



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**El control interno y la gestión financiera de la empresa Policlínico  
San Marcos E.I.R.L. – Jaén, 2021**

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:**

**Contador Público**

**AUTORES:**

Br. Condorachay Guevara, Dennys (ORCID 0000-0002-5114-1773)

Br. Monteza Flores, Yeimi Anayeli (ORCID 0000-0002-6680-7523)

**ASESOR:**

Mtro. CPC. Toledo Martínez Juan Daniel (ORCID 0000-0003-2906-9469)

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

**FINANZAS**

**CHICLAYO – PERÚ**

**2022**

## **Dedicatoria**

A mis padres Gloria Luz Guevara Tucunango, Segundo Genaro Condorachay Ruiz y hermana Yenny Condorachay Guevara por su comprensión y cariño; guiándome día a día por un buen camino; siendo su apoyo absoluto, motivo por el cual me ayudó para mi superación personal y profesional.

### **Condorachay Guevara, Dennys**

A mi madre Lila Noelita Monteza Flores, por ser el pilar para mi formación profesional y forjar en mi la persona que soy, animándome siempre alcanzar mis metas, a ella por ser un ejemplo de amor y esfuerzo, por enseñarme a encarar las adversidades sin desfallecer en el intento.

### **Monteza Flores, Yeimi Anayeli**

## **Agradecimiento**

Le agradezco a Dios por haberme bendecido y acompañado, siendo mi fortaleza y guía en el camino de mi vida. Por su comprensión, confianza y apoyo incondicional de mis padres y hermana por todo del gran ejemplo que me han demostrado como personas, convirtiéndose en los pilares fundamentales de mi superación personal y profesional y también a todas las personas que de una u otra manera contribuyeron al desarrollo de esta investigación.

**Condorachay Guevara, Dennys**

En primer lugar agradecer a Dios, por ser luz y guía en mi camino, por brindarme una oportunidad de vivir cada día, a mi primo Wincler A. Delgado Monteza, por confiar en mí y apoyarme en todos los aspectos de mi vida, supliendo en momentos el rol de padre, a mis hermanos y demás familiares, por darme ánimos en este proceso, agradezco a Norelia Cabrera por el apoyo y motivación brindada inclusive antes de empezar la base de mi formación profesional, por ustedes y para ustedes serán cada uno de mis logros.

**Monteza Flores, Yeimi Anayeli**

## Índice de contenidos

Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento .....	iii
Índice de contenidos .....	iv
Índice de tablas.....	v
Resumen.....	vi
Abstract.....	v
I. INTRODUCCIÓN.....	1
II. MARCO TEÓRICO.....	5
III. METODOLOGÍA.....	13
3.1. Tipo y diseño de investigación.....	13
3.2. Variables y operacionalización .....	14
3.3. Población, muestra y muestreo .....	15
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos .....	17
3.5. Procedimientos.....	18
3.6. Método de análisis de datos .....	18
3.7. Aspectos éticos .....	19
IV. RESULTADOS .....	20
V. DISCUSIÓN.....	37
VI. CONCLUSIONES.....	43
VII. RECOMENDACIONES .....	45
REFERENCIAS.....	46
ANEXOS .....	50

## Índice de tablas

Tabla 1. Distribución de la población del Policlínico San Marcos E.I.R.L.....	16
Tabla 2. Distribución de la muestra del Policlínico San Marcos E.I.R.L .....	17
Tabla 3. Entrevista sobre control interno .....	20
Tabla 4. Cumplimiento del Control Interno .....	25
Tabla 5. Actividades de control financiero en producción .....	26
Tabla 6. Comentarios sobre las deficiencias de control interno encontradas en la empresa.....	27
Tabla 7. Entrevista sobre Gestión Financiera.....	28
Tabla 8. Adecuada Gestión Financiera .....	30
Tabla 9. Estado de situación financiera de los años 2021 - 2020 .....	32
Tabla 10. Estado de resultados de los años 2021 - 2020 .....	33
Tabla 11. Análisis de ratios de los años 2021 - 2020 .....	35
Tabla 12. Incidencia del Control Interno en la gestión financiera en el Policlínico San Marcos .....	36

## Resumen

La presente investigación realizada con el objetivo general de determinar la incidencia que hay entre el control interno y la gestión financiera en la empresa Policlínico San Marcos E.I.R.L. – Jaén, 2021. Investigación básica de enfoque mixto, nivel descriptivo con diseño no experimental transversal, se entrevistó al administrador y contador para analizar el control interno, y se realizó análisis documental a los estados financieros, determinando ratios para conocer el comportamiento de la gestión financiera. Como resultados, se identificó que el control interno no se aplica adecuadamente, no existen directivas y lineamientos de control que permita el control adecuado de finanzas, los saldos de los estados financieros son datos no validados, el personal no es capacitado, inadecuado control de ingresos diarios, no tiene políticas de inversiones definidas, no realiza análisis detallado a los costos y gastos, no aplican políticas de gestión financiera, las decisiones financieras no son adecuadas, las decisiones de inversión no se aplican a las metas, y las decisiones operativas no se controlan adecuadamente. Por lo que se concluye que existe incidencia entre el control interno en la gestión financiera; así como, existe incidencia entre el control interno y las dimensiones decisiones operativas, decisiones de inversión y decisiones de financiamiento.

**Palabras clave:** Control Interno, Gestión Financiera, Decisiones Operativas, Decisiones de Inversión, Decisiones de Financiamiento.

## **Abstract**

The present investigation carried out with the general objective of determining the incidence between internal control and financial management in the company Policlinico San Marcos E.I.R.L. – Jaén, 2021. Basic research with a mixed approach, descriptive correlational levels with a cross-sectional design, where the administrator and accountant of the company were interviewed to analyze the internal control in the company, and a documentary analysis was carried out on the financial statements, determining ratios to know the behavior of financial management in the company. As results, it was identified that internal control is not properly applied in the company, there are no directives and control guidelines that allow adequate control of finances, the balances of the financial statements are not validated data, the staff is not trained, inadequate control of daily income, there are no defined investment policies, no detailed analysis of costs and expenses is carried out, financial management policies are not applied, financial decisions are not adequate, investment decisions are not applied based on goals in the company, and the operational decisions are not properly controlled. Therefore, it is concluded that there is an incidence between the internal control in the financial management of the company; as well as, there is an incidence between internal control and the dimensions of operational decisions, investment decisions and financing decisions.

**Keywords:** Internal Control, Financial Management, Operational Decisions, Investment Decisions, Financing Decisions.

## I. INTRODUCCIÓN

La coyuntura actual obliga a todas las empresas de salud a realizar cambios como respuesta a los nuevos riesgos que aparecen con gran rapidez y cada vez con mayor presión. Por lo que, las empresas deben establecer actividades de control interno que les ayude a tener un manejo apropiado de la gestión financiera y les permita responder oportunamente a sus compromisos cumpliendo con sus obligaciones, estableciendo estrategias operativas para mejorar las fuentes financieras (Arbieto, 2020).

En Argentina directores de los distintos centros de salud privados indicaron que la gestión financiera esta complicada por la disminución de atenciones, cirugías y estudios de alta complejidad, viéndose reducida la ocupación operativa, generando una caída del 70% de sus ingresos, afectando su facturación (Uriarte, 2020).

En Colombia las clínicas y centros hospitalarios viven la peor crisis financiera de los últimos años. Se quedaron sin pacientes, cancelaron cirugías perdiendo gran parte de sus ingresos, de 25 000 millones de pesos de facturación mensual a 12 000 millones operando solo el 70% de su capacidad, de estos más del 90% han perdido sus ingresos mensuales por no facturar, teniendo que asumir altos costos de remuneraciones, compromisos con proveedores, incumplimiento de impuestos, entre otros factores que requieren de un mejor control interno y gestión (Cluster de Salud de Bogotá, 2020).

En España el sector salud ha tenido una caída superior al 25% del PIB al 2020 y el cierre de más de 3 millones de empleos, las empresas del sector salud han tenido que financiar sus operaciones mediante créditos y avales y también ayudas directas, canalizadas en algunos casos desde los gobiernos ayudando a mejorar el empleo y la operatividad del sector (Gobierno de España, 2021).

La crisis sanitaria mundial vivida en los últimos años, ha llevado a las empresas de salud a una posición muy complicada, muchas sin tener capacidad de respuestas para enfrentarse a la crisis económica que se vive, generado la necesidad de reinventarse a nivel operativo, teniendo presente el proceso integral de la gestión de riesgos, reporte financiero, por lo que hoy más que nunca, las empresas deben asegurar que los procesos de control interno sean revisados y actualizados, teniendo como referencia los cambios que se presentan



continuamente en las organizaciones, estableciendo políticas adecuadas en gestión financiera (Arbieto, 2020).

En el Perú, el régimen de salud está fragmentado en dos actividades claramente definidas, la prestación de servicios hospitalarios (Clínicas) y la gestión administrativa (financiamiento), constituyendo esto en una falta de visión integradora en la prestación de servicios que beneficien al sector. Está constituido por subsistemas: salud pública y la salud del sector privado (Cuba, et al. 2018).

El sistema de salud en el Perú está saturado, este requiere de nuevos servicios, asegurando satisfacción al paciente. El sector privado representa el 20% del total del mercado, por lo que se requiere incrementar las atenciones en el mercado, utilizando lineamiento que permitan masificar servicios, con mayores accesos y servicios de buena calidad que involucre más servicios permitiendo ser más eficientes; sin dejar de lado los problemas que los afectan, ejerciendo el control correspondiente (AmCham Perú, 2020).

En Jaén los establecimientos de salud que existen son asistidos por especialistas de la salud que brindan servicios independientes, que solo asisten cuando se requiere el servicio, por lo que no tiene personal operativo fijo que pudiera brindar el servicio para generar ingreso directo al establecimiento de salud, generando deficiencias en la gestión financiera no pudiendo cumplir con las obligaciones del personal administrativo. En el Policlínico San Marcos se han presentado problemas al momento de gestionar las finanzas porque no se tiene un control adecuado de las decisiones operativas, decisiones de inversión y decisiones de financiamiento, afectando el control adecuado de las finanzas, no existiendo un adecuado control de los ingresos operativos, pues no se practican arqueos de caja, no se validan los gastos reportados por el responsable, no se realiza una validación de los servicios prestados porque no se practica conciliación entre lo reportado por el sistema y los tickets de atención entregados a los especialistas, no existiendo una garantía de que todos los servicios estén registrados en el sistema y las cobranzas realizadas en su totalidad por el servicio, no tiene un adecuado manejo de inversión, no se evalúan los riesgos a los proveedores, ya que ocurre que muchos de los proveedores quedan mal con la entrega, con el equipo adquirido, deficiencias en el manejo de las finanzas, entre otros factores que generan deficiencias en el control adecuado y la gestión financiera.

De acuerdo a los problemas planteados anteriormente, se formula como problema el siguiente: ¿Cuál es la incidencia del control interno en la gestión financiera en la empresa Policlínico San Marcos E.I.R.L. – Jaén, 2021?; y los problemas específicos son ¿Cuál es la incidencia del control interno en las decisiones operativas de la gestión financiera en la empresa Policlínico San Marcos E.I.R.L. – Jaén, 2021?; ¿Cuál es la incidencia del control interno en las decisiones de inversión de la gestión financiera en la empresa Policlínico San Marcos E.I.R.L. – Jaén, 2021?; ¿Cuál es la incidencia del control interno en las decisiones de financiamiento de la gestión financiera en la empresa Policlínico San Marcos E.I.R.L. – Jaén, 2021?.

Respecto a la justificación de la investigación, esta es Justificación práctica porque se estableció la incidencia del control interno en la gestión financiera, analizando la aplicación de las decisiones operativas, decisiones de inversión, decisiones de financiamiento y el empleo del control interno en la empresa siendo de utilidad su identificación para que los directivos de la empresa realicen mejoras en el control interno y la gestión financiera; justificación metodológica, por el uso del método científico durante el proceso del desarrollo de la investigación. La justificación teórica, debido al uso de teorías van a permitir fundamentar la investigación de manera ordenada con teorías previamente estudiadas en el marco teórico.

El Objetivo General a investigar es: Determinar la incidencia que hay entre el control interno y la gestión financiera en la empresa Policlínico San Marcos E.I.R.L. – Jaén, 2021; y los objetivos específicos: Determinar la incidencia que hay entre el control interno y las decisiones operativas de la gestión financiera en la empresa Policlínico San Marcos E.I.R.L. – Jaén, 2021; y, Determinar la incidencia que hay entre el control interno y las decisiones de inversión de la gestión financiera en la empresa Policlínico San Marcos E.I.R.L. – Jaén, 2021; Determinar la incidencia que hay entre el control interno y las decisiones de financiamiento de la gestión financiera en la empresa Policlínico San Marcos E.I.R.L. – Jaén, 2021.

La hipótesis general a investigar es: Existe incidencia entre el control interno y la gestión financiera en la empresa Policlínico San Marcos E.I.R.L. – Jaén, 2021; y las hipótesis específicas propuestas son: Existe incidencia entre el control interno y las decisiones operativas de la gestión financiera en la empresa Policlínico San

Marcos E.I.R.L. – Jaén, 2021; Existe incidencia entre el control interno y las decisiones de inversión de la gestión financiera en la empresa Policlínico San Marcos E.I.R.L. – Jaén, 2021; y, Existe incidencia entre el control interno y las decisiones de financiamiento de la gestión financiera en la empresa Policlínico San Marcos E.I.R.L. – Jaén, 2021.

## II. MARCO TEÓRICO

Suárez (2021), en su investigación relacionada con la Gestión financiera en el sector de salud veterinaria, cuyo objetivo general fue analizar la gestión financiera mediante el diagnóstico de la situación actual del sector, proponiendo un modelo que permita mejorar la rentabilidad de las empresas del sector de salud veterinaria. Investigación de enfoque mixto, descriptiva, no experimental, longitudinal, donde la muestra fue una empresa. Los resultados fueron que por falta de un modelo de gestión financiera no se tiene presupuestos y políticas financieras claras, la rentabilidad no fue la esperada, deficiencia en las inversiones, deficiente gestión de cobranza y escasa selección de proveedores, concluyendo que es importante proponer un modelo de gestión financiera que contenga estrategias que aumenten la rentabilidad, incremente las inversiones, mejore la gestión de cobranzas, la selección de proveedores, control de costos y gastos, y gestión financiera eficiente.

Sotomayor, et al. (2020), investigaron sobre el control interno como herramienta eficiente para la gestión financiera en empresas camaroneras donde el objetivo a investigar fue determinar la manera en que el control interno ayuda a mejorar la gestión contable y financiera de las diferentes empresas camaroneras de la ciudad de Machala, investigación descriptiva, cualitativa, no experimental, realizada con directivos de 07 empresas. Siendo el resultado, que el control interno es de nivel bajo no permitiendo modificación adecuada de los sistemas, concluyendo que en las organizaciones camaroneras no se practican políticas de control interno en todos los procesos, y en aquellos que se presenta el control, no es aplicado adecuadamente, debiendo el personal contable capacitarse.

Yépez (2018), en su investigación sobre control interno y gestión del área financiera del concesionario Imbauto, donde el objetivo a investigar fue desarrollar el Sistema de Control Interno basado en el COSO III, a los procesos de Gestión del Área Financiera del Concesionario Imbauto de la ciudad de Ibarra, investigación cualitativa, de campo, documental y exploratoria, no experimental, con muestra de 6 directivos de la empresa. Siendo los resultados que en las empresas el control interno es bajo, pues no existe una metodología que permita establecer controles en los subprocesos. Concluyendo: No existe un sistema de control interno que permita realizar mejoras, debiendo evaluarse la metodología COSO III para aplicar mejores controles al proceso.

Martínez y Quijije (2018), en su investigación sobre gestión financiera para mejorar la rentabilidad de Seprotransporte S.A., donde el objetivo general fue aplicar y fortalecer a través de un modelo de gestión financiera para mejorar la rentabilidad de Seprotransporte S.A. investigación mixta, correlacional, descriptiva, no experimental, siendo la muestra 10 trabajadores donde se aplicó una encuesta. Siendo los resultados que los sistemas actuales no se evalúan adecuadamente, los procesos muestran errores continuos, el sistema informático no es el adecuado, no se tiene técnicas de evaluación y seguimientos adecuado, por lo que se concluye con propuesta de modelo de gestión financiera para mejorar la rentabilidad y los controles operativos en general en la empresa.

Serrano (2017), en su tesis sobre el control interno como herramienta indispensable para una gestión financiera eficiente, donde el objetivo general fue determinar de qué manera el control sirve como herramienta indispensable para una gestión financiera y contable eficiente en las empresas bananeras. Investigación cualitativa de diseño bibliográfico, documental y descriptivo, siendo los resultados que la información financiera se presenta a la gerencia después de realizar acciones de control que garanticen la toma de decisiones, concluyendo que se aplican los componentes de control interno en las empresas bananeras lo que garantiza actividades operativas razonables.

Cerda (2021), en su investigación sobre control interno y su incidencia en la gestión financiera en Avre Corp E.I.R.L, 2020; donde el objetivo general fue determinar la incidencia del Control Interno en la Gestión Financiera de la empresa Avre Corp E.I.R.L, 2020. Investigación cuantitativa, descriptiva, con muestra de 11 colaboradores, siendo los resultados: 42% de encuestados saben de la importancia de evaluar el control interno y el desarrollo de la gestión financiera adecuada; concluyendo, que el uso del control interno es importante para alcanzar el desarrollo de métodos que permitan realizar una buena gestión financiera.

Melo (2021), en su investigación relacionada con control interno y la gestión financiera del restaurante Turístico Yacumama 2020; donde el objetivo fue: determinar la relación que existe entre el control interno y la gestión financiera del restaurante Turístico Yacumama Grill 2 Machupicchu 2020, investigación aplicada, cuantitativa, correlacional, no experimental. Siendo los resultados: que se encontraron problemas de planeación, uso de la organización y control adecuado

en el empleo de la gestión financiera; concluyendo que existe relación directa entre las variables de la investigación.

Avila y Baltazar (2019), en su investigación sobre control interno y gestión financiera en una empresa comercial, 2019; donde el objetivo general fue determinar la relación del Control interno y la Gestión Financiera en la empresa Corporación Kifran EIRL., 2019. Investigación básica, descriptiva - correlacional, no experimental, transversal. Con población y muestra de 60 colaboradores, a quienes se les aplicó un cuestionario, siendo los resultados que hay relación entre el control interno y la gestión financiera en la corporación Kifran EIRL.

Colqui (2019), en su investigación sobre control interno y su relación con la gestión financiera en TEXGROUP S.A., 2019; donde el objetivo general fue determinar la relación que existe entre el control interno y la gestión financiera. Investigación aplicada, correlacional, no experimental. Con muestra de 21 trabajadores, donde se desarrolló un cuestionario. Siendo los resultados que existe correlación entre el reglamento interno y la gestión financiera, existe correlación entre la información financiera y la gestión financiera; Además, se concluye que existe relación entre el control interno y la gestión financiera, con Rho Spearman de 0,621.

Giraldez (2019), en su investigación sobre control interno y gestión financiera en las empresas constructoras; donde el objetivo fue determinar si existe relación entre el control interno y la gestión financiera en las empresas constructoras de Ate, 2019. Siendo el tipo de Investigación aplicada, correlacional, descriptiva - no experimental. Con muestra de 35 empresas. Siendo los resultados que hay relación positiva fuerte entre el control interno y la gestión financiera en las empresas de Ate, 2019 con Rho Spearman = 0.982; concluyendo que hay correlación lineal entre las variables analizadas.

Pérez (2018), en su investigación sobre control interno y su relación con la gestión financiera en colegios de los Olivos, 2018 donde el objetivo general fue determinar como el Control Interno se relaciona con la gestión financiera de centros educativos. Investigación cuantitativa, descriptiva, con diseño no experimental; con muestra de 53 trabajadores de los centros educativos de los Olivos. Resultando que existe relación entre las variables. se concluye que al no tener implementado el control interno, la gestión financiera se ve afectada y es ineficiente porque los

trabajadores no tienen capacidad de organizar y gestionar apropiadamente los recursos, las inversiones y sus activos, afectando la recaudación de los ingresos.

Sánchez (2021), en su investigación realizada sobre la auditoría administrativa y el control interno, con el objetivo de determinar el grado de relación que existe entre la auditoría administrativa y el control interno en la Clínica Jaén S.A.C., 2020. Investigación aplicada, cuantitativa, correlacional, con una muestra de 14 colaboradores, concluyendo que hay relación entre las variables, siendo el coeficiente de correlación de Pearson (0.744) y chi-cuadrado de 0.028.

Cueva y Martínez (2021), en su tesis sobre Control interno y la rentabilidad en ALBIS PERÚ EIRL. 2020; donde el objetivo fue determinar la relación entre control interno y la rentabilidad en la empresa ALBIS PERU EIRL, 2020. Investigación aplicada, cuantitativa, correlacional causal, no experimental, con muestra de 45 trabajadores de ALBIS PERU EIRL a quienes se les aplicó un cuestionario, con el resultado que existe relación directa lineal entre el control interno y la rentabilidad ( $r=0,440$ ). Concluyendo que la rentabilidad mejora cuando se ejecuta de manera eficiente el control, la supervisión y las actividades de control.

Farroñan (2020) en su artículo sobre Control interno y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Zafiro SAC, 2018; con el objetivo de determinar la incidencia del control interno con la rentabilidad en la empresa ZAFIRO SAC. Investigación cuantitativa, explicativa – Correlacional, no experimental, teniendo con muestra de 15 empleados a los que se les aplicó el cuestionario, como resultados que el control interno es deficiente, rentabilidad no satisfactoria, mejorando en el 2018 por mayor uso del control interno incrementando sus ventas en 12,77%, la rentabilidad neta en 10,53%. Se concluye que hay correlación fuerte y positiva entre el control interno y la rentabilidad, siendo la correlación de Spearman  $r = 0,895$ .

Copia (2020), en su tesis sobre propuesta de control interno para mejorar la gestión financiera en Casas y Cosas SAC, 2018; con el objetivo de proponer un plan de control interno que mejore la gestión financiera en la empresa Casas y Cosas SAC". Investigación cuantitativa, correlacional, no experimental, con muestra de 7 colaboradores, teniendo como resultado que en la empresa no hay control interno. Concluyendo con una propuesta de control interno que permitirá mejorar la gestión financiera, para solucionar las deficiencias.

Jiménez y Lozano (2017), en su tesis sobre la gestión financiera y la rentabilidad; con el objetivo de analizar la relación entre la gestión financiera y la rentabilidad en la empresa San José inversiones SRL, 2017. Investigación cuantitativa, correlacional- descriptiva, no experimental, con resultados que la gestión financiera mejorará eficientemente la rentabilidad incrementando la liquidez, maximizando el valor del negocio. Concluyendo que hay relación entre las variables en la empresa, permitiéndole mejorar el crecimiento y posicionamiento de la organización.

Leonarte (2018), indica: “que el control interno es todo tipo de acción que permita ejercer control previo, simultaneo y posterior en las organizaciones, con el fin de tener una adecuada administración de recursos; así mismo, que el desarrollo de operaciones sea eficiente” (p. 20). Por lo que se tiene que verificar en la empresa si tiene controles implementados y si el personal lo tiene presente siempre en el desarrollo de sus operaciones, permitiendo con esto alcanzar adecuadamente la administración de los recursos.

Estupiñán (2017), indica que control interno es el proceso, que es implementado por la alta gerencia en las empresas, el cual es diseñado con la finalidad de dar mayor seguridad al desarrollo de las actividades administrativas y operativas de las empresas, permitiendo cumplimiento adecuado de los objetivos en las empresas, permitiendo cumplir con las indicaciones de los procedimientos, normas, confiabilidad en las actividades, y ser más eficientes en el desarrollo de las actividades. Debido a lo mencionado anteriormente, la implementación adecuada del control interno en las organizaciones se torna importante porque va a permitir alcanzar adecuadamente los objetivos aprobados por la alta gerencia, asegurando el manejo adecuado de los recursos utilizados en el desarrollo operativo del negocio

Estupiñán (2017), manifiesta que el control interno tiene los beneficios: Mejora el desarrollo de la gestión; minimiza actos de corrupción; ayuda a lograr objetivos y metas organizacionales; permite adecuado desarrollo organizacional; desarrollo de actividades de manera eficientes, eficaces y con transparencia; garantiza el cumplimiento de reglas y normas; permite implementar uso de valores; asegurar que la información sea confiable y oportuna; ayuda a la minimización de costos y gastos; mejora el desempeño laboral garantizando mejores procesos; permite mejorar la imagen de la empresa; es la fuente de simplificación de acciones



y trámites administrativos, y otros beneficios más que dependerá del tamaño y necesidades de la organización.

Las dimensiones de control interno según Leonarte (2018) son:

Ambiente de control: “Respecto al entorno de las organizaciones, favoreciendo el uso de valores y prácticas adecuadas, reglas y conductas permanentes desarrolladas apropiadamente, con el fin de alcanzar funcionamiento adecuado y oportuno para alcanzar una gestión operativa organizacional adecuada” (Leonarte, 2018. p. 135). Permite tomar conocimiento de la estructura organizacional, la misma que permitirá fijar las políticas que la empresa debe someter a continuo seguimiento para asegurar su cumplimiento o detectar errores oportunamente para su mejora correspondiente.

Evaluación de riesgos: “Toda organización tiene que identificar y analizar cada uno de los riesgos; así como también, administrar apropiadamente los riesgos identificados, asegurando el cumplimiento adecuado del desarrollo de operaciones y eventos, asegurando el cumplimiento de metas y objetivos” (Leonarte, 2018. p. 135). El asegurar el cumplimiento de las actividades adecuadamente, es realizar continuamente seguimiento y evaluación de los riesgos generados en la empresa y a la vez establecer los mecanismos de solución a los riesgos identificados para asegurar el cumplimiento del desarrollo de las actividades operativas continuas y las actividades eventuales asegurando cumplir adecuadamente con las metas programadas.

Actividades de control gerencial: “relacionado con las políticas y procedimientos de control definidos por la alta dirección de la empresa en función a cada uno de los niveles organizacionales, relacionados con las funciones del personal, cumpliendo los mandos medios con su ejecución y asignación oportuna, garantizando el cumplimiento oportuno y adecuado de los objetivos organizacionales aprobados” (Leonarte, 2018. p. 135). La gerencia desempeña un papel de gestión importante en las organizaciones y es quien debe hacer un seguimiento continuo del cumplimiento de todas las políticas y procedimientos aprobados para tal fin.

Actividades de prevención y monitoreo: “correspondiente al desarrollo de acciones y metas organizacionales, permitiendo el cumplimiento de cada función asignada a los trabajadores, permitiendo el alcance de los objetivos organizacionales y acciones de control interno aprobados e implementados”

(Leonarte, 2018. p. 135). La verificación del cumplimiento de las tareas asignadas a cumplir acciones y metas oportunamente es importante para el desarrollo de las empresas porque les permitirá crecimiento adecuado sin alterar sus rendimientos.

Sistemas de información y comunicación: referido al procesamiento de la información de la empresa, al aseguramiento del cumplimiento de los protocolos de integración y manejo de datos de todos los registros, utilizando adecuadamente bases de datos accesibles para todos los usuarios, que sean sistemas modernos y confiables, transparentes y eficaces para el cumplimiento de los lineamientos de control aprobado (Leonarte, 2018).

Seguimiento de resultados: “respecto a la revisión de cada uno de los procedimientos de atención y el cumplimiento de medidas de control y procesos implementadas en la organización, incluida la verificación del cumplimiento de seguimiento de hallazgos comunicados oportunamente al personal, para asegurar su cumplimiento y mejora” (Leonarte, 2018). El realizar un seguimiento continuo al desarrollo de las operaciones muchas veces garantiza resultados esperados de acuerdo a las políticas organizacionales.

La gestión financiera “Permite la verificación del cumplimiento del desarrollo de las operaciones de adquisición, administración, y financiamiento de los bienes que posee la empresa” (Fajardo & Soto, 2018). Es importante que en las empresas se haga seguimiento continuo al resultado de las operaciones realizadas en el periodo y al resultado final obtenido, analizando si está de acuerdo a lo esperado o determinando las fallas o desviaciones para establecer mecanismos de corrección y mejorar la gestión.

La gestión financiera “relacionada con la administración del dinero y los indicadores contables ayudando a los administradores financieros a tomar mejores decisiones, en cumplimiento de los objetivos organizacionales, maximizando los rendimientos y los indicadores económicos” (Soto et al., 2017). Importante el aporte de Soto en la fundamentación teórica del estudio de la gestión financiera porque permite analizar a la variable y establecer mecanismos de medición que permitan cumplir con los objetivos aprobados por la empresa para un determinado periodo.

La gestión financiera tiene como objetivo, maximizar la riqueza como respuesta al desarrollo de una buena gestión operativa de las actividades programadas en las empresas; generando mayor optimización en la administración

de los recursos, alcanzando adecuados rendimientos operativos maximizando el valor de la empresa, mejor toma de decisiones, beneficios adecuados para la administración, mayores actividades de inversión y financiamiento (Desai, 2019). El aporte del autor es importante para mejorar la gestión en las empresas, pues permitirá optimizar el recurso financiero que posee, administrando mejor el destino de los fondos orientados al desarrollo de las actividades de inversión, de operaciones y financieras.

Bahillo et al. (2019), manifiesta que el administrador financiero es el responsable del manejo de las finanzas y el cumplimiento adecuado de la asignación de los recursos financieros, es quien debe dar los lineamientos y políticas de manejo de la gestión financiera asegurando el cumplimiento de compromisos, pagos a proveedores, la recepción y reporte de ingresos, y otras funciones que por el desempeño del cargo se le asignen.

Para Fajardo y Soto (2018), las dimensiones de la gestión financiera son:

Decisiones operativas: Relacionadas con la evaluación financiera y el desarrollo de actividades operativas en las empresas, respecto a la información que contienen los estados financieros, resultados que provienen del registro de cada operación realizada por la empresa y procesada en los informes contables, los cuales deben ser sometidos a evaluación para establecer los diagnósticos económicos y financieros que permitan garantizar mejoras en los resultados a lograr en el futuro por las empresas.

Decisiones de inversión. Relacionadas con las actividades de inversión que realizan las empresas, cuya finalidad es alcanzar rendimientos favorables, las mismas que deben ser sometidas a constantes evaluaciones y toma de decisiones orientando las inversiones a lograr mejorar los rendimientos de las empresas.

Decisiones de financiamiento: respecto a la toma de decisiones en manejo de recursos financieros que emplea la organización en la gestión de las operaciones, los que son diversos con diferentes alternativas de financiamiento, que deben ser evaluados analizando los costos financieros, sus ventajas y desventajas, a favor de la empresa, debiendo por ello el administrador financiero tomar decisiones adecuadas para mejorar la gestión de las finanzas en la empresa.

### III. METODOLOGÍA

#### 3.1. Tipo y diseño de investigación

##### Tipo de investigación

Básica, porque se utilizó las teorías estudiadas de cada variable, considerando aspectos teóricos de incidencia en cada variable en investigación. (Hernández et al., 2017). Para la presente investigación se hizo una selección de antecedentes y teorías relacionadas con las variables en investigación, las que fueron estudiadas posteriormente mediante el uso de técnicas de evaluación que ayudaron a lograr resultados para posteriormente ser utilizados en las tomas de decisiones en mejora de la empresa.

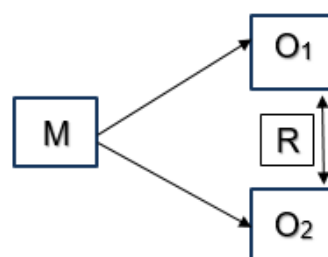
Según el enfoque es mixto: Por la recolección y el análisis de datos cuantitativos y cualitativos, así como su integración y discusión conjunta, para realizar inferencia producto de toda la información recabada. Se aplica el enfoque cualitativo por la entrevista a los directivos, y el enfoque cuantitativo por el análisis de los datos de la gestión financiera en la empresa. (Hernández et al., 2014).

De acuerdo al nivel es descriptiva; descriptiva porque se describen las características de las variables de manera individual y en conjunto, determinando la incidencia y los cambios que hay entre las variables. (Hernández et al., 2014).

##### Diseño de investigación

Es no experimental de corte transversal porque solo se recogió información en un único momento relacionada con las variables en estudio, sin realizarle ninguna manipulación a los datos recolectados, observándose los datos de acuerdo a como se presentan en su estado normal (Hernández et al. 2017).

##### Esquema:



##### Dónde:

M: Trabajadores de la empresa Policlínico San Marcos E.I.R.L.

O1: Control interno

O2: Gestión financiera

R: Incidencia entre las variables O1 y O2

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

#### **Variable 1: Control interno**

**Definición conceptual:** Es el proceso, que es implementado por la alta gerencia en las empresas, el cual es diseñado con la finalidad de dar mayor seguridad en el desarrollo de las actividades operativas y administrativas en las empresas, permitiendo cumplimiento adecuado de los objetivos en las empresas, permitiendo cumplir con las indicaciones de los procedimientos, normas, confiabilidad en las actividades, y ser más eficientes en el desarrollo de las actividades (Estupiñán, 2017).

**Definición operacional:** La variable control interno se estudió aplicando la técnica de entrevista donde se utilizó la guía de entrevista que fue aplicada a los trabajadores de la empresa, la misma que tienen 13 items. De tal modo, que se podrá tener información relevante.

**Dimensiones:** Ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control gerencial, actividades de prevención y monitoreo, sistemas de información y comunicación y seguimiento de resultados.

**Indicadores:** comprendido por: entorno organizacional; valores, conductas y reglas; adecuada gestión institucional; factores o eventos adversos; cumplimiento de fines y metas institucionales; objetivos, actividades y operaciones institucionales; políticas y procedimientos de control; cumplimiento de objetivos institucionales; acciones en el desempeño de sus funciones; cumplimiento de los objetivos de control; bases de datos accesibles y modernos; confiabilidad de los procesos de gestión; revisión de los logros alcanzados; verificación de logros alcanzados, y atención a las recomendaciones formuladas.

Escala: nominal.

#### **Variable 2: Gestión financiera**

**Definición conceptual:** Relacionada con la administración del dinero y los indicadores contables ayudando a los administradores financieros a tomar mejores

decisiones, en cumplimiento de los objetivos organizacionales, maximizando los rendimientos y los indicadores económicos (Soto et al., 2017).

**Definición operacional:** La variable gestión financiera se estudió aplicando la técnica del análisis documental donde se utilizó una guía de análisis documental que fue aplicada a los estados financieros de la empresa de los años 2020 y 2021 utilizando el análisis vertical y cálculo de ratios y la técnica de la entrevista. De tal modo, que se podrá tener información relevante para la investigación.

Dimensiones: Decisiones operativas; decisiones de inversión; decisiones de financiamiento.

Indicadores: Evaluación operativa; desarrollo de actividades; diagnóstico económico financiero; actividades de inversión; evaluación de actividades de inversión; toma de decisiones; evaluación de actividades financieras; decisión de alternativas de financiamiento.

Escala: Razón

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

#### **Población**

Es el conjunto de todos los casos que tiene las mismas características y especificaciones (Hernández et al. 2017).

La investigación tiene 02 tipos de población y cada una permitió analizar las variables en investigación, para la variable control interno se aplicó la entrevista a los 20 colaboradores de la empresa y para la variable Gestión financiera se realizó a los estados financieros de los años 2020 y 2021 para su análisis respectivo.

**Tabla 1.**

*Distribución de la población del Policlínico San Marcos E.I.R.L.*

<b>Cargo</b>	<b>Cantidad</b>
Gerente	1
Administrador	1
Contador	1
Enfermeros	6
Tecnólogos Médicos	5
Limpieza y Lavandería	3
Admisión	3
<b>Total</b>	<b>20</b>

*Fuente:* Datos proporcionados por Policlínico San Marcos E.I.R.L.

### **Criterios de Inclusión:**

- Colaboradores responsables de la implementación de las acciones de control interno y manejo de gestión financiera en el Policlínico San Marcos E.I.R.L., donde se encuentra el personal administrativo, los cuales son administrador y contador, quienes nos proporcionarán información para la investigación.

### **Criterios de Exclusión:**

- Colaboradores que no estén a cargo de la implementación de las acciones de control interno y el manejo de gestión financiera en la empresa Policlínico San Marcos E.I.R.L., que incluye al cuerpo médico donde se encuentra también el gerente general, así como enfermeros y demás, así como también personal de limpieza, ya que estos no podrán proporcionar la información para esta investigación.

### **Muestra**

“La muestra es un subgrupo de la población sobre el cual se recolectarán datos, los cuales son definidos y delimitados previamente con precisión, teniendo presente que deben ser representativos de la población” (Hernández et al. 2017, p. 173).

La muestra para el análisis de la variable control interno estuvo compuesta por los 02 colaboradores que se encargan del manejo de las finanzas y la gestión de los procesos financieros y administrativos que se relacionan con la investigación.

**Tabla 2.**

*Distribución de la muestra del Policlínico San Marcos E.I.R.L.*

<b>Cargo</b>	<b>Cantidad</b>
Administrador	1
Contador	1
<b>Total</b>	<b>2</b>

*Fuente:* Datos proporcionados por Policlínico San Marcos E.I.R.L.

Para medir la variable gestión financiera la muestra es la misma que la población, que son los estados financieros de la empresa de los años 2020 y 2021.

### **Muestreo:**

El muestreo que se está usando en la presente investigación es el muestreo por conveniencia.

Hernández et al. (2014) “señala que se tomará en cuenta un debido conjunto de toda la población a quienes se le llamará unidad de análisis o estudio” (p. 175).

**Unidad de análisis:** Los estados financieros de la empresa de los años 2020 y 2021 y los 02 colaboradores que se encargan del manejo de las finanzas y la gestión de los procesos financieros y administrativos que son el contador y el administrador del Policlínico.

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

#### **Técnicas**

La entrevista es la técnica que se utilizó para recolectar información a través de la formulación de preguntas y respuestas que permiten lograr comunicación y construcción conjunta de significados respecto a un tema en particular (Hernández, et al. 2017).

En la investigación se utilizó como técnica la entrevista (Anexo 02), técnica que ha permitido medir el empleo del control interno en el Policlínico.

La revisión documental, consiste en la recolección de información de temas específicos mediante un trabajo minucioso de selección de la información a través de la revisión de diferentes fuentes relacionada con la investigación (Hernández, et al. 2017).



En la investigación la revisión documentaria (anexo 03) permitió realizar un análisis a la información contable para medir la variable gestión financiera y ver su aplicación y efectos en la empresa.

### **Instrumentos**

Se utilizó la Guía de entrevista como instrumento de medición del empleo del control interno en la gestión financiera, permitiendo también “realizar análisis apropiado cada componente de las variables en investigación de forma independiente y en conjunto” (Hernández *et al.*, 2017, pp. 125).

Y la Guía de análisis documental para analizar la información contable presentada por la empresa en los estados financieros de los años 2020 y 2021, donde se analizó sus componentes mediante la aplicación de ratios y análisis vertical para medir el crecimiento que ha tenido la empresa de la gestión financiera y si esta está controlada de acuerdo a los lineamientos y políticas de control aprobadas, determinando si ha aportado al crecimiento del Policlínico oportunamente.

### **Validez y confiabilidad**

El proceso de validación de los instrumentos se realizó mediante juicio de expertos, realizado con 03 expertos especialistas en las variables en investigación, con maestría y especialidades.

## **3.5. Procedimientos**

De acuerdo a la investigación planteada, se elaboró el instrumento de medición (Anexo 2) que permitió recoger los datos en la muestra elegida en la investigación; luego de la aplicación del instrumento se realizó el proceso de codificar y ordenar los instrumentos y respuestas obtenidas, para posteriormente analizar la información y presentarlas a través de tablas en el capítulo de resultados en el informe de tesis para su análisis, discusiones, conclusiones y recomendaciones correspondientes.

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

**Método Deductivo:** “Donde el investigador inicia con proposiciones generales para llegar a plantear afirmaciones particulares” (Hernández *et al.* 2017, p. 21), utilizado para el desarrollo de la investigación, que ha permitido analizar la

problemática a investigar en el contexto general para centrar en la problemática institucional, así como, poder abordar un estudio adecuado de los antecedentes y teorías que respaldan la tesis.

**Método Inductivo:** “Donde el investigador tiene como punto inicial hechos particulares o concretos arribando a conclusiones generales” (Hernández et al. 2017, p. 21), el mismo que permitió poder concluir el proceso de la investigación, partiendo de los resultados obtenidos y en análisis de los mismos respecto a los antecedentes y teorías para establecer conclusiones y recomendaciones en la investigación.

### **3.7. Aspectos éticos**

- a) Confidencialidad.** – Relacionado con la reserva de la identidad del informante, utilizando solo los datos que permitan dar respuesta a los objetivos establecidos en la investigación.
- b) Veracidad.** – Respecto a la información que forma parte de los resultados de la investigación, la misma que fue proporcionada por los informantes, en el desarrollo de los cuestionarios formulados en la investigación, reconociendo la autoría de los informantes y respetando sus respuestas tal como las han indicado.
- c) Integridad.** – Relacionado con el contenido de los datos que fue presentado en el capítulo de resultados, los mismos que son producto de lo indicado por los informantes en la aplicación de los instrumentos.

#### IV. RESULTADOS

**Tabla 3**

*Entrevista sobre control interno*

Pregunta	Respuestas		Comentario
	Administrador	Contador	
¿Considera usted que en la empresa se practican los valores éticos en los procesos de la gestión financiera?	Sí, yo creo que sí, conozco con al personal que laboramos junto en el tema financiero y operativo de esta empresa, y no tengo duda que trabajamos de forma ética.	Si, respecto a posibles actos de corrupción, fraude o alteración de las operaciones y/o información financiera creo que toda marcha por el camino correcto.	Manejo adecuado de los recursos financieros que debe estar en evaluación constante – En la empresa no se hacen arqueos de caja.
¿El entorno organizacional de la empresa es el adecuado para captar más clientes y permite mejorar la gestión financiera alcanzando mayores ingresos?	Yo creo que no, porque el personal no se encuentra totalmente capacitado y comprometido para asumir nuevas actividades, responsabilidades y funciones a las que se puedan delegar.	No del todo, porque el personal no está capacitado con respecto a la captación de más clientes, ellos solo trabajan en base a sus funciones, y hasta ahora no se ha elaborado ni siquiera un plan ni para fidelizar a los clientes.	Deficiencias en el conocimiento de sus funciones – No existe un MOF – ROF y Directivas que brinden los lineamientos específicos.
¿En la empresa se cumple con los objetivos, fines y metas institucionales en cuanto a evaluación de riesgos asegurando una adecuada	No, porque no tenemos una reserva económica para afrontar una posible crisis organizacional y/o crisis	No, ya que nunca se ha elaborado ningún plan de evaluación de riesgos, pese a que tiene antecedentes de haber sido	No se ha realizado acciones de control que evidencien los problemas detectados y las mejoras realizadas.

gestión financiera?	externas; es por ello que debemos de trabajar en evaluar los riesgos, los cuales también hemos afrontado anteriormente y nos ha perjudicado.	vulnerada, pero no se ha trabajado en ello.	
¿Se ha procedido a evaluar los riesgos e identificar los factores adversos que se generan en el desarrollo de actividades?	Por el momento no, aunque nosotros hemos tenido anteriormente actos de malversaciones y fraudes, aun así, no nos tomamos el tiempo de evaluar esos riesgos.	La empresa presenta antecedentes de haber sido burlada con actos de fraude por parte del personal interno y aun así no se ha procedido a evaluarlos, del porque o cómo fue que sucedió, pienso que los factores que lo originaron están muy claros, solo es cuestión de que se analice a riguroso modo para encontrar todas las determinantes que conllevó a lo sucedido.	En la empresa no existe acciones de control implementadas ni personal encargado de realizar esta labor – los datos de los estados financieros no son evaluados.
¿Respecto a las políticas y procedimientos de control se tiene acciones o actividades de prevención y monitoreo?	No, en Policlínico San Marcos no hemos realizado ninguna acción de prevención.	No, en la empresa no se realiza ninguna acción de prevención, porque no existen políticas para ejecutarlas.	Deficiencias en el control de las actividades – datos de los estados financieros no validados.
¿Cuenta la empresa con actividades de control gerencial que permitan cumplir con los objetivos institucionales y asegurar una adecuada gestión financiera?	No, la Gerencia y también la parte administrativa no contamos con políticas y procedimientos establecidos para ver si vamos en proyección hacia nuestros objetivos.	No, la parte gerencial no tiene definido actividad de control y por consecuencia no sabe si se está llegando a los objetivos propuestos, solo se cumple con la función de servir.	No existen documentos de planificación que permitan evaluar el cumplimiento de las metas y objetivos.
¿Cuenta la empresa con actividades de prevención y monitoreo que permitan mejorar	No contamos con ninguna actividad de prevención y monitoreo, puesto que no nos hemos planteado y hemos tenido	No, la organización no cuenta con ninguna actividad de prevención ya que nunca se ha realizado.	No existe un organo interno de control que dicte los lineamientos que se

el desempeño de funciones para una adecuada gestión financiera?.	esa visión de tener dichas actividades.		deben tener presente para evitar fraudes y errores.
¿Considera usted que las actividades de prevención y monitoreo permitirán cumplir una buena gestión financiera?	De hecho que sí, ya que se supone que estas actividades nos ayudarían de una manera muy enorme en tener una gestión financiera más organizada y con mayor proyección.	Si, por supuesto que sí, pero en policlínico San Marcos nunca se ha realizado alguna actividad de prevención.	Necesidad de implementar actividades de control para una mejor gestión, sobre todo control más eficiente del recurso financiero.
¿Considera que la empresa debería contar con sistemas de información y comunicación modernos con bases de datos accesibles que permiten mejorar el manejo de la gestión financiera?.	Si, sería muy buena adición en forma positiva a la empresa, esto nos permitirá trabajar de manera más ordena y ver nuestro avance económico.	Sí, claro que sí, eso nos ayudaría bastante a llevar una buena gestión financiera, e incluso nos permitiría saber cuál es nuestra situación económica para poder responder a factores adversos de índole nacional, u otros, llevando un buen control sobre nuestras cuentas por cobrar y por pagar, y decidir sobre los resultados que esto pudiera generar.	Necesidad urgente de implementar sistemas de información que contribuyan a un mejor desarrollo y crecimiento ordenado de la empresa.
¿Los procesos de gestión de los sistemas de información y comunicación son confiables para la gestión financiera?	Si, si es que se contrata un sistema de información tiene que ser confiable, puesto a esto, nos ayudaría a mejorar mucho en nuestra gestión financiera	Sí, ya que permite mejorar la gestión financiera en la empresa, pero en la empresa no contamos con eso.	Actualmente el recurso financiero no tiene un adecuado control en la empresa, mostrando deficiencias en el manejo, no se realizan arqueos de caja diario.
¿Considera importante implementar un sistema de seguimiento de los resultados y	Si, ya que este nos podrá facilitar y hacerle seguimiento a todo el movimiento económico que se realiza	Claro que sí, para determinar de cómo vamos avanzando, saber si vamos cumpliendo con los objetivos propuestos, y	Actualmente la empresa muestra deficiencias de control se requiere

logros alcanzados en la gestión financiera?	en la empresa policlínico de una manera más accesible, de tal modo podremos identificar de cómo estamos yendo hacia futuro.	creo que eso también nos ayudaría a elaborar estrategias organizacionales.	propuestas de mejora en la administración del recurso financiero y operativo.
¿Considera importante atender las recomendaciones que podría surgir con la implantación de un sistema de seguimiento para una buena gestión financiera?	Si claro, con tal de que nos haga más fácil el trabajo y nos proporcione mejor y mayor información nosotros estamos aptos para cualquier recomendación dada.	Sí, porque tales recomendaciones podrán identificar falencias que tenemos en la organización y de alguna manera, vamos a disminuir el riesgo.	En la empresa se requiere de la propuesta de implementación de lineamientos de control para mejorar la administración de los recursos

**Fuente:** Datos proporcionados por Policlínico San Marcos E.I.R.L.

### **Interpretación:**

En la tabla 3 se puede observar en la entrevista realizada al administrador y al contador de la empresa que existen deficiencias en el control interno, lo que está generando que no exista un control adecuado de las finanzas, tal como lo manifiestan los directivos, ocasionando con esto falta de seguimiento a los recursos financieros de la empresa, Administración adecuada y manejo no apropiado del recurso, lo que incluso, como lo manifiestan en años anteriores se han detectado fraudes, generando pérdidas y afectando los recursos financieros.

El desarrollo de las actividades que realiza la empresa, relacionados con la salud son de alto rendimiento, sobre todo ahora que estamos viviendo épocas de pandemia del COVID-19, donde el servicio de la atención primaria de la salud se ha incrementado y los costos del servicio han aumentado la tarifa respecto a condiciones normales, por lo que se torna más importante el llevar un control adecuado de los recursos (dinero) que se genera por la prestación de servicios, que es lo que más se realiza en la empresa Policlínico San Marcos, debiendo por lo tanto, realizar mayores controles debidamente documentados para minimizar los riesgos

a los cuales está expuesto contantemente por las deficiencias que se presenta en el manejo y el desconocimiento del personal, emitiendo directivas puntuales de las actividades de control que se deben implementar en la empresa de acuerdo al cargo desempeñado por el trabajador.

De la entrevista realizada y las evaluaciones programadas en la empresa, se ha detectado que no se realizan arqueos de caja diarios, semanales o mensuales de los ingresos y gastos reportados diariamente por el responsable de caja.

No existe un control detallado de las comisiones generadas a favor de la empresa por la atención ambulatoria de las especialidades que ofrece la empresa, solo se tiene un reporte generado de un sistema informativo que genera ticket de atención, los mismos que no son controlados al final de día con el reporte generado en el sistema por los servicios.

Se tienen depósitos diarios de los ingresos generados los mismos que son validados con los tickets emitidos por el sistema de atención de citas (documentos sin valor oficial contable ni tributario) oportunamente, sino posterior al depósito para verificar si las sumas coinciden o falta registrar en el sistema alguna atención prestada, lo que no garantiza que todos los servicios sean reportados y cobrados de acuerdo a lo manifestado también en las entrevistas.

**Tabla 4***Cumplimiento del Control Interno*

Dimensiones	Indicadores	Cumplimiento		
		Existe y se aplica	Existe y no se aplica	No existe
Ambiente de control	Entorno organizacional		X	
	Valores, conductas y reglas	X		
	Adecuada gestión institucional		X	
Evaluación del riesgo	Factores o eventos adversos			X
	Cumplimiento de fines y metas institucionales			X
	Objetivos, actividades y operaciones institucionales		X	
Actividades de control gerencial	Políticas y procedimientos de control		X	
	Cumplimiento de objetivos institucionales			X
Actividades de prevención y monitoreo	Acciones en el desempeño de sus funciones		X	
	Cumplimiento de los objetivos de control			X
Sistemas de Información y comunicación	Bases de datos accesibles y modernos			X
	Confiable de los procesos de gestión			X
Seguimiento de resultados	Revisión de los logros alcanzados		X	
	Verificación de los logros alcanzados		X	
	Atención de las recomendaciones formuladas		X	

**Fuente:** Elaboración propia - Datos proporcionados por Policlínico San Marcos E.I.R.L.



### Interpretación:

En la Tabla 4 se puede apreciar que el cumplimiento del control interno en la empresa se encuentra en 7% que existe y se aplica en el Policlínico; 53% que existe y no se aplica el control interno y 40% que no existen lineamientos de control interno en el Policlínico, esto de acuerdo a los resultados de la entrevista realizada al Administrador y Contador de la empresa, debiéndose mejorar el sistema de control en la empresa. A nivel de dimensiones la dimensión Ambiente de control muestra los indicadores de 7% existe y aplica, 13% existe y no se aplica; en la dimensión Evaluación del riesgo 7% existe y no se aplica y 13% no existe; en la dimensión actividades de control gerencial 7% existe y no se aplica y 7% no existe; en la dimensión de Actividades de prevención y monitoreo 7% existe y no se aplica y 6% no existe; en la dimensión Sistemas de Información y comunicación 13% no existe; y en la dimensión Seguimiento de resultados 20% existe y no se aplica, teniendo que mejorar la empresa en la aplicación del control interno organizacional.

**Tabla 5**

*Actividades de control financiero en producción*

<b>Área de producción</b>	<b>Control y seguimiento de los servicios generados en la empresa</b>	<b>Conciliación de los servicios prestados con los ingresos generados</b>	<b>Elaborar y administrar el presupuesto de costos y gastos a utilizar en la prestación de los servicios de especialidad</b>
Admisión	No	No	No
Enfermería	No	No	No
Especialidades	No	No	No
Laboratorio	No	No	No

*Fuente:* Datos proporcionados por Policlínico San Marcos E.I.R.L.

### Interpretación:

En la Tabla 5 se puede apreciar que las áreas de producción no llevan un control adecuado de los ingresos generados, descontrol que afecta a los recursos financieros en la empresa, pues al no tener un control adecuado de los ingresos generados no se puede asegurar que todo los servicios prestados fueron cobrados en la empresa, por lo que se requiere de un mejor control, empezando por informar adecuadamente las funciones que debe cumplir el personal para evitar posibles fraudes que se puedan generar como ha sucedido a los anteriores de acuerdo a lo aclarado por el administrador y contador en la entrevista.

### Tabla 6

#### *Comentarios sobre las deficiencias de control interno encontradas en la empresa*

✓ En la empresa no se hace conciliación bancaria del manejo del dinero ingresante, ya que no tiene un control de todos sus ingresos con comprobante, puesto que en la organización se tiene ingresos no tributados, de tal modo les hace muy difícil separar los ingresos y los saldos que les quedan.
✓ Los pagos a proveedores muchas veces el mismo socio lo realiza desde su cuenta, ya que muy poco sabe que el dinero de su cuenta con la de su empresa, no se deben mezclar; esto dificulta una conciliación bancaria bien hecha.
✓ En el año 2020 hay un préstamo que lo hizo el mismo socio, pero en realidad fue algo interno ya que el socio había realizado un pago de un activo, pero de su misma cuenta bancaria personal; lo cual no debe pasar.
✓ En las inversiones realizadas no se evalúa muy bien a los proveedores, ya que ocurre que muchos de los proveedores quedan mal con la entrega, con el equipo adquirido, entre otros altercados; falta de un buen estudio.

*Fuente:* Datos proporcionados por Policlínico San Marcos E.I.R.L.

**Tabla 7**

*Entrevista sobre Gestión Financiera*

Pregunta	Respuesta		Comentario
	Administrador	Contador	
¿Considera usted que se debe realizar un diagnóstico económico financiero aplicando acciones de control?	Sí, pero lamentablemente en nuestra empresa no hemos realizado ningún diagnóstico financiero, puesto que no teníamos esa visión de hacerlo, pero evaluándolo, me parece fundamental.	Sí, eso ayudaría mucho a determinar la situación económica de la empresa.	Deficiente análisis de la gestión financiera en la empresa. Deficiente política de control.
¿Cómo considera usted el desarrollo de actividades en la gestión financiera?	Considero que cualquier actividad en la gestión financiera es muy importante en cualquier empresa, pero en cuestión de nuestra empresa Policlínico no se realiza.	En la empresa policlínico San Marcos la gestión financiera no hace reflejo en el desarrollo de actividades, pero considero que sería muy buena acción si desarrollamos una buena gestión financiera.	Deficiente gestión de las finanzas. Datos de los estados financieros no validados mediante una acción de control – auditoría financiera.
¿Se realizan en la empresa evaluaciones periódicas de las actividades operativas de gestión financiera aplicando técnicas de control interno?	No, no se ha realizado ninguna evaluación periódica en las actividades operativas, ya que ninguna vez se ha propuesto realizar dichas acciones.	No, no se realiza ninguna evaluación periódica sobre actividades operativas.	Deficiente control de las actividades operativas. Desconocimiento de funciones Deficiencias en la gestión.
¿Considera usted que se debe realizar un diagnóstico económico de inversión aplicando acciones de control?	Si, sería muy beneficioso para nuestra empresa hacer eso, ya que nos brindaría información de cómo estamos realizando las inversiones económicas.	Sí, eso ayudaría a determinar la inversión económica realizada en la organización, pero en policlínico no realizamos ningún diagnóstico.	Genera desconocimiento del rendimiento generado por las inversiones – Ocasionando posibles pérdidas que no están siendo manejadas por la empresa.
¿En la empresa cuando se deben tomar decisiones de	No, muchas veces no vemos que podemos generar más ingresos con	No, ya que cuando se pretende comprar algún equipo no se evalúa los riesgos	Deficiencias en el manejo de los recursos y en las

inversión, se realizan previamente evaluaciones a las actividades que se van a desarrollar?	la inversión, pero casi nunca se hace evaluación a los post y contras.	externos que puede haber, lo cual se debe realizar ya que son inversiones de cantidades considerables.	inversiones a realizar por parte de la empresa.
¿En la empresa se realiza evaluaciones de las actividades financieras cuando se tienen que tomar decisiones de financiamiento?	No, como en la anterior pregunta te comenté, en este caso si es que se realiza una decisión financiera, no evaluamos sus posibles repercusiones que pueden a ver, solo nos planeamos que podemos generar más ingresos.	No, no se realiza evaluación alguna, no se evalúa los post y contra de tales decisiones que pueden llegar a perjudicar.	Actualmente no existen políticas de evaluación financiera, los datos que maneja la empresa no están validados.
¿Antes de decidir por una alternativa de financiamiento en la empresa se realizan evaluaciones previas y acciones de control interno en gestión financiera?	No, no hacemos ninguna evaluación, ya que pensamos a nuestra perspectiva que estamos tomando las mejores decisiones.	No, solamente toman decisiones por conveniencia, pero no realizan alguna evaluación previa al tomar ese tipo de decisiones.	Desconocimiento del rendimiento o pérdida que podría generar una inversión – deficiencias en las actividades de inversión y operativas.

*Fuente:* Elaboración propia - Datos proporcionados por Policlínico San Marcos E.I.R.L.

### **Interpretación:**

En la tabla 7 se presenta la entrevista al administrador y contador de la empresa relacionada con la gestión financiera, la misma que presenta deficiencias en el control de los recursos financieros de la empresa, ocasionando deficiencias en las programaciones de las actividades, desconocimiento entre el personal de caja las políticas financieras de la empresa, información contable no validada de acuerdo a las normas contables y tributarias, ingresos no reportados, depósitos en cuentas no programados oportunamente, pago de proveedores con retraso, entre otros problemas que afectan el desarrollo de la empresa en las inversiones, en las operaciones y la administración del recurso financiero adecuadamente.

**Tabla 8***Adecuada Gestión Financiera*

Dimensiones	Indicadores	Políticas Adecuadas		
		Existe y se aplica	Existe y no se aplica	No existe
Decisiones Operativas	Evaluación operativa			X
	Desarrollo de actividades			X
	Diagnostico económico financiero			X
Decisiones de Inversión	Actividades de inversión			X
	Evaluación de actividades de inversión			X
	Toma de decisiones		X	
Decisiones de Financiamiento	Evaluación de actividades financieras			X
	Decisión de alternativas de financiamiento		X	
	Evaluación de actividades financieras		X	

*Fuente:* Elaboración propia - Datos proporcionados por Policlínico San Marcos E.I.R.L.

**Interpretación:**

En la Tabla 8 se puede apreciar que el adecuado cumplimiento de las políticas de la gestión financiera, producto de la entrevista al Administrador y Contador de la empresa, quienes son los que realizan el manejo financiero del Policlínico, donde el resultado es que el 33% de indicadores existen, pero no se aplican adecuadamente las políticas de gestión financiera en la empresa y el 67% no han sido aplicadas en la empresa. Sobre las Decisiones Operativas se puede indicar que de la entrevista realizada a los responsables del manejo financiero, estos indicaron que no se aplican políticas de gestión financiera en la empresa representando el 33% de los indicadores de la gestión financiera; respecto a las Decisiones de Inversión, el 12% de indicadores existen pero no se aplican en la empresa, mientras que el 22% no se han implementado en la empresa indicando los entrevistados

que no existe; y, con relación a las Decisiones de Financiamiento, estas se vienen aplicando eventualmente, por lo que los entrevistados indicaron que existen pero no se aplican representando el 22% del total de políticas de gestión financiera evaluadas, señalando además él no se realiza evaluación a las actividades de inversión 11%.

**Tabla 9**

Estado de situación financiera de los años 2021 - 2020

**POLICLÍNICO SAN MARCOS E.I.R.L.**Estado de situación financiera  
Al 31 de diciembre del 2020 – 2021  
(Expresado en Nuevos Soles)

	2021		2020		Diferencias 2021 - 2020	
	S/.	%	S/.	%	S/.	%
<b>ACTIVO</b>						
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>						
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	383,040.00	27.34%	536,248.00	32.37%	-153,208.00	-28.57%
Cuentas por Cobrar Comerciales (Neto)	35,200.00	2.51%	29,559.00	1.78%	5,641.00	19.08%
Otras cuentas Por Cobrar (Neto)	7,894.00	0.56%	7,934.00	0.48%	-40.00	-0.50%
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>426,134.00</b>	<b>30.41%</b>	<b>573,741.00</b>	<b>34.64%</b>	<b>-147,607.00</b>	<b>-25.73%</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>						
Activos por Impuesto a la Renta y Participaciones Diferidos	13,856.00	0.99%	41,989.00	2.53%	-28,133.00	-67.00%
Inmuebles, Maquinaria y Equipo (Neto)	961,271.00	68.60%	1,040,800.00	62.83%	-79,529.00	-7.64%
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>975,127.00</b>	<b>69.59%</b>	<b>1,082,789.00</b>	<b>65.36%</b>	<b>-107,662.00</b>	<b>-9.94%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>1,401,261.00</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,656,530.00</b>	<b>100%</b>	<b>-255,269.00</b>	<b>-15.41%</b>
<b>PASIVO</b>						
Otras Cuentas Por Pagar a Partes Relacionadas.	0.00	0.00%	232,130.00	14.01%	-232,130.00	-
Otras Cuentas Por Pagar.	150,000	10.70%	162,397.00	9.80%	-12,397.00	-7.63%
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>150,000.00</b>	<b>10.70%</b>	<b>394,527.00</b>	<b>23.82%</b>	<b>-244,527.00</b>	<b>-61.98%</b>
Obligaciones Financieras	165,085.00	11.78%	207,775.00	12.54%	-42,690.00	-20.55%
Pasivo Diferido	12,578.00	0.90%	39,317.00	2.37%	-26,739.00	-68.01%
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>177,663.00</b>	<b>12.68%</b>	<b>247,092.00</b>	<b>14.92%</b>	<b>-69,429.00</b>	<b>-28.10%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>327,663.00</b>	<b>23.38%</b>	<b>641,619.00</b>	<b>38.73%</b>	<b>-313,956.00</b>	<b>-48.93%</b>
<b>PATRIMONIO</b>						
Capital	92,066.00	6.57%	92,066.00	5.56%	0.00	0.00%
Capital Adicional	500,401.00	35.71%	500,401.00	30.21%	0.00	0.00%
Resultados Acumulados	481,170.80	34.34%	422,444.00	25.50%	58,726.80	13.90%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>1,073,637.80</b>	<b>76.62%</b>	<b>1,014,911.00</b>	<b>61.27%</b>	<b>58,726.80</b>	<b>5.79%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>1,401,300.80</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,656,530.00</b>	<b>100.00%</b>	<b>-255,229.20</b>	<b>-15.41%</b>

Fuente: Elaboración propia - Datos proporcionados por Policlínico San Marcos E.I.R.L.

**Tabla 10***Estado de resultados de los años 2021 - 2020*

<b>POLICLÍNICO SAN MARCOS EIRL</b>						
<b>Estado de Resultados</b>						
Del 01 Enero Al 31 de Diciembre del 2021 - 2020						
Expresado en Soles						
CONCEPTOS	2021		2020		Diferencias 2021 - 2020	
	S/.	%	S/.	%	S/.	%
Ingresos de actividades ordinarias	810,050.00	100%	710,134.00	100%	99,916.00	14.07%
Costo de Ventas	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
<b>Ganancia (Pérdida) Bruta</b>	<b>810,050.00</b>	<b>100.00%</b>	<b>710,134.00</b>	<b>100.00%</b>	<b>99,916.00</b>	<b>14.07%</b>
Gastos de Ventas y Distribución	-520,272	-64.23%	-438,954.00	-61.81%	-81,318.00	18.53%
Gastos de Administración	-217,675.00	-26.87%	-238,167.00	-33.54%	20,492.00	-8.60%
<b>Ganancia (Pérdida) por actividades de operación</b>	<b>72,103.00</b>	<b>8.90%</b>	<b>33,013.00</b>	<b>4.65%</b>	<b>39,090.00</b>	<b>118.41%</b>
Ingresos Financieros	0.00	0.00%	13,897.00	1.96%	-13,897.00	-
Gastos Financieros	-23,458.00	-2.90%	-16,658.00	-2.35%	-6,800.00	40.82%
Otros Ingresos	16,607.00	2.05%	0	0.00%	16,607.00	100.00%
<b>Resultado antes de Impuesto a las Ganancias</b>	<b>65,252.00</b>	<b>8.06%</b>	<b>30,252.00</b>	<b>4.26%</b>	<b>35,000.00</b>	<b>115.69%</b>
Gasto por Impuesto a las Ganancias	-6,525.00	-0.81%	-3,025.00	-0.43%	-3,500.00	115.70%
<b>Ganancia (Pérdida) Neta del Ejercicio</b>	<b>58,727.00</b>	<b>7.25%</b>	<b>27,227.00</b>	<b>3.83%</b>	<b>31,500.00</b>	<b>115.69%</b>

*Fuente:* Elaboración propia - Datos proporcionados por Policlínico San Marcos E.I.R.L.**Interpretación:**

En la tabla 9 se presentan los saldos de las cuentas del Estado de Situación Financiera de la empresa, al 2020 y al 2021, donde se puede apreciar los saldos que muestran las cuentas del activo (derechos) y las cuentas de pasivo y patrimonio (obligaciones), saldos que no han sido debidamente validados por especialistas en materia contable (auditados), donde se observa que existe una pérdida del valor de la empresa del 15.41% en general, a pesar que la empresa viene reportando



utilidades y manejando montos altos en la cuenta Efectivo y equivalente de efectivo, pudiendo incluso ser mayor si se controlan adecuadamente los ingresos de la empresa y se realiza evaluaciones a las inversiones realizadas, así como un manejo adecuado de la programación de pagos a los proveedores.

En la tabla 10, se presentan los saldos de las cuentas del estado de resultados de los años 2020 y 2021, donde se puede observar que la tendencia de los ingresos en la empresa tiene un crecimiento del 14.07% con un crecimiento neto después de asumir los costos y gastos en la empresa, tendencia que se viene presentando en los dos años debido a la pandemia del COVID-19 que ha permitido mayor prestación de servicios de salud, los que está siendo aprovechado por la empresa para crecer en el mercado, pero no está siendo controlado adecuadamente de acuerdo a las manifestaciones del administrador y del contador en la entrevista realizada en la empresa.

Por lo que se tiene que mejorar el control y administración de los recursos con el personal adecuado, que conozca sus funciones y que cumpla con el desarrollo de todas las actividades programadas.

**Tabla 11**  
Análisis de ratios de los años 2021 - 2020

Indicador	Ratio	2021	2020	
<b>RATIOS DE LIQUIDEZ</b>	Liquidez Corriente	<u>Activo Corriente</u>	426,134.00	573,741.00
		Pasivo Corriente	150,000.00	394,527.00
			<b>2.841</b>	<b>1.454</b>
	Liquidez absoluta	<u>Efectivo y equiv. de efectivo</u>	383,040.00	536,248.00
		Pasivo Corriente	150,000.00	394,527.00
			<b>2.554</b>	<b>1.359</b>
<b>RATIOS DE SOLVENCIA</b>	Endeudamiento del activo total	<u>Pasivo total</u>	327,663.00	641,619.00
		Activo total	1,401,261.00	1,656,530.00
			<b>0.234</b>	<b>0.387</b>
	Apalancamiento financiero	<u>Activo total</u>	1,401,261.00	1,656,530.00
		Patrimonio neto	1,073,637.80	1,014,911.00
			<b>1.305</b>	<b>1.632</b>
	Independencia financiera	<u>Capital social</u>	92,066.00	92,066.00
		Pasivo total	327,663.00	641,619.00
			<b>0.281</b>	<b>0.143</b>
	Endeudamiento patrimonial	<u>Pasivo total</u>	327,663.00	641,619.00
		Patrimonio neto	1,073,637.80	1,014,911.00
			<b>0.305</b>	<b>0.632</b>
Endeudamiento a largo plazo	<u>Pasivo no corriente</u>	177,663.00	247,092.00	
	Patrimonio neto	1,073,637.80	1,014,911.00	
		<b>0.165</b>	<b>0.243</b>	
<b>RATIOS DE RENTABILIDAD</b>	Rendimiento sobre la inversión	<u>Ingresos</u>	810,050.00	710,134.00
		Activo neto	1,401,261.00	1,656,530.00
			<b>0.578</b>	<b>0.429</b>
	Rentabilidad del patrimonio	<u>Utilidad neta</u>	58,727.00	27,227.00
		Patrimonio	1,073,637.80	1,014,911.00
			<b>0.055</b>	<b>0.027</b>
	Rentabilidad del activo	<u>Utilidad neta</u>	58,727.00	27,227.00
		Activos totales	1,401,261.00	1,656,530.00
			<b>0.042</b>	<b>0.016</b>
	Rentabilidad sobre ventas	<u>Utilidad neta</u>	58,727.00	27,227.00
		Ventas	810,050.00	710,134.00
			<b>0.072</b>	<b>0.038</b>
Margen bruto	<u>Utilidad bruta</u>	810,050.00	710,134.00	
	Ventas netas	810,050.00	710,134.00	
		<b>1.00</b>	<b>1.00</b>	

*Fuente:* Elaboración propia - Datos proporcionados por Policlínico San Marcos E.I.R.L.

## Interpretación:

En la Tabla 11 se presentan el análisis del cálculo de los ratios, donde se puede apreciar que existen crecimiento en todos los indicadores a favor de la empresa, presentando aumento en la liquidez de la empresa, solvencia para afrontar el endeudamiento de la empresa con terceros, y ratios de rentabilidad en crecimiento por la generación de mayores ingresos y rentabilidad, a pesar que se ha podido verificar que en la empresa no existe un control adecuado con políticas claras del manejo de las finanzas en la empresa, por lo que se debe realizar las acciones correspondientes para mejorar el control que actualmente se tiene en la empresa, debiendo especificar claramente las actividades que se deben cumplir y comunicar a cada uno de los trabajadores las funciones que les corresponden y las responsabilidades que deben asumir cada uno de acuerdo a las funciones asignadas al puesto en que se desempeñan.

**Tabla 12**

*Incidencia del Control Interno en la gestión financiera en el Policlínico San Marcos*

<b>SIN CONTROL INTERNO</b>	<b>CON CONTROL INTERNO</b>
No existen documentos de gestión que guie el desempeño de los trabajadores y las funciones que deben cumplir - MOF	Existen documentos de gestión debidamente implementados que permiten el desempeño adecuado de las funciones de los trabajadores – MOF y ROF implementados
No existen políticas de control interno – No hay una administración adecuada de los recursos.	Existen políticas de control interno – administración adecuada de los recursos
No se realizan capacitaciones al personal de la empresa para fortalecer sus conocimientos y funciones	Existe capacitación continua en las empresas, trabajadores cumplen adecuadamente con sus funciones.
Duplicidad de funciones – el trabajador no asume los errores cometidos o los riesgos expuestos por desconocer lo que debe realizar en el cumplimiento de sus labores.	Trabajadores conocen las funciones asignadas y son responsables de los riesgos que deben asumir en el cumplimiento del desarrollo de sus actividades.
Deficiencias en el control del dinero y reducción de los indicadores de liquidez.	Control adecuado de los recursos con manejo apropiado de las finanzas, generando incrementos en los indicadores de liquidez de la empresa.
Reducción de los ingresos reportados en la empresa, con incrementos en los gastos y disminución de la utilidad neta reportada.	Ingresos controlados adecuadamente, gastos reportados a contabilidad en su totalidad para su registro oportuno, incremento de la utilidad, permitiendo a la empresa obtener mejores indicadores de gestión.

**Fuente:** Elaboración propia - Datos proporcionados por Policlínico San Marcos E.I.R.L.

## V. DISCUSIÓN

Con relación al Objetivo General que fue: determinar la incidencia que hay entre el control interno y la gestión financiera en la empresa Policlínico San Marcos E.I.R.L. – Jaén, 2021; se puede manifestar de acuerdo a los datos presentados en la tabla 12 que determinó que el control financiero incide en la gestión financiera en el Policlínico San Marcos E.I.R.L., esto debido a que si se tienen adecuadas políticas de control interno vamos a tener como resultado una adecuada administración, se realizan acciones de control capacitando constantemente al personal estos van a cumplir adecuadamente con sus actividades, si en la empresa se realiza un control adecuado de los recursos con manejo apropiado de las finanzas, los indicadores de liquidez de la empresa se incrementaran en mayor proporción por lo que se requiere en la empresa una mejor implementación del control interno para tener un mejor manejo de las finanzas, actualmente la implementación del control interno es básico, solo a nivel del ambiente de control se aplica el control lo que significa 7% de madurez (valores, conductas y reglas – tabla 4), no se tiene un control interno adecuado de los ingresos generados (tabla 5), por lo que no se aplican adecuadamente las políticas de gestión financiera (67% - tabla 8), reflejando estos datos en el análisis de los datos que se presentan en el estado de situación financiera que presentan pérdida del valor de la empresa del 15.41% a pesar que la empresa viene reportando utilidades y manejando montos altos en la cuenta Efectivo y equivalente de efectivo, pudiendo incluso ser mayor si se controlan adecuadamente los ingresos de la empresa y se realiza evaluaciones a las inversiones realizadas, resultados que son similares a los determinados por Cerda (2021), quien manifiesta que el uso del control interno es importante para alcanzar el desarrollo de métodos que permitan realizar una buena gestión financiera; al igual que Pérez (2018), quien indica que hay incidencia entre las variables, y que al no existir una adecuada implementación del control interno, no hay un buen manejo de la gestión financiera y se torna ineficiente.

Respecto a las referencias teóricas, se puede citar a Estupiñán (2017), quien manifiesta que el control interno tiene como beneficio, mejorar el desarrollo de la gestión en las organizaciones; minimizar actos de corrupción; ayudar a lograr objetivos y metas con transparencia; garantizando el cumplimiento de reglas y

normas; asegurar que la información sea confiable y oportuna; ayuda a la minimización de costos y gastos; es la fuente de simplificación de acciones y trámites administrativos, y otros beneficios más que dependerá del tamaño y necesidades de la organización, por lo que un control interno aplicado en las organizaciones permiten mejor desarrollo de las mismas, no siendo el caso de la empresa Policlínico San Marcos E.I.R.L., donde se ha podido determinar en la investigación que presenta fallas en el manejo de la gestión financiera. .

Con relación al primer objetivo específico, determinar la incidencia que hay entre el control interno y las decisiones operativas de la gestión financiera en la empresa Policlínico San Marcos E.I.R.L. – Jaén, 2021; por los resultados a los que se ha llegado en la entrevista aplicada en la empresa se puede determinar que hay incidencia del control interno en las decisiones operativas, y esto se observa en los resultados presentados en la tabla 4 donde se analiza el cumplimiento de control observándose que existe deficiencias en el cumplimiento de las acciones del control interno y este resultado se refleja en la tabla 8 donde se aprecia que no existe una política adecuada de las decisiones operativas, afectando la gestión financiera en la empresa, como resultado de las entrevistas al administrador y contador de la empresa, quienes han manifestado que existen deficiencias en la aplicación del control interno en la empresa, afectando el control adecuado de las finanzas, no existiendo un adecuado control de los ingresos operativos (prestación de servicios), pues no se practican arqueos de caja, no se validan los gastos reportados por el responsable, no se realiza una validación de los servicios prestados porque no se practica conciliación entre lo reportado por el sistema y los tickets de atención entregados a los especialistas, no existiendo una garantía de que todos los servicios estén registrados en el sistema y las cobranzas realizadas en su totalidad por el servicio; asimismo, en la tabla 5 se pueden observar que las áreas responsables de ejercer el control, no llevan un adecuado control, por lo que en estos momentos no hay confianza y seguridad en los ingresos reportados por que no se realiza un control adecuado de las actividades, no se realiza control y seguimiento de los servicios generados en la empresa; no hay conciliaciones de los servicios prestados con los ingresos generados; no se utilizan presupuestos o estimaciones para los costos y gastos que se utilizan en la prestación de los

servicios por especialidad, no existiendo confianza que se esté utilizando adecuadamente los recursos financieros de la empresa.

Resultados que son similares a los determinados por Sotomayor, et al. (2020), quienes manifiestan en su estudio que el control interno es de nivel bajo no permitiendo modificación adecuada de los sistemas operativos, no se practican políticas de control interno en todos los procesos, y en aquellos que se presenta el control, no es aplicado adecuadamente; al igual que Pérez (2018), quien manifiesta en su investigación que el no tener implementado el control interno, las decisiones operativas de la gestión financiera se ve afectada y es ineficiente porque los trabajadores no tienen capacidad de organizar y gestionar apropiadamente los recursos, afectando la recaudación de los ingresos.

Resultados diferentes a los determinados por Serrano (2017), quien indica en su investigación que se aplica control interno en las actividades, lo que ha permitido tomar mejores decisiones y garantizar las actividades operativas; al igual que Cerda (2021), que indica que el control interno es importante para alcanzar el desarrollo de métodos que permitan realizar una buena gestión financiera.

En relación con las referencias teóricas se puede citar a Estupiñán (2017), quien indica que control interno es el proceso, que es implementado por la alta gerencia en las empresas, el mismo que es diseñado con la finalidad de dar mayor seguridad al desarrollo de las actividades administrativas y operativas de las empresas, permitiendo cumplir adecuadamente con los objetivos empresariales, permitiendo cumplir con los procedimientos, actividades, y ser más eficientes en el desarrollo de las actividades, por lo que la implementación adecuada del control interno en las organizaciones va a permitir alcanzar adecuadamente los objetivos aprobados por la alta gerencia, asegurando el manejo adecuado de los recursos utilizados en el desarrollo operativo del negocio, esto es tener una adecuada gestión financiera.

Respecto al segundo objetivo específico: determinar la incidencia que hay entre el control interno y las decisiones de inversión de la gestión financiera en la empresa Policlínico San Marcos E.I.R.L. – Jaén, 2021; por los resultados a los que se ha llegado en la entrevista aplicada en la empresa se puede determinar que hay incidencia del control interno en las decisiones de inversión, y esto se observa en los resultados presentados en la tabla 4 donde se analiza el cumplimiento de control

observándose que existe deficiencias en el cumplimiento de las acciones del control interno, reflejándose este resultado en la tabla 8 donde se aprecia las decisiones de inversión se cumplen parcialmente (7%), afectando la gestión financiera en la empresa, como resultado de las entrevistas al administrador y contador de la empresa, quienes han manifestado que existen deficiencias en la aplicación del control interno (tabla 4 – deficiencia del 40% no existen lineamientos de control) y estas afectan las decisiones al momento de decidir las inversiones en la empresa, no realizándose de acuerdo a las metas establecidas en la empresa las inversiones sino se somete a las decisiones de preferencias de los directivos del Policlínico (tabla 7), por lo que en los estados financieros no se aprecian efectos positivos generados por las inversiones, las mismas que se han detenido en los años en evaluación no presentando inversiones significativas como se puede observar en la tabla 9 donde se aprecia que los activos fijos (inversiones) han disminuido, porque en la empresa no se han aplicado políticas adecuadas de inversiones que permitan mejorar sus indicadores, a pesar que se tienen los medios necesarios para lograr mayor crecimiento realizando inversiones adecuadamente, proyectándose crecimiento. Resultados que son similares a los determinados por Suárez (2021), quien manifiesta en su investigación que, en la empresa en estudio, no se tiene un modelo de gestión financiera y como consecuencia de ello no se tiene una política adecuada de inversiones; al igual que Pérez (2018), quien indica que la gestión financiera es ineficiente, y que no hay capacidad para organizar y gestionar apropiadamente las inversiones en la empresa.

Resultados diferentes a los determinados por Cerda (2021), que indica que el control interno es importante para alcanzar el desarrollo de métodos que permitan realizar una buena gestión financiera, mejorando la toma de decisiones en las actividades desarrolladas por la empresa.

En relación a las referencias bibliográficas, se puede citar a Fajardo y Soto (2018) y a Bahillo et al. (2019), en donde el manejo de la gestión financiera está a cargo del administrador financiero quien es el responsable del manejo de las finanzas y está a cargo del adecuado cumplimiento de la distribución de los recursos financieros y que las decisiones de inversión están relacionadas con las actividades realizadas por la empresa, las mismas que deben ser sometidas a evaluaciones continuas y toma de decisiones para mejorar los rendimientos ejerciendo el control

necesario para una adecuada prestación, lo que no se viene dando en la empresa.

Con relación al tercer objetivo específico Determinar la incidencia que hay entre el control interno y las decisiones de financiamiento de la gestión financiera en la empresa Policlínico San Marcos E.I.R.L. – Jaén, 2021, por los resultados a los que se ha llegado en la entrevista aplicada en la empresa se puede determinar que hay incidencia del control interno en las decisiones de financiamiento, y esto se observa en los resultados presentados en la tabla 4 donde se analiza el cumplimiento de control observándose que existe cumplimiento parcial de las acciones del control interno, reflejándose este resultado en la tabla 8 donde se aprecia las decisiones de financiamiento se cumplen parcialmente, pues existen pero no se aplican, siendo el resultado general que no hay una política adecuada de la gestión financiera en la empresa, como resultado de las entrevistas al administrador y contador de la empresa, quienes han manifestado que existen deficiencias en la aplicación del control interno y estas afectan las decisiones al momento de decidir sobre las fuentes de financiamiento de las operaciones en la empresa, realizándose al endeudamiento sin considerar que la empresa tiene los medios necesarios para cumplir sus obligaciones con su capital propio tal como se puede apreciar en la tabla 9 donde presenta disponibilidad de fondos en el efectivo y equivalente de efectivo de S/ 536,248 en el 2020 y S/. 383,040 en el 2021 y a la vez mantiene endeudamiento financiero por pagar por montos menores en el corto plazo y en el largo plazo, generado como consecuencia de un control no adecuado de las finanzas en la organización, por lo que se tiene que mejorar la administración de sus recursos, estableciendo mejores políticas de control, que permitan tomar decisiones adecuadas en beneficio de la empresa evitando endeudamiento innecesario con terceros pues no demuestra que este sea destinado a grandes inversiones que permitan mejorar el crecimiento en la empresa. Resultados que son similares a los determinados por Suárez (2021), quien manifiesta en su investigación que en la empresa en estudio, no se tiene un modelo de gestión financiera adecuado que mejore la gestión de la empresa; al igual que Pérez (2018), quien indica que al no tener implementado el control interno la empresa, la gestión financiera se ve afectada y es ineficiente porque los trabajadores no tienen capacidad de organizar y gestionar apropiadamente los recursos, las inversiones y



sus activos, afectando la recaudación de los ingresos.

En relación a las referencias bibliográficas, se puede citar a Fajardo y Soto (2018) y a Bahillo et al. (2019), en donde el manejo de la gestión financiera está a cargo del administrador financiero quien es el responsable del manejo de las finanzas y está a cargo del adecuado cumplimiento de la distribución de los recursos financieros y que las decisiones de financiamiento permite evaluar las diversas alternativas de financiamiento analizando los costos financieros, ventajas y desventajas a favor de la empresa, debiendo por ello el administrador financiero tomar decisiones adecuadas para mejorar la gestión de las finanzas en la empresa.

## **VI. CONCLUSIONES**

En referencia al presente estudio y según el análisis ejecutado en la realización de la investigación se pudo llegar a las siguientes conclusiones:

1. Se determinó que existe incidencia entre el control interno y la gestión financiera en la empresa Policlínico San Marcos E.I.R.L. – Jaén, 2021, esto reflejado en los resultados de la entrevista con el administrador y contador quienes indicaron que existieron deficiencias en el manejo del control interno y que estas han incidido en los resultados, identificando que el control interno solo se aplica en 7% (valores, conductas y reglas) de todos sus indicadores en evaluación, no se controla adecuadamente los ingresos generados, no se aplican adecuadamente las políticas de gestión financiera (67%), en el estado de situación financiera la empresa presenta reducción del 15.41% a pesar que se vienen reportando utilidades y manejando montos altos en la cuenta Efectivo y equivalente de efectivo.
2. Se determinó que hay incidencia del control interno en las decisiones operativas, y esto se refleja en el análisis del cumplimiento de control observándose deficiencias en las acciones del control interno, no existiendo políticas adecuadas en las decisiones operativas, afectando la gestión financiera en la empresa y el control adecuado de las finanzas, no reflejando un adecuado control de los ingresos operativos (prestación de servicios); por lo tanto, al no llevar un adecuado control interno en la empresa, no existe confianza de que todos los servicios (ingresos) sean reportados y registrados en la empresa.
3. Se determinó que hay incidencia del control interno en las decisiones de inversión, de las entrevistas al administrador y contador de la empresa, quienes han manifestado que existen deficiencias en la aplicación de los lineamientos de control interno (40%) afectando al momento de decidir sobre las inversiones en la empresa, no realizándose de acuerdo a las metas establecidas, por lo que en los estados financieros no se aprecian efectos positivos generados por las inversiones, no presentando inversiones significativas como se presenta en el estado de situación financiera, porque en la empresa no se han aplicado políticas adecuadas de inversiones que permitan mejorar sus indicadores, a pesar que se tienen los medios necesarios para lograr mayor crecimiento.

4. Se determinó que hay incidencia del control interno en las decisiones de financiamiento, identificándose deficiencias en la aplicación del control interno, lo que afecta al momento de decidir, asumiendo endeudamiento sin considerar que la empresa tiene los medios necesarios para cumplir sus compromisos con capital propio tal como se puede apreciar la disponibilidad de fondos en el efectivo y equivalente de efectivo de S/ 536,248 en el 2020 y S/. 383,040 en el 2021 y a la vez mantiene endeudamiento financiero por pagar en el corto y largo plazo menor a los saldos de efectivo, deficiencias generadas como consecuencia de un control interno inadecuado de las finanzas en la organización, por lo que se tiene que mejorar las políticas de control financiero, que permitan tomar decisiones adecuadas en beneficio de la empresa evitando endeudamiento innecesario con terceros y sobre costos para la empresa.

## **VII. RECOMENDACIONES**

1. Al Gerente del Policlínico San Marcos E.I.R.L., mejorar la implementación del control interno que permita fortalecer el manejo de la gestión financiera en la empresa, que mejore las decisiones operativas, de inversión y las decisiones de financiamiento, que mejore los rendimientos económicos, verificando que todos los ingresos generados por las operaciones de la empresa sean reportados y presentados en el rendimiento de la empresa.
2. Al Administrador de la empresa mejorar el manejo de las decisiones operativas de la gestión financiera en el Policlínico San Marcos E.I.R.L., utilizando como estrategia de mejora al control interno, como política y/o procedimiento que le permitirá tomar decisiones orientadas al desarrollo de las actividades operativas de la empresa, generando orden y cumplimiento en las actividades; así como, adecuado control de los recursos asignados al desarrollo operativo en la empresa.
3. Al Administrador de la empresa Policlínico San Marcos E.I.R.L., mejorar las acciones de control interno en las decisiones de inversión que permitan la ejecución adecuada de sus inversiones, a través de adquisiciones como equipos médicos con tecnología avanzada que permita prestar mejores servicios de calidad, asimismo, proyectarse en la construcción de su clínica, y así lograr un mejor desarrollo y que estos se reflejen en rendimientos futuros en beneficio de la empresa.
4. Al Administrador de la empresa Policlínico San Marcos E.I.R.L., utilizar en mayor proporción el control interno en las decisiones de financiamiento, que le permitan analizar exhaustivamente la disponibilidad de su efectivo y equivalente de efectivo y comparar los tipos de financiamiento, así como evaluar sus propias fuentes, previo a los compromisos asumidos con terceros, eligiendo la mejor opción que permita a la empresa obtener mejores rendimientos a futuro.

## REFERENCIAS

- Aguilar, J. (2018). *Control interno y su incidencia en la gestión financiera de la empresa Automotriz Truck Max, Lima, 2017.* (Tesis de pregrado, Universidad Cesar Vallejo), Trujillo.  
<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/26609>
- AmCham Perú. (2020). *Amcham.org.* Salud pública y sector privado: pendientes de mediano y largo plazo.  
<https://amcham.org.pe/news/salud-publica-y-sector-privado-pendientes-de-mediano-y-largo-plazo/>
- Arbieto, S. (2020). El sistema de control interno y su importancia en el contexto del COVID-19. PricewaterhouseCoopers S. Civil de R.L. .  
<https://desafios.pwc.pe/sistema-de-control-interno-importancia-covid-19/>
- Avila, G., & Baltazar, L. (2019). *Control interno y gestión financiera en la empresa comercial papelera Corporación Kifran E.I.R.L.; distrito de San Juan de Lurigancho, 2019.* (Tesis de pregrado, Universidad Cesar Vallejo), Lima.  
<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/65613>
- Bahillo, M., Escribano, G., & Pérez, M. (2019). *Gestión Financiera* (Segunda ed.). Madrid, España: Ediciones Paraninfo, S.A.
- Cerda, B. (2021). *El control interno y su incidencia en la gestión financiera de la empresa Avre Corp E.I.R.L en la Provincia Constitucional del Callao, 2020.* (Tesis de pregrado, Universidad Cesar Vallejo), Lima.  
<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/75701>
- Chiavenato, I. (2011). *Introducción a la Administración.* Mexico: Mc Grwau Hill.
- Cibrán, P., Prado, C., Crespo, M., & Galbán, C. (2013). *Planificación Financiera.* Madrid, ESpaña: ESIC EDITORIAL.
- Cluster de Salud de Bogotá. (2020). *Cluster de Salud.*  
<https://www.ccb.org.co/Clusters/Cluster-de-Salud-de-Bogota/Noticias/2020/Abril-2020/Por-que-se-estan-quebrando-los-hospitales>
- Colqui, K. (2019). *Control interno y su relación con la gestión financiera de la empresa TEXGROUP S.A. Ate – 2019.* (Tesis de pregrado, Universidad Cesar Vallejo), Lima.

- <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/66196>
- Copia, D. (2020). *Propuesta de control interno para mejorar la gestión financiera de la empresa Inversiones e Inmobiliaria Casas y Cosas SAC, Jaén – 2018*. (Tesis de pregrado, Universidad Señor de Sipán), Pimentel. <https://repositorio.uss.edu.pe/handle/20.500.12802/6955>
- Cuba, M., Romero, Z., Dominguez, R., Rojas, L., & Villanueva, R. (2018). Dimensiones claves para fortalecer la atención primaria en el Perú a cuarenta años de Alma Ata. *An. Fac. med.*, 79(4), 346-50. doi:DOI: <http://dx.doi.org/10.15381/anales.v79i4.15642>
- Cueva, Y., & Martínez, L. (2021). *Control interno y la rentabilidad de la empresa ALBIS PERÚ E.I.R.L. de Jaén - 2020*. (Tesis de pregrado, Universidad Cesar Vallejo), Moyobamba. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/73784>
- Desai, M. (2019). *La sabiduría de las finanzas: Descubre el lado humano en el mundo del riesgo y el rendimiento*. España: Taurus.
- Estupiñán, R. (2017). *Control interno y fraudes: Análisis de informe COSO I, II y III con base en los ciclos transaccionales* (Tercera ed.). España: Ecoe Ediciones.
- Fajardo, M., & Soto, C. (2018). *Gestión Financiera Empresarial*. Machala, Ecuador: Ediciones UTMACH.
- Farroñan, E. (2020). *Control interno y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Zafiro SAC de la ciudad de Jaen-2018*. (Tesis de pregrado, UNiversidad Cesar Vallejo), Chilcayo. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/47949>
- Giraldez, J. (2019). *Control interno y gestión financiera en las pequeñas empresas constructoras del distrito de Ate, 2019*. (Tesis de pregrado, Universidad Cesar Vallejo), Lima. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/70725>
- Gobierno de España. (2021). Plan de recuperación, transformación y resiliencia. 348. España. [https://www.lamoncloa.gob.es/temas/fondos-recuperacion/Documents/30042021-Plan\\_Recuperacion\\_%20Transformacion\\_%20Resiliencia.pdf](https://www.lamoncloa.gob.es/temas/fondos-recuperacion/Documents/30042021-Plan_Recuperacion_%20Transformacion_%20Resiliencia.pdf)

- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la Investigación* (Vol. Sexta edición). Mexico, Mexico D.F., Mexico: Mc Graw Hill.
- Hernández, R., Mendez, S., Mendoza, C., & Cuevas, A. (2017). *Fundamentos de Investigación* (Primera ed.). Mexico: McGRAW-HILL/INTERAMERICANA EDITORES S.A.
- Jiménez, V., & Lozano, M. (2017). *Gestión financiera y la rentabilidad de la empresa San José Inversiones S.R.L., Jaén, 2017*. (Tesis de pregrado, Universidad Señor de Sipán), Pimentel.  
<https://repositorio.uss.edu.pe/handle/20.500.12802/4307>
- Leonarte, J. (2018). *Control Gubernamental*. Lima, Perú: Gaceta Juridica S.A.
- Martínez, M., & Quijije, E. (2018). *Modelo de gestión financiera para mejorar rentabilidad de Seprotransporte S.A.* (Tesis de pregrado, Universidad de Guayaquil), Guayaquil.  
<http://repositorio.ug.edu.ec/handle/reduq/37799>
- Martínez, R., Tuya, L., Martínez, M., Pérez, A., & Cánovas, A. (junio de 2009). El coeficiente demcorrelación de los rangos de Spearman caracterización. *Rev haban cienc méd La Habana*, 8(2), 01 - 20.  
[http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1729-519X2009000200017](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1729-519X2009000200017)
- Melo, V. (2021). *Control interno y la gestión financiera del restaurante Turístico Yacumama Grill 2 Machupicchu 2020*. (Tesis de pregrado, Universidad Cesar Vallejo), Lima.  
<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/63793>
- Ortíz, J. (2013). *Gestión financiera*. Madrid: Editorial Editex, S.A.
- Pérez, M. (2018). *Control interno y su relación con la gestión financiera en los colegios privados a nivel primaria del distrito de los Olivos, año 2018*. (Tesis de pregrado, Universidad Cesar Vallejo), Lima.  
<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/32610>
- Sánchez, J. (2021). *La auditoría administrativa y el control interno en la Clínica Jaén S.A.C., 2020*. (Tesis de pregrado, Universidad Cesar Vallejo), Moyobamba.  
<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/65848>
- Serrano, P. (2017). *El control interno como herramienta indispensable para una*

- gestión financiera y contable eficiente en las empresas bananeras del cantón Machala.* (Tesis de pregrado, Universidad Técnica de Machala), Machala.  
<http://repositorio.utmachala.edu.ec/handle/48000/11787>
- Soto, C., Ramón, R., Solórzano, A., Sarmiento, C., & Mite, M. (2017). *Análisis de Estados Financieros: La clave del equilibrio gerencial.* Guayaquil, Ecuador: Grupo Compás.
- Sotomayor, A., Criollo, K., & Gutiérrez, N. (2020). Internal control as an efficient tool for the financial and accounting management of shrimp companies. *Digital Publisher CEIT*, 5(6), 194-205. doi:  
<https://doi.org/10.33386/593dp.2020.6-1.387>
- Suárez, J. (2021). *Gestión financiera en el sector de salud veterinaria.* (Tesis de maestría, Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil), Guayaquil.  
<http://repositorio.ulvr.edu.ec/handle/44000/4485>
- Uriarte, B. (2020). La otra cara de la pandemia: se agrava la crisis financiera de los hospitales privados. *La nueva.*  
<https://www.lanueva.com/nota/2020-5-10-6-30-50-la-otra-cara-de-la-pandemia-se-agrava-la-crisis-financiera-de-los-hospitales-privados>
- Yépez, K. (2018). *Control interno basado en el coso III, a los procesos de gestión del área financiera del concesionario Imbauto de la ciudad de Ibarra, provincia de Imbabura.* (Tesis de maestría, Universidad Técnica del Norte), Ibarra.  
<http://repositorio.utn.edu.ec/handle/123456789/8012>



## ANEXOS

### Anexo 1. Matriz de operacionalización de variables

Variables	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Técnicas / Instrumentos	Escala de medición
<b>CONTROL INTERNO</b>	Ambiente de control	Entorno organizacional Valores, conductas y reglas Adecuada gestión institucional	1, 2.	Entrevista / guía de entrevista	Nominal
	Evaluación del riesgo	Factores o eventos adversos Cumplimiento de fines y metas institucionales Objetivos, actividades y operaciones institucionales	3, 4.		
	Actividades de control gerencial	Políticas y procedimientos de control Cumplimiento de objetivos institucionales	5, 6.		
	Actividades de prevención y monitoreo	Acciones en el desempeño de sus funciones Cumplimiento de los objetivos de control	7, 8		
	Sistemas de Información y comunicación	Bases de datos accesibles y modernos Confiablez de los procesos de gestión	9, 10		
	Seguimiento de resultados	Revisión de los logros alcanzados Verificación de los logros alcanzados	11, 12		

		Atención de las recomendaciones formuladas			
<b>GESTIÓN FINANCIERA</b>	Decisiones operativas	Evaluación operativa Desarrollo de actividades Diagnostico económico financiero	13, 14, 15	Entrevista / guía de entrevista	Razón
	Decisiones de inversión	Actividades de inversión Evaluación de actividades de inversión Toma de decisiones	16, 17		
	Decisiones de financiamiento	Evaluación de actividades financieras Decisión de alternativas de financiamiento	18, 19		
	Caculo de ratios	Análisis de estados financieros  Ratios de liquidez Ratios de solvencia Ratios de rentabilidad	Análisis vertical y horizontal  Aplicación de Ratios	Análisis documental / Guía de análisis documental	



### GUÍA DE ENTREVISTA 1

La presente Guía de Entrevista, tiene por finalidad recoger información de la empresa para el desarrollo de la investigación, por lo que su aporte será muy importante para obtener conocimientos sobre “Determinar la incidencia que hay entre el control interno y la gestión financiera en la empresa Policlínico San Marcos E.I.R.L. – Jaén, 2021”

**INSTRUCCIONES:** la información que usted proporcionará será utilizada sólo con fines académicos y de investigación; por ello, se le agradece por su valiosa colaboración.

#### **CONTROL INTERNO**

1. ¿Considera usted que en la empresa se practican los valores éticos en los procesos de la gestión financiera?
2. ¿El entorno organizacional de la empresa es el adecuado para captar más clientes y permite mejorar la gestión financiera alcanzando mayores ingresos?
3. ¿En la empresa se cumple con los objetivos, fines y metas institucionales en cuanto a evaluación de riesgos asegurando una adecuada gestión financiera?
4. ¿Se ha procedido a evaluar los riesgos e identificar los factores adversos que se generan en el desarrollo de actividades?
5. ¿Respecto a las políticas y procedimientos de control se tiene acciones o actividades de prevención y monitoreo?
6. ¿Cuenta la empresa con actividades de control gerencial que permitan cumplir con los objetivos institucionales y asegurar una adecuada gestión financiera?
7. ¿Cuenta la empresa con actividades de prevención y monitoreo que permitan mejorar el desempeño de funciones para una adecuada gestión financiera?
8. ¿Considera usted que las actividades de prevención y monitoreo permitirán cumplir una buena gestión financiera?
9. ¿Considera que la empresa debería contar con sistemas de información y comunicación modernos con bases de datos accesibles que permiten mejorar el manejo de la gestión financiera?
10. ¿Los procesos de gestión de los sistemas de información y comunicación son confiables para la gestión financiera?



11. ¿Considera importante implementar un sistema de seguimiento de los resultados y logros alcanzados en la gestión financiera?
12. ¿Considera importante atender las recomendaciones que podría surgir con la implantación de un sistema de seguimiento para una buena gestión financiera?

## **GESTIÓN FINANCIERA**

13. ¿Considera usted que se debe realizar un diagnóstico económico financiero aplicando acciones de control?
14. ¿Cómo considera usted el desarrollo de actividades en la gestión financiera?
15. ¿Se realizan en la empresa evaluaciones periódicas de las actividades operativas de gestión financiera aplicando técnicas de control interno?
16. ¿Considera usted que se debe realizar un diagnóstico económico de inversión aplicando acciones de control?
17. ¿En la empresa cuando se deben tomar decisiones de inversión, se realizan previamente evaluaciones a las actividades que se van a desarrollar?
18. ¿En la empresa se realiza evaluaciones de las actividades financieras cuando se tienen que tomar decisiones de financiamiento?
19. ¿Antes de decidir por una alternativa de financiamiento en la empresa se realizan evaluaciones previas y acciones de control interno en gestión financiera?



## Anexo 3. Instrumentos de recolección de datos

### Guía de análisis documental

La presente Guía de análisis documental, tiene por finalidad recoger información de la empresa para el desarrollo de la investigación, por lo que su aporte será muy importante para obtener conocimientos sobre “Determinar la incidencia que hay entre el control interno y la gestión financiera en la empresa Policlínico San Marcos E.I.R.L. – Jaén, 2021”

INSTRUCCIONES: la información que usted proporcionará será utilizada sólo con fines académicos y de investigación; por ello, se le agradece por su valiosa colaboración.

REGISTRADOR:

LUGAR: \_\_\_\_\_

CARGO: \_\_\_\_\_

HORA INICIO: \_\_\_\_\_ HORA TERMINO: \_\_\_\_\_

Indicadores	Ratio	Medida	Resultado	
			2021	2020
Análisis de estados financieros	Análisis vertical y horizontal	S/. / %		
Ratios de Liquidez	Liquidez – Razón corriente	RC= $\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$		
	Liquidez absoluta	LA= $\frac{\text{Caja y bancos}}{\text{Pasivo corriente}}$		
Ratios de solvencia	Endeudamiento del activo total (EAT)	EAT= $\frac{\text{Pasivos totales}}{\text{Activos totales}}$		
	Apalancamiento Financiero	AF= $\frac{\text{Activos totales}}{\text{Patrimonio neto}}$		
	Independencia Financiera	I.F. = $\frac{\text{Capital social}}{\text{Pasivo total}}$		
	Endeudamiento patrimonial (EP)	EP= $\frac{\text{Pasivos totales}}{\text{Patrimonio neto}}$		
Ratios de rentabilidad	Endeudamiento a largo plazo (ELP)	ELP= $\frac{\text{Pasivos no corriente}}{\text{Patrimonio neto}}$		
	Rendimiento sobre la inversión (ROI):	ROI= $\frac{\text{Ingresos}}{\text{Activo neto}}$		
	Rentabilidad Patrimonial (ROE)	ROE= $\frac{\text{Utilidad neta o ingreso neto}}{\text{Patrimonio}}$		
	Rentabilidad del Activo (ROA)	ROA= $\frac{\text{Utilidad neta o ingreso neto}}{\text{Activos totales}}$		
	Rentabilidad sobre las ventas	RV= $\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas totales}}$		
	Margen bruto (MB)	MB= $\frac{\text{Utilidad bruta}}{\text{Ventas netas}}$		

Evaluado por:

Nombre y Apellidos: .....

D.N.I.: .....

Firma: \_\_\_\_\_

## ANEXO 04



"Año del Fortalecimiento de la Soberanía Nacional"

CHICLAYO, 16 de febrero de 2022

Señor(a)  
BERNUI BARROS PRESENTACIÓN ALVARO  
GERENTE GENERAL  
EMPRESA DE SERVICIOS DE SALUD HUMANA POLICLÍNICO SAN MARCOS E.I.R.L.  
CALLE HUAMANTANGA N°1114 CAJAMARCA-JAEN-JAEN

Asunto: Autorizar para la ejecución del Proyecto de Investigación de CONTABILIDAD

De mi mayor consideración:

Es muy grato dirigirme a usted, para saludarlo muy cordialmente en nombre de la Universidad Cesar Vallejo Filial CHICLAYO y en el mio propio, desearte la continuidad y éxitos en la gestión que viene desempeñando.

A su vez, la presente tiene como objetivo solicitar su autorización, a fin de que el Bach. DENNYS CONDORACHAY GUEVARA y Bach. YEIMI ANAYELI MONTEZA FLORES del Programa de Titulación para universidades no licenciadas, Taller de Elaboración de Tesis de la Escuela Académica Profesional de CONTABILIDAD, pueda ejecutar su investigación titulada: **"EL CONTROL INTERNO Y LA GESTIÓN FINANCIERA DE LA EMPRESA POLICLÍNICO SAN MARCOS E.I.R.L. – JAÉN, 2021"**, en la institución que pertenece a su digna Dirección; agradeceré se le brinden las facilidades correspondientes.

Sin otro particular, me despido de Usted, no sin antes expresar los sentimientos de mi especial consideración personal.

Atentamente,

Dr. CPC. Avelino Sebastián Villafuerte de la Cruz  
Coordinador del Distrito Colonialista - CNA 1026

**Dr. Avelino Sebastián Villafuerte de la Cruz**  
Coordinador del Programa de Titulación  
EP de Contabilidad

cc: Archivo PTUN



## ANEXO 05



# POLICLINICO SAN MARCOS

☎ 076 433687 📞 976 114 961 📍 Cal. Huamantanga N° 1114 - Jaén  
🌐 www.policlinicosanmarcos.com ✉ psm.jaen@gmail.com

"AÑO DEL FORTALECIMIENTO DE LA SOBERANÍA NACIONAL"

Jaén, 17 de Febrero de 2022.

CARTA N° 006-2022-PSM-G

DR. AVELINO SEBASTIÁN VILLAFUERTE DE LA CRUZ  
Coordinador del Programa de Titulación  
EP de Contabilidad  
Universidad Cesar Vallejo

Presente-

**ASUNTO: AUTORIZACIÓN PARA EJECUCIÓN DE INVESTIGACIÓN.**

De mi especial consideración:

Tengo el agrado de dirigirme a Ud. para saludarle cordialmente y a vez en relación al documento de referencia, comunico a usted la autorización y todas las facilidades correspondientes para que realicen la Investigación titulada "EL CONTROL INTERNO Y LA GESTIÓN FINANCIERA DE LA EMPRESA POLICLÍNICO SAN MARCOS E.I.R.L. – JAÉN, 2021" en mi representada, los Bach. DENNYS CONDORACHAY GUEVARA y Bach. YEIMI ANAYELI MONTEZA FLORES, de la Escuela Académica Profesional de Contabilidad de la "Universidad Cesar Vallejo".

Reiterándole mis saludos, me suscribo de Ud.

Atentamente,

  
Dr. Avelino Bermui Barrios  
C.M.P. 5623 - R.N.E. 10595  
GERENTE  
POLICLINICO "SAN MARCOS"

"Profesionales de la salud,  
al servicio de la salud"



## ANEXO 06



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Certificado de validez de contenido del instrumento que mide el (*Control Interno / Gestión Financiera*)

Nº	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia <sup>1</sup>		Relevancia <sup>2</sup>		Claridad <sup>3</sup>		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
	<b>CONTROL INTERNO</b>							
	<b>Dimensión 1: Ambiente de control</b>							
1	¿Considera usted que en la empresa se practican los valores éticos en los procesos de la gestión financiera?	X		X		X		
2	¿El entorno organizacional de la empresa es el adecuado para captar más clientes y permite mejorar la gestión financiera alcanzando mayores ingresos?	X		X		X		
	<b>Dimensión 2: Evaluación del riesgo</b>							
3	¿En la empresa se cumple con los objetivos, fines y metas institucionales en cuanto a evaluación de riesgos asegurando una adecuada gestión financiera?	X		X		X		
4	¿Se ha procedido a evaluar los riesgos e identificar los factores adversos que se generan en el desarrollo de actividades?	X		X		X		
	<b>Dimensión 3: Actividades de control gerencial</b>							
5	¿Respecto a las políticas y procedimientos de control se tiene acciones o actividades de prevención y monitoreo?	X		X		X		
6	¿Cuenta la empresa con actividades de control gerencial que permitan cumplir con los objetivos institucionales y asegurar una adecuada gestión financiera?	X		X		X		
	<b>Dimensión 4: Actividades de prevención y monitoreo</b>							
7	¿Cuenta la empresa con actividades de prevención y monitoreo que permitan mejorar el desempeño de funciones para una adecuada gestión financiera?	X		X		X		
8	¿Considera usted que las actividades de prevención y monitoreo permitirán cumplir una buena gestión financiera?	X		X		X		
	<b>Dimensión 5: Sistemas de Información y comunicación</b>							
9	¿Considera que la empresa debería contar con sistemas de información y comunicación modernos con bases de datos	X		X		X		





	accesibles que permiten mejorar el manejo de la gestión financiera?.						
10	¿Los procesos de gestión de los sistemas de información y comunicación son confiables para la gestión financiera?	X		X		X	
	<b>Dimensión 6: Seguimiento de resultados</b>						
11	¿Considera importante implementar un sistema de seguimiento de los resultados y logros alcanzados en la gestión financiera?	X		X		X	
12	¿Considera importante atender las recomendaciones que podría surgir con la implantación de un sistema de seguimiento para una buena gestión financiera?	X		X		X	
	<b>GESTIÓN FINANCIERA</b>						
	<b>Dimensión 1: Decisiones operativas</b>						
13	¿Considera usted que se debe realizar un diagnóstico económico financiero aplicando acciones de control?	X		X		X	
14	¿Cómo considera usted el desarrollo de actividades en la gestión financiera?	X		X		X	
15	¿Se realizan en la empresa evaluaciones periódicas de las actividades operativas de gestión financiera aplicando técnicas de control interno?	X		X		X	
	<b>Dimensión 2: Decisiones de inversión</b>						
16	¿Considera usted que se debe realizar un diagnóstico económico de inversión aplicando acciones de control?	X		X		X	
17	¿En la empresa cuando se deben tomar decisiones de inversión, se realizan previamente evaluaciones a las actividades que se van a desarrollar?	X		X		X	
	<b>Dimensión 3: Decisiones de financiamiento</b>						
18	¿En la empresa se realiza evaluaciones de las actividades financieras cuando se tienen que tomar decisiones de financiamiento?	X		X		X	



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

19	¿Antes de decidir por una alternativa de financiamiento en la empresa se realizan evaluaciones previas y acciones de control interno en gestión financiera?	X		X		X		
----	---	---	--	---	--	---	--	--

Observaciones: .....

Opinión de aplicabilidad:      **Aplicable [ X ]**      **Aplicable después de corregir [ ]**      **No aplicable [ ]**

Apellidos y nombres del juez validador: Carbajal García Luis Omar

DNI: 03239157

Especialidad del validador: CONTABILIDAD – INVESTIGACIÓN Y FINANZAS

Nº de años de Experiencia profesional: 20 años

24 de marzo del 2022

<sup>1</sup>**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

<sup>2</sup>**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

<sup>3</sup>**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

**Nota:** Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

  
UNIVERSIDAD NACIONAL 'MICAELA BASTIDAS'  
DE AREQUIPA  
FACULTAD ADMINISTRACIÓN  
-----  
*Dr. Luis Omar Carbajal García*  
DIRECTOR (a) UNIDAD DE INVESTIGACIÓN  
**Firma del Experto Informante.**  
**Metodólogo**

**Certificado de validez de contenido del instrumento que mide la guía de análisis documental de la Gestión Financiera**

Nº	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia <sup>1</sup>		Relevancia <sup>2</sup>		Claridad <sup>3</sup>		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
	<b>GESTIÓN FINANCIERA</b>							
	<b>Dimensión: Caculo de ratios</b>							
1	Análisis vertical y horizontal	X		X		X		
2	Liquidez – Razón corriente	X		X		X		
3	Liquidez absoluta	X		X		X		
4	Endeudamiento del activo total (EAT)	X		X		X		
5	Apalancamiento Financiero	X		X		X		
6	Independencia Financiera	X		X		X		
7	Endeudamiento patrimonial (EP)	X		X		X		
8	Endeudamiento a largo plazo (ELP)	X		X		X		
9	Rendimiento sobre la inversión (ROI):	X		X		X		
10	Rentabilidad Patrimonial (ROE)	X		X		X		
11	Rentabilidad del Activo (ROA)	X		X		X		
12	Rentabilidad sobre las ventas	X		X		X		
13	Margen bruto (MB)	X		X		X		

**Observaciones:** .....



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Opinión de aplicabilidad:      **Aplicable [ X ]**      **Aplicable después de corregir [ ]**      **No aplicable [ ]**

**Apellidos y nombres del juez validador:** Carbajal García Luis Omar

**DNI:** 03239157

**Especialidad del validador:** CONTABILIDAD – INVESTIGACIÓN Y FINANZAS

**N° de años de Experiencia profesional:** 20 años

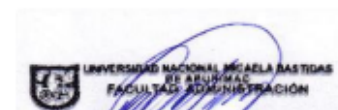
**24 de marzo del 2022**

<sup>1</sup>**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

<sup>2</sup>**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

<sup>3</sup>**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

**Nota:** Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión



Dr. Luis Omar Carbajal García  
DIRECTOR INDEPENDIENTE DE INVESTIGACIÓN

**Firma del Experto Informante.**

**Metodólogo**



**Certificado de validez de contenido del instrumento que mide el (Control Interno / Gestión Financiera)**

Nº	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia <sup>1</sup>		Relevancia <sup>2</sup>		Claridad <sup>3</sup>		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
	<b>CONTROL INTERNO</b>							
	<b>Dimensión 1: Ambiente de control</b>							
1	¿Considera usted que en la empresa se practican los valores éticos en los procesos de la gestión financiera?	X		X		X		
2	¿El entorno organizacional de la empresa es el adecuado para captar más clientes y permite mejorar la gestión financiera alcanzando mayores ingresos?	X		X		X		
	<b>Dimensión 2: Evaluación del riesgo</b>							
3	¿En la empresa se cumple con los objetivos, fines y metas institucionales en cuanto a evaluación de riesgos asegurando una adecuada gestión financiera?	X		X		X		
4	¿Se ha procedido a evaluar los riesgos e identificar los factores adversos que se generan en el desarrollo de actividades?	X		X		X		
	<b>Dimensión 3: Actividades de control gerencial</b>							
5	¿Respecto a las políticas y procedimientos de control se tiene acciones o actividades de prevención y monitoreo?	X		X		X		
6	¿Cuenta la empresa con actividades de control gerencial que permitan cumplir con los objetivos institucionales y asegurar una adecuada gestión financiera?	X		X		X		
	<b>Dimensión 4: Actividades de prevención y monitoreo</b>							
7	¿Cuenta la empresa con actividades de prevención y monitoreo que permitan mejorar el desempeño de funciones para una adecuada gestión financiera?.	X		X		X		
8	¿Considera usted que las actividades de prevención y monitoreo permitirán cumplir una buena gestión financiera?	X		X		X		
	<b>Dimensión 5: Sistemas de Información y comunicación</b>							
9	¿Considera que la empresa debería contar con sistemas de información y comunicación modernos con bases de datos	X		X		X		



	accesibles que permiten mejorar el manejo de la gestión financiera?.						
10	¿Los procesos de gestión de los sistemas de información y comunicación son confiables para la gestión financiera?	X		X		X	
<b>Dimensión 6: Seguimiento de resultados</b>							
11	¿Considera importante implementar un sistema de seguimiento de los resultados y logros alcanzados en la gestión financiera?	X		X		X	
12	¿Considera importante atender las recomendaciones que podría surgir con la implantación de un sistema de seguimiento para una buena gestión financiera?	X		X		X	
<b>GESTIÓN FINANCIERA</b>							
<b>Dimensión 1: Decisiones operativas</b>							
13	¿Considera usted que se debe realizar un diagnóstico económico financiero aplicando acciones de control?	X		X		X	
14	¿Cómo considera usted el desarrollo de actividades en la gestión financiera?						
15	¿Se realizan en la empresa evaluaciones periódicas de las actividades operativas de gestión financiera aplicando técnicas de control interno?	X		X		X	
<b>Dimensión 2: Decisiones de inversión</b>							
16	¿Considera usted que se debe realizar un diagnóstico económico de inversión aplicando acciones de control?	X		X		X	
17	¿En la empresa cuando se deben tomar decisiones de inversión, se realizan previamente evaluaciones a las actividades que se van a desarrollar?	X		X		X	
<b>Dimensión 3: Decisiones de financiamiento</b>							
18	¿En la empresa se realiza evaluaciones de las actividades financieras cuando se tienen que tomar decisiones de financiamiento?	X		X		X	





19	¿Antes de decidir por una alternativa de financiamiento en la empresa se realizan evaluaciones previas y acciones de control interno en gestión financiera?	X		X		X	
----	---	---	--	---	--	---	--

Observaciones: .....

Opinión de aplicabilidad:    **Aplicable [X]**            **Aplicable después de corregir [ ]**            **No aplicable [ ]**

**Apellidos y nombres del juez validador:** Neyra Núñez Javier

**DNI:** 27434026

**Especialidad del validador:** Gestión Pública

**N° de años de Experiencia profesional:** 16 años

<sup>1</sup>**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

<sup>2</sup>**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

<sup>3</sup>**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

**Nota:** Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

**25 de Marzo del 2022**

  
.....  
Mg. Neyra Núñez Javier  
GESTIÓN PÚBLICA  
DNI. 27434026

-----  
**Firma del Experto Informante.**  
**Metodólogo**



**Certificado de validez de contenido del instrumento que mide la guía de análisis documental de la *Gestión Financiera***

Nº	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia <sup>1</sup>		Relevancia <sup>2</sup>		Claridad <sup>3</sup>		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
	<b>GESTIÓN FINANCIERA</b>							
	<b>Dimensión: Caculo de ratios</b>							
1	Análisis vertical y horizontal	X		X		X		
2	Liquidez – Razón corriente	X		X		X		
3	Liquidez absoluta	X		X		X		
4	Endeudamiento del activo total (EAT)	X		X		X		
5	Apalancamiento Financiero	X		X		X		
6	Independencia Financiera	X		X		X		
7	Endeudamiento patrimonial (EP)	X		X		X		
8	Endeudamiento a largo plazo (ELP)	X		X		X		
9	Rendimiento sobre la inversión (ROI):	X		X		X		
10	Rentabilidad Patrimonial (ROE)	X		X		X		
11	Rentabilidad del Activo (ROA)	X		X		X		
12	Rentabilidad sobre las ventas	X		X		X		
13	Margen bruto (MB)	X		X		X		





UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Observaciones: .....

Opinión de aplicabilidad:      **Aplicable [ X ]**      **Aplicable después de corregir [ ]**      **No aplicable [ ]**

**Apellidos y nombres del juez validador:** Neyra Núñez Javier

**DNI:** 27434026

**Especialidad del validador:** Gestión Pública

**N° de años de Experiencia profesional:** 16 años

**25 de Marzo del 2022**

<sup>1</sup>**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

<sup>2</sup>**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

<sup>3</sup>**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

**Nota:** Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

.....  
Mg. Neyra Núñez Javier  
GESTIÓN PÚBLICA  
DNI. 27434026

-----  
**Firma del Experto Informante.**

**Metodólogo**



**Certificado de validez de contenido del instrumento que mide el (Control Interno / Gestión Financiera)**

Nº	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia <sup>1</sup>		Relevancia <sup>2</sup>		Claridad <sup>3</sup>		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
	<b>CONTROL INTERNO</b>							
	<b>Dimensión 1: Ambiente de control</b>							
1	¿Considera usted que en la empresa se practican los valores éticos en los procesos de la gestión financiera?	X		X		X		
2	¿El entorno organizacional de la empresa es el adecuado para captar más clientes y permite mejorar la gestión financiera alcanzando mayores ingresos?	X		X		X		
	<b>Dimensión 2: Evaluación del riesgo</b>							
3	¿En la empresa se cumple con los objetivos, fines y metas institucionales en cuanto a evaluación de riesgos asegurando una adecuada gestión financiera?	X		X		X		
4	¿Se ha procedido a evaluar los riesgos e identificar los factores adversos que se generan en el desarrollo de actividades?	X		X		X		
	<b>Dimensión 3: Actividades de control gerencial</b>							
5	¿Respecto a las políticas y procedimientos de control se tiene acciones o actividades de prevención y monitoreo?	X		X		X		
6	¿Cuenta la empresa con actividades de control gerencial que permitan cumplir con los objetivos institucionales y asegurar una adecuada gestión financiera?	X		X		X		
	<b>Dimensión 4: Actividades de prevención y monitoreo</b>							
7	¿Cuenta la empresa con actividades de prevención y monitoreo que permitan mejorar el desempeño de funciones para una adecuada gestión financiera?.	X		X		X		
8	¿Considera usted que las actividades de prevención y monitoreo permitirán cumplir una buena gestión financiera?	X		X		X		
	<b>Dimensión 5: Sistemas de Información y comunicación</b>							
9	¿Considera que la empresa debería contar con sistemas de información y comunicación modernos con bases de datos	X		X		X		



	accesibles que permiten mejorar el manejo de la gestión financiera?.						
10	¿Los procesos de gestión de los sistemas de información y comunicación son confiables para la gestión financiera?	X		X		X	
<b>Dimensión 6: Seguimiento de resultados</b>							
11	¿Considera importante implementar un sistema de seguimiento de los resultados y logros alcanzados en la gestión financiera?	X		X		X	
12	¿Considera importante atender las recomendaciones que podría surgir con la implantación de un sistema de seguimiento para una buena gestión financiera?	X		X		X	
<b>GESTIÓN FINANCIERA</b>							
<b>Dimensión 1: Decisiones operativas</b>							
13	¿Considera usted que se debe realizar un diagnóstico económico financiero aplicando acciones de control?	X		X		X	
14	¿Cómo considera usted el desarrollo de actividades en la gestión financiera?						
15	¿Se realizan en la empresa evaluaciones periódicas de las actividades operativas de gestión financiera aplicando técnicas de control interno?	X		X		X	
<b>Dimensión 2: Decisiones de inversión</b>							
16	¿Considera usted que se debe realizar un diagnóstico económico de inversión aplicando acciones de control?	X		X		X	
17	¿En la empresa cuando se deben tomar decisiones de inversión, se realizan previamente evaluaciones a las actividades que se van a desarrollar?	X		X		X	
<b>Dimensión 3: Decisiones de financiamiento</b>							
18	¿En la empresa se realiza evaluaciones de las actividades financieras cuando se tienen que tomar decisiones de financiamiento?	X		X		X	



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

19	¿Antes de decidir por una alternativa de financiamiento en la empresa se realizan evaluaciones previas y acciones de control interno en gestión financiera?	X		X		X		
----	---	---	--	---	--	---	--	--

Observaciones: .....

Opinión de aplicabilidad:      **Aplicable [X]**      **Aplicable después de corregir [ ]**      **No aplicable [ ]**

Apellidos y nombres del juez validador: Juan Armando Yactayo Castillo

DNI: 06786372

Especialidad del validador: Administración Estratégica de Empresas - Finanzas

Nº de años de Experiencia profesional: 22 años

25 de Marzo del 2022

<sup>1</sup>**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

<sup>2</sup>**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

<sup>3</sup>**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

**Nota:** Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

  
Mg. Juan Armando Yactayo Castillo  
ADMINISTRACIÓN ESTRATÉGICA  
DE EMPRESAS  
DNI. 06786372

-----  
**Firma del Experto Informante.**  
**Metodólogo**

**Certificado de validez de contenido del instrumento que mide la guía de análisis documental de la *Gestión Financiera***

Nº	DIMENSIONES / items	Pertinencia <sup>1</sup>		Relevancia <sup>2</sup>		Claridad <sup>3</sup>		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
	<b>GESTIÓN FINANCIERA</b>							
	<b>Dimensión: Caculo de ratios</b>							
1	Análisis vertical y horizontal	X		X		X		
2	Liquidez – Razón corriente	X		X		X		
3	Liquidez absoluta	X		X		X		
4	Endeudamiento del activo total (EAT)	X		X		X		
5	Apalancamiento Financiero	X		X		X		
6	Independencia Financiera	X		X		X		
7	Endeudamiento patrimonial (EP)	X		X		X		
8	Endeudamiento a largo plazo (ELP)	X		X		X		
9	Rendimiento sobre la inversión (ROI):	X		X		X		
10	Rentabilidad Patrimonial (ROE)	X		X		X		
11	Rentabilidad del Activo (ROA)	X		X		X		
12	Rentabilidad sobre las ventas	X		X		X		
13	Margen bruto (MB)	X		X		X		



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Observaciones: .....

Opinión de aplicabilidad:    **Aplicable [ X ]**            **Aplicable después de corregir [ ]**            **No aplicable [ ]**

**Apellidos y nombres del juez validador:** Juan Armando Yactayo Castillo

**DNI:** 06786372

**Especialidad del validador:** Administración Estratégica de Empresas - Finanzas

**N° de años de Experiencia profesional:** 22 años

**25 de Marzo del 2022**

<sup>1</sup>**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

<sup>2</sup>**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

<sup>3</sup>**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

**Nota:** Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

  
.....  
Mg. Juan Armando Yactayo Castillo  
ADMINISTRACIÓN ESTRATÉGICA  
DE EMPRESAS  
DNI. 06786372

-----  
**Firma del Experto Informante.**  
**Metodólogo**





## ANEXO 07

### GUÍA DE ENTREVISTA – Hecha al Administrador

La presente Guía de Entrevista, tiene por finalidad recoger información de la empresa para el desarrollo de la investigación, por lo que su aporte será muy importante para obtener conocimientos sobre “Determinar la incidencia que hay entre el control interno y la gestión financiera en la empresa Policlínico San Marcos E.I.R.L. – Jaén, 2021”

INSTRUCCIONES: la información que usted proporcionará será utilizada sólo con fines académicos y de investigación; por ello, se le agradece por su valiosa colaboración.

#### **CONTROL INTERNO**

**¿Considera usted que en la empresa se practican los valores éticos en los procesos de la gestión financiera?**

Sí, yo creo que sí, conozco con al personal que laboramos junto en el tema financiero y operativo de esta empresa, y no tengo duda que trabajamos de forma ética.

**¿El entorno organizacional de la empresa es el adecuado para captar más clientes y permite mejorar la gestión financiera alcanzando mayores ingresos?**

Yo creo que no, porque el personal no se encuentra totalmente capacitado y comprometido para asumir nuevas actividades, responsabilidades y funciones a las que se puedan delegar.

**¿En la empresa se cumple con los objetivos, fines y metas institucionales en cuanto a evaluación de riesgos asegurando una adecuada gestión financiera?**

No, porque no tenemos una reserva económica para afrontar una posible crisis organizacional y/o crisis externas; es por ello que debemos de trabajar en evaluar los riesgos, los cuales también hemos afrontado anteriormente y nos a perjudicado.

**¿Se ha procedido a evaluar los riesgos e identificar los factores adversos que se generan en el desarrollo de actividades?**

Por el momento no, aunque nosotros hemos tenido anteriormente actos de malversaciones y fraudes, aun así no nos tomamos el tiempo de evaluar esos



riesgos.

**¿Respecto a las políticas y procedimientos de control se tiene acciones o actividades de prevención y monitoreo?**

No, en Policlínico San Marcos no hemos realizado ninguna acción de prevención.

**¿Cuenta la empresa con actividades de control gerencial que permitan cumplir con los objetivos institucionales y asegurar una adecuada gestión financiera?**

No, la Gerencia y también la parte administrativa no contamos con políticas y procedimientos establecidos para ver si vamos en proyección hacia nuestros objetivos.

**¿Cuenta la empresa con actividades de prevención y monitoreo que permitan mejorar el desempeño de funciones para una adecuada gestión financiera?**

No contamos con ninguna actividad de prevención y monitoreo, puesto que no nos hemos planteado y hemos tenido esa visión de tener dichas actividades.

**¿Considera usted que las actividades de prevención y monitoreo permitirán cumplir una buena gestión financiera?**

Eso de hecho que sí, ya que se supone que estas actividades nos ayudarían de una manera muy enorme en tener una gestión financiera más organizada y con mayor proyección.

**¿Considera que la empresa debería contar con sistemas de información y comunicación modernos con bases de datos accesibles que permitan mejorar el manejo de la gestión financiera?**

Si, sería muy buena adición en forma positiva a la empresa, esto nos permitirá trabajar de manera más ordenada y ver nuestro avance económico.

**¿Los procesos de gestión de los sistemas de información y comunicación son confiables para la gestión financiera?**

Si, si es que se contrata un sistema de información tiene que ser confiable, puesto a esto, nos ayudaría a mejorar mucho en nuestra gestión financiera.





**¿Considera importante implementar un sistema de seguimiento de los resultados y logros alcanzados en la gestión financiera?**

Si, ya que este nos podrá facilitar y hacerle seguimiento a todo el movimiento económico que se realiza en la empresa policlínico de una manera más accesible, de tal modo podremos identificar de como estamos yendo hacia futuro.

**¿Considera importante atender las recomendaciones que podría surgir con la implantación de un sistema de seguimiento para una buena gestión financiera?**

Si claro, con tal de que nos haga más fácil el trabajo y nos proporciones mejor y mayor información nosotros estamos aptos para cualquier recomendación dada.

## **GESTIÓN FINANCIERA**

**¿Considera usted que se debe realizar un diagnóstico económico financiero aplicando acciones de control?**

Sí, pero lamentablemente en nuestra empresa no hemos realizado ningún diagnóstico financiero, puesto que no teníamos esa visión de hacerlo, pero evaluándolo, me parece fundamental en policlínico.

**¿Cómo considera usted el desarrollo de actividades en la gestión financiera?**

Considero que cualquier actividad en la gestión financiera es muy importante en cualquier empresa, pero en cuestión de nuestra empresa Policlínico no se realiza.

**¿Se realizan en la empresa evaluaciones periódicas de las actividades operativas de gestión financiera aplicando técnicas de control interno?**

No, no se ha realizado ninguna evaluación periódica en las actividades operativas, ya que ninguna vez se ha propuesto realizar dichas acciones.

**¿Considera usted que se debe realizar un diagnóstico económico de inversión aplicando acciones de control?**

Si, sería muy beneficioso para nuestra empresa hacer eso, ya que nos brindaría información de cómo estamos realizando las inversiones económicas.

**¿En la empresa cuando se deben tomar decisiones de inversión, se realizan previamente evaluaciones a las actividades que se van a desarrollar?**



No, muchas veces no, vemos que podemos generar más ingresos con la inversión, pero casi nunca se hace evaluación a los post y contras.

**¿En la empresa se realiza evaluaciones de las actividades financieras cuando se tienen que tomar decisiones de financiamiento?**

No, como en la anterior pregunta te comenté, en este caso si es que se realiza una decisión financiera, no evaluamos sus posibles repercusiones que pueden a ver, solo nos planeamos que podemos generar más ingresos.

**¿Antes de decidir por una alternativa de financiamiento en la empresa se realizan evaluaciones previas y acciones de control interno en gestión financiera?**

No, no hacemos ninguna evaluación, ya que pensamos a nuestra perspectiva que estamos tomando las mejores decisiones.



## ANEXO 08

### GUÍA DE ENTREVISTA – Hecha al Contador

La presente Guía de Entrevista, tiene por finalidad recoger información de la empresa para el desarrollo de la investigación, por lo que su aporte será muy importante para obtener conocimientos sobre “Determinar la incidencia que hay entre el control interno y la gestión financiera en la empresa Policlínico San Marcos E.I.R.L. – Jaén, 2021”

INSTRUCCIONES: la información que usted proporcionará será utilizada sólo con fines académicos y de investigación; por ello, se le agradece por su valiosa colaboración.

#### **CONTROL INTERNO**

**¿Considera usted que en la empresa se practican los valores éticos en los procesos de la gestión financiera?**

Si, respecto a posibles actos de corrupción, fraude o alteración de las operaciones y/o información financiera creo que toda marcha por el camino correcto.

**¿El entorno organizacional de la empresa es el adecuado para captar más clientes y permite mejorar la gestión financiera alcanzando mayores ingresos?**

No del todo, porque el personal no está capacitado con respecto a la captación de más clientes, ellos solo trabajan en base a sus funciones, y hasta ahora no se ha laborado ni siquiera un plan ni para fidelizar a los clientes, y eso pienso que es porque la empresa solo presta servicios de salud.

**¿En la empresa se cumple con los objetivos, fines y metas institucionales en cuanto a evaluación de riesgos asegurando una adecuada gestión financiera?**

No, ya que nunca se ha elaborado una ningún plan de evaluación de riesgos, pese a que tiene antecedentes de haber sido vulnerada, pero no se ha trabajado en ello.

**¿Se ha procedido a evaluar los riesgos e identificar los factores adversos que se generan en el desarrollo de actividades?**

Como te mencionaba anteriormente, la empresa presenta antecedentes de haber sido burlada con actos de fraude por parte del personal interno y aun así no se ha procedido a evaluarlos, del porque o cómo fue que sucedió, pienso que los factores



que lo originaron están muy claros, solo es cuestión de que se analice a riguroso modo para encontrar todas las determinantes que conllevó a lo sucedido.

**¿Respecto a las políticas y procedimientos de control se tiene acciones o actividades de prevención y monitoreo?**

No, en la empresa no se realiza ninguna acción de prevención, porque no existen políticas para ejecutarlas.

**¿Cuenta la empresa con actividades de control gerencial que permitan cumplir con los objetivos institucionales y asegurar una adecuada gestión financiera?**

No, la parte gerencial no tiene definido actividad de control y por consecuencia no sabe si se está llegando a los objetivos propuestos, solo se cumple con la función de servir.

**¿Cuenta la empresa con actividades de prevención y monitoreo que permitan mejorar el desempeño de funciones para una adecuada gestión financiera?**

No, la organización no cuenta con ninguna actividad de prevención ya que nunca se ha realizado.

**¿Considera usted que las actividades de prevención y monitoreo permitirán cumplir una buena gestión financiera?**

Si, por supuesto que sí, pero en policlínico san marcos nunca se ha realizado alguna actividad de prevención.

**¿Considera que la empresa debería contar con sistemas de información y comunicación modernos con bases de datos accesibles que permiten mejorar el manejo de la gestión financiera?**

Sí, claro que sí, eso nos ayudaría bastante a llevar una buena gestión financiera, e incluso nos permitiría saber cuál es nuestra situación económica para poder responder a factores adversos de índole nacional, y poder estar preparados en tiempo récord, porque ya tendríamos la información al instante, pero en la empresa no contamos con un sistema para tener tales resultados.

**¿Los procesos de gestión de los sistemas de información y comunicación son confiables para la gestión financiera?**

Sí, ya que permite mejorar la gestión financiera en la empresa, pero en la empresa



no contamos con eso.

**¿Considera importante implementar un sistema de seguimiento de los resultados y logros alcanzados en la gestión financiera?**

Claro que sí, para determinar de cómo vamos avanzando, saber si vamos cumpliendo con los objetivos propuestos, y creo que eso también nos ayudaría a elaborar estrategias organizacionales.

**¿Considera importante atender las recomendaciones que podría surgir con la implantación de un sistema de seguimiento para una buena gestión financiera?**

Sí, porque tales recomendaciones podrán identificar falencias que tenemos en la organización y de alguna manera, vamos a disminuir el riesgo.

## **GESTIÓN FINANCIERA**

**¿Considera usted que se debe realizar un diagnóstico económico financiero aplicando acciones de control?**

Sí, eso ayudaría mucho a determinar la situación económica de la empresa.

**¿Cómo considera usted el desarrollo de actividades en la gestión financiera?**

En la empresa policlínico san marcos la gestión financiera no hace reflejo en el desarrollo de actividades, pero considero que sería muy buena acción si desarrollamos una buena gestión financiera.

**¿Se realizan en la empresa evaluaciones periódicas de las actividades operativas de gestión financiera aplicando técnicas de control interno?**

No, no se realiza ninguna evaluación periódica sobre actividades operativas.

**¿Considera usted que se debe realizar un diagnóstico económico de inversión aplicando acciones de control?**

Sí, eso ayudaría a determinar la inversión económica realizada en la organización, pero en policlínico no realizamos ningún diagnóstico.

**¿En la empresa cuando se deben tomar decisiones de inversión, se realizan previamente evaluaciones a las actividades que se van a desarrollar?**

No, ya que cuando se pretende comprar algún equipo no se evalúa los riesgos externos que puede haber, lo cual se debe realizar ya que son inversiones de



cantidades considerables.

**¿En la empresa se realiza evaluaciones de las actividades financieras cuando se tienen que tomar decisiones de financiamiento?**

No, no se realiza evaluación alguna, no se evalúa los post y contra de tales decisiones que pueden llegar a perjudicar.

**¿Antes de decidir por una alternativa de financiamiento en la empresa se realizan evaluaciones previas y acciones de control interno en gestión financiera?**

No, solamente toman decisiones por conveniencia, pero no realizan alguna evaluación previa al tomar ese tipo de decisiones.