



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**Control Interno y su incidencia en la Gestión Financiera en las  
MYPES de servicios del Distrito de Salaverry– 2021**

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:  
Contador Público

**AUTORA:**

Asencio Arroyo, Leslie Yucely (ORCID: 0000-0002-9880-8010)

**ASESOR:**

Mg. Araujo Calderón, Wilder Adalberto (ORCID: 0000-0003-0884-0808)

**LÍNEAS DE INVESTIGACIÓN:**

Auditoría

TRUJILLO – PERÚ

2021

## Dedicatoria

Con todo mi cariño y mi amor para mis padres Pilar y Alejandro quienes son mi mayor motivación para alcanzar mis sueños, por sus palabras de aliento y sus consejos que hicieron de mí una mejor persona. A mis hermanas por su apoyo incondicional, en el transcurso de esta etapa. A mi tío Ronal, mi ángel que me cuida e ilumina desde el cielo.

## Agradecimiento

Mi agradecimiento a Dios por darme salud y fortaleza. Mi profundo agradecimiento a la Universidad César Vallejo, a los docentes de la Facultad de Ciencias empresariales a quienes me brindaron gran parte de sus conocimientos y experiencias.

## Índice de contenidos

Carátula	i
Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Índice de contenidos	iv
Índice de tablas	v
Índice de tablas y figuras	vi
Resumen	vii
Abstract	viii
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	4
III. METODOLOGÍA	12
3.1. Tipo y diseño de investigación	12
3.2. Variables y operacionalización	13
3.3. Población, muestra y muestreo, unidad de análisis	14
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	15
3.5. Procedimientos	16
3.6. Método de análisis de datos	17
3.7. Aspectos éticos	17
IV. RESULTADOS	18
V. DISCUSIÓN	40
VI. CONCLUSIONES	44
VII. RECOMENDACIONES	45
REFERENCIAS	46
ANEXOS	51

## Índice de tablas

<b>Tabla 1</b> <i>Técnicas e instrumentos aplicados en el presente estudio</i>	15
<b>Tabla 2</b> <i>Validación de instrumentos aplicados en el presente estudio</i>	16
<b>Tabla 3</b> <i>Principales actividades de las Mypes de servicio del distrito de Servicio del Distrito de Salaverry</i>	18
<b>Tabla 4</b> <i>Matriz de nivel de confianza y riesgo de control interno</i>	21
<b>Tabla 5</b> <i>Principales riesgos encontrados</i>	22
<b>Tabla 6</b> <i>Resultados del control interno de la gerencia de las Mypes de servicios del Distrito de Salaverry en el 2021</i>	25
<b>Tabla 7</b> <i>Resultados del control interno del área de venta de las Mypes de servicios del Distrito de Salaverry en el 2021</i>	28
<b>Tabla 8</b> <i>Resultados del control interno del área de venta de las Mypes de servicios del Distrito de Salaverry en el 2021</i>	29
<b>Tabla 9</b> <i>Resultados el Análisis Financiero de las Mypes de servicios del Distrito de Salaverry en el 2021</i>	30
<b>Tabla 10</b> <i>Resultados del Control Financiero de las Mypes de servicios del Distrito de Salaverry en el 2021</i>	31
<b>Tabla 11</b> <i>Resultados del Planificación Financiero de las Mypes de servicios del Distrito de Salaverry en el 2021</i>	32
<b>Tabla 12</b> <i>Resultados del Riesgos Financiero de las Mypes de servicios del Distrito de Salaverry en el 2021</i>	32
<b>Tabla 13</b> <i>Resultados del control interno de las Mypes de servicios del Distrito de Salaverry en el 2021</i>	34
<b>Tabla 14</b> <i>Resultados de la gestión financiera de las Mypes de servicios del Distrito de Salaverry en el 2021</i>	35
<b>Tabla 15</b> <i>Prueba de normalidad para los datos de la muestra</i>	38
<b>Tabla 16</b> <i>Contrastación de hipótesis de la investigación</i>	39

## Índice de figuras

<b>Figura 1</b> <i>Identificación de la estructura organizativa de las áreas que comprende una Mype de servicio</i>	19
<b>Figura 2</b> <i>Mapa global del riesgo de control interno de las Mypes de servicios del Distrito de Salaverry en el 2021</i>	20
<b>Figura 3</b> <i>Área de control interno: Gerencia de las Mypes de servicio</i>	24
<b>Figura 4</b> <i>Área de control interno: Ventas de las Mypes de servicio</i>	27
<b>Figura 5</b> <i>Área de control interno: Administración de las Mypes de servicio</i>	29

## Resumen

Culminada la investigación: Control Interno y su incidencia en la Gestión Financiera en las MYPES de servicios del Distrito de Salaverry– 2021, del cual tuvo como objetivo general, Establecer la incidencia del Control Interno en la Gestión Financiera en las Mypes de servicios ubicados en el Distrito de Salaverry en el 2021.

La metodología utilizada fue de tipo aplicada, de diseño no experimental, de corte transversal, de tipo correlacional. La muestra estuvo representada por 75 mypes de servicio del distrito de Salaverry.

La información se recolecto mediante la técnica de la encuesta, con la aplicación de cuestionarios dirigidos a los representantes de las mypes. Obtenida la información, se organizó y presento en tablas y figuras, según los objetivos específicos de la investigación.

Se concluye que: Las mypes de servicios del distrito de Salaverry tienen un control interno deficiente en relación a sus actividades, determinando este hecho un efecto inadecuado en su gestión financiera.

**Palabras claves:** Control interno, gestión financiera, Mypes.

## Abstract

Completed the investigation: "Internal Control and its incidence in Financial Management in the MSEs of services of the Salaverry District - 2021", of which the general objective was to establish the incidence of Internal Control in Financial Management in the MSEs of services located in the Salaverry District in 2021.

The methodology used was applied type, non-experimental design, cross-sectional, correlational type. The sample was represented by 75 service mypes from the Salaverry district.

The information was collected through the survey technique, with the application of questionnaires addressed to the representatives of the mypes. Once the information was obtained, it was organized and presented in tables and figures, according to the specific objectives of the research.

It is concluded that: The services mypes of the Salaverry district have a deficient internal control in relation to their activities, determining this fact an inadequate effect on their financial management.

**Keywords:** Internal control, financial management, Mypes.

## I. INTRODUCCIÓN

Actualmente la Micro y Pequeña empresa (MYPE), tiene un rol fundamental en el país dado que estas contribuyen al crecimiento de la economía, con un impacto positivo en la generación de empleo, incremento de ingresos, innovación, sociedad inclusiva y erradicación de la pobreza. Las Mypes en nuestro país generan empleo al 70% de la población, además aporta el 40% al Producto Bruto Interno.

Según el nuevo informe del Global Entrepreneurship Monitor (GEM) y ESAN, somos un país aventajado ocupando el primer lugar sobre emprendimiento en Latinoamérica y quinto país a nivel mundial.

La aplicación de indicadores al evaluar el control interno, permite mejorar la gestión financiera en las empresas, con ello se quiere evitar que éstas se vean expuestas a una descapitalización e insolvencia por falta de datos reales debido a al mal control interno. La implementación y/o mejora del control interno resulta importante hoy por hoy en las empresas ya que permite mantener la organización en las actividades que se desarrollan, cotejando los resultados obtenidos con las metas proyectadas mediante los indicadores de gestión que se hayan diseñado con tal propósito.

Según Córdoba (2016). La gestión financiera de una empresa demanda de recursos económico y financieros es por ello, que se experimenta la necesidad de manejar efectivo a través de diferentes maneras. Emplea estrategias financieras, para adquirir financiamiento y lograr los objetivos planteados a su rentabilidad. (p.3)

La gestión financiera desempeña una función importante en la empresa, para determinar nivel de liquidez en que se encuentran las proyecciones financieras y presupuestos, administrar los recursos, para garantizar que serán competentes para retribuir con el compromiso de la empresa.

Las empresas Mypes hoy en día buscan la fuente para su financiamiento que les permitan satisfacer la demanda de sus clientes.

En el Distrito de Salaverry existen Micro y Pequeñas empresas las cuales están creciendo en diversos sectores dentro de estos destaca el sector servicios; brindando empleo a los habitantes del Distrito y sus alrededores. El problema se

presenta dado la deficiencia del control interno en estas mypes, de modo que no les permite manejar adecuadamente el efectivo, generando una inadecuada gestión financiera. Durante los últimos años se ha identificado casos donde las mypes tuvieron un ciclo de vida muy corto, no logrando así satisfacer las necesidades y exigencias del mercado, surgiendo como consecuencia la desaparición de algunas de estas empresas. Sin embargo, este problema se observa dado del deficiente control interno, manifestándose en la emisión inadecuada de facturas, manejo indebido del efectivo, así como efectuar gastos excesivos sin la planificación respectiva, entre otros.

En consecuente, se realizará el análisis de control interno en la gestión financiera a fin de precisar el efecto positivo o negativo que pueda poseer para las empresas Mypes del sector servicios, el cual conlleva a que sus resultados obtenidos no sean los esperados para su liquidez.

Por los motivos expuestos, analizados y explicados se planteó responder a la siguiente problemática de investigación: ¿De qué manera el Control Interno incide en la Gestión Financiera de las Mypes ubicados en el Distrito de Salaverry–2021?

Justificación teórica: La presente investigación se enfoca en la necesidad que posee las empresas para identificar los problemas que no ayudan a enriquecer la gestión financiera dentro de ella, por eso se pretende aportar con teoría y modelos que sustenten la importancia del Control Interno y su incidencia en la Gestión Financiera de las Mypes de servicios ubicados en el Distrito de Salaverry en el 2021.

Justificación práctica: En esta investigación se presentarán lineamientos que beneficiará al desarrollo del control interno en las mypes de servicios, es decir la elaboración de una guía que tenga por finalidad alcanzar los objetivos y la rentabilidad esperada y la protección del patrimonio de la empresa. El resultado de esta investigación, permitirá a las mypes de servicio aplicar un correcto proceso de control interno mejorando la calidad en la gestión financiera basándose a la necesidad que demanda los clientes.

Justificación metodológica: En la presente investigación se analizará e interpretará estudios especializados vinculados al control interno y a la gestión financiera, de modo que, se pretende plantear lineamientos de mejora, esto servirá como guía para futuras investigaciones.

Para dar respuesta al problema de investigación se formularon los siguientes objetivos:

Objetivo General: Establecer la incidencia del Control Interno en la Gestión Financiera en las Mypes de servicios ubicados en el Distrito de Salaverry en el 2021.

Objetivos Específicos:

1. Describir y analizar el control interno en las Mypes de servicios del Distrito de Salaverry en el 2021.
2. Analizar la gestión financiera en las Mypes de servicios del Distrito de Salaverry en el 2021.

A partir de la problemática planteada, la hipótesis fue formulada en el siguiente enunciado: El control interno no incide positivamente en la Gestión Financiera de las Mypes de servicios en el Distrito de Salaverry– 2021.

## II. MARCO TEÓRICO

Para desarrollar los antecedentes internacionales, se indagó trabajos de investigación realizados en diversas partes del mundo, que hayan hecho uso de las mismas variables de esta investigación.

Parraga, Pinargote, Garcia, y Zamora (2021). En su artículo “Financial management indicators in small and medium-sized companies in Iberoamerica: a systematic review.” El objetivo fue desarrollar la importancia de los indicadores de gestión financiera en las empresas Mypes en el área geográfica Iberoamericana, tipo descriptivo y deductivo, como técnica utilizaron instrumentos de relación de datos de los trabajos desarrollados a los indicadores de gestión financiera en pequeñas y medianas empresas.

Serrano, Señalin, Vega y Herrera (2018). En su artículo “El control interno como herramienta esencial para una eficiente gestión financiera y contable en las empresas bananeras del cantón Machala (Ecuador)”. Tuvo como objetivo precisar el modo sobre el cual el control interno se desempeña como un procedimiento eficiente para la gestión financiera y contable en las empresas bananeras del cantón Machala, fue un estudio cualitativo, diseño documental y descriptivo. Su muestra fueron 12 empresas productoras - exportadoras de banano más importantes de la ciudad de Machala, según el nivel de producción y exportación, concluyó que realizan gran parte de los componentes del control interno, brindando la confianza a la legalidad y razonabilidad de la información que se genera dado las actividades y operaciones.

Para desarrollar los antecedentes nacionales, se indagó trabajos de investigación realizados en diversas partes del Perú, que hayan hecho uso de las mismas variables de esta investigación.

Arteta (2018). “El control Interno y su Incidencia en la Gestión de Tesorería de las Universidades Públicas de la Región Puno”. Su objetivo fue determinar la incidencia del control interno en la en la gestión de tesorería de las Universidades Públicas de Puno. El estudio fue de tipo descriptivo, analítica y deductivo, la población y muestra fueron las universidades de Puno y los análisis de las tesorerías de las universidades de Puno, concluyendo que la deficiencia del control

interno incide de una manera negativa en la gestión de la tesorería, esto se ve reflejada en la gestión ya que carece de una revisión, verificación y evaluación a los funcionarios de la tesorería originando así deficiencia en la identificación de riesgos en los proceso del área de tesorería, lo cual se debería dar un seguimiento y monitorio al personal de dicha área.

Reátegui y Ticlla (2019). En su tesis “Control interno en el inventario de mercaderías y la gestión financiera en las ferreterías, Rioja, 2017”. Su objetivo fue precisar la relación que existe entre el control interno del inventario de mercaderías y la gestión financiera en las ferreterías de la Ciudad de Rioja, de tipo descriptivo correlacional, población y muestra 10 ferreterías de Rioja, como técnica utilizaron la encuesta e instrumentos de relación de datos, el cuestionario de Control Interno referente al tema de Inventario de Mercaderías. Concluyó que el control interno y la gestión financiera es regular en la ferretería de la ciudad de Rioja porque no toman en cuenta aspectos importantes de gestión en el negocio ya que están se relacionan para un buen mejoramiento de gestión financiera.

Para desarrollar los antecedentes locales, se indagó trabajos de investigación realizados en la Provincia de Trujillo, que hayan hecho uso de las mismas variables de esta investigación.

Naquira y Pomatanta (2017). En su tesis “El Sistema de Control Interno y su influencia en la Gestión Económica y Financiera de la Municipalidad Distrital del Porvenir, Provincia de Trujillo, año 2016”. El objetivo fue determinar la influencia del Control Interno en la gestión económica y financiera de la Municipalidad Distrital de El Porvenir, de enfoque cuantitativo, con diseño explicativo. Aplicó la técnica de la encuesta, observación y análisis documental y como instrumentos tuvo la guía de observación, el cuestionario y guía de análisis documental. Se concluyó que el personal es indiferente al manejo de las normativas del sistema de control, originando la deficiencia del Sistema de Control Interno, generando insuficiencia en la gestión financiera de la Municipalidad Distrital del Porvenir poniendo en riesgo a la gestión municipal.

Calderón (2019). En su tesis “Las Actividades del Control Interno y sus efectos en la Situación Financiera de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector

Servicio del Perú: Caso de la Empresa Transportes Elva Lucila Sac - Trujillo, 2017". Su objetivo fue explicar las actividades del control interno y su efecto en la situación financiera de las Mypes del sector servicio del Perú, y de la Empresa Transportes Elva Lucila SAC. Su estudio fue de tipo descriptivo, bibliográfico, aplicaron la muestra de las cuales son de revisión documental y bibliográfica, recolección de información mediante tesis, textos, revistas, artículos periodísticos y documentos virtuales, además de la entrevista. Concluyó que las actividades de control tienen un resultado positivo en la gestión financiera de las Mype del Perú, lo cual le accede desarrollar un correcto planeamiento financiero, permitiendo así disminuir los riesgos mediante la prevención, detectando fraudes, revisando la precisión y confianza de la información contable que la administración emplea para tomar las decisiones adecuadas.

Las bases teóricas que sustentas la investigación, son presentadas a continuación:

El control interno: según Navarro y Ramos (2016). Es el proceso que se adapta al estilo de gestión que desarrolla una organización, con el propósito de salvaguardar y protege sus activos y patrimonio, logrando cumplir con los objetivos que se plantean.

Meléndez (2016), Es un proceso en el que participan todo el personal de la organización para su desarrollo, con la finalidad de evaluar las operaciones, garantizando la eficiencia y efectividad de estas. Se constituye de cinco componentes interrelacionados que se compone de lo que necesita la organización para lograr los objetivos planteados, así mismo, detectar y corregir eventos inesperados, convirtiéndose en un apoyo para el proceso de la toma de decisiones.

En las empresas públicas y privadas la aplicación del control interno es fundamental, ya que permite entender con más precisión la eficiencia y la eficacia de las operaciones, la realización de las leyes y la credibilidad de los registros.

El objetivo por el cual las empresas deben realizar el control interno es para resguardar sus bienes evitando perdidas, fraude o negligencia, verificar la credibilidad de la información contable, determinar la eficiencia de las operaciones

en todas las diversas áreas de la empresa y dar cumplimiento a las metas y objetivos programados.

Hernández (2016). Indicó que el control interno es primordial puesto que proporciona una seguridad razonable para el cumplimiento de las metas proyectadas, por esta razón es importante su implementación y correcto funcionamiento de indicadores, para la efectividad de sus operaciones y evitar riesgos que pueden ocurrir en el futuro.

El control interno es importante que se ejecute en una empresa; ya que:

Reduce costos y permite detectar a tiempo errores para establecer medidas correctivas para alcanzar los objetivos exitosamente.

Brinda información financiera pertinente y confiable, que resulta de gran ayuda para el proceso de la toma de decisiones y la entrega de cuentas por las diligencias realizadas por cada responsable de las operaciones.

Garantiza eficiencia y eficacia en el desarrollo de las diversas operaciones.

Según Lacayo, Ruiz y Umaña (2018), en su investigación sobre el marco COSO 2013 señala que: Proporciona herramientas útiles que dan énfasis en el enfoque integral a la implementación del sistema de control interno efectivo. Su finalidad es controlar los riesgos que impidan el cumplimiento de los objetivos, asegurando que el control interno mejore el rendimiento de las organizaciones. Toda organización debe mantener su propio sistema de control interno. (p. 21).

El Informe COSO es un documento que sirve para implementar adecuadamente un sistema de control interno, identifica y previene aquellos factores que proporcionan información financiera fraudulenta.

Existen en la actualidad 3 versiones del Informe COSO. COSO I la primera versión en el año 1992, COSO II la segunda versión en el año 2004 y COSO III la tercera versión en el año 2013, esta tiene como objetivos principales tener una mayor claridad de los requerimientos del control interno, renovar la aplicación del control interno según el surgimiento de cambios en el entorno interno de las empresas; y desarrollar su aplicación tras la expansión de objetivos operativos y ante la emisión de informes.

COSO (2013). El nuevo Marco Integrado del control interno accede a una mejor cobertura de los riesgos a los cuales hoy en día afrontan las organizaciones. Permite identificar acontecimientos que puedan perjudicar a la organización y los riesgos que no puedan administrar, proporcionar seguridad razonable para la junta directiva y personal administrativo de la organización que están orientados al cumplimiento de los objetivos de la organización.

El control interno consta de 5 componentes, dentro de los cuales existe relación directa y estos son:

**Ambiente de Control:** Es el control que se realiza a las acciones y procedimientos en una empresa, permiten desarrollar una actitud positiva en que los principios del control interno predominan en el comportamiento organizacional, esto es consecuencia de la responsabilidad que asume la gerencia, la administración y otros representantes con relación al alcance del control interno y la incidencia sobre las acciones y los resultados.

**Evaluación del Riesgo:** Meléndez (2016). Es un proceso que enfrenta la empresa, analizando los riesgos para precisar cómo deben administrarse. La gerencia estima ciertas variaciones en el modelo de negocio y en su entorno que imposibiliten alcanzar los objetivos que se planteó la empresa.

**Actividades de control:** Están formados por una serie de medidas y métodos que se establecen para mitigar los riesgos y así lograr los objetivos planteados. Estas actividades son realizadas íntegramente en los niveles y funciones de la organización, empezando por elaborar un mapa de riesgos, se evalúa el diseño su la eficacia.

**Información y Comunicación:** Hernández (2016). Comunica la información relevante de sus responsabilidades en el plazo adecuado que permita al personal cumplir con sus responsabilidades, mostrando que dicha información requerida es veraz y de calidad. Para tener el control adecuado, la empresa cuenta con sistemas de información relevante para adquirir información financiera fiable.

**Supervisión y Monitoreo:** Vega y Nieves (2016). Las empresas incluyen a sus políticas a la supervisión y monitoreo, ambos que se comprometen a ser eficientes y eficaces del Control Interno. La supervisión vigila todo el proceso y las

acciones realizadas del control interno con el fin de garantizar que se opere como se solicita, mientras que el monitoreo realiza evaluaciones en las actividades realizadas para prevenir costosas actividades o pérdidas y a la vez verificar que los componentes del control interno están funcionando correctamente.

Según (COSO, 2013) define las categorías de los objetivos a los que se conduce el control interno y estos son: (p.3)

Objetivos operativos: Se relaciona con el efectividad y eficiencia de las operaciones y recursos de la empresa.

Objetivos de información: Hace referencia a la confiabilidad de la información financiera

Objetivos de cumplimiento: Hace referencia al desempeño de las leyes y las políticas emitidas por la gerencia.

Gestión financiera: Soto, Ramón, Solórzano, Sarmiento, Mite. y Solórzano (2017). Señala que la gestión financiera es el instrumento fundamental para la administración en la empresa, ésta es tarea del contador o gerente. El área de la gestión financiera administra el financiamiento de la empresa, donde se rige el cumplimiento de un adecuado control de las actividades que generan egresos e ingresos para la empresa. Aquella tiene como como finalidad incrementar los recursos económicos.

Córdoba (2016) Aplicación de procedimientos y técnicas que se realiza en una empresa con el fin de tomar decisiones adecuadas para mejorar y/o maximizar la rentabilidad. Emplean estrategias, indicando como obtener y manejar los recursos financieros y así alcanzar los objetivos planteados.

Santos y Soto (2017) Las actividades que son realizadas por la organización pretenden obtener uso de los fondos con las óptimas condiciones para una adecuada administración de los recursos, de esta forma se apoya a las metas y objetivos de la empresa. (p.59)

Quiquia (2016), manifiesta que los recursos financieros son activos como bienes y derechos que generan liquidez, como por ejemplo los préstamos, pagares, letras de cambio, cheques diferidos, etc; estos tienen como propósito evitar que la

empresa caiga en insolvencia, evitando así elevados costos de financiamiento, que permita continuar con el desarrollo de sus actividades. (p. 16).

Lavalle (2016). Señala que, para efectuar un diagnóstico integral de los resultados de la empresa, se debe realizar un estudio acerca del rendimiento de la misma, permitiendo determinar los problemas, para tomar las decisiones adecuadas con la finalidad de desarrollar la productividad y maximizar la rentabilidad de la empresa, por esta razón es importante acertar al momento de proyectar y presupuestar y de esta manera el análisis ayude a desarrollar acciones correctas.

Flores (2017). Para evitar cometer errores o corregirlos existe variedad de métodos y técnicas determinados para un adecuado control en la consignación de los recursos financieros. Para plantear los objetivos financieros, es primordial el rol del gerente para guiar la consignación del capital e interferir a fin de garantizar la buena rentabilidad y con ello lograr buenos resultados. (p.41).

Pacheco (2016) menciona que los estados financieros son aquella información que presenta los elementos de juicio confiables que accede el usuario interno y externo para realizar la siguiente evaluación:

La aptitud de la empresa para generar valor agregado a sus recursos, estimar la probabilidad que tiene la empresa como negocio en marcha y adquirir una fuente de financiamiento adecuado.

Determina una decisión económica y financiera de la empresa, fortalezas y debilidades, su eficiencia y eficacia para lograr sus objetivos.

Para alcanzar los puntos mencionados se demanda de comprender la situación financiera de la empresa, de sus recursos y de los cambios de capital o patrimonio, y la relación que surge en su entorno.

En relación a la toma de decisiones: Olaz (2018) define a la toma de decisiones financieras como el conjunto de hechos o actividades con la finalidad de ayudar y mejorar los problemas financieros, reduciendo los riesgos financieros, como las tasas de interés y la cancelación de una obligación, con el fin de entender la situación financiera de las organizaciones.

Izar (2016) menciona que la toma de decisiones financieras son actividades en las cuales se efectúa un análisis de los estados financieros y seguido estimar las alternativas para desempeñar una adecuada decisión para proporcionar las fuentes de financiamientos precisas el cumplimiento de los objetivos.

Buenaventura (2016) determinar que es un proceso para tomar decisiones financieras y con relación a la inversión, con el propósito de cumplir con la expansión de la empresa.

### **III. METODOLOGÍA**

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

##### **Tipo de la investigación**

Según Concytec (2018). La investigación aplicada mantiene el uso del conocimiento científico y las metodologías con el objetivo de realizarlos en la práctica, con el fin de desarrollar una labor con éxito.

Permitió dar solución a los problemas de las Mypes mediante los procedimientos aplicables con el uso de las teorías y de esta manera disminuir la deficiencia en el control interno y en la gestión financiera.

##### **Diseño de la investigación**

El diseño de investigación es de diseño no experimental y transversal.

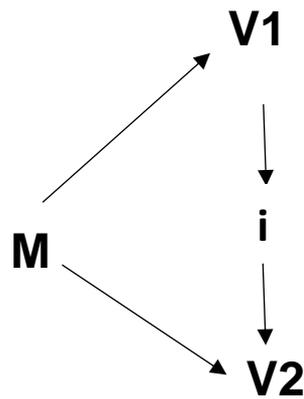
Hernández, Ramos, Placencia, Indacochea, Quimis y Moreno (2018) las variables no son manipuladas para comprobar el resultado alcanzado, sino que se realizó un análisis que ayudó a la realización de propuestas referente al control interno y gestión financiera para las Mypes de servicios del Distrito de Salaverry, pero sin causar transformación alguna, esto se llevó a cabo en un periodo determinado, es decir este análisis comprendió el año 2021.

##### **Enfoque**

Esta investigación tiene un enfoque cuantitativo, puesto que, presenta las técnicas de recolección de datos, la cual ayudará a resolver la problemática de la presente investigación.

##### **Nivel de investigación**

Mejía (2019) Es de tipo no experimental en la cual los investigadores miden dos variables e implantan una relación estadística entre las mismas (correlación), sin necesidad de incorporar variables externas para alcanzar conclusiones relevantes.



**Dónde:**

M: Empresas Mypes de servicios

V1: Variable independiente: Control interno

V2: Variable dependiente: Gestión Financiera

I: Incidencia del Control Interno y la Gestión Financiera

**3.2. Variables y operacionalización**

Según Hernández, Ramos, Placencia, Indacochea, Quimis y Moreno (2018) “La variable es una característica determinada, la cual se indaga o mide en la investigación permitiendo replantear un componente a otro. (p.151)

Variable 1: Control Interno

Meléndez (2016). Es un proceso en el que participan todo el personal de la organización para su desarrollo, con el final de evaluar las operaciones, garantizando la eficiencia y efectividad de estas. Se constituye de cinco componentes que se encuentran interrelacionados que se compone de lo que necesita la organización para lograr los objetivos planteados, así mismo, detectar y corregir eventos inesperados, convirtiéndose en un fundamento para el proceso de la toma de decisiones.

Variable 2: Gestión Financiera

Córdoba (2016) Aplicación de procedimientos y técnicas que se realiza en una empresa con el fin de tomar decisiones adecuadas para mejorar y/o maximizar la rentabilidad. Emplean estrategias, indicando como obtener y manejar los recursos financieros y así alcanzar los objetivos planteados.

### **3.3. Población, muestra y muestreo, unidad de análisis**

#### **Población**

Jerma (2016) la define "El conjunto de todos los componentes de una misma clase y que además presentan una característica; en la investigación"

La población de la presente investigación fue proporcionada por la Sugerencia de Licencias de la Municipalidad Distrital de Salaverry, donde demuestra la existencia de 93 mypes de servicios del Distrito de Salaverry al 2021.

#### **Criterios de inclusión**

Se incluyó a las Mypes de servicios que son formales que se encuentran Ubicadas en el Distrito de Salaverry.

#### **Criterios de exclusión**

Son las Mypes de servicios informales que no se encuentran ubicadas en el Distrito de Salaverry.

#### **Unidad de análisis**

Fue una Mype de servicio del Distrito de Salaverry.

#### **Muestra**

Otzen y Monterola (2017) menciona es la parte característica de una población, debido a que se manifiesta con exactitud las singularidades de esta, asignando la cualidad que representa.

La muestra se determinó aplicando la muestra de tipo aleatoria, se obtuvo como resultado a esta investigación 75 Mypes de servicios del Distrito de Salaverry al 2021. La fórmula seleccionada para encontrar la muestra es la siguiente:

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

Simbología:

n = Tamaño de la muestra : ¿?

N = Tamaño de la población : 97

e = Error de la muestra :5%

p = Probabilidad a favor :50%

q = Probabilidad en contra : 50%

z = Nivel de confianza : 95%      1.96

$$n = \frac{97 * 1.96^2 * 0,5 * 0,5}{0.05^2(106 - 1) + 1,96 * 0,5 * 0,5} = 75.03$$

### **Muestreo**

El tipo de muestreo que se aplicó fue de tipo aleatoria. Se consideró a las Mypes de servicios del Distrito de Salaverry, con un nivel de confianza del 95% y un margen de error de 5%,

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

En la presente investigación se utilizará la técnica de la encuesta y el análisis documental, la cual permitió recoger los datos cuantitativos, posteriormente el procesamiento y análisis respectivo.

El Cuestionario, esta técnica es importante dado que a través del cuestionario se formulan preguntas y son expresadas en el lenguaje común, estas fueron entregadas a los representantes de cada Mype de servicio y de este modo se recopiló la información para el desarrollo de esta investigación.

Hernandez, Fernandez y Baptista (2016) análisis documental es una técnica que atribuye a recopilar la información requerida documentos, como tesis, revistas, textos físicos o virtuales etc.; lo que permitirá complementar el desarrollo de la investigación.

**Tabla 1** *Técnicas e instrumentos aplicados en el presente estudio*

VARIABLES DE ESTUDIO	TÉCNICAS	INSTRUMENTOS
Control Interno	Encuesta	Cuestionario
Gestión financiera	Encuesta	Cuestionario
	Análisis documental	Guía de análisis documental

Nota: Elaboración propia

**Instrumento:** Carrasco (2017) definió al cuestionario como un instrumento más empleado, principalmente cuando sucede una interacción con un público numeroso dado que las preguntas se formulan con días de anticipación y de esta manera se obtienen respuestas concretas.

En la investigación se empleó el cuestionario y las guías de análisis documental, se revisará la información relacionada con el control interno y gestión financiera y se formularon diversas preguntas que estuvieron dirigido a los representantes de las Mypes de servicio de Salaverry. De igual manera los documentos precisos para poder recopilar información necesaria.

**Validez:** Silva y Brain (2015) es un instrumento de medición que permite calcular lo que se plantea y detallar las características que es importante para el examinador

La validez de los ítems fue efectuada por la valoración del juicio de tres expertos conocedores del tema Control Interno y Gestión Financiera.

**Tabla 2** Validación de instrumentos aplicados en el presente estudio

Instrumento	Experto	Cargo
Ficha de Registro del Control Interno y la Gestión Financiera	Cabanillas Ñaño, Sara Isabel	Docente de Contabilidad
Ficha de Registro del Control Interno y la Gestión Financiera	Flores Lezama, Marilú Trinidad	Docente de Metodología
Ficha de Registro del Control Interno y la Gestión Financiera	Navarro Santander Estuardo Javier	Docente de Contabilidad

*Nota:* elaboración propia

### 3.5. Procedimientos

Se presentó la realidad problemática basada en la situación actual de las mypes de servicios del Distrito de Salaverry en cuanto a la gestión financiera. Empleando trabajos previos relacionados a este proyecto, se recopiló información mediante el análisis documental, y se formuló el cuestionario esto nos permitió analizar la variable de control interno y la incidencia de la gestión financiera en las mypes de

servicios, con los documentos e información proporcionada se empleó tablas gráficas en el programa Microsoft Excel, para mostrar los hallazgos del estudio.

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

Con la información adquirida, se ejecutó una base de datos en la cual se realizará la transformación de la información, con ello se propondrá un plan de mejora en el control interno con el propósito de mejorar la gestión financiera de las Mypes de servicios.

Se obtuvo la información de manera directa, realizando una encuesta, de las cuales se obtuvieron datos que fueron procesados mediante el programa SPSS, lo cual fue mostrado en el cuadro de frecuencia.

### **3.7. Aspectos éticos**

La presente investigación presenta la realidad de las Mypes de servicios, por lo tanto, la información es obtenida de las mismas y presentada en la siguiente investigación, con el propósito de presentar la incidencia entre el control interno y la gestión financiera. De igual manera, se efectuó las respectivas citas considerando la propiedad del conocimiento de los autores. Además, la presente investigación cumple con las normas y lineamientos establecidos por la Escuela de Contabilidad.

#### IV. RESULTADOS

##### 4.1. Generalidades de las Mypes de Servicio del Distrito de Salaverry

El Distrito de Salaverry ha desarrollado diversas actividades económicas además de la ya representativa actividad pesquera, entre ellas destacan las micro y pequeñas empresas (MYPES) del sector servicios considerándose como la fuerza impulsadora del crecimiento económico del Distrito, a pesar de ser negocios familiares y algunos con recursos limitados han continuado naciendo nuevas mypes en el transcurso de los años. Hoy en día estas mypes se encuentran en constante desarrollo, beneficiando así a la población con la generación de empleo, lo importante de estas empresas es que están dejando de ser una empresa informal para convertirse en empresas formales, aprovechando las ventajas que brindan a las Mypes.

##### 4.2. Objetivo específico 1. Descripción y análisis el control interno en las Mypes de servicios del Distrito de Salaverry en el 2021.

Se han identificado las actividades que desarrollan las Mypes encuestadas:

**Tabla 3** Principales actividades de las Mypes de servicio del Distrito de Salaverry

Servicio	Mypes de Servicio	
	Cantidad	Frecuencia
Restaurante	33	44%
Hostal	6	8%
Fotocopiadora	1	1%
Barbería	3	4%
Taller de reparación	1	1%
Botica	6	8%
Centro médico/consultorio	4	5%
Licorería	5	7%
Veterinaria	1	1%
Consultorio dental	1	1%
Lavadero	1	1%
Taller de estructuras metálicas	1	1%
Laboratorio Clínico	4	5%
Vidriería	1	1%
Escuela de baile	1	1%
Gimnasio	4	5%
Tienda de decoraciones y eventos	1	1%
Educación inicial privada	1	1%
Total	75	100%

*Nota:* Datos proporcionados por la Sugerencia de Licencias de la Municipalidad Distrital de Salaverry

Las mypes que fueron encuestadas, (Ver anexo 06) las más representativas son 44% están dedicadas a las actividades de restaurante, mientras que el 8% a actividades de hospedaje, a atención en boticas, el 7% atención en licorerías, el 5% trabajan en actividades de gimnasio, centro médico/consultorio y laboratorios clínicos. Para efecto de análisis se han tomado a las actividades cuyas Mypes trabajan en mayor proporción, entre las que se tiene, a los restaurantes, hospedajes, licorería, laboratorios clínicos y gimnasio. En segundo lugar, se verificó la situación de las empresas seleccionadas, con lo cual, se identificaron las áreas con las que las Mypes de servicios del distrito de Salaverry cuentan: Las áreas internas en las que se desempeñan dichas Mypes, están concentradas básicamente en el área administrativa y área de ventas, en la cual se encuentra las actividades de abastecimiento y servicio al cliente, el área de administración en las que se concentra las actividades de caja y contabilidad.

**Figura 1** Identificación de la estructura organizativa de las áreas que comprende una Mype de servicio

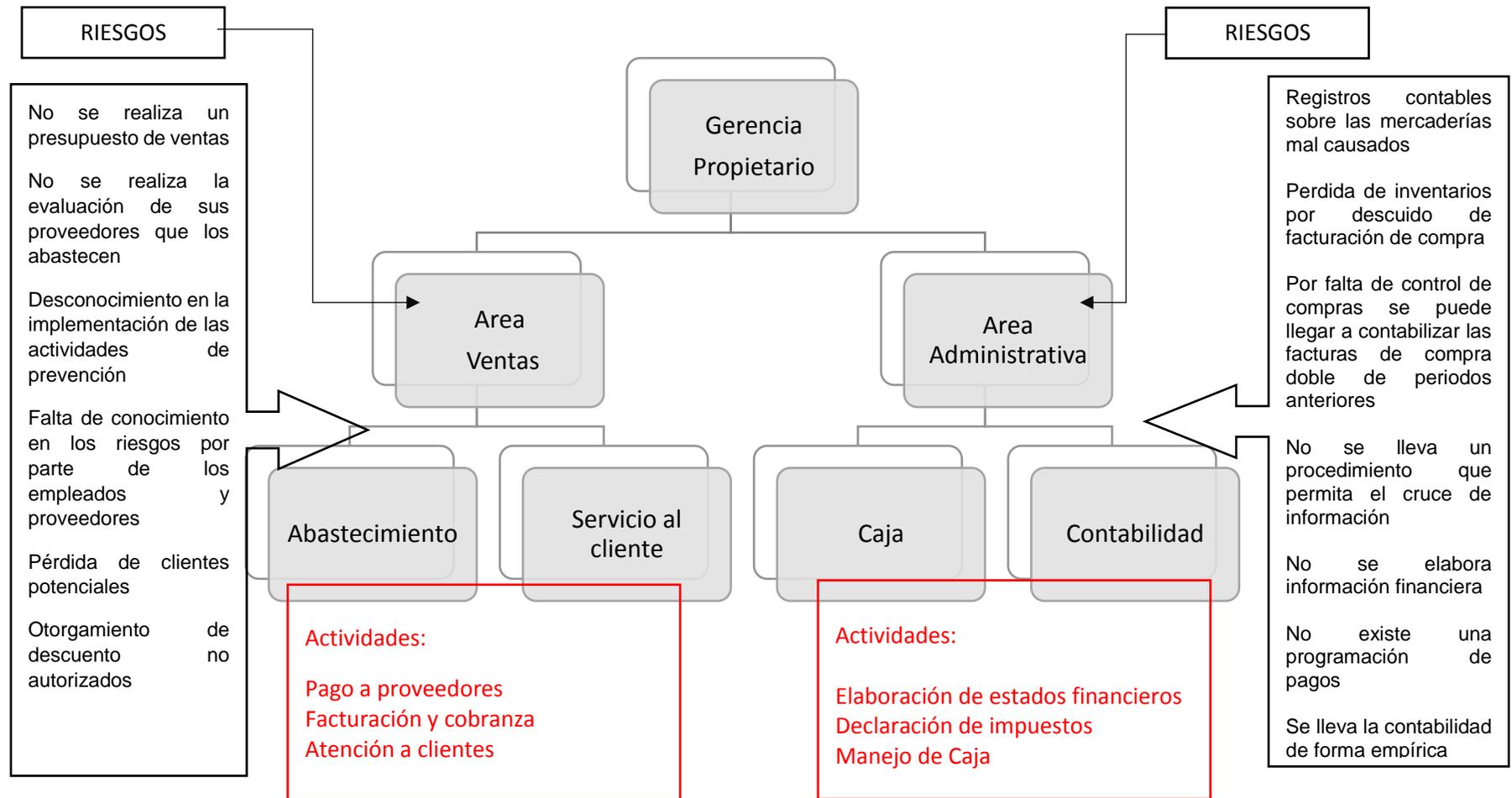


*Fuente:* Elaboración propia

Las Mypes, encuestadas no cuentan con una estructura organizativa, pero se pudo reconocer de acuerdo a las actividades internas es que se cuentan con dos áreas principales, el área de ventas y el área administrativa, la primera se concentran las actividades de abastecimiento, y el servicio al cliente. En la segunda se concentran las actividades de contabilidad y caja.

A continuación, se describe el control interno mediante, la presentación del mapa global de riesgo de control interno de los problemas que cada área de las MYPES de servicios del distrito de Salaverry.

**Figura 2** Mapa global del riesgo de control interno de las Mypes de servicios del Distrito de Salaverry en el 2021



Nota: Elaboración propia

Ahora con el fin de presentar resultados del análisis del control interno de las Mypes encuestadas, se elaboró una matriz que permitió interpretar el resultado de los componentes del modelo COSO, en el que se agrupara el porcentaje de la calificación que obtiene cada mype en base a las respuestas con el que se podrá indicar el nivel de confianza y riesgo dentro de cada una de ellas, luego de identificar los riesgos a nivel de empresa y actividad, se realizó un análisis de riesgos, en donde implica la estimación de la importancia del riesgo, la evaluación de la probabilidad de ocurrencia y el impacto..

Para determinar los resultados, se hizo uso de la matriz de confianza y riesgo de control, la cual se detalla a continuación:

**Tabla 4** *Matriz de nivel de confianza y riesgo de control interno*

Nivel confianza	%	Nivel de riesgo	%	Probabilidad	Impacto
Bajo	15% - 50%	Alto	85 % - 50%	Probable	Mayor
Medio	51% - 75%	Medio	49% - 25%	Poco probable	Moderado
Alto	76% - 95%	Bajo	24% - 5%	No probable	Menor

*Nota:* Elaboración propia

En la tabla 4, se muestra la matriz con la que se podrá emitir juicio y calificación sobre el nivel de confianza de la información que las empresas manifiesten de los cuestionarios aplicados de las preguntas vinculadas a cada componente de control interno. El cuestionario constara de 25 preguntas, las cuales 5 corresponden a cada componente, es así que la escala es reconocida en base a 5 preguntas por componente que hacen el 100% para cada uno de ellos, según las respuestas de las empresas es que se les calificara, ese calificativo será el peso que le corresponda del 100%, es por ello que las que porcentualmente tendrán entre 15 a 50% se encuentran en un nivel bajo de confianza sobre su componente que se esté analizando, mientras que esto representa para su nivel de riesgo un nivel alto, el cual según los intervalos representara entre los 85% y 50% de la calificación. Para los que se lleguen a ubicar en el nivel medio, tendrán que tener resultados de 51% a 75%, por lo contrario, para su nivel de riesgo esto significara que se encontraron

entre los intervalos de 49% y 25%. Y para se ubiquen en el nivel alto de confianza, las empresas tendrán que representar porcentualmente entre el 76% y 95% de las respuestas y por consiguiente esto representara un nivel de riesgo bajo equivalente a los intervalos de 24 a 5%. En lo que respecta a la identificación del riesgo los riesgos que se encuentren en nivel alto, por ende, serán más probables que afecten a la empresa, y de mayor impacto. Mientras que los riesgos de nivel medio, serán poco probables que ocurran y de impacto moderado y los riesgos de nivel bajo, no probables que vuelvan a ocurrir de ser el caso detectados, con un impacto menor en el control interno a nivel de área de la empresa.

**Tabla 5 Principales riesgos encontrados**

Área	Riesgo	Probabilidad	Nivel de Riesgo	Impacto
Ventas	No se realiza un presupuesto de ventas	Probable	Alto	Mayor
	No se realiza la evaluación de sus proveedores que los abastecen	Probable	Alto	Mayor
	Desconocimiento en la implementación de las actividades de prevención	Probable	Alto	Mayor
	Falta de conocimiento en los riesgos por parte de los empleados y proveedores	Probable	Alto	Mayor
	Pérdida de clientes potenciales	Probable	Alto	Mayor
	Otorgamiento de descuento no autorizados	Probable	Alto	Mayor
Administración	Registros contables sobre las mercaderías mal causados	Probable	Alto	Mayor
	Perdida de inventarios por descuido de facturación de compra	Probable	Alto	Mayor
	Por falta de control de compras se puede llegar a contabilizar las facturas de compra doble de periodos anteriores	Probable	Alto	Mayor
	No se lleva un procedimiento que permita el cruce de información	Probable	Alto	Mayor
	No se elabora información financiera	Probable	Alto	Mayor
	No existe una programación de pagos	Probable	Alto	Mayor
	Se lleva la contabilidad de forma empírica	Probable	Alto	Mayor
No llevan libros contables	Probable	Alto	Mayor	

Nota: Elaboración propia

Los riesgos que se identificaron en las Mypes de servicios del distrito de Salaverry, se clasificaron de acuerdo a la probabilidad que ocurran dentro de las Mypes, el nivel de riesgo y el impacto que ocasionan sobre el control interno de las mismas.

Según el modelo Coso I de control interno a nivel de empresa, las Mypes en el ambiente de control, en base a su funcionamiento, y al conocimiento que tienen sus colaboradores, respecto al control que las gerencias y en algunos casos áreas o jefes encargados tienen sobre el manejo de conciencia en ejecutar un control interno consciente, es escaso, ya que no se tienen definidas las políticas ni procedimientos de trabajos que se encuentren, bien establecidos, en los que se haga ver los cualidades, ni valores de sus colaboradores, ni se destacan los principales atributos con su competencia. Es así que, dentro de estas empresas, se realiza de manera empírica la distribución de las funciones, es decir en su gran mayoría las formalidades se realizan de forma verbal, sin documentación que sustente cambios o mejoras. Además, que no tienen definidas la misión, visión ni los valores que las orienten a una mejor dirección de logros. Es así que realizan un ambiente de forma incipiente, con un bajo nivel técnico y sin instrumentos y herramientas necesarias para mejorar su gestión de las empresas.

En relación al segundo componente del modelo COSO, las Mypes de servicios del distrito de Salaverry, en el entorno de la identificación y análisis de los riesgos relevantes que se someten dentro de cada una de las empresas. Muchas veces las empresas no han logrado identificar, mucho menos priorizar los problemas y el impacto que esos pueden generar dentro de su organización, cuando estas son sometidas a cambios con los que puede enfrentarse interna o externamente. En las empresas se reconocen la ausencia de lineamientos y políticas administrativas de riesgos, ya que ninguna cuenta con un área especialmente, que analice los riesgos constantes a los que está sometida, además que no se les da la valoración respectiva.

En lo que respecta al tercer componente del modelo Coso, las Mypes de servicios del distrito de Salaverry, no tienen establecidos sus flujogramas de las actividades de cada área, o cargo, lo que les permita tener un soporte y control, es por ello que se encuentran desorganizadas, y cuando van a reclutar personal, tienen que volver a replantear las actividades que se les encargara. Además, que

se realizan multifunciones, lo cual no permite que se evalúe el desempeño de las actividades. Las empresas no planifican, organizan, dirigen o controlan. No miden la eficiencia y efectividad de sus acciones, como medio de cumplimiento de sus objetivos. No hacen muchos esfuerzos por realizar un adecuado control.

En lo que respecta al cuarto componente del modelo Coso, las Mypes de servicios del distrito de Salaverry, ya que estas tienen trabajadores que cumplen multifunciones, no se reconocen las necesidades de información de todos los procesos y no han implantado canales de comunicación que sean apropiados para el control interno. Las empresas no muestran una adecuada comunicación con el exterior que permita a las empresas ser reconocida. Finalmente se evidencia la falta de proceso de la información financiera, la cual debe ser seleccionada, analizada, sintetizada y presentada para la toma de decisiones.

En lo que respecta al quinto componente del modelo Coso, las Mypes de servicios del distrito de Salaverry, no se realizan acciones que comunican oportunamente los procesos en los que se intervienen.

Luego se procedió analizar cada uno de los componentes por nivel de área de las Mypes de servicios del distrito de Salaverry: Se obtuvo los siguientes resultados para la Gerencia:

**Figura 3** Área de control interno: Gerencia de las Mypes de servicio



**Tabla 6 Resultados del control interno de la gerencia de las Mypes de servicios del Distrito de Salaverry en el 2021**

Gerencia	Ambiente de control	Evaluación de riesgo	Actividades de control	Comunicación de control	Supervisión o monitoreo
Niveles de Confianza	Bajo	Bajo	Bajo	Bajo	Bajo
Alto	80%	80%	80%	80%	80%
Medio	60%	60%	60%	60%	60%
Bajo	31%	32%	28%	35%	31%
Nivel de riesgo	Alto	Alto	Alto	Alto	Alto
Bajo	36%	36%	36%	36%	36%
Medio	60%	60%	60%	60%	60%
Alto	85%	68%	85%	80%	79%
Cantidad de Mypes					
Alto	4%	4%	4%	4%	4%
Medio	21%	15%	15%	15%	15%
Bajo	75%	81%	83%	83%	81%

Nota: Datos obtenidos de la aplicación del cuestionario a las Mypes de servicios del Distrito de Salaverry en el 2021.

Fuente: Elaboración propia

En la tabla 6, se muestra los resultados de los componentes del control interno para la gerencia, del ambiente de control evaluado se determinó que el 75% de las Mypes tienen un nivel de confianza bajo, el cual equivale a 31% y un nivel de riesgo alto, el cual corresponde a 85%, esto indica que las Mypes, no disponen con un manual de políticas y procedimientos incidiendo en un personal no capacitado, ocasionando actividades se realicen de manera empírica, recalcando además que para la realización de los objetivos propuestos en las empresas, se deben establecer procedimientos que se encuentren en la estructura organizacional, ya que de esta manera se delegan las funciones, para contribuir de manera positiva a las empresa.

Así mismo no cuentan con un plan estratégica en sus diversas áreas. Por otra parte, el 21% de las Mypes, tienen un nivel de confianza medio, el cual equivale al 60%, lo que indica que las empresas, están realizando esfuerzos por lograr un eficiente control interno, es así que el nivel de riesgo también es medio. Y tan solo el 4% de las mypes encuestadas, cuentan con un nivel de confianza alto, el cual corresponde al 80%, mientras que su nivel de riesgo asciende al 36%, en un nivel bajo.

Del componente de evaluación de riesgo, se determinó que el 81% de las Mypes encuestadas, tienen un nivel de confianza bajo, equivalente al 32% y un nivel de riesgo alto, equivalente al 68%, por consiguiente, dicho resultado es por la ausencia de plan estratégico que facilite la gestión de las empresas, en la que se puedan asignar políticas y funciones en base a las necesidades de su entorno, dentro de cada pequeño departamento, área o personal que la componen, lo que les permita pensar en el futuro, y visualizar las nuevas oportunidades y amenazas, ya que al no establecer objetivos no se prioriza en sus logros, es por ello que los representantes, dueño o gerentes de las Mypes, no han elaborado mecanismos que les permitan identificar los riesgos. Mientras que 15% de las Mypes, están realizando pequeños esfuerzos, por lograr tener mejores resultados en la evaluación de riesgos a los que pueden estar expuesto o sometidos, en el panorama de reactivación empresarial. Y solo el 4% de la Mypes, tienen firmemente establecidas sus lineamientos sobre su control interno, por lo que alcanzaron un nivel de confianza alto, es por ello que su nivel de riesgo es bajo.

Del componente actividades de control se determinó que el 81% de las Mypes encuestadas, se encuentran en un nivel de confianza bajo, que equivale al 28% y un nivel de riesgo alto 85%, por el caso omiso que no se tienen establecidas las políticas en cada área o con cada uno de su personal. De tal manera que no aplicar funciones hace que no se verifique el funcionamiento sobre los controles que se deben de establecer, y no contar con los documentos que sean sustento para futuras necesidades, en lo que respecta a la evaluación de decisiones de contratación o adquisición de financiamiento, además se suma ello que no se realiza las verificaciones de la información financiera de las empresas, ya que estas aún son realizadas de manera empírica, inclusive ni siquiera cuentan con un sistema contable, que les facilite el manejo de la información. El 15% se encuentra en un nivel confianza medio, mientras que solo el 4% se encuentra en un nivel alto.

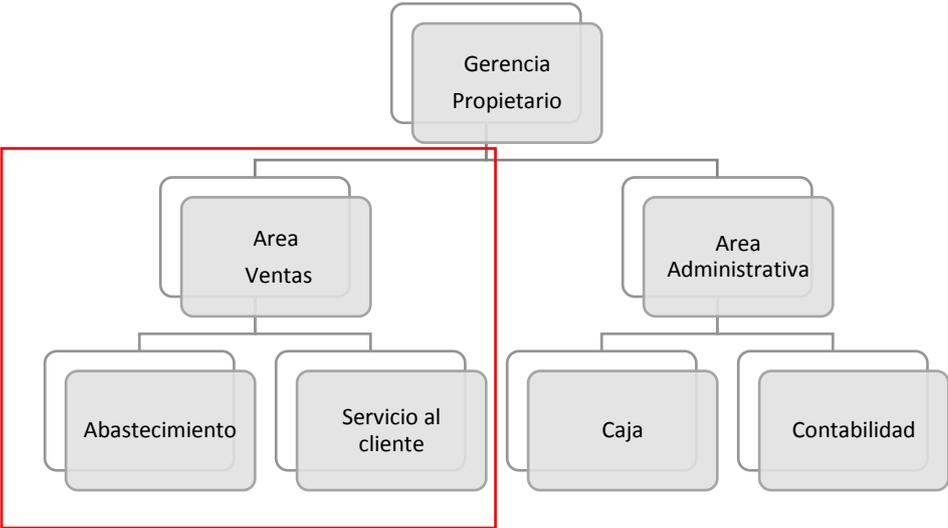
Del componente información y comunicación, valuado el 83% de las Mypes encuestadas cuentan con un nivel de confianza bajo, que equivale al 35% y un nivel de riesgo alto de 80%. Las Mypes no tienen una estructura organizacional, donde los empleados se rijan para cumplir sus actividades, además no cuentan con una opinión de algún experto, en cuanto a la información financiera que manejan. Del

mismo modo se indica que existe un nivel de comunicación abierta que es el soporte para el cumplimiento de sus objetivos. El 13% de las Mypes se encuentran en un nivel de confianza medio, que equivale al 60%. Mientras que solo el 4% de las Mypes, tienen notables aspiraciones en crecer y mantenerse en el sector de servicios.

Y del ultimo componente supervisión y monitoreo evaluado el 75% de las Mypes encuestadas, el nivel de confianza es bajo, con el 31% y un nivel de riesgo alto equivalente al 79%. De acuerdo a los resultados se manifiesta que las empresas no monitorean sus actividades internas, donde queda demostrado que en su gran mayoría las empresas no evalúan el control interno, algunos ni de manera constante e incluso algunos ni lo llegan a realizar, con lo que no pueden conocer la eficiencia y eficacia en la realización de sus diferentes actividades, las cuales deben realizarse de manera sistemática, para permitir mejorar su desempeño financiero.

Luego se procedió a evaluar el Ambiente de control, primer componente, del cual se obtuvo los siguientes resultados para el área de Venta:

**Figura 4** Área de control interno: Ventas de las Mypes de servicio



**Tabla 7 Resultados del control interno del área de venta de las Mypes de servicios del Distrito de Salaverry en el 2021**

Gerencia	Ambiente de control	Evaluación de riesgo	Actividades de control	Comunicación de control	Supervisión o monitoreo
Niveles de Confianza	Bajo	Bajo	Bajo	Bajo	Bajo
Alto	80%	80%	80%	80%	80%
Medio	60%	60%	60%	60%	60%
Bajo	31%	32%	28%	35%	31%
Nivel de riesgo	Alto	Alto	Alto	Alto	Alto
Bajo	36%	36%	36%	36%	36%
Medio	60%	60%	60%	60%	60%
Alto	85%	68%	85%	80%	79%
Cantidad de Mypes					
Alto	4%	4%	4%	4%	4%
Medio	21%	15%	15%	15%	15%
Bajo	75%	81%	83%	83%	81%

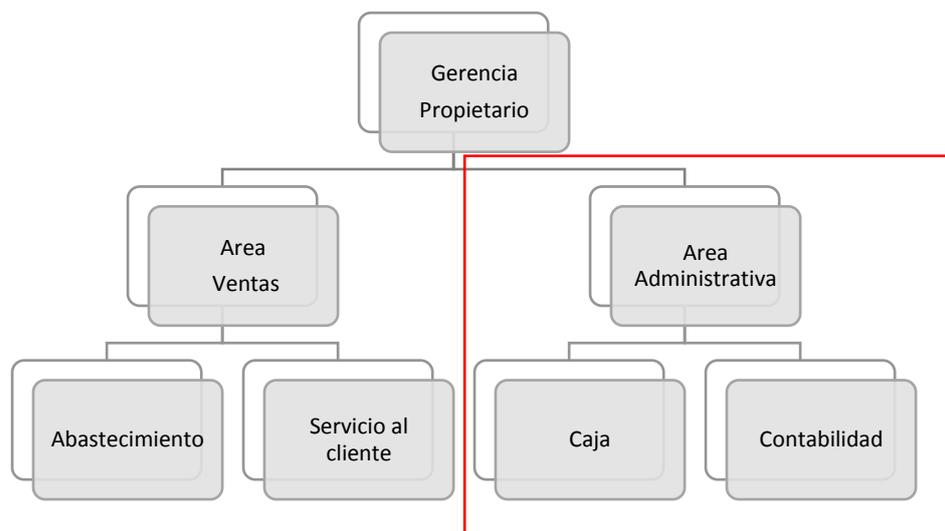
Nota: Datos obtenidos de la aplicación del cuestionario a las Mypes de servicios del Distrito de Salaverry en el 2021.

Fuente: Elaboración propia

En la tabla 7, se muestra los resultados de los componentes del control interno para el área de ventas, el ambiente de control las el 75% de las mypes se califican en un nivel de confianza bajo, por ende, un nivel de riesgo alto que alcanza el 85% , en el componente de evaluación e riesgo el 81% de las mypes encuestadas indicaron que se sitúa en un nivel alto de riesgo, con un 68% de nivel de riesgo y un bajo nivel de confianza. Mientras que el componente de actividades de control en el área de ventas las mypes concentran un 83% de ellas en un nivel de riesgo alto en el control de las actividades ya que no se cuenta con políticas establecidas, que le haya permitido el desarrollo oportuno en sus actividades como lo son las de abastecimiento y servicio al cliente. Referente a la información y comunicación se encuentran el 83% en nivel de riesgo alto, ya que no se coordinan adecuadamente las actividades y no se comunican los cambios con el supervisor o jefe inmediato, y por último en lo que respecta al ultimo componente supervisión y monitoreo el nivel de riesgo es alto, con un nivel de confianza alto, debido a que no se supervisan las actividades ni la documentación vinculada al área, existe mucha desorganización.

Luego se procedió a evaluar el Ambiente de control, primer componente, del cual se obtuvo los siguientes resultados para el área de administración:

**Figura 5** Área de control interno: Administración de las Mypes de servicio



**Tabla 8** Resultados del control interno del área administrativa de las Mypes de servicios del Distrito de Salaverry en el 2021

Gerencia	Ambiente de control	Evaluación de riesgo	Actividades de control	Comunicación de control	Supervisión o monitoreo
Niveles de Confianza	Bajo	Bajo	Bajo	Bajo	Bajo
Alto	80%	80%	80%	80%	80%
Medio	60%	60%	60%	60%	60%
Bajo	31%	32%	28%	35%	31%
Nivel de riesgo	Alto	Alto			
Alto	36%	36%	36%	36%	36%
Medio	60%	60%	60%	60%	60%
Bajo	85%	68%	85%	80%	79%
Cantidad de Mypes					
Alto	4%	4%	4%	4%	4%
Medio	21%	15%	15%	15%	15%
Bajo	75%	81%	83%	83%	81%

Nota: Datos obtenidos de la aplicación del cuestionario a las Mypes de servicios del Distrito de Salaverry en el 2021.

Fuente: Elaboración propia

En la tabla 8, se puede mostrar los resultados del modelo coso I aplicado al área administrativa de las MYpes, se obtuvo que las Mypes las principales actividades ligadas a la parte contable y financiera de la empresa están relacionadas con la elaboración de la información contable, los estados financieros y demás registros, la declaración de impuestos y lo movimiento de caja.

El ambiente de control, en el área administrativa, no se cuenta con manuales, ni políticas que respalden las operaciones, ya que se realiza una contabilidad manual y desorganizada, es por ello que el nivel de riesgo que indicaron las mypes encuestadas el 75% de ellas sostuvieron que es alto, en lo que respecta a las evaluación de riesgo, el 81% de las mypes el nivel de riesgo es alto, ya las empresas no cuestionan el uso de la información contable y financiera, estos solo superficialmente miden sus ganancias. En lo que respecta a las actividades de control, también se encuentran en un nivel alto, ya que no existe una persona designada para el análisis de las cuentas, además no se realiza las revisiones pertinentes sobre la información registrada.

#### **4.3. Objetivo específico 2. Análisis la gestión financiera en las Mypes de servicios del Distrito de Salaverry en el 2021.**

Se empleó la técnica de la encuesta, mediante el cuestionario, con la finalidad de verificar la gestión financiera de las empresas seleccionadas, con el fin de presentar los resultados de las Mypes seleccionadas.

En relación al manejo del análisis financiero que las mypes realizan, con el fin de tomar decisiones, las mypes investigadas han presentado los siguientes resultados:

**Tabla 9** *Resultados el Análisis Financiero de las Mypes de servicios del Distrito de Salaverry en el 2021*

Respuesta	Análisis Financiero	
	Cantidad de Mypes	%
Siempre	11	15%
Algunas veces	16	21%
Nunca	48	64%
Total	75	100%

Nota: Datos obtenidos de la aplicación del cuestionario a las Mypes de servicios del Distrito de Salaverry en el 2021.

Fuente: Elaboración propia

En la tabla 9, muestra el resultado al respecto del análisis financiero, que las Mypes de servicios, manifiestan que tan solo el 15% han realizado sus presupuestos, o manipulado su efectivo para tomar decisiones con las ganancias o pérdidas, con el fin de evaluar la necesidad de recurrir a financiamiento externo con las principales entidades, que les ofrezcan las tasas de interés más atractivas y facilidades de pago. En lo que respecta sobre los periodos de tiempo en el que ejecutan los análisis financieros, en las mypes, lo realizan mensualmente, pero en si solo es la elaboración de sus estados financieros, con el propósito de medir si han ganado o perdido, mas no a lo que respecta a un análisis financiero que mira las variables de gestión, que permitan evaluar su rendimiento y sobre todo su cumplimiento con sus compromisos con las entidades financieras. Así mismo en lo que respecta al analizar su beneficio o costo en las solicitudes de crédito, si lo efectúan, sin embargo, esto se comprende a nivel de tasas de interés y de las utilidades deseadas en el estado de resultados, se entiende que el costo de los fondos invertidos va más allá de una tasa bancaria y no consideran el riesgo ni el costo de los fondos propios, mucho menos el de las utilidades reinvertidas.

En relación al control financiero que las mypes realizan, con el fin de tomar decisiones, las pymes investigadas han presentado los siguientes resultados:

**Tabla 10** *Resultados del Control Financiero de las Mypes de servicios del Distrito de Salaverry en el 2021*

Control Financiero		
Respuesta	Cantidad de Mypes	%
Siempre	28	37%
Algunas veces	30	40%
Nunca	17	23%
Total	75	100%

Nota: Datos obtenidos de la aplicación del cuestionario a las Mypes de servicios del Distrito de Salaverry en el 2021.

Fuente: Elaboración propia

En la tabla 10, se muestra los resultados, en cuanto al control financiero que las Mypes de servicios, encuestadas manifestaron el 37% que realizan un control

financiero sobre las empresas, en las que sin embargo no utilizan un sistema contable, por lo cual se menciona que no existe coherencia entre la información contable entre los análisis financieros, y la forma de gestión ni en la presentación de una evaluación, ya que estas solicitan financiamiento, mas con la finalidad de cumplir con sus proveedores, personal, pero no con las verdaderas intenciones de definir un rendimiento esperando en base a futuras inversión, las cuales deben ser el fin de adquirir créditos.

**Tabla 11** *Resultados del Planificación Financiero de las Mypes de servicios del Distrito de Salaverry en el 2021*

Respuesta	Planificación Financiero	
	Cantidad de Mypes	%
Siempre	35	47%
Algunas veces	25	33%
Nunca	15	20%
Total	75	100%

Nota: Datos obtenidos de la aplicación del cuestionario a las Mypes de servicios del Distrito de Salaverry en el 2021.

Fuente: Elaboración propia

En la tabla 11, se muestra los resultados que el 47% de las de las Mypes realizan el proceso de planeación, sin embargo, regularmente realizan un presupuesto de efectivo para tomar decisiones sobre el déficit, en limitadas ocasiones para realizar la planeación se considera el beneficio costo de las solicitudes de un crédito, asimismo hacen uso limitado las herramientas de la evaluación de la gestión financiero.

**Tabla 12** *Resultados del Riesgos Financiero de las Mypes de servicios del Distrito de Salaverry en el 2021*

Respuesta	Riesgo Financiero	
	Cantidad de Mypes	%
Siempre	11	15%
Algunas veces	16	21%
Nunca	48	64%
Total	75	100%

Nota: Datos obtenidos de la aplicación del cuestionario a las Mypes de servicios del Distrito de Salaverry en el 2021.

Fuente: Elaboración propia

En la tabla 12, muestra que el 15% de las empresas realizan un análisis de riesgo financiero, en cuanto a las alternativas de inversión, evaluación del riesgo, la realización de proyecciones de rentabilidad y de riesgo, de igual manera en el rendimiento esperado consideran de manera mínima el costo de los fondos invertidos, ocurre por el limitado conocimiento de quienes encaminan las Mypes puesto que cuando se planifica, los empresarios definen la rentabilidad esperada sin necesidad de contar con herramientas sino con la intuición empresarial. Si con la planeación los resultados son insuficientes, con el proceso organizativo son casi nulos lo que significa que al establecer la empresa no se hace considerando en el objetivo de rentabilidad.

#### 4.4. Objetivo general. Incidencia del control interno en la gestión financiera en las Mypes del sector servicios del Distrito de Salaverry.

**Tabla 13** Resultados del control interno de las Mypes de servicios del Distrito de Salaverry en el 2021

	Control Interno			Total
	Bajo 31%	Medio 60%	Alto 80%	
Componente: Ambiente de Control	56	16	3	75
	75%	21%	4%	
Componente: Evaluación de Riesgo	61	11	3	
	81%	15%	4%	
Componente: Actividad de Control	58	14	3	
	77%	19%	4%	
Componente: Información y Comunicación	62	10	3	
	83%	13%	4%	
Componente: Supervisión o Monitoreo	56	16	3	
	75%	21%	4%	
Total de Mypes	59	13	3	75
%	78%	18%	4%	100%

Nota: Datos obtenidos de la aplicación del cuestionario a las Mypes de servicios del Distrito de Salaverry en el 2021.

Fuente: Elaboración propia

En la tabla 13 se muestra, mediante la aplicación de un cuestionario de evaluación de los componentes del control interno, se puede indicar que las Mypes de servicio del distrito de Salaverry, carecen de controles para los diferentes procesos que se desarrollan dentro de cada entidad, dando como resultado un porcentaje de 31% en la evaluación, el que representa un nivel bajo de la evaluación el cual es equivalente al 78% de las Mypes encuestadas, por ende el nivel de confianza que equivale a un alto riesgo empresarial. Esto se debió a que las empresas, en su ambiente de control, no existe un organigrama, además de no estar definido un manual de funciones, no han establecido su código de ética, es así que se evidencio que las empresas no cuentan con actividades de control, como se da a conocer por los representantes de cada una de ellas. En la evaluación de riesgo, la falta de un modelo de administración de riesgo provoca que no logren identificar los problemas de manera oportuna, al no conocerse, por ende, no se analizan alguna estrategia para poder prevenir, la falta de mecanismo, que permitan la identificación de riesgos ya sean estos interno o externos, so se tiene claro, las consecuencias y efectos que

acarrear en las futuras operaciones. En las actividades de control, se evidencio que las Mypes a consecuencia de la carencia de manuales de procedimientos de las actividades que se realizan en cada uno de sus áreas, por lo cual no permite evaluar las tareas de cada área, además no existe conocimiento del cumplimiento de lo previsto. En la información y comunicación, las tareas que se desarrollan en las Mypes, se realizan de manera básica, sin tener un sustento especializado, lo que permite conocer o evidenciar que la técnica de información aplicada en las empresas no es ágil, ni oportuna. Y por último en el monitoreo, las actividades de las Mypes, no son ejecutadas de acuerdo a un código o reglamento interno, es por ello que el control interno, no realizan una evaluación, ni rutina de seguimiento del desempeño del mismo, por lo que se puede sostener que las Mypes del sector de servicios del distrito de Salaverry, no cuentan con procesos ni acciones de control interno para sus áreas que la componen.

Mientras que el 18% de las Mypes encuestadas, se encuentra en un nivel medio de confianza de su evaluación de su control interno, el que equivale al 60%. Es por que están realizando esfuerzos, en los que les permita contar con procedimientos con los que le puedan mejorar su gestión.

Y por último un escaso 4% de las Mypes de servicio del distrito evaluado, se encuentran en un nivel alto de confianza, el cual representa el 80% de confianza, encontrando en ellas un nivel bajo de riesgo. Son pocas las medianas y pequeñas empresas, que se toman el tiempo y dedicación en diseñar sus políticas y procedimientos, con los que puedan estar preparadas ante los riesgos internos y externos a los que pueden estar sometidas.

**Tabla 14** *Resultados de la gestión financiera de las Mypes de servicios del Distrito de Salaverry en el 2021*

	Gestión financiera		Total
	Eficiente	Deficiente	
Análisis Financiero	11	48	
Control Financiero	28	17	
Planificación Financiero	35	15	
Riesgos Financieros	11	48	
Total Mypes	50	26	75
%	66%	34%	100%

Nota: Datos obtenidos de la aplicación del cuestionario a las Mypes de servicios del Distrito de Salaverry en el 2021.

Fuente: Elaboración propia

En la tabla 14, muestra los resultados de haber aplicado un cuestionario con el que se pueda evaluar la gestión financiera, se puede indicar que las Mypes de servicio del distrito de Salaverry, carecen manejo de información financiera, con la que se pueda determinar mediante los indicadores financieros, la exactitud de sus resultados de sus periodos, es por ello que no se pudo analizar desde esa perspectiva. Por lo cual se analizó de forma empírica la gestión financiera, mediante la opinión que tienen los representantes de cada mediana y pequeña empresa del sector servicio.

En lo que respecta al análisis financieros, las mypes no cuentan con procedimientos de control interno, pero su máxima preocupación por sus ingresos, los ha llevado a contar con una organización en base a la información de sus reportes económicos, en los que como la mayoría no cuentan con un profesional que realicen la contabilidad de sus mypes, y solo se contrata servicios temporales de contadores para las declaraciones o alguna eventualidad con SUNAT, es el mismo dueño quien organiza su información en base a sus ingresos y egresos, pero no los clasifica según como corresponde a la información financiera, ya que se desarrolla de forma empírica, es por ello que se puede indicar que las mypes desde la percepción de sus propietarios, es llevada a cabo deficientemente, ya que no se elaboran estados financieros en la empresa, ni se utilizan algún método de análisis para los estados financieros, mucho menos se clasifican la información financiera que haya podido reconocer de la empresa, y no se cuenta con área de contabilidad donde se realice informes mensuales sobre los estados financieros de la empresa y por último , no se puede aplicar indicadores financieros para comprender la situación económica financiera de la empresa.

El control financiero, las Mypes, es lo que más realizan de toda la actividad, la única que no dejan sin importancia ya que, en los primeros periodos de año 2021, de reactivación económica en el país, han hecho un buen uso de los recursos financieros, aplicando a los programas que el estado ofreció al sector empresarial, pero pese a ello, los empleados no realizan sus actividades de manera oportuna, además evidencia que no se cumplen con metas y objetivos financieros en las empresas, por lo cual no se tienen metas financieras más altas que los años

anteriores, por lo que las empresas pueden llegar a ser financieramente no sostenible en el tiempo.

La planificación financiera, en las Mypes para 58 de ellas es deficiente, ya que sus compras y gastos no están sustentadas en bases históricas, no se efectúa un plan de compras con proyección de ingresos a largo plazo, así mismo las compras que se realizan no están sustentados en las necesidades inmediatas reales, así como los gastos, las empresas se financian para la adquisición de mercadería, sin un sustento de dicha necesidad, ya que algunas veces cuentan con efectivo para realizar sus compras, pero hacen uso innecesario de las compras al crédito, con la intención de que la empresa cuente con solvencia para acceder a financiamiento.

Y por todo lo mencionado el análisis del riesgo financiero, ya que las mypes no realizan al 100% el registro de los gastos incurridos, también es el caso de sus entradas de efectivo se encuentran correctamente registradas, sumándose a ello que estas empresas no realizan procesos de auditoría interna para constatar la información real de los movimientos contables, por ello, no se realizan periódicamente informes financieros para conocer el estado contable de las empresas y no consideran la realización de auditorías tributarias preventivas para reducción de riesgos.

## Contrastación de hipótesis

Para la contrastación de la hipótesis de la investigación, primero se realizó las pruebas de normalidad de la distribución de los datos de la muestra.

Pruebas de normalidad

Hipótesis nula (H0) = Los datos analizados siguen una distribución normal

Hipótesis alternativa (H1) = Los datos analizados no siguen una distribución normal

**Tabla 15** Prueba de normalidad para los datos de la muestra

	Pruebas de normalidad		
	Estadístico	Kolmogorov-Smirnov <sup>a</sup>	
		gl	Sig.
Control Interno	.150	75	.060
Gestión Financiera	.206	75	.082

Fuente: datos obtenidos de la muestra.

En la tabla 15 se muestra, el valor de p es menor a 0.05 por lo tanto se acepta la hipótesis nula, de esta manera se determina que los datos analizados siguen una distribución normal, por lo tanto, para medir la relación de ambas variables se utilizara la prueba no paramétrica de R de Pearson.

## Pruebas de hipótesis

Hipótesis nula (H0) = El control interno incide positivamente en la Gestión Financiera de las Mypes de servicios en el Distrito de Salaverry– 2021

Hipótesis alternativa (H1) = El control interno no incide positivamente en la Gestión Financiera de las Mypes de servicios en el Distrito de Salaverry– 2021

**Tabla 16** *Contrastación de hipótesis de la investigación*

			Control interno	Gestión Financiera
R de Pearson	Control interno	Coeficiente de correlación	1.000	.878
		Sig. (bilateral)		.002
		N	5	5
	Gestión financiera	Coeficiente de correlación	.878	1.000
		Sig. (bilateral)	.002	
		N	5	5

Fuente: Datos obtenidos de la muestra

En la tabla 16 se observa que el valor de p es mayor a 0,05, por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula, de esta manera se determina el control interno no incide positivamente en la Gestión Financiera de las Mypes de servicios en el Distrito de Salaverry– 2021.

## V. DISCUSIÓN

Después de presentar los resultados en la presente investigación, se procedió a realizar la discusión de los mismos.

Se planteó como objetivo general, establecer la incidencia del Control Interno en la Gestión Financiera en las Mypes de servicios ubicados en el Distrito de Salaverry en el 2021. En la investigación se encontró que el control interno no incide positivamente en la Gestión Financiera de las Mypes de servicios en el Distrito de Salaverry– 2021.

Como primer objetivo se planteó, describir y analizar el control interno en las Mypes de servicios del Distrito de Salaverry en el 2021. Según Meléndez (2016), el control interno, es un proceso en el que participan todo el personal de la organización para su desarrollo, con el objetivo de evaluar las operaciones, garantizando la eficiencia y efectividad de estas. Consta de cinco componentes interrelacionados que se compone de lo que necesita la organización para lograr los objetivos planteados, así mismo, detectar y corregir eventos inesperados, convirtiéndose en un apoyo para el proceso de la toma de decisiones. En la investigación se encontró que las Mypes de servicios, en lo que respecta al ambiente de control, el 75% de las Mypes tienen un nivel de confianza bajo, el cual equivale a 31% y un nivel de riesgo alto, el cual corresponde a 85%, esto indica que las Mypes, no disponen de un manual de políticas y procedimientos incidiendo en un personal no capacitado, ocasionando que las actividades se realicen de manera empírica, tal como lo indica Cuenca (2017), representan al conjunto de normas, procesos y estructuras que proveen las bases para llevar a cabo el control interno a través de la organización. En lo que respecta a la evaluación de riesgo, el 83% de las Mypes encuestadas, se encuentran en un nivel de confianza bajo, que equivale al 28% y un nivel de riesgo alto, por el caso omiso que no se tienen establecidas las políticas en cada área o con cada uno de su personal, de lo cual Párraga (2021), indico que comprende un proceso dinámico e interactivo que permite determinar y analizar riesgos que obstaculizan lograr los objetivos de la entidad, brindando la base para establecer la administración de los riesgos. En las actividades de control, el 83% de las Mypes encuestadas cuentan con un nivel de confianza bajo, que equivale al 35% y un nivel de riesgo alto de 80%. Las Mypes

no tienen una estructura organizacional, donde los empleados se rijan para cumplir sus actividades, además no cuentan con una opinión de algún experto, en cuanto a la información financiera que manejan. La información y comunicación el 83% de las Mypes encuestadas cuentan con un nivel de confianza bajo, que equivale al 35% y un nivel de riesgo alto de 80%. Las Mypes no tienen una estructura organizacional, donde los empleados se rijan para cumplir sus actividades, además no cuentan con una opinión de algún experto, en cuanto a la información financiera que manejan. Y en la Supervisión o Monitoreo, el 75% de las Mypes encuestadas, el nivel de confianza es bajo, con el 31% y un nivel de riesgo alto equivalente al 79%. De acuerdo a los resultados se manifiesta que las empresas no monitorean sus actividades internas, donde queda demostrado que en su gran mayoría las empresas no evalúan el control interno.

En los estudios realizados por Calderon (2019), se encontró respecto a las actividades de control tienen un resultado positivo en la gestión financiera de las Mype del Perú, lo cual le accede desarrollar un correcto planeamiento financiero, permitiendo así disminuir los riesgos mediante la prevención, detectando fraudes, revisando la precisión y confianza de la información contable que la administración emplea para tomar las decisiones adecuadas. Mientras Huaman (2016) llegó a la conclusión que, entre empresario propietario y trabajadores no existe una buena relación, observándose una disminución en el ambiente de control, hay desconocimiento de las normas de control de la empresa. Por lo tanto, se presenta muchas debilidades en las actividades de control; asimismo, es muy débil la información y comunicación con sus colaboradores. Por otra parte Coral (2016) también concuerda con nuestro resultado, ya que sus principales resultados que el 33 % de las empresas analizadas en su investigación, se realiza de forma regular un control interno; el 33% afirma que casi nunca y nunca existe actividades de control; el 37% refiere que la información y comunicación se presenta en forma regular.

Como segundo objetivo se planteó, analizar la gestión financiera en las Mypes de servicios del Distrito de Salaverry en el 2021. Según Córdoba (2016) Aplicación de procedimientos y técnicas que se realiza en una empresa con el fin de tomar decisiones adecuadas para mejorar y/o maximizar la rentabilidad.

Emplean estrategias, indicando como obtener y manejar los recursos financieros y así cumplir los objetivos planteados. En la investigación se encontró respecto del análisis financiero, que las Mypes de servicios, manifiestan que tan solo el 15% han realizado sus presupuestos, o manipulado su efectivo para tomar decisiones con las ganancias o pérdidas, con el fin de evaluar la necesidad de recurrir a financiamiento externo con las principales entidades, que les ofrezcan las tasas de interés más atractivas y facilidades de pago. En cuanto al control financiero que las Mypes de servicios, encuestadas manifestaron el 37% que realizan un control financiero sobre las empresas, en las que sin embargo no utilizan un sistema contable, de modo que se puede comprender que no existe coherencia entre la información contable, al realizar el análisis financiero, y la manera de gestionar, mucho menos en la presentación de una evaluación, ya que estas solicitan financiamiento, más con la finalidad de cumplir con sus proveedores, personal, pero no con las verdaderas intenciones de definir un rendimiento esperando en base a futuras inversión, las cuales deben ser el fin de adquirir créditos. Por otro lado, el 47% de las de las Mypes realizan el proceso de planeación, sin embargo, regularmente realizan un presupuesto de efectivo para tomar decisiones sobre el déficit, en limitadas ocasiones para realizar la planeación se considera el beneficio costo de las solicitudes de un crédito, asimismo hacen uso limitado las herramientas de la evaluación de la gestión financiera. El 15% de las empresas realizan un análisis de riesgo financiero, en cuanto a las alternativas referente a la inversión, la evaluación del riesgo, al efectuar proyecciones acerca de la rentabilidad, del mismo modo de lo que se espera en el rendimiento, considerando de manera mínima el costo de los fondos invertidos, lo cual se debe al carente conocimiento de los propietarios de las Mypes, puesto que cuando se planifica estos definen el rendimiento que desean lograr sin apoyarse en herramientas sino en la intuición empresarial.

Con respecto a la Gestión Financiera, autores como Reategui R., Ticlla J. (2017) llegaron a la conclusión que la gestión financiera se encuentra en un nivel medio o regular, esto quiere decir que, en este tipo de empresas con un mayor nivel en el control interno poseen un alto nivel de gestión financiera y viceversa. Sin embargo, en un estudio realizado en nuestro contexto por Farias (2017), quien encontró que la variable Gestión Financiera se situaba en un nivel alto, llegando a

la conclusión que, el conocimiento de los estados financieros en los trabajadores admite que se lleve a cabo una buena gestión financiera. Por otro lado, Moya (2015), afirma que la gestión financiera es la responsable de organizar y proyectar estrategias económicas dentro de la empresa, asimismo se encarga de organizar y planificar o proyectar, además controla esas estrategias con el objetivo de que se desarrollen correctamente para obtener los resultados esperados. Por lo tanto, esta gestión es importante ya que en base a ello se toman las decisiones considerando.

## **VI. CONCLUSIONES**

1. Se concluye que, al describir y analizar el control interno en las Mypes de servicios del Distrito de Salaverry en el 2021, de acuerdo al análisis de la información, se encontró que en las Mypes el control interno no es consistente, ya que el 75% de ellas afirman el nivel de riesgo es alto, de los componentes del modelo COSO I, Ambiente de Control, Evaluación de Riesgo, Actividad de Control, Información y Comunicación y Supervisión o Monitoreo, analizados las mypes tienen un nivel de confianza baja.
2. De acuerdo al análisis realizado a la gestión financiera se determinó que en las mypes, carecen de manejo de información financiera, con la que se pueda determinar mediante los indicadores financieros, la exactitud de sus resultados de sus periodos, es por ello que no se pudo analizar desde esa perspectiva. Por lo cual se analizó de forma empírica la gestión financiera, mediante la opinión que tienen los representantes de cada mediana y pequeña empresa del sector servicio.
3. Se concluye que, al establecer la incidencia del Control Interno en la Gestión Financiera en las mypes de servicios ubicados en el Distrito de Salaverry en el 2021, de acuerdo al análisis efectuado al control interno no es el adecuado por lo tanto repercute de manera importante en la gestión financiera de las Mypes, ya que no tiene los resultados esperados para el desarrollo de sus actividades.

## VII. RECOMENDACIONES

1. Se recomienda a los empresarios de las Mypes de servicio del distrito de Salaverry, que se elaboren procedimientos sobre las actividades de control interno que permitan mitigar los riesgos que pueden estar afectando cada área de la organización, estas actividades deben ser comunicadas oportunamente al personal de cada empresa ya que la comunicación es un factor importante para el desempeño de una adecuada gestión organizacional. Asimismo, la implementación de un sistema de control interno consistente, que proporcione una seguridad razonable en cuanto al cumplimiento de los objetivos de la empresa, para mejorar la gestión financiera y demás operaciones de las mypes.
2. Se recomienda a los empresarios de las mypes, elaborar la información financiera relacionada con los estados financieros, control sobre sus ingreso y egresos, con el fin de reconocer la necesidad de recurrir a financiamientos o contratar con los servicios de un contador independiente, con el que se lleve un mejor orden sobre la información contable y financiera, para efecto de utilización de herramientas como los indicadores financieros que permitan medir la liquidez, la rentabilidad la actividad y la solvencia de las mypes.
3. Se recomienda a los empresarios de las mypes, cumplir con los procedimientos operativos del control interno en las áreas de ventas y administrativas, así como lo referido a los aspectos contables, financieros y tributarios; fomentando de esta manera políticas de fortalecimiento en la gestión financiera de las mypes.

## REFERENCIAS

- Alhassan, N. (2018). Influence of Internal Audit on Effective Financial Management at the Cape Coast Metropolitan Assembly. *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences*, 8(9) pág. 977–987. University of Cape Coast (Ghana). Recuperado, desde: <http://dx.doi.org/10.6007/IJARBSS/v8-i9/4673> DOI 10.6007/IJARBSS/v8-i9/4673
- Arteta, M. (2018). El control Interno y su Incidencia en la Gestión de Tesorería de las Universidades Públicas de la Región Puno. *Revista de Investigaciones de la Escuela de Posgrado*, 8(4) pág. 1254 – 1261. Universidad Nacional del Altiplano (Puno). DOI: <http://dx.doi.org/10.26788/riepg.2019.4.144>
- Buenaventura, G. (2016). *Finanzas internacionales aplicadas a la toma de decisiones*. Colombia: Ecoe Ediciones.
- Cabrera, C., Fuentes, M. y Cerezo, G. (2017) Financial management applied to organizations. Ecuador: *Revista Científica Dominio de las Ciencias*. 3 (4) pág. 220-232.
- Calderón, E. (2019). *Las Actividades del Control Interno y sus efectos en la Situación Financiera de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Servicio del Perú: Caso de la Empresa Transportes Elva Lucila Sac - Trujillo, 2017. (Tesis de Titulación)*. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado, desde: [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/9300/ACTIVIDADES\\_DEL\\_CONTROL\\_INTERNO\\_SECTOR\\_SERVICIO\\_CALDERON\\_FLORES\\_EVELIN\\_YAJAIRA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/9300/ACTIVIDADES_DEL_CONTROL_INTERNO_SECTOR_SERVICIO_CALDERON_FLORES_EVELIN_YAJAIRA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Chakraborty, A., Baum C. y Liu, B. (2016). *Corporate Financial Policy and the Value of Cash under Uncertainty*. Boston: College Working Papers in Economics.
- Cordova, M. (2016). *Gestión Financiera*. (2da edición) Bogotá: ECOE Ediciones, pág.3.
- COSO (2013) *Control Interno — Marco Integrado Resumen Ejecutivo*. (Trad. al español) Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission.
- Flores, J. (2017). *Finanzas Aplicadas a la Gestion Empresarial*. (4ta. edición). Lima: Grafica Santo Domingo.

- Hernández, A., Ramos, M., Plasencia, B., Indacochea, B., Quimis, A. y Moreno, L. (2018). Metodología de la investigación científica. Ecuador: Editorial Área de Innovación y Desarrollo.
- Hernández, O. (2016). La auditoría interna y su alcance ético empresarial. *Actualidad Contable Fases*, 18(33) pág. 15-41. Universidad de los Andes (Venezuela) Recuperado, desde: <http://www.redalyc.org/pdf/257/25746579003.pdf>
- Hernandez, R., Fernandez, C. y Baptista, L. (2016). Metodología de la Investigación. (6ta. Edición). McGRAW-HILL.
- Izar, M. (2016). Contabilidad administrativa. México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos.
- Lacayo, et. al. (2018) Evaluación del sistema de control interno según coso 2013, para la empresa inversiones Netsolutions S.A periodo 2016. Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua, Nicaragua.
- Lavalle, A. (2016). Análisis financiero. Perú: Editorial Digital UNID
- Lerma, H. (2016). Metodología de la investigación: propuesta, anteproyecto y proyecto. (5ta. edición). Bogotá: Ecoe Ediciones. Consultado en: <https://books.google.com.pe/books?id=COzDDQAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=libro+de+metodologia+de+investigacion+2015&hl=es>
- Mantilla Blanco, S. A. (2018). Auditoría de Control Interno. (4, Ed.) Bogotá, Colombia: ECO Ediciones.
- Mejía, T. (2019). Investigación Correlacional: Definición, Tipos y Ejemplos. Lifeder. Recuperado, desde: <https://www.lifeder.com/investigacion-correlacional/>
- Meléndez, J. (2016). Control Interno. Ancash: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Consultado en: [http://utex.uladech.edu.pe/handle/ULADECH\\_CATOLICA/6](http://utex.uladech.edu.pe/handle/ULADECH_CATOLICA/6)
- Melgarejo Cárdenas, N. P. (2017). Control Interno y Gestión Administrativa Según Colaboradores de la Municipalidad Provincial de Chota, 2016. Tesis de Posgrado. Universidad César Vallejo, Lima, Perú
- Murillo, M. y Reyes, M. (2018). Financial Management with a Processes Approach in the Technical University of Manabi. Ecuador: Cofin Habana, 12(1) pág. 32-42.

- Naquira, C. y Pomatanta, M. (2017). En su tesis “El Sistema de Control Interno y su influencia en la Gestión Económica y Financiera de la Municipalidad Distrital del Porvenir, Provincia de Trujillo, año 2016”.
- Navarro, F. y Ramos, L. (2016). El control interno en los procesos de producción de la industria litográfica en Barranquilla. *Equidad y Desarrollo*, (25) pág. 245-267. Universidad de la Costa (Colombia) DOI: <https://doi.org/10.19052/ed.3473>
- Nketsiah, I. (2018). Financial Management Practices and Performance of SMEs in Ghana: The Moderating Role of Firm Age. *Open Journal of Economics and Commerce*, 1 (4) pág. 8-18. University of Cape Coast Cape Coast (Ghana). Recuperado, desde: <https://www.sryahwapublications.com/open-journal-of-economics-and-commerce/pdf/v1-i4/2.pdf>
- Olaz, J. (2018). Guía para el análisis de problemas y toma de decisiones. España: ESIC Editorial.
- Ortiz, F. y Gonzales, S. (2018). Gestión financiera empresarial. Machala, Ecuador: Ediciones UTMACH.
- Otzen, T. y Monterola, C. (2017). Técnicas de muestreo sobre una población a estudio. *International Journal of Morphology*, 35 (1) pág. 227-232. Universidad de Tarapacá (Chile). Recuperado, desde: [https://www.scielo.cl/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0717-95022017000100037&lng=en&nrm=iso&tlng=en](https://www.scielo.cl/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0717-95022017000100037&lng=en&nrm=iso&tlng=en) DOI: <http://dx.doi.org/10.4067/S0717-95022017000100037>
- Pacheco, J. (2016) Análisis de estados financieros. Perú: Editorial Macro.
- Parraga S.; Pinargote N.; Garcia C. y Zamora J. (2021). Financial management indicators in small and medium-sized companies in Ibero-America: a systematic review. *Revista Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores*, 8 (26). México. DOI: <https://doi.org/10.46377/dilemas.v8i.2610>
- Pérez Solorzano, P. M. (20 de 05 de 2021). Los cinco componentes del Control Interno. Obtenido de Degerencia.com: [https://degerencia.com/articulo/los\\_cinco\\_componentes\\_del\\_control\\_interno/](https://degerencia.com/articulo/los_cinco_componentes_del_control_interno/)

- Quiquia, E. (2016). Gestión Financiera y cuentas por cobrar de la empresa metales industriales COPPER S.A., Distrito de Ate, Año 2015. (Tesis de pregrado, Universidad Cesar Vallejo). (Acceso el 15 de setiembre de 2017)
- Reátegui, R. y Ticlla, J. (2019). Control interno en el inventario de mercaderías y la gestión financiera en las ferreterías, Rioja, 2017. (Tesis de pregrado). Universidad Nacional San Martín. Rioja. Recuperado, desde: <http://repositorio.unsm.edu.pe/bitstream/handle/11458/3334/contabilidad%20%20rioja%20%20rosa%20margarita%20re%20a1tegui%20reguera%20%26%20jinna%20thal%20ada%20ticlla%20asenojo.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Santos, E. y Soto, I. (2017). Alternativas de Financiamiento para una eficiente gestión financiera de las Mypes con la Cmac Huancayo S.A. (Tesis de grado). Universidad Nacional del Centro del Perú. Huancayo. Recuperado, desde: <http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12894/3881/Santos%20Yauricaza-Soto%20Rodriguez.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Serrano, P., Señalín, L., Vega, F. y Herrera, J. (2018). El control interno como herramienta indispensable para una gestión financiera y contable eficiente en las empresas bananeras del cantón Machala. *Revistas Espacios*, 39 (03) pág. 30. Universidad Técnica de Machala (Ecuador). Recuperado, desde: <http://www.revistaespacios.com/a18v39n03/a18v39n03p30.pdf>
- Soto, G., Ramón, G., Solórzano, G., Sarmiento, Ch., & Mite, A. (2017). Análisis de Estados Financieros “La clave del equilibrio gerencial”. Guayaquil: Grupo Compas.
- Surya, N., Didik, S., Syamsurijal, K. y Saadah Y. (2018). Effect of Commitment, Internal Audit, and Financial Management on Local Government Performance in South Sumatra, 8(4) pág.327-334. Indonesia: *International Journal of Economics and Financial Issues*.
- Tacillo, E. (2016). Metodología de la investigación científica. Repositorio Institucional – UJBM. Perú. Recuperado de [http://repositorio.bausate.edu.pe/bitstream/handle/bausate/36/Tacillo\\_Metodolog%C3%ADa\\_de\\_la\\_Investigaci%C3%B3n.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.bausate.edu.pe/bitstream/handle/bausate/36/Tacillo_Metodolog%C3%ADa_de_la_Investigaci%C3%B3n.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

- Titman, S., Keown, A., y Martin, J. (2018). Financial management: Principles and applications. (13° edición) Boston : Pearson.
- Vega, L., & Nieves, A. (2016). Procedimiento para la Gestión de la Supervisión y Monitoreo del Control Interno. Ciencias Holguín, 22(1) pág. 1-19. Recuperado, desde: <http://www.redalyc.org/pdf/1815/181543577007.pdf>
- Zarate, M. (2016). Control Interno en la Gestión Administrativa del Área de Tesorería de la Gerencia Sub Regional - Bagua - Año 2016 (Tesis de pregrado). Recuperado, desde: [http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/11161/zarate\\_rm.pdf?sequence=1&isAllowed](http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/11161/zarate_rm.pdf?sequence=1&isAllowed)

## ANEXOS

### *Anexo 01. Matriz de operacionalización de variables*

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicaciones	Escala De Medición
Control Interno	Meléndez (2016), Es un proceso en el que participan todo el personal de la organización para su desarrollo, con el propósito de evaluar las operaciones, garantizando la eficiencia y efectividad de estas. Consta de cinco componentes interrelacionados que se compone de lo que necesita la organización para lograr los objetivos planteados, así mismo, detectar y corregir eventos inesperados, convirtiéndose en un apoyo para el proceso de la toma de decisiones.	Esta variable será medida mediante las técnicas de Encuesta y análisis documental.	Ambiente de control	Políticas y procedimientos	Ordinal
			Evaluación de Riesgo	Prevención de riesgo	
			Actividades de control	Organización de actividades	
			Información y comunicación	Alcance de información y comunicación con el personal	
			Supervisión y Monitoreo	Actividades de supervisión	
Gestión Financiera	Córdoba (2016) Aplicación de procedimientos y técnicas que se realiza en una empresa con el fin de tomar decisiones adecuadas para mejorar y/o maximizar la rentabilidad. Emplean estrategias, indicando como obtener y manejar los recursos financieros y así alcanzar los objetivos planteados.	Esta variable será medida mediante la técnica de una encuesta y análisis documental.	Análisis financiero	Objetivos financieros	Ordinal
				Presupuesto	
				Competitividad	
			Control financiero	Estrategias	
				Rentabilidad	
				Satisfacción	
			Planificación financiera	Estrategias de inversión	
				Satisfacción	
			Riesgo Financiero	Créditos con intereses	
Utilidad					

Anexo 02. Matriz de consistencia

Título de investigación: Control Interno y su incidencia en la Gestión Financiera en las MYPES de servicios del Distrito de Salaverry– 2021				
Problema de investigación	Objetivos	Variables	Metodología	
¿De qué manera el Control Interno incide en la Gestión Financiera de las Mypes ubicados en el Distrito de Salaverry– 2021?	<i>General:</i>	<i>Variable 1 (X)</i>	<i>Tipo de investigación</i>	
	Establecer la incidencia del Control Interno en la Gestión Financiera en las Mypes de servicios ubicados en el Distrito de Salaverry en el 2021.	Control Interno	<i>De acuerdo al enfoque:</i>	Cuantitativa
			<i>De acuerdo al fin:</i>	Aplicada
			<i>De acuerdo al alcance:</i>	Descriptiva
<i>Hipótesis</i>	<i>Específicos</i>	<i>Variable 2 (X)</i>	<i>Diseño de investigación:</i>	<i>Diseño no experimental</i>
El control interno no incide positivamente en la Gestión Financiera de las Mypes de servicios en el Distrito de Salaverry– 2021	Describir y analizar el control interno en las Mypes de servicios del Distrito de Salaverry en el 2021.	Gestión financiera	<i>Población:</i>	97 Mypes
	Analizar la gestión financiera en las Mypes de servicios del Distrito de Salaverry en el 2021.		<i>Muestra:</i>	75 Mypes
			<i>Técnicas e instrumentos</i>	<i>Técnica:</i> Análisis Documental Encuesta  <i>Instrumento:</i> Guía de análisis documental Cuestionario





## Cuestionario de control interno

Cuestionario de Control Interno						
Aplicado al:				Responsable:		
Elaborado por:				Periodo:		
Componente 1: Ambiente de Control						
N°	Preguntas	Respuestas			Calificación	Comentario
1	¿Existe una persona encargada del personal administrativo?					
2	¿La empresa cuenta con un plan estratégico para el desarrollo de sus actividades?					
3	¿Existe contratos individuales de trabajo?					
4	¿Existen funciones establecidas para cada cargo?					
5	¿La empresa cuenta con un manual de políticas y procedimientos?					
TOTAL						
Componente 2: Evaluación de Riesgo						
6	¿Se han determinado los riesgos que afecta a la empresa?					
7	¿Se ha establecido misión y visión en la empresa?					
8	¿Existe mecanismo para identificar los riesgos?					
9	¿Existe un departamento encargado de analizar los riesgos?					
10	¿Los controles internos de la empresa son establecidos por el gerente?					
TOTAL						
Componente 3: Actividad de Control						
11	¿Se verifica que estén funcionando debidamente los controles establecidos para cada departamento?					

12	¿Se han impartido las actividades de cada empleado por escrito?					
13	¿Se realizan verificación de la información financiera?					
14	¿cuenta con un sistema contable?					
15	¿Cuenta la empresa con un sistema que registren los ingresos y egresos?					
TOTAL						
Componente 4: Información y Comunicación						
16	¿La organización, ha establecido canales de comunicación abierta para trasladar información?					
17	¿posee flujos de procesos de cada actividad?					
18	¿Las sugerencias, quejas entre otras son comunicadas al gerente?					
19	¿Se han implementado controles apropiados en los sistemas de información para garantizar la confiabilidad de la información contable?					
20	¿La empresa cuenta con una página web, en la que se da a conocer sus productos?					
Componente 5: Supervisión o Monitoreo						
21	¿El personal administrativo realiza supervisión a los activos de la empresa?					
22	¿Se realiza un monitoreo de las actividades en cada área?					
23	¿Se realiza seguimiento y correcciones de las deficiencias encontradas?					
24	¿Se evalúa el control interno?					
25	¿Se evalúa y se supervisa en forma continua la calidad y rendimiento del personal?					
TOTAL						

*Matriz de nivel de confianza y riesgo de control*

<b>NIVEL DE CONFIANZA</b>		
<b>BAJO</b>	<b>MEDIO</b>	<b>ALTO</b>
15%-50%	51%-75%	76%-95%
85%-50%	49%-25%	24%-5%
<b>ALTO</b>	<b>MEDIO</b>	<b>BAJO</b>
<b>NIVEL DE RIESGO (100%-NC)</b>		

**Elaborado por:** Génesis Villavicencio

## Cuestionario de gestión financiera

Cuestionario Gestión Financiera						
Aplicado al:					Responsable:	
Elaborado por:					Periodo:	
Análisis Financiero						
N°	Preguntas	Respuestas			Calificación	Comentario
		Siempre	Algunas veces	Nunca		
1	¿Elaboran estados financieros en la empresa?					
2	¿Utilizan algún método de análisis para los estados financieros?					
3	¿Clasifican la información financiera que haya podido reconocer de la empresa?					
4	¿El área de contabilidad realiza informes mensuales sobre los estados financieros de la empresa?					
5	¿Se aplican indicadores financieros para conocer la situación económica financiera de la empresa?					
TOTAL						
Control Financiero						
6	¿La empresa hace buen uso de los recursos financieros?					
7	¿Los colaboradores desarrollan sus labores de manera oportuna?					
8	¿Se evidencia que se cumplen con las metas y objetivos financieros de la empresa?					
9	¿Se cumplen metas financieras más altas que en el año anterior?					
10	¿La empresa es financieramente sostenible en el tiempo?					
TOTAL						
Planeamiento financiero						
11	Las compras y los gastos que se realizan están sustentadas en bases históricas					
12	Se realiza un plan de compras con proyección de ingresos a largo plazo					
13	Las compras que se realizan están sustentadas en las necesidades inmediatas reales, así como los gastos					
14	¿La empresa se financia para la adquisición de mercadería?					

15	¿La empresa cuenta con solvencia para acceder a financiamiento?					
TOTAL						
Riesgo Financiero						
16	¿Los gastos incurridos se encuentran registrados?					
17	¿Las entradas de efectivo se encuentran correctamente registradas?					
18	¿Se lleva a cabo procesos de auditoría interna para constatar la información real de los movimientos contables en la empresa?					
19	¿Se realizan periódicamente informes financieros para conocer el estado contable de la empresa?					
20	¿Considera la empresa realizar la auditoría tributaria preventiva para reducción de riesgos?					

Anexo 04. Validación de instrumento de recolección de datos.

**VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN MEDIANTE JUICIO DE EXPERTOS**

**DATOS GENERALES:**

Apellidos y nombres del especialista	Cargo e institución donde labora	Nombre del instrumento	Autor(a) del instrumento
Mgtr. Flores Lezama, Marilú Trinidad	Docente de Metodología	Guía de Análisis Documental sobre Control Interno – Gestión Financiera	Asencio Arroyo, Leslie Yucely
Título del estudio: El Control Interno y su incidencia en la Gestión Financiera de las MYPES ubicados en el Distrito de Salaverry – 2021			

**Guía de análisis documental**

Variable	Dimensión	Indicador	Empresa 1				Empresa 2			
			2017	2018	2019	2020	2017	2018	2019	2020
Control interno	Componentes del control interno	Ambiente de control. Evaluación del Riesgo. Actividades de control Información y Comunicación. Supervisión y Monitoreo								
	Objetivos	Operacionales Financieros								

**Leyenda:**

**M: Malo      R: Regular      B: Bueno**

x	Procede su aplicación.
	Procede su aplicación previo levantamiento de las observaciones que se adjuntan.
	No procede su aplicación.

**OPINIÓN DE APLICABILIDAD:**

Chepén, 26/06/2021	17926541		937235236
Lugar y fecha	DNI. N°	Firma y sello del experto	Teléfono

**VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN MEDIANTE JUICIO DE EXPERTOS**

**DATOS GENERALES:**

Apellidos y nombres del especialista	Cargo e institución donde labora	Nombre del instrumento	Autor(a) del instrumento
Mg. Flores Lezama, Marilú	Docente de Metodología	Guía de Análisis Documental sobre Control Interno – Gestión Financiera	Asencio Arroyo, Leslie Yucely
Título del estudio: El Control Interno y su incidencia en la Gestión Financiera de las MYPES ubicados en el Distrito de Salaverry – 2021			

**Guía de análisis documental**

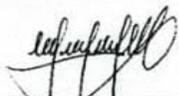
Variable	Dimensión	Indicador	Empresa 1				Empresa 2			
			2017	2018	2019	2020	2017	2018	2019	2020
Gestión Financiera	Análisis financiero	Objetivos financieros Presupuesto Competitividad								
	Control financiero	Estrategias Rentabilidad Satisfacción								
	Planificación financiera	Estrategias de inversión Satisfacción								
	Riesgos crediticios	Créditos con intereses Utilidad								

**Legenda:**

**M: Malo      R: Regular      B: Bueno**

<b>x</b>	Procede su aplicación.
	Procede su aplicación previo levantamiento de las observaciones que se adjuntan.
	No procede su aplicación.

**OPINIÓN DE APLICABILIDAD:**

Chepén, 26/06/2021	17926541		937235236
Lugar y fecha	DNI. N°	Firma y sello del experto	Teléfono

**VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN MEDIANTE JUICIO DE EXPERTOS**

**DATOS GENERALES:**

Apellidos y nombres del especialista	Cargo e institución donde labora	Nombre del instrumento	Autor(a) del instrumento
Dra.. Cabanillas Ñaño, Sara Isabel	Docente de Contabilidad	Guía de Análisis Documental sobre Control Interno – Gestión Financiera	Asencio Arroyo, Leslie Yucely
Título del estudio: El Control Interno y su incidencia en la Gestión Financiera de las MYPES ubicados en el Distrito de Salaverry – 2021			

**Guía de análisis documental**

Variable	Dimensión	Indicador	Empresa 1				Empresa 2			
			2017	2018	2019	2020	2017	2018	2019	2020
Control interno	Componentes del control interno	Ambiente de control. Evaluación del Riesgo. Actividades de control Información y Comunicación. Supervisión y Monitoreo								
	Objetivos	Operacionales Financieros								

**Legenda:**

**M: Malo      R: Regular      B: Bueno**

x	Procede su aplicación.
	Procede su aplicación previo levantamiento de las observaciones que se adjuntan.
	No procede su aplicación.

**OPINIÓN DE APLICABILIDAD:**

Chepén, 26/06/2021	18859301	 Dra. Sara Isabel Cabanillas Ñaño C.R.C. MAE Nº 02 - 3172	923 526 878
Lugar y fecha	DNI. Nº	Firma y sello del experto	Teléfono

**VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN MEDIANTE JUICIO DE EXPERTOS**

**DATOS GENERALES:**

Apellidos y nombres del especialista	Cargo e institución donde labora	Nombre del instrumento	Autor(a) del instrumento
Dra. Cabanillas Naño, Sara Isabel	Docente de Contabilidad	Guía de Análisis Documental sobre Control Interno – Gestión Financiera	Asencio Arroyo, Leslie Yucely
Título del estudio: El Control Interno y su incidencia en la Gestión Financiera de las MYPES ubicados en el Distrito de Salaverry – 2021			

**Guía de análisis documental**

Variable	Dimensión	Indicador	Empresa 1				Empresa 2			
			2017	2018	2019	2020	2017	2018	2019	2020
Gestión Financiera	Análisis financiero	Objetivos financieros Presupuesto Competitividad								
	Control financiero	Estrategias Rentabilidad Satisfacción								
	Planificación financiera	Estrategias de inversión Satisfacción								
	Riesgos crediticios	Créditos con intereses Utilidad								

**Leyenda:**

**M: Malo      R: Regular      B: Bueno**

<input type="checkbox"/>	Procede su aplicación.
<input type="checkbox"/>	Procede su aplicación previo levantamiento de las observaciones que se adjuntan.
<input type="checkbox"/>	No procede su aplicación.

**OPINIÓN DE APLICABILIDAD:**

Chepén, 26/06/2021	18859301	 Dra. Sara Isabel Cabanillas Naño C.P.C. Nº 02 - 3172	923 526 878
Lugar y fecha	DNI. N°	Firma y sello del experto	Teléfono

**VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN MEDIANTE JUICIO DE EXPERTOS**

**DATOS GENERALES:**

Apellidos y nombres del especialista	Cargo e institución donde labora	Nombre del instrumento	Autor(a) del instrumento
NAVARRO SANTANDER JAVIER ESTUARDO	DOCENTE - UCV	Guía de Análisis Documental sobre Control Interno – Gestión Financiera	Asencio Arroyo, Leslie Yucely
Título del estudio: El Control Interno y su incidencia en la Gestión Financiera de las MYPES ubicados en el Distrito de Salaverry – 2021			

**Guía de análisis documental**

Variable	Dimensión	Indicador	Empresa 1				Empresa 2				Empresa 3			
			2017	2018	2019	2020	2017	2018	2019	2020	2017	2018	2019	2020
Control Interno	Componentes del control interno	Ambiente de control. Evaluación del Riesgo. Actividades de control Información y Comunicación. Supervisión y Monitoreo												
	Objetivos	Operacionales Financieros												

Leyenda:

M: Malo      R: Regular      B: Bueno

x	Procede su aplicación.
	Procede su aplicación previo levantamiento de las observaciones que se adjuntan.
	No procede su aplicación.

OPINIÓN DE APLICABILIDAD:

Chepén, 03/07/2021	17843575		981092583
Lugar y fecha	DNI. Nº	Firma y sello del experto	Teléfono

Anexo 05. Base de datos de la muestra

<b>N°</b>	<b>RAZÓN SOCIAL</b>	<b>GIRO</b>	<b>NOMBRE DEL REPRESENTANTE</b>	<b>ENTIDAD FINANCIERA</b>
1	PARRILLA ARGENTINA	RESTAURANTE	GONZALES ASMAT RICARDO ANIBAL	Caja Arequipa
2	HOSTAL DULCE VIDA	HOSTAL	LUIS ANGEL ASUNCION HONORIO	BCP, Crediscotia
3	SERVICIOS GENERALES A&R	SERVICIOS GENERALES	AGUILAR PIZAN YULIANA CECILIA	Crediscotia
4	SERVIPES SAC	SERVICIOS DE DESINFECTACION Y FUMIGACION DE EDIFICIOS Y ALMACENES	PALACIOS ATOCHE ROSA LILIANA	Compartamos Financiera
5	HOSTAL JAQUE	HOSTAL	MAYA CASTILLO CECILIA RUTH	Banco Pichincha
6	EL POLLO DE ORO	POLLERIA	DE LA CRUZ ESTRADA LUIS ALBERTO	Crediscotia
7	ACADEMIA DE MARINERA SALAVERRYNO YO SOY E.I.R.L.	TALLER DE MARINERA DANZAS FOLKLORICAS BAILE EVENTOS Y PRESENTACIONES CULTURALES	CORDOVA YSLADO YANCARLOS GEOVANY	Compartamos Financiera
8	RESTAURANT MALECON	RESTAURANTE	UCAÑAN CHINGAY JORGE LUIS	BCP
9	COPYCORP	FOTOCOPIADORA	MARCELO LOYOLA DAN SERGIO	Compartamos
10	BLUE MOON RESTAURANTE	RESTAURANTE	CAMACHO URTECHO MAYRA ALESSANDRA	Caja Arequipa
11	RESTAURANTE EL TIO PAPO	RESTAURANTE	GERARDO JORGE MORALES BETANCOURT	Caja Sullana
12	BARBER CASTILLO SHOP	BARBERIA	CARLOS ALBERTO CASTILLO ABANTO	Compartamos
13	TIA LORENZA	RESTAURANTE	HENRY JOEL NECIOSUP LLAGAS	Compartamos
14	SABOR A NORTE	RESTAURANTE	ROSA MARIA NECIOSUP ZARPAN	Caja Trujillo
15	RESTAURANT CEVICHERIA PUNTO MARINO	RESTAURANTE	ORLANDO JAVIER HUAMANCHUMO ASMAT	Scotiabank, Compartamos
16	HOSPEDAJE JOYA DEL MAR	HOSPEDAJE	GLADYS CRUZ CASTILLO	Cooperativa León X
17	LA RAMADITA DE SHANTAL	RESTAURANTE	GARY MICHAEL PLASENCIA SOLAR	BCP, Compartamos financiera
18	LA BRISA MARINA	RESTAURANTE	YRMA SANTOS YPARRAGUIRRE VERA	Compartamos Financiera, Movimiento Manuela Ramos
19	PICANTERIA LA TIA CHABELA	RESTAURANTE	BLANCA AZUCENA ROJAS ASENCIO	Movimiento Manuela Ramos
20	MULTISERVICIOS BOY'S EIRL	TALLER DE REPARACION	JOSE WILFREDO BOY ALVAREZ	Banco Pichincha

21	POLLERIA "VALDERRAMA'S"	RESTAURANTE Y OTROS SERV. COM.	ROSA SUSANA LOPEZ VASQUEZ	Compartamos Financiera, Movimiento Manuela Ramos
22	HOTEL SALAVERRY BEACH	HOSTAL	SANDRA ELENA DIAZ PUGLISEVICHH	BCP
23	JUGUERIA CAFETERIA BARMUN	JUGUERIA	HILDA MILENA MUNAYCO ACOSTA	Compartamos Financiera
24	RESTAURANTE DOÑA MAGY	RESTAURANTE	LUIS ALEJANDRO PARRAVICINE NAVARRO	BCP, Caja Piura
25	FARMACIA CENTRAL	FARMACIA	ALFREDO BERNARD CLAUDIO DELGADO	Scotiabank
26	RESTAURANTE CEVICHERIA "EL PROVECHO"	RESTAURANT	ALEX GUISEPE GUTIERREZ HUAMANCHUMO	Cooperativa San Lorenzo
27	"SNAIDER LAN CENTER SALAVERRY"	CABINAS DE INTERNET	FIDEL NICASIO CHIQUEZ	Caja Los andes
28	"ÓPTICA UNIÓN"	ÓPTICA	EDWIN OSCAR ROJAS CASTRO	BBVA
29	LICORERÍA "EL GRAN CHOY"	LICORERÍA	RÓGER ANTONIO VALVERDE CORREA	Caja Trujillo
30	VETERINARIA "ANIMALANDIA"	VETERINARIA	KARLA YESENIA PUGA HUAMANCHUMO	Compartamos financiera
31	VICLAUDENT	CONSULTORIO DENTAL	CLAUDIA CYNTHIA IPARRAGUIRRE ALARCÓN	Compartamos Financiera, Movimiento Manuela Ramos
32	BOTICA "TÚ FARMA"	BOTICA	DEYSI GRABIELA NAZARIO FERRER	BCP, Compartamos financiera
33	BOTICA NUEVA SALUD	BOTICA	DIANA JACQUELINE GUZMÁN CHÁVEZ	BCP, Scotiabank
34	LAVADERO MAPOCHO	LAVADERO	JORGE LUIS UCAÑÁN FERNÁNDEZ	Caja Trujillo
35	HOTEL SANTUR & SERVICIOS	HOTEL	IRMA LUCÍA MAURICIO SANTUR	BBVA
36	HOSTAL LOS ÁNGELES	HOSTAL	PAOLA YADIRA FLORES FRANCO	Caja Piura
37	LA CASA DEL BARBERO	BARBERÍA	RÓGGER ANDRÉ LU JULCA	Scotiabank
38	ANTONELLA SALÓN & SPÁ	SALÓN & SPÁ	STEFFANI LIZBETH ALMONACID ULLOA	Banbif, Movimiento Manuela Ramos
39	RESTAURANTE "EL CHILENO"	RESTAURANTE	ROSA SILES PIMNCHUMO	Compartamos Financiera
40	YOGURT BETANIA	FUENTE DE SODA	JUAN MARCOS TARRILLO RODRÍGUEZ	BCP
41	I.M.G."INDUSTRIAS METÁLICAS GUZMÁN	TALLER ESTRUC.METÁLIC AS	LUIS ENRIQUE GUZMÁN GUTIERREZ	BCP
42	LICORERÍA " B.B.T. OTRA "	LICORERÍA	ANDRÉS ELÍAS FLORES LLOTOP	Caja Los andes

43	" D & B SOLUTION "	TALLER	BRENDA LISBETH NAVARRO PARRERA	Caja Trujillo
44	LABORATORIO SERVISALUD VIRGEN LA ASUNCIÓN	LABORATORIO CLÍNICO	RUSSY NATALI PAREDES CASTILLO	Banco Pichincha, BCP
45	BIOPAR LABORATORIOS E.I.R.L.	LABORATORIO CLÍNICO	LISSETE REBECA PAREDES PIZÁN	BCP, Banco Pichincha
46	RESTAURANTE CEVICHERÍA "EL BACÁN"	RESTAURANTE	TATIANA ISABEL RAMOS JÁCOBO	Movimiento Manuela Ramos
47	RESTAURANTE AIDA	RESTAURANTE	AIDA JUDITH ZA VALETA ALVA	Caja Arequipa
48	BAR RESTAURANTE MIGUELÓN	RESTAURANTE	MIGUEL VELÁSQUEZ PUMACHAICO	Banbif
49	ESCUELA DE BAILE JUST DANCE	ESCUELA DE BAILE	BRIAN BAXTER PANAIFO ARMAS	Caja Huancayo
50	VEREAU VIDRIERÍA	VIDRIERÍA	MARIO OLIVER VEREAU FERNÁNDEZ	BCP
51	RESTAURANTE TURÍSTICO "LA RED"	RESTAURANTE	EDILBERTO N. RIMARACHIN SANCHEZ	Banco Pichincha
52	CONSULTORIO OBST.DE MUJER A MUJER	CONSULTORIO	KATHERINE JESÚS PACHECO NEYRA	Interbank
53	RESTO BAR"LA TABERNA DE JOHNY p.	RESTAURANTE	CYNTHIA VANESSA PEÑA TAKIZAWA	Compartamos Financiera
54	RESTAURANTE "ALONCITO"	RESTAURANTE	JULIA VICTORIA GUITIERREZ LOYOLA	Compartamos Financiera
55	RESTAURANTE POLLERÍA "MILAGRITO	RESTAURANTE	ROSA ELVIRA SOLAR CERNA	Caja Arequipa
56	RESTAURANT POLLERIA TERECHINA	RESTAURANTE	SEGUNDO ALFREDO AGUIRRE DAVILA	BCP
57	POLLERÍA CHICKEN BROASTER	RESTAURANTE	JUANA CARO ROSAS DE ROJAS	Compartamos Financiera
58	GIMNASIO MAGUIÑA	GIMNASIO	JACKELINE MAGUIÑA FIGUEROA	BCP
59	RESTAURANTE "DANIELITA"	RESTAURANTE	MONICA ISABEL BACILIO MONZON	Compartamos Financiera
60	RESTAURANTE "LA SAZÓN DE LUCY"	RESTAURANTE	JIM JAIRO MEZA MELQUIADES	Caja Trujillo
61	LA BARCA RESTO BAR	RESTAURANTE	ALEJANDRO ELISBAN PALOMINO LI	Caja Sullana
62	POLLERÍA " DOÑA CHINA"	RESTAURANTE	MARÍA ELENA CORCUERA ROJAS	Compartamos Financiera, Movimiento Manuela Ramos

63	SALON DE BELLEZA LIZCY & CELINE	SALON DE BELLEZA	DIANETH ZAVALITA HENRIQUEZ	Movimiento Manuela Ramos
64	KARAOKE EL BUNKER	KARAOKE	OLMER LLANA MARTINEZ	Caja Trujillo
65	RESTAURANTE KARLITA	RESTAURANTE	RAMIREZ AZABACHE ROCIO	Compartamos Financiera, Movimiento Manuela Ramos
66	HOSTAL DULCE VIDA	HOSTAL	LUIS ANGEL ASUNCION HONORIO	BCP, Compartamos financiera
67	BOTICA J&L	BOTICA	VEGAZO MENDOZA CYNTHIA PAOLA	BCP, Caja Trujillo
68	CONSULTORIO MEDICO INMACULADA CONCEPCION	CONSULTORIO MEDICO	NEMESIO SEGUNDO AVALOS CASTILLO	BBVA, Caja Arequipa
69	DOÑA MARTITA	RESTAURANTE	MARGARITA MARTHA CHIRINOS BERNAL	Scotiabank
70	CAP I SALAVERRY - ESSALUD	CENTRO MEDICO	Dra. CARRERA MOSTACEROS JARY ROXANA	Interbank, Caja Arequipa
71	KZONA	BAR VIDEO PUBS	CERDAN ZEGARRA ISMAEL NICOLAS	Caja Sullana
72	RESTAURANTE JULIA & ALFONSO	RESTAURANTE	SOTO LAU JUAN ANTONIO	Compartamos Financiera
73	I.E.P. NUEVO MUNDO	EDUCACION INICIAL PRIVADA	SEVILLA LI JOSE ISRAEL RICARDO	BCP, BVVA
74	DECO EVENTOS	TIENDA DECORACIONES Y EVENTOS	VERONICA CATHARINE CHARCAPE SEGURA	Compartamos Financiera, Movimiento Manuela Ramos
75	POLLERIA PARRILLADA RODY'S CHICKEN	RESTAURANTE	RODY NAHUN SANDOVAL RAMIREZ	Caja Trujillo, BCP



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

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

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

Yo, ARAUJO CALDERON WILDER ADALBERTO, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - TRUJILLO, asesor de Tesis Completa titulada: "CONTROL INTERNO Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA EN LAS MYPES DE SERVICIOS DEL DISTRITO DE SALAVERRY– 2021", cuyo autor es ASECIO ARROYO LESLIE YUCELY, constato que la investigación cumple con el índice de similitud establecido, y 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.

TRUJILLO, 22 de Enero del 2022

<b>Apellidos y Nombres del Asesor:</b>	<b>Firma</b>
ARAUJO CALDERON WILDER ADALBERTO <b>DNI:</b> 18130902 <b>ORCID</b> 0000-0003-0884-0808	Firmado digitalmente por: WARAUJOC el 22-01- 2022 20:58:12

Código documento Trilce: TRI - 0285420