



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**Control interno y su efecto en la gestión financiera, empresas  
Mypes del sector comercio, San Martín 2023**

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:  
Contador Público

**AUTORAS:**

Lozano Garcia, Cristina ([orcid.org/0000-0001-7336-6888](https://orcid.org/0000-0001-7336-6888))

Núñez Guillen, Emilia Eugenia ([orcid.org/0009-0008-5982-9549](https://orcid.org/0009-0008-5982-9549))

**ASESOR:**

Dr. Villafuerte de la Cruz, Avelino Sebastian ([orcid.org/0000-0002-9447-8683](https://orcid.org/0000-0002-9447-8683))

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Auditoría

**LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:**

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

TARAPOTO – PERÚ  
2024

## **DEDICATORIA**

Esta tesis se la dedico a Dios quién supo guiarme por el buen camino, darme fuerzas para poder seguir adelante y no desmayar en los problemas y dificultades que se presentaban, enseñándome a encarar las adversidades sin perder nunca la dignidad ni desfallecer en el intento.

A mis padres por ser quienes me han acompañado durante todo mi trayecto estudiantil y de vida.

A mi esposo e hija quienes han velado por mí durante este arduo camino para convertirme en profesional.

**Emilia**

Dedico con todo mi corazón esta tesis a mi madre, pues sin ella no lo había logrado. Tu bendición a diario a lo largo de mi vida me protege y me lleva por el camino del bien. Por eso te doy mi trabajo en ofrenda por tu paciencia y amor madre mía, también doy las gracias eternamente a mi hija y mi esposo por el apoyo incondicional que siempre tuve de principio a fin en mi proyecto, y a todos mis familiares que estuvieron de una u otra forma motivándome.

**Cristina**

## **AGRADECIMIENTO**

A mi Asesor, por su constante orientación en el desarrollo de la tesis; quien demostró ser un excelente profesional y experto en el tema; de ello se dio culminación al presente trabajo de investigación.

Asimismo, a todas aquellas personas que directa e indirectamente hicieron posible el desarrollo de los documentos técnicos y colaboración a realizar el trabajo de campo; que fue arduo y laborioso.

**Emilia**

Gracias a la universidad, a mi asesor, por haberme permitido formarme y en ella, gracias a todas las personas que fueron participes de este proceso, ya sea de manera directa o indirecta, gracias a todos ustedes, que el día de hoy se vería reflejado en la culminación de mi paso por este proyecto. Gracias a mi madre que fue mi mayor promotor durante el trayecto, gracias a Dios, que fue mi principal apoyo y motivador para cada día continuar sin tirar la toalla.

Este es un momento muy especial que espero perdure en el tiempo, no solo en la mente de las personas a quienes agradecí, sino también a quienes invirtieron su tiempo para echarle una mirada a mi proyecto de tesis; a ellos así mismo les agradezco con todo mi ser.

**Cristina**



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

### **Declaratoria de Autenticidad del Asesor**

Yo, VILLAFUERTE DE LA CRUZ AVELINO SEBASTIAN, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - TARAPOTO, asesor de Tesis Completa titulada: "Control interno y su efecto en la gestión financiera, empresas Mypes del sector comercio, San Martín 2023", cuyos autores son LOZANO GARCIA CRISTINA, NUÑEZ GUILLEN EMILIA EUGENIA, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 18.00%, verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

He revisado dicho reporte y concluyo que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la Tesis Completa cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

En tal sentido, asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

TARAPOTO, 05 de Marzo del 2024

<b>Apellidos y Nombres del Asesor:</b>	<b>Firma</b>
VILLAFUERTE DE LA CRUZ AVELINO SEBASTIAN <b>DNI:</b> 25729654 <b>ORCID:</b> 0000-0002-9447-8683	Firmado electrónicamente por: AVILLAFUERTE el 13-03-2024 20:52:26

Código documento Trilce: TRI - 0739397



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

### **Declaratoria de Originalidad de los Autores**

Nosotros, LOZANO GARCIA CRISTINA, NUÑEZ GUILLEN EMILIA EUGENIA estudiantes de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - TARAPOTO, declaramos bajo juramento que todos los datos e información que acompañan la Tesis Completa titulada: "Control interno y su efecto en la gestión financiera, empresas Mypes del sector comercio, San Martín 2023", es de nuestra autoría, por lo tanto, declaramos que la Tesis Completa:

1. No ha sido plagiada ni total, ni parcialmente.
2. Hemos mencionado todas las fuentes empleadas, identificando correctamente toda cita textual o de paráfrasis proveniente de otras fuentes.
3. No ha sido publicada, ni presentada anteriormente para la obtención de otro grado académico o título profesional.
4. Los datos presentados en los resultados no han sido falseados, ni duplicados, ni copiados.

En tal sentido asumimos la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de la información aportada, por lo cual nos sometemos a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

<b>Nombres y Apellidos</b>	<b>Firma</b>
CRISTINA LOZANO GARCIA <b>DNI:</b> 73220407 <b>ORCID:</b> 0000-0001-7336-6888	Firmado electrónicamente por: LCLOZANOL el 05-03- 2024 15:55:35
EMILIA EUGENIA NUÑEZ GUILLEN <b>DNI:</b> 46482232 <b>ORCID:</b> 0009-0008-5982-9549	Firmado electrónicamente por: EENUNEZ el 05-03- 2024 15:56:29

Código documento Trilce: TRI - 0739394

## ÍNDICE DE CONTENIDOS

Carátula	i
DEDICATORIA	ii
AGRADECIMIENTO	iii
DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD DEL ASESOR	iv
DECLARACIÓN DE ORIGINALIDAD DEL AUTOR/ AUTORES	v
ÍNDICE DE CONTENIDOS	vi
ÍNDICE DE TABLAS	vii
ÍNDICE DE FIGURAS	viii
RESUMEN	ix
ABSTRACT	x
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	4
III. METODOLOGÍA	9
3.1. Tipo y diseño de investigación	9
3.2. Variables y operacionalización	9
3.3. Población, muestra y muestreo	11
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	13
3.5. Procedimientos	13
3.6. Método de análisis de datos	14
3.7. Aspectos éticos	14
IV. RESULTADOS	15
V. DISCUSIÓN	22
VI. CONCLUSIONES	26
VII. RECOMENDACIONES	27
REFERENCIAS	28
ANEXOS	34

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1</b>	Nivel del control interno	15
<b>Tabla 2</b>	Nivel de la gestión financiera	16
<b>Tabla 3</b>	Normalidad de las variables	17
<b>Tabla 4</b>	Control interno y gestión financiera	18
<b>Tabla 5</b>	Control interno y planificación y evaluación financiera	19
<b>Tabla 6</b>	Control interno y gestión de la inversión	20
<b>Tabla 7</b>	Control interno y gestión del financiamiento	21

## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1	Nivel del control interno	15
Figura 2	Nivel de la gestión financiera	16



## RESUMEN

El estudio tuvo como objetivo determinar el efecto del control interno sobre la gestión financiera, empresas Mypes del sector comercio, San Martín 2023. La metodología fue de tipo aplicada, con enfoque cuantitativo, aplicando un diseño no experimental, fue de nivel correlacional causal, la muestra fue de 50 empresas, el instrumento fue el cuestionario, validado con opinión de aplicable, la confiabilidad se determinó en .968 del Alfa de Cronbach. Los resultados muestran que, el 62% de los negocios, considera que se encuentran en un nivel alto sobre el control interno, el 52% considera que se encuentra un nivel alto sobre la gestión financiera, mientras que el 48% considera que no se tiene un nivel apropiado sobre la parte de la planificación y evaluación de las finanzas, de la parte inferencial, el valor de la significancia fue de .000, el coeficiente de Rho Spearman es de .782, considerado un nivel positivo alto. Se concluye, existe un efecto positivo significativo del control interno sobre la gestión financiera, empresas Mypes del sector comercio, Tarapoto, San Martín 2023, con un 78.2%, al tener un mejor control interno, se tendrá un nivel apropiado sobre la gestión de las finanzas, en el nivel del 78.2%.

**Palabras Clave:** control interno, gestión financiera, inversión, financiamiento

## ABSTRACT

The objective of the study was to determine the effect of internal control on financial management, Mypes companies in the commerce sector, San Martín 2023. The methodology was of applied type, with quantitative approach, applying a non-experimental design, it was of causal correlational level, the sample was of 50 companies, the instrument was the questionnaire, validated with opinion of applicable, the reliability was determined in .968 of Cronbach's Alpha. The results show that 62% of the businesses consider that they have a high level of internal control, 52% consider that they have a high level of financial management, while 48% consider that they do not have an appropriate level of financial planning and evaluation, from the inferential part, the significance value was .000, the Rho Spearman coefficient is .782, considered a high positive level. It is concluded, there is a significant positive effect of internal control on financial management, Mypes companies in the commerce sector, Tarapoto, San Martín 2023, with 78.2%, by having a better internal control, there will be an appropriate level on the management of finances, at the level of 78.2%.

**Keywords:** internal control, financial management, investment, financing

## I. INTRODUCCIÓN

Del contexto internacional, en el Ecuador, un estudio muestra que las empresas de todos los sectores, en especial las empresas que pertenecen a las Micros y Pequeñas Empresas, son los que mayores problemas tienen en temas financieros, esto debido a que la gestión financiera, por medio del análisis que se realizan de los indicadores financieros se consideran como una herramienta importante al momento de poder la tomar decisiones (Zumba et al., 2023). También, se muestra que muchas de las empresas asumen riesgos altos, propios del desempeño de los negocios, pero que no se hace mucho para poder disminuirlo, teniendo en consideración que una eficiente gestión financiera proporciona información relevante para la empresa, por lo que existen modelos que gestión financiera para las Mypes, con el objetivo de poder lograr sus objetivos (López et al., 2018).

Por otra parte, estudios muestran que existe un problema latente en el control interno de las instituciones, lo que ocasiona una deficiente gestión financiera, en el que se considera un mayor énfasis sobre los riesgos financieros (Argüello et al., 2016). El mal manejo o inexistencia del control interno, generalmente, repercute en las finanzas de las organizaciones, por lo que se necesita optimizar el control para poder dar garantía al buen desempeño de las operaciones (Serrano et al., 2018). Muchas empresas en Latinoamérica, no tienen bien definido los controles internos, considerando que es parte vital en el negocio, como es el caso de empresas de consumo masivo, lo que se ve muestran en los resultados económicos (Ortega y Pinargote, 2021).

Dentro del ámbito nacional, el control interno, no es un problema exclusivo de las empresas grandes o medianas, sino que atañe también a las empresas micro y pequeñas, puesto son los que mejor deben de manejar el riesgo, en el que considera además que el ambiente de control es el que mayor cuidado y análisis debe de tener, puesto que todo ello repercute en los resultados de la empresa (Rodríguez et al., 2020). Por otra parte, las empresas en el Perú, dentro de un estudio, confirman en algún momento el 41 % fueron víctimas de algún tipo de fraude, por lo general se ven con frecuencia a empresas que tienen algún tipo

de investigación por temas de corrupción, pero, algo importante, es que de todos, solo el 6.0% considera que fueron acusados por fraude, además, son muy pocas las empresas que asignan algún tipo de presupuesto para poder implementar sistemas de control interno, donde se puedan minimizar estos tipos de riesgos. (Sanabria, 2021). El Estado al hacer uso de sus recursos, como son el conflicto de intereses, lo que afecta de forma significativa la eficiencia en la gestión (Pérez y Badajoz, 2022).

En el plano local, se tiene que el uso eficiente del control interno, no es muy común entre las empresas, mucho menos en las Mypes, por lo que el logro de sus objetivos, no son los esperados, la gestión financiera viene a ser deficiente, en tal sentido, es que no se realizan presupuestos, análisis de ratios financieros, no hay pronósticos sobre las ventas, por todo ello, se considera que es importante la realización del estudio sobre cómo es que el control interno es que afecta a la gestión que se tiene de las finanzas, en el caso de las empresas Mypes del sector comercio, San Martín 2023.

El estudio presenta como problemas, conforme se describe en la realidad problemática, en la parte general: ¿Cuál es el efecto que tiene control interno sobre la gestión financiera, caso de empresas Mypes del sector comercio, San Martín 2023?, en lo que corresponde a la parte específica: ¿Cuál es el efecto del control interno sobre el planeamiento y la evaluación financiera, caso de empresas Mypes del sector comercio, San Martín 2023? ¿Cuál es el efecto del control interno sobre la gestión de las inversiones, empresas Mypes del sector comercio, San Martín 2023? ¿Cuál es el efecto que se tiene del control interno en la gestión de los préstamos o financiamiento, caso de empresas Mypes del sector comercio, San Martín 2023?

El estudio se justifica en lo social, puesto que contribuye a la mejora de los negocios comerciales de San Martín, puesto que la información sobre control interno y sus finanzas, contribuye al desarrollo del entorno donde se desarrollan las empresas, también se justifica de manera práctica, pues es de beneficio directo para las empresas comerciales, pues muestra los aspectos relevantes de los componentes con el que se descompone el control interno y de la gestión de las finanzas, lo que ayudará a que mejoren su gestión, además se justifica en la

parte teórica, puesto que tiene como bases las teorías existente para dar soporte al estudio, la misma que ayuda a ampliar el conocimiento sobre las variables, por último se justifica en la parte metodológica, puesto que hace uso del cuestionario como instrumento, el mismo que es validado y determinado la confiabilidad por métodos estadísticos aprobados por la comunidad científica.

Se establece como objetivos de estudio, correspondiente a los problemas planteados, en lo general: Determinar cómo es el efecto del control interno en la gestión de las finanzas, Mypes comerciales, San Martín 2023, de los objetivos específicos, estos lo conforman: Determinar cómo es el efecto del control interno sobre el planeamiento y la evaluación financiera, caso de empresas Mypes del sector comercio, San Martín 2023. Determinar el efecto del control interno sobre la gestión de las inversiones, caso de empresas Mypes del sector comercio, San Martín 2023. Determinar el efecto que se tiene del control interno en la gestión del préstamo o el financiamiento, caso de empresas Mypes del sector comercio, San Martín 2023.

Como hipótesis del estudio, se tiene en lo que respecta a la parte general: Existe efecto positivo importante del control interno sobre la gestión financiera, empresas Mypes del sector comercio, San Martín 2023, en lo que corresponde a la parte específica: Existe un significativo efecto positivo del control interno sobre el planeamiento y la evaluación financiera, caso de empresas Mypes del sector comercio, San Martín 2023. Existe un efecto positivo importante del control interno sobre la gestión de la inversión, empresas Mypes del sector comercio, San Martín 2023. Existe un efecto positivo importante del control interno sobre la gestión del préstamo o financiamiento, empresas Mypes del sector comercio, San Martín 2023

## II. MARCO TEÓRICO

En lo que respecta a los estudios previos, del ámbito nacional, de acuerdo con Huacchillo et al. (2020), estudiaron respecto a la gestión de las finanzas y cómo es que tiene incidencia sobre la toma de decisiones relacionadas a las finanzas, estudio que corresponde al nivel de correlación, no experimental, transversal en lo que respecta al diseño de estudio, población de 14 personas, que forman parte de los colaboradores de la empresa, con un muestra censal, para el desarrollo, fue necesario la recolección de la información, el mismo que se llevó a cabo por medio de tres tipos de técnicas, la encuesta y la entrevista y el análisis de documentos. Resultados, el 35,7% conforme a los encuestados de acuerdo con la muestra, se tiene que el nivel es deficiente sobre los medios financieros, también, el 28,6% considera que se está en un nivel regular en lo que respecta a las finanzas, el 35,7% mostraron una calificaron de regular respecto a los indicadores financieros, además, la liquidez demostró un nivel de 2.853, por otra parte, el índice de endeudamiento mostró un aumento a 0.031. Concluyendo, la gestión de las finanzas genera problemas en la toma de decisiones, por lo que, al tener deficiencias, el nivel de toma de decisiones sobre finanzas decae.

Según Escobar et al. (2022) estudio cuyo propósito fue analizar el control interno y su efecto que se tiene en la rentabilidad, empresa de servicios, Perú. Estudio cuyo enfoque fue por los objetivos planteados, cuantitativo, el tipo de estudio aplicado, diseño no experimental transversal, descriptivo de alcance, los datos se recolectaron con cuestionarios como instrumento, como también, fue necesario el uso de fichas de registro, para el análisis de los informes financieros. Resultados, el nivel que se determinó sobre el control interno fue bajo de un 62.0%, respecto a los informes financieros, referente a la rentabilidad, por medio de los índices financieros, realizando los análisis comparativos de los periodos 2020-2021, se determinó que el ROA fue de 10.0%, el ROE fue igual a 19.0% y el ROCE fue de 21.0%. Se pudo concluir que, el control interno si afecta positivamente al rendimiento de la organización, en tal sentido, es necesario que se mejore el control interno, principalmente en las áreas sensibles para poder lograr las metas financieras, con el que se podrá tener un mayor nivel de gestión de la inversión y rentabilidad.

También, Alonso & Díaz (2019) estudio sobre sistemas de control interno COSO2013 considerando cómo es que influye sobre la gestión de las finanzas, empresas industriales del rubro calzado, Lima. Estudio que corresponde al método hipotético deductivo, con demostraciones empíricas, con la técnica de la observación, con un nivel correlacional descriptivo, estudio no experimental como diseño, al no alterar las variables en su desarrollo, población de 27 empresas del rubro, de enfoque mixto. Resultados, el 40.7% considera que el nivel que se tiene sobre el control interno conforme al modelo COSO2023 es bajo-medio, por lo que no se tiene un nivel óptimo, sobre el nivel de la gestión de las finanzas es de 63% alto, por lo que el 37.0% no se logró un nivel óptimo para la empresa, en lo que corresponde al planeamiento de las finanzas, se determinó que el 48.1% considera que no se cuenta con un buen planeamiento para el manejo adecuado de las finanzas. Conclusión, el control interno afecta positivamente sobre la gestión financiera, lo que corresponde la mejora en el control para poder incrementar los resultados financieros.

Desde el contexto internacional, en Colombia, de acuerdo con López et al. (2018) en el que se estudió la auditoría interna como instrumento para poder mejorar la gestión en gobiernos locales, Santiago. Estudio descriptivo, con una población de 13 gobiernos locales, muestra determinada de 9 del total de la provincia, en el desarrollo fue necesario el uso de la técnica de la entrevista para poder obtener los datos, quienes lo conformaron fueron los directores principalmente y los administrativos, además de considerar un cuestionario con 27 preguntas para la evaluación de las variables. Resultados, se tiene un nivel bajo sobre la evaluación de los riesgos, con un 14.3% y sobre el ambiente de control fue de 72.7% de un nivel alto, por otra parte, sobre la planificación. Conclusión, existe un nivel bajo de supervisión y control, por lo que la gestión se ve afectada, los recursos se ven afectados, la gestión para poder financiarse se realiza con mayor dificultad, por lo que se considera mejorar los niveles de control para gestionar de manera eficiente los recursos.

Desde el Ecuador, según Miranda (2023) en el que se analizó el control interno y la gestión de la parte financiera, caso de una entidad de servicios. La investigación muestra un modelo descriptivo y de correlación, donde se hizo uso de

las técnicas de la entrevista y de la encuesta para poder levantar los datos para el desarrollo del estudio. Resultados, el mal manejo de los de los controles, con el cambio de la administración tuvo un efecto negativo, puesto que se retrasaron los pagos de los compromisos contraídos, en el que se tuvo una pérdida de \$626,628, lo que muestra en un déficit sobre la parte financiera de \$1,08 de cada dólar que se invirtió. Por lo que se concluye que, el control interno de la gestión en la entidad afecta de forma negativa a la parte financiera, de manera considerable.

Por otra parte, Chávez-Zapata et al, (2022) estudio sobre la gestión del control interno el caso de las empresas Pymes agrícolas y como es que estos inciden en los resultados financieros. El enfoque de la investigación, conforme se presentan los objetivos, es cuantitativo, en el nivel de correlación, el diseño de estudio se consideró no experimental, por tomar los datos en un periodo es transversal, con una muestra que se determinó en 22 empresas, a quienes se consideró aplicar el instrumento fueron los ejecutivos de las mismas. Resultados, se determinó la correlación fue positiva significativa en cuanto al control con los indicadores de rentabilidad, que son el ROE con un nivel de 18% y del ROA de 9%, por otra parte, el 63.6% son lo que adoptan las buenas prácticas, solo el 45% cuenta con un plan alineado a los objetivos. Se concluye que, el control interno si tiene una incidencia sobre los resultados financieros, por lo que las correcciones e implantaciones que se realicen para poder mejorar el nivel de control, tendrán una repercusión directa sobre la parte financiera.

En referencia a la base teórica de la variable control interno, se entiende como el proceso por medio del cual, la administración, la dirección realizan para poder lograr las metas y objetivos trazados, cuyo fin es cumplir con las normas y metas dentro de una organización, además, tiene como finalidad brindar una seguridad razonable en todo el proceso de gestión de la empresa o institución, por otra parte, este consta de cinco componentes que integran todas las actividades y áreas, ambiente de control, evaluar riesgo, además de las actividades de control, la información como la comunicación y un factor clave que es la supervisión. (Grageola et al., 2020).



Sobre el ambiente de control, tiene que ver con el entorno que la alta dirección dentro de una empresa o institución aplican para poder tener un control interno apropiado, también contempla la parte de los valores, la ética, la integridad y competencia de los colaboradores, con el objetivo de tener una seguridad del buen funcionamiento de la empresa o institución (Vega et al., 2017). De la evaluación de riesgo, consiste en la administración de los riesgos al que se está propenso, tanto al interior como el externo, ayuda a la empresa a poder priorizar los riesgos para poder tener pérdidas controladas o no tenerlas, tener un mayor control y poder lograr los objetivos empresariales (Hjorth, 2018). Sobre la información y comunicación, factor clave dentro del control interno, consiste en la recopilación y distribución de la información relevante para poder cumplir las funciones de manera adecuada y óptima, haciendo uso de las tecnologías de información, para poder brindar información de manera precisa y oportuna (Vivanco, 2017). La supervisión tiene que ver con el seguimiento, el monitoreo permanente de las actividades para poder tener garantía el cumplimiento de las acciones, para poder corregir y hacer mejoras sobre las que se tiene información que no es el proceso más adecuado, estas pueden ser paródicas (Pelayo et al., 2019). Finalmente, la actividad de control, son las políticas y procesos ya establecidos que garantizan el manejo eficiente de las operaciones, esto incluye la asignación de funciones, como la autorización de operaciones en el logro de los objetivos y metas (Toctaquiza & Peñaloza, 2021).

Sobre la variable gestión financiera, se entiende que es una función muy significativa de la dirección financiera, en el que se busca lograr los objetivos dentro de los elementos de la administración, de todos los hechos económicos de las actividades de inversión y financiamiento, contribuye además en la toma de decisiones que tienen que ver con la parte financiera en el mediano y largo plazo, también evalúa y mide las actividades financieras por medio de indicadores para medir los objetivos trazados dentro de la empresa y tomar decisiones para mejorarlos (Párraga et al., 2021).

Respecto a la planificación y evaluación financiera, son procesos que ayudan a las empresas a realizar pronósticos y realizar el presupuesto del mismo, con el objetivo de organizar las decisiones de las empresas entorno a las

proyecciones en términos financieros (Valle, 2020). De la gestión de inversión, son la diversificación de los fondos de una empresa para poder incrementar su patrimonio, estos pueden ser financiados por fuentes internas como las fuentes externas, teniendo en cuenta un análisis que les permita asegurar con una probabilidad mayor la inversión realizada (Morales & López-Herrera, 2021). Finalmente, la gestión del financiamiento, son los mecanismos al que tiene acceso una empresa para poder conseguir recursos materiales o inmateriales, con el objetivo de poder operar de manera adecuada, mejorar la infraestructura o incrementar su producción o mercado como parte de los objetivos organizacionales (Gutiérrez et al., 2019).

### **III. METODOLOGÍA**

#### **3.1. Tipo y diseño de investigación**

##### **Tipo de investigación**

De acuerdo con los objetivos planteados, se consideró al estudio de tipo aplicado, por lo que se pretende contribuir en la solución del problema dentro del contexto de desarrollo del estudio (Ñaupas et al., 2018). Se tiene que, en este tipo de investigaciones, se considera muy relevante la teoría existente, puesto que ayuda a visualizar y sostener los resultados del estudio (Sánchez et al., 2018).

##### **Diseño de investigación**

Es no experimental, puesto que para poder lograr los objetivos que persigue el estudio, no fue necesario el intervenir a las variables, este diseño consideró, la no manipulación de los elementos de estudio, sólo consideró el recojo de la información en su estado actual, natural, sin alterarla (Hernández-Sampieri & Mendoza, 2018). Es transversal, puesto que, se recogió la información necesaria para el estudio, en un solo momento, donde no existe ningún seguimiento a las variables estudiadas, puesto que los instrumentos se aplican por única vez, el enfoque es cuantitativo, ya que se hizo uso de herramientas estadísticas (Vara, 2015).

#### **3.2. Variables y operacionalización**

##### **Variable independiente: Control interno**

##### **Definición conceptual**

Se entiende como el proceso por medio del cual, la administración, la dirección realizan para poder lograr las metas y objetivos trazados, cuyo fin es cumplir con las normas y metas dentro de una organización, además, tiene como finalidad brindar una seguridad razonable en todo el proceso de gestión de la empresa o institución, por otra parte, este consta de cinco componentes que integran todas las actividades y áreas, ambiente de control, evaluar riesgo, además de las

actividades de control, la información como la comunicación y un factor clave que es la supervisión. (Grageola et al., 2020).

### **Definición operacional**

La variable de control interno y sus cinco dimensiones: el ambiente de control (5), el evaluar los riesgos (4 ítems), las actividades para el control (3 ítems), la información y comunicación (3 ítems) y la supervisión (2 ítems), fue medida por medio de un cuestionario con una escala de Likert (1 Nunca; 2 Casi nunca; 3 A veces; 4 Casi siempre; 5 Siempre), que responden a los indicadores de las dimensiones correspondientes, las que fueron procesados por medio del software SPSS v26, con el que se obtuvieron los resultados en tablas y se consiguieron las conclusiones y recomendaciones correspondientes.

### **Indicadores**

Sobre los indicadores, conforme a la descripción del control interno como variable, se tienen los siguientes: la integridad y los valores éticos institucionales, la independencia sobre la supervisión, estructura de la organización, administración del talento en los colaboradores, la asignación de responsabilidades según sus puestos, los objetivos, identificar riesgos, identificar el fraude, responder al riesgo percibido, definir y desarrollar las actividades, el control tecnológico, actividades conforme a políticas y procesos, información, comunicación al interior de la organización, comunicación hacia terceros, la evaluación sobre el control interno y la comunicación referente a las deficiencias.

**Escala:** Ordinal

**Variable dependiente:** Gestión financiera

### **Definición conceptual**

Es una función muy significativa de la dirección financiera, en el que se busca lograr los objetivos dentro de los elementos de la administración, de todos los hechos económicos de las actividades de inversión y financiamiento, contribuye además, para poder tomar decisiones financieras para el mediano y largo plazo,

también evalúa y mide las actividades financieras por medio de indicadores para medir los objetivos trazados dentro de la empresa y tomar decisiones para mejorarlos (Párraga et al., 2021).

### **Definición operacional**

La variable de gestión financiera y sus tres dimensiones: la planificación y evaluación de la parte financiera (10), la gestión sobre la inversión (5 ítems), la gestión para el financiamiento (3 ítems), fue medida por medio de un cuestionario con una escala de Likert (1 Nunca; 2 Casi nunca; 3 A veces; 4 Casi siempre; 5 Siempre), que responden a los indicadores de las dimensiones correspondientes, las que fueron procesados por medio del software SPSS v26, con el que se obtuvieron los resultados en tablas y se consiguieron las conclusiones y recomendaciones correspondientes.

### **Indicadores**

Sobre los indicadores, conforme a la descripción de las dimensiones de la gestión financiera como variable, se tienen los siguientes: la elaboran planes financieros por periodo, los resultados financieros periódicos, las alternativas para la inversión, los proyectos de desarrollo e inversión, las evaluaciones sobre las inversiones, los intereses o costos del financiamiento y las fuentes de financiamiento.

**Escala: Ordinal: Ordinal**

### **3.3. Población, muestra y muestreo**

#### **Población:**

La población en estudio, de acuerdo con la SUNAT fue de 430 comerciales que pertenecen al régimen Mype Tributario de Tarapoto, San Martín. La población son el total de los elementos que van a ser objeto de estudio, de quienes se van a realizar las conclusiones, quienes tienen ciertas características que son similares, los que generan los datos para la realización del estudio, siendo estos datos por lo

general abundantes, por lo que son necesario el uso de aplicaciones especiales para su procesamiento y reportes de resultados (Daniel, 2018).

- **Criterios de inclusión:**

Son todas las empresas que pertenecen al régimen Mype, que se dedican a la actividad comercial, dentro de Tarapoto, San Martín.

- **Criterios de exclusión:**

Son todas las empresas que no pertenecen al régimen Mype, que desarrollan como actividad empresarial otra que no sea el comercial, dentro de la región San Martín.

**Muestra:**

La muestra fueron 50 empresas comerciales del sector comercio en Tarapoto, San Martín, de los alrededores de la ciudad. Se considera como muestra a una parte significativa del universo de elementos que son la población estudiada, a quienes se les aplicó el instrumento definido por la investigación, el mismo que se considera que se tiene acceso para poder extraer los datos necesarios para el desarrollo (Kaur, 2019).

**Muestreo:**

Fue no probabilístico por conveniencia, puesto que existe mucha resistencia a poder acceder a la información por parte de las empresas, este tipo de muestreo se aplica, cuando existe algún tipo de obstáculo o carencia en el acceso a la información, u otro aspecto que hace que no se pueda aplicar el instrumento a un grupo mayor, por lo que el número de la muestra es determinado por el desarrollador del estudio, con un criterio de especialista, quien considera un número razonable para que se pueda recoger los datos para el estudio (Casteel & Bridier, 2021).

**Unidad de análisis:**

Fueron las empresas comerciales que pertenecen al régimen Mype, es la unidad principal en el estudio, es el objeto o sujeto del que se van a referir los resultados, las conclusiones y recomendaciones, estos pueden ser objetos, informes,

empresas, personas, entre otros, son elementos de interés del estudio, a quienes se orienta el desarrollo (Pimienta & De La Orden, 2017).

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

#### **Técnicas de recolección de datos**

El estudio tomó en consideración la encuesta como técnica para poder recopilar los datos necesarios para el desarrollo, esta técnica, son una de las más usadas dentro de las ciencias sociales, puesto que permite a los investigadores poder obtener y procesar datos de manera rápida y confiable, sobre todo cuando la población es muy numerosa, se asocia por lo general a estudios cuantitativos, por los números y estadística aplicada para su procesamiento (Feria et al., 2020).

#### **Instrumentos de recolección de datos**

Fue el cuestionario, el mismo que consta de un número significativo de preguntas, con alternativas de escala tipo Likert, el cuestionario está conformado por un conjunto de preguntas que fueron elaboradas de los indicadores que corresponden a las variables de la investigación, con el fin de que se pueda dar a conocer más características sobre dichas variables, entorno a la que corresponde a la parte descriptiva como también la parte inferencial (Caparrós & Raya, 2016).

### **3.5. Procedimientos**

El estudio se dio inicio con la búsqueda de información sobre el problema en estudio, de los cuales se pudo determinar la hipótesis de la investigación en torno a las variables definidas, las que obedecen al problema planteado, posteriormente, se llegó a elaborar los instrumentos para poder recoger la información, el mismos que se aplicó a la muestra determinada y se procesó la información, del que se pudo desprender los resultados conforma los objetivos lo describen, resolviendo o dando respuesta a la prueba de hipótesis, finalmente, se estableció las conclusiones correspondientes a cada objetivo planteado.

### **3.6. Método de análisis de datos**

Los datos recopilados se dio por medio de la aplicación del instrumento, en este caso el cuestionario, fueron tabulados con el programa Excel para que este se pueda procesar en le estadístico SPSS v28, tomando en consideración la prueba de normalidad de los datos para poder determinar si la muestra tiene o no una distribución normal, lo que determina el estadístico apropiado para poder utilizar en el desarrollo de la parte inferencial, con el que se resolvió la prueba de hipótesis, los resultados fueron presentados por medio de tablas e interpretados según los valores resultantes, finalmente se llegó a concluir como fin principal del estudio..

### **3.7. Aspectos éticos**

En esta parte del estudio se tomó en consideración los principios de Belmont, como son el de beneficencia, donde considera que el estudio tiene a bien mostrar y presentar los resultados del estudio a los interesados, no hay un beneficio económico de por medio, también se tomó en consideración el principio de autonomía, puesto que el estudio se realizó con la participación de empresas que si estaban de acuerdo en participar de manera voluntaria, sin presión alguna, por lo que se tuvo el consentimiento informado por medio de una aceptación en el cuestionario, por otra parte, también se tomó encuesta el principio de justicia, puesto que los datos e información de los participantes son de reserva del investigador y confidenciales, además que se respetó el derecho de autor de los textos citados en el estudio.



## IV. RESULTADOS

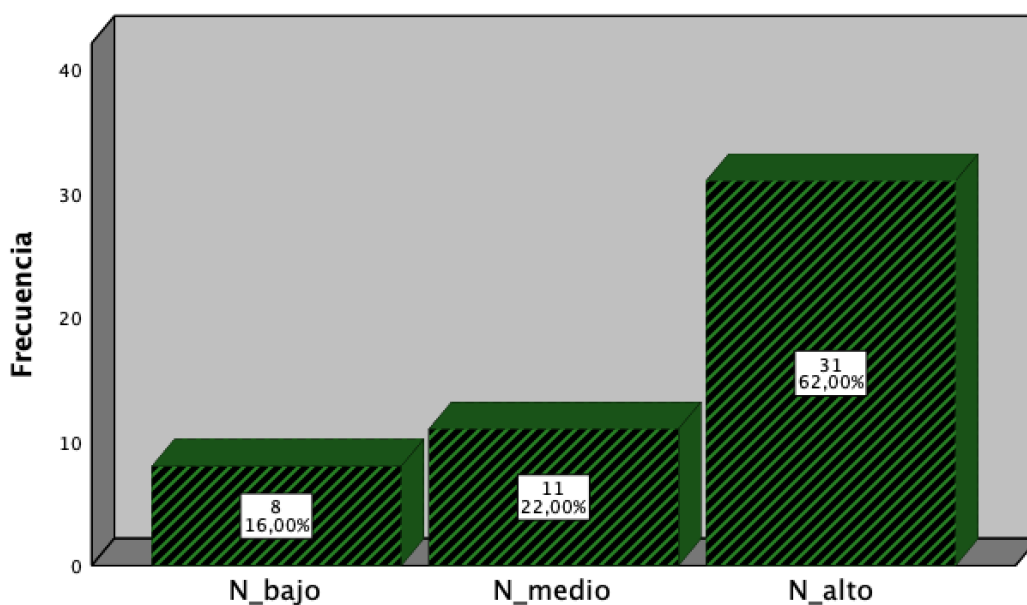
### Análisis descriptivo

**Tabla 1** Nivel del control interno

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
N_bajo	8	16,0	16,0	16,0
N_medio	11	22,0	22,0	38,0
N_alto	31	62,0	62,0	100,0
Total	50	100,0	100,0	

**Figura 1**

Nivel del control interno



#### Interpretación:

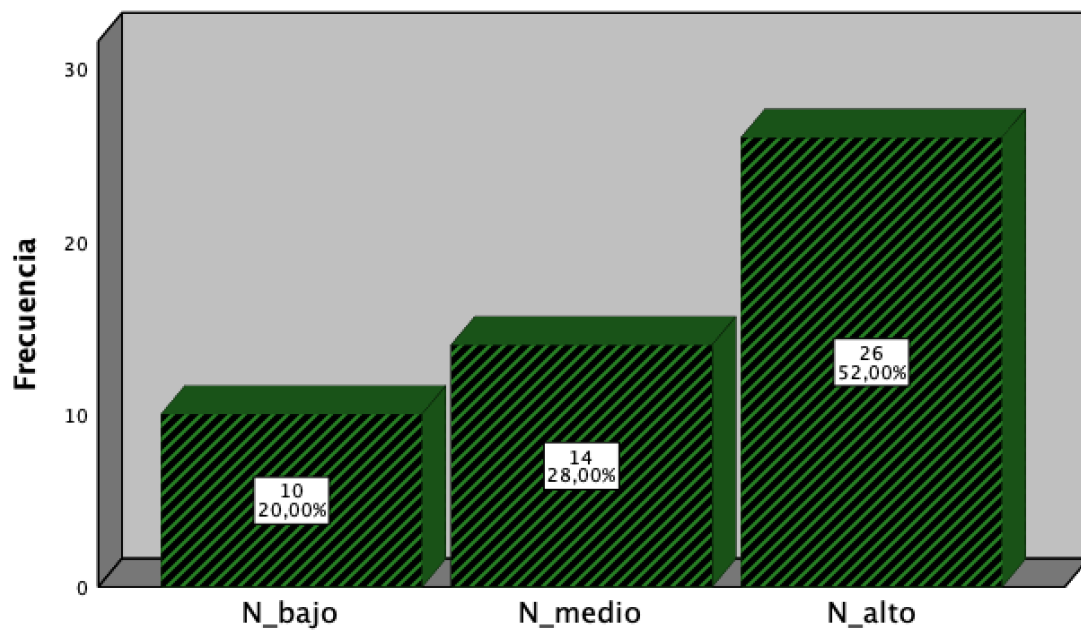
Conforme se tiene en la tabla, los resultados que se muestran, el 62% de los negocios que corresponden al sector comercio del régimen Mype Tributario, considera que se encuentran en un nivel alto sobre el control interno, en el que se tiene un buen manejo sobre el cada uno de los componentes, mientras que el 38% considera que no se tiene un nivel apropiado sobre el control interno, por lo que se tiene que mejorar, ya que un mal manejo o un manejo ineficiente del control interno afectaría el desempeño de la gestión financiera en la empresa.

**Tabla 2** Nivel de la gestión financiera

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
N_bajo	10	20,0	20,0	20,0
N_medio	14	28,0	28,0	48,0
N_alto	26	52,0	52,0	100,0
Total	50	100,0	100,0	

**Figura 2**

*Nivel de la gestión financiera*



**Interpretación:**

Como se observan los resultados en la tabla, el 52% de los negocios que corresponden al sector comercio del régimen MYPE Tributario, considera que se encuentra un nivel alto sobre la gestión financiera, por lo que se tiene una buena planificación sobre sus actividades y evaluación de las finanzas, con una iniciativa para la inversión y un manejo apropiado sobre el financiamiento, mientras que por otra parte, se tiene que el 48% considera que no se tiene un nivel apropiado sobre la parte de la planificación y también de la evaluación en lo que corresponde a la parte financiera, por lo que, se debe de mejorar para poder cumplir las metas y objetivos de la empresa en lo que respecta a la parte de los resultados y el crecimiento empresarial.

## Análisis inferencial

### Prueba de normalidad

**Tabla 3** Normalidad de las variables

	Kolmogorov-Smirnova			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Control interno	,243	50	,000	,828	50	,000
Gestión financiera	,172	50	,001	,878	50	,000

#### Interpretación:

Como se tiene como resultados, de acuerdo al análisis de Kolmogorov, puesto que los elementos analizados son de 50, se tiene que el valor de la significancia es de .000 para el control interno y de .001 para la gestión financiera, por lo que se puede decir que, se los elementos estudiados tienen una distribución no normal, lo que corresponde para poder realizar el análisis inferencial al estadístico no paramétrico de Rho Spearman, la prueba que permite la contrastación de las hipótesis planteadas de la investigación, en lo que corresponde a lo general y también de la parte específica.

## Resultados respecto al objetivo general:

### Control interno y gestión financiera, empresas Mypes del sector comercio, Tarapoto, San Martín 2023

**Tabla 4** *Control interno y gestión financiera*

		Control interno	Gestión financiera	
Rho de Spearman				
		Coefficiente de correlación	1,000	,782**
	Control interno	Sig. (bilateral)	.	,000
		N	50	50
	Gestión financiera	Coefficiente de correlación	,782**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
	N	50	50	

\*\* La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

#### Interpretación:

Según se determinó los resultados que se muestran en la tabla, el valor resultante de la significancia fue de .000, valor inferior al 5%, en tal sentido, la hipótesis alterna es la que se acepta, por tanto, existe un efecto positivo importante del control interno sobre la gestión financiera, empresas Mypes del sector comercio, Tarapoto, San Martín 2023, con un efecto del 78%, puesto que, el coeficiente según Spearman es de .782, considerado un nivel positivo alto, desde el punto de vista financiero contable se puede decir que, al tener un mejor control interno, con un efectivo manejo de cada uno de sus componentes, entonces, se tendrá un nivel alto conveniente sobre la gestión de las finanzas, considerando una oportuna planificación y evaluación financiera, manejando de manera adecuada la gestión sobre las inversiones y con una gestión sobre sus préstamos y financiamiento apropiado, en el nivel del 78.2%.

## Resultados respecto al objetivo específico uno

### Control interno y planificación y evaluación financiera, empresas Mypes del sector comercio, San Martín 2023.

**Tabla 5** *Control interno y planificación y evaluación financiera*

		Control interno	Planificación y evaluación financiera	
Rho de Spearman		Coeficiente de correlación	1,000	,810**
	Control interno	Sig. (bilateral)	.	,000
		N	50	50
	Planificación y evaluación financiera	Coeficiente de correlación	,810**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	50	50

\*\* La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

#### Interpretación:

Según se pudo determinar los resultados, como se muestran en la tabla, el valor resultante de la significancia fue de .000, valor inferior al 5%, en tal sentido, la hipótesis alterna es la que se acepta, por tanto, existe un efecto positivo importante del control interno sobre el planeamiento y la evaluación de las finanzas, empresas Mypes del sector comercio, Tarapoto, San Martín 2023, con un efecto del 81%, puesto que, el coeficiente según Spearman es de .810, considerado un nivel positivo alto, desde el punto de vista financiero contable, se puede decir que, al tener una mejor control interno, con un efectivo manejo de cada uno de sus componentes, entonces, se tendrá un nivel apropiado sobre planificación y sobre la evaluación de las finanzas, considerando la elaboración del plan para las finanzas, analizando los resultados de la empresa por periodos, con el que se tendría una mejor información para que se tomen decisiones acertadas, con el nivel de 81%.

## Resultados respecto al objetivo específico dos

### Control interno y gestión de la inversión, empresas Mypes del sector comercio, San Martín 2023

**Tabla 6** *Control interno y gestión de la inversión*

		Control interno	Gestión de la inversión
Rho de Spearman	Coeficiente de correlación	1,000	,761**
	Control interno	Sig. (bilateral)	. ,000
	N	50	50
	Coeficiente de correlación	,761**	1,000
	Gestión de la inversión	Sig. (bilateral)	,000 .
	N	50	50

\*\* La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

#### Interpretación:

De los resultados encontrados, como se muestran en la tabla, el valor resultante de la significancia fue de .000, valor inferior al 5%, en tal sentido, la hipótesis alterna es la que se acepta, por tanto, existe un efecto positivo importante del control interno sobre la gestión de la inversión, empresas Mypes del sector comercio, Tarapoto, San Martín 2023, con un efecto del 76%, puesto que, el coeficiente según Spearman es de .761, considerado un nivel positivo alto, desde el punto de vista financiero contable, se puede decir que, al tener una mejor control interno, con un efectivo manejo de cada uno de sus componentes, entonces, se tendrá un nivel apropiado sobre la gestión de la inversión, teniendo en cuenta un mejor análisis de las alternativas inversión, mayor análisis de los proyectos para poder invertir con una evaluación sobre la misma teniendo en cuenta los aspectos financieros más relevantes para poder tomar las decisiones en la empresa, con un nivel de 76.1%.

## Resultados respecto al objetivo específico tres

### Control interno y gestión del financiamiento, empresas Mypes del sector comercio, San Martín 2023

**Tabla 7** Control interno y gestión del financiamiento

			Control interno	Gestión del financiamiento
Rho de Spearman	Control interno	Coeficiente de correlación	1,000	,726**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	50	50
	Gestión del financiamiento	Coeficiente de correlación	,726**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	50	50

\*\* La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

#### Interpretación:

Conforme fueron determinados los resultados, según se muestran en la tabla, el valor resultante de la significancia fue de .000, valor inferior al 5%, en tal sentido, la hipótesis alterna es la que se acepta, por tanto, existe un efecto positivo importante del control interno sobre la gestión para el financiamiento, empresas Mypes del sector comercio, Tarapoto, San Martín 2023, con un efecto del 73%, puesto que, el coeficiente según Spearman es de .726, considerado un nivel positivo alto, desde el punto de vista financiero contable, se puede decir que, al tener una mejor control interno, con un efectivo manejo de cada uno de sus componentes, entonces, se tendrá un nivel apropiado sobre la gestión del financiamiento, teniendo en cuenta un mejor análisis sobre los costos de financiamiento, realizando las comparaciones con las entidades financieras con los que se obtendría el crédito, teniendo una mejor oferta por parte de las entidades financieras considerando el tiempo y los montos máximos, todo en el nivel del 72.6%.

## V. DISCUSIÓN

De acuerdo al objetivo del estudio, se tiene como resultado en lo general, el valor resultante de la significancia fue de .000, valor inferior al 5%, en tal sentido, la hipótesis alterna es la que se acepta, por tanto, existe un efecto positivo importante del control interno sobre la gestión financiera, empresas Mypes del sector comercio, Tarapoto, San Martín 2023, con un efecto del 78%, puesto que, el coeficiente según Spearman es de .782, considerado un nivel positivo alto, desde el punto de vista financiero contable se puede decir que, al tener un mejor control interno, con un efectivo manejo de cada uno de sus componentes, entonces, se tendrá un nivel alto conveniente sobre la gestión de las finanzas, considerando una oportuna planificación y evaluación financiera, manejando de manera adecuada la gestión sobre las inversiones y con una gestión sobre sus préstamos y financiamiento apropiado, en el nivel del 78.2%, resultados contrastados Chávez-Zapata et al, (2022) estudio sobre la gestión del control interno el caso de las empresas Pymes agrícolas y como es que estos inciden en los resultados financieros. Resultados, se determinó la correlación fue positiva significativa en cuanto al control con los indicadores de rentabilidad, que son el ROE con un nivel de 18% y del ROA de 9%, por otra parte, el 63.6% son lo que adoptan las buenas prácticas, solo el 45% cuenta con un plan alineado a los objetivos. Se concluye que, el control interno si tiene una incidencia sobre los resultados financieros, por lo que las correcciones e implantaciones que se realicen para poder mejorar el nivel de control, tendrán una repercusión directa sobre la parte financiera, además, estos resultados se corrobora con la teoría de la gestión financiera, de acuerdo con Párraga et al. (2021), se entiende que es una función muy significativa de la dirección financiera, en el que se busca lograr los objetivos dentro de los elementos de la administración, de todos los hechos económicas de las actividades de inversión y financiamiento, contribuye además en la toma de decisiones que tienen que ver con la parte financiera en el mediano y el largo plazo, se evalúa y mide las actividades financieras por medio de indicadores para medir los objetivos trazados dentro de la empresa y tomar decisiones para mejorarlos, es decir, al tener mejor nivel de control mejora los resultados.



Conforme al primer objetivo de lo específico, el valor resultante de la significancia fue de .000, valor inferior al 5%, en tal sentido, la hipótesis alterna es la que se acepta, por tanto, existe un efecto positivo importante del control interno sobre el planeamiento y la evaluación de las finanzas, empresas Mypes del sector comercio, Tarapoto, San Martín 2023, con un efecto del 81%, puesto que, el coeficiente según Spearman es de .810, considerado un nivel positivo alto, desde el punto de vista financiero contable, se puede decir que, al tener una mejor control interno, con un efectivo manejo de cada uno de sus componentes, entonces, se tendrá un nivel apropiado sobre planificación y sobre la evaluación de las finanzas, considerando la elaboración del plan para las finanzas, analizando los resultados de la empresa por periodos, con el que se tendría una mejor información para que se tomen decisiones acertadas, con el nivel de 81%, estos resultados son contrastados con el estudio de Alonso & Díaz (2019) estudio sobre sistemas de control interno COSO2013 considerando cómo es que influye sobre la gestión de las finanzas, empresas de calzado, Lima. Resultados, el 40.7% considera que el nivel de control interno conforme al modelo COSO2023 es bajo-medio, por lo que no se tiene un nivel óptimo, sobre el nivel de la gestión de las finanzas es de 63% alto, por lo que el 37.0% no se logró un nivel óptimo para la empresa, en lo que corresponde al planeamiento de las finanzas, se determinó que el 48.1% considera que no se cuenta con un buen planeamiento para el manejo adecuado de las finanzas. Conclusión, el control interno tiene un efecto positivo sobre la gestión financiera, lo que corresponde la mejora en el control para poder incrementar los resultados financieros, también se corroboran los resultados con la teoría sobre planificación y evaluación financiera, que según Valle (2020) son procesos que ayudan a las empresas a realizar pronósticos y realizar el presupuesto del mismo, con el objetivo de organizar las decisiones de las empresas entorno a las proyecciones en términos financieros, en el que se asume un nivel de control sobre las áreas claves para poder lograr los objetivos.

De acuerdo al segundo objetivo en lo específico, el valor resultante de la significancia fue de .000, valor inferior al 5%, en tal sentido, la hipótesis alterna es la que se acepta, por tanto, existe un efecto positivo importante del control interno sobre la gestión de la inversión, empresas Mypes del sector comercio, Tarapoto, San Martín 2023, con un efecto del 76%, puesto que, el coeficiente según

Spearman es de .761, considerado un nivel positivo alto, desde el punto de vista financiero contable, se puede decir que, al tener una mejor control interno, con un efectivo manejo de cada uno de sus componentes, entonces, se tendrá un nivel apropiado sobre la gestión de la inversión, teniendo en cuenta un mejor análisis de las alternativas inversión, mayor análisis de los proyectos para poder invertir con una evaluación sobre la misma teniendo en cuenta los aspectos financieros más relevantes para poder tomar las decisiones en la empresa, con un nivel de 76.1%, resultados que se contrastan con el estudio que realizó Escobar et al. (2022) estudio cuyo propósito fue analizar el control interno y su efecto sobre la rentabilidad, empresa de servicios, Perú. Estudio cuyo enfoque fue por los objetivos planteados, cuantitativo, el tipo de estudio aplicado, diseño no experimental transversal, descriptivo de alcance, los datos fueron recogidos por medio de cuestionarios como instrumento, como también, fue necesario el uso de fichas de registro, para el análisis de los informes financieros. Resultados, el nivel que se determinó sobre el control interno fue bajo de un 62.0%, respecto a los informes financieros, referente a la rentabilidad, por medio de los índices financieros, realizando los análisis comparativos de los periodos 2020-2021, se determinó que el ROA fue de 10.0%, el ROE fue igual a 19.0% y el ROCE fue de 21.0%. Se pudo concluir que, el control interno si afecta positivamente al rendimiento de la organización, en tal sentido, es necesario que se mejore el control interno, principalmente en las áreas sensibles para poder lograr las metas financieras, con el que se podrá tener un mayor nivel de gestión de la inversión y rentabilidad, como también, se contrasta con la teoría sobre gestión de inversión, de acuerdo con Morales y López-Herrera (2021) son la diversificación de los fondos de una empresa para poder incrementar su patrimonio, estos pueden ser financiados por fuentes internas como las fuentes externas, teniendo en cuenta un análisis que les permita asegurar con una probabilidad mayor la inversión realizada.

Finalmente, conforme al tercer objetivo de la parte específica, el valor resultante de la significancia fue de .000, valor inferior al 5%, en tal sentido, la hipótesis alterna es la que se acepta, por tanto, existe un efecto positivo importante del control interno sobre la gestión para el financiamiento, empresas Mypes del sector comercio, Tarapoto, San Martín 2023, con un efecto del 73%.

puesto que, el coeficiente según Spearman es de .726, considerado un nivel positivo alto, desde el punto de vista financiero contable, se puede decir que, al tener una mejor control interno, con un efectivo manejo de cada uno de sus componentes, entonces, se tendrá un nivel apropiado sobre la gestión del financiamiento, teniendo en cuenta un mejor análisis sobre los costos de financiamiento, realizando las comparaciones con las entidades financieras con los que se obtendría el crédito, teniendo una mejor oferta por parte de las entidades financieras considerando el tiempo y los montos máximos, todo en el nivel del 72.6%. estos resultados resultan semejantes con el de López et al. (2018) en el que se estudió la auditoría interna como instrumento para poder mejorar la gestión en gobiernos locales, Santiago. Estudio descriptivo, con una población de 13 gobiernos locales, muestra determinada de 9 del total de la provincia, en el desarrollo fue necesario el uso de la técnica de la entrevista para poder obtener los datos, quienes lo conformaron fueron los directores principalmente y los administrativos, además de considerar un cuestionario con 27 preguntas para la evaluación de las variables. Resultados, se tiene un nivel bajo sobre la evaluación de los riesgos, con un 14.3% y sobre el ambiente de control fue de 72.7% de un nivel alto, por otra parte, sobre la planificación. Conclusión, existe un nivel bajo de supervisión y control, por lo que la gestión se ve afectada, los recursos se ven afectados, la gestión para poder financiarse se realiza con mayor dificultad, por lo que se considera mejorar los niveles de control para gestionar de manera eficiente los recursos, también se contrasta con la teoría sobre gestión del financiamiento, de acuerdo con Gutiérrez et al. (2019) son los mecanismos al que tiene acceso una empresa para poder conseguir recursos materiales o inmateriales, con el objetivo de poder operar de manera adecuada, mejorar la infraestructura o incrementar su producción o mercado como parte de los objetivos organizacionales.

## VI. CONCLUSIONES

**Primera.-** Se concluye que, existe un efecto positivo significativo del control interno sobre la gestión financiera, empresas Mypes del sector comercio, Tarapoto, San Martín 2023, considerado un nivel positivo alto, al mejorar el control interno, con un efectivo manejo de cada uno de sus componentes, entonces, se tendrá un nivel apropiado sobre la gestión de las finanzas, considerando una oportuna planificación y evaluación financiera, manejando de manera adecuada la gestión sobre las inversiones y con una gestión sobre sus préstamos y financiamiento apropiado.

**Segunda.-** Se llegó a concluir que, existe un efecto positivo significativo del control interno sobre la planificación y evaluación financiera, empresas Mypes del sector comercio, Tarapoto, San Martín 2023, considerado un nivel positivo alto, al tener una mejor control interno, con un efectivo manejo de cada uno de sus componentes, entonces, se tendrá un nivel apropiado sobre planificación y sobre la evaluación de las finanzas, considerando la elaboración del plan para las finanzas.

**Tercera.-** Se concluye que, existe un efecto positivo significativo del control interno sobre la gestión de la inversión, empresas Mypes del sector comercio, Tarapoto, San Martín 2023, considerado un nivel positivo alto, al tener una mejor control interno, con un efectivo manejo de cada uno de sus componentes, entonces, se tendrá un nivel apropiado sobre la gestión de la inversión, teniendo en cuenta un mejor análisis de las alternativas inversión.

**Cuarta.-** Se llegó a concluir que, existe un efecto positivo significativo del control interno sobre la gestión del financiamiento, empresas Mypes del sector comercio, Tarapoto, San Martín 2023, considerado un nivel positivo alto, al tener una mejor control interno, con un efectivo manejo de cada uno de sus componentes, entonces, se tendrá un nivel apropiado sobre la gestión del financiamiento, teniendo en cuenta un mejor análisis sobre los costos de financiamiento.

## VII. RECOMENDACIONES

**Primera.-** Se recomienda a los dueños o administradores de las empresas Mypes del sector comercio de Tarapoto, San Martín, establecer responsabilidades en lo que respecta al área de control, considerando la aplicación efectiva de manera escalonada, estableciendo niveles de ejecución de acuerdo al tamaño de la empresa y priorizando las áreas mas relevantes de la empresa, con lo que se pretende mejorar el nivel de gestión de las finanzas.

**Segunda.-** Se recomienda a los dueños o administradores de las empresas Mypes del sector comercio de Tarapoto, San Martín, realizar un apropiado plan financiero y tener una consideración especial sobre la evaluación de los indicadores financieros, analizando los resultados de la empresa por periodos, con la finalidad de poder identificar los factores críticos de las actividades de la empresa y sobre el manejo y control de los activos.

**Tercera.-** Se recomienda a los dueños o administradores de las empresas Mypes del sector comercio de Tarapoto, San Martín, tener una mejor gestión de la inversión, teniendo en cuenta un mayor análisis de las alternativas inversión, para poder aprovechar las oportunidades que se puedan presentar para invertir, realizando el análisis del costo beneficio y del tiempo de retorno de la inversión.

**Cuarta.-** Se recomienda a los dueños o administradores de las empresas Mypes del sector comercio de Tarapoto, San Martín, considerar un mayor nivel sobre las gestión del financiamiento, teniendo en cuenta un mejor análisis sobre los costos de financiamiento, realizando las comparaciones con las entidades financieras con los que se obtendría el crédito, para poder conseguir una mejor oferta por parte de las entidades financieras considerando el tiempo y los montos máximos.

## REFERENCIAS

- Argüello Carrión, K. L., & Intriago Zambrano, M. V. (2016). El sistema de control interno financiero y su incidencia en la gestión financiera de la empresa “Proyectos y obras”. [Tesis de pre grado, Universidad San Gregorio de Portoviejo, Ecuador]. <http://repositorio.sangregorio.edu.ec/handle/123456789/1007>
- Alonso Cerna, C. del R., & Díaz Cárdenas, R. M. (2019). El sistema de control interno COSO 2013 y su influencia en la gestión financiera en las empresas de fabricación de calzado ubicadas en el distrito de San Juan de Lurigancho, Lima-año 2019. Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC), Lima. Retrieved from DOI: <https://doi.org/10.19083/tesis/648607>
- Casteel, A., & Bridier, N. L. (2021). Describing populations and samples in doctoral student research. *International Journal of Doctoral Studies*, 16, 339-362. <https://doi.org/10.28945/4766>
- Caparrós Civera, N., & Raya Diez, E. (2016). Métodos y técnicas de investigación en Trabajo social. *Revista Internacional de trabajo social y bienestar*, 107–108. <https://digitum.um.es/digitum/bitstream/10201/52341/1/249191-952051-1-PB.pdf>
- Chávez Zapata, G. M., Reinoso Pérez , E. D., & Urbina Poveda, M. A. (2022). Gestión del control interno para Pymes desde el gobierno corporativo e incidencia en los resultados financieros, sector agrícola. *Ciencia Digital*, 6(2), 6-27. <https://doi.org/10.33262/cienciadigital.v6i2.2106>
- Daniel, B. (2018). Reimaging Research Methodology as Data Science. *Big data and cognitive computing*, 2(1), 4. <https://doi.org/10.3390/bdcc2010004>
- Escobar Zurita, H. W., Surichaqui Carhuallanqui, L. M., & Calvanapón Alva, F. A. (2022). Control interno en la rentabilidad de una empresa de servicios generales - Perú. *Visión de futuro*, 27,1 (Enero-Junio), 160–181. <https://doi.org/10.36995/j.visiondefuturo.2023.27.01.005.es>

Feria, Matilla & Mantecón (2020). La entrevista y la encuesta: ¿métodos o técnicas de indagación empírica? *Didasc@lia: Didáctica y educación*. 11(3), 62–79. ISSN 2224-2643.

Grageola Santos, Luis Gerardo, Martínez Prats, Germán, Guzmán Fernández, Candelaria, & Morales Cárdenas, Tomás Francisco. (2020). Énfasis del control interno y su ámbito en las deducciones fiscales. *Revista Nacional de Administración*, 11(2), 3037. <https://dx.doi.org/10.22458/rna.v11i2.3073>

Gutiérrez O., Jahir A, Vega, Juan D., & Osorio A, Santiago. (2019). Mecanismos de financiación y gestión de recursos financieros del sector de la construcción, infraestructura y megaproyectos en Colombia. *Revista Universidad y Empresa*, 21(36), 119-148. <https://doi.org/10.12804/revistas.urosario.edu.co/empresa/a.6191>

Hernández-Sampieri, R. & Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. Universidad de Celaya. McGraw Hill, México. [http://www.biblioteca.cij.gob.mx/Archivos/Materiales\\_de\\_consulta/Drogas\\_de\\_Abuso/Articulos/SampieriLasRutas.pdf](http://www.biblioteca.cij.gob.mx/Archivos/Materiales_de_consulta/Drogas_de_Abuso/Articulos/SampieriLasRutas.pdf)

Hjorth Boisen, Susann Vallentin. (2018). Evaluación y reducción de riesgo en el trabajo de campo. *Alteridades*, 28(56), 73-84. <https://doi.org/10.24275/uam/izt/dcsh/alteridades/2018v28n56/hjorth>

Huacchillo Pardo, Letty Angélica, Ramos Farroñan, Emma Verónica, & Pulache Lozada, Jorge Leonado. (2020). La gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones financieras. *Revista Universidad y Sociedad*, 12(2), 356-362. Epub 02 de abril de 2020. [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2218-36202020000200356&lng=es&tlng=es](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000200356&lng=es&tlng=es).

Kaur, V. (2019). *Research Methodology*. En *Knowledge-Based Dynamic Capabilities* (pp. 77–112). Springer International Publishing. [https://doi.org/10.1007/978-3-030-21649-8\\_3](https://doi.org/10.1007/978-3-030-21649-8_3)

- Miranda Cárdenas, H. A. (2023). Control interno en la gestión financiera de la Mancomunidad Mundo Verde. *Revista Científica FIPCAEC (Fomento De La investigación Y publicación científico-técnica multidisciplinaria)*. ISSN : 2588-090X . Polo De Capacitación, Investigación Y Publicación (POCAIP), 8(1), 2176-2195. <https://doi.org/10.23857/fipcaec.v8i1.774>
- Morales, J., & López-Herrera, F. (2021). Análisis de inversión y ganancias cambiarias en empresas mexicanas mediante regresión cuantílica: 1990-2018. *Análisis económico*, 36(91), 63-84. Epub 21 de abril de 2021. [http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2448-66552021000100063&lng=es&tlng=es](http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2448-66552021000100063&lng=es&tlng=es).
- Ñaupas, P., Valdivia, M., Palacios, J. & Romero, H. (2018). Metodología de la investigación cuantitativa-cualitativa y redacción de la tesis. Ediciones de la U. Colombia. ISBN. 978-958-762-876-0. [http://www.biblioteca.cij.gob.mx/Archivos/Materiales\\_de\\_consulta/Drogas\\_de\\_Abuso/Articulos/MetodologiaInvestigacionNaupas.pdf](http://www.biblioteca.cij.gob.mx/Archivos/Materiales_de_consulta/Drogas_de_Abuso/Articulos/MetodologiaInvestigacionNaupas.pdf)
- López Jara, Ana Alexandra, Cañizares Roig, Marlene, & Mayorga Díaz, Mónica Patricia. (2018). La auditoría interna como herramienta de gestión para el control en los gobiernos autónomos descentralizados de la provincia de Morona Santiago. *Cuadernos de Contabilidad*, 19(47), 80-93. <https://doi.org/10.11144/javeriana.cc19-47.aihg>
- López, O., Lara, D., Villacis, J., Hernández, H., & Carrión, A. (2018). Análisis financiero y su incidencia en la toma de decisiones en la Fundación Cultural y Educativa Ambato. *Revista Caribeña de Ciencias Sociales*, 1-29. <http://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/7634>
- Ortega, Rita & Pinargote, Nancy (2021). Control interno contable y su incidencia en la gestión financiera de empresas de consumo masivo. [Tesis de post grado, Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí, Ecuador]. <https://repositorio.ulead.edu.ec/handle/123456789/4207>



Párraga Franco, Silvana Mariela, Pinargote Vázquez, Nancy Fabiola, García Álava, Carmen Marcela, & Zamora Sornoza, Juan Carlos. (2021). Indicadores de gestión financiera en pequeñas y medianas empresas en Iberoamérica: una revisión sistemática. Dilemas contemporáneos: educación, política y valores, 8(spe2), 00026. Epub 21 de abril de 2021. <https://doi.org/10.46377/dilemas.v8i.2610>

Pelayo Cortés, María Magdalena, Joya Arreola, Roberto, Velázquez Núñez, Jorge Javier, & Lepe García, Beatriz. (2019). Supervisión del control interno en microempresas mexicanas. Retos de la Dirección, 13(1), 1-16. [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2306-91552019000100001&lng=es&tlng=es](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2306-91552019000100001&lng=es&tlng=es).

Pérez Márquez, L. A., & Badajoz Ramos, J. A. (2022). El control interno y su influencia en la gestión de recursos financieros. Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar, 6(5), 2024-2040. [https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v6i5.3227](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i5.3227)

Pimienta, J. & De La Orden, A. (2017). Metodología de la investigación. Pearson. ~ ISBN: 9780607-3131125. México. <http://repositorio.uasb.edu.bo/handle/54000/1268>

Rodríguez, P.A., González, C.E., Addine, F.F., (2020). El proceso de formación profesional del contador en Cuba. Un enfoque a la gestión de la disciplina principal integradora. Cofin 15 (2) [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2073-60612021000200015](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2073-60612021000200015)

Sanabria-Boudri, F. (2021). Análisis del control interno en PYMES del Perú [Analysis of internal control in SMES in Peru]. Revista Multidisciplinaria Perspectivas Investigativas 1(1), 9–13. <https://rperspectivasinvestigativas.org/ojs/index.php/multidisciplinaria/article/view/18>

- Sánchez, H., Reyes, C. y Mejía, K. (2018). Manual de Términos en Investigación. Primera Edición, Bussiness Support Aneth S.R.L. ISBN N° 978-612-47351-4-1. <https://www.urp.edu.pe/pdf/id/13350/n/libro-manual-de-terminos-en-investigacion.pdf>
- Serrano, P., Señalín, L., Vega, F., & Herrera, J. (2018). El control interno como herramienta indispensable para una gestión financiera y contable eficiente en las empresas bananeras del cantón Machala. *Revista Espacios*, 39(3) 1-13. <https://www.revistaespacios.com/a18v39n03/a18v39n03p30.pdf>
- Toctaquiza Narváez, Carlos René, & Peñaloza López, Verónica Leonor. (2021). Control interno jurídico administrativo para la toma de decisiones en el sector público. *Dilemas contemporáneos: educación, política y valores*, 9(spe1), 00084. Epub 31 de enero de 2022. <https://doi.org/10.46377/dilemas.v9i.2992>
- Valle Núñez, Angie Pamela. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Revista Universidad y Sociedad*, 12(3), 160-166. Epub 02 de junio de 2020. [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2218-36202020000300160&lng=es&tlng=es](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000300160&lng=es&tlng=es).
- Vara, A. (2015). 7 pasos para elaborar tesis. *Cómo elaborar y asesorar una tesis para Ciencias Administrativas, Finanzas, Ciencias Sociales y Humanidades*. Lima: Empresa Editora Macro EIRL. ISBN N." 978-612-304-311-7
- Vega-De La Cruz, Leudis Orlando, & Ortiz-Pérez, Aniuska. (2017). Procesos más relevantes del control interno de una empresa hotelera. *Semestre Económico*, 20(45), 217-231. <https://doi.org/10.22395/seec.v20n45a8>
- Vivanco, M. (2017). Los manuales de procedimientos como herramientas de control interno de una organización. *Revista Universidad y Sociedad*, 9(3), 247-252. [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2218-36202017000300038&lng=es&tlng=es](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202017000300038&lng=es&tlng=es).

Zumba, M., Jácome, J., & Bermúdez, C. (2023). Modelo de Gestión Financiera y toma de decisiones en las medianas empresas, análisis de estudios previos. *Compendium: Cuadernos de Economía y Administración*, 10(1), 21. <https://doi.org/10.46677/compendium.v10i1.1176>

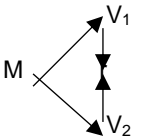
## ANEXOS

### Anexo 1 Matriz de operacionalización de las variables

Variables de estudio	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Control interno	Respecto al control interno, se entiende como el proceso por medio del cual, la administración, la dirección realizan para poder lograr las metas y objetivos trazados, cuyo fin es el cumplimiento de las normas y metas dentro de una organización, además, tiene como finalidad brindar una seguridad razonable en todo el proceso de gestión de la empresa o institución, por otra parte, este consta de cinco componentes que integran todas las actividades y áreas, ambiente de control, evaluar riesgo, actividades de control, información y supervisión. (Grageola et al., 2020).	La variable de control interno y sus cinco dimensiones, serán medidas por medio de un cuestionario con una escala de Likert, que responden a los indicadores de las dimensiones correspondientes, las que fueron procesados por medio del software SPSS v26, con el que se obtuvieron los resultados en tablas y se consiguieron las conclusiones y recomendaciones correspondientes.	Ambiente de control	Integridad y valores éticos Independencia de la supervisión Estructura organizacional Administración del talento Asignación de responsabilidades	Ordinal
			Evaluación de riesgos	Objetivos claros Identificación de riesgos Identificación de fraude Respuesta al riesgo	
			Actividades de control	Definición y desarrollo de actividades de control Controles para las tecnologías Despliegue de actividades a través de políticas y procedimientos	
			Información y comunicación	Información de calidad Comunicación interna de la información Comunicación a terceras partes	
			Supervisión	Evaluación del control interno Comunicación de las deficiencias	
Gestión financiera	Es una función muy significativa de la dirección financiera, en el que se busca lograr los objetivos dentro de los elementos de la administración, de todos los hechos económicos de las actividades de inversión y financiamiento, contribuye además en la toma de decisiones financieras en el mediano y largo plazo, también evalúa y mide las actividades financieras por medio de indicadores para medir los objetivos trazados dentro de la empresa y tomar decisiones para mejorarlos (Párraga et al., 2021)	La variable de gestión financiera y sus tres dimensiones, serán medidas por medio de un cuestionario con una escala de Likert, que responden a los indicadores de las dimensiones correspondientes, las que fueron procesados por medio del software SPSS v26, con el que se obtuvieron los resultados en tablas y se consiguieron las conclusiones y recomendaciones correspondientes.	Planificación y evaluación financiera	Elaboran planes financieros Resultados financieros	Ordinal
			Gestión de inversión	Alternativas de inversión Proyectos de inversión Evaluación de inversión	
			Gestión del financiamiento	Costos de financiamiento Fuentes de financiamiento	

## Anexo 2 Matriz de consistencia

Título: “Control interno y su efecto en la gestión financiera, empresas Mypes del sector comercio, San Martín 2023”

Formulación del problema	Objetivos	Hipótesis	Técnica e Instrumentos													
<p><b>Problema general:</b> ¿Cuál es el efecto del control interno sobre la gestión financiera, empresas Mypes del sector comercio, San Martín 2023?</p> <p><b>Problemas específicos:</b> ¿Cuál es el efecto del control interno sobre la planificación y evaluación financiera, empresas Mypes del sector comercio, San Martín 2023? ¿Cuál es el efecto del control interno sobre la gestión de la inversión, empresas Mypes del sector comercio, San Martín 2023? ¿Cuál es el efecto del control interno sobre la gestión del financiamiento, empresas Mypes del sector comercio, San Martín 2023?</p>	<p><b>Objetivo general:</b> Determinar el efecto del control interno sobre la gestión financiera, empresas Mypes del sector comercio, San Martín 2023</p> <p><b>Objetivos específicos:</b> Determinar el efecto del control interno sobre la planificación y evaluación financiera, empresas Mypes del sector comercio, San Martín 2023. Determinar el efecto del control interno sobre la gestión de la inversión, empresas Mypes del sector comercio, San Martín 2023 Determinar el efecto del control interno sobre la gestión del financiamiento, empresas Mypes del sector comercio, San Martín 2023</p>	<p><b>Hipótesis general:</b> Existe un efecto positivo significativo del control interno sobre la gestión financiera, empresas Mypes del sector comercio, San Martín 2023</p> <p><b>Hipótesis específicas:</b> Existe un significativo efecto positivo del control interno sobre la planificación y evaluación financiera, empresas Mypes del sector comercio, San Martín 2023. Existe un efecto positivo significativo del control interno sobre la gestión de la inversión, empresas Mypes del sector comercio, San Martín 2023. Existe un efecto positivo significativo del control interno sobre la gestión del financiamiento, empresas Mypes del sector comercio, San Martín 2023.</p>	<p><b>Técnica</b> Encuesta</p>													
Diseño de investigación	Población y muestra	Variables y dimensiones														
<p>Diseño de investigación. no experimental de corte transaccional</p>  <p>Dónde: M = Muestra V1= Control interno V2= Gestión financiera e = Efecto entre variables</p>	<p><b>Población</b> La población en estudios de acuerdo con la SUNAT son 1520 comerciales que perteneces al régimen Mype Tributario.</p> <p><b>Muestra:</b> La muestra es de 50 empresas comerciales del sector comercio en San Martin</p> <p><b>Muestreo:</b> Es no probabilístico por conveniencia, puesto que existe mucha resistencia a poder acceder a la información por parte de las empresas.</p>	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Variables</th> <th>Dimensiones</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="4">Control interno</td> <td>Ambiente de control</td> </tr> <tr> <td>Evaluación de riesgos</td> </tr> <tr> <td>Actividades de control</td> </tr> <tr> <td>Información y comunicación</td> </tr> <tr> <td rowspan="3">Gestión financiera</td> <td>Supervisión</td> </tr> <tr> <td>Planificación y evaluación financiera</td> </tr> <tr> <td>Gestión de inversión</td> </tr> <tr> <td></td> <td>Gestión del financiamiento</td> </tr> </tbody> </table>	Variables	Dimensiones	Control interno	Ambiente de control	Evaluación de riesgos	Actividades de control	Información y comunicación	Gestión financiera	Supervisión	Planificación y evaluación financiera	Gestión de inversión		Gestión del financiamiento	<p><b>Instrumentos</b> Cuestionario</p>
Variables	Dimensiones															
Control interno	Ambiente de control															
	Evaluación de riesgos															
	Actividades de control															
	Información y comunicación															
Gestión financiera	Supervisión															
	Planificación y evaluación financiera															
	Gestión de inversión															
	Gestión del financiamiento															

## Anexo 3 Instrumentos de recolección de datos

### Cuestionario sobre Control interno

Estimado(a) participante, el instrumento tiene por finalidad describir el Control interno en las empresas Mypes del sector comercio, San Martín en el periodo 2023, como también encontrar la incidencia del control interno con la gestión financiera, para lo cual solicitamos pueda responder verazmente cada una de las preguntas del instrumento. La información tiene como fin principal el académico. Agradecemos mucho su colaboración.

Deseo participar de manera voluntaria en el estudio: Si ( ) No ( )

Alternativas a las preguntas del cuestionario son las siguientes:

1 Nunca; 2 Casi nunca; 3 A veces; 4 Casi siempre; 5 Siempre

N°	Ítems	Escala				
<b>Ambiente de control</b>						
1	Los colaboradores respaldan y se comprometen con integridad y valores éticos para desarrollar correctamente las actividades en la empresa					
2	Se cuenta con un responsable encargado de supervisar el funcionamiento del control interno de manera adecuada					
3	Se cuenta con una estructura organizacional, que permita delegar autoridad y asignar la responsabilidad correspondiente para el logro de los objetivos					
4	Se cuenta con personal con las competencias necesarias para el desarrollo del control interno en la empresa					
5	Se delega responsabilidades al personal sobre sus obligaciones en relación al control interno					
<b>Evaluación de riesgos</b>						
6	Está establecido de manera clara los objetivos que contribuyen con la identificación de los riesgos en la empresa					
7	Existe procedimientos para la identificación y análisis de riesgos dentro de la empresa					
8	Existe mecanismos para poder detectar posibles fraudes o algún tipo de irregularidad en las actividades empresariales					
9	Están establecidos los procesos para identificar y analizar los cambios que afectan el control interno					
<b>Actividades de control</b>						
10	Se cuenta con criterios establecidos como las actividades de control que permitan hacer frente a los riesgos identificados					
11	Las actividades de control se encuentran sistematizados					
12	Las actividades de control son implementadas a partir de políticas y procedimientos					
<b>Información y comunicación</b>						
13	Se encuentran implementados los medios necesarios para elaborar					

	información pertinente y de calidad						
14	Se comunica al personal toda información relevante sobre el control interno que afecte a su área						
15	La información comunicada por los jefes o responsables contribuyen al logro de los objetivos del control interno						
<b>Supervisión</b>							
16	Se establecen actividades para la supervisión continua e independiente del control interno						
17	Se socializan las deficiencias para tomar medidas correctivas						

## Cuestionario – Gestión financiera

Estimado(a) participante, el instrumento tiene por finalidad describir la Gestión financiera en las empresas Mypes del sector comercio, San Martín en el periodo 2023, como también encontrar la incidencia del control interno con la gestión financiera, para lo cual solicitamos pueda responder verazmente cada una de las preguntas del instrumento. La información tiene como fin principal el académico. Agradecemos mucho su colaboración.

Deseo participar de manera voluntaria en el estudio: Si ( ) No ( )

Alternativas a las preguntas del cuestionario son las siguientes:

1 Nunca; 2 Casi nunca; 3 A veces; 4 Casi siempre; 5 Siempre

<b>Gestión Financiera</b>	<b>Escala</b>				
<b>Planeación y evaluación financiera</b>	1	2	3	4	5
1. Se elaboran planes financieros de manera periódica					
2. Participa activamente el área de finanzas en el diseño de los planes financieros					
3. Se toman en cuenta los resultados financieros de ejercicios o períodos anteriores para desarrollar los planes financieros.					
4. Se diseñan políticas o estrategias para cumplir con los planes financieros					
5. Se elaboran presupuestos para cumplir con los planes financieros					
6. El área financiera establece objetivos específicos para lograr los objetivos financieros.					
7. Se considera dentro de la planificación la necesidad de Financiamiento a través de instituciones financieras y bancos.					
8. Se miden los resultados financieros de manera periódica.					
9. Se analizan las razones financieras que miden la liquidez y la eficiencia en la administración de sus activos					
10. Se utilizan los resultados de los análisis de las razones financieras para orientar la toma de decisiones.					
<b>Gestión de la inversión</b>					
11. Se realiza un análisis detallado de las distintas alternativas de inversiones comparando proyecciones de rentabilidad y riesgo.					
12. Se analizan alternativas de inversión para expandir las ventas, los mercados entre otros.					
13. Se analizan proyectos para sustentar la inversión a largo plazo					
14. Se planifica anticipadamente el reemplazo de planta y equipo obsoleto, desgastado o por antigüedad.					
15. Se utilizan métodos dinámicos de evaluación de las inversiones. (VAN, TIR, Tiempo de recupero).					



<b>Gestión del financiamiento</b>					
16. Se analizan costos de los intereses de la institución financiera antes de solicitar algún crédito.					
17. Se analizan las alternativas de financiamiento a largo plazo para impulsar la inversión.					
18. Se suele usar el capital propio como fuente financiamiento por su fácil acceso.					

## Anexo 4 Validación de instrumentos

### Evaluación por juicio de expertos

Respetado experto: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "Cuestionario para medir el control interno en el área de logística de la empresa exportadora de café OVM S.A.C 2023.". La evaluación de este instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente. Agradecemos su valiosa colaboración.

#### 1. Datos generales del experto

<b>Nombre y apellidos:</b>	Amasifuen Reategui Manuel
<b>Grado profesional:</b>	Maestría ( <input checked="" type="checkbox"/> ) Doctor ( <input type="checkbox"/> )
<b>Área de formación académica:</b>	Clinica ( <input type="checkbox"/> ) Social ( <input type="checkbox"/> ) Educativa ( <input type="checkbox"/> ) Organizacional ( <input checked="" type="checkbox"/> )
<b>Áreas de experiencia profesional:</b>	Tributación, Contabilidad y Metodología de IC
<b>Institución donde labora:</b>	Universidad César Vallejo
<b>Tiempo de experiencia profesional en el área:</b>	2 a 4 años ( <input type="checkbox"/> ) Más de 5 años ( <input checked="" type="checkbox"/> )
<b>Experiencia en Investigación /Temática (si corresponde)</b>	Publicación de artículos científicos en revistas
<b>Código Orcid</b>	<a href="https://orcid.org/0000-0002-0587-4060">https://orcid.org/0000-0002-0587-4060</a>

#### 2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

#### 3. Datos del instrumento (Colocar nombre de la cuestionario, escala o inventario)

<b>Nombre de la Prueba:</b>	Cuestionario sobre control interno en empresas Mypes del sector comercio, San Martín
<b>Autor/a:</b>	Núñez Guillen, Emilia Eugenia, Lozano García, Cristina
<b>Procedencia</b> (lugar donde fue creado el instrumento):	San Martín
<b>Administración</b> (A quién se aplicará el instrumento):	Responsables contables o financieros de las empresas Mypes del sector comercio, San Martín
<b>Tiempo de aplicación</b> (duración que se tomará en llenar el instrumento):	10 a 15 minutos
<b>Ámbito de aplicación</b> (Unidad de análisis):	Empresas Mypes del sector comercio, San Martín
<b>Significación</b> (explicar cómo está compuesto el instrumento: dimensiones, áreas, ítems por área)	El instrumento analiza el control interno en la gestión financiera en las empresas Mypes del sector comercio, San Martín, tiene 5 dimensiones ambiente de control, evaluación de riesgos, actividad de control, información y comunicación, actividad de supervisión, con un total de 17 preguntas

#### 4. Soporte teórico

(Control Interno)

Instrumento / Área	Subescala (dimensiones)	Definición
Cuestionario	Ambiente de control	Tiene que ver con el entorno que la alta dirección dentro de una empresa o institución aplican para poder tener un control interno apropiado, también contempla la parte de los valores, la ética, la integridad y competencia de los colaboradores, con el objetivo de tener una seguridad del buen funcionamiento de la empresa o institución (Vega et al., 2017).
	Evaluación de Riesgo	Consiste en la administración de los riesgos al que se está propenso, tanto al interior como el externo, ayuda a la empresa a poder priorizar los riesgos para poder tener pérdidas controladas o no tenerlas, tener un mayor control y poder lograr los objetivos empresariales (Hjorth, 2018).
	La información y comunicación	Factor clave dentro del control interno, consiste en la recopilación y distribución de la información relevante para poder cumplir las funciones de manera adecuada y óptima,

Definición y desarrollo de actividades de Control de tecnologías	Se cuenta con criterios establecidos como las actividades de control que permitan hacer frente a los riesgos identificados				X					X						X
Despliegue de actividad.	Las actividades de control se encuentran sistematizadas				X					X						X
	Las actividades de control son implementadas a partir de políticas y procedimientos				X					X						X

**Dimensiones del instrumento:** Ambiente de control, Evaluación de riesgo, Actividad de control  
Información y comunicación, Actividad de supervisión,

**Segunda dimensión:** Información y comunicación

**Objetivos de la Dimensión:** Determinar el nivel de la información y comunicación en las empresas comerciales de San Martín. 2023.

INDICADOR	Ítem	Claridad				Coherencia				Relevancia				Obs / Rec		
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4			
Información de calidad	Se encuentran implementados los medios necesarios para elaborar información pertinente y de calidad				X					X						X
Comunicación interna de la información	Se comunica al personal toda información relevante sobre el control interno que afecte a su área				X					X						X
Comunicación a terceras partes	La información comunicada por los jefes o responsables contribuyen al logro de los objetivos del control interno				X					X						X

**Dimensiones del instrumento:** Ambiente de control, Evaluación de riesgo, Información y comunicación, Actividad de supervisión, Actividad de control.

**Segunda dimensión:** Actividad de supervisión

**Objetivos de la Dimensión:** Determinar el nivel de actividad de supervisión en las empresas comerciales de San Martín. 2023.

INDICADOR	Ítem	Claridad				Coherencia				Relevancia				Obs / Rec		
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4			
Evaluación del control interno	Se establecen actividades para la supervisión continua e independiente del control interno				X					X						X
Comunicación de las deficiencias	Se socializan las deficiencias para tomar medidas correctivas				X					X						X



Firma del experto  
DNI 45296390

	cumplir con los planes financieros																		
	El área financiera establece objetivos específicos para lograr los objetivos financieros.				X					X									X
	Se considera dentro de la planificación la necesidad de Financiamiento a través de instituciones financieras y bancos.				X					X									X
	Se miden los resultados financieros de manera periódica.				X					X									X
	Se analizan las razones financieras que miden la liquidez y la eficiencia en la administración de sus activos				X					X									X
	Se utilizan los resultados de los análisis de las razones financieras para orientar la toma de decisiones.				X					X									X

**Dimensiones del instrumento:** Planeación y evaluación financiera, gestión de la inversión

**Segunda dimensión:** Gestión de la inversión

**Objetivos de la Dimensión:** Determinar el nivel de la gestión de la inversión en las empresas comerciales de San Martín, 2023

INDICADOR	Ítem	Claridad				Coherencia				Relevancia				Obs / Rec					
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4						
Alternativas de inversión Proyectos de inversión Evaluación de inversión	Se realiza un análisis detallado de las distintas alternativas de inversiones comparando proyecciones de rentabilidad y riesgo.				X					X									X
	Se analizan alternativas de inversión para expandir las ventas, los mercados entre otros.				X					X									X
	Se analizan proyectos para sustentar la inversión a largo plazo				X					X									X
	Se planifica anticipadamente el remplazo de planta y equipo obsoleto, desgastado o por antigüedad.				X					X									X
	Se utilizan métodos dinámicos de evaluación de las inversiones. (VAN, TIR, Tiempo de recupero).				X					X									X

**Dimensiones del instrumento:** Planeación y evaluación financiera, gestión de la inversión. Gestión del financiamiento.

**Segunda dimensión:** Gestión del financiamiento

**Objetivos de la Dimensión:** Determinar el nivel de la gestión del financiamiento en las empresas comerciales de San Martín, 2023

INDICADOR	Ítem	Claridad				Coherencia				Relevancia				Obs / Rec					
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4						
Costos de financiamiento Fuentes de financiamiento	Se analizan costos de los intereses de la institución financiera antes de solicitar algún crédito.				X					X									X
	Se analizan las alternativas de financiamiento a largo plazo para impulsar la inversión.				X					X									X
	Se suele usar el capital propio como fuente de financiamiento por su fácil acceso.				X				X										X



Firma del experto  
DNI 45295390

## Evaluación por juicio de expertos

Respetado experto: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "Cuestionario para medir el control interno en el área de logística de la empresa exportadora de café OVM S.A.C 2023.". La evaluación de este instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente. Agradecemos su valiosa colaboración.

### 1. Datos generales del experto

<b>Nombre y apellidos:</b>	Ayly Salas Sánchez	
<b>Grado profesional:</b>	Maestría ( <input checked="" type="checkbox"/> )	Doctor ( )
<b>Área de formación académica:</b>	Clínica ( ) Social ( <input checked="" type="checkbox"/> ) Educativa ( ) Organizacional ( )	
<b>Áreas de experiencia profesional:</b>	Presupuesto y Plancamicato de los sectores públicos y privados	
<b>Institución donde labora:</b>	Universidad Nacional de San Martín	
<b>Tiempo de experiencia profesional en el área:</b>	2 a 4 años ( ) Más de 5 años ( <input checked="" type="checkbox"/> )	
<b>Experiencia en Investigación /Temática (si corresponde)</b>	Docente de talleres de tesis. Asesor de tesis	
<b>Código Orcid</b>	0000-0002-6931-6199	

### 2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

### 3. Datos del instrumento (Colocar nombre de la cuestionario, escala o inventario)

<b>Nombre de la Prueba:</b>	Cuestionario sobre control interno en empresas Mypes del sector comercio, San Martín
<b>Autor/a:</b>	Núñez Guillen, Emilia Eugenia, Lozano Garcia, Cristina
<b>Procedencia (lugar donde fue creado el instrumento):</b>	San Martín
<b>Administración (A quién se aplicará el instrumento):</b>	Responsables contables o financieros de las empresas Mypes del sector comercio, San Martín
<b>Tiempo de aplicación (duración que se tomará en llenar el instrumento):</b>	10 a 15 minutos
<b>Ámbito de aplicación (Unidad de análisis):</b>	Empresas Mypes del sector comercio, San Martín
<b>Significación (explicar cómo está compuesto el instrumento: dimensiones, áreas, ítems por área)</b>	El instrumento analiza el control interno en la gestión financiera en las empresas Mypes del sector comercio, San Martín, tiene 5 dimensiones ambiente de control, evaluación de riesgos, actividad de control, información y comunicación, actividad de supervisión, con un total de 17 preguntas

### 4. Soporte teórico

(Control Interno)

Instrumento / Área	Subescala (dimensiones)	Definición
Cuestionario	Ambiente de control	Tiene que ver con el entorno que la alta dirección dentro de una empresa o institución aplican para poder tener un control interno apropiado, también contempla la parte de los valores, la ética, la integridad y competencia de los colaboradores, con el objetivo de tener una seguridad del buen funcionamiento de la empresa o institución (Vega et al., 2017).
	Evaluación de Riesgo	Consiste en la administración de los riesgos al que se está propenso, tanto al interior como el externo, ayuda a la empresa a poder priorizar los riesgos para poder tener pérdidas controladas o no tenerlas, tener un mayor control y poder lograr los objetivos empresariales (Hjorth, 2018).
	La información y comunicación	Factor clave dentro del control interno, consiste en la recopilación y distribución de la información relevante para poder cumplir las funciones de manera adecuada y óptima, haciendo uso de las tecnologías de información, para poder

Definición y desarrollo de actividades de tecnologías de control de actividad.	Se cuenta con criterios establecidos como las actividades de control que permitan hacer frente a los riesgos identificados				X					X					X	
	Las actividades de control se encuentran sistematizadas				X					X					X	
	Las actividades de control son implementadas a partir de políticas y procedimientos			X						X					X	

**Dimensiones del instrumento:** Ambiente de control, Evaluación de riesgo, Actividad de control, Información y comunicación, Actividad de supervisión,

**Segunda dimensión:** Información y comunicación

**Objetivos de la Dimensión:** Determinar el nivel de la información y comunicación en las empresas comerciales de San Martín. 2023.

INDICADOR	Ítem	Claridad				Coherencia				Relevancia				Obs / Rec		
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4			
Información de calidad	Se encuentran implementados los medios necesarios para elaborar información pertinente y de calidad				X					X					X	
Comunicación interna de la información	Se comunica al personal toda información relevante sobre el control interno que afecte a su área				X					X					X	
Comunicación a terceras partes	La información comunicada por los jefes o responsables contribuyen al logro de los objetivos del control interno				X					X					X	

**Dimensiones del instrumento:** Ambiente de control, Evaluación de riesgo, Información y comunicación, Actividad de supervisión, Actividad de control.

**Segunda dimensión:** Actividad de supervisión

**Objetivos de la Dimensión:** Determinar el nivel de actividad de supervisión en las empresas comerciales de San Martín. 2023.

INDICADOR	Ítem	Claridad				Coherencia				Relevancia				Obs / Rec		
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4			
Evaluación del control interno	Se establecen actividades para la supervisión continua e independiente del control interno				X					X					X	
Comunicación de las deficiencias	Se socializan las deficiencias para tomar medidas correctivas				X					X					X	



Firma del experto  
DNI 01159822

	específicos para lograr los objetivos financieros.																			
	Se considera dentro de la planificación a necesidad de Financiamiento a través de instituciones financieras y bancos.				X					X										X
	Se miden los resultados financieros de manera periódica.				X					X										X
	Se analizan las razones financieras que miden la liquidez y la eficiencia en la administración de sus activos.				X					X										X
	Se utilizan los resultados de los análisis de las razones financieras para orientar la toma de decisiones.				X					X									X	

**Dimensiones del instrumento:** Planeación y evaluación financiera, gestión de la inversión

**Segunda dimensión:** Gestión de la inversión

**Objetivos de la Dimensión:** Determinar el nivel de la gestión de la inversión en las empresas comerciales de San Martín. 2023

INDICADOR	Ítem	Claridad				Coherencia				Relevancia				Obs / Rec		
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4			
Alternativas de inversión Proyectos de inversión Evaluación de inversión	Se realiza un análisis detallado de las distintas alternativas de inversiones comparando proyecciones de rentabilidad y riesgo.				X					X					X	
	Se analizan alternativas de inversión para expandir las ventas, los mercados entre otros.				X					X					X	
	Se analizan proyectos para sustentar la inversión a largo plazo				X					X					X	
	Se planifica anticipadamente el reemplazo de planta y equipo obsoleto, desgastado o por antigüedad.				X					X					X	
	Se utilizan métodos dinámicos de evaluación de las inversiones. (VAN, TIR, Tiempo de recupero).			X						X					X	

**Dimensiones del instrumento:** Planeación y evaluación financiera, gestión de la inversión. Gestión del financiamiento.

**Segunda dimensión:** Gestión del financiamiento

**Objetivos de la Dimensión:** Determinar el nivel de la gestión del financiamiento en las empresas comerciales de San Martín. 2023

INDICADOR	Ítem	Claridad				Coherencia				Relevancia				Obs / Rec		
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4			
Costos de financiamiento Fuentes de financiamiento	Se analizan costos de los intereses de la institución financiera antes de solicitar algún crédito.				X					X					X	
	Se analizan las alternativas de financiamiento a largo plazo para impulsar la inversión.				X					X					X	
	Se suele usar el capital propio como fuente de financiamiento por su fácil acceso.				X					X					X	

Firma del experto  
DNI 01159822

## Evaluación por juicio de expertos

Respetado experto: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "Cuestionario para medir el control interno en el área de logística de la empresa exportadora de café OVM S.A.C 2023.". La evaluación de este instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente. Agradecemos su valiosa colaboración.

### 1. Datos generales del experto

<b>Nombre y apellidos:</b>	Avelino Sebastián Villafuerte De la Cruz
<b>Grado profesional:</b>	Maestría ( ) Doctor ( X )
<b>Área de formación académica:</b>	Clinica ( ) Social ( ) Educativa ( ) Organizacional ( X )
<b>Áreas de experiencia profesional:</b>	Finanzas, Contabilidad y Metodología de IC
<b>Institución donde labora:</b>	Universidad César Vallejo
<b>Tiempo de experiencia profesional en el área:</b>	2 a 4 años ( ) Más de 5 años ( X )
<b>Experiencia en Investigación /Temática (si corresponde)</b>	Publicación de artículos científicos en revistas de alto impacto

### 2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

### 3. Datos del instrumento (Colocar nombre de la cuestionario, escala o inventario)

<b>Nombre de la Prueba:</b>	Cuestionario sobre control interno en empresas Mypes del sector comercio, San Martín
<b>Autor/a:</b>	Núñez Guillen, Emilia Eugenia, Lozano García, Cristina
<b>Procedencia</b> (lugar donde fue creado el instrumento):	San Martín
<b>Administración</b> (A quién se aplicará el instrumento):	Responsables contables o financieros de las empresas Mypes del sector comercio, San Martín
<b>Tiempo de aplicación</b> (duración que se tomará en llenar el instrumento):	10 a 15 minutos
<b>Ámbito de aplicación</b> (Unidad de análisis):	Empresas Mypes del sector comercio, San Martín
<b>Significación</b> (explicar cómo está compuesto el instrumento: dimensiones, áreas, ítems por área)	El instrumento analiza el control interno en la gestión financiera en las empresas Mypes del sector comercio, San Martín, tiene 5 dimensiones ambiente de control, evaluación de riesgos, actividad de control, información y comunicación, actividad de supervisión, con un total de 17 preguntas

### 4. Soporte teórico

(Control Interno)

Instrumento / Área	Subescala (dimensiones)	Definición
Cuestionario	Ambiente de control	Tiene que ver con el entorno que la alta dirección dentro de una empresa o institución aplican para poder tener un control interno apropiado, también contempla la parte de los valores, la ética, la integridad y competencia de los colaboradores, con el objetivo de tener una seguridad del buen funcionamiento de la empresa o institución (Vega et al., 2017).
	Evaluación de Riesgo	Consiste en la administración de los riesgos al que se está propenso, tanto al interior como el externo, ayuda a la empresa a poder priorizar los riesgos para poder tener pérdidas controladas o no tenerlas, tener un mayor control y poder lograr los objetivos empresariales (Hjorth, 2018).



Definición y desarrollo de actividades de control de tecnologías	Se cuenta con criterios establecidos como las actividades de control que permitan hacer frente a los riesgos identificados				X					X					X
Despliegue de actividad.	Las actividades de control se encuentran sistematizadas				X					X					X
	Las actividades de control son implementadas a partir de políticas y procedimientos				X					X					X

**Dimensiones del instrumento:** Ambiente de control, Evaluación de riesgo, Actividad de control, Información y comunicación, Actividad de supervisión,

**Segunda dimensión:** Información y comunicación

**Objetivos de la Dimensión:** Determinar el nivel de la información y comunicación en las empresas comerciales de San Martín. 2023.

INDICADOR	Ítem	Claridad				Coherencia				Relevancia				Obs / Rec	
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4		
Información de calidad	Se encuentran implementados los medios necesarios para elaborar información pertinente y de calidad				X					X					X
Comunicación interna de la información	Se comunica al personal toda información relevante sobre el control interno que afecta a su área				X					X					X
Comunicación a terceras partes	La información comunicada por los jefes o responsables contribuyen al logro de los objetivos del control interno				X					X					X

**Dimensiones del instrumento:** Ambiente de control, Evaluación de riesgo, Información y comunicación, Actividad de supervisión, Actividad de control.

**Segunda dimensión:** Actividad de supervisión

**Objetivos de la Dimensión:** Determinar el nivel de actividad de supervisión en las empresas comerciales de San Martín. 2023.

INDICADOR	Ítem	Claridad				Coherencia				Relevancia				Obs / Rec	
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4		
Evaluación del control interno	Se establecen actividades para la supervisión continua e independiente del control interno				X					X					X
Comunicación de las deficiencias	Se socializan las deficiencias para tomar medidas correctivas				X					X					X

  
Firma del experto  
DNI 25729654

	cumplir con los planes financieros																		
	El área financiera establece objetivos específicos para lograr los objetivos financieros.				X					X									X
	Se considera dentro de la planificación a necesidad de financiamiento a través de instituciones financieras y bancos.				X					X									X
	Se miden los resultados financieros de manera periódica.				X					X									X
	Se analizan las razones financieras que miden la liquidez y la eficiencia en la administración de sus activos				X					X									X
	Se utilizan los resultados de los análisis de las razones financieras para orientar la toma de decisiones.				X					X									X

Dimensiones del instrumento: Planeación y evaluación financiera, gestión de la inversión

Segunda dimensión: Gestión de la inversión

Objetivos de la Dimensión: Determinar el nivel de la gestión de la inversión en las empresas comerciales de San Martín. 2023

INDICADOR	Ítem	Claridad				Coherencia				Relevancia				Obs / Rec					
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4						
Alternativas de inversión Proyectos de inversión Evaluación de inversión	Se realiza un análisis detallado de las distintas alternativas de inversiones comparando proyecciones de rentabilidad y riesgo.				X					X									X
	Se analizan alternativas de inversión para expandir las ventas, los mercados entre otros.				X					X									X
	Se analizan proyectos para sustentar la inversión a largo plazo				X					X									X
	Se planifica anticipadamente el reemplazo de planta y equipo obsoleto, desgastado o por antigüedad.				X					X									X
	Se utilizan métodos dinámicos de evaluación de las inversiones. (VAN, TIR, Tiempo de recupero).				X					X									X

Dimensiones del instrumento: Planeación y evaluación financiera, gestión de la inversión. Gestión del financiamiento.

Segunda dimensión: Gestión del financiamiento

Objetivos de la Dimensión: Determinar el nivel de la gestión del financiamiento en las empresas comerciales de San Martín. 2023

INDICADOR	Ítem	Claridad				Coherencia				Relevancia				Obs / Rec					
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4						
Costos de financiamiento Fuentes de financiamiento	Se analizan costos de los intereses de la institución financiera antes de solicitar algún crédito.				X					X									X
	Se analizan las alternativas de financiamiento a largo plazo para impulsar la inversión.				X					X									X
	Se suele usar el capital propio como fuente de financiamiento por su fácil acceso.				X					X									X

  
Firma del experto  
DNI 25729854

## Anexo 4: Confiabilidad de los instrumentos

### Fiabilidad

#### Escala: ALL VARIABLES

##### Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	50	100,0
	Excluido <sup>a</sup>	0	,0
	Total	50	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

##### Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,959	17

##### Estadísticas de total de elemento

	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
p1	56,70	213,724	,843	,954
p2	56,66	218,188	,790	,955
p3	56,98	220,142	,761	,956
p4	57,06	218,792	,803	,955
p5	57,06	222,833	,662	,958
p6	56,92	223,055	,676	,957
p7	56,64	217,786	,817	,955
p8	57,02	224,673	,710	,957
p9	56,72	215,634	,830	,955
p10	56,82	217,742	,841	,955
p11	56,98	227,326	,678	,957
p12	57,10	223,561	,643	,958
p13	57,12	223,577	,699	,957
p14	56,92	223,504	,673	,957
p15	57,20	221,469	,713	,957
p16	56,90	222,786	,719	,957
p17	56,88	219,455	,772	,956

## Fiabilidad

### Escala: ALL VARIABLES

#### Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	50	100,0
	Excluido <sup>a</sup>	0	,0
	Total	50	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

#### Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,968	18

#### Estadísticas de total de elemento

	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
p_1	59,28	240,124	,819	,965
p_2	59,42	240,289	,813	,965
p_3	59,36	238,439	,839	,965
p_4	59,36	247,582	,781	,966
p_5	59,22	240,502	,787	,966
p_6	59,48	247,112	,735	,966
p_7	59,34	245,984	,736	,966
p_8	59,56	243,149	,719	,967
p_9	59,22	245,930	,717	,967
p_10	59,20	241,510	,825	,965
p_11	59,54	241,600	,839	,965
p_12	59,50	252,296	,626	,968
p_13	59,48	238,704	,812	,965
p_14	59,42	253,106	,592	,968
p_15	59,44	242,904	,835	,965
p_16	59,20	237,224	,833	,965
p_17	59,56	239,190	,843	,965
p_18	59,04	238,447	,834	,965

## Anexo 6: Evidencias del trabajo de campo

