

**UNIVERSIDAD PRIVADA DE TACNA  
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
ESCUELA PROFESIONAL DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS**



**TESIS**

**GESTIÓN CONTABLE Y SU INFLUENCIA EN LA RENTABILIDAD DE  
LAS EMPRESAS PRIVADAS DEL SECTOR SALUD  
EN LA CIUDAD DE TACNA, AÑO 2014.**

**Tesis para optar Título Profesional de Contador Público**

**Presentado por:**

**BACH. EDITH DIANA MAMANI FLORES**

**TACNA – PERÚ**

**2015**



## **DEDICATORIA**

A Dios, por la bendición y la fortaleza que me da cada instante de mi vida, a mis padres por ser el pilar fundamental en toda mi educación, tanto académica, como de la vida, por su incondicional apoyo mantenido en todo momento, A mis hermanos, por su cariño y apoyo permanente.

## **AGRADECIMIENTO**

Un especial agradecimiento a todas las personas que gentilmente me apoyaron y me supieron orientar durante el desarrollo de la presente investigación.

Muchas gracias

## **RESUMEN**

El presente trabajo de investigación de tiene como finalidad determinar la influencia de la gestión contable en la rentabilidad de las empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna, año 2014.

La investigación es cuantitativa no experimental, su alcance descriptivo correlacional y diseño retrospectivo transversal. La población del presente trabajo de investigación estuvo conformada por los administradores, contador y/o gerentes de las empresas privadas del sector salud en el distrito de Tacna, provincia de Tacna y Departamento de Tacna. La técnica e instrumento de recolección de datos utilizado fue la encuesta y el cuestionario

Los resultados concluyen que la gestión contable influye muy significativamente ( $p < 0,01$ ) y en forma positiva, en la rentabilidad sobre las ventas y en la rentabilidad sobre el capital de las empresas del sector salud en la ciudad de Tacna.

Palabras clave: Gestión contable, rentabilidad, empresas.

## **ABSTRACT**

This research work aims to determine the influence of management accounting in the profitability of private companies in the health sector in the city of Tacna, 2014.

The experimental research is not quantitative, descriptive and correlational scope cross retrospective design. The population of this research consisted of managers, accountant and / or managers of private companies in the health sector in the district of Tacna, Tacna province and department of Tacna. The technique and data collection instrument used was the survey and questionnaire

The results conclude that the accounting management influences very significantly ( $p < 0.01$ ) and positively on the return on sales and return on capital companies in the health sector in the city of Tacna.

Keywords: accounting management, profitability, companies.

## ÍNDICE GENERAL

DEDICATORIA .....	3
AGRADECIMIENTO .....	4
RESUMEN.....	5
ABSTRACT .....	6
ÍNDICE GENERAL.....	7
ÍNDICE DE TABLAS .....	10
ÍNDICE DE FIGURAS .....	12
INTRODUCCIÓN .....	13
CAPÍTULO I .....	14
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	14
1.1.    Identificación y determinación del problema. ....	14
1.2.    Formulación del problema.....	15
1.2.1.    Problema General .....	15
1.2.2.    Problemas Específicos .....	15
1.3.    Objetivos: generales y específicos. ....	16
1.3.1.    Objetivo General.....	16
1.3.2.    Objetivos Específicos.....	16
1.4.    Justificación e Importancia de la investigación .....	16
1.4.1.    Justificación de la investigación .....	16
1.4.2.    Importancia .....	17
CAPÍTULO II .....	18
MARCO TEÓRICO .....	18
2.1.    Antecedentes del estudio.....	18
2.2.    Bases teóricas - científicas. ....	22
2.2.1.    La gestión contable .....	22
2.2.2.    La rentabilidad.....	33
2.2.3.    Situación del sector salud .....	47

2.3.	Definición de términos básicos.....	50
2.4.	Sistema de hipótesis.....	52
2.4.1.	Hipótesis General.....	52
2.4.2.	Hipótesis Específicas.....	52
2.5.	Operacionalización de variables.....	52
2.5.1.	Tipo de variables y relación funcional.....	52
2.5.2.	Matriz de operacionalización de variables.....	54
CAPÍTULO III.....		55
METODOLOGÍA.....		55
3.1.	Tipo de investigación.....	55
3.2.	Diseño de investigación.....	55
3.3.	Población y muestra.....	55
3.4.	Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	57
3.5.	Técnicas de procesamiento de datos.....	57
3.5.1.	Procesamiento de datos.....	57
3.5.2.	Presentación de datos.....	58
3.5.3.	Análisis e interpretación de los datos.....	58
3.6.	Selección y validación de los instrumentos de investigación.....	60
CAPÍTULO IV.....		61
RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....		61
4.1.	Resultados.....	61
4.1.1.	La gestión contable de las empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna, año 2014.....	61
4.1.1.1.	Control operativo de las empresas privadas del sector salud.....	61
4.1.1.2.	Control contable de las empresas privadas del sector salud.....	68
4.1.1.3.	Control financiero de las empresas privadas del sector salud.....	73
4.1.1.4.	Gestión contable de las empresas privadas del sector salud.....	79

4.1.2.	Rentabilidad de las empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna, año 2014 .....	80
4.1.2.1.	Rentabilidad sobre ventas .....	80
4.1.2.2.	Rentabilidad sobre activos.....	86
4.1.2.3.	Rentabilidad sobre el capital .....	91
4.1.3.	Contraste de hipótesis .....	95
4.1.3.1.	Control operativo y rentabilidad de las empresas privadas del sector salud.....	95
4.1.3.2.	Control contable y rentabilidad de las empresas privadas del sector salud.....	97
4.1.3.3.	Control financiero y rentabilidad de las empresas privadas del sector salud.....	98
4.1.3.4.	Gestión contable y rentabilidad de las empresas privadas del sector salud.....	99
4.2.	Discusión de resultados. ....	101
	CONCLUSIONES.....	105
	RECOMENDACIONES .....	106
	REFERENCIAS .....	107
	ANEXOS.....	110

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1.</b> Los documentos contables, cumplieron los procedimientos y normas que estableció la SUNAT.....	62
<b>Tabla 2.</b> Control diario de ingresos y salidas de dinero en las empresas.....	63
<b>Tabla 3.</b> Emisión de informes semanales de los registros contables .....	65
<b>Tabla 4.</b> Nivel de control operativo .....	67
<b>Tabla 5.</b> Presentación de errores sustanciales en la elaboración de los Estados Financieros .....	68
<b>Tabla 6.</b> Uso de información contable para determinar los precios de los servicios de salud . .....	70
<b>Tabla 7.</b> Los documentos contables fehacientes. ....	71
<b>Tabla 8.</b> Nivel de control contable.....	72
<b>Tabla 9.</b> Proyecciones del flujo de efectivo.....	74
<b>Tabla 10.</b> Las empresas no tuvieron problemas de endeudamiento.....	75
<b>Tabla 11.</b> Uso del 100 % de los activos fijos en las empresas.....	76
<b>Tabla 12.</b> Nivel de control financiero.....	78
<b>Tabla 13.</b> Nivel de Gestión contable.....	79
<b>Tabla 14.</b> Nivel de ventas .....	81
<b>Tabla 15.</b> Nivel de utilidad neta .....	82
<b>Tabla 16.</b> Utilidad neta, ventas y rentabilidad sobre ventas.....	85
<b>Tabla 17.</b> Rentabilidad sobre ventas .....	86
<b>Tabla 18.</b> Nivel de activos fijos .....	87
<b>Tabla 19.</b> Nivel de activos corrientes .....	88
<b>Tabla 20.</b> Utilidad neta, activo fijo, activo corriente y rentabilidad sobre activos	90
<b>Tabla 21.</b> Rentabilidad sobre activos .....	91
<b>Tabla 22.</b> Nivel de capital social .....	92
<b>Tabla 23.</b> Utilidad neta, capital social y rentabilidad sobre capital .....	94
<b>Tabla 24.</b> Rentabilidad sobre capital.....	95

<b>Tabla 25.</b> Prueba R de Pearson: Control operativo vs Rentabilidad sobre ventas, activos y capital. ....	96
<b>Tabla 26.</b> Prueba R de Pearson: Control contable vs Rentabilidad sobre ventas, activos y capital. ....	97
<b>Tabla 27.</b> Prueba R de Pearson: Control financiero vs Rentabilidad sobre ventas, activos y capital. ....	99
<b>Tabla 28.</b> Prueba R de Pearson: Gestión Contable vs Rentabilidad sobre ventas, activos y capital. ....	100

## ÍNDICE DE FIGURAS

<b>Figura 1.</b> Indicadores de Rentabilidad.....	35
<b>Figura 2.</b> Los documentos contables, cumplieron los procedimientos y normas que estableció la SUNAT.....	62
<b>Figura 3.</b> Control diario de ingresos y salidas de dinero .....	64
<b>Figura 4.</b> Emisión de informes semanales de los registros contables.....	66
<b>Figura 5.</b> Nivel de control operativo.....	67
<b>Figura 6.</b> Presentación de errores sustanciales en la elaboración de EEFF ....	69
<b>Figura 7.</b> Uso de información contable para determinar los precios .....	70
<b>Figura 8.</b> Los documentos contables fehacientes.....	71
<b>Figura 9.</b> Nivel de control contable.....	73
<b>Figura 10.</b> Proyecciones del flujo de efectivo en las empresas .....	74
<b>Figura 11.</b> Las empresas no tuvieron problemas de endeudamiento. ....	75
<b>Figura 12.</b> Uso de los activos fijos en las empresas.....	76
<b>Figura 13.</b> Nivel de control financiero .....	78
<b>Figura 14.</b> Nivel de Gestión contable .....	80
<b>Figura 15.</b> Nivel de ventas .....	81
<b>Figura 16.</b> Nivel de utilidad neta.....	82
<b>Figura 17.</b> Nivel de activos fijos.....	87
<b>Figura 18.</b> Nivel de activos corrientes .....	88
<b>Figura 19.</b> Nivel de capital social.....	92

## INTRODUCCIÓN

La presente investigación tiene como finalidad determinar la influencia de la gestión contable en la rentabilidad de las empresas del sector salud en la ciudad de Tacna, año 2014. Utilizando el método de la encuesta, se administró un cuestionario a 30 administradores, gerentes y contadores de empresas privadas de salud en Tacna, se encontró que la gestión contable influye muy significativamente y en forma positiva, en la rentabilidad sobre las ventas y en la rentabilidad sobre el capital de las empresas del sector salud en la ciudad de Tacna.

La investigación se dividió en cuatro capítulos. El Capítulo I, argumenta todo lo referente al planteamiento del problema de investigación, es decir; la identificación, la formulación, los objetivos e importancia de la investigación. El Capítulo II, desarrolla el marco teórico de la investigación, los antecedentes, las bases teóricas, las definiciones básicas, el sistema de hipótesis y variables de investigación. El Capítulo III, establece la metodología de investigación, define el tipo y diseño de investigación, la población y muestra de estudio, las técnicas e instrumentos de recolección de información, así como las técnicas de análisis de datos. El Capítulo IV, presenta los resultados de la investigación, y la discusión de los mismos. Finalmente se plasman los anexos que consisten en la matriz de consistencia, instrumento de investigación, validación del instrumento si la(s) variable(s) de investigación lo amerita(n).

## **CAPÍTULO I**

### **PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

#### **1.1. Identificación y determinación del problema.**

En los últimos años hemos asistido un creciente interés, tanto en el mundo académico como en el profesional, en analizar la utilidad y rentabilidad de las empresas. La gran mayoría de estas empresas no logran identificar con claridad los diversos procesos que impactan en la gestión contable, por lo que, caen en deficiencias como la improvisación en el planeamiento, así como la incorrecta determinación de las necesidades por parte de las áreas usuarias.

El análisis de la rentabilidad se enfoca en la relación que existe en los resultados de la operación y los recursos propios de un negocio. Es por ello que la Rentabilidad se considera el índice que mide la relación entre la utilidad o la ganancia obtenida, y la inversión o los recursos que se utilizaron para obtenerla. En cuanto a la gestión contable debería constituir herramientas comunes en los sistemas organizativos de todas las empresas con independencia de su tamaño. Sin embargo, existen sistemas de control de gestión que no están lo suficientemente extendidos; la dirección de la empresa debe basar sus decisiones en función de datos objetivos que sólo se pueden obtener si la empresa utiliza las distintas técnicas económicas que están a su disposición.

Asimismo la gestión contable debe abordar decisiones que contribuyan con el control operativo, contable y financiero, en forma tal que la integración de los estos permitan el cumplimiento oportuno de los objetivos empresariales. Sin embargo, muchas de las empresas privadas del sector Salud de la ciudad de Tacna, no mejoran su rentabilidad debido a que no desarrollan una adecuada gestión contable, en relación con el control operativo, contable y financiero.

## **1.2. Formulación del problema.**

### **1.2.1. Problema General**

¿Cuál es la influencia de la gestión contable en la rentabilidad de las empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna, año 2014?

### **1.2.2. Problemas Específicos**

- a. ¿Cuál es la influencia del control operativo en la rentabilidad de las empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna, año 2014?
- b. ¿Cuál es la influencia del control contable en la rentabilidad de las empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna, año 2014?
- c. ¿Cuál es la influencia del control financiero en la rentabilidad de las empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna, año 2014?

### **1.3. Objetivos: generales y específicos.**

#### **1.3.1. Objetivo General**

Determinar la influencia de la gestión contable en la rentabilidad de las empresas del sector salud en la ciudad de Tacna, año 2014.

#### **1.3.2. Objetivos Específicos**

- a. Medir la influencia del control operativo en la rentabilidad de las empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna, año 2014.
- b. Identificar la influencia del control contable en la rentabilidad de las empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna, año 2014.
- c. Verificar la influencia del control financiero en la rentabilidad de las empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna, año 2014.

### **1.4. Justificación e Importancia de la investigación**

#### **1.4.1. Justificación de la investigación**

##### **- Justificación Teórica**

La investigación permitió verificar como influye la gestión contable en la rentabilidad de las empresas, mediante la aplicación de la teoría y los conceptos básicos de gestión contable en la rentabilidad de las empresas privadas del sector salud, la gestión contable en relación con el control operativo, contable y financiero a fin de encontrar explicación sobre la situación interna y del entorno de la investigación.

- **Justificación Práctica**

De acuerdo a los resultados de la investigación, su resultado permite encontrar soluciones concretas a problemas sobre la gestión contable en relación con el control operativo, contable y financiero que inciden en la rentabilidad de las empresas privadas del sector salud de la ciudad de Tacna.

- **Justificación Metodológica**

Para lograr el cumplimiento de los objetivos de estudio, se acude al empleo de técnicas de investigación como el instrumento para medir la gestión contable y la rentabilidad, a través del cuestionario y el procesamiento en el SPSS 22. De este modo los resultados de la investigación se apoyan en la aplicación de técnicas de investigación válidas en el medio, como el cuestionario y el SPSS 22.

**1.4.2. Importancia**

El presente trabajo de investigación es importante debido a que la gestión contable es un proceso continuo, que consiste en administrar diversos recursos productivos de la empresa a fin de lograr el cumplimiento de los objetivos organizacionales de rentabilidad y productividad lo cual constituirá materia de interés para esta investigación. Además, permitirá analizar los conocimientos sobre la gestión contable orientada a la evaluación del control operativo, contable y financiera.

## **CAPÍTULO II**

### **MARCO TEÓRICO**

#### **2.1. Antecedentes del estudio.**

Paiva (2013) analizó el control interno y su incidencia en la rentabilidad de empresa cobros del norte S.A. El estudio fue descriptivo y de corte transversal. El enfoque es cualitativo con técnicas cuantitativas y cualitativas. Se aplicó entrevistas y encuestas, y se analizó la rentabilidad según el método Costo-Beneficio.

El reporte de las conclusiones establece que en ambiente de control se encuentra una mala segregación de funciones, la que provoca que no se detecten errores involuntarios, omisiones y exponiéndose a actos ilícitos, debido a que la misma persona realiza la recepción de los pagos de las facturas de los clientes, es la encargada de realizar los depósitos, no se realizan arquezos sorpresivos. La asignación y responsabilidad cada quien sabe cuáles son sus funciones que tiene asignada, las decisiones más importantes se hacen en conjunto y quedan registradas, sin embargo no tienen un Manual de Funciones por escrito. Esto es fundamental para lograr un compromiso mayor en las personas que se desempeñan en una organización. En cuanto a la evaluación de riesgos no tienen establecido un procedimiento y no existe control total, por el exceso de confianza que se tiene puede ser más fácil el

riesgo de fraude lo que puede perjudicar económicamente a la empresa. La información financiera, no está al día, y peor aún quien retrasa la información financiera es la misma junta directiva de la empresa pues ellos no hacen a tiempo sus rendiciones de cuentas lo que ocasiona que no se puede saber cómo están financieramente. La comunicación en la empresa se puede decir que es adecuada a pesar de no estar en sus oficinas se les informa oportunamente, sin embargo algunas decisiones importantes no son conocidas por el personal. La empresa no tiene ningún método de supervisión en cuanto a lo que respecto a caja chica, caja general, y los centros de pagos por esta falta de control debe contar con las políticas y procedimientos establecidos como respuesta para aceptar, compartir, reducir y fortalecer las áreas para mejorar el funcionamiento de la empresa. El análisis de rentabilidad no es el adecuado debido a que se basan en la relación costo beneficio y todos los egresos no están contabilizadas correctamente pues los tienen incluidos en otros centros de pagos, por lo tanto no se sabe correctamente si los centros son rentables para la empresa.

Aguirre y Armenta (2012), estudió la importancia del control interno en las pequeñas y medianas empresas en México. Mediante el análisis documental caracterizó la PYMES de México evaluando el control interno en estas.

Las conclusiones establecen que en todas las empresas mexicanas es necesario tener un adecuado control interno, pues gracias a este se evitan riesgos y fraudes, se protegen y cuidan los activos y los intereses de las empresas, así como también se logra evaluar la eficiencia de la misma en cuanto a su organización. Las pequeñas y medianas empresas no cuentan con el control interno adecuado, debido a que gran parte de ellas son empresas

familiares, en la mayoría de los casos, carecen de formalidad, de una organización adecuada y falta de manuales de procedimientos y de políticas que sean conocidas por todos los integrantes de la empresa. El Control Interno debe ser empleado por todas las empresas independientemente de su tamaño, estructura y naturaleza de sus operaciones, y diseñado de tal manera, que permita proporcionar una razonable seguridad en lo referente a: La efectividad y eficiencia de las operaciones, la confiabilidad de la información financiera, y el acatamiento de las leyes y regulaciones aplicables.

Ríos (2011) evaluó al control interno en el proceso de ventas y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Megamultisuelas en el segundo semestre del año 2010. El enfoque de la investigación fue mixto, su alcance fue descriptivo. Aplicando la encuesta se entrevistó y encuestó a 51 clientes de la Megamultisuelas. El reporte de las conclusiones establece que el deficiente control interno en el proceso de ventas es provocado porque las políticas no están emitidas por escrito lo que ha generado que el personal no cumpla eficaz y eficientemente los objetivos de la empresa. No se dispone de una evaluación al control interno en el proceso de ventas por lo que la administración no ha podido determinar el grado de cumplimiento del despacho de pedidos.

Sarmiento (2011), quien planteó el estudio del sistema del control Interno para mejorar rentabilidad en las empresas comerciales del distrito de Nuevo Chimbote. Sostiene que en la globalización, la expansión de las corporaciones para ingresar en el mundo de los negocios, es preciso hacerlo con guías orientadoras, que coadyuven a la buena utilización del control interno dentro de las empresas comerciales para lograr buenas estrategias y controlar la eficiencia y productividad del personal, el buen registro de las

cuentas, las mejores formas y modos de vender más a menor costo, lograr los objetivos en las diversas áreas administrativas y operativas con el fin de obtener mejores resultados económicos.

Lara y Reyes (2008) propusieron un modelo de planificación financiera para incrementar la rentabilidad en el largo plazo en la fábrica de concentrados la oriental. El método que se utilizó en la investigación fue la encuesta y los instrumentos aplicados fueron el cuestionario y la guía de entrevista, estructurados para conseguir la opinión técnica y práctica de los empleados y entidades relacionadas con la empresa.

Los resultados y conclusiones reportan que la proyección de los ingresos y los gastos generados en la empresa constituye una herramienta de enorme utilidad para la toma de decisiones y diseñar mejor las políticas financieras de la empresa, así como para evaluar los objetivos proyectados y subsanar las deficiencias. Igualmente, el flujo de efectivo permite identificar de forma precisa los usos y aplicaciones del efectivo en un período determinado. Poseer políticas contables a través de las cuales se establece el tratamiento y manejo que se le darán a los activos con que cuenta la empresa es vital para cumplir con las obligaciones contraídas y distribuir el riesgo de forma tal que no afecte la rentabilidad de la empresa. Análogamente, el estimar las unidades que se venderán en un período determinado tomando en consideración la capacidad productiva de la empresa, el tipo de producto y los cambios previsibles de precios es una herramienta muy útil para la toma de decisiones eficientes en el largo plazo. Además, establecer el número de unidades mínimas a producir para no registrar pérdidas ni ganancias (punto de equilibrio) es necesario para la realización de proyecciones.

## **2.2. Bases teóricas - científicas.**

### **2.2.1. La gestión contable**

#### **2.2.1.1. Definición**

Mallo (2014), la gestión contable es el proceso de identificar, medir, comunicar y analizar toda la información sistematizada según el método contable, que sirve para ayudar a la toma de decisiones de inversión, dirección y control de la empresa; desglosándose de forma práctica en la contabilidad financiera, dedicada a medir la evolución del patrimonio empresarial calculado en base a su capacidad de obtener rendimientos futuros, que sirve de información a los agentes económicos externos de la organización, añadiendo información para la continua toma de decisiones y el control de las operaciones que se realizan.

#### **2.2.1.2. Objetivo**

Los objetivos de la gestión contable van ligados a la visión estratégica de la empresa, de la que se desprenderán decisiones operativas o de gestión, que tratarán de coordinar todo tipo de esfuerzos en el seno de una organización dentro de un determinado entorno.

Además la gestión contable tiene por objetivo predecir el flujo de efectivo; tomar las decisiones en cuanto a las inversiones y créditos; apoyar a los administradores en cuanto a la planeación, la organización y la dirección de los negocios relacionados con la empresa; fundamentar la determinación de precios; ejercer un cierto control sobre las operaciones económicas de la empresa; contribuir para la

evaluación de los beneficios o el impacto social que pueda llegar a tener la actividad que desarrolla la empresa en la comunidad.

#### **2.2.1.3. Importancia**

La importancia de la gestión contable radica en que absolutamente todos los entes comerciales y financieros, tiene la necesidad de mantener un control sobre todos los movimientos que ocurren en la empresa. De esta manera se obtendrá una mayor productividad y un mayor aprovechamiento del patrimonio que la misma posee (Ventura, 2015).

#### **2.2.1.4. Etapas**

La gestión contable es llevada a cabo en tres etapas:

- Registrar la actividad económica de la empresa, en donde se lleva un registro de las actividades comerciales de la organización.
- Clasificar la información en diferentes categorías, en donde se procederá a la agrupación de las transacciones que reciben dinero y las que lo emiten.
- Realizar un resumen de la información para poder ser empleada por las personas que se encargan de tomar las decisiones dentro de la organización.

Las etapas mencionadas son medios utilizados para la creación de la información, que permitirá guiar a la gestión contable de la empresa.

Además también involucra a la comunicación entre sectores de la empresa y a su correcta interpretación para ser utilizada como una herramienta más en la toma de decisiones.

El modelo básico consiste en un sistema de información diseñado y planificado para poder llevar un control de los gastos de la empresa así como las relaciones entre gastos y beneficios. Primeramente se debe realizar un registro de la actividad financiera de la empresa día a día, con transacciones que se refieren a términos monetarios o no. Todo esto formará parte de los libros contables de la empresa. Se debe llevar un registro completo de las actividades comerciales, en grandes empresas con muchas actividades se deben clasificar en diferentes categorías y separar las de emisión y recepción de dinero.

Una vez que se ha hecho todo esto se debe hacer un resumen de esta información para que las personas de tomar las decisiones comerciales puedan tomar decisiones en base a ellas sin necesidad de tener que leer toda la documentación y transacciones que se llevan a cabo de la empresa, sino que les bastará con leer este resumen del que se hará cargo la persona que se encargue de la gestión contable en la empresa.

La gestión contable debe ofrecer la información necesaria para que las personas que tienen mayor poder y encargados dentro de la empresa conozcan perfectamente la información así como los que muestren interés en las actividades comerciales de la empresa puedan conocer este dato a la perfección, ya que es una actividad que surge

dentro de la empresa para tener un estricto control sobre los movimientos que ocurren dentro de la empresa ya que sin ello no sería posible conocer ciertos datos o la rentabilidad de la empresa.

La gestión contable no sólo es una actividad muy importante dentro de la empresa sino que también es un pilar básico de la propia empresa, es una actividad pero también un arte, por lo que requiere que sea una persona especializada y con experiencia la que realice esto. Contratar a una persona que se encargue de estas labores no es un gasto sino una inversión, y sin duda una de las mejores inversiones ya que permitirá a la empresa sacar mayor provecho de sus transacciones y de su economía.

#### **2.2.1.5. Dimensiones de la Gestión contable**

##### **a.- Control Operativo**

Álvarez (2012) señala que las actividades de control son acciones sistematizadas basadas en procedimientos y normas necesarias para implementar las políticas de control y asegurar el cumplimiento de los lineamientos y directivas, fundamentados en las actividades de control operativo y los principios regulatorios.

Amat (1989), define que el control operativo dirige su acción hacia la planificación operativa, es decir, que asegura que las tareas realizadas en cada puesto de trabajo día a día se realicen correctamente.

Anthony (2001), el control operativo es un proceso para asegurar que las tareas específicas se realicen con eficiencia y eficacia y está limitado a las decisiones programadas y a la acción diaria.

Las actividades de control son las políticas y los procedimientos que ayudan a asegurar que se están llevando a cabo las directrices administrativas. Tales actividades ayudan a asegurar que se están tomando las acciones necesarias para manejar los riesgos hacia la consecución de los objetivos de la entidad. Las actividades de control se dan en todas las organizaciones, en todos los niveles y en todas las funciones. Incluyen un rango de actividades tan diversas como aprobaciones, autorizaciones, verificaciones, reconciliaciones, revisión del desempeño de operaciones, seguridad de activos y segregación de responsabilidades.

Los controles, entendidos como las acciones estructuradas y coordinadas, para alcanzar un nivel razonable de confianza en el cumplimiento de la legislación aplicable en el área operativa, y en lograr los niveles esperados de economía, eficiencia y eficacia en las operaciones y en la protección de los activos.

### **Tablero de control operativo (TCO)**

Hay un momento de la vida de las empresas donde el crecimiento obliga a los directivos a alejarse cada vez más de las cuestiones operativas, delegando algunas de las decisiones frecuentes que son claves. Es la típica crisis de crecimiento donde es necesario crecer, dirigir y delegar a partir de información oportuna. Puede ocurrir que en algunas

empresas la clave del negocio y la ventaja competitiva sostenible sea el grado de perfección con el que se realizan las tareas operativas. Para estos casos el TCO es una herramienta que permite conocer con cierto grado de detalle, de una manera formal a través de una herramienta informática las variables claves del negocio.

El tablero de control operativo permite hacer un seguimiento diario del estado de situación de un sector o proceso de la empresa para poder tomar a tiempo las medidas correctivas necesarias, nos debe servir para que de un simple golpe de vista podamos evaluar cómo están evolucionando aquellos indicadores operativos que necesitan ser monitoreados día a día como las áreas de finanzas, compras, ventas, producción, etcétera.

Debe proveer la información que se necesita para entrar en acción. Su usuario es por lo general el Gerente Funcional de las áreas monitoreadas por el tablero, pero si se trata de una variable clave en el negocio, también lo usará el dueño o el Gerente General.

Cuándo tener un tablero de control operativo: hay una necesidad común en todas las empresas que usan el TCO. La necesidad de compartir información entre diferentes niveles y áreas organizacionales. Ante la pregunta ¿cuándo tener información operativa? La respuesta es: Siempre, ya que la información la necesitamos para manejarnos en la tarea cotidiana.

## **b.- Control Contable**

Según Rosenbert (1995); son los procedimientos y registros relativos a la seguridad de los activos y a la confiabilidad de los registros financieros.

Una estructura organizada mediante la cual se recogen las informaciones de una empresa como resultado de sus operaciones, valiéndose de recursos como formularios, reportes, libros etc. y que presentados a la gerencia le permitirán a la misma tomar decisiones financieras, al respecto, Rodríguez (2013) refiere que el control contable en una entidad está orientado a prevenir o detectar errores e irregularidades, las diferencias entre estos dos es la intencionalidad del hecho; el término error se refiere a omisiones no intencionales, y el término irregular se refiere a errores intencionales. Lo cierto es que los controles contable internos deben brindar una confianza razonable de que los estados financieros han sido elaborados bajo un esquema de control de acuerdo con las normas contable que disminuyan la probabilidad de tener errores sustanciales en los mismos.

Así mismo, el control contable tiene como finalidad salvaguardar los activos y verificar la confiabilidad de los datos contables, y poder prevenir errores o plantear soluciones específicas a los problemas obtenidos.

Según Perdomo (2000), es aquel que comprende el plan de organización, así como los procedimientos y registros, referidos a la protección de los activos o a la confiabilidad de los registros financieros, proporcionando seguridad razonable en cuanto a la autoridad y registro. En este

sentido, todos los sistemas contables de una organización estas encaminados a servir como medio de control y están enfocados a proteger los activos y proveer información.

Según lo indicado en el artículo primero de la resolución 196/2001, el control contable es un proceso que bajo la responsabilidad del representante legal, secretario de hacienda o jefe del área financiera y Contador General de la entidad o de quien haga sus veces, se adelanta en las entidades y organismos con el fin de lograr la existencia y efectividad de mecanismos de control y verificación en las actividades propias del proceso contable que garanticen que la información financiera, económica y social cumpla con las normas conceptuales, técnicas y procedimentales establecidas en el Plan General de Contabilidad, revelando sin ambigüedades y con adecuada precisión en la información generada, tanto la situación como los resultados de las operaciones efectuadas de manera confiable, oportuna y útil socialmente.

Dicho proceso se encuentra fundamentado con las nuevas tendencias de control internacionales, en los que existe una vigilancia y revisión permanente de la organización a través de tres pilares principales, el autocontrol, autorregulación y la autogestión.

### **c.- Control Financiero**

Gitman (1997) sostiene, que el control financiero comprende la concreción de las políticas financieras, mediante la aplicación de estrategias, tácticas, procesos, procedimientos, técnicas y prácticas financieras adecuadas para el manejo efectivo de los recursos financieros. Una

política financiera no es un documento legal. Es un acuerdo basado en los principios o directrices de un área de actividad clave de una organización. Una política expresa cómo va la organización sobre su trabajo y cómo lo dirige. Las buenas políticas expresan un modo justo y sensible de tratar los asuntos. Mientras que sea posible, ninguna organización debería cambiar sus políticas a menudo. La intención es guiar el trabajo de una organización durante un tiempo razonable. Una vez que la política se convierte en práctica organizacional y ha sido aprobada por el Directorio o por la estructura del gobierno institucional, está uniéndose a toda la organización.

Burk y Lehnman (2004), señalan que el control financiero para las pequeñas y medianas empresas, puede resultar de interés para las mismas, dado que les pueden permitir permanecer y madurar dentro del tejido empresarial. El control financiero a largo plazo se ocupa, por consiguiente, de la realización de una planificación futura de la empresa buscando el modo de efectuar las inversiones adecuadas en activo fijo, de forma que se evite la infrautilización de éstas, controlando la rentabilidad generada por las mismas e intentando optimizarlas. Además, analiza la capacidad de la empresa para asumir deudas.

En la fase posterior a la implantación de los planes financieros; el control trata el proceso de retroalimentación y ajuste que se requiere, para garantizar la adherencia a los planes y la oportuna modificación de los mismos, debido a cambios imprevistos, al respecto, Shapiro, (2003): Es la fase de ejecución en la cual se implantan los planes financieros, el control trata del proceso de retroalimentación y ajuste que

se requiere para garantizar que se sigan los planes y para modificar los planes existentes, debido a cambios imprevistos.

Asimismo toda empresa de negocios necesita siempre de una inversión para que sus operaciones se realicen de forma adecuada y función en de acuerdo a los objetivos que se han planteado, es por eso, que al verse necesitados de efectivo o de buenos recursos monetarios.

Por otro lado, a corto plazo se preocupa de la problemática relacionada con la financiación del activo circulante. Es decir, busca los fondos suficientes para hacer frente a las inversiones a corto plazo (existencias, deudores, tesorería), con el fin de que nunca se produzca ruptura en el ciclo de explotación, ya que el desfase posible entre cobros y pagos podría ocasionar flujos de caja negativos; de ahí la necesidad de disponer de recursos en tesorería. Hoy más que nunca la gestión financiera mantiene un protagonismo en la empresa y por eso se analizan cada una de sus variables: financiamiento, endeudamiento, rentabilidad, crecimiento, utilización de la información contable y financiera.

Por su parte Estupiñan (2007), afirma que control financiero es la combinación de la gestión de activos, liquidez, financiamiento, ventas, costo y productividad, que los analistas deben identificar las debilidades y fortalezas, profundizarlas y analizarlas suficientemente con el personal de la empresa determinando las causas que generaron sus crecimientos y decrecimientos para atacarlas y cumplir las metas de retorno de la inversión a sus dueños.

Un buen control financiero es vital para la supervivencia de una actividad comercial, incluyendo aquellas que ofrecen servicios financieros. Los sistemas de contabilidad están diseñados para revelar el movimiento de los fondos en una institución. Los libros de transacciones y de contabilidad registran la recepción y el uso de los fondos y los costos que se enfrentan en el proceso de servicios contables. Los contadores elaboran una lista de capítulos de cuentas para crear una estructura en la cual insertar las transacciones hacia diferentes cuentas y libros de contabilidad y esto determina en cual momento de los resultados financieros aparecerán estos aspectos. Es fundamental que los directores entiendan estos resultados y puedan usarlos para tomar decisiones.

#### **2.2.1.6. Como mejorar la Gestión Contable**

Al emprender y gestionar un negocio son muchos los aspectos que un empresario debe de manejar si desea que su empresa logre mantenerse en el mercado.

Uno de los principales problemas que enfrenta una empresa tiene que ver con los aspectos financieros, ya sea por el descontrol del flujo de dinero, los endeudamientos, problemas de liquidez, entre otros.

Para poder mantener la salud financiera y la estabilidad económica, es vital analizar el historial de acciones tomadas. Por eso es importante hacer un plan estratégico que mejore la gestión contable. En vista de esto, en Impulsa Popular queremos compartir contigo algunos consejos que podrían mejorar esta gestión:

- Elabora tu presupuesto de corto y mediano plazo.
- Mantén separado tu presupuesto personal y el de la empresa.
- Asígñate un salario razonable, de acuerdo al tamaño del negocio.
- Mantén disciplina en la ejecución del presupuesto.
- Analiza cómo y en qué aspectos puedes ahorrar.
- Evalúa cuales son las mejores opciones para financiarte.
- Elabora registros contables, fiscales y operativos.
- Consulta un profesional contable.
- Controla los gastos de la empresa, especialmente los gastos fijos.
- No pierdas de vista realizar una adecuada gestión de cobros.

## **2.2.2. La rentabilidad**

### **2.2.2.1. Definición**

Según Suarez (2002), se utiliza este término para hacer referencia a las ventas o beneficios expresados en tanto por ciento de igual otra magnitud económica: capital invertido o valor del activo de la empresa, recursos propios, entre otro.

Ferruz (2000), refiere que la rentabilidad es el rendimiento de la inversión medido mediante las correspondientes ecuaciones de equivalencia financiera. Es por ello, que se presenta dos teorías para el tratamiento de la rentabilidad.

Siguiendo a Sánchez (2002), esta muestra la posición económica de la entidad, es decir, la capacidad que esta tiene que generar y retener utilidades en un periodo determinado.

La rentabilidad constituye el resultado de las acciones gerenciales, decisiones financieras y las políticas implementadas en una organización. Fundamentalmente, la rentabilidad está reflejada en la proporción de utilidad o beneficio que aporta un activo, dada su utilización en el proceso productivo, durante un período de tiempo determinado; aunado a que es un valor porcentual que mide la eficiencia en las operaciones e inversiones que se realizan en las empresas (Nava, 2009).

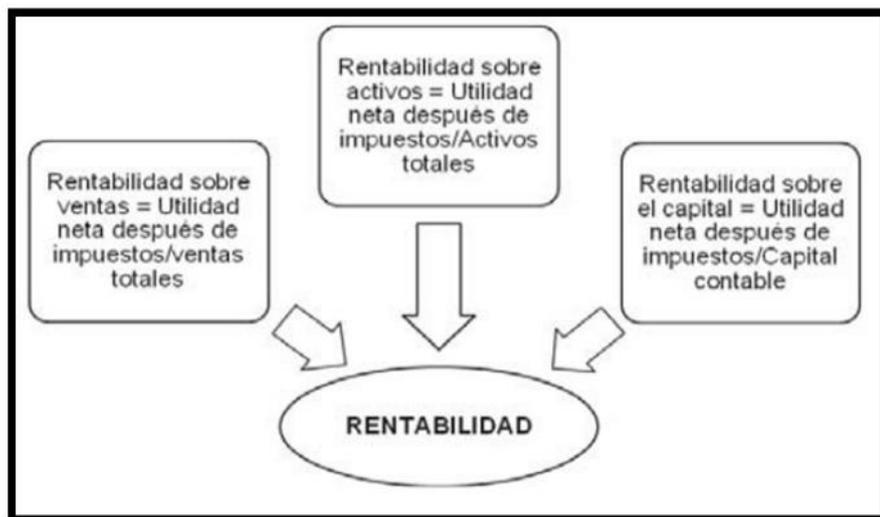
A través del análisis financiero se pueden determinar los niveles de rentabilidad de un negocio; pues, permite evaluar la eficiencia de la empresa en la utilización de los activos, el nivel de ventas y la conveniencia de efectuar inversiones, mediante la aplicación de indicadores financieros que muestran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

Entre estos indicadores se encuentran el rendimiento sobre las ventas, el rendimiento sobre los activos y el rendimiento sobre el capital aportado por los propietarios (Figura 1). El rendimiento sobre las ventas es un indicador financiero que expresa la utilidad que obtiene la organización en relación con sus ventas e indica el costo de las operaciones y las fluctuaciones que pueda sufrir tanto el precio como el volumen de los productos.

Por su parte, el rendimiento sobre los activos está enfocado en medir la efectividad con que se utilizan los activos necesarios para el proceso de producción; esto se traduce

en la proporción de las ganancias obtenidas por la empresa dada su inversión en activos totales (activos circulantes + activos fijos). En tanto, el rendimiento sobre el capital muestra, en términos porcentuales, las ganancias generadas dado el capital aportado por los accionistas o propietarios del negocio.

Así, los indicadores de rentabilidad muestran los retornos netos obtenidos por las ventas y los activos disponibles, midiendo la efectividad del desempeño gerencial llevado a cabo en una empresa.



**Figura 1.** Indicadores de Rentabilidad

Fuente: (Nava, 2009)

La rentabilidad es la capacidad que tiene algo para generar suficiente utilidad o beneficio; por ejemplo, un negocio es rentable cuando genera más ingresos que egresos, un cliente es rentable cuando genera mayores ingresos que gastos, un área o departamento de empresa es rentable cuando genera mayores ingresos que costos.

Pero una definición más precisa de la rentabilidad es la de que la rentabilidad es un índice que mide la relación entre utilidades o beneficios, y la inversión o los recursos que se utilizaron para obtenerlos.

#### **2.2.2.2. Importancia de la Rentabilidad**

La importancia del análisis de la rentabilidad viene determinada por que, aun partiendo de la multiplicidad de objetivos a que se enfrenta una empresa basados unos en la rentabilidad o beneficio, otros en el crecimiento, la estabilidad e incluso en el servicio a la colectividad, en todo análisis empresarial el centro de la discusión tiende a situarse en la rentabilidad, seguridad o solvencia como variables fundamentales de toda actividad económica.

Así, para los profesores Cuervo y Rivero (2000) la base del análisis económico-financiero se encuentra en la cuantificación del binomio rentabilidad-riesgo que se presenta desuna triple funcionalidad:

- Análisis de rentabilidad
- Análisis de solvencia, entendida como la capacidad de la empresa en satisfacer sus obligaciones financieras
- Análisis de la estructura financiera de la empresa con la finalidad de comprobar su adecuación para mantener un desarrollo estable de la misma.

Es decir los límites económicos de toda actividad empresarial son la rentabilidad y el riesgo normalmente objetivos contrapuestos, ya que la rentabilidad en cierto

modo es la retribución al riesgo y consecuentemente la inversión más segura no suele coincidir con la más rentable. Sin embargo, es necesario tener en cuenta que por otra parte el fin de solvencia o estabilidad de la empresa está íntimamente ligado a la de rentabilidad en el sentido que la rentabilidad es un condicionante decisivo de la solvencia, pues la obtención de rentabilidad es un requisito necesario para la continuidad de la empresa.

### **2.2.2.3. Tipos de Rentabilidad**

Sánchez (2002), menciona que la rentabilidad se puede realizar en dos clases, en función del tipo de resultado y de inversión relacionada con el mismo que se considere.

#### **a) La Rentabilidad Económica**

La rentabilidad económica o de la inversión es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento de los activos de una empresa con independencia de la financiación de los mismos. A la hora de definir un indicador de rentabilidad económica nos encontramos con tantas posibilidades como conceptos de resultado y conceptos de inversión relacionados entre sí. Sin embargo, sin entrar en demasiados detalles analíticos, de forma genérica suele considerarse como concepto de Resultado el Resultado antes de intereses e impuestos, y como concepto de inversión el Activo total a su estado medio.

$$RE = \frac{\text{Resultado antes de intereses e impuestos}}{\text{Activo total a su estado medio}}$$

El resultado antes de intereses e impuestos suele identificarse con el resultado del ejercicio prescindiendo de los gastos financieros que ocasiona la financiación ajena y del impuesto de sociedades. Al prescindir del gasto por impuesto de sociedades se pretende medir la eficiencia de los medios empleados con independencia del tipo de impuestos, que además pueden variar según el tipo de sociedad.

### **b) La Rentabilidad Financiera**

La rentabilidad financiera o de los fondos propios, denominada en la literatura anglosajona Return on Equity (ROE), es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento obtenido por esos capitales propios, generalmente con independencia de la distribución del resultado. Para el cálculo de la rentabilidad financiera, a diferencia de la rentabilidad económica, existen menos divergencias en cuanto a la expresión de cálculo de la misma. La más habitual es la siguiente:

$$RF = \frac{\text{Resultado neto}}{\text{Fondos propios a su estado medio}}$$

Como concepto de resultado la expresión considerando como tal al resultado del ejercicio más utilizada es la de resultado neto.

Ortiz (2009), establece que el objetivo final de cualquier organización productiva consiste en maximizar el rendimiento de la inversión mediante las utilidades y el crecimiento sostenido del capital, para lo cual deben cubrirse las siguientes 4 fases:

- Establecer el monto de recursos que permitan el funcionamiento normal de la empresa.
- Definir la combinación de financiamiento que garantice la operación, según la estimación de sus necesidades y la minimización del costo de cada fuente de financiamiento.
- Orientar apropiadamente los recursos captados, considerando que cada fuente de financiamiento debería atender un renglón específico de la inversión y procurando evitar la subestimación de necesidades de capital o la tenencia de fondos ociosos no exigidos por las labores cotidianas de administración, producción, aprovisionamiento y comercialización.
- Implantar mecanismos tendientes al máximo empleo de la capacidad instalada.

Una forma de evaluar los beneficios obtenidos por la empresa es a través de los índices de rentabilidad; para calcularlos, se debe tomar como base los resultados obtenidos (ganancia), pudiéndose determinar con relación a las ventas, los activos, al capital o al valor accionario (Gitman, 1997). En este sentido, la gestión gerencial debe concentrar sus esfuerzos en la obtención de utilidades, ya que con éstas las empresas atienden dos objetivos primordiales: la capitalización y el reconocimiento de dividendos o retribución del esfuerzo del inversionista (Ortiz, 1994). El aumento de las utilidades puede obtenerse mediante dos vías: por el incremento de los ingresos o por la reducción de los costos (Gitman, 1997), por lo tanto, un factor que incide en el aumento de la rentabilidad es el desarrollo tecnológico.

## **Determinación de la rentabilidad**

Según Rosillón (2009), Mediante el análisis financiero se pueden determinar los niveles de rentabilidad de un negocio; pues, permite evaluar la eficiencia de la empresa en la utilización de los activos, el nivel de ventas y la conveniencia de efectuar inversiones, mediante la aplicación de indicadores financieros que muestran los efectos de gestionar en forma efectiva y eficiente los recursos disponibles, arrojando cifras del rendimiento de la actividad productiva y determinando si ésta es rentable o no. Entre estos indicadores de rentabilidad se encuentran el rendimiento sobre las ventas, el rendimiento sobre los activos y el rendimiento sobre el capital aportado por los propietarios.

El rendimiento sobre las ventas es un indicador financiero que expresa la utilidad que obtiene la organización en relación con sus ventas e indica el costo de las operaciones y las fluctuaciones que pueda sufrir tanto el precio como el volumen de los productos.

Por su parte, el rendimiento sobre los activos está enfocado en medir la efectividad con que se utilizan los activos necesarios para el proceso de producción; esto se traduce en la proporción de las ganancias obtenidas por la empresa dada su inversión en activos totales (activos circulantes + activos fijos). En tanto, el rendimiento sobre el capital muestra, en términos porcentuales, las ganancias generadas dado el capital aportado por los accionistas o propietarios del negocio.

Seguendo a Fernández (2013), el análisis financiero es un proceso mediante el cual se aplican diversos métodos a los estados financieros e información complementaria para hacer una medición adecuada de los resultados obtenidos por la administración y tener una base apropiada para emitir una opinión correcta acerca de las condiciones financieras de la empresa y sobre la eficiencia de su administración; así como para el descubrimiento de hechos económicos referentes a la misma y la detección de deficiencias que deban ser corregidas mediante recomendaciones.

De acuerdo con la forma de analizar el contenido de los estados financieros, existen los siguientes métodos e instrumentos de evaluación:

**a) Análisis vertical**

Se utiliza para analizar la estructura del Balance General y el de Estado de Resultados, comparando las cifras en forma vertical con el objetivo de determinar que tanto representa cada cuenta del en general, se debe dividir la cuenta que se quiere determinar, por el total del activo y luego se procede a multiplicar por cien (Apaza, 2013).

**b) Análisis horizontal**

En el análisis horizontal determinar la variación absoluta o relativa que haya sufrido cada partida de los estados financieros en un periodo respecto a otro. Determina cual fue el crecimiento o decrecimiento de una cuenta en un periodo determinado (Apaza, 2013).

### **c) Ratios financieros**

La información contenida en los Estados Financieros es muy importante para los accionistas, acreedores, y la misma administración de la empresa, la misma que debe ser analizada con el uso de indicadores financieros e interpretaciones con el objetivo de evaluar y supervisar a la empresa el rendimiento, liquidez, solvencia, apalancamiento, y uso de activos (Apaza, 2013).

#### **2.2.2.4. Razones de rentabilidad**

Siguiendo a Gitman (2003), existen muchas medidas de rentabilidad. Como grupo, estas medidas permiten a los analistas evaluar las utilidades de la empresa con respecto a un nivel determinado de ventas, cierto nivel de activos o la inversión de los propietarios. Sin utilidades, una empresa no podría atraer capital externo. Los propietarios, los acreedores y la administración prestan mucha atención al incremento de las utilidades debido a la gran importancia que el mercado otorga a las ganancias.

#### **- Estados Financieros**

Como se sabe los estados financieros se pueden afirmar o definir mediante las siguientes fuentes: según autores, glosarios, entidades y la NIC que lo rige. Según las interpretaciones de los autores, se tiene que los estados financieros vienen a ser una gran gama de información diseñada para objetivos específicos (Martínez, 2011), siendo un conjunto de estados que presentan la situación económica, financiera y administrativa de la empresa

(Giraldo, 1996), siendo a su vez el resultado de conjugar los hechos registrados de la contabilidad, con convenciones contables y juicios personales (Macías, 2011). También los glosarios definen que estos son aquellos que proveen información respecto a la posición financiera, resultados y Estado de Flujos de Efectivo, como cuadros que presentan en forma sistemática y ordenada diversos aspectos de la situación y económica de una empresa (Glosario Tributario, 2008). Asimismo, algunas entidades encargadas de regular la contabilidad en el país, también, lo definen como documentos contables que muestran la posición y desempeño financiero de una empresa por un período determinado (Superintendencia de Mercado de Valores, 2008). Por último, la NIC 1 lo ratifica, mediante el párrafo 7, como una representación estructurada de la situación y del desempeño financiero de una entidad, que pretende cubrir las necesidades de usuarios que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información (Paredes, 2008). Parcialmente, se puede concluir que los Estados Financieros son importantes, tanto en las empresas como en el ente económico, pues proveen información necesaria para adquirir las operaciones realizadas, asimismo, para la toma de mejores decisiones.

### **Importancia**

Los estados financieros tienen gran importancia en el ámbito administrativo al ser presentados de manera clara y precisa, y al cumplir tres propósitos significativos: proveer un plano para determinar los resultados de las finanzas y operaciones, brindar información hacia quienes dirigen los

negocios, y juzgar y evaluar el desarrollo del ente. Los estados financieros, junto con los informes detallados suplementarios de las operaciones internas y estadísticas de la gerencia, proveen a la administración un “plano”, porque de esa manera se puede determinar la fortaleza o debilidad de las finanzas y de las operaciones (Ralph & Stewart, 1971). También brindan información, porque estos informes financieros de operación e interpretación son esenciales para quienes dirigen, manejan y controlan los negocios (Ralph & Stewart, 1971) y, de esa manera, los datos financieros pueden ser utilizados por la gerencia de las siguientes formas (Martínez A., 2010):

- Medir el estado de costo de producción y ventas.
- Determinar la eficiencia relativa de los departamentos, divisiones, procesos y productos.
- Medir la eficiencia y la productividad de las operaciones para la empresa.
- Apreciar las realizaciones de los individuos en quienes se ha delegado autoridad y asignado responsabilidad.
- Determinar si las nuevas normas de dirección y procedimientos deben ponerse en vigor.
- Evaluar el sistema de control interno.
- Controlar las operaciones y efectuar mejoras en las técnicas de operación.
- Realizar decisiones correctas en relación con las finanzas y con todas las fases de las operaciones.
- Justificar ante los inversionistas su actuación en el negocio.
- Establecer futuros planes y presupuestos.

## **Estado de Situación Financiera**

Es un informe contable que ordena sistemáticamente las cuentas de Activo, pasivo y el Patrimonio y determina la situación financiera de la empresa en un periodo determinado.

En el Estado de situación financiera aparecen las cuentas reales y sus valores deben corresponder exactamente a los saldos ajustados del libro diario y de los libros auxiliares. El mismo que se debe elaborar y presentar al final de cada año es decir cada 31 de diciembre.

Objetivo de los informes o Estados Financieros. El objetivo de la presentación de los informes o estados financieros es proporcionar información que sea útil para tomar decisiones, esta debe ser pertinente, confiable y comparable.

## **Estados de Resultados**

Una herramienta popular para evaluar la rentabilidad con respecto a las ventas es el estado de pérdidas y ganancias.

Cada rubro de este estado se expresa como un porcentaje de las ventas. Los estados de pérdidas y ganancias de tamaño común son de gran utilidad para comparar el rendimiento a través de los años. Tres índices de rentabilidad citados con frecuencia y que se pueden leer directamente en el estado de pérdidas y ganancias de tamaño común son: 1) el margen de utilidad bruta, 2) el margen de utilidad operativa y 3) el margen de utilidad neta.

- Margen de utilidad bruta

El margen de utilidad bruta mide el porcentaje de cada dólar de ventas que queda después de que la empresa pagó sus bienes. Cuanto más alto es el margen de utilidad bruta, mejor (es decir, es menor el costo relativo de la mercancía vendida).

- Margen de utilidad operativa

El margen de utilidad operativa mide el porcentaje de cada dólar de ventas que queda después de que se dedujeron todos los costos y gastos, excluyendo los intereses, impuestos y dividendos de acciones preferentes. Representa las “utilidades puras” ganadas sobre cada dólar de ventas. La utilidad operativa es “pura” porque mide sólo la utilidad ganada en las operaciones e ignora los intereses, los impuestos y los dividendos de acciones preferentes. Es preferible un margen de utilidad operativa alto.

- Margen de utilidad neta

El margen de utilidad neta mide el porcentaje de cada dólar de ventas que queda después de que se dedujeron todos los costos y gastos, Incluyendo intereses, impuestos y dividendos de acciones preferentes. Cuánto más alto es el margen de utilidad neta de la empresa, mejor.

### **Rendimiento sobre los activos totales (ROA)**

El rendimiento sobre los activos totales (ROA, por sus siglas en inglés, return on total assets), denominado con frecuencia retorno de la inversión (ROI, por sus siglas en inglés, return

on investment), mide la eficacia general de la administración para generar utilidades con sus activos disponibles. Cuanto más alto es el rendimiento sobre los activos totales de la empresa, mejor. El rendimiento sobre los activos totales se calcula de la manera siguiente:

$$\text{Rendimiento sobre activos totales} = \frac{\text{Ganancias disponibles para los accionistas comunes}}{\text{Total de activos}}$$

### **Retorno sobre el patrimonio (ROE)**

El retorno sobre el patrimonio (ROE, por sus siglas en inglés, return on common equity) mide el retorno ganado sobre la inversión de los accionistas comunes en la empresa. Generalmente, cuanto más alto es este rendimiento, más ganan los propietarios. El retorno sobre el patrimonio se calcula de la manera siguiente:

$$\text{Rendimiento sobre el patrimonio} = \frac{\text{Ganancias disponibles para los accionistas comunes}}{\text{Capital en acciones comunes}}$$

## **2.2.3. Situación del sector salud**

### **2.2.3.1. Contexto actual**

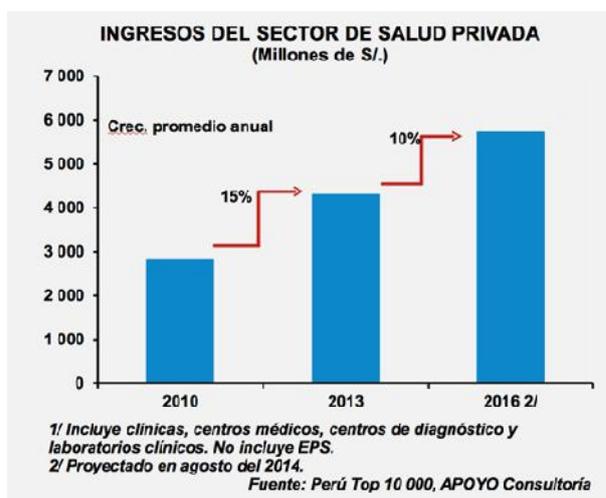
Según un sondeo elaborado por la Cámara de Comercio de Lima (CCL), más del 87 % de las empresas del sector salud proyecta que para el presente año aumente sus ventas respecto al 2014, mientras que el 13% estima que cerrará el año en similares condiciones que el año pasado.

El presidente de Comsalud, Mario Mongibaldi indicó que a pesar de los indicadores de desaceleración del sector salud se muestra optimista y eso se refleja en las inversiones realizadas en productos y servicios.

El sector privado se ve relegado esto en el raudo crecimiento de las entidades prestadoras de seguros (EPS) que actualmente conforman más del 50% del mercado de salud privado en el país.

También señalo que en aras de llevar a cabo este optimismo en el sector es necesario combatir el déficit de la infraestructura, tanto como para el sector público y privado, brindando una mejor calidad y calidez en la atención.

Por otro lado el sondeo refleja que las proyecciones para el 2016 también exponen el optimismo para el empresario del sector salud al considerar que un 93% de los empresarios generará ventas mayores este 2016 con respecto al año 2015, mientras que un 7% señala que sus ventas mantendrán iguales en comparación al 2015.



Por el lado privado, el punto de mira para desarrollar nuevas instalaciones continuó en las periferias limeñas y en provincias, donde se inauguraron centros médicos y clínicas. Por el lado asegurador, las compañías, a las que se sumó la alianza La Positiva - Sanitas, continuaron apostando por el crecimiento de productos especializados, como por seguros oncológicos y aquellos enfocados en la base de la pirámide.

Tal y como se aseguró en el último CADE, para los próximos años el sector privado prevé invertir de US\$ 1.000 millones en nueva infraestructura, mientras que por el lado público el ministerio de salud tiene previsto invertir alrededor de US\$ 2000 millones y nuevas asociaciones públicas – privadas en el sector. Aún con estas cifras de inversión, la nueva oferta podría ser insuficiente para cubrir la creciente demanda que, según los especialistas, avanza con el crecimiento económico, la mayor penetración del aseguramiento y el paulatino envejecimiento de la población.

SUB RK 2014	EMPRESAS	ROE (%)	ROA (%)	ROS (%)	RK 2014
1	SEGURO SOCIAL DE SALUD ESSALUD	27,0	25,9	38,1	9
2	SECTOR PRIVADO DE SALUD	20,3	17,4	23,7	186

Fuente: América Económica

### **2.3. Definición de términos básicos.**

Se define algunos términos relacionadas a nuestras variables:

- Control

Comprende las acciones orientadas a precaver en forma previa, durante la gestión y a su verificación posterior respecto de la correcta captación y utilización de recursos humanos, materiales y financieros; así como en cuanto al logro de los resultados de la actividad pública o privada por parte de las entidades y organismos que la ejecutan.

- Empresa

Entidad jurídica de carácter comercial destinada a la producción (y/o extracción) de bienes o prestación de servicios. Al conjunto de empresarios se denomina empresariado.

- Gestión

La gestión es la capacidad organizada de supervivencia y proyección a largo plazo y el conjunto de instrumentos y métodos que permiten la adaptación de la organización al entorno, es una forma de regulación que se constituye en mecanismos de orientación y control.

- Gestión Contable

Es el proceso de identificar, medir, comunicar y analizar toda la información sistematizada según el método contable, que sirve para ayudar a la toma de decisiones de inversión, dirección y control de la empresa.

- Razones Financieras

Son instrumentos de análisis financiero, se dividen por conveniencia en cuatro categorías básicas: Razones de liquidez, Razones de Actividad, Razones de Deuda y Razones de Rentabilidad.

- Rendimiento Sobre los Activos

Determina la eficacia de la generación para obtener utilidades con sus activos disponibles; también conocido como rendimiento sobre la inversión.

- Rendimiento Sobre el Capital

Estima el rendimiento obtenido de la inversión de los propietarios en la empresa.

- Rentabilidad

Es el índice que mide la relación entre la utilidad o la ganancia obtenida, y la inversión o los recursos que se utilizaron para obtenerla; también es utilizado para determinar la relación que existe entre las utilidades de una empresa y diversos aspectos de ésta, tales como las ventas, los activos, el patrimonio, el número de acciones.

- Productividad

Indicativo del uso y aprovechamiento que se obtiene de cada factor de producción. Resultado cuantificado de dividir los logros de una actividad entre los recursos utilizados para tal actividad.

## **2.4. Sistema de hipótesis.**

### **2.4.1. Hipótesis General**

La gestión contable influye significativamente en la rentabilidad de las empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna, año 2014.

### **2.4.2. Hipótesis Especificas**

- a. El control operativo influye positivamente en la rentabilidad de las empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna, año 2014.
- b. El control contable influye positivamente en la rentabilidad de las empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna, año 2014.
- c. El control financiero influye positivamente en la rentabilidad de las empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna, año 2014.

## **2.5. Operacionalización de variables**

### **2.5.1. Tipo de variables y relación funcional**

Variable Independiente (X): Gestión Contable

#### **Definición Conceptual**

La gestión contable es el proceso de identificar, medir, comunicar y analizar toda la información sistematizada según el método contable, que sirve para ayudar a la toma de decisiones de inversión, dirección y control de la empresa. Mallo (2014).

### **Definición operacional**

La gestión contable es un proceso sistemático que aborda decisiones que contribuyan con el control operativo, contable y financiero para la mejora de su gestión y para la Administración.

### **Variable Dependiente (Y): Rentabilidad**

#### **Definición Conceptual**

La rentabilidad está reflejada en la proporción de utilidad o beneficio que aporta un activo, dada su utilización en el proceso productivo, durante un período de tiempo determinado; aunado a que es un valor porcentual que mide la eficiencia en las operaciones e inversiones que se realizan en las empresas Nava (2009).

#### **Definición Operacional**

La rentabilidad es un índice que mide la relación entre utilidades o beneficios, y la inversión o los recursos que se utilizaron para obtenerlos.

Relación funcional de variables:

$$f(\text{Rentabilidad}) = (\text{Gestión Contable}).$$

## 2.5.2. Matriz de operacionalización de variables

DEFINICIÓN CONCEPTUAL DE LA VARIABLE	DIMENSIÓN	INDICADOR	NIVEL DE MEDICIÓN
<b>GESTIÓN CONTABLE</b>  Proceso de identificar, medir, comunicar y analizar toda la información sistematizada según el método contable, que sirve para ayudar a la toma de decisiones de inversión, dirección y control de la empresa.	Control Operativo	Control de procedimientos y normas	Ordinal
		Control de ingresos y salidas.	Ordinal
		Control de registros contables.	Ordinal
	Control Contable	Minimización de errores contables.	Ordinal
		Determinación de precios.	Ordinal
		Confiabilidad de la documentación contable.	Ordinal
	Control Financiero	Proyección del flujo de efectivo.	Ordinal
		Endeudamiento.	Ordinal
		Uso de los activos fijos.	Ordinal
<b>RENTABILIDAD</b>  Proporción de utilidad o beneficio que aporta un activo, dada su utilización en el proceso productivo, durante un período de tiempo determinado; aunado a que es un valor porcentual que mide la eficiencia en las operaciones e inversiones que se realizan en las empresas.	Rentabilidad sobre Ventas	Ventas	Ordinal
		Utilidad	Ordinal
	Rentabilidad sobre Activos	Activos fijos	Ordinal
		Activo Circulante	Ordinal
		Utilidad	Ordinal
	Rentabilidad sobre Capital	Capital social	Ordinal
		Utilidad	Ordinal

Fuente: Elaboración propia.

## **CAPÍTULO III**

### **METODOLOGÍA**

#### **3.1. Tipo de investigación.**

El presente trabajo e investigación considera la investigación denominada aplicada, ya que se utiliza la teoría para proponer después alguna estrategia, modelo o norma. El presente trabajo de investigación es descriptivo.

#### **3.2. Diseño de investigación.**

El diseño señala al investigador lo que debe hacer para alcanzar sus objetivos de estudio, contestar las interrogantes que se ha planteado y analizar la certeza de las hipótesis formuladas en un contexto en particular.

De acuerdo a la perspectiva de Hernández, Fernández, & Baptista (2006) el presente trabajo de investigación se considera un estudio de un diseño no experimental, transversal, descriptivo- explicativo.

#### **3.3. Población y muestra.**

La población del presente trabajo de investigación está constituida por los las empresas privadas del sector salud en el distrito de Tacna, provincia de Tacna y Dpto. de Tacna.

La muestra que se utilizará será la no probabilística. En ese punto, es necesario aclarar que: *“lo óptimo de una muestra depende de*

cuánto se aproxima su distribución a la distribución de las características de la población” (Hernández, Fernández, & Baptista, 2006, p. 260), con lo cual, los resultados encontrados en la muestra logren generalizarse o extrapolarse a la población. La “normalidad de la distribución en muestras” es importante, debido a que las características de esta distribución, sirve para el propósito de hacer estadística inferencial, en ese sentido se sigue el criterio del “teorema de limite central” que acepta como mínimo que las muestras sean de al menos 30 observaciones, puesto que este es un valor lo suficientemente alto (Freund & Simon, 1994, p. 262). Este criterio, también lo asumen Mertens (2005) y Borg y Gall (1989), citados por Hernández, Fernández y Baptista (2006), que sugieren que la muestra mínima, en estudios cuantitativos de tipo transeccional descriptivo o correlacional, sea de 30 casos (p. 261).

**Tabla 1. Población**

Nro.	Clínicas	Dirección	Ubicación
1	Clínica Promedic S.Civil R.L.	Calle Blondell Nº 425 Cercado	Tacna/Tacna/Tacna
2	Clínica Isabel S.A.C.	Calle Arica Nº 151 Cercado	Tacna/Tacna/Tacna
3	Clínica Internacional Tacna S.A.C.	Av. Bolognesi Nº 181	Tacna/Tacna/Tacna
4	Centro Medico San Pedro S.A.C.	Calle Arica Nº 246 Cercado	Tacna/Tacna/Tacna
5	Oncocentro Peru S.A.C. (Clínica Americana)	Prol. Cajamarca Nº 300	Tacna/Tacna/Tacna
6	CENTRO DEL RIÑÓN – Hemodialis E.I.R.L.	Av. Gregorio Albarracín Nº 550	Tacna/Tacna/Tacna
7	Servicios Odontológicos Integrales San Miguel E.I.R	Av. Bolognesi Nº 850	Tacna/Tacna/Tacna
8	Clínica Dental Montefiori S.A.C.	Av.San Martin Nº 410 2do piso	Tacna/Tacna/Tacna
9	Centro Médico Odontológico DENTIMEDIC S.A.C.	Av.San Martin Nº 649	Tacna/Tacna/Tacna
10	Policlinico Dental DENTUS S.C.R.L.	Av. Bolognesi Nº 623	Tacna/Tacna/Tacna
11	Centro Odontológico Dentist EIRL	Av. Bolognesi Nº 332	Tacna/Tacna/Tacna
12	Clínica Dental LOSTAUNAU	Calle Arequipa Nº 63	Tacna/Tacna/Tacna
13	Consultorio Dental DENTOSALUD	Pasaje Libertad 06 2do piso 2B	Tacna/Tacna/Tacna
14	Centro Odontologico SONREIR E.I.R.L.	Solari Plaza Of 3002. 3er Piso	Tacna/Tacna/Tacna
15	Tejada Centro Odontologico Especializado E.I.R.L.	Av. Bolognesi 611 - (of. 201)	Tacna/Tacna/Tacna
16	Clínica Dental Clinident CLINIDENT S.A.C	Avenida Bolognesi 378 - Piso 1	Tacna/Tacna/Tacna
17	Policlinico ANDRALEX E.I.R.L	MZA. B LOTE. 15 Centro Comer El Trian	Tacna/Tacna/Tacna
18	Centro Medico Dermatologico Sakuray	Calle Bolivar N°169– Tacna	Tacna/Tacna/Tacna
19	Servicios Integrales de Salud SANTA ANA S.A.C.	CAL.Arica NRO. 151	Tacna/Tacna/Tacna
20	Asoc. Unidos Para Servir	CAL.PROLG.Hipolito Unanue Nº. S/N	Tacna/Tacna/Tacna
21	MEDITACNA S.R.L.	CAL.Tacna NRO. 159	Tacna/Tacna/Tacna
22	Consultorio Medico"ZUÑIGA	CAL.San Martin NRO. 309	Tacna/Tacna/Tacna
23	Clinica Dental MONTEFIORI	Calle San Martín Nº 410	Tacna/Tacna/Tacna
24	Laboratorio Clinico SAKURAY	CAL.Bolivar NRO. 169	Tacna/Tacna/Tacna
25	Policlinico SAN ANTONIO S.R.LTDA	CAL.Alto Lima NRO. 1670	Tacna/Tacna/Tacna
26	Laboratorio Clinico Patologico S.R.LTDA	AV. Bolognesi NRO. 689 INT. 04	Tacna/Tacna/Tacna
27	LAB. CLINICO PAT. SAN FERNANDO EIRL	CAL.Bolivar NRO. 143B	Tacna/Tacna/Tacna
28	Clínica Dental Martorell	Av. Coronel Mendoza 1078	Tacna/Tacna/Tacna
29	LAB-SUR E.I.R.L.	CAL.Patricio Melendez NRO. 354 INT.	Tacna/Tacna/Tacna
30	BIO DIAGNOSTIK Laboratorio Clínico C.A.F.C. EIRL	CAL.Callao NRO. 05	Tacna/Tacna/Tacna

Fuente: Elaboración propia

### **3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.**

Para el presente trabajo de investigación se definirá la(s) técnica(s) e instrumento(s) de recolección de datos a utilizar.

#### **3.4.1. Técnicas de recolección de datos**

- Encuesta

En el presente trabajo de investigación se utilizará la técnica de la encuesta dirigido a los gerentes de las empresas, sector salud, para evaluar la influencia de la gestión contable en la rentabilidad de las empresas privadas, sector salud de la ciudad de Tacna, año 2014.

#### **3.4.2. Instrumento de recolección de datos**

- Cuestionario

En el presente trabajo de investigación se utilizará el cuestionario dirigido a los gerentes de las empresas, sector salud, para evaluar la influencia de la gestión contable en la rentabilidad de las empresas privadas, sector salud de la ciudad de Tacna, año 2014.

### **3.5. Técnicas de procesamiento de datos**

#### **3.5.1. Procesamiento de datos**

El procesamiento de datos se hará de forma automatizada con la utilización de medios informáticos. Para ello, se utilizaran:

El soporte informático SPSS 22 Para Windows paquete con recursos para el análisis descriptivo de las variables y para

el cálculo de medidas inferenciales; Y Microsoft Office Excel 2010, aplicación de Microsoft Office, que se caracteriza por sus potentes recursos gráficos y funciones específicas que facilitarán el ordenamiento de datos. Las acciones específicas en las que se utilizaran los programas mencionados son las siguientes:

En cuanto al SPSS 22 Para Windows

- Elaboración de las tablas de doble entrada que permitirá ver el comportamiento conjunto de las variables según sus categorías y clases.
- Desarrollo de la prueba con influencia de Pearson

### **3.5.2. Presentación de datos**

La presentación de la información a través de tablas y gráficos estadísticos, luego del procesamiento de la misma, por lo tanto se hará una presentación escrita tabular y gráfica, consideración para la discusión los procedimientos lógicos de la deducción e inducción.

### **3.5.3. Análisis e interpretación de los datos**

Se utilizarán técnicas y medidas de la estadística descriptiva e inferencial.

En cuanto a la estadística Descriptiva e inferencia, se utilizará:

- En cuanto a la prueba estadística se considera lo siguiente:

Tablas de frecuencia absoluta y relativa (porcentual). Estas tablas servirán para la presentación de los datos procesados y ordenados según sus categorías, niveles o clases correspondientes.

- En cuanto a la estadística inferencial se utilizó la prueba de influencia R Pearson.

*Esta es una prueba estadística para analizar la relación entre dos variables medidas en un nivel por intervalos o de razón (Hernández, Fernández, & Baptista, 2006, P. 453).*

La hipótesis a probar es: “altos valores en X están asociados con altos valores en Y” o “altos valores en X se asocian con bajos valores en Y” (Hernández, Fernández, & Baptista, 2006).

El signo indica la dirección de la correlación; y el valor numérico, la magnitud de la correlación.

*Si la significancia observada es menor del valor 0,05, se dice que el coeficiente es significativo en el nivel 0,05 (95 % de confianza en que la correlación sea verdadera y 5 % de probabilidad de error). Si la significancia observada es menor a 0,01, el coeficiente es significativo al nivel 0,01 (99 % de confianza en que la correlación sea verdadera y 1 % de probabilidad de error) (Hernández, Fernández, & Baptista, 2006, P. 454).*

### **3.6. Selección y validación de los instrumentos de investigación.**

El instrumento que se utilizó para medir las variables de estudio fue un cuestionario, previamente validado por juicio de expertos.

El juicio de expertos es una opinión informada de personas con trayectoria en el tema, que son reconocidas por otros como expertos cualificados en éste, y que pueden dar información, evidencia, juicios y valoraciones, referidos principalmente a la validez de contenido, que se refiere al grado en que un instrumento refleja un dominio específico de contenido de lo que se mide. En otras palabras, *“es el grado en el que la medición representa al concepto o variable”* (Hernández, Fernández, & Baptista, 2006, p. 278).

Otros autores sostienen que:

*“La validez de contenido se determina por juicio de expertos, a los que se les pide su opinión proporcionándoles, además del instrumento en cuestión, la descripción de las variables que pretenden medirse y de los rasgos componentes de las mismas”* (Moreno, 1987. P. 66)

*“Los expertos analizan sistemáticamente el contenido, evaluarán su conexión con el universo que podría ser medido, su representatividad en relación con el mismo y su pertinencia para medir la variable o rasgo de estudio”* (Moreno, 1987, P. 66).

En el anexo 2, se adjunta la constancia de validación por juicio de expertos, y en el anexo 3, el cuestionario validado que se administró a cada unidad de estudio.

## **CAPÍTULO IV**

### **RESULTADOS Y DISCUSIÓN**

#### **4.1. Resultados.**

##### **4.1.1. La gestión contable de las empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna, año 2014**

###### **4.1.1.1. Control operativo de las empresas privadas del sector salud**

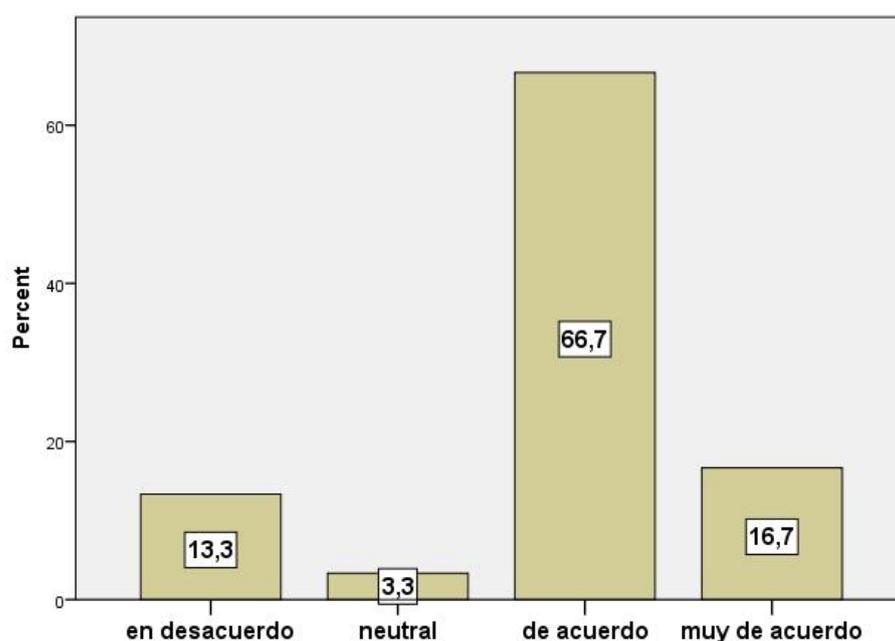
**Reactivo N° 1:** Los documentos contables de la empresa cumplieron los procedimientos y normas que estableció la SUNAT.

Según la tabla 1, entre la opción de acuerdo y muy de acuerdo, el 83,4 % de empresas del sector salud, cumplieron en llevar de forma ordenada los libros y registros contables, observando las reglas exigidas por las normas sobre la materia con el cual se constata el cumplimiento de las obligaciones formales y aceptación. Una situación contraria se observa en 13,3 % de empresas.

**Tabla 1.** Los documentos contables, cumplieron los procedimientos y normas que estableció la SUNAT.

Valor de respuesta	Frecuencia	Porcentaje valido	Porcentaje acumulado
en desacuerdo	4	13.3	13.3
neutral	1	3.3	16.7
de acuerdo	20	66.7	83.3
muy de acuerdo	5	16.7	100.0
Total	30	100.0	

Fuente: Encuesta a empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna. Elaboración propia.



**Figura 2.** Los documentos contables, cumplieron los procedimientos y normas que estableció la SUNAT.

Fuente: Encuesta a empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna.

Elaboración propia.

**Reactivo N° 2:** Se controló a diario los ingresos y salidas de dinero de la empresa.

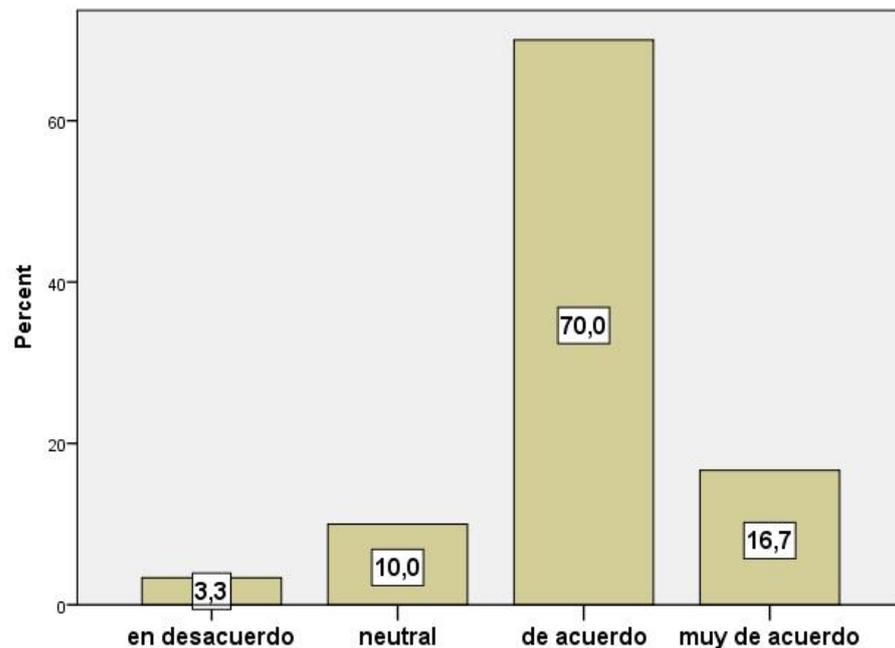
Según la tabla 2, entre la opción de acuerdo y muy de acuerdo, el 86,7 % de empresas del sector salud, controla a diario los ingresos y salidas de dinero en la empresa. Este control permitió a estas empresas conocer cuáles son los servicios que tuvieron mayor rotación, con qué cantidad de liquidez diaria contaron y un mejor control de los gastos del negocio. Una situación contraria se observó en el 3,3 % de las empresas, pues no efectuaron este tipo de control. Solo el 10 % no asegura haber realizado este tipo de control.

**Tabla 2.** Control diario de ingresos y salidas de dinero en las empresas.

Valor de respuesta	Frecuencia	Porcentaje valido	Porcentaje acumulado
en desacuerdo	1	3.3	3.3
neutral	3	10.0	13.3
de acuerdo	21	70.0	83.3
muy de acuerdo	5	16.7	100.0
Total	30	100.0	

Fuente: Encuesta a empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna.

Elaboración propia.



**Figura 3.** Control diario de ingresos y salidas de dinero en las empresas.

Fuente: Encuesta a empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna.

Elaboración propia.

**Reactivo N° 3:** Se emitieron informes semanales de los registros contables en la empresa.

Según la tabla 3, el 20 % de empresas del sector salud emitieron informes semanales de los registros contables de la empresa, es decir, que desarrollaron políticas empresariales orientadas principalmente a la administración, para la toma de decisiones en las funciones de planeación y control de las diferentes actividades que realizó la empresa. Por el contrario, el 10 % de empresas no aplican este tipo de políticas. Mientras que la gran mayoría, el 70 % de empresas, si bien pueden

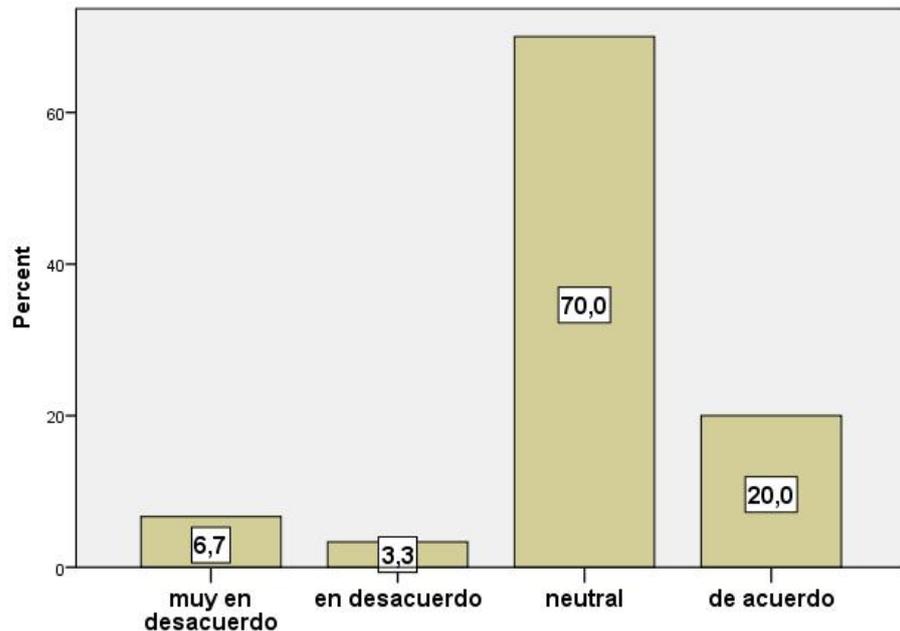
haber emitido informes semanales de los registros contables, no lo hicieron permanentemente, debido quizá, a que no es una política empresarial, emitir este tipo de informes.

**Tabla 3.** Emisión de informes semanales de los registros contables en las empresas.

Valor de respuesta	Frecuencia	Porcentaje valido	Porcentaje acumulado
muy en desacuerdo	2	6.7	6.7
en desacuerdo	1	3.3	10.0
neutral	21	70.0	80.0
de acuerdo	6	20.0	100.0
Total	30	100.0	

Fuente: Encuesta a empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna.

Elaboración propia.



**Figura 4.** Emisión de informes semanales de los registros contables en las empresas.

Fuente: Encuesta a empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna.

Elaboración propia.

**Dimensión Control Operativo:** Considerando los resultados anteriormente presentados en las tablas 1, 2 y 3, y de acuerdo a los puntajes individuales de cada empresa, los mismos que al ser categorizados en niveles, se obtienen los resultados que se muestran en la tabla 4 y figura 5. Se observó que el 73 % de las empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna, presenta un nivel moderado de control operativo. En tanto, el 27 % de las empresas, presentan un nivel alto de control operativo.

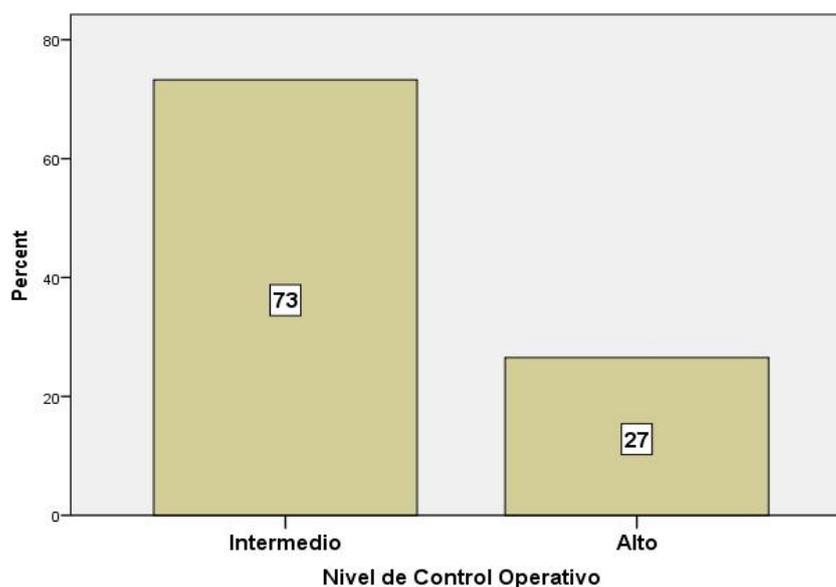
No se observó niveles bajos de control operativo, lo cual es un indicativo, de que las empresas buscan asegurar que las tareas

realizadas en cada puesto de trabajo, día a día se realicen correctamente (Amat, 1989), con eficiencia y eficacia (Anthony, 2001). Sin embargo, solo en el 27 % de las empresas, es donde se da prioridad a este tipo de control, pues en esta proporción de empresas, el control operativo es de un nivel alto.

**Tabla 4.** Nivel de control operativo de las empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna, año 2014

Nivel	frecuencia	porcentaje valido	porcentaje acumulado
Moderado	22	73	73
Alto	8	27	100
Total	30	100	

Fuente: Encuesta a empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna.



**Figura 5.** Nivel de control operativo de las empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna, año 2014

Fuente: Encuesta a empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna. Elaboración propia.

#### 4.1.1.2. Control contable de las empresas privadas del sector salud

**Reactivo N° 4:** Se presentaron errores sustanciales en la elaboración de los Estados Financieros.

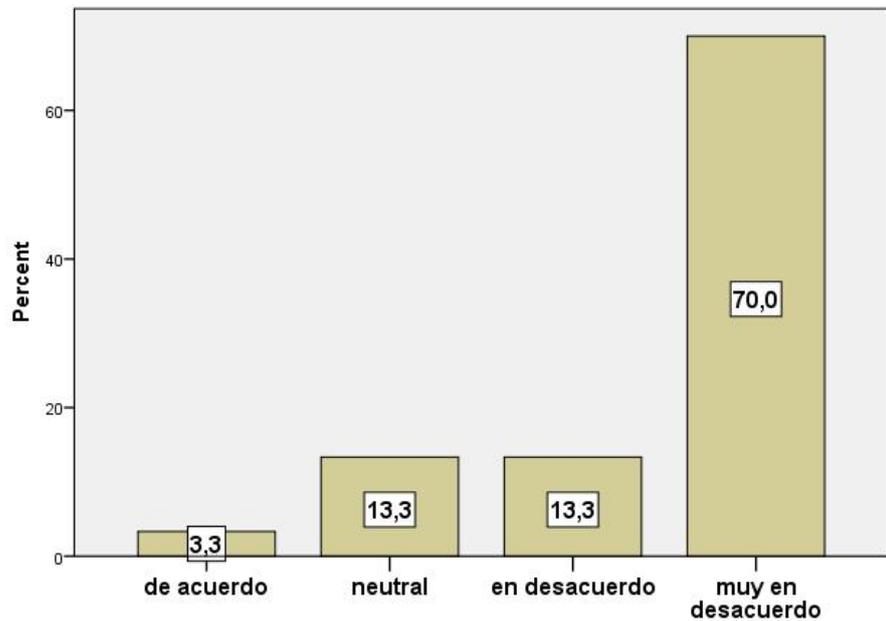
Los resultados presentados en la tabla 5, muestran que la opción muy en desacuerdo y en desacuerdo es del 83,3 %, esto quiere decir que el 83,3 % de empresas del sector salud, no presentaron errores sustanciales en la elaboración de los estados financieros, es decir que no tuvieron errores en el ejercicio corriente, no tuvieron equivocaciones de cálculo, omisiones de operaciones, aplicación indebida de políticas contables, etc. En consecuencia, no tuvieron errores que hayan constituido transgresiones a los principios de contabilidad. El 3,3 % de las empresas, si encontró errores sustanciales en la elaboración de sus estados financieros. Mientras que el 13,3 % de empresas, no asegura a ciencia cierta haber identificado errores en la elaboración de sus estados financieros.

**Tabla 5.** Presentación de errores sustanciales en la elaboración de los Estados Financieros en las empresas.

Valor de respuesta	Frecuencia	Porcentaje valido	Porcentaje acumulado
muy en desacuerdo	21	70.0	70,0
en desacuerdo	4	13.3	83.3
neutral	4	13.3	96,7
de acuerdo	1	3.3	100,0
Total	30	100.0	

Fuente: Encuesta a empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna.

Elaboración propia.



**Figura 6.** Presentación de errores sustanciales en la elaboración de los Estados Financieros en las empresas.

Fuente: Encuesta a empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna.

Elaboración propia.

**Reactivo N° 5:** Se utilizó la información contable para determinar los precios de los servicios.

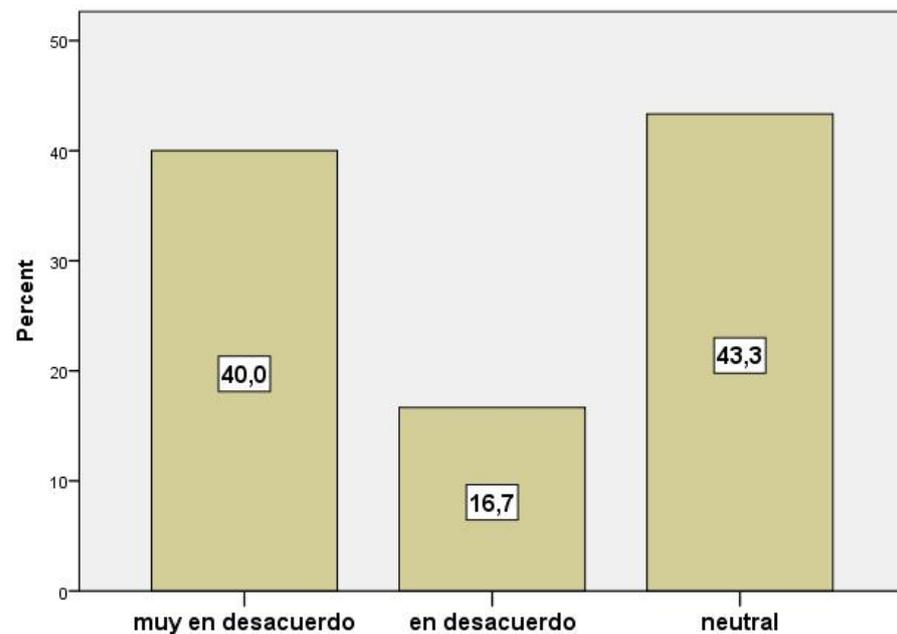
Los resultados presentados en la tabla 6, muestran que la opción muy en desacuerdo y en desacuerdo es del 56,7 %, es decir, que dicha proporción de empresas, no utilizó la información contable para determinar los precios de los servicios que brindan. El resto de empresas, el 43,3 %, no afirman si han utilizado la información contable para determinar los precios de los servicios que ofrecen. Esta situación se puede entender, debido que la formación de precios, se basa en la asignación de los costos, estos se obtienen a través de la

base generada de costos indirectos y de las actividades que realizan las empresas; sin embargo esta metodología es compleja ya que en la práctica se desconocen estas actividades.

**Tabla 6.** Uso de información contable para determinar los precios de los servicios en las empresas.

Valor de respuesta	Frecuencia	Porcentaje valido	Porcentaje acumulado
muy en desacuerdo	12	40.0	40.0
en desacuerdo	5	16.7	56.7
neutral	13	43.3	100.0
Total	30	100.0	

Fuente: Encuesta a empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna. Elaboración propia.



**Figura 7.** Uso de información contable para determinar los precios de los servicios en las empresas.

Fuente: Encuesta a empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna. Elaboración propia.

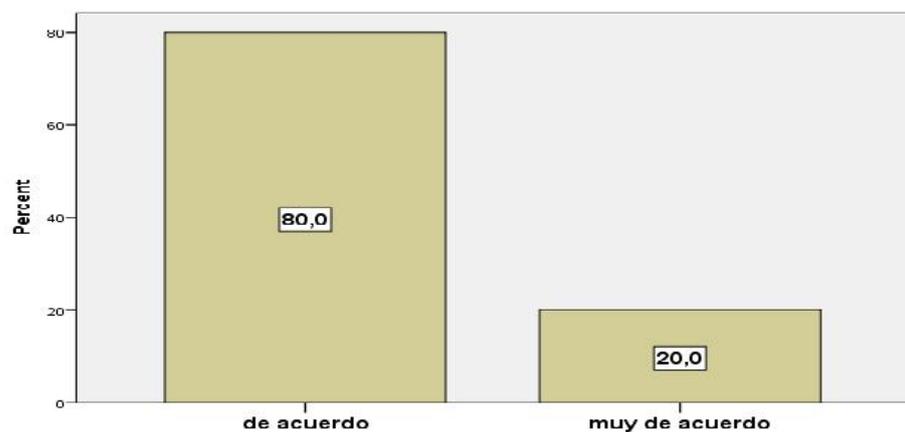
**Reactivo N° 6:** Los documentos contables de la empresa fueron fehacientes.

Los resultados presentados en la tabla 7, muestra que en el 100 % de empresas los documentos contables fueron fehacientes. Es decir, se demuestra realmente la realización de dichas operaciones, toda vez que el desarrollo eficiente de las actividades contables depende en alto grado, de la exactitud e integridad de los registros de la contabilidad de cada empresa.

**Tabla 7.** Los documentos contables de las empresas fueron fehacientes.

Valor de respuesta	Frecuencia	Porcentaje valido	Porcentaje acumulado
de acuerdo	24	80.0	80.0
muy de acuerdo	6	20.0	100.0
Total	30	100.0	

Fuente: Encuesta a empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna. Elaboración propia.



**Figura 8.** Los documentos contables de las empresas fueron fehacientes.

Fuente: Encuesta a empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna. Elaboración propia.

**Dimensión Control Contable:** Considerando los resultados anteriormente presentados en las tablas 5, 6 y 7, y de acuerdo a los puntajes individuales de cada empresa, los mismos que al ser categorizados en niveles, se obtienen los resultados que se muestran en la tabla 8 y figura 9. Se observó que el 67 % de las empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna, presenta un nivel moderado de control contable. En tanto, el 33 % de las empresas, presentan un nivel alto de control contable.

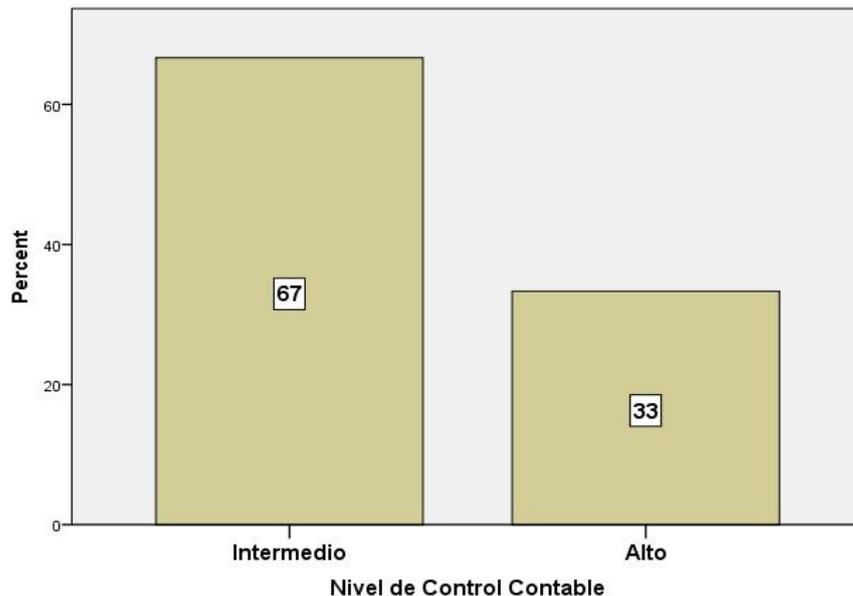
Igualmente, no se observó niveles bajos de control contable, lo cual muestra que las empresas buscan prevenir errores e irregularidades, en la elaboración de sus estados financieros, pues privilegian que su elaboración este bajo el esquema de control de acuerdo con las normas contables (Rodríguez, 2013), sin embargo, se observa que una de cada tres empresas, da alta importancia al control contable.

**Tabla 8.** Nivel de control contable de las empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna, año 2014

Nivel	frecuencia	porcentaje valido	porcentaje acumulado
Moderado	20	67	67
Alto	10	33	100
Total	30	100	

Fuente: Encuesta a empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna.

Elaboración propia



**Figura 9.** Nivel de control contable de las empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna, año 2014

Fuente: Encuesta a empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna.

Elaboración propia.

#### **4.1.1.3. Control financiero de las empresas privadas del sector salud**

**Reactivo N° 7:** Se realizaron proyecciones del flujo de efectivo de la empresa para un mejor control.

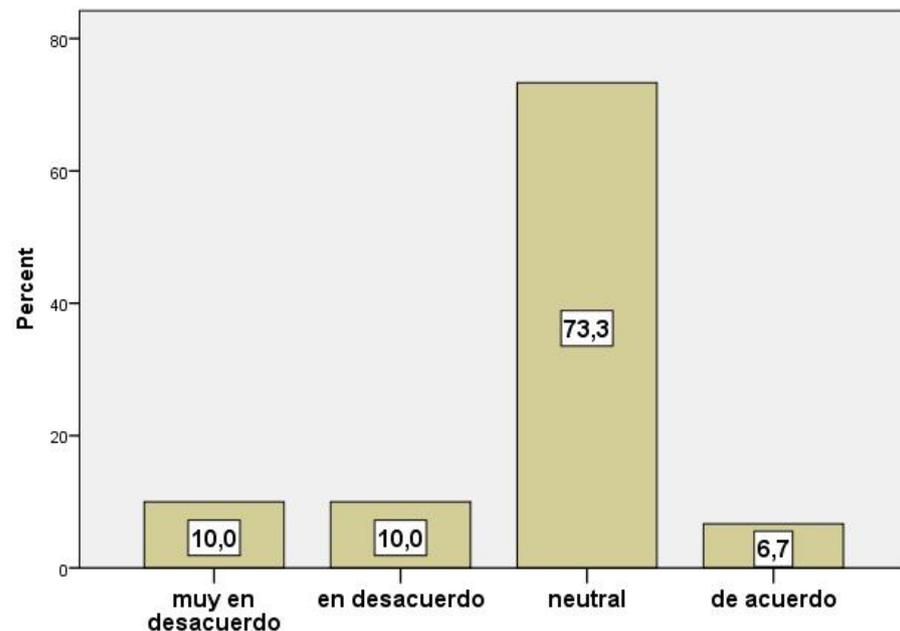
Los resultados de la tabla 9, establece que el 20 % de empresas del sector salud, no realizaron proyecciones de flujo de efectivo. El 6,7 % de empresas, si realizaron la proyección de efectivo, en tanto que la mayoría de empresas, el 73,3 %, no asegura haber realizado este tipo de actividad. En conclusión, es mínima la cantidad de empresas (6,7 %), que elaboraron su flujo de efectivo, que les sirvió para proyectar las

necesidades futuras de efectivo, posibilitando la gestión de sus finanzas, contribuyendo a la toma de decisiones y facilitando el control de los egresos para mejorar su rentabilidad.

**Tabla 9.** Proyecciones del flujo de efectivo en las empresas para un mejor control.

Valor de respuesta	Frecuencia	Porcentaje valido	Porcentaje acumulado
muy en desacuerdo	3	10.0	10.0
en desacuerdo	3	10.0	20.0
neutral	22	73.3	93.3
de acuerdo	2	6.7	100.0
Total	30	100.0	

Fuente: Encuesta a empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna. Elaboración propia.



**Figura 10.** Proyecciones del flujo de efectivo en las empresas para un mejor control.

Fuente: Encuesta a empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna. Elaboración propia.

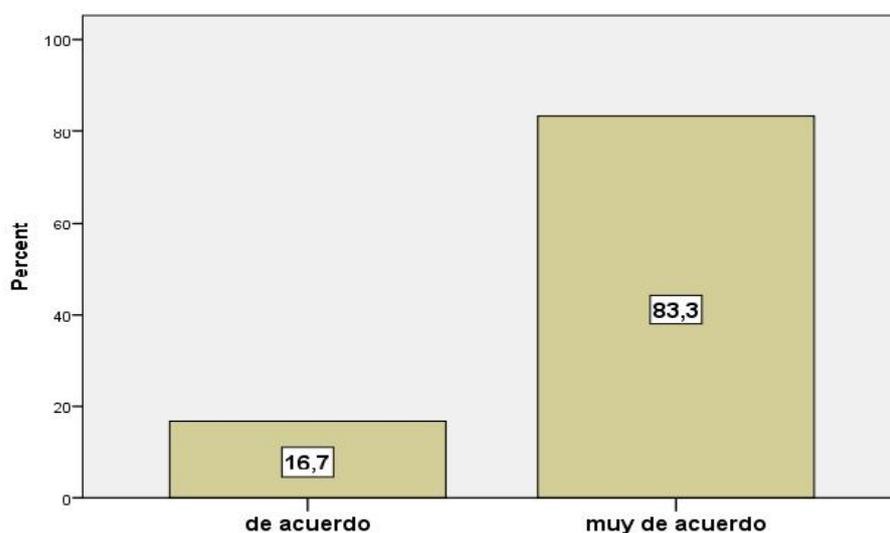
**Reactivo N° 8:** La empresa no tuvo problemas de endeudamiento

Como se muestra en la tabla 10, el 100 % de empresas del sector salud, considero no tener problemas de endeudamiento, en otras palabras, no tuvo problemas de liquidez y solvencia, a causa de la rentabilidad empresarial.

**Tabla 10.** Las empresas no tuvieron problemas de endeudamiento.

Valor de respuesta	Frecuencia	Porcentaje valido	Porcentaje acumulado
de acuerdo	5	16.7	16.7
muy de acuerdo	25	83.3	100.0
Total	30	100.0	

Fuente: Encuesta a empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna. Elaboración propia.



**Figura 11.** Las empresas no tuvieron problemas de endeudamiento.

Fuente: Encuesta a empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna. Elaboración propia.

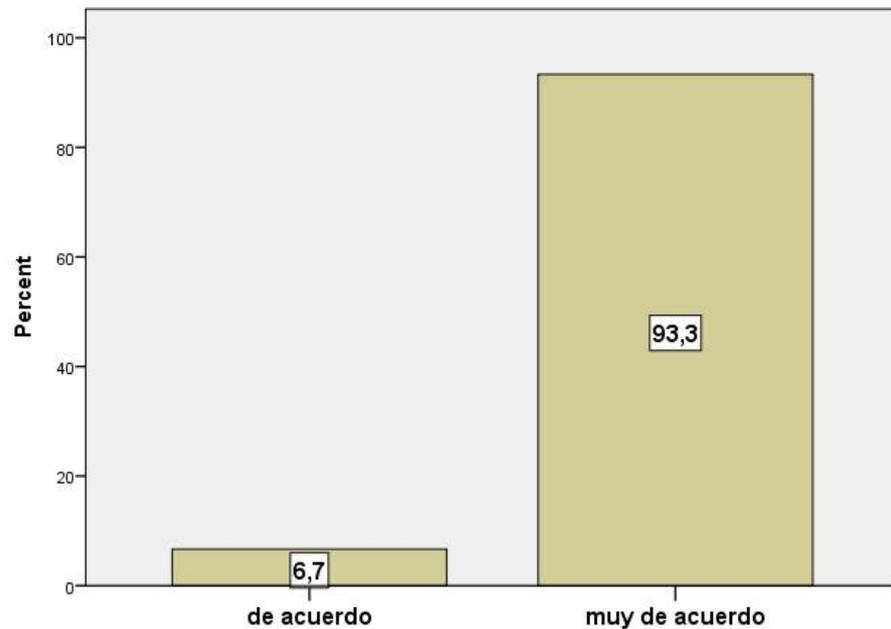
**Reactivo N° 9:** Se utilizó al 100 % los activos fijos de la empresa (inmuebles, maquinaria y equipos)

Según se observa en la tabla 11, el 100 % de las empresas del sector salud, al menos esta de acuerdo en que utilizo al 100 % los activos fijos de su empresa. Es decir, que utiliza eficientemente su capacidad instalada.

**Tabla 11.** Uso del 100 % de los activos fijos en las empresas.

Valor de respuesta	Frecuencia	Porcentaje valido	Porcentaje acumulado
de acuerdo	2	6.7	6.7
muy de acuerdo	28	93.3	100.0
Total	30	100.0	

Fuente: Encuesta a empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna. Elaboración propia.



**Figura 12.** Uso del 100 % de los activos fijos en las empresas.

Fuente: Encuesta a empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna. Elaboración propia.

**Dimensión Control Financiero:** Considerando los resultados anteriormente presentados en las tablas 9, 10 y 11, y de acuerdo a los puntajes individuales de cada empresa, los mismos que al ser categorizados en niveles, se obtienen los resultados que se muestran en la tabla 12 y figura 13. Se observó que el 83 % de las empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna, presentan un nivel alto de control financiero. Solo el 17 % de las empresas, presentan un nivel moderado de control financiero. No se observó, en ninguna empresa, un nivel bajo de control financiero.

Estos resultados son de suma importancia, pues permiten apreciar que la mayoría de las empresas del sector salud en Tacna, consideran prioritario efectuar sus inversiones adecuadas en activo fijo, de forma que se evite la infrautilización de éstas, controlando la rentabilidad generada por las mismas e intentando optimizarlas.

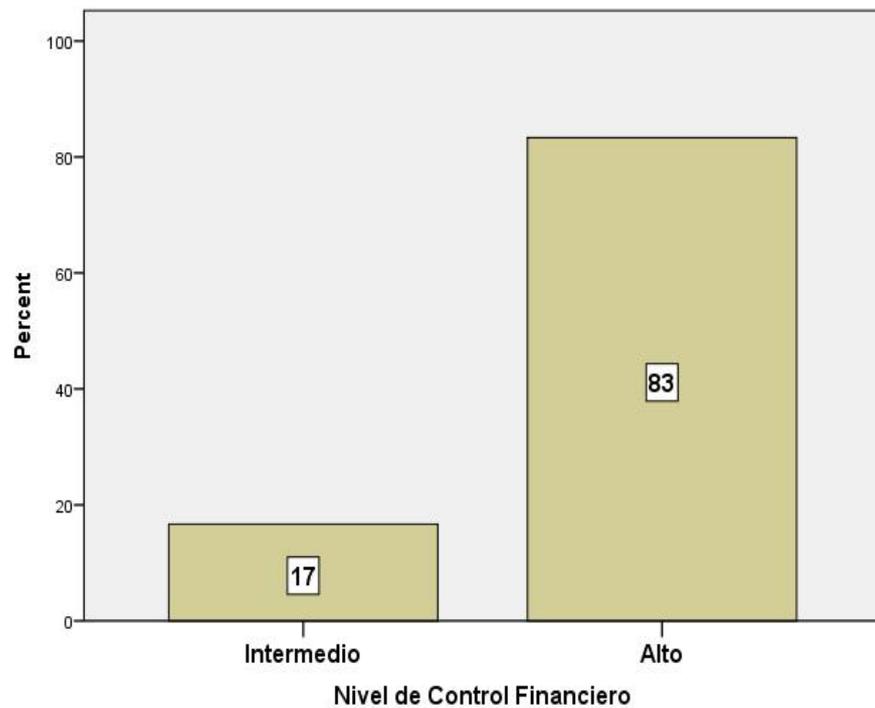
Además, consideran relevante la capacidad de la empresa para asumir deudas, preocupándose de la problemática relacionada con la financiación del activo circulante, para hacer frente a las inversiones a corto plazo (existencias, deudores, tesorería), con el fin de que nunca se produzca ruptura en el ciclo productivo del servicio que brindan, pues el desfase posible entre cobros y pagos podría ocasionar flujos de caja negativos.

**Tabla 12.** Nivel de control financiero de las empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna, año 2014

Nivel	frecuencia	porcentaje valido	porcentaje acumulado
Moderado	5	17	17
Alto	25	83	100
Total	30	100	

Fuente: Encuesta a empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna.

Elaboración propia.



**Figura 13.** Nivel de control financiero de las empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna, año 2014

Fuente: Encuesta a empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna.

Elaboración propia.

#### 4.1.1.4. Gestión contable de las empresas privadas del sector salud

Los resultados de la tabla 13 y figura 14, muestran que el 60 % de las empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna, presentan un nivel alto de Gestión Contable. En tanto, el 40 % de las empresas, presentan un nivel moderado de Gestión Contable.

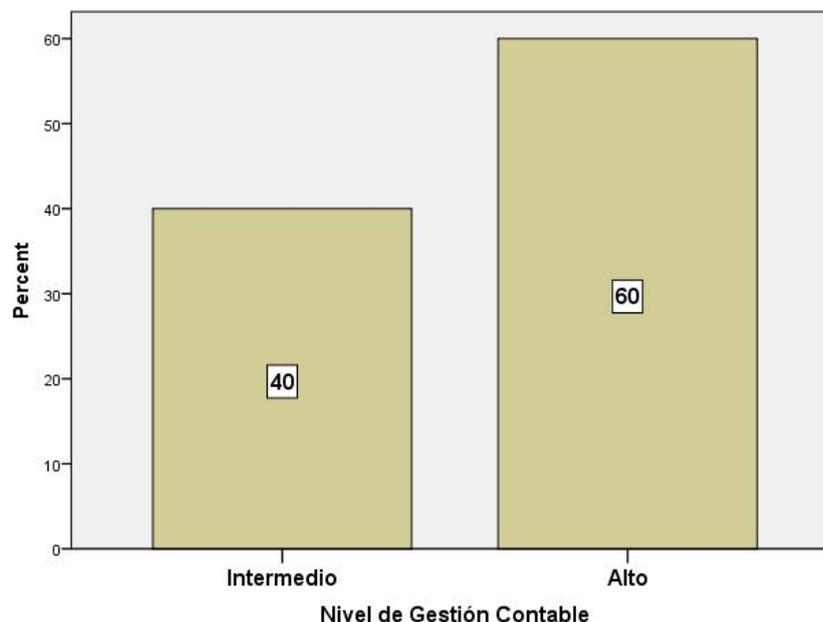
Es decir, la mayoría de las empresas considera muy relevante para la toma de sus decisiones de inversión, dirección y control empresarial, un proceso eficiente y eficaz de identificación, medición, comunicación y análisis de toda la información contable (Mallo, 2014), pues le ayudara a tomar correctas decisiones empresariales, para competir de mejor manera en el rubro que se desempeñan.

**Tabla 13.** Nivel de Gestión contable de las empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna, año 2014.

Nivel	frecuencia	porcentaje valido	porcentaje acumulado
Moderado	12	40	40
Alto	18	60	100
Total	30	100	

Fuente: Encuesta a empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna.

Elaboración propia.



**Figura 14.** Nivel de Gestión contable de las empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna, año 2014

Fuente: Encuesta a empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna.

Elaboración propia.

#### **4.1.2. Rentabilidad de las empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna, año 2014**

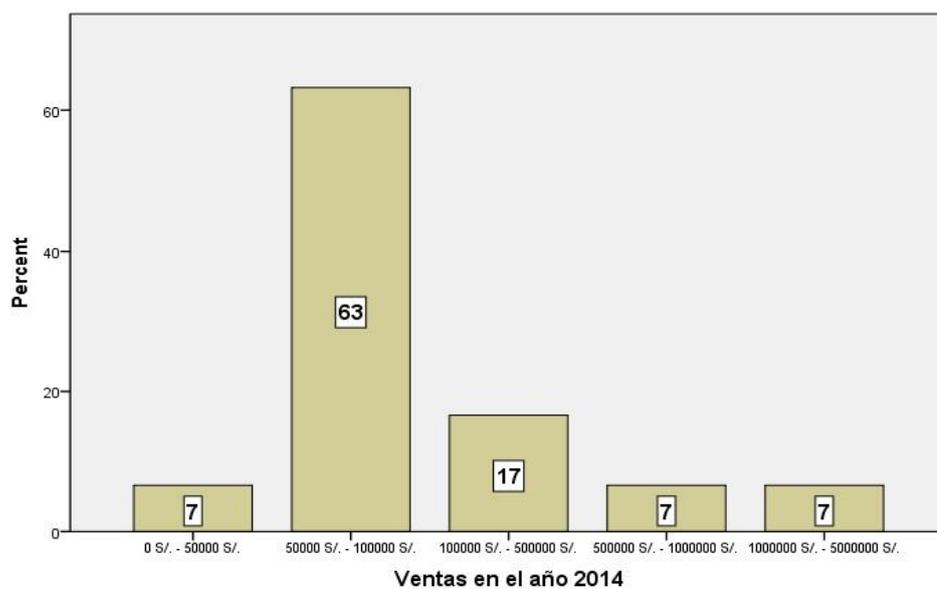
##### **4.1.2.1. Rentabilidad sobre ventas**

Como se muestra en la tabla 14 y figura 15, el 63 % de las empresas del sector salud de la ciudad de Tacna, han tenido ventas entre S/. 50 000 y S/. 100 000 durante el último ejercicio. El 17 % de las empresas tuvieron ventas entre S/. 100 000 y S/. 500 000. Según sus ventas, estos dos grupos, son las más importantes en la ciudad de Tacna. Sin embargo, el 7 % de las empresas, tuvieron ventas entre S/. 1 000 000 y S/. 5 000 000, S/. 500 000 y S/. 1 000 000, o menos de S/. 50 000.

**Tabla 14.** Nivel de ventas de las empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna, año 2014

Ventas	frecuencia	porcentaje valido	porcentaje acumulado
0 S/. - 50000 S/.	2	7	7
50000 S/. - 100000 S/.	19	63	70
100000 S/. - 500000 S/.	5	17	87
500000 S/. - 1000000 S/.	2	7	93
1000000 S/. - 5000000 S/.	2	7	100
Total	30	100	0

Fuente: Encuesta a empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna.



**Figura 15.** Nivel de ventas de las empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna, año 2014

Fuente: Encuesta a empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna.

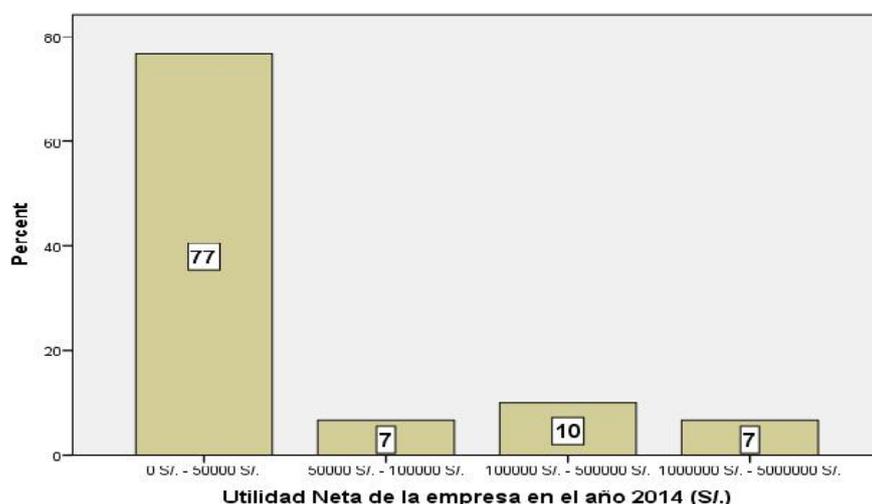
Elaboración propia.

Por otro lado, el 77 % de las empresas del sector salud de la ciudad de Tacna, tuvieron una utilidad neta de menos de S/. 50 000, el 10 % tuvieron utilidades netas entre S/. 100 000 y S/. 500 000. Mientras que el 7 % de empresas, su utilidad neta fue entre S/. 50 000 y S/. 100 000 o S/. 1 000 000 y S/. 5 000 000. Estos resultados se muestran en la tabla 15 y el grafico 16.

**Tabla 15.** Nivel de utilidad neta de las empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna, año 2014

Utilidad neta	frecuencia	porcentaje valido	porcentaje acumulado
0 S/. - 50000 S/.	23	77	77
50000 S/. - 100000 S/.	2	7	83
100000 S/. - 500000 S/.	3	10	93
1000000 S/. - 5000000 S/.	2	7	100
Total	30	100	0

Fuente: Encuesta a empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna.



**Figura 16.** Nivel de utilidad neta de las empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna, año 2014

Fuente: Encuesta a empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna. Elaboración propia.

## **Rentabilidad sobre ventas de las empresas privadas del sector salud**

Como se muestra en la tabla 16, solo una empresa del sector salud, es la que tuvo la más alta rentabilidad sobre las ventas, la empresa asignada con el número 15, tuvo una rentabilidad del 45 %; es decir, que durante el último ejercicio, por cada sol de ventas que generó la empresa en promedio, se quedó con S/. 0,45 céntimos de utilidad neta, y es mucho mejor al promedio de las empresas del sector.

En cambio la más baja rentabilidad sobre ventas se registró en las empresas asignadas con el número 1, 2, 4, 17, 23 y 27. En estas empresas la rentabilidad fue del 10 %, es decir, que durante el último ejercicio, por cada sol de ventas que generó cada una de estas empresas en promedio, se quedaron con S/. 0,10 céntimos de utilidad neta.

Por otro lado, se observó rentabilidades moderadas y altas en el orden del 25 %, en las empresas asignadas con el número 3, 5-13, 16, 18-22, 24, 26 y 28; y del 35 % en las empresas asignadas con el número 14, 25, 29 y 30.

Los ratios ideales de tipo general para comprobar en qué situación se encuentran en relación a lo que se considera ideal o razonable.

Los ratios de tipo para comparar si la empresa obtiene rentabilidad que tendría que tener en función al sector económico en que opera o en relación a la media del sector. Por ejemplo, si un momento dado se considera que la rentabilidad ideal es de 25% y la empresa que se está estudiando tiene 10%, lo cual indica una baja rentabilidad.

Atendiendo a lo referido en el párrafo precedente y de acuerdo a los resultados obtenidos de las empresas asignadas con el número 1, 2, 4, 17, 23 y 27 con relación a la gestión contable, presentan un nivel moderado sin embargo no se observa no se observa el mismo impacto en relación con la rentabilidad sobre las ventas ya que, estas representan una baja rentabilidad para el sector económico en que operan (Promedio del sector: 23.7%), por lo cual aún no serían suficientes los controles aplicados por estas empresas.

Caso contrario se representa en las otras empresas que mantienen un indicador de rentabilidad sobre las ventas aceptable, para el sector en que operan, asumiendo que el nivel de gestión contable es representativo en estas empresas e incluso mayor en aquellas empresas con índices muy superiores en relación a los márgenes de referencias del sector y que indicaría que se aplicaron adecuadamente los controles asociados con la gestión contable.

Esta razón mide la efectividad de la gerencia de ventas ya que muestra su capacidad de hacer cumplir la misión de la empresa; y si sus ingresos por servicios no producen a la empresa rendimientos adecuados, su desarrollo y subsistencia se ven amenazados.

**Tabla 16.** Utilidad neta, ventas y rentabilidad sobre ventas de las empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna, año 2014. Medido en (%)

Empresa	utilidad neta	ventas	Rentabilidad sobre ventas
1	7500	75000	10%
2	2500	25000	10%
3	187500	750000	25%
4	7500	75000	10%
5	75000	300000	25%
6	18750	75000	25%
7	18750	75000	25%
8	18750	75000	25%
9	18750	75000	25%
10	75000	300000	25%
11	18750	75000	25%
12	18750	75000	25%
13	18750	75000	25%
14	262500	750000	35%
15	135000	300000	45%
16	18750	75000	25%
17	30000	300000	10%
18	6250	25000	25%
19	18750	75000	25%
20	18750	75000	25%
21	18750	75000	25%
22	18750	75000	25%
23	7500	75000	10%
24	18750	75000	25%
25	26250	75000	35%
26	18750	75000	25%
27	30000	300000	10%
28	18750	75000	25%
29	1050000	3000000	35%
30	1050000	3000000	35%

Fuente: Encuesta a empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna.

Elaboración propia.

### **Rentabilidad sobre ventas en promedio, de las empresas privadas del sector salud.**

Como se muestra en la tabla 17, las empresas del sector salud de la ciudad de Tacna, luego de deducir todos los gastos y obligaciones tributarias y laborales, logran quedarse en promedio, con el 24 % de sus ventas como utilidad neta. Es decir, durante el último ejercicio, por cada sol de ventas que generaron las empresas en promedio, S/. 0,24 se queda finalmente como utilidad neta.

**Tabla 17.** Rentabilidad sobre ventas de las empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna, año 2014

Variable	N	Min.	Max.	Media	Des. Est.	Coef. Var.
Rentabilidad sobre ventas en el año 2014 (%)	30	10.0	45.0	24.0	8.6	36

Fuente: Encuesta a empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna. Elaboración propia

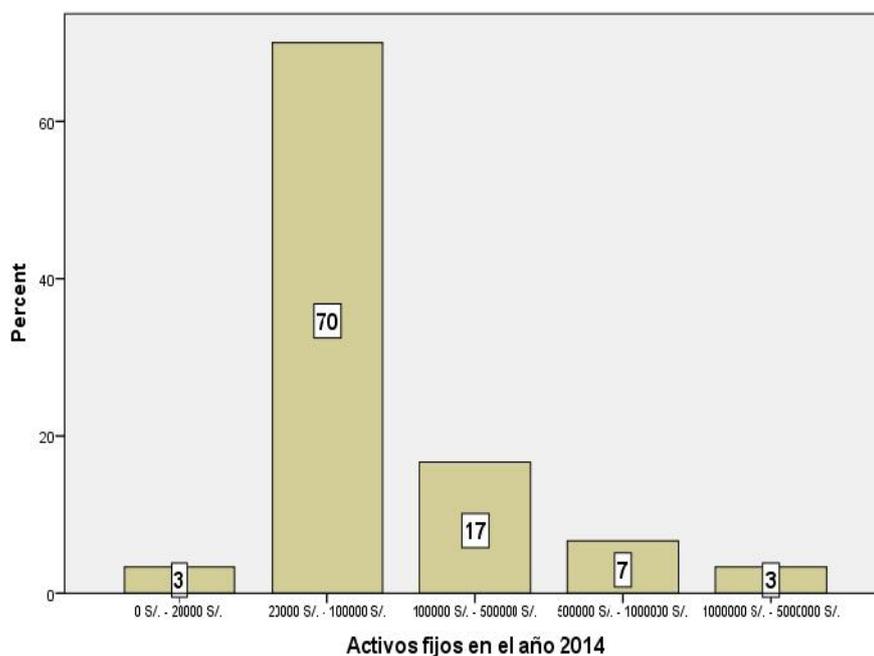
#### **4.1.2.2. Rentabilidad sobre activos**

En la tabla 18 se observa que el 70 % de las empresas del sector salud en la ciudad de Tacna, han tenido activos fijos valorizados entre S/. 20 000 y S/. 100 000 durante el último ejercicio. El 17 % de las empresas tuvieron activos fijos valorizados entre S/. 100 000 y S/. 500 000. Mientras que el 7 % valorizaron sus activos fijos entre S/. 500 000 y S/. 1 000 000. Solo el 3 % de las empresas, tuvieron activos fijos valorizados entre uno y cinco millones de soles o menores a veinte mil soles.

**Tabla 18.** Nivel de activos fijos de las empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna, año 2014

Activos fijos	frecuencia	porcentaje valido	porcentaje acumulado
0 S/. - 20000 S/.	1	3	3
20000 S/. - 100000 S/.	21	70	73
100000 S/. - 500000 S/.	5	17	90
500000 S/. - 1000000 S/.	2	7	97
1000000 S/. - 5000000 S/.	1	3	100
Total	30	100	0

Fuente: Encuesta a empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna.



**Figura 17.** Nivel de activos fijos de las empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna, año 2014

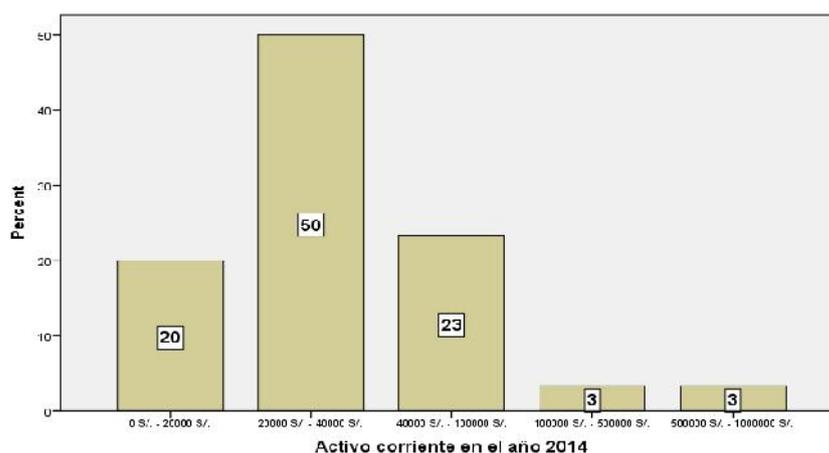
Fuente: Encuesta a empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna. Elaboración propia.

En la tabla 19 y figura 18, se observa que el 50 % de las empresas del sector salud en la ciudad de Tacna, han tenido activos corrientes entre S/. 20 000 y S/. 40 000 durante el último ejercicio. El 23 % de las empresas tuvieron activos corrientes entre S/. 40 000 y S/. 100 000. El 20 % de las empresas tuvieron activos corrientes menores a S/. 20 000. Solo el 3 % de empresas tuvieron activos corrientes entre S/. 100 000 y S/. 500 000, o S/. 500 000 y S/. 1 000 000.

**Tabla 19.** Nivel de activos corrientes de las empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna, año 2014

Activos corrientes	frecuencia	porcentaje valido	porcentaje acumulado
0 S/. - 20000 S/.	6	20	20
20000 S/. - 40000 S/.	15	50	70
40000 S/. - 100000 S/.	7	23	93
100000 S/. - 500000 S/.	1	3	97
500000 S/. - 1000000 S/.	1	3	100
Total	30	100	0

Fuente: Encuesta a empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna.



**Figura 18.** Nivel de activos corrientes de las empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna, año 2014

Fuente: Encuesta a empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna. Elaboración propia.

### **Rentabilidad sobre activos de las empresas privadas del sector salud.**

Como se muestra en la tabla 20, dos empresas del sector salud tuvieron la más alta rentabilidad sobre sus activos, las empresas asignadas con el número 5 y 10, tuvieron una rentabilidad del 83,3 %; es decir, los activos de la empresa contribuyeron en un 83% en la generación de utilidades del activo total de estas empresas que fueron eficientemente utilizados.

En cambio, la más baja rentabilidad sobre activos se registró en la empresa asignada con el número 1, en esta empresa la rentabilidad fue del 2 %; es decir, que durante el último ejercicio representa una baja contribución en la utilidad.

Por otro lado, se observó en el resto de empresas del sector salud de Tacna, rentabilidades que van desde un nivel bajo, a moderadas y altas, siendo el rango de rentabilidades desde el valor de 3,6 %, observada en la empresa asignada con el número 2, hasta el valor de 70 %, observada en la empresa asignada con el número 29.

Si se compara con las condiciones actuales de la economía se puede afirmar que la rentabilidad económica de las empresas 1, 2, 4, 7, 18, 23 y 28 es muy poco eficiente con respecto al promedio del sector (Promedio del sector: 17.4%), las utilidades obtenidas a razón de las inversiones son débiles; con respecto a la gestión contable, este indicador demuestra que no se han realizado los controles adecuados, situación discordante dado que aparentemente si se practicaron de forma moderada los controles asociados con la gestión contable pero no son suficientemente representativos en relación con la rentabilidad sobre los activos de estas empresas.

**Tabla 20.** Utilidad neta, activo fijo, activo corriente y rentabilidad sobre activos de las empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna, año 2014.

Empresa	utilidad neta	activo fijo	activo corriente	Rentabilidad sobre activos
1	7500	300000	70000	2,0%
2	2500	60000	10000	3,6%
3	187500	300000	70000	50,7%
4	7500	60000	10000	10,%
5	75000	60000	30000	83,3%
6	18750	60000	30000	20,8%
7	18750	300000	70000	5,1%
8	18750	60000	30000	20,8%
9	18750	60000	30000	20,8%
10	75000	60000	30000	83,3%
11	18750	60000	30000	20,8%
12	18750	60000	30000	20,8%
13	18750	60000	30000	20,8%
14	262500	750000	70000	32,0%
15	135000	300000	70000	36,5%
16	18750	60000	30000	20,8%
17	30000	10000	70000	37,5%
18	6250	60000	10000	8,9%
19	18750	60000	30000	20,8%
20	18750	60000	30000	20,8%
21	18750	60000	10000	26,8%
22	18750	60000	30000	20,8%
23	7500	60000	10000	10,7%
24	18750	60000	10000	26,8%
25	26250	60000	30000	29,2%
26	18750	60000	30000	20,8%
27	30000	60000	30000	33,3%
28	18750	300000	70000	5,1%
29	1050000	750000	750000	70,0%
30	1050000	3000000	300000	31,8%

Fuente: Encuesta a empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna.

Elaboración propia.

### **Rentabilidad sobre activos en promedio, de las empresas del sector salud**

Como se aprecia en la tabla 21, el uso de los activos totales permitió a las empresas del sector salud de la ciudad de Tacna, lograr en promedio una rentabilidad del 27,2 %. Es decir, durante el último ejercicio, los activos de las empresas privadas contribuyeron en la generación de utilidades en un 27%.

**Tabla 21.** Rentabilidad sobre activos de las empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna, año 2014

Variable	N	Min.	Max.	Media	Des. Est.	Coef. Var.
Rentabilidad sobre activos en el año 2014 (%)	30	2.0	83.3	27.2	20.7	76

Fuente: Encuesta a empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna.

Elaboración propia.

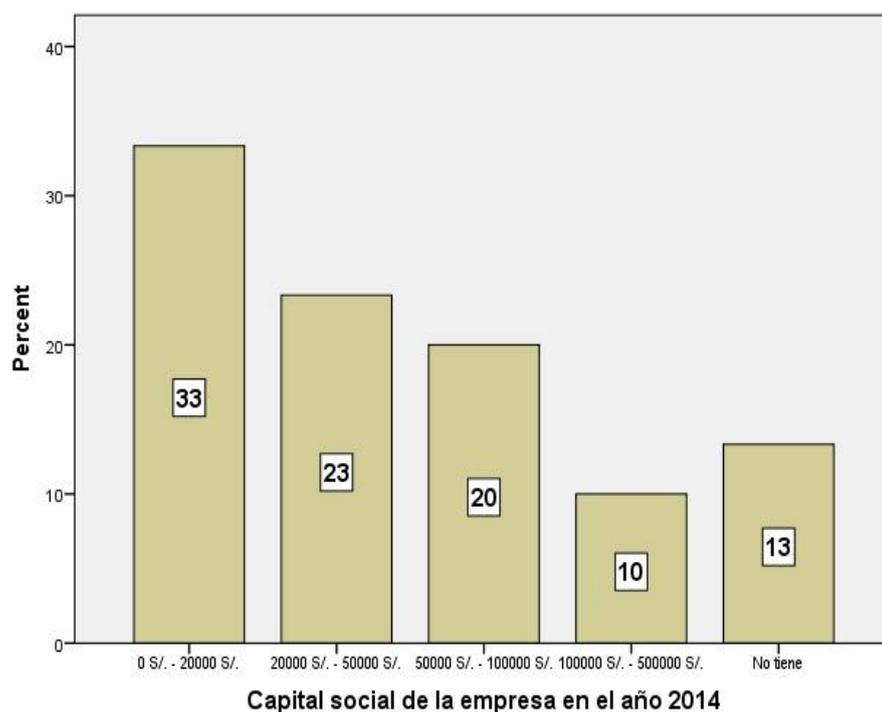
#### **4.1.2.3. Rentabilidad sobre el capital**

En la tabla 22 y figura 19, se observa que el 33 % de las empresas del sector salud en la ciudad de Tacna, tienen un capital social de menos de S/. 20 000. El 23 % tiene un capital social comprendido entre los valores de S/. 20 000 y S/. 50 000, el 20 % entre S/. 50 000 y S/. 100 000, el 10 % entre S/. 100 000 y S/. 500 000. En tanto que el 13 % de las empresas, no tiene un fondo social empresarial.

**Tabla 22.** Nivel de capital social de las empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna, año 2014

Capital social	frecuencia	porcentaje valido	porcentaje acumulado
0 S/. - 20000 S/.	10	33	33
20000 S/. - 50000 S/.	7	23	57
50000 S/. - 100000 S/.	6	20	77
100000 S/. - 500000 S/.	3	10	87
No tiene	4	13	100
Total	30	100	0

Fuente: Encuesta a empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna. Elaboración propia.



**Figura 19.** Nivel de capital social de las empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna, año 2014

Fuente: Encuesta a empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna. Elaboración propia.

### **Rentabilidad sobre capital de las empresas privadas del sector salud.**

Como se muestra en la tabla 23, tres empresas del sector salud tuvieron las más alta rentabilidad sobre capital, las empresas asignadas con los números 14, 29 y 30, las cuales tuvieron una rentabilidad sobre capital del 350 %; es decir, durante el último ejercicio, cada nuevo sol de inversión o capital de la empresa, produjo en promedio, una utilidad neta de S/. 3,5.

En cambio la menor rentabilidad sobre capital se registró en la empresa asignada con el número 26, en esta empresa la rentabilidad sobre capital fue del 6,3 %; es decir, durante el último ejercicio, cada nuevo sol de capital de la empresa, produjo en promedio, una utilidad neta de S/. 0,063.

Por otro lado, se observa que existen empresas que no tienen un capital, por lo que su rentabilidad sobre capital es nula, estas empresas son las registradas con los números 8, 12, 21 y 22.

Las empresas 1, 8, 12, 21, 22 y 26 presentan un rendimiento sobre el capital muy bajo frente al promedio del sector (Promedio del sector: 20.3%), la capacidad de generación de utilidades con el capital no es aceptable; por otro lado las empresas restantes presentan índices superiores en relación con el sector lo que un indicativo que si se practicaron adecuadamente los controles relacionados con la gestión contable, situación contraria sucede con las empresas de bajo rendimiento en donde se presume que los controles aplicados en relación con la gestión contable no fueron lo suficientes para la generación de utilidad.

**Tabla 23.** Utilidad neta, capital social y rentabilidad sobre capital de las empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna, año 2014.

Empresa	utilidad neta	capital social	Rentabilidad sobre capital
1	7500	75000	10%
2	2500	10000	25%
3	187500	75000	250%
4	7500	10000	75%
5	75000	75000	100%
6	18750	10000	187,5%
7	18750	35000	53,6%
8	18750	0	
9	18750	35000	53,6%
10	75000	35000	214,3%
11	18750	35000	53,6%
12	18750	0	
13	18750	35000	53,6%
14	262500	75000	350%
15	135000	75000	180%
16	18750	35000	53,6%
17	30000	10000	300%
18	6250	10000	62,5%
19	18750	10000	187,5%
20	18750	10000	187,5%
21	18750	0	
22	18750	0	
23	7500	10000	75%
24	18750	10000	187,5%
25	26250	10000	262,5%
26	18750	300000	6,3%
27	30000	75000	40%
28	18750	35000	53,6%
29	1050000	300000	350%
30	1050000	300000	350%

Fuente: Encuesta a empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna.

Elaboración propia.

### **Rentabilidad sobre capital en promedio, de las empresas privadas del sector salud.**

Como se aprecia en la tabla 24, el rendimiento sobre la inversión de los accionistas en las empresas del sector salud de la ciudad de Tacna, en promedio, es de 143,2 %. Es decir, durante el último ejercicio, cada nuevo sol de inversión o capital social de las empresas de salud, produjeron en promedio, una utilidad neta de S/. 1,432.

**Tabla 24.** Rentabilidad sobre capital de las empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna, año 2014

Variable	N	Min.	Max.	Media	Des. Est.	Coef. Var.
Rentabilidad sobre el capital, año 2014 (%)	30	6.3	350.0	143.2	113.1	79

Fuente: Encuesta a empresas privadas sector salud.

Elaboración propia.

#### **4.1.3. Contraste de hipótesis**

##### **4.1.3.1. Control operativo y rentabilidad de las empresas privadas del sector salud**

**Objetivo específico N° 1:** Medir la influencia del control operativo en la rentabilidad de las empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna, año 2014.

De acuerdo con los resultados presentados en la tabla 25, se encontró que el control operativo que realizan las empresas del sector salud de la ciudad de Tacna, influye muy

significativamente ( $p < 0,01$ ) y en forma positiva, en la rentabilidad sobre las ventas y en la rentabilidad sobre el capital de las empresas. No se encontró efecto significativo del control operativo en la rentabilidad sobre los activos de las empresas.

**Tabla 25.** Prueba R de Pearson: Control operativo vs Rentabilidad sobre ventas, activos y capital.

		Control operativo
Rentabilidad sobre ventas	Pearson Correlación	+0,570**
	Sig. (2-tailed)	0,001
	N	30
Rentabilidad sobre activos	Pearson Correlación	+0,101
	Sig. (2-tailed)	0,597
	N	30
Rentabilidad sobre el capital	Pearson Correlación	+0,570**
	Sig. (2-tailed)	0,002
	N	26

Fuente: Encuesta a empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna.

Elaboración propia.

**Hipótesis específica N° 1:** El control operativo influye positivamente en la rentabilidad de las empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna, año 2014.

La evidencia empírica permite aceptar parcialmente, la hipótesis específica N° 1.

#### 4.1.3.2. Control contable y rentabilidad de las empresas privadas del sector salud

**Objetivo específico N° 2:** Identificar la influencia del control contable en la rentabilidad de las empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna, año 2014.

De acuerdo con los resultados presentados en la tabla 26, se encontró que el control contable que realizan las empresas del sector salud de la ciudad de Tacna, influye significativamente ( $p < 0,05$ ) y en forma positiva, en la rentabilidad sobre las ventas de las empresas. No se encontró efecto significativo del control contable en la rentabilidad sobre los activos, ni en la rentabilidad sobre el capital de las empresas.

**Tabla 26.** Prueba R de Pearson: Control contable vs Rentabilidad sobre ventas, activos y capital.

		Control contable
Rentabilidad sobre ventas	Pearson Correlación	+0,443*
	Sig. (2-tailed)	0,014
	N	30
Rentabilidad sobre activos	Pearson Correlación	+0,021
	Sig. (2-tailed)	0,912
	N	30
Rentabilidad sobre el capital	Pearson Correlación	+0,322
	Sig. (2-tailed)	0,109
	N	26

Fuente: Encuesta a empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna.

Elaboración propia.

**Hipótesis específica N° 2:** El control contable influye positivamente en la rentabilidad de las empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna, año 2014.

La evidencia empírica permite aceptar parcialmente, la hipótesis específica N° 2.

#### **4.1.3.3. Control financiero y rentabilidad de las empresas privadas del sector salud**

**Objetivo específico N° 3:** Verificar la influencia del control financiero en la rentabilidad de las empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna, año 2014.

De acuerdo con los resultados presentados en la tabla 27, se encontró que el control financiero que realizan las empresas del sector salud de la ciudad de Tacna, influye muy significativamente ( $p < 0,01$ ) y en forma positiva, en la rentabilidad sobre las ventas de las empresas; significativamente ( $p < 0,05$ ) y en forma positiva, en la rentabilidad sobre el capital de las empresas. No se encontró efecto significativo del control financiero en la rentabilidad sobre los activos de las empresas.

**Hipótesis específica N° 3:** El control financiero influye positivamente en la rentabilidad de las empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna, año 2014.

La evidencia empírica permite aceptar parcialmente, la hipótesis específica N° 3.

**Tabla 27.** Prueba R de Pearson: Control financiero vs Rentabilidad sobre ventas, activos y capital.

		Control financiero
Rentabilidad sobre ventas	Pearson Correlación	+0,520**
	Sig. (2-tailed)	0,003
	N	30
Rentabilidad sobre activos	Pearson Correlación	+0,340
	Sig. (2-tailed)	0,066
	N	30
Rentabilidad sobre el capital	Pearson Correlación	+0,460*
	Sig. (2-tailed)	0,018
	N	26

Fuente: Encuesta a empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna. Elaboración propia.

#### 4.1.3.4. Gestión contable y rentabilidad de las empresas privadas del sector salud

**Objetivo General:** Determinar la influencia de la gestión contable en la rentabilidad de las empresas del sector salud en la ciudad de Tacna, año 2014.

De acuerdo con los resultados presentados en la tabla 28, se encontró que la Gestión Contable que realizan las empresas del sector salud de la ciudad de Tacna, influye muy significativamente ( $p < 0,01$ ) y en forma positiva, en la rentabilidad sobre las ventas y en la rentabilidad sobre el capital de las empresas. No se encontró efecto significativo de la Gestión Contable que realizan las empresas del sector salud de la ciudad de Tacna, en la rentabilidad sobre los activos de las empresas.

**Tabla 28.** Prueba R de Pearson: Gestión Contable vs Rentabilidad sobre ventas, activos y capital.

		Gestión Contable
Rentabilidad sobre ventas	Pearson Correlación	+0,624**
	Sig. (2-tailed)	0,000
	N	30
Rentabilidad sobre activos	Pearson Correlación	+0,162
	Sig. (2-tailed)	0,392
	N	30
Rentabilidad sobre el capital	Pearson Correlación	+0,543**
	Sig. (2-tailed)	0,004
	N	26

Fuente: Encuesta a empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna.

Elaboración propia.

**Hipótesis General:** La gestión contable influye significativamente en la rentabilidad de las empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna, año 2014.

La evidencia empírica permite aceptar parcialmente, la hipótesis general que planteo la investigación.

#### **4.2. Discusión de resultados.**

Los resultados permiten establecer, con una seguridad estadística del 99 % (ver tabla 28), que la gestión contable que realizan las empresas del sector salud en la ciudad de Tacna, influye positivamente en la rentabilidad sobre las ventas y en la rentabilidad sobre el capital de las empresas. Sin embargo, no se observó influencia significativa de la gestión contable, en la rentabilidad sobre los activos de las empresas.

A la luz de las evidencias, las empresas del sector salud en Tacna, priorizan su proceso de identificación, medición, comunicación y análisis de la información contable; buscando tomar decisiones acertadas de inversión, dirección y control de operaciones, en función de maximizar la rentabilidad de los ingresos obtenidos por las ventas y buscando ser más eficientes en el uso de los recursos disponibles para la obtención de los ingresos empresariales. Esta situación no se observa en la efectividad del uso de los activos, dentro del proceso productivo que las empresas realizan.

Este patrón de comportamiento también se observa en dos de los componentes de la gestión contable. A nivel del control operativo y el control financiero de las empresas, la influencia es directamente proporcional en la rentabilidad sobre las ventas y en la rentabilidad sobre el capital, más no, en la rentabilidad sobre los activos de las empresas.

Esta situación muestra que las empresas del sector salud en Tacna, para ser más eficientes en el uso de su capital social, que generen máxima rentabilidad de los ingresos, buscan asegurar la eficiencia y la eficacia de las tareas realizadas en cada puesto de trabajo, así mismo; se esfuerzan en lograr empresas con suficiente capacidad (activo circulante) para asumir deudas, su preocupación

es máxima para que nunca se produzca la ruptura del ciclo productivo en el servicio que ofrecen, pues el desfase posible entre los ingresos y salidas ocasionaría flujos de caja negativos para las empresas (Burk & Lehnman, 2004), lo que generaría una baja en el nivel de competitividad de las empresas, y por tanto, una baja en la participación del mercado de los servicios de salud en Tacna, el cual es un mercado altamente sensible ante la baja de la calidad de servicio.

Una situación diferente se observa en el control contable de las empresas, la influencia es directamente proporcional solo en la rentabilidad sobre las ventas, más no, en la rentabilidad sobre el capital, ni en rentabilidad sobre los activos de las empresas.

Las empresas del sector salud de Tacna, pueden haber logrado elaborar sus estados financieros bajo un esquema de control de acuerdo con las normas contables, que aseguren con alta probabilidad, la confianza razonable que no tienen errores sustanciales (Rodríguez, 2013). Lo cual ha traído efectos positivos en la rentabilidad de los ingresos, sin embargo, no se observa efecto significativo en la eficiencia de la aplicación de los recursos disponibles para la obtención de ingresos, ni en el uso eficiente de los activos de las empresas.

El efecto significativo del control operativo, control contable y control financiero en la rentabilidad lo reportó Paiva (2013) al analizar el control interno y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Cobros del Norte S.A., observó en el ambiente de control de la empresa una mala segregación de funciones que provoca una nula detección de errores, que la empresa al no tener al día la información financiera provoca que esta no conozca su desempeño financiero. Detectó que el análisis de rentabilidad no es el

adecuado debido a que se basan en la relación costo beneficio, observando además, que todos los egresos no están contabilizadas correctamente, por lo que no sabe el nivel de rentabilidad de la empresa.

Igualmente, Aguirre y Armenta (2012) identifican la importancia del control operativo, control contable y control financiero en las empresas, cuando estudian la importancia del control interno en las pequeñas y medianas empresas en México, identificaron que las pequeñas y medianas empresas no cuentan con el control interno adecuado, debido a que gran parte de ellas son empresas familiares, en la mayoría de los casos, carecen de formalidad, de una organización adecuada y falta de manuales de procedimientos y de políticas que sean conocidas por todos los integrantes de la empresa. Establecen que el control Interno debe ser empleado por todas las empresas independientemente de su tamaño, estructura y naturaleza de sus operaciones, y diseñado de tal manera, que permita proporcionar una razonable seguridad en lo referente a: La efectividad y eficiencia de las operaciones, la confiabilidad de la información financiera, y el acatamiento de las leyes y regulaciones aplicables.

También Ríos (2011) identifica la importancia del control operativo y contable en las empresas cuando evaluó al control interno en el proceso de ventas y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Megamultisuelas en el segundo semestre del año 2010. Identificó que el deficiente control en el proceso de ventas es provocado porque las políticas no están emitidas por escrito lo que ha generado que el personal no cumpla eficaz y eficientemente los objetivos de la empresa. No se dispone de una evaluación al control interno en el proceso de ventas por lo que la administración

no ha podido determinar el grado de cumplimiento del despacho de pedidos.

Por otro lado, la trascendencia del control financiero lo reportan Lara y Reyes (2008), quienes establecen que la proyección de los ingresos y los gastos generados en la empresa constituye una herramienta de enorme utilidad para la toma de decisiones y el diseño de mejores políticas financieras de la empresa, así como para evaluar los objetivos proyectados y subsanar las deficiencias. Igualmente, el flujo de efectivo permite identificar de forma precisa los usos y aplicaciones del efectivo en un período determinado. Poseer políticas contables a través de las cuales se establece el tratamiento y manejo que se le darán a los activos con que cuenta la empresa es vital para cumplir con las obligaciones contraídas y distribuir el riesgo de forma tal que no afecte la rentabilidad de la empresa.

## CONCLUSIONES

1. Se encontró que el control operativo influye muy significativamente ( $p < 0,01$ ) y en forma positiva, en la rentabilidad sobre las ventas y en la rentabilidad sobre el capital de las empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna.
2. Se encontró que el control contable influye significativamente ( $p < 0,05$ ) y en forma positiva, en la rentabilidad sobre las ventas de las empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna.
3. Se encontró que el control financiero influye muy significativamente ( $p < 0,01$ ) y en forma positiva en la rentabilidad sobre las ventas, significativamente ( $p < 0,05$ ) y en forma positiva en la rentabilidad sobre el capital de las empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna.
4. Se encontró que la Gestión Contable influye muy significativamente ( $p < 0,01$ ) y en forma positiva en la rentabilidad sobre las ventas y en la rentabilidad sobre el capital de las empresas del sector salud en la ciudad de Tacna.

## RECOMENDACIONES

1. Los resultados de la investigación reportan que no se encontró efecto significativo de la gestión contable en la rentabilidad sobre los activos de las empresas del sector salud en la ciudad de Tacna. En ese sentido se recomienda profundizar la investigación a un nivel explicativo, que determine las causas de esta situación observada.
2. Ampliar la investigación midiendo el efecto que tienen otras variables como la planificación financiera, el planeamiento estratégico, el marketing mix, etc, en la rentabilidad de las empresas del sector salud en la ciudad de Tacna.
3. Realizar un estudio de caso, con información contable que mida el efecto de la gestión contable en la rentabilidad de la empresa de salud en la ciudad de Tacna, de modo que se compare los resultados de un caso específico, con los resultados genéricos reportados en la presente investigación.
4. Ampliar la investigación, analizando el efecto de la gestión contable en la rentabilidad sobre los activos de empresas en otro tipo de rubro, como pueden ser empresas hoteleras, panaderías, empresas dedicadas al comercio exterior, etc.

## REFERENCIAS

- Aguirre, R., & Armenta, C. (2012). La importancia del control interno en las pequeñas y medianas empresas en México. *Revista El Buzón de Pacioli*, Año XII. N° 76. Enero – Marzo. 1-17.
- Álvarez, J. (2012). *Gestión por Resultados e Indicadores de Medición*. Lima. Perú: Instituto Pacífico.
- Amat Joan M. (1989) *La importancia del Control de Gestión en el proceso productivo*. Novamáquina.
- Apaza, M. (2014). *Estados financieros*. Lima, Perú: Pacífico Editores.
- Burk, J. y Lehman, R. (2004). *Financing Your Small Business*. Estados Unidos. Sphinx Publishing.
- Estupiñán, R y Estupiñán, O. (2007). *“Análisis Financiero y de Gestión”*. (2ª edición), Bogotá: Kimpres Ltda.
- Ferruz, L.. (2000). España. *La rentabilidad y el riesgo*. Recuperado el 18 de junio de 2015, de <http://ciberconta.unizar.es/LECCION/fin010/000F2.HTM>
- Freund, J., & Simon, G. (1994). *Estadística elemental*. México: Pearson Educación. 8ava edición. 566 p.
- Gitman, L. (1997) *Fundamentos de administración financiera*. Editorial OUP Harla México, S.A. México. 1077 pp.
- Gitman, L. (2003). *Principios de Administración Financiera*. México: Prentice Hall. 10ª edición. 631 pp.
- Giraldo, D. (1996). *Estados financieros: teoría y práctica*. Perú: San Marcos. *Glosario del Manual para la Preparación de la Información Financiera*. (2008). Lima.
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2006). *Metodología de la investigación*. Mexico: McGraw Hill Interamericana. 4ta Edicion. 850p.
- Lara, B., & Reyes, K. (2008). *Modelo de planificación financiera para incrementar la rentabilidad en el largo plazo en la fábrica de*

- concentrados la oriental*. San Miguel, El Salvador: Tesis (grado). Universidad de Oriente. 86p.
- Mallo, C., & Rocafort, A. (2014). *Contabilidad de Gestión y de Costes*. S. L. Barcelona. 26 p.
- Martínez, A. (2010). Consolidación de estados financieros: contabilidad avanzada para grupos de empresas (Vol. 3a edición). (J. M. Chacón, Ed.) México: Mc Graw Hill. Martínez, A. (2011). Consolidación de estados financieros (Vol. 3ª edición). México: Litográfica Ingramex.
- Meigs, Willims, Ortega, R., & Luján, L. (2006). Modificaciones a la normativa contable. Lima: Informativo Caballero Bustamante.
- Moreno, M. G. (1987). *Introducción a la Metodología de la investigación educativa*. México: Progreso. 272 p.
- Nava, M. (2009). Análisis Financiero: una herramienta clave para la gestión financiera eficiente. *Revista Venezolana de Gerencia (RVG)*, 606-628.
- Ortiz, A. (1994). *“Gerencia Financiera y Diagnostico Estratégico”*. (2ª edición) Bogotá: Mc GrawHill
- Paiva, F. (2013). Control interno y su incidencia en la rentabilidad de empresa cobros del norte S.A. . *Revista Científica de FAREM-Estelí. Medio ambiente, tecnología y desarrollo humano*, Nº 7. Año 2. Julio-Septiembre. 33-42.
- Paredes, C. (15 de diciembre de 2008). Nueva norma internacional de contabilidad NIC 1 - Presentación de estados financieros. *Actualidad Empresarial*(173), VI-5.
- Perdomo M Abrahán (2000) Administración financiera del capital de trabajo México Internacional Thomson Editores
- Ríos, L. (2011). *Evaluación al control interno en el proceso de ventas y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Megamultisuelas en el segundo semestre del año 2010*. Ambato: Tesis (Titulo). Universidad Técnica de Ambato. 168p.

Rosenberg, J. (1995). *Diccionario de Administración y Finanzas*. Madrid: Océano.

Sánchez, J. (2002). *Proyecto CiberConta*. Recuperado el 14 de Mayo de 2015, de <http://ciberconta.unizar.es/leccion/anarenta/analisisr.pdf>

Ventura, S. (2015). *Gestion.org*. Recuperado el 10 de Mayo de 2015, de <http://www.gestion.org/gestion-tecnologica/3240/la-gestion-contable/>

## ANEXOS

### Anexo 1. Matriz de Consistencia

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPOTESIS	VARIABLES
PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	HIPOTESIS GENERAL	VARIABLE DEPENDIENTE (Y)
¿Cuál es la influencia de la gestión contable en la rentabilidad de las empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna, año 2014?	Determinar la influencia de la gestión contable en la rentabilidad de las empresas del sector salud en la ciudad de Tacna, año 2014.	La gestión contable influye significativamente en la rentabilidad de las empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna, año 2014.	RENTABILIDAD
PROBLEMAS ESPECIFICOS	OBJETIVOS ESPECIFICOS	HIPOTESIS ESPECIFICAS	VARIABLE INDEPENDIENTE (X)
¿Cuál es la influencia del control operativo en la rentabilidad de las empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna, año 2014? ¿Cuál es la influencia del control contable en la rentabilidad de las empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna, año 2014? ¿Cuál es la influencia del control financiero en la rentabilidad de las empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna, año 2014?	Medir la influencia del control operativo en la rentabilidad de las empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna, año 2014. Identificar la influencia del control contable en la rentabilidad de las empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna, año 2014. Verificar la influencia del control financiero en la rentabilidad de las empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna, año 2014.	El control operativo influye positivamente en la rentabilidad de las empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna, año 2014. El control contable influye positivamente en la rentabilidad de las empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna, año 2014. El control financiero influye positivamente en la rentabilidad de las empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna, año 2014.	GESTIÓN CONTABLE
METODO Y DISEÑO	POBLACION Y MUESTRA	TECNICAS E INSTRUMENTOS	
Tipo de investigación: aplicada Nivel de investigación: correlacional Diseño de investigación: retrospectivo transversal	Universo: Empresas privadas del sector salud  Muestra por conveniencia: 30 empresas privadas del sector salud.	Técnica: Encuesta  Instrumento: Cuestionario  Tratamiento estadístico: Calculo del coeficiente de correlación R de Pearson y Prueba t para determinar el efecto significativo de las variables.	

## Anexo 2. Constancia de validación de instrumento de investigación



GESTIÓN CONTABLE Y SU INFLUENCIA EN LA  
RENTABILIDAD DE LAS EMPRESAS PRIVADAS DEL  
SECTOR SALUD EN LA CIUDAD DE TACNA, AÑO 2014.

### CONSTANCIA DE JUICIO DE EXPERTO

Quien suscribe: RICARDO SEGUNDO ZAPATA RUIZ

Documento Nacional de Identidad N°: 00478932

Título de Profesión: CONTADOR PUBLICO COLEGIADO

Grado Académico de Postgrado y/o Doctorado: MAESTRIA

Registro del Colegio de Contadores N°: 13-313

Cargo e institución donde labora: AUDITOR - SUNAT.

Hago constar que evalué mediante **Juicio de Expertos**, el instrumento de recolección de información con fines de académicos; considerándolo **válido** para el desarrollo de los objetivos planteados en la investigación denominada: **"GESTIÓN CONTABLE Y SU INFLUENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LAS EMPRESAS PRIVADAS DEL SECTOR SALUD EN LA CIUDAD DE TACNA, AÑO 2014"**.

Constancia que se expide en Tacna, en el mes de noviembre de 2015.

Firma:

Email:

RZAPATA28@YAHOO.COM (MINÚSCULAS)



GESTIÓN CONTABLE Y SU INFLUENCIA EN LA  
RENTABILIDAD DE LAS EMPRESAS PRIVADAS DEL  
SECTOR SALUD EN LA CIUDAD DE TACNA, AÑO 2014.

### CONSTANCIA DE JUICIO DE EXPERTO

Quien suscribe: *MAG. CPCC ROBERTO NEYRA URQUIZA*

Documento Nacional de Identidad N°: *00479212*

Título de Profesión: *CONTADOR PÚBLICO*

Grado Académico de Postgrado y/o Doctorado: *MAGISTER*

Registro del Colegio de Contadores N°: *13-809*

Cargo e institución donde labora: *DIRECTOR DE LA ESCUELA PROFESIONAL DE  
CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS*

Hago constar que evalué mediante **Juicio de Expertos**, el instrumento de recolección de información con fines de académicos; considerándolo **válido** para el desarrollo de los objetivos planteados en la investigación denominada: **"GESTIÓN CONTABLE Y SU INFLUENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LAS EMPRESAS PRIVADAS DEL SECTOR SALUD EN LA CIUDAD DE TACNA, AÑO 2014"**.

Constancia que se expide en Tacna, en el mes de noviembre de 2015.

Firma:

Email: *Yneyrau2004@solos.com*



GESTIÓN CONTABLE Y SU INFLUENCIA EN LA  
RENTABILIDAD DE LAS EMPRESAS PRIVADAS DEL  
SECTOR SALUD EN LA CIUDAD DE TACNA, AÑO 2014.

## CONSTANCIA DE JUICIO DE EXPERTO

Quien suscribe: *CPC MILAGROS CORDOVA MAYTA*

Documento Nacional de Identidad N°: *42762588*

Título de Profesión: *CONTADOR PÚBLICO*

Grado Académico de Postgrado y/o Doctorado: *COLEGIADO*

Registro del Colegio de Contadores N°: *13-1167*

Cargo e institución donde labora: *SERVICIOS TURISTICOS AVENIDA EIRL*

Hago constar que evalué mediante **Juicio de Expertos**, el instrumento de recolección de información con fines de académicos; considerándolo **válido** para el desarrollo de los objetivos planteados en la investigación denominada: **"GESTIÓN CONTABLE Y SU INFLUENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LAS EMPRESAS PRIVADAS DEL SECTOR SALUD EN LA CIUDAD DE TACNA, AÑO 2014"**.

Constancia que se expide en Tacna, en el mes de noviembre de 2015.

Firma:

  
Milagros G. Cordova Mayta  
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO  
N° MAT. 13-1167

Email: *SERVYTURISTICOS12@GMAIL.COM*

**UNIVERSIDAD PRIVADA DE TACNA  
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
ESCUELA PROFESIONAL DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS**



**CUESTIONARIO**

**GESTIÓN CONTABLE Y SU INFLUENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LAS  
EMPRESAS PRIVADAS, SECTOR SALUD DE LA CIUDAD DE TACNA,  
AÑO 2014**

**Proyecto de Tesis para optar Título Profesional de Contador Público**

**Presentado por:**

**Bach. EDITH DIANA MAMANI FLORES**

**TACNA – PERÚ  
2015**

### Anexo 3. Instrumento de investigación

**UNIVERSIDAD PRIVADA DE TACNA**  
**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**  
**Escuela Profesional de Ciencias Contables y Financieras**

**CUESTIONARIO**

Encuesta N° \_\_\_\_\_

El presente cuestionario tiene como objetivo medir la Gestión contable y su influencia en la rentabilidad de las empresas privadas del sector salud en la ciudad de Tacna, en el año 2014.

Le agradecemos su colaboración, dada la importancia de su opinión para el desarrollo de la investigación. Sus respuestas serán tratadas en forma confidencial y sólo para fines académicos. Por favor, responda las preguntas marcando la alternativa que exprese lo que aconteció en su empresa.

**I. Aspectos Generales**

**1.1. Cargo del encuestado**

<input type="checkbox"/>	Gerente
<input type="checkbox"/>	Administrador
<input type="checkbox"/>	Contador
<input type="checkbox"/>	Otro:

**1.2. Número de años que la empresa viene desarrollando actividades. (por ejemplo 10 años, poner solo 10)**

**II. Aspectos propios de la Investigación (marque con "X" solo una alternativa que exprese su posición de cada afirmación)**

**2.1. Usted considera que:**

<b>REACTIVO</b>	<b>Muy en desacuerdo</b>	<b>En desacuerdo</b>	<b>Neutral</b>	<b>De acuerdo</b>	<b>Muy de acuerdo</b>
Los documentos contables de la empresa cumplieron los procedimientos y normas que estableció la SUNAT.					
Se controló a diario los ingresos y salidas de dinero de la empresa.					
Se emitieron informes semanales de los registros contables en la empresa.					

REACTIVO	Muy en desacuerdo	En desacuerdo	Neutral	De acuerdo	Muy de acuerdo
Se presentaron errores sustanciales en la elaboración de los Estados Financieros.					
Se utilizó la información contable para determinar los precios de los servicios.					
Los documentos contables de la empresa fueron fehacientes.					
Se realizaron proyecciones del flujo de efectivo de la empresa para un mejor control.					
La empresa no tuvo problemas de endeudamiento					
Se utilizó al 100 % los activos fijos de la empresa (inmuebles, maquinaria y equipos)					

## 2.2. Responda marcando solo una de las alternativas

2.2.1. A cuánto ascendieron las ventas de su empresa en el año 2014

a)	0 S/. – 50 000 S/.	
b)	50 000S/. – 100 000 S/.	
c)	100 000 S/. – 500 000 S/.	
d)	500 000 S/. – 1 000 000 S/.	
e)	1 000 000 S/. – 5 000 000 S/.	

2.2.2. Del total de las ventas de su empresa el año 2014, que proporción correspondió a la utilidad obtenida en dicho año.

a)	0 % – 20 %	
b)	20 % – 30 %	
c)	30 % - 40 %	
d)	40 % - 50 %	
e)	50 % - 60 %	

2.2.3. A cuánto ascendió el valor de los activos fijos de la empresa en el año 2014 (equipos, maquinaria, infraestructura)

a)	0 S/. – 20 000 S/.	
b)	20 000S/. – 100 000 S/.	
c)	100 000 S/. – 500 000 S/.	
d)	500 000 S/. – 1 000 000 S/.	
e)	1 000 000 S/. – 5 000 000 S/.	

2.2.4. En el año 2014, cuánto representa el activo corriente que tuvo la empresa.

a)	0 S/. – 20 000 S/.	
b)	20 000S/. – 40 000 S/.	
c)	40 000 S/. – 100 000 S/.	
d)	100 000 S/. – 500 000 S/.	
e)	500 000 S/. – 1 000 000 S/.	

2.2.5. Cuanto fue el capital social de la empresa en el año 2014.

a)	0 S/. – 20 000 S/.	
b)	20 000S/. – 50 000 S/.	
c)	50 000 S/. – 100 000 S/.	
d)	100 000 S/. – 500 000 S/.	
e)	500 000 S/. – 1 000 000 S/.	
f)	No tiene	

**Muchas Gracias por su colaboración.**