) y el diálogo (80.37%).
6. Luego de desarrollar e implementar un instrumento a raíz de las problemáticas que tienen las MYPES comerciales huancaínas, se concluye que los cuadros sinópticos creados del control interno en base al COSO 92 permiten mejorar y facilitar las funciones organizacionales.

RECOMENDACIONES

1. El control interno debe preocupar a todas las entidades económicas ya que no es sólo tarea de la alta dirección, sino del conjunto de áreas de la empresa con el fin de minimizar los riesgos. Se recomienda a los microempresarios mirar el control interno y la auditoría como un apoyo y no como una pérdida de tiempo o de dinero.
2. Las microempresas buscan una capacitación continua en cuanto a financiamiento, sin embargo, recomendamos que la gestión debe llegar también a ámbitos de control interno, pues una combinación de buena gestión financiera y organizacional generará, sin duda, MYPES huancaínas con mayores probabilidades de permanencia y consecución de utilidades.
3. Se piensa que aplicar herramientas de control interno puede ser costosa, pero a través de elementos creados en base a las MYPES, y con ayuda de la comunidad académica-estudiantil contable, como el área de proyección social, se pueden dar capacitaciones de manera práctica a los propietarios de las MYPES y mostrarles que el control interno puede aplicarse con organización y con herramientas sencillas como cuadros de seguimiento y evaluación a los procesos de la empresa.
4. Se recomienda a la población estudiantil seguir investigando respecto a los controles internos para las MYPES de Huancayo, puesto a que como muestran las encuestas y entrevistas, la situación de las microempresas comerciales con respecto al control interno es muy baja, aún falta mucho camino por recorrer y todo parte por el interés de ayudar a la sociedad con los conocimientos otorgados en la universidad.
5. Mediante la implementación de los controles internos a largo plazo evitará que las microempresas fracasen en el tiempo, teniendo una mejor sostenibilidad. Esta situación es crucial para el país, puesto que muchas familias peruanas dependen de la situación de sus pequeñas empresas, ya que gran porcentaje de ellas nacen de la necesidad de mejorar la situación familiar. Se recomiendan a la Cámara de Comercio de Huancayo, al Colegio de Contadores Públicos de Junín, Gobierno Regional de Junín, al Ministerio de Producción y todas las entidades a favor de la comunidad, tomar en consideración los conocimientos brindados en el presente trabajo para que puedan capacitar directamente a los microempresarios huancaínos sobre la importancia que tiene la implementación de un control interno bien estructurado, de esa manera, las MYPES tendrían mayor consideración en sus controles.

6. Los microempresarios comerciales en Huancayo prefieren invertir en mejorar sistemas financieros o tecnológicos antes que los sistemas de control interno, pues aún no se les indicó de manera adecuada la gran importancia del control interno basado en el COSO 92 como elemento transversal y componente ideal de consecución de objetivos en toda empresa, sin importar su tamaño.
7. Las MYPES comerciales de Huancayo que implementen la aplicación del control interno según el marco del COSO 92 son fundamentales en una empresa con miras a crecer y competir globalmente, se necesita su aplicación en conjunto con las NIIF para PYMES, en este caso, para lograr empresas que puedan establecer criterios de competitividad a niveles internacionales.
8. Mediante un esquema de controles incorporados como el descripto: Se fomentan la calidad, las iniciativas y la delegación de poderes, se evitan gastos innecesarios y se generan respuestas ágiles ante circunstancias cambiantes. En el marco de control postulado a través del Informe COSO, la interrelación de los cinco componentes genera una sinergia conformando un sistema integrado que responde dinámicamente a los cambios del entorno. Por ende, se recomienda su implementación y uso en al menos las tres estrategias consideradas como básicas: Ambiente de Control, Actividades de Control, Información y Comunicación.
9. Se recomienda a los microempresarios utilizar los cuadros sinópticos creados en base al COSO 92, así como implementarlos dentro del mayor instrumento de identificación y registro utilizado por ellos, el libro de apuntes. Esto producirá la familiarización, desarrollo y aplicación de estos cuadros a fin de mejorar la calidad de sus funciones y probabilidades de permanencia en el tiempo.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- AAA. (1972). *The audit section*. Retrieved from Definition: <http://www2.aaahq.org/audit/index.htm>
- AICPA. (2015). *www.aicpa.org*. Retrieved from Forming an Opinion and Reporting on Financial Statements: Auditing Interpretations of AU-C Section 700: http://www.aicpa.org/research/standards/auditattest/downloadabledocuments/au-c_9700_3.pdf
- Anónimo. (2007, 5 13). *Monografías*. Retrieved from Control Interno: <http://www.monografias.com/trabajos16/control-interno/control-interno.shtml>
- Bolaños, D. E. (2012, 01 12). *Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo*. Retrieved from Muestra y Muestreo: http://www.uaeh.edu.mx/docencia/P_Presentaciones/tizayuca/gestion_tecnologica/muestraMuestreo.pdf
- Bulege, W. (2011, Abril 18). *Universidad Continental. Apuntes de Ciencia y Sociedad*. Retrieved Julio 02, 2015, from <http://journals.continental.edu.pe/index.php/apuntes/article/view/21/20>
- Burton, W. T. (1983). Conceptos básicos de auditoría. In W. T. Burton, *Conceptos básicos de auditoría*.
- CONGRESO CONSTITUYENTE DEMOCRÁTICO DEL PERÚ. (1993). *Constitución Política del Perú*. Lima: OFICIALÍA MAYOR DEL CONGRESO.
- Congreso de la República. (1997). *Ley General de Sociedades*. Lima.
- Contraloría General de la República. (2015, 11 12). *Los tres pilares de una gestión limpia y eficiente*. Retrieved from Control Interno: https://apps.contraloria.gob.pe/packanticorruccion/control_interno.html
- De la Torre, R. M. (2015). Capacitaciones Lúdicas en Micro y Pequeñas Empresas de la Región Junín. *Universidad Continental. Apunte de Ciencia y Sociedad*, 89-93.
- Díaz. (2010). *NIAS para PYMES*. Lima.
- Dirección Regional de Trabajo y Promoción del Empleo de Junín. (2005, 03 12). *Plan Regional de Promoción y Formalización para la Competitividad y Desarrollo de las MYPES de Junín*. Retrieved from <http://es.slideshare.net/conajup/plan-mype-junin>
- El Peruano. (2008, 06 28). Decreto legislativo que aprueba la ley de promoción de la competitividad, formalización y desarrollo de la micro y pequeña empresa y del acceso al empleo decente. *Decreto Legislativo*, pp. 1-7.
- Estrada, M. S. (2011, Octubre 12). *NIC NIIF*. Retrieved from El primer portal en español de Normas Internacionales de Información Financiera NIIF - IFRS: <http://www.nicniif.org/home/acerca-de-niif-para-pymes/acerca-de-las-niif-para-pymes.html>
- EY Perú. (2015, Junio 17). *Perspectivas EY Perú*. Retrieved from Perspectivas EY Perú: <http://perspectivasperu.ey.com/2015/06/17/las-pymes-en-el-peru-impulsando-el-crecimiento-economico/>
- Fundación INCYDE. (2012). Educación emprendedora: Servicios y programas de las universidades españolas. *Fundación Universidad-Empresa*, 17.
- Henares López, C. (2010, 08 09). Informe COSO. Obtenido de Componentes: México D.F., México.
- Hernández, F. y. (2006). *Metodología de la Investigación, 4ta Edición*,. Mexico D.F.

- Holmes, A. W. (1984). El concepto moderno de la Auditoría. In A. W. Holmes, *El concepto moderno de la Auditoría*.
- IASB. (2008). *Normas Internacionales de Auditoría (NIAS)*. México DC.: Corporación Abaco.
- IFAC. (2007). *AUDITORIA FINANCIERA DE PYMES*. México DC.: ECOE Ediciones.
- IFRS (International Financial Reporting Standards). (2009). *NIIF para las PYMES-Instrumentos financieros básicos*. (M. d. Finanzas, Ed.) Lima, Perú: International Accounting Standards Committee Foundation. Retrieved from https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_public/con_nor_co/vigentes/niif/NIIF_PYMES.pdf
- IFRS. (2012). *NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores*. Londres: IFRS.
- INEI. (2011). *ENCUESTA DE MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA*. Lima: Instituto Nacional de Estadística e Informática.
- L., Z. R. (2011). Determinación de políticas de acceso al financiamiento del capital de trabajo en las MYPES del sector comercio del distrito de Huancayo. *Universidad Continental. Apunte de Ciencia y Sociedad*, 135-140.
- Ladino, E. (s.f.). *monografías.com*. Obtenido de monografías.com.
- Lefcovich, M. (2004, 09 21). *De Gerencia*. Retrieved from Las pequeñas empresas y las causas de sus fracasos: http://www.degerencia.com/articulo/las_pequeñas_empresas_y_las_causas_de_sus_fracasos
- Luis Lupiáñez Carrillo, T. P.-C. (2014). EL EMPRENDIMIENTO COMO MOTOR DEL CRECIMIENTO ECONÓMICO. *BOLETÍN ECONÓMICO DE ICE N° 3048*, 55.
- Mantilla, S. A. (2012, 08 13). *La profesionalización de la Auditoría en Colombia*. Retrieved from La profesionalización de la Auditoría: https://www.media.wix.com/ugd/e8a62c_7a7b.pdf
- Mayor, M. (2015). Estructura empresarial por segmento a nivel del departamento de Junín. *Insigh Maganerial*.
- Ministerio de la Producción PRODUCE. (2013). *LAS MIPYMES EN CIFRAS*. Lima. Perú: Dirección General de Estudios Económicos, Evaluación y Competitividad Territorial.
- Ministerio de Producción. (2012). *Crecepyme*. Retrieved from Regímenes Tributarios: <http://www.crecemype.pe/portal/images/stories/files/img/coleccion-crecemype-l/formaliza-b.pdf>
- Monografías. (2010, 08 09). *Informe COSO*. Retrieved from Componentes: <http://www.monografias.com/trabajos12/coso/coso2.shtml>
- Nudman, P. (2006). Manual de Auditoría Operativa. In P. Nudman, *Manual de Auditoría Operativa*.
- Pecho, M. (2015). Aplicación de los cinco componentes del Control Interno Coadyuvan a mejorar la gestión de las entidades públicas y privadas. *Insigh Maganerial*, 121-128.
- República, C. G. (2015, 12 12). *Los tres pilares de una gestión limpia y eficiente*. Retrieved from Control Interno: https://apps.contraloria.gob.pe/packanticorruptcion/control_interno.html
- Rivera, J. A. (2009, 03 19). *MYPES EN EL PERU*. Retrieved from DENIFICION DE MYPE: <http://www.monografias.com/trabajos93/mypes-peru/mypes-peru.shtml>
- Sampieri, R. H. (2006). *Metodología de la Investigación, 4ta Edición*,. Mexico D.F.

- Samplet. (2010). *Metodología de la investigación*.
- Sánchez, M. (2013, 09 08). *Importancia de la implementación del control interno en las MIPYMES*. Retrieved from Importancia de la implementación del control interno en las MIPYMES: repository.unimilitar.edu.com
- Significados. (2013, 07 25). *Significados*. Retrieved from Comercio: <http://www.significados.com/comercio/>
- Sociedad Peruana de Pyme-SPP. (2013, 05 20). *Peru21*. Retrieved from ¿Porqué fracasan las empresas?: <http://peru21.pe/mis-finanzas/que-fracasan-empresas-2131876>
- SUNAT. (2016, 01). *Orientación SUNAT*. Retrieved from Concepto NRUS RER: <http://orientacion.sunat.gob.pe/index.php/empresas-menu/nuevo-regimen-unico-simplificado-nuevo-rus/3097-01-concepto-de-nrus-nuevo-rus>
- Tamayo. (2002). *Metodología*.
- UNICA. (2008, 07 15). *Capítulo 7: El Control Interno*. Retrieved from Conceptos: <http://fccea.unicauca.edu.co/old/tgarf/tgarfse83.html>
- Vico, J. M. (2013). *El control interno como herramienta eficaz para mejorar los procesos logísticos en Automóviles S.A.* Huancayo.
- Vílchez, P. (2008). La armonización de Normas Contables en los Países de América. *Contabilidad y Negocios*. , 5-10.
- Wikipedia.org. (2015, 11 28). *Wikipedia*. Retrieved from Control Interno: https://es.wikipedia.org/wiki/Control_interno
- Zevallos, R., Leiva, A., Rosales, P., Rosales, Á., & Baldeón, L. (2011, Diciembre 22). *Universidad Continental. Apuntes de Ciencia y Sociedad*. . Retrieved Julio 9, 2015, from <http://journals.continental.edu.pe/index.php/apuntes/article/view/34/33>

ANEXOS

ANEXO 1. MATRIZ DE CONSISTENCIA

Tabla 72. Matriz de Consistencia

TÍTULO TESIS	PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES
	PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	HIPÓTESIS GENERAL	Variable Independiente
CONTROL INTERNO Y SU IMPACTO BASADO EN EL COSO 92 EN LAS MYPES COMERCIALES DE HUANCAYO-PERÚ	¿Cuáles son los beneficios que impactan al aplicar un control interno en base al COSO 92 en las MYPES comerciales de Huancayo?	Determinar los beneficios que impactan al aplicar un control interno en base al COSO 92 en las MYPES comerciales de Huancayo.	Los beneficios que impactan al aplicar un control interno en base al COSO 92 en las MYPES comerciales de Huancayo son: Mayor permanencia en el tiempo, control de calidad en la operatividad del negocio y conocimiento sobre la importancia de la información y del control en general.	Control Interno (C.I.)

PROBLEMAS ESPECÍFICOS	OBJETIVOS ESPECÍFICOS	HIPÓTESIS ESPECÍFICAS	Variable Dependiente
1) ¿Cuál es la cantidad de MYPES comerciales en Huancayo que tienen problemas organizativos a causa de no implementar adecuadamente sus controles internos?	1) Analizar la información obtenida mediante encuestas y entrevistas sobre cuantas MYMES en Huancayo tienen problemas organizativos, y ver las relaciones que tienen estas con el uso de los controles internos.	1) Existe una cantidad significativa de MYPES comerciales en Huancayo que tienen problemas organizativos a causa de no implementar adecuadamente de sus controles internos.	VD: IMPACTO BASADO EN EL COSO 92 EN LAS MYPES COMERCIALES: ICM
2) ¿Cómo se aplica la estrategia de ambiente de control en las MYPES comerciales de Huancayo?	2) Determinar la aplicación de la estrategia de ambiente de control en las MYPES comerciales de Huancayo.	2) La estrategia de ambiente de control en las MYPES comerciales de Huancayo está aplicado ineficientemente, se encuentran en un estado crítico y requiere de atención para mejorar la calidad de sus controles.	
3) ¿Cuáles son los riesgos más comunes en las MYPES comerciales de Huancayo?	3) Identificar mediante encuestas y entrevistas los riesgos más comunes en las MYPES comerciales en las MYPES comerciales de Huancayo.	3) Los riesgos más comunes en las MYPES comerciales de Huancayo son: tomar malas decisiones, no saber identificar sus riesgos relevantes y no tener buenos controles administrativos.	

<p>4) ¿Cuáles son los instrumentos de información y comunicación que usan frecuentemente las MYPES comerciales de Huancayo?</p>	<p>4) Determinar los instrumentos de información y comunicación que usan frecuentemente las MYPES comerciales de Huancayo.</p>	<p>4) Los instrumentos de información y comunicación que usan frecuentemente las MYPES comerciales de Huancayo son la libreta de apuntes y el diálogo, respectivamente.</p>
<p>5) ¿Qué reacción ocasiona crear cuadros sinópticos del control interno en base al COSO 92 en las MYPES comerciales de Huancayo?</p>	<p>5) Precisar la reacción al crear cuadros sinópticos del control interno en base al COSO 92 en las MYPES comerciales de Huancayo.</p>	<p>5) Los cuadros sinópticos creados del control interno en base al COSO 92, permiten mejorar y facilitar las funciones organizacionales</p>

ENCUESTA PILOTO

ENCUESTA: "Uso de los Controles Internos en base al COSO 92"

Marque con un aspa(X) la alternativa o número que estime correcta:

1) ¿Sabe que son los controles internos?

1. SI 2.NO

2) ¿Sabe la importancia de su implementación?

1. SI 2.NO

1) ¿Sabe que son los controles internos?

1. SI 2.NO

2) ¿Sabe la importancia de su implementación?

1. SI 2.NO

1) ¿Sabe que son los controles internos?

1. SI 2.NO

2) ¿Sabe la importancia de su implementación?

1. SI 2.NO

1) ¿Sabe que son los controles internos?

1. SI 2.NO

2) ¿Sabe la importancia de su implementación?

1. SI 2.NO

1) ¿Sabe que son los controles internos?

1. SI 2.NO

2) ¿Sabe la importancia de su implementación?

1. SI 2.NO

1) ¿Sabe que son los controles internos?

1. SI 2.NO

2) ¿Sabe la importancia de su implementación?

1. SI 2.NO

ENCUESTA

ENCUESTA: "Uso de los Controles Internos en base al COSO 92"

Estimado Sr(a)., estamos haciendo esta encuesta con el objetivo de obtener resultados para mejorar la situación de su empresa, reduciendo sus riesgos y así prolongar su existencia

Marque con una (X) la alternativa que estime correcta. Cualquier duda hágasela saber al encuestador. Gracias:

AMBIENTE DE CONTROL:

- | | |
|--|---|
| | 1) SI 2) NO |
| 1. ¿Por qué decidió este giro de negocio?

1) Genera buenos ingresos 2) Lo aprendió de algún pariente/conocido
3) Obtiene los recursos/mercadería fácilmente. 4) No tiene una razón concreta 5) Otros | 7. ¿Usa algún indicador que le sirva para saber si cumple con sus metas?
1) SI 2) NO |
| 2. ¿Cuántos años tiene su empresa?
1)0-1año 2)1-2años 3)2-3- 4)3-5 5)5 a más | 8. ¿Su empresa tiene una estructura organizacional?
1) SI 2) NO |
| 3. ¿Usted es quien se encarga de la administración de la empresa?
1) SI 2) NO | 9. ¿Cómo considera la situación general de su empresa?
1) Muy buena 2) Buena 3) Mala 4) Muy mala |
| 4. De no ser el caso, ¿Quién lo administra?
1) Un personal con nociones en la administración (estudios) 2) Un pariente 3) Un personal no especializado en la doctrina 4) Otros | 10. ¿Ha pensado en cómo crecerá su empresa de aquí a 5 años?
1) SI 2) NO |
| 5. ¿Su empresa tiene misión y visión?
1) SI 2) NO | |
| 6. ¿Su empresa tiene normas de conducta?(O alguna filosofía organizacional) | |

EVALUACIÓN DE RIESGOS:

11. ¿Cuáles cree que son las razones por las que la empresa no está como usted quisiera? 1) Pocas ventas 2) Precios de las mercaderías 3) La gestión de la empresa 4) No hay buenos controles administrativos 5) Malas decisiones 6) Poca utilidad neta (ganancia a favor del dueño) 7) Otros

12. ¿Su empresa evalúa los riesgos?
1) SI 2) NO
13. ¿Mediante qué, generalmente, se informa de la situación financiera de la empresa?
1) Comprobantes de pago 2) Libro Mayor 3) Registro de Compras y ventas 4) Balance General 5) Estado de Resultados 6) Otros
14. ¿Identificó sus riesgos relevantes?
1) SI 2) NO

ACTIVIDADES DE CONTROL:

15. ¿Sabe qué son los controles internos?
1) SI 2) NO
16. ¿Sabe si usted tiene controles internos?
1) SI 2) NO
17. ¿Sabe de la importancia que tiene su implementación?
1) SI 2) NO
18. Según usted, los controles internos son parte del estudio de:
1) Las Finanzas 2) La Tributación 3) Los Costos 4) El Gobierno 5) La Auditoría financiera 6) La Auditoría Operativa 7) La Auditoría administrativa 8) Otros

INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN:

19. ¿Identifica y registra todas las operaciones de la empresa?
1) SI 2) NO

20. ¿Qué instrumentos utiliza?
1) Software contable 2) libros contables 3) Libro de Apuntes 4) Otros

SUPERVISIÓN O MONITOREO:

21. ¿Consideraría que es usted quién actúa como un auditor para que la empresa marche mejor?
1) SI 2) NO
22. ¿Supervisan constantemente las operaciones para determinar si se redujo o se eliminó el riesgo?
1) SI 2) NO
23. ¿Con cuánta frecuencia lo hacen?
1) DIARIO 2) SEMANAL 3) MENSUAL 4) TRIMESTRAL 5) SEMESTRAL
24. ¿Evalúan y comprueban la veracidad de los informes?
1) SI 2) NO
25. ¿Tienen vigilancia o consideración a las quejas de los clientes?
1) SI 2) NO
26. ¿Considera que es importante tener un control interno bien estructurado?
1) SI 2) NO
27. ¿Le gustaría tener un instrumento creado en base al COSO 92 que le permita reducir sus riesgos y así tener un mejor control en su empresa?
1) SI 2) NO

ENTREVISTA

ENTREVISTA

1) ¿Por qué creó su empresa? ¿Cómo decidió su giro de negocio?

2) ¿Qué filosofía organizacional tiene?

3) ¿Cómo está compuesto su estructura organizacional?

4) ¿Cómo evalúa los riesgos?

5) ¿De qué manera usted se informa de la situación general de la empresa? ¿Usa indicadores?

6) ¿A qué consideraría como sus riesgos relevantes? ¿Cómo los identificó?

7) ¿Qué medidas toma para cumplir las leyes y regulaciones que tiene la empresa?

8) ¿Sabe si usted tiene controles internos?

9) ¿Qué actividades elabora para controlar el riesgo?

10) ¿Cómo están divididas sus obligaciones?

11) ¿Qué instrumentos utiliza para registrar las transacciones de la empresa?

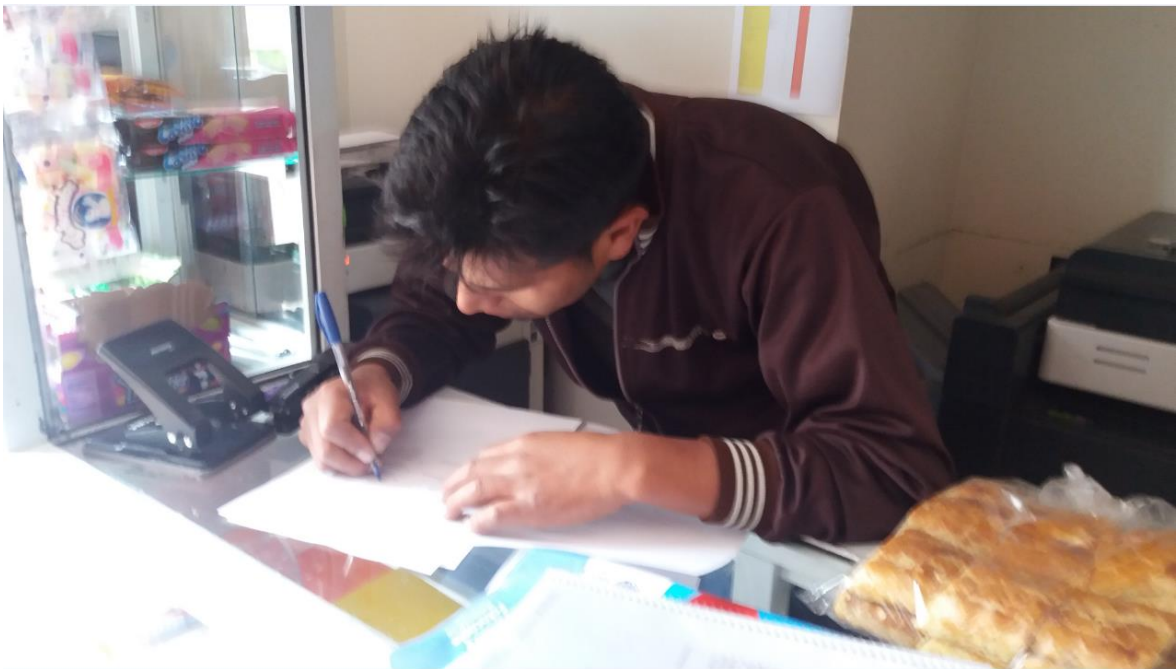
12) ¿De qué manera comunica a los demás sobre los riesgos que se identificó en la empresa?

13) ¿De qué manera toman en consideración las quejas de los clientes?

14) ¿Cree que al tener un instrumento creado en base al COSO 92 le permita reducir sus riesgos y así tener un mejor control en su empresa?

FOTOS

Fotografía 1.
Foto a encuesta n° 2



Fotografía 2.
Foto entregando el cuadro sinóptico a MYPE



Fotografía 3.
Foto a encuesta n° 41



Fotografía 4.
Foto a encuesta n° 61

