

UNIVERSIDAD CATÓLICA DE TRUJILLO
BENEDICTO XVI
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y
ECONÓMICAS
PROGRAMA DE ESTUDIOS DE CONTABILIDAD



**CONTROL INTERNO Y GESTIÓN FINANCIERA DE LA MICRO Y
PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR COMERCIO VEMA CONS LA
ECONÓMICA S.R.L., AYACUCHO.**

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR
PÚBLICO**

AUTORA

Br. Analí Isaura Chávez Huamán

ASESOR

Mg. Marco Antonio Morales Flores

ORCID: 0000-0001-5657-5469

<https://orcid.org/0000-0001-5657-5469>

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

Gestión Financiera, Control y Auditoría

TRUJILLO – PERÚ

2023

CONTROL INTERNO Y GESTIÓN FINANCIERA DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR COMERCIO VEMA CONS LA ECONÓMICA S.R.L., AYACUCHO

INFORME DE ORIGINALIDAD

15%

INDICE DE SIMILITUD

15%

FUENTES DE INTERNET

2%

PUBLICACIONES

9%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1

hdl.handle.net

Fuente de Internet

3%

2

repositorio.ucv.edu.pe

Fuente de Internet

3%

3

Submitted to Universidad Cesar Vallejo

Trabajo del estudiante

2%

4

repositorio.upci.edu.pe

Fuente de Internet

1%

5

repositorio.uct.edu.pe

Fuente de Internet

1%

6

repositorio.upla.edu.pe

Fuente de Internet

1%

7

Submitted to Universidad Continental

Trabajo del estudiante

1%

8

repositorio.autonoma.edu.pe

Fuente de Internet

<1%

AUTORIDADES UNIVERSITARIAS

Mons. Dr. Héctor Miguel Cabrejos Vidarte, OFM

Arzobispo Metropolitano de Trujillo

Fundador y Gran Canciller de la

Universidad Católica de Trujillo Benedicto XVI

Dr. Luis Orlando Miranda Díaz

Rector de la Universidad Católica de Trujillo Benedicto XVI

Dra. Mariana Geraldine Miranda Díaz

Vicerrectora Académica

Dr. Ena Cecilia Obando Peralta

Vicerrector de Investigación (e)

Dr. Jaime Roberto Ramírez García

Decano de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas

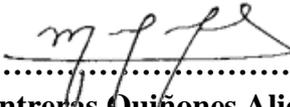
Dr. Teresa Sofía Reátegui Marín

Secretario General

VISTO DEL JURADO



.....
Dra. Zamora-Carranza Maribel Mercedes
Presidente



.....
Mg. Contreras Quinones Alicia Marilin
Secretario



.....
Mg. Morales Flores Marco Antonio
Vocal-asesor

APROBACIÓN DEL ASESOR

Yo Mg. Marco Antonio Morales Flores con DNI N° 45831274 como asesor del trabajo de investigación “Control interno y la gestión financiera de la micro y pequeña empresa del sector comercio Vemacons La Económica S.R.L., Ayacucho”, desarrollada por la bachiller Analí Isaura Chávez Huamán con DNI N° 76638687, egresada del programa de estudios de Contabilidad considero que dicho trabajo de titulación reúne los requisitos tanto técnicos como científicos y corresponden con las normas establecidas en el reglamento de titulación de la Universidad Católica de Trujillo Benedicto XVI y en la normativa para la presentación de trabajos de titulación de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas.

Por tanto, autorizo la presentación del mismo ante el organismo pertinente para que sea sometido a evaluación por la comisión de la clasificación designado por el Decano de la Facultad Dr. Jaime Roberto Ramírez García.



Mg. Marco Antonio Morales Flores
Asesor

DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD

Yo, Analí Isaura Chávez Huamán con DNI 76638687 egresada del Programa de Estudios de Contabilidad de la Universidad Católica de Trujillo Benedicto XVI, doy fe que he seguido rigurosamente los procedimientos académicos y administrativos emanados por la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas, para la elaboración y sustentación del informe de tesis titulado: “Control interno y la gestión financiera de la micro y pequeña empresa del sector comercio Vemacons La Económica S.R.L., Ayacucho”, el cual consta de un total de 119 páginas, en las que se incluye 20 tablas y 10 figuras, más un total de 24 páginas en apéndices y/o anexos.

Dejo constancia de la originalidad y autenticidad de la mencionada investigación y declaramos bajo juramento en razón a los requerimientos éticos, que el contenido de dicho documento, corresponde a mi autoría respecto a redacción, organización, metodología y diagramación. Asimismo, garantizo que los fundamentos teóricos están respaldados por el referencial bibliográfico, asumiendo un mínimo porcentaje de omisión involuntaria respecto al tratamiento de cita de autores, lo cual es de mi entera responsabilidad.

Se declara también que el porcentaje de similitud o coincidencia es de 15 % el cual es aceptado por la Universidad Católica de Trujillo.

La autora



Chávez Huaman Anali Isaura
DNI 76638687

Acta de Presentación, Sustentación y Aprobación de Tesis para obtener la Titulación Profesional

En la ciudad de Trujillo, a los 12 días del mes de julio del 2023, siendo las 16:00 horas se reunieron los miembros del Jurado designado por la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas para evaluar la tesis de Titulación Profesional en

CONTABILIDAD

(Indicar el Programa de Estudios)

Especialidad: _____

(De ser el caso)

mediante la Modalidad de Presentación, Sustentación y Aprobación de Tesis de(1) (la)

Bachilleres: CHAVEZ HUAMAN ANALI ISAURA

(Apellidos y Nombres)

quien desarrolló la Tesis Titulada:

CONTROL INTERNO Y GESTIÓN FINANCIERA DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR COMERCIO VEMACONS LA ECONÓMICA S.R.L., AYACUCHO.

Concluido el acto, el Jurado dictaminó que el (la) mencionado(a) Bachiller fue

APROBADO

por

UNANIMIDAD

(Aprobado o desaprobado (**))

(En caso de ser aprobado: Unanimidad o mayoría o grado de excelencia (**))

emitiéndose el calificativo final de

CATORCE

14

(Letras)

(Números)

Siendo las 17:00 horas concluyó la sesión, firmando los miembros del Jurado.

Presidente: Dra. Zamora Carranza Maribel Mercedes

(Dr. Mg.). (Apellidos y Nombres) (DNI:40921306)



Firma

Secretario: Mg. Contreras Quiñones Alicia Marilin

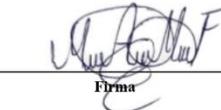
(Dr. Mg.). (Apellidos y Nombres) (DNI:18213322)



Firma

Vocal: Mg. Morales Flores Marco Antonio

(Dr. Mg.). (Apellidos y Nombres) (DNI:45831274)



Firma

(*) Desaprobado: 0-13; Aprobado: 14-20

(**) Mayoría: Dos miembros del jurado aprueban; Unanimidad: todos los miembros del jurado aprueban; Grado de excelencia: promedio 19 a 20

**FORMULARIO DE CESIÓN DE DERECHOS PARA LA PUBLICACIÓN DIGITAL DE
TESIS O TRABAJO DE INVESTIGACIÓN**

Ayacucho, 15 de septiembre del 2023

A: Dr. Jaime Roberto Ramírez García
Decano de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas

Nombres y apellidos de cada investigador (a)

Yo Nosotras

Analí Isaura Chávez Huamán

Autor (es) de la investigación titulada:

CONTROL INTERNO Y LA GESTIÓN FINANCIERA DE LA MICRO Y PEQUEÑA
EMPRESA DEL SECTOR COMERCIO VEMACONS LA ECONÓMICA S.R.L.,
AYACUCHO.

Sustentada y aprobada el 12 de julio para optar el Grado Académico/ Título Profesional de:

CONTADOR PÚBLICO

CEDO LOS DERECHOS a la Universidad Católica de Trujillo Benedicto XVI para publicar por plazo indefinido la versión digital de esta tesis en el repositorio institucional y otros, con los cuales la universidad firme convenio, consintiendo que cualquier tercero podrá acceder a dicha obra de manera gratuita pudiendo visualizarlas, revisarlas, imprimirlas y/o grabarlas siempre y cuando se respeten los derechos de autor y sea citada correctamente. En virtud de esta autorización, la universidad podrá reproducir mi tesis en cualquier tipo de soporte, sin modificar su contenido, solo con propósitos de seguridad, respaldo y preservación.

Declaro que la tesis o trabajo de investigación es una creación de mi autoría o coautoría con titularidad compartida, y me encuentro facultada(o) (s) a conceder la presente autorización y además declaro bajo juramento que dicha tesis no infringe los derechos de autor de terceras personas.

Asimismo, declaro que el CD-ROM que estoy entregando a la UCT, con el archivo en formato PDF y WORD (.docx), como parte del proceso de obtención del Título Profesional o Grado Académico, es la versión final del documento sustentado y aprobado por el Jurado.

Por ello, el tipo de acceso que autorizo es el siguiente: (Marcar con un aspa (x); una opción)

Categoría de acceso	Descripción del Acceso	Marcar con X
ABIERTO	Es público y será posible consultar el texto completo. Se podrá visualizar, grabar e imprimir.	X
RESTRINGIDO	Solo se publicará el abstract y registro del metadato con información básica.	

OPCIONAL – LICENCIA CREATIVE COMMONS.

Una licencia **Creative Commons** es un complemento a los derechos de autor que tiene como fin proteger una obra en la web. Si usted concede dicha licencia mantiene la titularidad y permite que otras personas puedan hacer uso de su obra, bajo las condiciones que usted determine.

No, deseo otorgar una licencia Creative Commons.

Si, deseo otorgar una licencia Creative Commons.

Si opta por otorgar la licencia Creative Commons, seleccione una opción de los siguientes permisos:

CC-BY: Utilice la obra como desee, pero reconozca la autoría original. Permite el uso comercial.	
CC-BY-SA: Utilice la obra como desee, reconociendo la autoría. Permite el uso comercial del original y la obra derivada (traducción, adaptación, etc.), su distribución es bajo el mismo tipo de licencia.	
CC-BY-ND: Utilice la obra sin realizar cambios, otorgando el reconocimiento de autoría. Permite el uso comercial o no comercial.	
CC-BY-NC: Utilice la obra como desee, reconociendo la autoría y puede generar obra derivada sin la misma licencia del original. No permite el uso comercial.	
CC-BY-NC-SA: Utilice la obra reconociendo la autoría. No permite el uso comercial de la obra original y derivada, pero la distribución de la nueva creación debe ser bajo el mismo tipo de licencia.	X
CC-BY-NC-ND: Utilice y comparte la obra reconociendo la autoría. No permite cambiarla de forma alguna ni usarlas comercialmente.	

Datos del investigador (a)

Nombres y Apellidos: Analí Isaura Chávez Huamán

DNI: 76638687

Teléfono celular: 961933979

Email: chavezanali28@gmail.com / Isaurachavezhuaman28@gmail.com



Firma

DEDICATORIA

A mis padres y los seres queridos que siempre estuvieron ahí en los momentos más difíciles de mi vida para ser una mejor persona, y a mis profesores que me inculcaron con dedicación y paciencia para crecer profesionalmente en el ámbito laboral que me espera.

Analí Isaura Chávez Huamán

AGRADECIMIENTO

En primer lugar, agradezco a dios por mantenerme vivo hasta el momento sano y salvo y en segundo lugar A la universidad. A todos los profesores que me plasmaron su conocimiento a mi asesor. A mis padres y seres queridos, que siempre estuvieron en las malas y en las buenas junto conmigo y gracias a ello he Logrado hasta aquí.

ÍNDICE

TURNITIN.....	II
AUTORIDADES UNIVERSITARIAS.....	III
VISTO DEL JURADO.....	IV
APROBACIÓN DEL ASESOR.....	V
DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD	VI
FORMULARIO DE CESIÓN DE DERECHOS PARA LA PUBLICACIÓN DIGITAL DE TESIS O TRABAJO DE INVESTIGACIÓN.....	VIII
DEDICATORIA	XI
AGRADECIMIENTO.....	XII
ÍNDICE	XIII
ÍNDICE DE TABLAS	XVI
ÍNDICE DE FIGURAS.....	XVII
RESUMEN.....	XVIII
ABSTRACT	XIX
CAPÍTULO I: PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN.....	20
1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	20
1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	22
1.2.1. <i>Problema general</i>	22
1.2.2. <i>Problemas específicos</i>	22
1.3. FORMULACIÓN DE OBJETIVOS	23
1.3.1. <i>Objetivo general</i>	23
1.3.2. <i>Objetivos específicos</i>	23
1.4. JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN	23
CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO	25
2.1 ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN.....	25
2.2 BASES TEÓRICAS	29
D. INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN.....	35
2.3 DEFINICIÓN DE TÉRMINOS BÁSICOS	48
2.4 FORMULACIÓN DE HIPÓTESIS	50

2.4.1. Hipótesis General.....	50
2.4.2. Hipótesis Específicas.....	50
2.5 OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES	51
CAPÍTULO III: METODOLOGÍA	52
3.1. TIPO DE INVESTIGACIÓN	52
3.2. MÉTODO DE INVESTIGACIÓN.....	52
3.3. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN.....	53
3.4. POBLACIÓN, MUESTRA Y MUESTREO.....	54
3.5. TÉCNICAS E INSTRUMENTO DE RECOJO DE DATOS	56
3.6. TÉCNICA DE PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE DATOS	59
3.7. ÉTICA INVESTIGATIVA	60
CAPÍTULO IV: RESULTADOS	61
4.1. PRESENTACIÓN Y ANÁLISIS DE RESULTADOS	61
4.2. PRUEBA DE HIPÓTESIS.....	72
4.3. DISCUSIÓN DE RESULTADOS	77
CAPÍTULO V: CONCLUSIONES Y SUGERENCIAS	81
5.1. CONCLUSIONES.....	81
5.2. SUGERENCIAS	83
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	84
ANEXOS	96
ANEXO 1: INSTRUMENTOS DE MEDICIÓN	97
ANEXO 2: CARTA DE AUTORIZACIÓN DE USO DE INFORMACIÓN DE EMPRESA PARA EL DESARROLLO DE TESIS	101
ANEXO 3: FICHA RUC DE LA EMPRESA	102
ANEXO 4: MATRIZ DE CONSISTENCIA.....	103
ANEXO 5: ESTADOS FINANCIEROS (2021- 2022)	104
ANEXO 6: VALIDACIÓN A JUICIO DE EXPERTO.....	107
ANEXO 7: CONFIABILIDAD DE LOS INSTRUMENTOS	119

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Distribución de la población	55
Tabla 2. Prueba de confiabilidad para la variable control interno	57
Tabla 3. Prueba de confiabilidad para la variable gestión financiera	57
Tabla 4. Nombres de los validadores de los instrumentos	59
Tabla 5. Control Interno.....	61
Tabla 6. Ambiente de control.....	62
Tabla 7. Evaluación de riesgo	63
Tabla 8. Actividades de control	64
Tabla 9. Información y comunicación	66
Tabla 10. Actividades de seguimiento	67
Tabla 11. Gestión financiera	68
Tabla 12. Gestión de cuentas por cobrar.....	69
Tabla 13. Gestión de cuentas por pagar	70
Tabla 14. Gestión de efectivos.....	71
Tabla 15. Prueba de normalidad entre las variables control interno, gestión financiera y dimensiones.....	72
Tabla 16. Prueba correlacional de Pearson entre el control interna con gestión financiera	73
Tabla 17. Prueba correlacional de Pearson entre el control interno y gestión de cuentas por cobrar	74
Tabla 18. Prueba correlacional de Pearson entre el control interno y la gestión de cuentas por pagar.....	75
Tabla 19. Prueba correlacional de Pearson entre el control interna con gestión de efectivos	76
Tabla 20 Ratios financieras de liquidez	106

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Control Interno	61
Figura 2. Ambiente de control	62
Figura 3. Evaluación de riesgo	63
Figura 4. Actividades de control.....	64
Figura 5. Información y comunicación.....	66
Figura 6. Actividades de seguimiento.....	67
Figura 7. Gestión financiera.....	68
Figura 8. Gestión de cuentas por cobrar	69
Figura 9. Gestión de cuentas por pagar.....	70
Figura 10. Gestión de efectivo.....	71

RESUMEN

El desarrollo investigativo “Control interno y la Gestión Financiera de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio Vemacons La Económica S.R.L., Ayacucho”, tuvo por objetivo establecer el nivel de relación entre las variables abarcadas en la empresa de estudio, así, su metodología se abocó al diseño de no experimentación de corte transaccional, enfoque numérico, niveles dirigidos a la descripción y correlación, técnica encuesta orientada a la muestra de 25 colaboradores administrativos y contables. Al visualizarse los resultados descriptivos se pudo constatar que, para el 28% (7) de los trabajadores la implementación del control interno es mala, para el 48% (12) es regular y para el 24% (6) es bueno; asimismo, el 28% (7) lo calificó como mala a la gestión financiera, el 48% (12) como regular, y el 24% (6) como bueno. Se concluyó que, existe una relación entre las variables ($r=0,723$; $p\text{-valor}=0,000$); asimismo, también se evidenciaron correlaciones entre control interno y las dimensiones de la gestión financiera, siendo cuentas por cobrar; cuentas por pagar y gestión de efectivo; cuyos grados correlacionales fueron 0,751; 0,685 y, 0,703 respectivamente; y todos con p valor inferior al nivel de significancia.

Palabras Clave: Control Interno, Gestión, Finanzas y Mype

ABSTRACT

The research development "Internal Control and the Financial Management of the Micro and Small Company of the Commerce Sector Vemacons La Económica S.R.L., Ayacucho", had the objective of establishing the level of relationship between the variables covered in the company under study, thus, its methodology was based on a non-experimental design of transactional cut, numerical approach, levels directed to the description and correlation, survey technique oriented to the sample of 25 administrative and accounting collaborators. When the descriptive results were visualized, it was found that for 28% (7) of the workers the implementation of internal control is bad, for 48% (12) it is regular and for 24% (6) it is good; likewise, 28% (7) qualified financial management as bad, 48% (12) as regular, and 24% (6) as good. It was concluded that there is a relationship between the variables ($r= 0.723$; $p\text{-value}=0.000$); likewise, correlations were also found between internal control and the dimensions of financial management, being accounts receivable, accounts payable and cash management; whose correlational degrees were 0.751, 0.685 and 0.703 respectively; and all with p-values below the significance level.

Key words: Internal Control, Management, Finance and Mype.

Capítulo I: PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1. Planteamiento del Problema

En el ámbito internacional existen las Mypes, que son mecanismos económicos contruidos por personería natural o jurídica, que desarrollan actividades económicas abocadas en la extracción, modificaciones de transformar, comercializar y producir bienes o servicios (Amador, 2012). En ese sentido, resulta importante que se efectúen diversos mecanismos que permitan y orienten a su éxito y crecimiento en el mediano y largo plazo, tales el control interno, innovación, y otros.

Con respecto al control interno, se ha podido conocer que es muy común que en las empresas de todo el mundo se presentan muchas dificultades, las cuales se encuentran reflejadas en riesgos estratégicos, producto de la ejecución de decisiones inadecuadas que desvían a las compañías de sus objetivos, riesgos de carácter operativos en materia de fraude externo y/o interno, fuga de información, incumplimiento de leyes tributarias, comerciales, riesgos en gestión financiera y demás (Esquivel, 2019).

En el ámbito nacional, la situación no dista de lo antes mencionado, pues de acuerdo a lo indicado por Espinoza et al. (2021) muchas de las empresas en el Perú, incluidos los locales comerciales de Gamarra evidencian dificultades en la optimización de funciones, reducción de ineficiencias, en el manejo de sus recursos humanos, cumplimiento de los lineamientos y parámetros, inconsistencia en los reportes funcionales, y demás; lo cual denotaría que no se estaría efectuando un óptimo control interno; ello a su vez conllevaría que también se evidencien problemas en las actividades funcionales, en la toma de decisiones, actividades contables, inadecuada información financiera, desbalances y dificultades para el cumplimiento en las cuentas por pagar, manejo del efectivo y demás.

En el ámbito local por medio de la observación se pudo conocer que en la empresa Vecoms La Económica, existen deficiencias respecto al control interno, ya que en el ambiente control no existe una estructura sólida en la organización, lo cual genera que no se cumplan las eficientemente las funciones, habiendo dificultades en el entendimiento de indicaciones, por otra parte, en la evaluación de riesgos, no se identifica oportunamente, ya que no se tiene en cuenta los historiales financieros, por lo que la evaluación de riesgos no es oportuna, así como las respuestas ante estos inconvenientes; consecuentemente, en las actividades de control, no hay un manejo eficiente y eficaz en la realización de funciones, por otra parte en la gestión informativa y comunicativa no existe un registro adecuado que precise las funciones por cada trabajador asimismo hay dificultades en la fluidez y claridad comunicativa entre los miembros de la empresa; por último, las actividades de seguimiento son poco frecuentes, especialmente en los trámites documentarios, las verificaciones, y también en la constancia de sus informes respecto a las observaciones documentarias.

Asimismo, las deficiencias en el control interno generarían dificultades en la gestión de cuentas por cobrar, pues no habría una vigilancia constante en la ejecución de funciones sobre los vencimientos de este tipo de cuentas, asimismo, no se prepararía mensualmente la ejecución de estos informes por antigüedad de saldos, también no se realizarían evaluaciones efectivas a los clientes antes de otorgarles el crédito por la venta de un producto lo cual no haría eficiente esta gestión, y no se exigiría una parte de la venta en efectivo antes de otorgar crédito lo que generaría también una no eficiente evaluación a las ventas en efectivo. Por otra parte, dentro de la gestión de cuentas por pagar, se visualizó que la empresa presenta deficiencias en el pago de deudas por crédito corriente, ya que no planifica adecuadamente los pagos al año, también se observa deficiencias en el pago de deudas por crédito no corriente ya que no hay una apropiada

planificación en las cuentas por pagar con plazo mayores al año. Finalmente, en la gestión de efectivo se observa que en los desembolsos de caja chica no están debidamente respaldados por comprobantes, a su vez, no se respetan los límites monetarios en el movimiento de los fondos, a su vez en la liquidez no se tiene un uso eficiente en el sentido de que no se establecería estrategias de menor liquidez en las operaciones de la empresa.

Por todo lo antes mencionado resultó necesario llevar a cabo la presente investigación, que planteó como finalidad principal el dar respuesta a la siguiente interrogante: ¿De qué manera el control interno se relaciona con la gestión financiera en la micro y pequeña empresa del sector comercio Vemacons La Económica S.R.L., Ayacucho, 2022?

1.2. Formulación del Problema

1.2.1. Problema general

¿De qué manera el control interno se relaciona con la gestión financiera en la micro y pequeña empresa del sector comercio Vemacons La Económica S.R.L., Ayacucho, 2022?

1.2.2. Problemas específicos

- ¿De qué manera el control interno se relaciona con la gestión de cuentas por cobrar en la micro y pequeña empresa del sector comercio Vemacons La Económica S.R.L., Ayacucho, 2022?
- ¿De qué manera el control interno se relaciona con la gestión de cuentas por pagar en la micro y pequeña empresa del sector comercio Vemacons La Económica S.R.L., Ayacucho, 2022?

- ¿De qué manera el control interno se relaciona con la gestión de efectivo en la micro y pequeña empresa del sector comercio Vemacons La Económica S.R.L., Ayacucho, 2022?

En la presente investigación se tiene como objetivo general:

1.3. Formulación de Objetivos

1.3.1. Objetivo general

Determinar de qué manera el control interno se relaciona con la gestión financiera en la micro y pequeña empresa del sector comercio Vemacons La Económica S.R.L. – Ayacucho, 2022.

1.3.2. Objetivos específicos

- Determinar de qué manera se relaciona el control interno con la gestión de cuentas por cobrar en la micro y pequeña empresa del sector comercio Vemacons La Económica S.R.L., Ayacucho, 2022.
- Determinar de qué manera se relaciona el control interno con la gestión de cuentas por pagar en la micro y pequeña empresa del sector comercio Vemacons La Económica S.R.L., Ayacucho, 2022.
- Determinar de qué manera se relaciona el control interno con la gestión de efectivo en la micro y pequeña empresa del sector comercio Vemacons La Económica S.R.L., Ayacucho, 2022.

1.4. Justificación de la Investigación

El estudio se encontró justificado en el ámbito teórico, debido a que estuvo sustentado en base a la teoría del modelo COSO, la cual permitió comprender el comportamiento de la variable control interno y sus implicancias en los resultados; por otra parte, se recurrió a la teoría del management, que brindó un enfoque sobre la gestión y como ello implica a la variable gestión financiera; asimismo, es preciso

indicar que por medio de las teorías mencionadas se pudo generar contraste hacia los resultados, además, se propició la discusión haciendo uso de los antecedentes.

En la justificación metodológica, se elaboraron los instrumentos de medición por cada variable, bajo la finalidad de que la información a obtener sea pertinente con la realidad de estudio, asimismo, dichos instrumentos estarán disponibles al uso de la comunidad científica en favor de realizarse otras investigaciones relacionadas al tema de estudio.

En la justificación social, la información obtenida es propicia para la administrativa de la empresa Vemacons La Económica S.R.L., a fin de que puedan escoger alternativas de solución factibles que aporten al mejoramiento del control interno y la gestión financiera.

En la justificación práctica, al ser una problemática recurrente en muchas mypes, se desarrollaron los objetivos e hipótesis planteadas, lo cual fue expuesto en los resultados, conclusiones y recomendaciones para así presentarse como información pertinente y disponible para la empresa Vemacons La Económica S.R.L. y demás mypes.

Capítulo II: MARCO TEÓRICO

2.1 Antecedentes de la investigación

En el aspecto internacional.

López (2017) en su tesis: “Diseño de un sistema de control interno de inventarios en la Ferretería Lozada” tuvo como finalidad plantear una técnica de control de inventario que presente rigurosidad respecto al ingreso y despacho de mercadería lo cual conllevará a obtener inventarios con menor cantidad porcentual de errores validando y calculando precios de ventas competitivas. En concordancia con lo anterior se abordó una metodología de nivel correlacional y observacional, donde la muestra estuvo compuesta por 96 clientes actuales de la ferretería, a quienes se les aplicó una encuesta. Se concluyó que no se presenta un control constante a los inventarios respecto al superávit o déficit, además no se priorizó la verificación física en balances monetarios.

Asubadin (2018) en su tesis: “Control interno del proceso de compras y su incidencia en la liquidez de la empresa comercial Yucailla. Ltda. Latacunga durante el año 2018” su propósito fue el estudio respecto a las consecuencias de la inapropiada implementación del control interno en el proceso de compras buscándose así determinar la incidencia de liquidez en la firma mencionada; orientado a ello la metodología fue de nivel correlacional, de tipo sistemática, bibliográfico documental. Es importante precisar que este estudio empleó documentos como; facturas de compras, órdenes y demás, siendo un total de 2276 documentos. Se concluyó que, las empresas de abarrotes no tienen procedimientos de compras bien hechas, por eso los administradores y gerentes no saben de control interno que tienen que tener al instante para poder adquirir los productos para su venta, esto genera un disturbio de predomios por hacer sobre

desembolsos, complicaciones en el recobro de solvencias, afectando severamente a la liquidación de la entidad.

Márquez (2017) en su tesis: “Análisis del control Interno del efectivo, cuentas por cobrar e inventario en la empresa Fremendz, C.A.” tuvo por finalidad, plasmar los elementos importantes del control interno en la entidad y las causas de no hacerla. La metodología fue de enfoque cuantitativo, nivel correlacional, donde la muestra estuvo integrada por trabajadores. Se concluyó indicando que, en la empresa se observaron errores en el control interno, razón por la cual los subordinados tendrían problemas para incrementar las ventas, no cumplen con sus funciones y responsabilidades; en ese sentido, la entidad debe evaluar al cien por ciento para conocer desde un punto de vista más cercano y no superficial viendo sus desarrollos para mejorar la venta y la economía empresarial agregando normas y procedimientos rigurosos de control de activos.

Por otro lado, en el aspecto nacional, tenemos a:

García y Vásquez (2022) en su tesis: “Control Interno y Gestión Financiera en la empresa Hexa Química S.A.C”, en Lima. Establecieron por objetivo, conocer el nivel de asociación en las variables situada en la firma de estudio, para lo cual su muestra metodológica se direccionó en 21 trabajadores aplicándoles la encuesta en técnica, diseño observacional de corte transversal, enfoque numérico, nivel de correlación; mediante sus resultados observó que, para el 90,5% el control interno fue alto, además para el 85,7% la gestión financiera fue también alta. Concluyeron que, entre el control interno y la gestión de finanzas existe una relación positiva, ello mediante la prueba estadística Rho de Spearman, donde el grado fue 0,795.

Esquivel (2022), en su tesis: "Control Interno y Gestión Financiera en Colaboradores de una Empresa Comercial de Jesús María, Lima 2022". Estableció por finalidad, el poder establecer el grado de relación entre el control interno con la gestión

financiera, con lo cual su muestra fue metodológicamente establecida en 40 trabajadores a quienes aplicó la encuesta, nivel correlacional, enfoque numérico, diseño observacional de corte transaccional; mediante sus hallazgos evidenció que para el 35% fue bajo el control interno, del mismo modo, para el 50% la gestión financiera fue baja. Se llegó a la conclusión que, entre las variables, existe una relación positiva, ello fue determinado por la prueba correlacional r de Pearson cuyo grado fue 0,629.

Alvarado y Bravo (2020) en su tesis: “El control interno de inventarios y la gestión financiera, en las principales empresas agroexportadoras del Distrito de Villa Rica, Provincia de Oxapampa y Departamento de Pasco, año 2019” presentaron por finalidad, identificar el grado de incidencia en la gestión financiera respecto a la empresa de estudio, con lo cual su metodología se abocó a 40 funcionarios de marco muestral, a quienes recibiendo un cuestionario, diseño no experimental y transaccional, tipo básica, nivel de correlacional; tras los resultados observó que para el 52.5% no se realizó adecuadamente el control interno, el 30% medianamente y el 17.5% alto, así también, para el 60% fue baja la gestión financiera en su planificación, el 25% medio y 15% alto. Se concluyó que, tras la realización de la prueba estadística correlacional de Pearson ($p < 0.05$), que si existe correlación, además tras el modelo de regresión lineal también el valor de P fue menor al valor del nivel de significancia demostrando que existe dependencia.

Carrillo et al. (2020) en su tesis: “Control Interno y la Gestión Financiera en las Empresas Textiles de Ate”, presentó por finalidad general establecer el nivel de relación entre las variables de estudio. Concordante con ello la metodología fue de enfoque cuantitativo, nivel correlacional, diseño observacional y transversal; la muestra abocada a 87 colaboradores a quienes se les encuestó, tras el desarrollo de resultados se constató que para el 23,0% casi nunca se hacen evaluaciones crediticias a los clientes, el 33,3%

indicaron que casi nunca el procedimiento respecto a pago de provisos elude infracciones por pagos en fechas vencidas, el 31,0% solo a veces se hace vigilancia constante en las cobranzas de cuentas a futuro. Concluyeron que, tras la aplicación de la prueba chi cuadrado de Pearson, las variables y sus dimensiones poseen correlación, ello debido a que sus p valores fueron menores al nivel de significancia.

Para finalizar en el ámbito local, se señala a:

Villavicencio y Evanan (2020) en su tesis: "Control interno y gestión financiera en la Municipalidad Distrital de San Juan Bautista, Ayacucho - 2020", presentaron por finalidad general estudiar la asociación entre las variables; orientado a ello su metodología al nivel correlacional, muestra de 50 trabajadores del ente a quienes le aplicó en técnica la encuesta, tipo de estudio aplicado, enfoque numérico, diseño no experimental y transaccional. Por medio de los hallazgos observaron que, el 100% de los encuestados aceptaron la importancia del sistema de control interno, por otra parte, el 40% estuvieron en desacuerdo con la gestión financiera, y el 60% indiferente. Concluyeron que, existe una relación entre las variables, ello se corroboró tras aplicar la prueba estadística del coeficiente correlacional r de Pearson, cuyo grado fue igual a 0.990.

Quispe y Galindo (2022) en su tesis: "Control Interno Previo y Gestión de Tesorería en la Municipalidad Distrital de Sarhua- Ayacucho" estableció como finalidad conocer el nivel de asociación entre dichas variables, su metodología se basó en una muestra abocada a 14 profesionales a quienes les aplicó la encuesta, nivel fue correlacional, diseño de observación con corte transaccional, enfoque cuantitativo. Tras los resultados observó tras la aplicación de la prueba correlacional r de Pearson, que el grado fue igual a 0.830 y p valor menor al nivel de significancia, asimismo encontró correlación entre la administrativa de recursos humanos, instrumentos de control,

acción de planeación y toma de decisiones con la gestión de tesorería, para lo cual, los grados correlacionales hallados fueron 0,744; 0,462, 0,720 y 0,706. Concluyeron, aseverando correlación entre las variables y dimensiones.

Lozano y Palomino (2022) en su tesis: "Control interno y proceso de ejecución de pagos del área de tesorería de la municipalidad provincial La Mar, Ayacucho 2020"; tuvieron por interés común estudiar el nivel de asociación entre las variables abordadas establecidas en el ente estudiado, con lo cual la metodología orientada al tipo aplicada, muestra 82 trabajadores a quienes se le aplicó la encuesta, nivel de descripción y con correlación, diseño transaccional y no experimental. Tras lo encontrado, observaron que, en el ambiente control, el 51,22% casi nunca conocen el organigrama de la institución, asimismo el 60,98% aseveraron que casi siempre el personal respeta las normativas. La conclusión fue que, por medio de la aplicación de la prueba estadística Rho de Spearman el grado correlacional fue equivalente a 0,512, asimismo se evidenció que existió correlación en base a la dimensión control interno con la dimensión control de efectivo, cuyo grado fue igual a 0.516.

2.2 Bases Teóricas

2.2.1. Control Interno

Es definido como un procedimiento bajo responsabilidad de la administrativa y dirección de una empresa, su diseño se elabora bajo la finalidad de proporcionar seguridad y garantía de que se podrán lograr con éxito metas y objetivos de la organización, por tanto, se busca el cumplimiento respecto a las operaciones, fiabilidad respecto a los datos financieros y el cumplimiento normativo; ello dentro del ámbito privado es esperado por medio del control interno, permitiéndose alcanzar un progreso económico esperado, mintiéndose así la firma en el mercado y contribuyendo a la economía de su localidad (Quinaluisa et al., 2018).

El control interno fue creado en el año 1949, su utilidad provino de la explicación sobre las acciones de control dentro de una institución, por lo que su practicidad es tomada de la teoría de auditoría, a su vez contiene métodos y medidas para resguardar los bienes de la entidad, entonces promueve la eficiencia operacional y reglas de las políticas de gerencia realizadas por el método de control interno, lo cual expande más allá de situaciones relacionadas a la función de contabilidad y finanzas, el control interno se sitúa en un plan congestionado para resguardar los activos de toda firma logrando sustraer casos innecesarios descrito en las críticas referentes a las informaciones contables (Del toro, 2015).

Ante los constantes cambios tecnológicos mediante la globalización, conlleva a que las instituciones del Estado como del ámbito privado, para que busquen nuevas estrategias de gestión administrativa, en ese sentido, el control interno interviene como una de las principales columnas debido a que permite la mejora en la optimización de administrar recursos, entonces la implementación de este control es positivo en las organizaciones ya que les facilita el trayecto al alcance de objetivos y metas en el mediano y largo plazo, evitando así inconvenientes futuros (Cabrera et al., 2021).

Dentro de lo económico, político y social genera cambios en los métodos de control interno respecto a los diversos entes, se modifica rápidamente los riesgos y a su vez, las obligaciones son distintas, por lo que los anticipos tecnológicos son arduos de control, su evaluación no puede ser extraída del auditor, contador o de la administrativa, por tanto, es necesario obtener una cultura que responda al autocontrol (Ferreti, 2016).

Hablar del control interno implica dar a conocer los conceptos congénitos al tema se puede llamar control interno, control externo financiero de legitimidad de conjunto de gestión de resultados ambiental eso es de acuerdo a su naturaleza lleva

muchos nombres de acuerdo en el momento que se puede realizar esto lo podemos ver en el sector público, sector privado y sector solidario (García, 2017).

Cooper y Libdrant (2015) aseveraron que existen diversos conceptos del control interno, sin embargo el modelo teórico COSO es la más precisa respecto al tema abordado, debido a que es un sistema de gestión de riesgo cuya utilidad es factible en toda organización, por tanto a pesar de las complicaciones que pueda tener una organizativa, el modelo permite resolver todo tipo de problemas, incluso los inconvenientes que no están visibles en la acción pero si en las normativas y reglamentos, en ese sentido, el control interno actúa para las distintas necesidades requeridas.

Alberto (2017) menciona que: el principio de la efectividad del sistema de control y facilita el logro de las metas también tiene como función conservar la actividad organizacional dentro de las tolerancias dadas para no hacer un desvío de los objetivos actuales. El control tiene como proceso que incluye etapas de medición ya que las perspectivas de cumplimiento son cuantificables no hay problemas, pero cuando no es si hay tergiversaciones para la medida.

Asimismo, es fundamental para la correcta realización de actividades y funciones direccionadas por la gerencia administrativa de toda empresa, permitiendo así afrontar peligros y proteger los intereses en el alcance de objetivos en la empresa, por tanto, sirve para llevar con cautela todo lo concerniente. Dentro de los objetivos del control interno se presenta lo siguiente: A) Información financiera oportuna, garante de confiabilidad y suficiente tomada como el medio en práctica para la gestión y control. B) Incentivar el alto uso de datos técnicos y demás información no financiera para ser aplicadas. C) Implementar mecanismos que permitan proteger a buen recaudo, los recursos de la firma, financieros, materiales, entre otros. D) Incentivar la eficiencia

organizativa respecto al alcance de objetivos y misión. E) reglamentar que cada acción este regida bajo las normas constitucionales y F) Fomentar la conciencia de control (Ruffner, 2004).

A su vez, es importante señalar que dentro de toda institución se tome prioridad dentro del control interno a los patrimonios financieros, debido a que son determinantes cuando se decide invertirlos en existencias, en ese sentido las empresas por el incremento de competitividad en el mercado buscan que la gestión financiera se convierta en una herramienta para el posicionamiento de los recursos obligatorios en el crecimiento de sus estructuras (Robles, 2018).

2.2.1.1. Tipos de control.

Según Del Toro (2015) menciona, a continuación que existen dos tipos:

Control externo: es aplicado por el órgano del sistema nacional de control, a su vez es una lista de normas, métodos, políticas y procesos técnicos.

Control interno: tiene dos elementos entre ellas están control previo y precio; los cuales parten por el análisis de supervisar, verificar los actos y resultados de dicha gestión.

2.2.1.2. Clasificación de Control Interno.

Meléndez (2016) afirmó que sus clasificaciones son vistos como indicadores de los elementos del control interno, cuya utilidad parte por la disposición y desarrollo de procedimiento en el control interno en cada división de labores, su estructura orgánica es la siguiente:

- a) Responsabilidad delimitada: para que pueda actuar el funcionario dentro de las competencias tiene que ver con claridad el campo de acción y así prevalecer dentro de su competencia.

- b) Instrucciones por escrito: Son dictados las instrucciones por niveles jerárquicos que se ven en las políticas generales concretas. También que sean bien entendidas esas leyes para procedimientos de parientes en funcionamiento que se garanticen que esas entidades que cumplan, esto fue diseñado para los subordinados ejecutivos.

2.2.1.3. Teoría del modelo COSO.

El control interno fue creado en el año 1949, su utilidad provino de la explicación sobre las acciones de control dentro de una institución, por lo que su practicidad es tomada de la teoría de auditoría, a su vez contiene métodos y medidas para resguardar los bienes de la entidad, entonces promueve la eficiencia operacional y reglas de las políticas de gerencia realizadas por el método de control interno, lo cual expande más allá de situaciones relacionadas a la función de contabilidad y finanzas, el control interno se sitúa en un plan congestionado para resguardar los activos de toda firma logrando sustraer casos innecesarios descrito en las críticas referentes a las informaciones contables (Del toro, 2015).

Cooper y Libdrant (2015) aseveraron que existen diversos conceptos del control interno, sin embargo el modelo teórico COSO es la más precisa respecto al tema abordado, debido a que es un sistema de gestión de riesgo cuya utilidad es factible en toda organización, por tanto a pesar de las complicaciones que pueda tener una organizativa, el modelo permite resolver todo tipo de problemas, incluso los inconvenientes que no están visibles en la acción pero si en las normativas y reglamentos, en ese sentido, el control interno actúa para las distintas necesidades requeridas. Asimismo, el modelo teórico COSO se presenta en base a la necesidad determinar un conjunto articulado de procesos que aporte al alcance de objetivos y procedimientos de toda institución pública o privada, por ende, son un conjunto de

procedimientos que garantizan en su aplicación el logro de dichos objetivos, evitando así robos, y mal uso de los recursos, entonces se describe la teoría como un mecanismo que garantiza la fiabilidad de informes financieros, eficiencia y eficacia de las operaciones y el cumplimiento de reglamentaciones (Akinleye & Kolawole, 2019).

2.2.1.4. Dimensiones del modelo COSO.

Por otra parte, el modelo COSO se compone en base a 5 elementos, los cuales son:

a. Ambiente de control

Es definido como una serie de estándares, los cuales buscan fortalecer la estructura organizativa en el cumplimiento de funciones respecto a todo lo conllevado en los demás elementos, entonces es prioritario que en la alta dirección tenga total responsabilidad para establecer el control interno funcional, integradas las normatividades previstas, en ese sentido el ambiente control presenta un impacto generalizado en el sistema general de control interno (Akinleye & Kolawole, 2019).

b. Evaluación de riesgo

Sirve para identificar los posibles riesgos respecto a los errores y potenciales amenazas que alterarían el interés de alcance de objetivos dentro de la institución, en vista de ello, esta evaluación toma un papel determinante en la selección de actividades pertinentes ya que evalúa los riesgos a nivel de factores externos como internos, tomando así que tipo de respuesta tomar frente a ello (Akinleye & Kolawole, 2019).

c. Las actividades de control

Son procedimientos prácticos regidos por medio de políticas, que dan soporte al resguardo de las directivas al momento de buscar mitigar riesgos que atenten contra el alcance objetivos establecidos, dichas actividades son establecidas en todos los niveles de la entidad, tanto en los procesos de negocio como en el entorno tecnología. Cabe

resaltar que en esta etapa entra la segregación de funciones donde se selecciona y de desarrolla en actividades. entonces, la gerencia debe establecer actividades de control para lograr eficacia y eficiencia de funciones que permitan el alcance a los objetivos y misión de la organización (Akinleye & Kolawole, 2019)

d. Información y comunicación.

El poder de la información a nivel horizontal y vertical es importante, ya que garantiza la comunicación fluida entre los trabajadores, en vista de ello, la comunicación se presenta como el continuo e iterativo proceso de proporción, compartimiento y obtención de datos necesarios, ante ello, la comunicación interna es la información transmitida dentro de la organización, esta es jerárquica bajo el fin que el empleado pueda recibir las órdenes del empleador; así también, la información externa es la información que da la empresa a partes externas. Cabe añadir también, que dentro de ello se precisa el registro de información como la constatación de lo acordado en la comunicación (Akinleye & Kolawole, 2019).

e. Las actividades de seguimiento.

Son evaluaciones continuas, separadas o combinadas, para así determinar si se efectúa apropiadamente los demás elementos del control interno, estas actividades de seguimiento son un medio por el cual las organizaciones verifican la calidad de estos, según el constante cambio en la aplicación de controles (Akinleye & Kolawole, 2019).

2.2.2. Gestión Financiera

Es definida como el suministro eficiente de los recursos financieros con los que cuenta la organización, asimismo, es la gestión que se aboca a la planificación respecto a las decisiones a tomar en base a las inversiones y formas de financiación establecidas para los distintos plazos de sus planes, por tanto, constituye un valor circulante en relación con el cumplimiento de su capacidad económica. Por otra parte, es definida

también como la administrativa dirigida a la obtención de resultados en base a las necesidades que se le presenten teniendo como fuente informativa la cuantificación de los beneficios a obtener por el alcance de actividades económicas en dichas decisiones; en consecuencia, el logro de cada objetivo financiero permitirá medir el crecimiento de la empresa (Huacchillo et al., 2020).

Es indicada también como una de las administraciones de mayor jerarquía y rigurosidad que abarca la gerencia de toda organizativa independientemente de su tamaño o sector donde se ejerza, por tal razón, en el proceso de gestión se realiza y ejecuta las decisiones tomadas según el análisis correspondido en los procedimientos evaluativos, donde las mismas están vinculadas con los planes estratégicos y el alcance de los medios correspondidos en finanzas que hacen posible el sostenimiento de la empresa en su operativa y a la vez con margen de utilidades en ganancia para los accionistas; en ese sentido, esta gestión conlleva la integración de la totalidad de labores sistematizados con la optimización de los recursos, en su control y uso, así, cuando mejor se comprenda dicha gestión mejor será el acercamiento a ciertas decisiones respecto a la composición de activos, la estructuración en las fuentes de financiamiento y política de dividendos, en vista de ello el principal objetivo es el manejo organizacional con eficiencia y eficacia (Cabrera et al., 2017).

Así también, las empresas pequeñas a la actualidad toman dicho modelo financiero para permitirse por medio de la creación y optimización de valor en los productos, generar capital circulante que le genera una mayor rentabilidad, por ende, toman este umbral como modelo, siendo así un área clave y principal en la finalidad de generar más valor y añadir mayor riqueza en la organizativa. En vista de ello, se exige a los ejecutivos tener capacidad gerencial para tomar elecciones de inversión y financiamientos en situaciones advenedizas al riesgo, así mismo, incluye el uso de

mecanismos conllevado al tecnicismo mercantil en donde la presente añade una visión estratégica para el mejor uso de recursos (López, et al., 2020).

Por otra parte, esta gestión lleva además, la responsabilidad de planificar, organizar, controlar, coordinar y monitorear todo lo relacionado a los recursos financieros, generando mayores beneficios y resultados para la empresa, es por ello que se presenta como un punto neurálgico en el manejo organizativo, donde establecen parámetros de dirección sistemática a interés de dinamizar la gestión empresarial. Por tal razón, en esta gestión específicamente existen herramientas propias que efectúan dicho proceso en el uso de estos recursos, tomando como referentes a la planificación financiera y presupuesto, entonces se busca determinar por medio de la sostenibilidad financiera la gestión en las empresas, teniendo una sinergia con el liderazgo, nivel aceptable de riesgo, evaluación a inversiones que conlleven a la obtención de resultados óptimos (Hurtado et al, 2018).

La gestión financiera toma relación con las decisiones relacionadas al tamaño y la constitución de activos conllevados en el nivel, estructura de financiación y política de dividendos; para final de que las decisiones sean apropiadas en relación con el entendimiento de dichos fines en interés de alcance, en ese sentido el planteamiento de objetivos facilita la toma de decisiones financieras (Mendiburu, 2019). Asimismo, la gestión financiera abarca todas actividades que convengan en los registros, autorizaciones, transacciones, pedidos, endeudamiento, tesorería y cobranza bajo el interés de alcanzar el desarrollo económico del negocio, en ese sentido el manejo de gestión favorece a las funciones de tesorería, porque está enmarcada de acuerdo con las con las actividades de contabilidad bajo el principio de emisión y análisis informativo en finanzas transparentes, íntegras y con el tiempo de periodo necesario (Espinoza et al. 2021).

Además que es “es un aspecto clave en el panorama de las empresas, por este motivo, es importante contar con herramientas que faciliten dicha gestión y optimicen los procesos para lograr el éxito de la empresa” (Apaza, 2021,p. 14), por tanto, la gestión financiera funciona como un medio por el cual se le permite a la administración comprender a mayor detalle el contexto financiero de la organización, como también en las alternativas a tomar como rutas de estrategias, para alcanzar los objetivos óptimos en la aplicación de los recursos disponibles. Asimismo, es definido como “la disciplina que se encarga de determinar el valor y tomar decisiones, siendo su función principal la adquisición, inversión y administración de los recursos financieros de la empresa.” (Camacho y López, 2007, p. 32); entonces es la actividad que conlleva a generar el valor en las finanzas de la empresa a raíz de las inversiones y las decisiones escogidas en base a los fondos de la empresa.

Asimismo, se sostiene que “El área de una empresa que se encarga de la administración de los recursos financieros, es la gestión financiera, con el objetivo de obtener rentabilidad y liquidez para ella.” (Córdoba, 2012, p. 21); por tanto, es básico que toda empresa sea de menor a mayor tamaño contenga su área de finanzas, donde la gestión le permita hacer objetivo su rentabilidad y liquidez para beneficio del crecimiento empresarial.

2.2.2.1. Teorías relacionadas a la gestión financiera.

a. Teoría del management

De acuerdo con la teoría del management, propuesto por Drucker (1996) citado por Moreno y Dueñas (2018), la información es uno de los factores determinantes del control en una organización, ya que la gerencia al tener información referente al funcionamiento de la empresa podrá disponer de mayor control para que su operatividad se efectúe según el planeamiento estratégico elaborado, entonces el conocimiento es

una herramienta fundamental en el desarrollo de la empresa, tendiéndose entre sus tipologías, la información básica, de productividad, competencia e información acorde a la asignación de recursos, bajo el fin de generar riquezas, sobre todo en el área de finanzas, cuya finalidad va abocada al control de recursos financieros como la gestión en cuentas por cobrar, por pagar y de efectivo.

b. Teoría del óptimo financiero

La teoría de las preferencias jerárquicas establecida por Myers y Majluf (1984) citado por Ramírez y Palacín (2018), aseveran que la estructura financiera de una empresa es factible cuando se busca disminuir ineficiencias en las decisiones de inversión respecto a las sobre inversiones y sub inversiones, las cuales son originadas por las diferencias informativas asimétricas, en ese sentido se crea un orden jerárquico de preferencias en el momento de decidir sobre la operacionalidad del funcionamiento empresarial tomando dos opciones; la primera, financiamiento tomando los fondos generados internamente sea por beneficios retenidos y amortizaciones, segundo, si los recursos propios no alcanzan a abastecer los gastos de la empresa, se optará por este financiamiento externo obteniendo a la vez deuda a largo plazo pero que conlleve a ganancias que cumplan con sus obligaciones y obtengan utilidades. En vista de ello, la empresa debe saber manejar dichos fondos obtenidos de los financiamientos referidos.

Por otra parte, se tiene a la teoría del óptimo financiero propuesto por Modigliani y Miller (1963) citado por Ramírez y Palacín (2018), considerada como una de las teorías con mayor relevancia para explicar la estructura financiera de las empresas; se sostiene aquí, que las empresas deciden su ratio de endeudamiento tomando como referencia los efectos positivos que le traerá, asimismo sostiene la importancia de saber combinar los recursos propios y ajenos para maximizar el valor de la empresa en el mercado, minimizando los costos.

2.2.2.2. Importancia de la Gestión Financiera.

Van & Wachowicz (2010) refieren que la gestión financiera genera importancia por el cargo de responsabilidad que ejerce en la liquidez de una firma, en el sentido de usarla para la elección de alternativas, ante un mayor criterio informativo, la decisión será más certera conllevando a que el retorno financiero genera desarrollo

Por otra parte, es importante también la gestión financiera debido a que se presenta como un medio facilitador en comprensión sobre las necesidades financieras de una entidad por tanto permite adecuar a una mayor certeza a las decisiones respecto a la finanzas y uso óptimo de sus recursos, en tal sentido, la gestión financiera genera que haya más probabilidad de alcanzar los objetivos propuestos a interés de la empresa, debido a que engloba lo relacionado al dinero, inversión, administración y posesión del mismo, en vista que sea manejado de la mejor manera para obtener rentabilidad, entonces la gestión financiera es importante por la maximización que genera al valor de la inversión en la firma. (Vargas y Cárdenas, 2019).

A su vez, la importancia de la gestión financiera se desarrolla en base a los siguientes puntos: primero, da soporte en la toma de decisiones así como su evaluación, segundo, permite el diagnóstico a los problemas en finanzas, comercio, administrativa y producción, tercero, identifica cuales deben de ser los recursos necesarios para la confrontación ante las obligaciones, cuarto, se conoce la relación con sus clientes y plazos adecuados, quinto, genera apoyo en el planeamiento de resultados, recursos y prevé las posibles necesidades a confrontar antes de convertirse en problemas, sexto, establece el plazo apropiado para la adquisición de crédito, séptimo, conoce el nivel mínimo de ventas para no incurrir en pérdida (Giraldo, 2018).

2.2.2.3. Características.

De acuerdo con lo indicado por Córdoba (2012), los rasgos más relevantes son:

- La función prioritaria en las finanzas es la distribución de recursos, lo cual añade la adquisición, inversión y administración.
- Se busca en la gestión de estudiada la constante mejora en la administración de recursos financieros.
- Ha evolucionado por las gestiones empresariales, resolviendo y anticipándose a posibles errores en la financiación situadas en el entorno económico, comercial y social.
- Es multifacética ya que se integra en otras áreas como la economía, jurisdicciones, historia, contabilidad, entre otras.
- Se rige por los principios éticos, en base a sus obligaciones de función social.
- La administrativa financiera no es oficio, sino una actitud mental direccionada en las decisiones a escoger

Estados financieros

De acuerdo a Elizalde (2019), los estados financieros presentan utilidad porque tienen facilidad de identificar y hacer uso de análisis a las operaciones transaccionales diarias que genera la empresa en su cotidianidad, las cuales entran a ser resumidas por su información financiera en sus estados, los cuales entran a componerse usando los libros contables, expuesta allí la rentabilidad de la firma, cabe además indicar que son expuestos en periodos de hasta trimestre, semestre y anual; la información conllevada sirve para la elección a las decisiones de carácter económico y financiero; a su vez, estos son de información genérica, por tanto va direccionado a los usuarios como accionistas, acreedores y público en general.

En otra definición, dichos estados son necesarios en el funcionamiento de toda empresa, debido a la información oportuna que genera para el desarrollo analítico respecto a la situación a la cual se sitúa, las actividades que desempeñó para que llegue

a dicha situación, entonces, los estados financieros permitan dar información útil para el alcance de objetivos en la gestión, dichos documentos son cuantificables y abarcan el periodo considerado, desde el inicio a fin de año (Hilario et al.,2020).

Balance general (BG)

De acuerdo con Elizalde (2019), el balance general se presenta como una documentación de carácter contable, el cual refiere la situación financiera de una firma en base a su actividad laboral determinada para una fecha en específica, su estructura se establece según sus activos, pasivos y patrimonio; su formulación es detallado en base a criterios personales acordes al uso de cuentas.

Asimismo, es definido a su vez en base a su utilidad de "muestra cuales son los bienes que posee la empresa y cuales sus deudas, así como el patrimonio" (Hilario et al., 2020, p.26); entonces mediante este balance es posible analizar el equilibrio entre los ingresos y egresos que percibe la empresa, por medio de sus pasivos, capitales representado en sus patrimonio, con los activos; por tanto, gracias a la información obtenida es posible determinar qué tipo de acciones se deben tomar para que los ingresos sean mayores a los egresos generando una situación de superávit, tomando estrategias que conlleven además minimizaciones en el riesgo del incremento en pasivos y controlando el patrimonio.

Estados de resultados (ER)

Respecto por lo indicado por Hilario et al. (2020), dichos estados son conceptualizados debido a que “expresa como se han ido obteniendo los ingresos y cuáles han sido los costos y gastos de la empresa” (27); por lo que, viene a ser la información referida a los ingresos y egresos vistos desde el enfoque de utilidades luego de las reducciones en costos y demás gastos, frente a ello se toma decisiones sobre las

políticas contables y financieras para la mejora en gestión, cabe resaltar que en estos análisis se toma al análisis horizontal y vertical.

Asimismo, también presentan la denominación del Estado de Ganancias y Pérdidas, debido a que su análisis parte por la observación de las transacciones de la empresa en dos fechas, teniéndose en la composición del patrimonio, al capital social, y las cuentas relacionadas al superávit; por lo que, ante los cambios de estados, el patrimonio se expone en conciliación con las partidas operadas en el capital organizativo entre el inicio y final de periodo (Elizalde, 2019).

Ratios

De acuerdo con Estupiñán (2020), los ratios se hallan dentro del análisis financiero, ya que su información es útil para las decisiones administrativas que buscan la sostenibilidad económica y financiera, ya que su aporte va enfocado en la recopilación de abundantes informaciones respecto a aspectos financieros en su comparación y análisis evolutivo, sin embargo los ratios no son aplicable en todas las organizaciones de modo general, sino que ello depende del tipo de actividad económica a la cual se condiciona.

Ratio de capital de trabajo

Según lo indicado por Aching (2006), esta ratio tiene por fin medir la relación entre los activo y pasivos corrientes, por lo que su fórmula se presenta entre la resta de ambos, en ese sentido, su interpretación busca determinar qué tan capacitado esta la empresa para responder a sus deudas.

$$\textit{Capital de trabajo} = \textit{Activo corriente} - \textit{Pasivo corriente}$$

Ratio de liquidez general

Según lo precisado por Rojas et al. (2021), este ratio es obtenido a través de la división entre el activo con pasivo corriente ambos; bajo el fin de determinar la

posibilidad que tiene una firma con sus obligaciones acordes en un breve plazo, por tanto, a más ratio de liquidez, existirá menor posibilidad de presentar incumplimiento de compromisos a pagar para este plazo, en ese sentido, este ratio mide la habilidad de una empresa con sus responsabilidades de pago teniendo como base desembolsos dinerarios en corto plazo; por lo que también recibe la apreciación de ser una fotografía de la empresa, en el instante de determinarse las decisiones con índices estáticos.

$$\text{Razón corriente} = \frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$$

Ratio de prueba ácida

Este indicador según Aching (2006), permite extraer el activo corriente, cuentas que no exponen facilidad en su realización, proporcionando una medida de mayor exigencia de capacidad de pago de un ente económico en el corto plazo; manifestando de ese modo, mayor severidad con respecto al ratio de liquidez general, su cálculo es mediante la diferencia del inventario del activo corriente entre la diferencia del pasivo corriente; cabe resaltar que los inventarios son extraídos del análisis ya que son activos de menor liquidez y más condicionados a pérdidas en situaciones de quiebra; su fórmula es la siguiente.

$$\text{Razón corriente} = \frac{\text{Activo corriente} - \text{Existencias}}{\text{Pasivo corriente}}$$

Dimensiones de la gestión financiera.

Gestión de cuentas por cobrar

Dicha gestión, es definida como un mecanismo que permite a las organizaciones ser competentes ante los constantes cambios a los que se condiciona, por otra parte, se caracteriza por generar efectos directos en la liquidez y en la totalidad de activos en la

empresa, ya que su funcionalidad se aboca a la cobranza de venta de créditos y en efectivo que una empresa acuerda con su clientela, por medio de las ventas de bienes o servicios, estos créditos son considerados efectivos al ingresarse el importe a la empresa de modo efectivo, entonces es definido también esta gestión, como la ejecución de funciones en la administración de empresas, convirtiendo el efectivo en sus cuentas por cobrar, bajo el objetivo de mantener y mejorar el uso de sus recursos, favoreciendo así el flujo financiero y reduciendo costos administrativos generados por el tiempo vencido respecto a los pagos (Quiroz et al., 2019).

Asimismo, las cuentas por cobrar se originan por las ventas de la empresa otorgadas al crédito y en efectivo, las cuales son gestionadas de acuerdo a las rotaciones por el número de veces que conlleva durante el año, el correcto manejo de ello se reflejará por medio del lapso de tiempo en que se demora el cliente en realizar el pago de venta a crédito, lo cual es generado por la división de cuentas por cobrar entre las ventas anuales a crédito por los 365 días, además, son mecanismos que permiten generar cobranza en modo eficiente y con estrategias aplicables en base al nivel de cumplimiento de cada cliente (Nolasco et al., 2018).

Gestión de cuentas por pagar

Es definida como el conjunto de actividades conducidas al correcto uso de fondos de la empresa en el cumplimiento de obligaciones de pago frente a sus proveedores, en ese sentido se llegan acuerdos para gestionar líneas de crédito o acuerdos comerciales para los plazos de pago, entonces, la gestión es adecuada cuando existe una buena rotación de pago que permite cumplir efectivamente la razonabilidad de saldos respecto a las obligaciones con terceros, caso contrario, cuando la gestión no es acorde a los plazos estratégicos de pago, cae en posibilidad de generar duplicidad de pago, incumplimientos de acuerdos, moras, entre otras acciones perjudiciales a la

gestión financiera, por tanto es pertinente indicar que dicha gestión es importante ya que identifica problemas respecto a los descuentos concedidos, decisiones de endeudamiento, respaldo por comprobantes, en tal sentido, es el ordenamiento de todas las cuentas de deuda a las que debe responder la organizativa en un plazo de tiempo determinado, lo cual es establecido en sus órdenes de compra tanto en bienes como servicios (Marina et al., 2020).

En otra definición, esta gestión surge ante la necesidad de las empresas por ordenar y planificar estratégicamente el pago de sus obligaciones con terceros especialmente con los proveedores, ya que ante un inicio de cubrir sus provisiones con su capital de trabajo, no abastecerá a medida que se vayan realizando mayores inversiones en su operatividad, estas obligaciones son contraídas como consecuencia de su actividad económica, esto es definido como cuentas por pagar, entonces, una buena gestión de ello conlleva a que se asegura la confiabilidad de la empresa, teniendo una reputación crediticia, teniendo mayores facilidades en financiación; sin embargo, al ocurrirse una mala gestión queda atentada la posibilidad de tener un historial crediticio positivo, en vista de ello, una acción correctiva es el registro de solvencia de deuda por parte de tesorería, la cual es el otorgamiento de información financiera para que el tercero pueda decidir en el otorgamiento de pago, asimismo existen dos tipologías en las cuentas por pagar, la corriente, que es el pago esperado en su totalidad al plazo de un año y el no corriente, cuando el periodo de pago es en un plazo mayor de un año (Mallqui y otros, 2022)

Gestión del efectivo

La gestión de efectivo es referida como el apropiado uso respecto a la liquidez de la empresa, sea en inversiones de fondo o valores en tiempo temporal, entonces, las empresas necesitan invertir en efectivo, es decir tener disponibilidad de billetes,

monedas, depósitos entre otros recursos de saldo en efectivo para cumplir sus compromisos de pago en mercadería, servicios, a proveedores y demás, en favor otorgarle resultados favorables en las rentabilidades de la firma; por tanto, es indispensable que dispongan de efectivo para realizar tales operaciones, siendo necesario que el efectivo llegue puntualmente, y se tenga en cuenta las verificaciones de resultados según los desembolsos en caja chica respaldados por comprobantes, límites monetarios en la autorización de movimiento de fondos, entonces es fundamental gestionar adecuadamente el efectivo para evitar situaciones incidentes que conduzcan a la insolvencia; asimismo, se indica que es necesario en esta gestión la liquidez sea la más baja posible, para así desarrollar en forma eficaz y eficiente el manejo de este recurso (Cuva y Dolores, 2019).

En definitiva, es prioritario disponer de una baja cantidad de efectivo para la realizaciones de operaciones, en vista de ello, existen cinco mecanismos estratégicos para lograr una óptima gestión: primero, agilización en cobranzas, obtención de fondos disponibles en el menor tiempo (facturaciones, cheques, giros bancarios, entre otros); segundo, retardo en los pagos, es la estrategia de cobrar los pagos en el mayor tiempo posible retrasando el pago a proveedores, tercero, concentración del efectivo, va relacionado al ciclo de efectivo relacionado con el tiempo que transcurre hasta el registro de valor en efectivo su fórmula se presenta en la sumatoria de los ciclos de inventarios más cobros menos el ciclo de pago, cuarto, cuentas de gastos en cero, son los saldos terminados en cero al final del día, para así poder cubrir solo determinados compromisos, quinto, inversiones en valores negociables, es el segmento de efectivo rápido (reservas), segmento de efectivo controlable (inversiones temporales) y segmento de efectivo libre (inversiones en efectivos adicionales) (Muyma y Rojas, 2019).

2.3 Definición de términos básicos

Control interno

Se expone en base a una serie de actividades articuladas por la administrativa, las cuales se direccionan en base al objeto de garantizar seguridad en el cumplimiento de funciones en la empresa (Quinaluisa et al., 2018).

Ambiente de control

Es referido como el conglomerado de estándares, los cuales buscan fortalecer la estructura organizativa sumado al cumplimiento de funcionalidades según lo descrito en los demás elementos (Akinleye & Kolawole, 2019).

Evaluación de riesgos

Identifica los posibles riesgos respecto a los errores y potenciales amenazas que alterarían el interés de alcance de objetivos dentro de la institución, en vista de ello, esta evaluación toma un rol importante en la selección de actividades pertinentes (Akinleye & Kolawole, 2019).

Actividades de control

Son actividades regidas por medio de políticas y procedimientos que dan soporte al resguardo de las directivas al momento de buscar mitigar riesgos que atenten contra el alcance objetivos establecidos (Akinleye & Kolawole, 2019).

Información y comunicación

El poder de la información a nivel horizontal y vertical es importante, ya que garantiza la comunicación fluida entre los trabajadores, en vista de ello, la comunicación se presenta como el continuo e iterativo proceso de proporción, compartimiento y obtención de datos necesarios (Akinleye & Kolawole, 2019).

Actividades de seguimiento

Son evaluaciones continuas, separadas o combinadas, para así determinar si se efectúa apropiadamente los cinco componentes del control interno (Akinleye & Kolawole, 2019).

Gestión financiera

Se define como el suministro eficiente de los recursos financieros con los que cuenta la organización, asimismo, es la gestión que se aboca a la planificación en la elección de alternativas de optimización respecto a las inversiones y financiaciones que efectúa la empresa en un mediano y largo plazo (Huacchillo et al., 2020).

Gestión cuentas por cobrar

Es definida como un mecanismo que permite a las organizaciones ser competentes ante los constantes cambios a los que se condiciona, por otra parte, se caracteriza por generar efectos directos en la liquidez y en los activos totales de la empresa (Quiroz et al., 2019).

Gestión cuentas por pagar

Es definida como el conjunto de actividades conducidas al correcto uso de fondos de la empresa para cumplir con los compromisos de deuda frente a sus proveedores, en ese sentido se llegan acuerdos para gestionar líneas de crédito o acuerdos comerciales para los plazos de pago (Marina et al., 2020).

Gestión del efectivo

Es referida como el apropiado uso respecto a la liquidez de la empresa, sea en inversiones de fondo o valores en tiempo temporal, entonces, las empresas necesitan invertir en efectivo, es decir tener disponibilidad de billetes, monedas, depósitos entre otros recursos (Cuva y Dolores, 2019).

2.4 Formulación de hipótesis

2.4.1. Hipótesis General

Hi: El control interno se relaciona significativamente con la gestión financiera en la micro y pequeña empresa del sector comercio Vemacons La Económica S.R.L., Ayacucho, 2022.

H0: El control interno no se relaciona significativamente con la gestión financiera en la micro y pequeña empresa del sector comercio Vemacons La Económica S.R.L., Ayacucho, 2022.

2.4.2. Hipótesis Específicas

H1. El control interno se relaciona significativamente con la gestión de cuentas por cobrar en la micro y pequeña empresa del sector comercio Vemacons La Económica S.R.L., Ayacucho, 2022.

H2. El control interno se relaciona significativamente con la gestión de cuentas por pagar en la micro y pequeña empresa del sector comercio Vemacons La Económica S.R.L., Ayacucho, 2022.

H3. El control interno se relaciona significativamente con la gestión de efectivo en la micro y pequeña empresa del sector comercio Vemacons La Económica S.R.L., Ayacucho, 2022.

2.5 Operacionalización de Variables

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Instrumento	Escala de Medición
Control interno	El control interno es definido como la articulación de actividades abocadas a la supervisión de funciones acordes a los objetivos de la empresa, buscándose así el grado de seguridad en proporción al alcance de dichos objetos, dando así garantía a la empresa (Quinaluisa et al., 2018).	La variable control interno se define operacionalmente por medio de las dimensiones fueron ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, y finalmente actividades de seguimiento (Quinaluisa et al., 2018). La misma que fue medida por medio de un cuestionario tipo Likert	D1. Ambiente de control D2. Evaluación de Riesgos D3. Actividades de control D4. Información y comunicación. D5. Actividades de seguimiento.	Indicadores D1. Estructura de la organización Cumplimiento de funciones Indicadores D2. Identificación de riesgo Evaluación de riesgo Respuesta al riesgo Indicadores D3. Eficiencia de funciones Eficacia de funciones Indicadores D4. Registro de información Comunicación entre miembros Indicadores D5. Seguimiento Verificación	1-2 3-5 6-7 8-9 10 11-12 13-15 16-18 19-20 21-22 23-25	Cuestionario	Nunca (1) Casi nunca (2) A veces (3) Casi siempre (4) Siempre (5)
Gestión Financiera	La gestión financiera se define como el suministro eficiente respecto a los recursos que tiene la empresa en sus finanzas, a su vez, es la gestión abocada a la planificación y elección de alternativas vinculadas con las inversiones y mecanismos de financiación (Huacchillo et al., 2020).	La variable gestión financiera se define operacionalmente por medio de las dimensiones fueron gestión de cuentas por cobrar, pagar y, por último, gestión de efectivo (Huacchillo et al., 2020). La misma que fue medida por medio de un cuestionario tipo Likert	D1. Gestión de cuentas por cobrar D2. Gestión de cuentas por pagar D3. Gestión de efectivo	Indicadores D1. Ejecución de funciones en cuentas por cobrar Cobranza por ventas crédito Indicadores D2. Gestión de cuentas por pagar corrientes Gestión de cuentas por pagar no corrientes Indicadores D3. Gestión en caja y banco Uso eficiente de liquidez	1-2 3-8 9-12 13-16 17-21 22-25	Cuestionario	Nunca (1) Casi nunca (2) A veces (3) Casi siempre (4) Siempre (5)

Capítulo III: METODOLOGÍA

3.1. Tipo de investigación

Fue de tipo básica, ya que según lo indicado por Valderrama (2018), este tipo de estudio se caracteriza por la búsqueda de acrecentamiento de los conocimientos y cumplimiento de objetivos planteados. Entonces, mediante la investigación aplicada se pudo fortalecer el contenido de las teorías establecidas en el marco teórico a fin de poderse explicar el comportamiento de las variables control interno y gestión financiera en los resultados obtenidos

También, se abordó los niveles descriptivo y correlacional, debido a que según lo indicado por Hernández et al. (2014), el nivel descriptivo “busca especificar propiedades y características importantes de cualquier fenómeno que se analice. Describe tendencias de un grupo o población” (p.92); por otra parte el nivel correlacional tienen por interés el “asociar variables mediante un patrón predecible para un grupo o población” (p.93), de modo que, a causa de lo expuesto y para fines de los objetivos e hipótesis planteadas se desarrollaron los dos niveles investigativos, para el primer nivel se tomaron tablas de frecuencia para resaltar los rasgos más relevantes por cada variable control interno y gestión financiera, asimismo para el nivel de relación se buscó correlacionar ambas variables para determinar qué tipo de relación presentaron tomando como espacio a los trabajadores administrativos de la empresa Vemacons La Económica.

3.2. Método de investigación

El método para el desarrollo investigativo fue hipotético deductivo, ya que concordando con Ñaupás et al. (2014) “consiste en ir de la hipótesis a la deducción para determinar la verdad o falsedad de los hechos procesos o conocimientos mediante el principio de falsación” (p.136) entonces, se buscó abordar la investigación desde lo

general tomando como sustento a las teoría del modelo COSO para el control interno y la teoría del management para la gestión financiera, los aspectos condujeron en explicación a los aspectos más específicos determinados en la realidad de estudio, conllevados en el contraste de hipótesis.

Así también, se desarrolló en base al enfoque cuantitativo, ya que concordando con Hernández et al. (2014), dicho enfoque “utiliza la recolección de datos para probar hipótesis con base en la medición numérica y el análisis estadístico, con el fin establecer pautas de comportamiento y probar teorías” (p.4), entonces por medio de este enfoque fue posible determinar los resultados mediante sus mediciones respectivas, las cuales fueron explicadas en las teorías del modelo COSO y del management, tomando a la estadística descriptiva e inferencial.

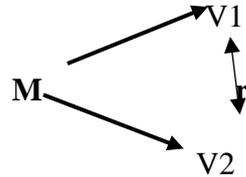
3.3. Diseño de la investigación.

Fue de diseño no experimental, debido a que según Neill y Cortez (2018), “se fundamenta básicamente en la realización de observación, sin ninguna intervención o participación con el entorno observable” (p.34) por tanto, al tomarse este diseño, se tuvo como finalidad el análisis del comportamiento de las variables partiendo desde su visualización, es decir, no se manipularon intencionalmente las variables control interno y gestión financiera, de modo que, se abordaron en su estado natural.

Se abordó el diseño transversal, debido a que concordando con Neill y Cortez (2018), “consiste en estudiar un hecho o fenómeno en un momento específico del tiempo(...) lo define como un estudio no evolutivo” (p.35), en ese sentido, se estableció como punto de interés al año 2022, ya que se buscó determinar la relación entre el control interno y gestión financiera solamente en ese año de estudio.

Finalizando con ello; la investigación realizada fue de tipo cuantitativo, no experimental y nivel correlacional. A continuación, se da a conocer el modelo del tipo de investigación:

Esquema



Donde:

M = Muestra que está conformada por los trabajadores del área contable de la empresa

V₁ = Control interno

V₂ = Gestión Financiera

r = Coeficiente de correlación entre las variables estudiadas.

3.4. Población, muestra y muestreo

3.4.1. Población

Se determinó a la población, ya que según lo precisado por Hernández et al. (2014) “es un conjunto de todos los casos que concuerdan con determinadas especificaciones” (p.174), entonces dicha delimitación se compuso por los 25 colaboradores del área contable y administrativa de la empresa Vemacons S.R.L., ubicado en la ciudad de Ayacucho.

Cabe añadir, que se tomaron los criterios de inclusión y exclusión para determinar el marco poblacional, siendo lo siguiente:

Criterio de inclusión

Todos los trabajadores de la empresa Vemacons S.R.L. con tiempo en el trabajo de un año a más.

Criterio de exclusión

Todos los trabajadores no pertenecientes al área administrativa y contable de la empresa Vemacons S.R.L. con tiempo en el trabajo de un año a más.

Entonces, se tomó principalmente como población, a los trabajadores de la organizativa que presentaron más de un año en sus labores y siendo principalmente del área administrativa y contable, ya que al ser de otra área no poseían los conocimientos suficientes para evaluar el funcionamiento de la empresa respecto a las variables control interno y gestión financiera.

Tabla
Distribución de la población

1.

Cargo	Cantidad
Contadores	4
Personal administrativo	20
Gerente	1
Total	25

3.4.2. Muestra

Se determinó la muestra extraída de la población, ya que según Neill y Cortez (2018), “corresponde a la parte o subgrupo de sujetos o elementos que pertenecen al universo o población seleccionada” (p.118), entonces se partió por escoger a un sub grupo del marco poblacional que permitió ser objeto de estudio, siendo en este caso todo el personal administrativo y contable.

3.4.3. Muestreo

En la muestra se abordó el muestreo no probabilístico por conveniencia, ya que según Hernández et al. (2014) es un “subgrupo de la población en la que la elección de los elementos no depende de la probabilidad, sino de las características de la investigación” (p.176), entonces al tomarse este tipo de muestra se determinó la cantidad apropiada de trabajadores de la organizativa que permitieron ser objeto de la

investigación, siendo el personal administrativo equivalente a los 25 trabajadores del área administrativa y contable.

3.5. Técnicas e instrumento de recojo de datos

3.5.1. Técnicas

Se usó la encuesta, el cual “consiste en adquirir información mediante un instrumento previamente elaborado, a través de ello podemos acceder a información relevante para la investigación” (Tacillo, 2016) (p.66), abarcaron esta técnica para las variables control interno y gestión financiera, bajo la finalidad de poder obtener información pertinente respecto a la realidad problemática, por tanto, en favor de los intereses de la investigación por los objetivos planteados se a.

3.5.2. Instrumentos

Como instrumento el cuestionario, ya que “el cuestionario es un instrumento en forma de encuesta caracterizada por preguntas y respuestas, ello obliga a manifestar explicaciones que orientan la forma del cuestionario” (Tacillo (2016), p.74), en vista de ello, al ser el cuestionario el instrumento propiamente de la encuesta, se elaboraron los cuestionarios para las variables control interno y gestión financiera de modo independientemente cada uno, los cuales son detallados a continuación.

Para la variable control interno se tuvo un total de 22 ítems dentro de los cuales sus dimensiones se compusieron por el ambiente control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación y finalmente, actividades de seguimiento; mientras que para la variable gestión financiera, se estableció la totalidad de 14 ítems, teniéndose en su composición a las dimensiones gestión de cuentas por cobrar, por pagar y gestión de efectivo. Cabe señalarse además que, para el instrumento de la segunda variable, el trabajo de Carrillo et al. (2018) presentando el grado de confiabilidad igual a 0,968; por último, ambos instrumentos al ser adaptados y

elaborados a esta nueva realidad, necesariamente pasaron por un nuevo proceso de confiabilidad determinado por el Alfa de Cronbach donde previamente se desarrolló una prueba piloto en una muestra alterna a fin de saberse si fue necesario modificar los instrumentos para fines de mejora, luego se validaron por medio de firmas pertenecientes a expertos en el área de estudio, detalladas a continuación:

Para el proceso de confiabilidad, se hizo uso de la prueba estadística de confiabilidad Alfa de Cronbach, obteniéndose los siguientes resultados:

Tabla 2.
Prueba de confiabilidad para la variable control interno

Alfa de Cronbach	N de elementos
,890	22

Tabla 3.
Prueba de confiabilidad para la variable gestión financiera

Alfa de Cronbach	N de elementos
,902	14

Tras lo expuesto en la tabla 2 y 3 se pudo observar que, tras la aplicarse la prueba estadística Alfa de Cronbach en el instrumento de la variable control interno el grado fue equivalente a 0,890 y para el instrumento de la gestión financiera fue 0,902; en vista de ello, los instrumentos de ambas variables al pasar del grado 0,7 y estar más cercanos a 1, mostraron mayor fiabilidad en su instrumentalización

Por otra parte, se validaron ambos instrumentos por medio de la firma de expertos en el área de estudio, asimismo se expone en la siguiente tabla el nombre del experto y su lugar de trabajo.

Tabla 4.*Nombres de los validadores de los instrumentos*

N°	Apellidos y Nombres	Lugar de trabajo
1	Taco Castro, Eduardo	Estudio contable Chacchi
2	Rocha Segura, Antonio	Estudio contable Chacchi
3	Romero Rodas, Cesar	Docente de la Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga

3.6. Técnica de procesamiento y análisis de datos

3.6.1. *Procesamiento de datos*

Según Valderrama (2018), los procedimientos son definidos como una secuencia de actividades que se vinculan con la recolección de datos y su disgregación analítica, por tanto en primer lugar, se adaptaron los instrumentos respectivos por cada variable, siendo aplicados en una prueba piloto, de modo que fue posible mejorarlos antes de aplicarse a la muestra oficial, se constató ello por medio de la prueba estadística Alfa de Cronbach y la validación por firma de expertos; en segundo lugar, se solicitó vía documentación oficial, el consentimiento de la empresa Vemacons La Económica S.R.L., y de los participantes de la muestra para la actividad del llenado de encuestas, en tercer lugar, tras ser aplicado en la muestra oficial la instrumentalización de cuestionarios en ambas variables se recolectó la información, en cuarto lugar, se digitalizó la información pertinente tomando como herramientas a los programas Excel y SPSS para ser analizados adecuadamente.

3.6.2. *Método de análisis de datos*

Se abarcó el método de análisis de datos para el desarrollo investigativo, ya que concordando con Valderrama (2018), es el método que facilita el análisis informativo en la obtención de datos, entonces se compuso en dos partes dicho método, la primera, se procedió a ordenar y clasificar la información en tablas de frecuencia teniéndose como apoyo a la herramienta del programa Excel, cabe resaltar que en este primer paso

se hizo uso de la estadística general para la determinación del nivel descriptivo; para la segunda parte, se contrastó las hipótesis planteadas, con lo cual se buscó determinar el nivel de relación entre las variables y dimensiones haciendo uso de la estadística inferencial, en este proceso previamente se determinó por la prueba de normalidad, el tipo de estadística paramétrica o no paramétrica al momento de realizarse las correlaciones respectivas, la herramienta de apoyo en este segundo paso fue mediante el software SPSS-V26.

3.7. Ética investigativa

Se abordaron los principios éticos de la investigación, los cuales son indicados por Aragón (2015), siendo los siguientes puntos: A) Autonomía, se priorizó la acción de informar a los participantes los fines de desarrollo de la investigación, ante ello los participantes llenaron las encuestas por voluntad propia, a su vez, se tuvo total discreción en la información a obtener, B) Beneficencia, se tuvo bajo objetividad, que la información a obtener fuese en beneficio netamente de los participante y para la comunidad académica, C) Justicia, se tuvo como punto de interés, ser siempre respetuoso con los derechos de los participantes, a su vez, la información se convirtió en conocimientos disponibles para toda la sociedad y D) Reconocimiento, se tuvo máxima rigurosidad en el citado APA séptima edición reconociendo así los aportes de los autores que permitieron el abarcamiento del trabajo citándose y referenciándose adecuadamente.

Capítulo IV: RESULTADOS

4.1. Presentación y análisis de resultados

4.1.1. Variable 1: Control interno

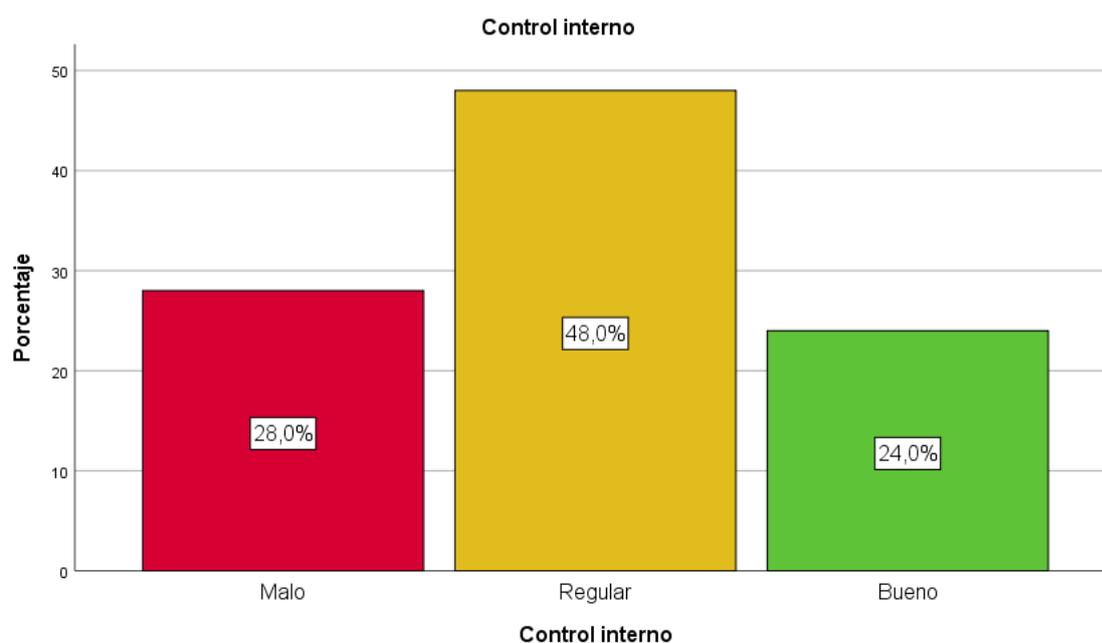
Tabla 5.

Control Interno

	Frecuencia	Porcentaje
Malo	7	28,0
Regular	12	48,0
Bueno	6	24,0
Total	25	100,0

Figura 1.

Control Interno



En la tabla 5 y figura 1, se observa que del 100% de los encuestados, el 28% (7) percibe que un control interno malo, el 48% (12) regular y el 24% (6) bueno. En base a los resultados se deduce que los trabajadores perciben que el control interno es regular, debido a las deficiencias respecto a sus componentes ambiente de control, evaluación

de riesgos, actividades de control, información y comunicación; y, actividades de seguimiento.

Dimensión 1: Ambiente de control

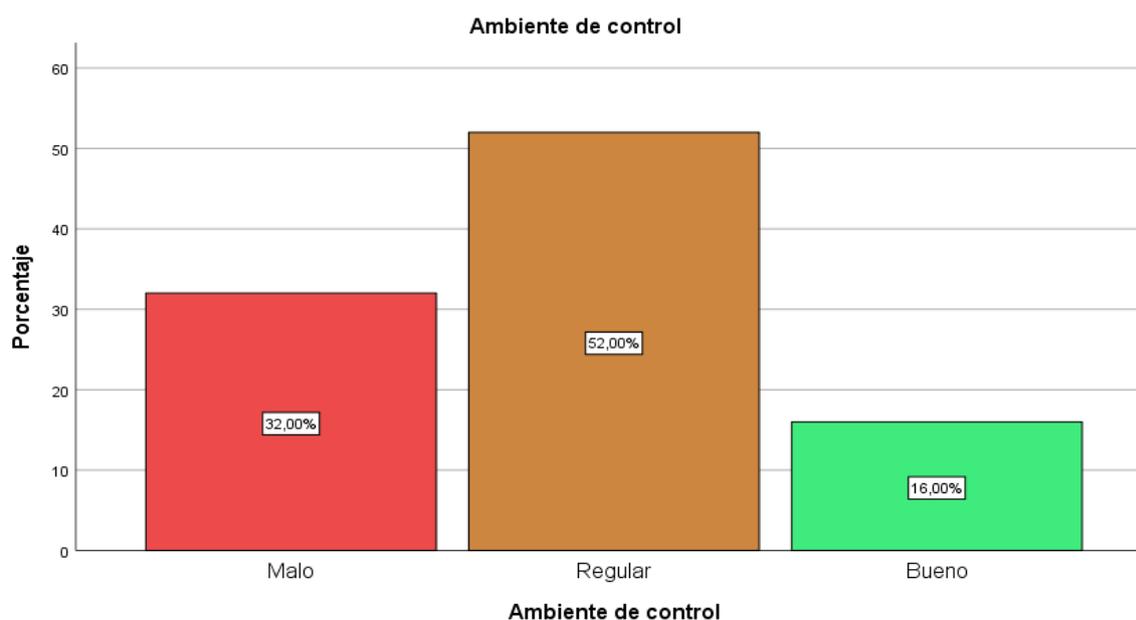
Tabla 6.

Ambiente de control

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Malo	8	32.0
Regular	13	52.0
Bueno	4	16.0
Total	25	100.0

Figura 2.

Ambiente de control



En la tabla 6 y figura 2 se observa que, tras la aplicación de la encuesta, del 100% de los trabajadores encuestados, el 32,0% (8) perciben un mal funcionamiento del ambiente de control, el 52,0% (13) consideran que es regular y el 16%(4) bueno. Estos resultados se explicarían debido a que casi nunca se respeta generalmente la estructura organizativa al momento de efectuarse los trámites documentarios; asimismo, casi nunca suele cumplirse eficientemente las funciones de cada trabajador,

solo a veces la empresa suele presentar una estructura sólida en la organización, también solo a veces suelen determinarse claramente las funciones de cada trabajador.

Dimensión 2: Evaluación de riesgo

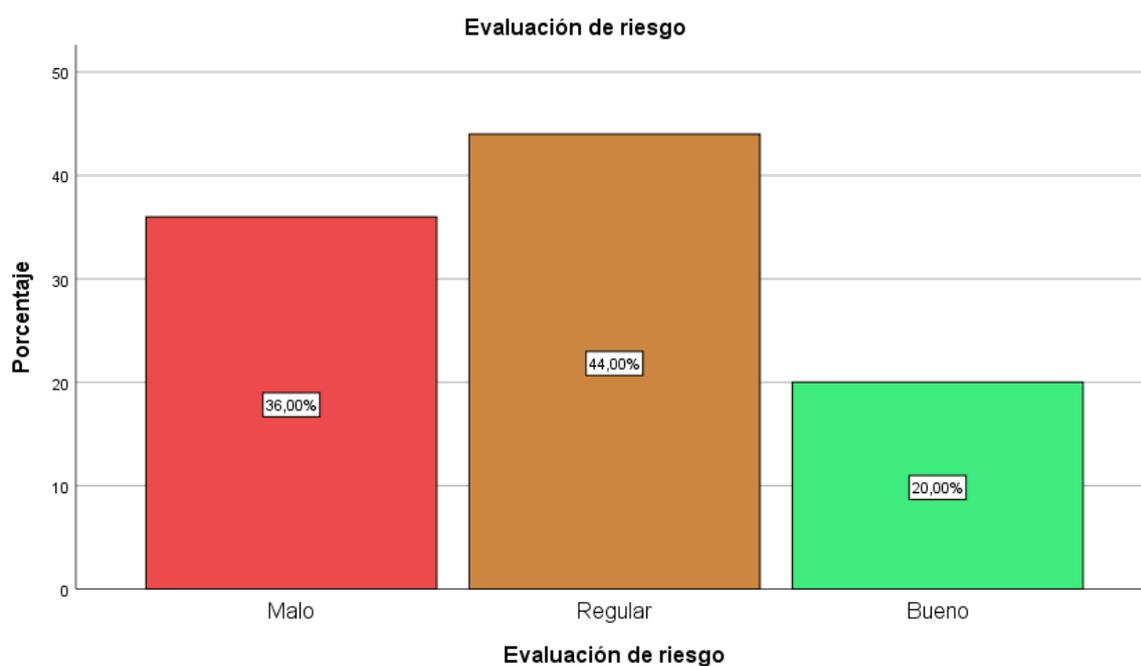
Tabla 7.

Evaluación de riesgo

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Malo	9	36.0
Regular	11	44.0
Bueno	5	20.0
Total	25	100.0

Figura 3.

Evaluación de riesgo



En la tabla 7 y figura 2 se observa que, tras la aplicación de la encuesta, del 100% de los trabajadores encuestados, el 38% (9) perciben que la evaluación de riesgo es mala, el 44% (11) lo considera como regular y el 20% (5) considera que es bueno. Este hallazgo se explicaría por el hecho de que la empresa nunca identifica riesgos financieros oportunamente; a su vez, nunca evalúan los riesgos teniendo en cuenta los

historiales financieros, solo a veces suele tener mecanismos para identificar los riesgos financieros, y también, solo a veces la empresa suele prever los futuros riesgos, anticipándose con respuestas.

Dimensión 3: Actividad de control

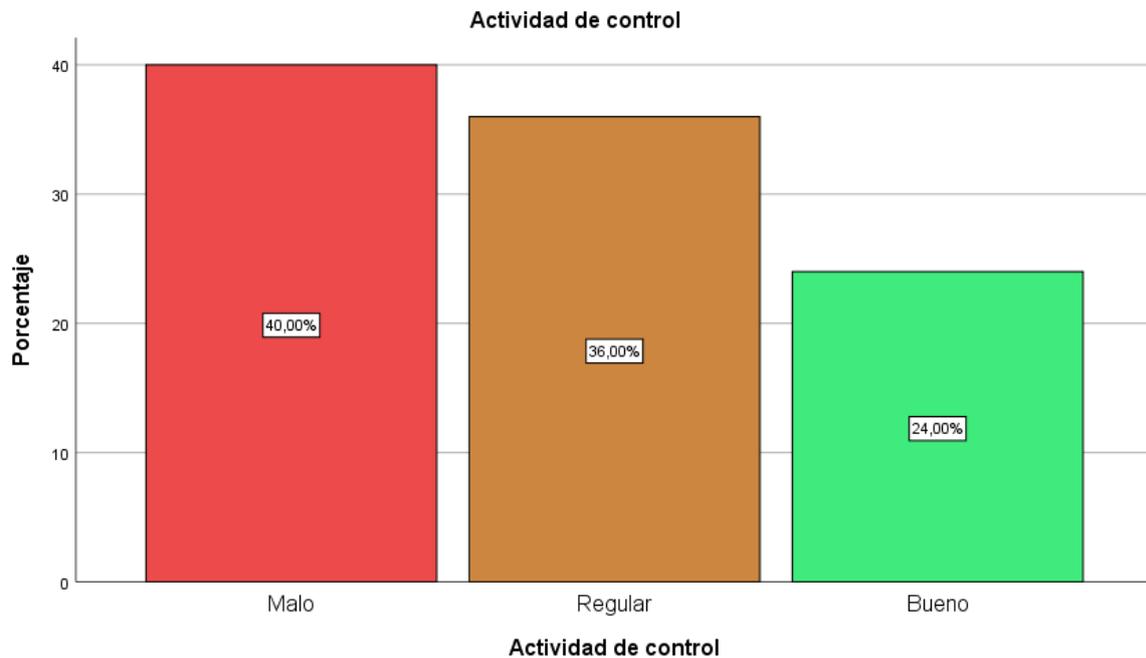
Tabla 8.

Actividades de control

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Malo	10	40.0
Regular	9	36.0
Bueno	6	24.0
Total	25	100.0

Figura 4.

Actividades de control



Interpretación

En la tabla 8 y figura 4 se visualiza que, tras la aplicación de la encuesta, del 100% de los trabajadores encuestados, el 40% (10) perciben que las actividades de control son malas, el 36% (9) lo califica como regular y el 24% (6) indica que es bueno.

Este hallazgo se explica por el hecho de que en la empresa nunca se efectúa con eficiencia las funciones de cada trabajador; a su vez, nunca se realizan evaluaciones constantes a su eficiencia., solo a veces la empresa efectúa con eficacia sus funciones, y solo a veces se hacen evaluaciones.

Dimensión 4: Información y comunicación

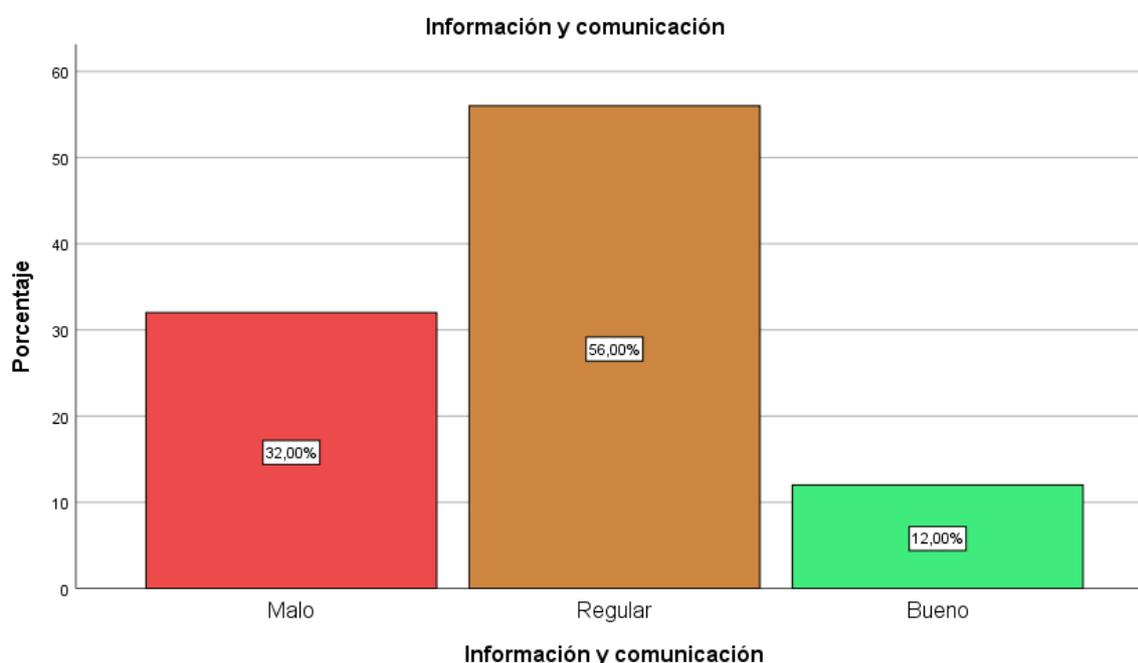
Tabla 9.

Información y comunicación

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Malo	8	32.0
Regular	14	56.0
Bueno	3	12.0
Total	25	100.0

Figura 5.

Información y comunicación



En la tabla 9 y figura 5 se visualiza que, tras la aplicación de la encuesta, del 100% de los trabajadores encuestados, el 32% (8) perciben que la información y comunicación es mala, el 56% (14) lo califica como regular y el 12% (3) lo considera como bueno. Estos resultados se explican debido a que no se registra constantemente la información de funciones en la empresa, asimismo nunca se efectúa una clara comunicación entre los miembros de la empresa, y casi nunca existe una comunicación fluida entre los miembros de la empresa.

Dimensión 5: Actividades de seguimiento

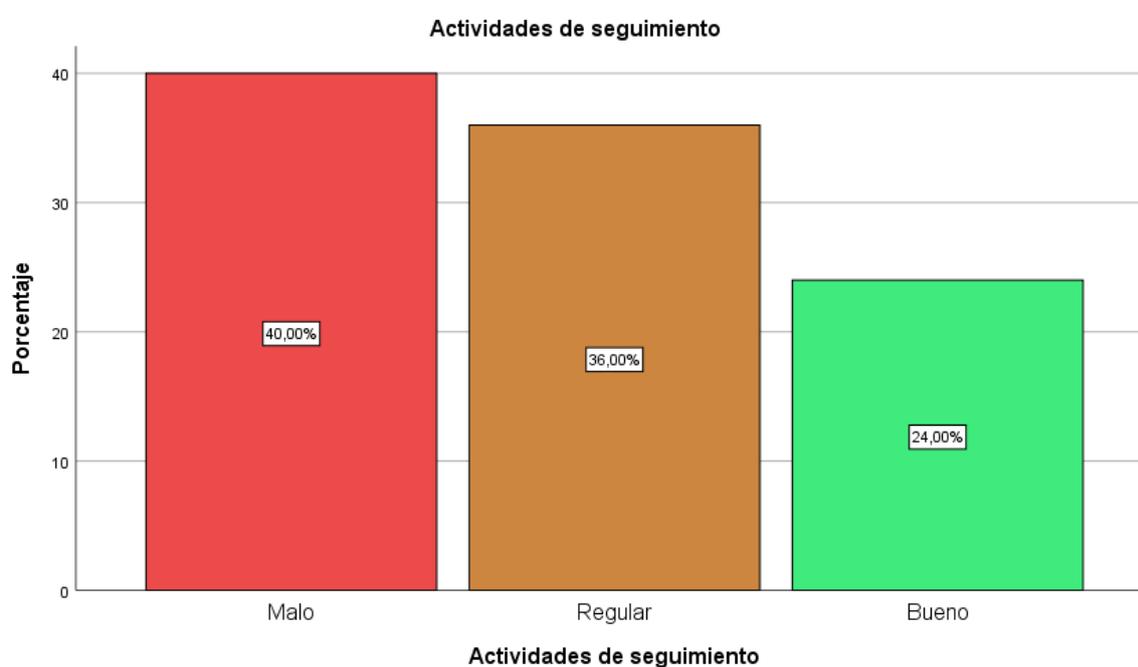
Tabla 10.

Actividades de seguimiento

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Malo	10	40.0
Regular	9	36.0
Bueno	6	24.0
Total	25	100.0

Figura 6.

Actividades de seguimiento



En la tabla 10 y figura 6, tras la aplicación de la encuesta, del 100% de los trabajadores encuestados, el 40% (10) percibe que las actividades de seguimiento son malas, el 36% (9) considera que es regular, y el 24% (6) refiere que es bueno. Estos resultados se encuentran explicados por el hecho de que nunca se hace seguimiento constante a los trámites documentarios en la empresa; a su vez, nunca se informa el estado del seguimiento en dichos trámites, casi nunca se verifica los documentos en la

empresa; y casi nunca se informa sobre dichas verificaciones de observaciones respecto a los documentos de la empresa.

4.1.2. Variable 2: Gestión financiera

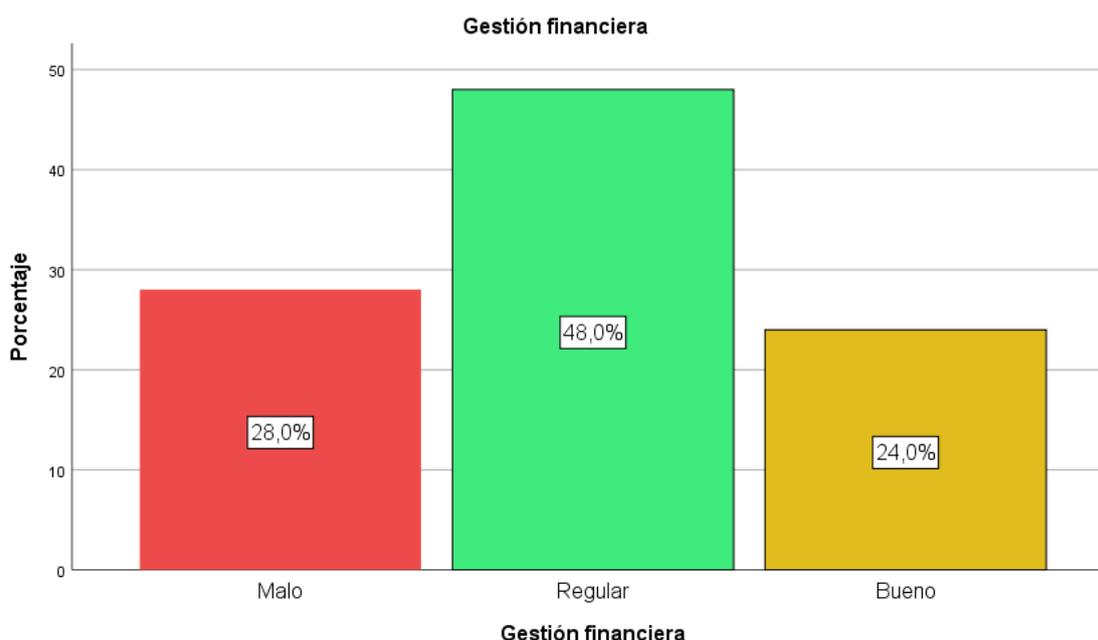
Tabla 11.

Gestión financiera

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Malo	7	28,0
Regular	12	48,0
Bueno	6	24,0
Total	25	100,0

Figura 7.

Gestión financiera



En la tabla 11 y figura 7 se visualiza que del 100% de los encuestados, el 28% (7) perciben que la gestión financiera es mala, el 48% (12) regular y 24% (6) bueno. En base a los resultados se deduce que los trabajadores perciben de regular la gestión financiera, debido a las deficiencias encontradas en la gestión de cuentas por cobrar, por pagar y en efectivo.

Dimensión 1: Gestión de cuentas por cobrar

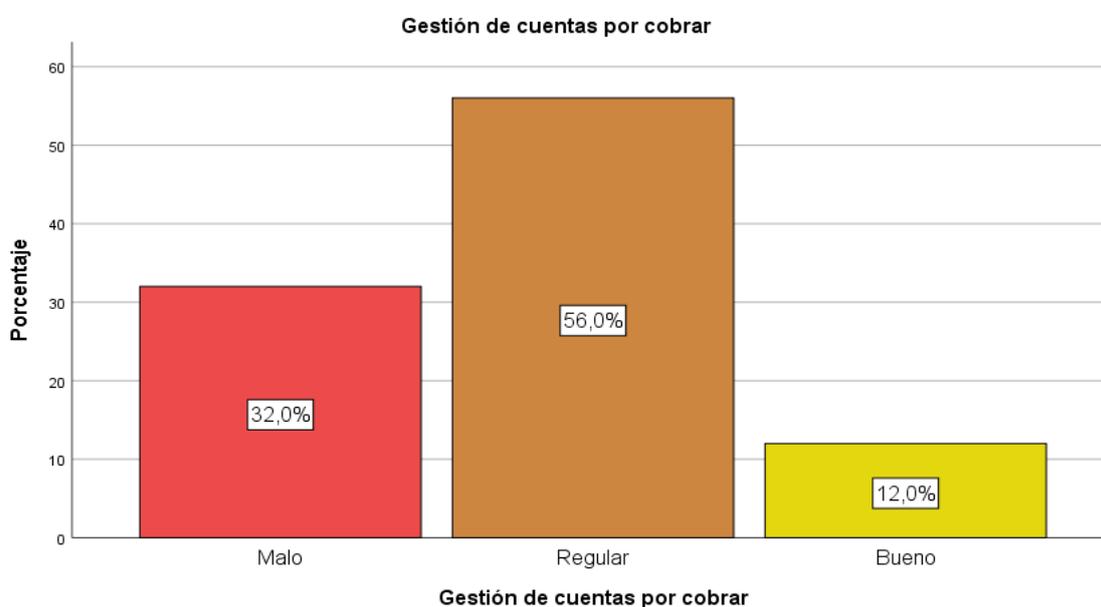
Tabla 12.

Gestión de cuentas por cobrar

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Malo	8	32,0
Regular	14	56,0
Bueno	3	12,0
Total	25	100,0

Figura 8.

Gestión de cuentas por cobrar



En la tabla 12 y figura 8 se observa que, tras la aplicación de la encuesta, del 100% de los trabajadores encuestados, el 32% (8) percibe que la gestión de las cuentas por cobrar es mala, el 56% (14) considera que es regular y el 12%(3) indica que es bueno. Este hallazgo se encontró explicado por que los colaboradores manifestaron que no existe una vigilancia constante en la ejecución de funciones sobre los vencimientos de las cuentas por cobrar; asimismo, nunca se hace una gestión eficiente en la venta de bienes por crédito, y solo a veces suele hacerse una evaluación efectiva a los clientes antes de otorgarles ventas por crédito y también.

Dimensión 2: Gestión de cuentas por pagar

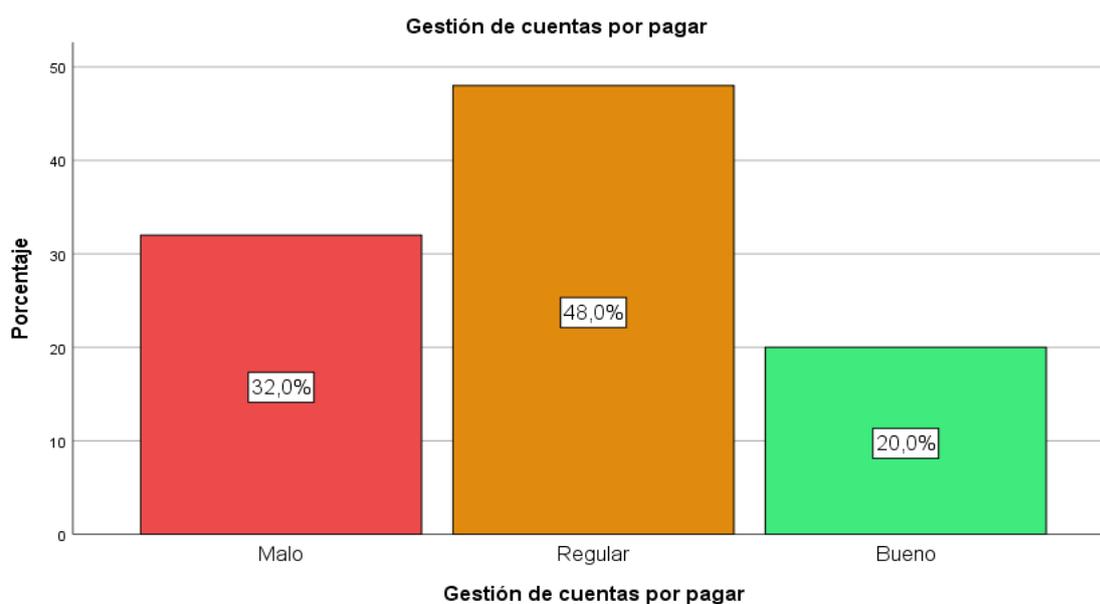
Tabla 13.

Gestión de cuentas por pagar

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Malo	8	32,0
Regular	12	48,0
Bueno	5	20,0
Total	25	100,0

Figura 9.

Gestión de cuentas por pagar



En la tabla 13 y figura 9 se observa que, tras la aplicación de la encuesta, del 100% de los trabajadores encuestados, el 32% (8) percibe que la gestión de cuentas por pagar es mala, el 48% (12) lo califica como regular y el 20% (5) indica que es bueno. Este hallazgo se explica por el hecho a que en la empresa no se hace una gestión eficiente en el pago de deudas por crédito corriente; a su vez, nunca se planifica la gestión de cuentas por pagar no corrientes en la empresa, y solo a veces la empresa planifica su gestión de cuentas por pagar corrientes.

Dimensión 3: Gestión de efectivos

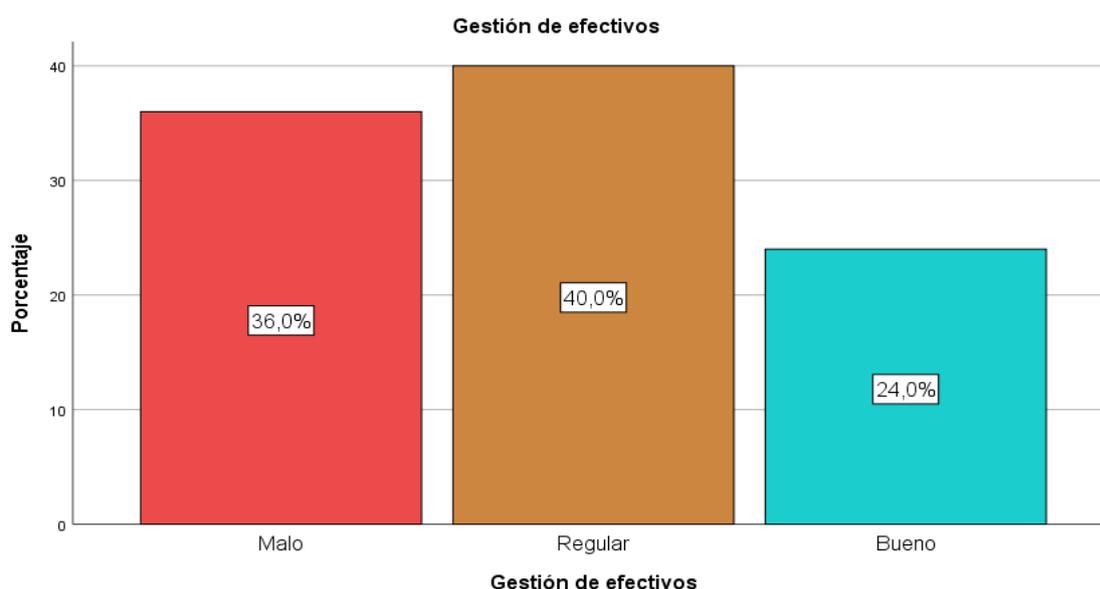
Tabla 14.

Gestión de efectivos

	Frecuencia	Porcentaje
Malo	9	36,0
Regular	10	40,0
Bueno	6	24,0
Total	25	100,0

Figura 10.

Gestión de efectivo



En la tabla 14 y figura 10 se observa que, tras la aplicación de la encuesta, del 100% de los trabajadores encuestados, el 36% (9) percibe que la gestión de efectivos es mala, el 40%(10) indica que es regular y el 24,6%(6) lo considera como bueno. Este hallazgo se encuentra explicado por el hecho de que los desembolsos de caja chica casi nunca están debidamente respaldados por comprobantes; además, la empresa nunca hace un uso eficiente de liquidez a su vez, solo a veces se imponen límites monetarios en la autorización del movimiento de fondos y solo a veces la empresa opta por estrategias de menor liquidez para sus operaciones.

4.2. Prueba de hipótesis

Antes del desarrollo del contraste de hipótesis, se partió por la prueba de normalidad, bajo la finalidad de determinar qué tipo de estadística inferencial se tomó al momento de generarse las correlaciones, por consiguiente, se detalla a continuación el proceso:

Tabla 15.

Prueba de normalidad entre las variables control interno, gestión financiera y dimensiones

	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
Control interno	0.980	25	0.888
Gestión financiera	0.958	25	0.384
Gestión de cuentas por cobrar	0.967	25	0.579
Gestión de cuentas por pagar	0.952	25	0.281
Gestión de efectivos	0.951	25	0.264

*. Esto es un límite inferior de la significación verdadera.

a. Corrección de significación de Lilliefors

Se empleó la prueba de normalidad Shapiro - Wilk ya que el marco muestral fue inferior a la cantidad de 50. Entonces, a un nivel de significancia del 5%, se presenta evidencia para dar rechazo a la hipótesis nula, debido a que el p-valor es mayor al nivel de significancia del 5%. Entonces, el control interno, la gestión financiera y sus dimensiones (gestión de cuentas por cobrar, pagar y gestión de efectivo) en la mype Vemacons La Económica S.R.L., Ayacucho, se aproxima a una distribución normal, por tanto, se consideró en el desarrollo inferencial estadístico, la prueba paramétrica r de Pearson.

Hipótesis general

Planteamiento de la hipótesis

Tabla 16.

Prueba correlacional de Pearson entre el control interna con gestión financiera

		Control interno	Gestión financiera
Control interno	Correlación de Pearson	1	,723**
	Sig. (bilateral)		0.000
	N	25	25
Gestión financiera	Correlación de Pearson	,723**	1
	Sig. (bilateral)	0.000	
	N	25	25

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

Criterio de decisión

Si $p\text{-valor} > \alpha$, No se rechaza la hipótesis nula

Si $p\text{-valor} < \alpha$, Se rechaza la hipótesis nula

A un nivel de significancia del 5%. Se presenta suficiente evidencia empírica para dar rechazo a la hipótesis nula, debido a que el $p\text{-valor} = 0,000$ siendo menor al nivel de significancia del 5%. En ese sentido, el control interno tiene relación significativa con la gestión financiera en la mype sectorizada en el comercio Vemacons La Económica S.R.L., Ayacucho. Asimismo, existe evidencia en el grado correlacional $r=0,723$ positiva moderada. Finalmente, ante un buen control interno, la gestión de finanzas en la empresa será buena.

Hipótesis específica 1

Planteamiento de la hipótesis

Tabla

17.

Prueba correlacional de Pearson entre el control interno y gestión de cuentas por cobrar

		Control interno	Gestión de cuentas por cobrar
Control interno	Correlación de Pearson	1	,751**
	Sig. (bilateral)		0.000
	N	25	25
Gestión de cuentas por cobrar	Correlación de Pearson	,751**	1
	Sig. (bilateral)	0.000	
	N	25	25

*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

Criterio de decisión

Si $p\text{-valor} > \alpha$, No se rechaza la hipótesis nula

Si $p\text{-valor} < \alpha$, Se rechaza la hipótesis nula

Con un nivel de significancia representada en 5%. Se presenta una vasta evidencia para dar rechazo a la hipótesis nula, considerando que el $p\text{-valor} = 0.000$, siendo así inferior al nivel de significancia del 5%. Entonces, el control interno presenta una relación significativa con la gestión de cuentas por cobrar en la mype estudiada, situada en Ayacucho. A su vez, existe evidencia de grado correlacional $r = 0,751$ positiva moderada. Finalmente con un buen control interno, la gestión abocada a las cobranzas de la empresa será buena.

Hipótesis específica 2

Tabla

18.

Prueba correlacional de Pearson entre el control interno y la gestión de cuentas por pagar

		Control interno	Gestión de cuentas por pagar
Control interno	Correlación de Pearson	1	,685**
	Sig. (bilateral)		0.000
	N	25	25
Gestión de cuentas por pagar	Correlación de Pearson	,685**	1
	Sig. (bilateral)	0.000	
	N	25	25

*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

Criterio de decisión

Si $p\text{-valor} > \alpha$, No se rechaza la hipótesis nula

Si $p\text{-valor} < \alpha$, Se rechaza la hipótesis nula

En base a un nivel de significancia del 5%. Se presenta suficiente evidencia para rechazar la hipótesis nula, ya que el $p\text{-valor} = 0.000$ siendo menor al nivel de significancia del 5%. En vista de ello, existe relación significativa entre el control interno y la gestión de cuentas por pagar en la mype de estudio. Además, existe evidencia de grado de correlación $r = 0,685$ positiva moderada. Por último, ante un buen control interno, la gestión direccionada a los pagos futuros será buena.

Hipótesis específica 3

Tabla

19.

Prueba correlacional de Pearson entre el control interna con gestión de efectivos

		Control interno	Gestión de efectivos
Control interno	Correlación de Pearson	1	,703**
	Sig. (bilateral)		0.000
	N	25	25
Gestión de efectivos	Correlación de Pearson	,703**	1
	Sig. (bilateral)	0.000	
	N	25	25

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

Criterio de decisión

Si $p\text{-valor} > \alpha$, No se rechaza la hipótesis nula

Si $p\text{-valor} < \alpha$, Se rechaza la hipótesis nula

Con un nivel de significancia del 5%. Se presenta una vasta evidencia empírica para rechazar la hipótesis nula, considerando que el $p\text{-valor} = 0,000$ exponiéndose menor que el nivel de significancia del 5%. Entonces, se presenta una relación con significancia entre el control interno y la gestión de efectivo en la mype comercial Vemacons La Económica S.R.L, Ayacucho. También, existe evidencia de grado correlacional $r=0,703$ positiva moderada. Finalmente, ante un buen control interno, dicha gestión interesada en el manejo de efectivo en la firma será buena.

4.3. **Discusión de resultados**

El objetivo principal de la investigación fue: Establecer el nivel de relación entre el control interno y la gestión financiera en la micro y pequeña empresa del sector comercio Vemacons La Económica S.R.L., Ayacucho, 2022. Es preciso indicar que, al referirse a control interno se hace alusión a la dirección de una serie de actividades alineadas y articuladas bajo un interés en común, el cual es hacer cumplir los intereses de la empresa, por tanto es presentado como un procedimiento efectuado por la misma administrativa generando un diseño que permita brindar seguridad razonable a los planes estratégicos, tomando como categorías a la eficacia y eficiencia operacional, fiabilidad de los datos financieros y la aplicación correcta de normas, para así progresar económicamente, sosteniéndose en el mercado (Quinaluisa et al., 2018), a su vez, la gestión en finanzas es indicada como el suministro eficiente de fondos financieros que dispone la organizativa, además, dentro de esta organización se toma en priorización la planificación financiera respecto a las decisiones escogidas en inversión y financieramente en los plazos planificados, también se aboca a la gestión por resultados según las necesidades de disposición respecto a la información de modo cuantitativo en base a los beneficios a obtener por la realización de actividades económicas relacionadas en la situación financiera (Huacchillo et al., 2020).

En vista de lo anterior, por medio de los resultados se evidenció en los resultados descriptivos que, de la totalidad de colaboradores, el 28% (7) manifestaron que el control interno en la empresa era malo, el 48% (12) regular y el 24% (6) bueno; por otra parte, el 28.0 % (7) manifestaron que existe una mala gestión financiera, el 48% (12) considera que es regular y el 24% (6) indica que es buena. En cuanto a los resultados inferenciales, se constató que en entre las variables existe relación positiva, ya que por medio del estadístico correlacional coeficiente de Pearson el grado equivalió a 0,723.

Dichos hallazgos guardaron relación con el trabajo de García y Vásquez (2022), quienes confirmaron la relación existente entre dichas variables, esto fue posible aseverarlo por la prueba correlacional Rho de Spearman obteniendo tuvo un grado de 0.795; de la misma manera, los hallazgos presentes tuvieron relación con lo obtenido por Esquivel (2022), quién ratificó también dicha relación, al obtener por medio del estadístico coeficiente de Pearson, el grado 0.629. Por último, los resultados expuestos también fueron similares a lo obtenido por Carrillo et al. (2020), aseverando la relación positiva, ello fue constatado mediante la prueba correlacional chi cuadrado de Pearson, cuyo p valor equivalió a 0,000.

Por otra parte, se planteó como primer objetivo específico: Determinar el nivel de relación entre el control interno y la gestión de cuentas por cobrar en mype de estudio. Es importante indicar que la gestión de cuentas por cobrar se define como un mecanismo que mejora la competencia en las organizaciones ante los constantes cambios a los que se condiciona, asimismo, permite generar efectos conllevados directamente a la liquidez y activos totales, su funcionalidad es dirigida a la cobranza de bienes en base a la venta al crédito y en efectivo (Quiroz et al,2019). En ese sentido, por medio de los resultados descriptivos se constató que del total de encuestados, el 32,0% (8) lo percibe como malo, el 56%(14) como regular y el 12,3% (3) como bueno. A través de los resultados inferenciales se conoció que las variables de estudio presentan una relación positiva, esto mediante la aplicación de la prueba estadística de correlación r de Pearson el grado fue igual a 0,751. Es importante precisar que, estos hallazgos guardan relación con la investigación de Carrillo et al. (2020), quien manifestó que en su objeto de estudio también existe una relación entre el control interno con la gestión de cuentas por cobrar, ello se comprobó por medio de la prueba estadística chi cuadrada de Pearson.

De otro lado, se estableció como segundo objetivo específico: Determinar el nivel de relación entre el control interno y la gestión de cuentas por pagar en la mype. Cabe mencionar que, la gestión de cuentas por pagar es definida como la aglomeración de actividades vinculadas al apropiado uso de fondos de la empresa respecto al cumplimiento de obligaciones de pago frente a sus proveedores, por tanto, la gestión permite llegar a acuerdos con terceros respecto a las modalidades de pago, tanto en el porcentaje destinado al pago a crédito y los tiempos establecidos en el acuerdo consensuado; en ese sentido, la gestión es adecuada cuando existe una rotación de pago estratégica que conlleve al efectivo pago de obligaciones y a la vez equilibre la racionalidad de saldos (Marina et al., 2020). Al respecto, por medio de los resultados descriptivos se conoció que, el 32%(8) de los encuestados percibe que la gestión de pagos es mala, para el 48%(12) es regular y para el 20%(5) es bueno. Asimismo, por medio de los resultados inferenciales se conoció la existencia de una relación positiva entre el control interno y la gestión de pagos, ya que, al aplicarse la prueba correlacional del coeficiente de Pearson, se obtuvo el grado de 0.685. Es preciso indicar que, dichos hallazgos guardaron relación con el trabajo de Carrillo et al. (2020), quien concluyó afirmando la existencia de una relación entre la variable y dimensión es positiva, esto se comprobó al efectuar la prueba correlacional chi cuadrado de Pearson en sus datos (p -valor=0.00); asimismo, también existe una semejanza con la investigación de Esquivel (2022), quien indicó que la variable y dimensión presentan una relación significativa, ello corroborado tras efectuar la prueba correlacional de Pearson y obteniendo el grado de 0.629, afirmando así que dentro de la gestión financiera el planeamiento es indispensable, estando ello ligado al planeamiento de las cuentas por pagar. Por último, Lozano y Palomino (2022) también se aproximaron a estos

resultados, pues manifestaron una relación positiva de grado 0.512 tras aplicarse la prueba correlacional Rho de Spearman.

Y finalmente, se plasma como tercer objetivo específico: Determinar el nivel de relación entre el control interno y la gestión de efectivo en la mype de estudio. Es importante indicar que, la gestión de efectivo es referida como el apropiado uso respecto a la liquidez de la empresa, sea en inversiones de fondo o valores en tiempo temporal, entonces, las empresas necesitan invertir en efectivo, es decir tener disponibilidad de billetes, monedas, depósitos entre otros recursos de saldo en efectivo para cumplir con sus obligaciones de deuda, tanto en productos, servicios, salarios y otros; a favor de conllevar a la rentabilidad de la firma, por tanto, es prioritario que dichas empresas dispongan de efectivo para realizar tales operaciones, siendo necesario que el efectivo llegue puntualmente (Cuva y Dolores, 2019). Respecto a lo señalado, se constató en los resultados descriptivos que, del total de encuestados, el 36% (9); el 40% (10) regular y para el 24% (6) bueno. Asimismo, por medio de los resultados inferenciales se constató que entre el control interno y la gestión de efectivo se presenta una relación positiva, al obtener el grado de 0,703; ello tras efectuar el estadístico correlacional del coeficiente de Pearson. Es factible aseverar que, dicho hallazgo tuvo semejanza con lo obtenido por Carrillo et al.(2020), quien también halló una relación entre la variable y dimensión abordada, tras efectuar la prueba estadística correlacional chi cuadrado de Pearson donde el p valor = 0.000; asimismo, Lozano y Palomino (2022) también afirmaron en su conclusión que el control interno y la gestión de efectivo poseen una relación significativa y directa, esto comprobado por medio de la prueba estadística de correlación Rho de Spearman, logrando hallar el grado 0,516.

Capítulo V: CONCLUSIONES Y SUGERENCIAS

5.1. Conclusiones

Se consideraron las siguientes conclusiones:

- Respecto el objetivo general, Se estableció un nivel de relación significativo entre las variables - control interno y la gestión financiera- se pudo corroborar por medio de la prueba estadística r de Pearson ($p = 0,000$; $r = 0,723$); por lo tanto, si la empresa mejorara su proceso en el ambiente de control, evalúe mejor sus riesgos, gestionando eficazmente las actividades de control, generando información y comunicación, ejecutando oportunamente el seguimiento en la empresa, conllevará a obtener una eficiente gestión financiera.
- Respecto el primer objetivo específico, se determinó que existe relación significativa entre el control interno y la gestión de cuentas por cobrar en la empresa, corroborado mediante el coeficiente estadístico r de Pearson ($p = 0,000$; $r=0,751$). Concluyendo que, si se construye una estructura orgánica y se cumplen las funciones cabalmente dentro de la empresa, se reflejará en la adecuada ejecución de funciones en cuentas por cobrar y las cobranzas serán más efectivas.
- Respecto el segundo objetivo específico: se determinó una relación significativa entre el control interno y la gestión de cuentas por pagar en la empresa de estudio, el cual se pudo aseverar por medio del coeficiente correlacional estadístico r de Pearson ($p = 0,000$; $r=0,685$). Por lo tanto, se puede concluir que, al identificar, evaluar y plantear una respuesta a los riesgos latentes, se verá reflejado en una adecuada gestión de cuentas por pagar en el corto plazo y largo plazo de la empresa.
- Respecto el tercer objetivo específico, se determinó una relación significativa entre el control interno y la gestión de efectivo en la empresa de estudio, el cual pudo corroborarse por medio del coeficiente correlacional de estadística r de Pearson ($p =$

0,000; $r=0,703$). Por lo que se puede concluir que, si se mantiene un control y eficacia del cumplimiento de funciones, se registra (respaldo apropiado con comprobantes) y comunica correctamente y se hace seguimiento a las normas impuestas, entonces se reflejará en una eficiente gestión del efectivo (caja y bancos).

5.2. Sugerencias

Las sugerencias a las que se llegaron estuvieron dirigidas a la empresa Vemacons La Económica S.R.L., Ayacucho, siendo las siguientes:

- Se recomienda al dueño implantar nuevas estrategias de control interno mediante uso de softwares u otra herramienta tecnológica que organicen la información sobre las cuentas por cobrar, por pagar y del flujo de efectivo de manera permanente; además permite visualizar datos actualizados en tiempo real para transparentar la información.
- Está demostrado que el control interno tiene relación con la gestión de cuentas por cobrar. Para ello se recomienda a al gerente diseñar el Manual de Organizaciones y funciones, Reglamento de organización y funciones de la empresa, de tal manera contar con una constante vigilancia en la ejecución de funciones sobre las cuentas pendientes de cobro (vencimientos, el historial crediticio, etc.) en corto o largo plazo de vencimiento, a su vez podrá evaluar rigurosamente el historial crediticio del cliente, para disminuir los riesgos.
- En vista de que está comprobado que el control interno tiene relación con la gestión de cuentas por pagar, se recomienda al dueño gerente y al contador de planta, poner en acción constante el control de funciones la evaluación de riesgos, registros de información contable y presentar informes mensuales para su debido seguimiento en cuanto a la planificación las deudas que tendrá en el plazo de 1 año a más, determinando los mecanismos de pago que tendrá, especialmente con sus proveedores en la línea de crédito y el pago en efectivo.
- Está comprobado que el control interno tiene relación con la gestión de efectivo, por lo que se recomienda al gerente implementar normativas de control interno y al contador sugerir nuevas estrategias de gestión de liquidez, además, registrar cada desembolso de caja chica con sus comprobantes y emitir informes anuales a la gerencia.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aching, C. (2006). *Ratios Financieros y Matemáticas de la Mercadotecnia*. ESAN. Obtenido de https://books.google.com.pe/books?id=AQKhZhpOe_oC&printsec=frontcover&dq=ratios+de+liquidez&hl=es-419&sa=X&redir_esc=y#v=onepage&q=ratios%20de%20liquidez&f=false
- Akinleye, G., & Kolawole, A. (2019). Internal controls and performance of selected tertiary institutions in Ekiti State: A committee of Sponsoring Or. *International Journal of Financial Research*, *XI*(1), 405-416. Obtenido de <https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/67751952/10430-with-cover-page-v2.pdf?Expires=1667499500&Signature=EiRgGKfc7xYcuRfbf4OCqJZD6iQ6fY4Qz6CjXmnkTWRxmb0By7~S9VGg1Mpj1y3N6wFML8NnTk3b-pyiAMjzfsG1sgFZjbg05Tj8kQ8iU~ftWhK3VL530d2gHUAglMC5KOaAmmzm4Ic1VTHxEnGPxl>
- Alfaro, C. M. (15 de abril de 2017). *Red Tercer Milenio*. Obtenido de Administracion del personal: http://www.aliat.org.mx/BibliotecasDigitales/economico_administrativo/Administracion_de_personal.pdf
- Allcca, M. (2019). *Financiamiento, rentabilidad y control interno de la micro y pequeña empresa del sector comercio Paraiso Ayacucho S.A.C.-Ayacucho,2019*. Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/16269>
- Almaraz, I., Lara, G., & Gómez, D. (2018). Importancia del Capital de trabajo y su Impacto en la rentabilidad de las empresas. *Red Internacional de Investigadores en Competitividad*, *VIII*(1), 2544-2562. Obtenido de <https://www.riico.net/index.php/riico/article/view/1291/960>

- Alvarado, E., & Bravo, C. (2020). *El control interno de inventarios y la gestión financiera, en las principales empresas agroexportadoras del Distrito de Villa Rica, Provincia de Oxapampa y Departamento de Pasco, año 2019*. Tesis de licenciatura, Universidad Nacional Daniel Alcides Carrión. Obtenido de http://repositorio.undac.edu.pe/bitstream/undac/1873/1/T026_44148069_T.pdf
- Amador, A. (2012). *Control Interno y Auditoría*. Universidad Autónoma de Nuevo León. Obtenido de http://cdigital.dgb.uanl.mx/la/1080123399/1080123399_MA.PDF
- Apaza, J. (2021). *la gestión financiera y su influencia en la competitividad de los comerciantes de la Asociación Centro Comercial Mercadillo Bolognesi de la ciudad de Tacna, 2019*. Tesis de pregrado, Universidad Privada de Tacna, Facultad de Ciencias Empresariales. Obtenido de <https://repositorio.upt.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12969/1699/Apaza-Zevallos-Joselyn.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Aragón, L. (2015). La ética de la investigación científica (Con énfasis en las ciencias del movimiento humano) (versión original en español). *Revista de Ciencias del Ejercicio y la Salud*, 13(1), 1-29. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5296867>
- Asubadin, I. (2018). *Control interno del proceso de compras y su incidencia en la liquidez de la empresa Comercial Yucailla Cia. Ltda. Latacunga durante el año 2018*. Universidad Técnica de Ambato. Obtenido de <http://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/1707/1/TA0051.pdf>
- Barbaran, E. (2020). *Control Interno, Financiamiento y Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de muebles Ayacucho, 2020*. Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/17932>

- Barraza, R. (Diciembre de 2016). *Implementación de la auditoría interna y su incidencia en las mypes del Peru: caso "Galeria Guizado" SRL. Lima, 2015*. Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1061/AUDITORIA_INTERNA_IMPLEMENTACION_BARRAZA_LOPEZ_RENE_VICENTE.pdf?sequence=4
- Bernal, C. (2016). *Metodología de la investigación: Administración, Economía, Humanidades y Ciencias Sociales*. Editorial Pearson.
- Cabrera, C., Fuentes, M., & Cerezo, G. (2017). La gestión financiera aplicada a las organizaciones. *Revista Científica Dominio de las Ciencias, III(4)*, 220-232. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6174482>
- Cabrera, S., Erazo, J. C., Narváez, C., & Rodríguez, R. (2021). El control interno en la Gestión Administrativa de las Unidades Desconcentradas del Ejecutivo. *Revista interdisciplinaria de Humanidades, Educación, Ciencia y Tecnología, VII(12)*, 696-724. <https://doi.org/10.35381/cm.v7i12.446>
- Campusmana, M. (2015). *Incidencia en el control interno en la implementación de las recomendaciones emitidas en la Empresa Mercadising Del Perú, 2015*. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/873/CONTROL_INTERNO_IMPLEMENTACION_Y_RECOMENDACIONES_CAMPUSMANA_ARGOTE_MILITZA_LYLA.pdf?sequence=4
- Carrillo, R., Robles, G., & Valentín, B. (2020). *Control Interno y la Gestión Financiera en las Empresas Textiles de Ate*. Tesis de licenciatura, Universidad Nacional del Callao. Obtenido de http://209.45.55.171/bitstream/handle/20.500.12952/5665/CARRILLO_ROBLES_VALENT%C3%8DN_FCC_2020.pdf?sequence=4&isAllowed=y

- Cerda, D., & Molina, N. (2021). *Análisis de liquidez y rentabilidad en la empresa Ferramateriales Luminar EIRL, en el contexto de la Pandemia COVID - 19, distrito de Ayacucho, periodo 2019-2021.* Obtenido de <https://repositorio.upeu.edu.pe/handle/20.500.12840/4757>
- Cooper & Lybrand. (2017). *Los nuevos conceptos del control interno.* Cooper & Lybrand. Obtenido de *Actividades de control:* https://books.google.com.pe/books?id=335uGf3nusoC&printsec=frontcover&hl=es&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false
- Cuva, J., & Dolores, O. (2019). Estrategias de gestión del efectivo y rentabilidad de las empresas ecuatorianas: caso sectores construcción y transporte. *Digital Publisher, IV(5),* 39-48. Obtenido de https://www.593dp.com/index.php/593_Digital_Publisher/article/view/128
- Del Toro, J. (2015). *Control Interno.* Obtenido de Tipos de Control Interno: http://www.sld.cu/galerias/pdf/sitios/infodir/material__consulta_ci.pdf
- Del Toro, J. (30 de Diciembre de 2015). *Programa de preparación económica para cuadros.* Obtenido de Ambiente de control: http://www.sld.cu/galerias/pdf/sitios/infodir/material__consulta_ci.pdf
- Elizalde, L. (2019). Los estados financieros y políticas contables. *Digital Publisher, IV(5),* 218-226. <https://doi.org/10.33386/593dp.2019.5-1.159>
- Esparza, J., Soto, A., De la Garza, M., & San Martín, J. (2021). El desempeño financiero y la riqueza socioemocional en pequeñas y medianas empresas familiares no familiares. *TEC Empresarial, XV(2),* 1-16. Obtenido de <https://www.scielo.sa.cr/pdf/tec/v15n2/1659-3359-tec-15-02-2.pdf>

- Espinoza, M., Espinoza, E., & Chumpitaz, H. (2021). Control interno y gestión empresarial de centros comerciales peruanos en tiempos de la actual pandemia 2020. *Contabilidad y negocios*, XVI(31), 57-70. <https://doi.org/10.18800/contabilidad.202101.00>
- Esquivel, A. (12 de abril de 2019). *Fallas de Control Interno sobre la gestión empresarial*. Obtenido de La República.net: <https://www.larepublica.net/noticia/fallas-de-control-interno-sobre-la-gestion-empresarial>
- Esquivel, D. (2022). *Control Interno y Gestión Financiera en Colaboradores de una Empresa Comercial de Jesús María, Lima 2022*. Tesis de licenciatura, Universidad Peruana de las Américas. Obtenido de <http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/2363/1.tesis%20final%20David%20Ismael%20Esquivel%20Herrera%202022.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Estupiñán, R. (2020). *Análisis Financiero y de Gestión* (Tercera ed.). ECOE. Obtenido de <https://books.google.com.pe/books?id=PIYkEAAQBAJ&pg=PP25&dq=ratios+financieros&hl=es-419&sa=X&ved=2ahUKEwjz2Nu3lsn5AhWcHbkGHciBDsgQ6AF6BAgHEAI#v=onenpage&q=ratios%20financieros&f=false>
- Fajardo, M., & Gonzáles, S. (2018). *Gestión Financiera Empresarial*. Obtenido de <http://104.207.147.154:8080/bitstream/54000/1205/1/Fajardo-Gesti%C3%B3n%20financiera.pdf>
- Ferreti , M. N. (12 de Marzo de 2016). *Control interno y Auditoria*. Obtenido de <http://www.eco.unlpam.edu.ar/objetos/materias/contador-publico/4-ano/control-interno-y-auditoria/aportes-teoricos/Filminas%20-%20Control%20Interno.pdf>
- García, C., & Vásquez, W. (2022). *Control Interno y Gestión Financiera en la empresa Hexa Química S.A.C*. Tesis de licenciatura, Control Interno y la Gestión Financiera en la empresa Hexa. Obtenido de

https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/94250/Garcia_PCP-Vasquez_OWR-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y

García, M. (24 de Mayo de 2017). *El control interno como mecanismo de transformación y crecimiento, una mirada desde la gestión gerencial de las empresas*. Obtenido de Características de los Controles Internos:

<https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/12715/ENSAYO%20-%20OPCION%20DE%20GRADO%20-%20CONTROL%20INTERNO.pdf;jsessionid=7858142B7993AF9E3A8ABE3BDC C7264F?sequence=1>

Giraldo, A. (2018). Gestión Financiera. *Cámara de Comercio Aburrá Sur*, 1-14. Obtenido de <https://ccas.org.co/wp-content/uploads/MEJORE-LA-RENTABILIDAD-Y-EL-FLUJO-DE-DINERO.pdf>

Gitman, L. J. (2017). *Principios de administración financiera*.

Guzmán, N. (2020). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del Control Interno de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa AVALANCH-Ayacucho-2019*. Universidad Católica los Angeles de Chimbote. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/17992/CONTROL_INTERNO_MICRO_EMPRESA_PEQUENA_EMPRESA_GUZMAN_VELASQUEZ_NURIA_MARITZA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la Investigación* (Sexta ed.). McGrawHill. Obtenido de <https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>

Hilario, V., Castro, O., Mendoza, C., León, I., Vélez, D., & Tapia, D. (2020). El análisis financiero como herramienta para la toma de decisiones. *Publicación semestral, XIKUA*

Boletín Científico de la Escuela Superior de Tiahuelilpan, VIII(15), 25 -31. Recuperado el 2022

Huacchillo, L., Ramos, E., & Pulache, J. (2020). La Gestión Financiera y su Incidencia en la toma de decisiones financieras. *Universidad y Sociedad*, XII(2), 356-362. Obtenido de <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v12n2/2218-3620-rus-12-02-356.pdf>

Hurtado, J., Mancheno, M., Gamboa, J., & Ortiz. (2018). Gestión financiera en Tungurahua como paradigma en el liderazgo transformacional. *Ciencias económicas y empresariales*, III(11), 62-69. <https://doi.org/10.23857/pc.v3i11.778>

López, C., Erazo, J., Narváez, C., & Moreno, V. (2020). Gestión financiera basada en la creación de valor para el sector microempresarial de servicios. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, V(10), 427-449. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/5768/576869215016/576869215016.pdf>

López, N. (2017). *Diseño de un sistema de control interno de inventarios en la tienda de abarrotes "Lozada"*. Universidad Tecnológica Equinoccial. Obtenido de http://repositorio.ute.edu.ec/bitstream/123456789/3933/1/40726_1.pdf

Lozano, R., & Palomino, N. (2022). *Control interno y proceso de ejecución de pagos del área de tesorería de la municipalidad provincial La Mar, Ayacucho 2020*. Tesis de licenciatura, Universidad Peruana los Andes. Obtenido de https://repositorio.upla.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12848/3727/T037_40064412_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Mallqui, Y., Ventura, I., & Vásquez, C. (2022). Análisis de las cuentas por pagar en una comercializadora mayorista. *Revista Lationamericana Ogmios*, II(5), 409-420. Obtenido de <https://idicap.com/ojs/index.php/ogmios/article/view/87>

Malpartida, J. N., Tameño, L., & Olmos, D. (2021). *Estrategias y Acciones Gerenciales de las MYPES peruanas frente al Impacto del Covid-19*. Obtenido de Llamkasun - Revista de

investigación Científica y Tecnológica:

<https://llamkasun.unat.edu.pe/index.php/revista/article/view/44>

Mantilla, B. S. (Junio de 2017). Auditoria del Control Interno. Ecoe Ediciones. Obtenido de Concepto de Control.

Marina, B., Ostos, C., Hernández, D., & Ortiz, G. (2020). *Innovación Empresarial Financiera. Casos y Aplicaciones*. México: Red Iberoamericana de Academias de Investigación . Obtenido de <http://redibai-myd.org/portal/wp-content/uploads/2021/02/607-8617-76-0.pdf#page=136>

Márquez, V. (10 de Junio de 2017). *Análisis del control interno del efectivo, cuentas por cobrar e inventario en la Empresa Fremenz, C.A. Ubicada en Cumaná, estado Sucre*. Universidad de Oriente Núcleo de Sucre. Obtenido de <http://ri.biblioteca.udo.edu.ve/bitstream/123456789/2018/1/TESIS-EucarisRojas-VisnellyMarquez.pdf>

Martínez, H., Cazallo, A., Meñaca, I., & Uribe, C. (2020). Desempeño financiero de las empresas minoristas de alimentos y bebidas en Barranquilla - Colombia. *Revista de Ciencias Sociales*, XXVI(1), 144-160. Obtenido de https://bonga.unisimon.edu.co/bitstream/handle/20.500.12442/5004/Desempe%C3%B1o_Financiero_Empresas.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Melendez, J. (Setiembre de 2016). *Control Interno*. Obtenido de Control Interno general: <http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/6392/LIBRO%20DE%20CONTROL%20INTERNO%20CON%20LOGO%20UTEX%20Y%20CODIGO%20DE%20BARRA%20-%20TERMINADO%20FINAL%202016%20SETIEMBRE.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- Mendiburu, J. (2019). Modelo de gestión financiera para mejorar la rentabilidad de las mypes productoras de calzado en el distrito El Porvenir-Trujillo 2015. *Ciencia y Tecnología*, XV(1), 49-58. Obtenido de <https://revistas.unitru.edu.pe/index.php/PGM/article/view/2292>
- Miranda, R. (Julio de 2017). *Financiamiento de capital de trabajo y su influencia en la rentabilidad de las empresas del sector abarrotero del distrito de Ayacucho, 2013-2015*. Tesis de licenciatura, Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga. Obtenido de http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1651/Tesis%20C164_Mir.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Montoro, C. (2020). El programa Reactiva Perú. *Moneda i: Reactivación económica*. Obtenido de <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Moneda/moneda-182/moneda-182-04.pdf>
- Morales, I. (2019). *Financiamiento, tributación y control interno de la micro y pequeña empresa del sector comercio Agrícola San Miguel E.I.R.L.-Ayacucho,2019*. Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/16358>
- Moreno, J., & Dueñas, B. (2018). Sistemas de información empresarial: la información como recurso estratégico. *Dominio de las Ciencias*, IV(1), 141-154. Obtenido de <http://dominiodelasciencias.com/ojs/index.php/es/index>
- Muyma, A., & Rojas, D. (2019). Estrategias de gestión de efectivo y su relación con la rentabilidad en PYMES ecuatorianas: sectores comercio y manufactura. *Digital Publisher*, IV(5), 29-38. <https://doi.org/10.33386/593dp.2019.5-1.127>

- Neill, D., & Cortez, L. (2018). *Procesos y fundamentos de la investigación científica*. Obtenido de <http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/12498/1/Procesos-y-FundamentosDeLainvestiagcionCientifica.pdf>
- Nolasco, Z. (2021). *Comercio electronico y su influencia en la evasión tributaria en los tiempos de COVID - 19, en empresas electronicas, Huanta - Ayacucho, 2020*. Obtenido de <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/66547>
- Nolazco, F., Ortiz, I., & Carhuacho, I. (2018). Las Cuentas por cobrar en una Empresa de Servicios, Lima 2018. *Espíritu Emprendedor TES, IV(1)*, 13-27. Obtenido de <http://espirituemprendedortes.com/index.php/revista/article/view/189>
- Ñaupas, H., Mejía, E., & Novoa, E. A. (2014). *Metodología de la investigación cuantitativa-cualitativa y redacción de la tesis* (Cuarta ed.). Ediciones de la U.
- Ottorino, O. (2017). *Administracion del Personal*. Universidad Nacional de Mar del Plata. Obtenido de <http://nulan.mdp.edu.ar/1201/1/01222.pdf>
- Pérez, R. (14 de Agosto de 2016). *Implementación del sistema de control interno eficiente al rubro de inventarios y su incidencia en la administración financiera de la Tienda Royal, 2015*. Universidad Los Ángeles de Chimbote. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1170/CONTROL_INTERNO_INVENTARIOS_PEREZ_ESCALANTE_ROCIO_MERCEDES.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Quinaluisa, N., Ponce, V., Muñoz, S., Ortega, X., & Pérez, J. (2018). El control interno y sus herramientas de aplicación entre COSO y COCO. *Confin habana, XII(1)*, 268-283. Obtenido de <http://scielo.sld.cu/pdf/cofin/v12n1/cofin18118.pdf>
- Quiroz, D., Barrios, R., & Villafuerte, A. (2019). Gestión de cuentas por cobrar y liquidez en la Asociación Educativa Adventista Nor Oriental, 2020. *Balances, VII(10)*, 48-56. Obtenido de <https://revistas.unas.edu.pe/index.php/Balances/article/view/183/163>

- Quispe, S., & Noemi, G. (2022). *Control Interno Previo y Gestión de Tesorería en la Municipalidad Distrital de Sarhua- Ayacucho*. Tesis de licenciatura, Universidad Peruana Los Andes. Obtenido de http://www.repositorio.upla.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12848/4525/T037_45877380_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Ramirez, L., & Palacín, M. (2018). El Estado del arte sobre la Teoría de la Estructura de Capital de la Empresa. *Cuadernos de Economía*, XXXVII(73), 143-165. Obtenido de http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0121-47722018000100143
- Robles, C. (04 de Octubre de 2018). *Fundamentos de administración financiera*. Obtenido de Administracion financiera: <https://www.upg.mx/wp-content/uploads/2015/10/LIBRO-49-Fundamentos-de-administracion-Financiera.pdf>
- Rojas, M., Valencia, S., & Jiménez, L. (2021). Análisis de indicadores financieros en los procesos de licitación en Colombia. *Revista Ingenierías Universidad de Medellín*, XX(39), 213-229. Obtenido de <https://eds.s.ebscohost.com/eds/pdfviewer/pdfviewer?vid=0&sid=838dc5d6-6d64-4f20-89eb-b927687a585f%40redis>
- Ruffner, R. (2004). El control interno en las empresas privadas. *Quipukamayoc*, XI(22), 81-87. Obtenido de <https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/5476/4711>
- Santillana, J. (13 de Mayo de 2018). *Sistemas de Control Interno*. Obtenido de Control Interno: http://www.pearsonespanol.com/docs/librariesprovider5/santillana/9786073231190_santillana_resolucion_pdf51e66e8b436366b1aea8ff00004a2a88.pdf
- Seco, E. (4 de febrero de 2018). *Sociología Necesaria*. Obtenido de <http://www.sociologianecesaria.com/2018/02/hipotesis-investigacion-cualitativa.html>

- Tacillo, E. (2016). *Metodología de la Investigación Científica*. Universidad Jaime Bausate y Meza. Obtenido de <http://repositorio.bausate.edu.pe/handle/bausate/36>
- Tinco, D. (26 de Junio de 2015). *El sistema de control interno y su incidencia en el proceso de altas y bajas de activos fijos en la Empresa Multiservicios Ángel- 2014*. Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1140/CONTROL_INTERNO_REPOSICION_BAJAS_DE_BIENES_TINCO_MALDONADO_DOROTY.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Uladech. (2016). *Código de la etica para la Investigación*. Uladech.
- Valderrama, S. (2018). *Pasos para elaborar proyectos de investigación científica* (Segunda ed.). Editorial San Marcos.
- Vargas, J., & Cárdenas, R. (2019). El presupuesto en la gestión Financiera de las Mpymes asisitdo por el proceso administrativo como herramienta competitiva. *Revista Administración en Diálogo*, 87-114. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/5346/534664575005/534664575005.pdf>
- Villavicencio, P., & Evanan, R. (2020). *Control Interno y Gestión Financiera en la Municipalidad Distrital de San Juan Bautista, Ayacucho - 2020*. Tesis de licenciatura, Universidad Peruana los Andes. Obtenido de https://informatica.upla.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12848/4183/T037_45670169_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y

ANEXOS

Anexo 1: Instrumentos de medición

CUESTIONARIO DE: CONTROL INTERNO
(Hecho por Br. Analí Isaura Chávez Huamán)
UNIVERSIDAD CATÓLICA DE TRUJILLO BENEDICTO XVI



FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS
PROGRAMA DE ESTUDIOS DE CONTABILIDAD

**EL CONTROL INTERNO Y LA GESTIÓN FINANCIERA DE LA MICRO Y
PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR COMERCIO VEMA CONS LA ECONÓMICA
SRL – AYACUCHO**

CUESTIONARIO APLICADO AL PERSONAL ADMINISTRATIVO

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

N°	Dimensión Ambiente de control	1	2	3	4	5
1	¿Suele la empresa presentar una estructura sólida en la organización?					
2	¿Se respeta generalmente la estructura de la organización al momento de los trámites documentarios?					
3	¿Suele la empresa cumplir eficientemente con sus funciones?					
4	¿Suelen determinarse claramente las funciones de cada trabajador?					
5	¿Los trabajadores suelen saber plenamente las funciones que poseen?					
N°	Dimensión Evaluación de riesgos	1	2	3	4	5
6	¿La empresa suele siempre identificar riesgos financieros oportunamente?					
7	¿La empresa suele tener generalmente mecanismos para identificar riesgos financieros?					
8	¿Se evalúan siempre los riesgos teniendo en cuenta los historiales financieros?					
9	¿La empresa suele siempre evaluar los riesgos financieros oportunamente?					
10	¿La empresa suele siempre dar respuesta a los riesgos financieros con alternativas de solución?					
N°	Dimensión Actividades de control	1	2	3	4	5

11	¿La empresa efectúa con eficiencia siempre sus funciones?					
12	¿Se hacen evaluaciones constantes a la eficiencia de funciones a los trabajadores?					
13	¿La empresa efectúa con eficacia siempre sus funciones?					
14	¿Se hacen evaluaciones constantes a la eficacia de funciones a los trabajadores?					
15	¿Se tienen establecidos parámetros para medir la eficacia y eficiencias de las funciones de los trabajadores?					
Nº	Dimensión Información y comunicación					
16	¿Se registra constantemente la información de funciones en la empresa?					
17	¿Se registra constantemente la información de actividades en la empresa?					
18	¿La transmisión de la información es oportuna y clara en la empresa?					
19	¿Existe siempre una clara comunicación entre los miembros de la empresa?					
20	¿Existe siempre una comunicación fluida entre los miembros de la empresa?					
Nº	Dimensión Actividades de seguimiento					
21	¿Se hace seguimiento constantemente a los trámites documentarios en la empresa?					
22	¿Se informa constantemente el seguimiento a los trámites documentarios de la empresa?					
23	¿Se verifica constantemente los documentos en la empresa?					
24	¿Se informa constantemente las verificaciones de observaciones en los documentos de la empresa?					
25	Se efectúan informes oportunos respecto a las verificaciones realizadas a los documentos de la empresa?					

CUESTIONARIO DE: GESTIÓN FINANCIERA
(Hecho por Br. Analí Isaura Chávez Huamán)
UNIVERSIDAD CATÓLICA DE TRUJILLO BENEDICTO XVI



FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS
PROGRAMA DE ESTUDIOS DE CONTABILIDAD

**EL CONTROL INTERNO Y LA GESTIÓN FINANCIERA DE LA MICRO Y
PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR COMERCIO VEMACONS LA ECONÓMICA
SRL – AYACUCHO**

CUESTIONARIO APLICADO AL PERSONAL ADMINISTRATIVO

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

N°	Dimensión Gestión de cuentas por cobrar	1	2	3	4	5
1	¿Existe una vigilancia constante en la ejecución de funciones sobre los vencimientos de las cuentas por cobrar?					
2	¿Se prepara mensualmente la ejecución de informes de cuentas por cobrar por antigüedad de saldos?					
3	¿Se hace una gestión eficiente en la venta de bienes por crédito?					
4	¿Suele hacerse una evaluación efectiva a los clientes antes de otorgarles venta por crédito?					
5	¿La empresa exige una parte de la venta en efectivo antes de otorgar una venta al crédito?					
6	¿La empresa hace una eficiente evaluación de las ventas en efectivo?					
7	¿Los clientes efectúan un pago oportuno de sus créditos?					
8	¿La empresa tiene una óptima capacidad para la cobranza de las ventas al crédito?					
N°	Dimensión Gestión de cuentas por pagar	1	2	3	4	5
9	¿Se hace una gestión eficiente en el pago de deudas por crédito corriente?					
10	¿La empresa planifica su gestión de cuentas por pagar corrientes?					
11	¿Las cuentas por pagar corrientes son pagadas oportunamente?					
12	¿Existen continuas dificultades en las cuentas por pagar corrientes?					
13	¿Se hace una gestión eficiente en el pago de deudas por crédito no corriente?					

14	¿La empresa planifica su gestión de cuentas por pagar no corrientes?					
15	¿Las cuentas por pagar no corrientes son pagadas oportunamente?					
16	¿Existen continuas dificultades en las cuentas por pagar no corrientes?					
Nº	Dimensión Gestión de efectivo	1	2	3	4	5
17	¿Los desembolsos de caja chica están debidamente respaldados por comprobantes?					
18	¿Hay límites monetarios en la autorización del movimiento de los fondos?					
19	¿Existe un adecuado control de la caja y banco de la empresa?					
20	¿Existe un sistema que permite el óptimo control de la caja y banco de la empresa?					
21	¿El personal se encuentra capacitado para el manejo de la caja y banco de la empresa?					
22	¿Se efectúa continuamente un análisis de la liquidez de la empresa para la toma de decisiones?					
23	¿La empresa suele hacer uso eficiente de su liquidez?					
24	¿La empresa suele optar por estrategias de menor liquidez para sus operaciones?					
25	¿Al evidenciarse problemas de liquidez, la empresa posee la capacidad para hacer frente a dicha situación?					

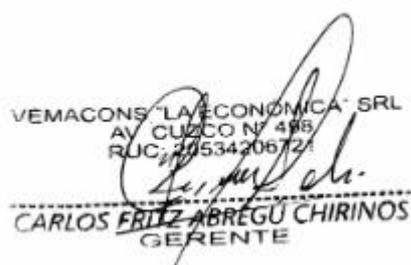
Anexo 2: Carta de Autorización de uso de información de empresa para el desarrollo de tesis

Yo, Carlos Fritz Abregu Chirinos, identificado con DNI 45120644, en mi calidad de gerente general de la empresa VEMACONS LA ECONOMICA SRL, con RUC N° 20534206721 ubicada en la ciudad de Ayacucho- huamanga, Perú.

Otorgo la Autorización

Al Sr. (ta) Anali Isaura Chávez Huamán, identificado (a) con DNI N° 76638687, bachiller (es) del programa de estudios de Contabilidad, para que utilice la siguiente información de la empresa, tener acceso, utilizar información y aplicar instrumentos de recolección de información para la tesis titulada control interno y la gestión financiera de la micro y pequeña empresa del sector comercio Vemacons La Económica S.R.L., Ayacucho para obtener el Título Profesional. Adjunto a esta carta la siguiente documentación:

Ficha RUC



Firma y sello del Representante Legal

El bachiller declara que los datos emitidos en esta carta y Tesis. En caso de comprobarse la falsedad de datos y será sometido al inicio del procedimiento disciplinario correspondiente y así mismo asumirá la responsabilidad antes posible acciones legales que la empresa, otorgante de la información, pueda ejecutar.

Handwritten signature of the student, Anali Isaura Chávez Huamán, in blue ink.

Firma del Bachiller
DNI: 76638687

Anexo 3: Ficha Ruc de la Empresa

Consulta RUC

Volver

Resultado de la Búsqueda			
Número de RUC:	20534206721 - VEMACONS LA ECONOMICA S.R.L.		
Tipo Contribuyente:	SOC.COM.RESPONS. LTDA		
Nombre Comercial:	-		
Fecha de Inscripción:	11/03/2011	Fecha de Inicio de Actividades:	01/04/2011
Estado del Contribuyente:	ACTIVO		
Condición del Contribuyente:	HABIDO		
Domicilio Fiscal:	PRO WARI NRO. 308 (TERMINADO LA CUADRA 4 AV. CUZCO) AYACUCHO - HUAMANGA - SAN JUAN BAUTISTA		
Sistema Emisión de Comprobante:	MANUAL	Actividad Comercio Exterior:	SIN ACTIVIDAD
Sistema Contabilidad:	COMPUTARIZADO		
Actividad(es) Económica(s):	Principal - 4683 - VENTA AL POR MAYOR DE MATERIALES DE CONSTRUCCIÓN, ARTÍCULOS DE FERRETERÍA Y EQUIPO Y MATERIALES DE FONTANERÍA Y CALEFACCIÓN Secundaria 1 - 4923 - TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA Secundaria 2 - 4290 - CONSTRUCCIÓN DE OTRAS OBRAS DE INGENIERÍA CIVIL		
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816):	FACTURA BOLETA DE VENTA NOTA DE CREDITO GUIA DE REMISION - REMITENTE GUIA DE REMISION - TRANSPORTISTA		
Sistema de Emisión Electrónica:	FACTURA PORTAL DESDE 14/05/2018		

Anexo 4: Matriz de Consistencia

Título	Formulación del problema	Hipótesis	Objetivos	Variables	Dimensiones	Metodología
Control interno y la gestión financiera de la micro y pequeña empresa del sector comercio Vemacons La Económica S.R.L., Ayacucho,	<p>Problema General: ¿De qué manera el control interno se relaciona con la gestión financiera en la micro y pequeña empresa del sector comercio Vemacons La Económica S.R.L., Ayacucho, 2022?</p> <p>Problemas Específicos: PE1. ¿De qué manera el control interno se relaciona con la gestión de cuentas por cobrar en la micro y pequeña empresa del sector comercio Vemacons La Económica S.R.L., Ayacucho, 2022?</p> <p>PE2. ¿De qué manera el control interno se relaciona con la gestión de cuentas por pagar en la micro y pequeña empresa del sector comercio Vemacons La Económica S.R.L., Ayacucho, 2022?</p> <p>PE3. ¿De qué manera el control interno se relaciona con la gestión de efectivo en la micro y pequeña empresa del sector comercio Vemacons La Económica S.R.L., Ayacucho, 2022?</p>	<p>Hipótesis General: El control interno se relaciona significativamente con la gestión financiera en la micro y pequeña empresa del sector comercio Vemacons La Económica S.R.L., Ayacucho.</p> <p>Hipótesis Específicos: H1. El control interno se relaciona significativamente con la gestión de cuentas por cobrar en la micro y pequeña empresa del sector comercio Vemacons La Económica S.R.L., Ayacucho, 2022. H2. El control interno se relaciona significativamente con la gestión de cuentas por pagar en la micro y pequeña empresa del sector comercio Vemacons La Económica S.R.L., Ayacucho, 2022. H3. El control interno se relaciona significativamente con la gestión de efectivo en la micro y pequeña empresa del sector comercio Vemacons La Económica S.R.L., Ayacucho, 2022.</p>	<p>Objetivo General: Determinar de qué manera el control interno se relaciona con la gestión financiera en la micro y pequeña empresa del sector comercio Vemacons La Económica S.R.L. – Ayacucho, 2022.</p> <p>Objetivos Específicos: O1. Determinar de qué manera se relaciona el control interno con la gestión de cuentas por cobrar en la micro y pequeña empresa del sector comercio Vemacons La Económica S.R.L., Ayacucho, 2022. O2. Determinar de qué manera se relaciona el control interno con la gestión de cuentas por pagar en la micro y pequeña empresa del sector comercio Vemacons La Económica S.R.L., Ayacucho, 2022. O3. Determinar de qué manera se relaciona el control interno con la gestión de efectivo en la micro y pequeña empresa del sector comercio Vemacons La Económica S.R.L., Ayacucho, 2022.</p>	V1. Control Interno	D1. Ambiente de control D2. Evaluación de Riesgos D3. Actividades de control D4. Información y comunicación D5. Actividades de seguimiento	<p>Tipo: Básica</p> <p>Método: Cuantitativo</p> <p>Diseño: No experimental</p> <p>Población: Está conformada por los 25 colaboradores del área contable y administrativa.</p> <p>Muestra: Está constituida por los 25 colaboradores administrativos y contables.</p> <p>Técnicas e instrumentos de recolección de datos: La técnica fue la encuesta, el instrumento fue el Cuestionario</p>
				V2. Gestión Financiera	D1. Gestión de cuentas por cobrar D2. Gestión de cuentas por pagar D3. Gestión de efectivo	

Anexo 5: Estados Financieros (2021- 2022)

FERRETERIA VEMACONS LA ECONÓMICA S.R.L.

RUC N°: 20534206721

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Expresado en soles)

ACTIVO	AÑO	AÑO	PASIVO Y PATRIMONIO	AÑO	AÑO
ACTIVO CORRIENTE	2021	2022	PASIVO CORRIENTE	2021	2022
Efectivo y Equivalente de efectivo	25,965.78	55,825.30	Tributos por pagar	56,282.58	59995.1
Inventarios	235,831.81	135,621.10	TOTAL PASIVO	56,282.58	59,995.10
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	261,797.59	191,446.40	PASIVO NO CORRIENTE		
			TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		
			TOTAL PASIVO	56,282.58	59,995.10
ACTIVO NO CORRIENTE			PATRIMONIO NETO		
Inmueble, Maquinaria y Equipo (Neto)	4,758.00	5,758.00	Capital	70,783.70	70783.7
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	4,758.00	5,758.00	Resultados acumulados	65,425.60	33450.6
			resultad del ejercicio	74,063.71	32975
			TOTAL PATRIMONIO NETO	210,273.01	137,209.30
TOTAL ACTIVO	266,555.59	197,204.40	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	266,555.59	197,204.40

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
FERRETERIA VEMA CONS LA ECONÓMICA S.R.L.
RUC N°: 20534206721
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Expresado en soles)

	AÑO 2021	AÑO 2022
Ventas Netas	88,428.47	195,840.00
Otros ingresos operacionales	-	-
Ventas Netas	88,428.47	195,840.00
Costo de ventas	8,842.85	19,358.00
Utilidad Bruta	79,585.62	176,482.00
Gastos de Administración	2,760.96	9,526.00
Gastos de Venta	2,760.96	9,526.00
Utilidad Operativa	74,063.70	157,430.00
Otros ingresos	-	-
Utilidad Operativa	74,063.70	157,430.00
Otros Gastos	-	-
Utilidad antes de impuestos	74,063.70	157,430.00
Impuesto a la renta	-	-
Resultado del Ejercicio	74,063.70	157,430.00

Determinación de la gestión financiera en la empresa del sector comercio Vemacons la Económica S.R.L., Ayacucho.

Para determinar la administración financiera de la empresa, se hizo necesario aplicar y analizar las ratios financieras, tal como se presenta a continuación:

Tabla

20

Ratios financieras de liquidez

INDICADOR	FORMULA	RESULTADO			INTERPRETACION
		2021	2020	▲% 2021 - 2020	
Capital de Trabajo	Activo corriente – Pasivo Corriente	205,515.01	131,451.30	Aplicando la fórmula de variación porcentual: $\frac{(205,515.01 - 131,451.30)}{131,451.30} \times 100$ Se obtuvo: 56,34%	Se observa que la firma cuenta con una mayor capacidad de pago por su condición económica financiera el año 2021, S/. 205 515.01, contrario al año 2020 que, tuvo el valor de S/.131 451.30, en efecto, el capital de trabajo para el año 2021 presentó un excedente de S/.704 063.71, lo cual indicó que el 2021; fue un mejor año de capacidad para la empresa respecto a sus obligaciones con terceros, representándose también con un crecimiento de esta capacidad en 56,34% del 2020 al 2021.
Liquidez Corriente	$\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	4.65		3.19	Se visualiza que la mype prescindía en el periodo 2020 por cada S/ 1.00 de pasivo corriente de S/.3.19 de activo corriente y para el 2021 por cada S/ 1.00 de pasivo corriente dispone de S/ 4.65 de activo corriente, por lo tanto en el año 2021 su liquidez fue más favorable por la mayor capacidad de pago que disponía presentándose un excedente de 1.46.
Prueba Acida	$\frac{\text{Activo Corriente - Existencias}}{\text{Pasivo Corriente}}$	0.46		0.93	Para el año 2020, por cada S/ 1.00 de endeudamiento la mype contó 0.93 céntimos para responder frente a sus pagos corrientes, no obstante, para el año 2021, por cada S/ 1.00 de endeudamiento la empresa tiene S/.0.46 para pagar sus obligaciones corrientes. Entonces, se puede decir que el 2020, hubo mayor capacidad de pago de deudas en el corto plazo sin el uso de existencias, habiéndose una diferencia negativa del 2021 al 2020 de -1.39.

Anexo 6: Validación a Juicio de Experto



UNIVERSIDAD CATÓLICA DE TRUJILLO BENEDICTO XVI

JUICIO DE EXPERTO SOBRE LA PERTINENCIA DEL INSTRUMENTO

Instrucciones: Marque con una X en donde corresponde, que, según su criterio, Si cumple o No cumple, la coherencia entre dimensiones e indicadores de la variable en estudio.

Variable	Dimensiones	Indicadores	N° de ítem	COHERENCIA	
				SI	NO
CONTROL INTERNO	Ambiente de Control	✓ Estructura de la organización	1-2	X	
		✓ Cumplimiento de funciones	3-5		
	Evaluación de Riesgo	✓ Identificación de riesgo	6-7	X	
		✓ Evaluación de riesgo	8-9		
		✓ Respuesta al riesgo	10		
Actividades de Control	✓ Eficiencia de funciones ✓ Eficacia de funciones.	11-12 13-15	X		
Información y Comunicación	✓ Registro de información ✓ Comunicación entre miembros	16-18 19-20	X		
Actividades de seguimiento	✓ Seguimiento ✓ Verificación	21-22 23-25	X		

Instrucciones de Evaluación de ítems: Coloque en cada casilla de valoración la letra o letras correspondiente al aspecto cualitativo que, según su criterio, cumple o tributa cada ítem a medir los aspectos o dimensiones de la variable en estudio. Las valoraciones son las siguientes:

MA= Muy adecuado / BA= Bastante adecuado / A= Adecuado / PA= Poco adecuado / NA= No adecuado

Categorías a evaluar: Redacción, contenido, congruencia y coherencia en relación a la variable de estudio. En la casilla de observaciones puede sugerir mejoras.

Preguntas		Valoración					Observaciones
N°	Ítems	MA	BA	A	PA	NA	
1	¿Suele la empresa presentar una estructura sólida en la organización?	X					
2	¿Se respeta generalmente la estructura de la organización al momento de los trámites documentarios?		X				
3	¿Suele la empresa cumplir eficientemente con sus funciones?		X				
4	¿Suelen determinarse claramente las funciones de cada trabajador?		X				
5	¿Los trabajadores suelen saber plenamente las funciones que poseen?	X					



UNIVERSIDAD CATÓLICA DE TRUJILLO BENEDICTO XVI

6	¿La empresa suele siempre identificar riesgos financieros oportunamente?		X				
7	¿La empresa suele tener generalmente mecanismos para identificar riesgos financieros?		X				
8	¿Se evalúan siempre los riesgos teniendo en cuenta los historiales financieros?	X					
9	¿La empresa suele siempre evaluar los riesgos financieros oportunamente?	X					
10	¿La empresa suele siempre dar respuesta a los riesgos financieros con alternativas de solución?	X					
11	¿La empresa efectúa con eficiencia siempre sus funciones?		X				
12	¿Se hacen evaluaciones constantes a la eficiencia de funciones a los trabajadores?		X				
13	¿La empresa efectúa con eficacia siempre sus funciones?	X					
14	¿Se hacen evaluaciones constantes a la eficacia de funciones a los trabajadores?	X					
15	¿Se tienen establecidos parámetros para medir la eficacia y eficiencias de las funciones de los trabajadores?	X					
16	¿Se registra constantemente la información de funciones en la empresa?		X				
17	¿Se registra constantemente la información de actividades en la empresa?		X				
18	¿La transmisión de la información es oportuna y clara en la empresa?	X					
19	¿Existe siempre una clara comunicación entre los miembros de la empresa?	X					
20	¿Existe siempre una comunicación fluida entre los miembros de la empresa?	X					
21	¿Se hace seguimiento constantemente a los trámites documentarios en la empresa?	X					
22	¿Se informa constantemente el seguimiento a los trámites documentarios de la empresa?		X				
23	¿Se verifica constantemente los documentos en la empresa?	X					
24	¿Se informa constantemente las verificaciones de observaciones en los documentos de la empresa?		X				
25	¿Se efectúan informes oportunos respecto a las verificaciones realizadas a los documentos de la empresa?	X					
Total:							

Evaluado por: (Apellidos y Nombres): **Mg. Romero Rodas, Cesar**

D.N.I.: 41590543

Fecha: 10/01/2022

Firma:



ROMERO RODAS CESAR
cesar.romero@unsch.edu.pe
Fecha: 10/01/2022 10:27
Firmado con www.tocapu.pe



UNIVERSIDAD CATÓLICA DE TRUJILLO BENEDICTO XVI

JUICIO DE EXPERTO SOBRE LA PERTINENCIA DEL INSTRUMENTO

Instrucciones: Marque con una X en donde corresponde, que, según su criterio, Si cumple o No cumple, la coherencia entre dimensiones e indicadores de la variable en estudio.

Variable	Dimensiones	Indicadores	N° de ítem	COHERENCIA	
				SI	NO
GESTION FINANCIERA	Gestión de cuentas por cobrar	✓ Ejecución de funciones en cuentas por cobrar ✓ Cobranza por ventas crédito	1-2 3-8	X	
	D2. Gestión de cuentas por pagar	✓ Gestión de cuentas por pagar corrientes ✓ Gestión de cuentas por pagar no corrientes	9-12 13-16	X	
	D3. Gestión de efectivo	✓ Gestión en caja y banco ✓ Uso eficiente de liquidez	17-21 22-25	X	

Instrucciones de Evaluación de ítems: Coloque en cada casilla de valoración la letra o letras correspondiente al aspecto cualitativo que, según su criterio, cumple o tributa cada ítem a medir los aspectos o dimensiones de la variable en estudio. Las valoraciones son las siguientes:

MA= Muy adecuado / BA= Bastante adecuado / A = Adecuado / PA= Poco adecuado / NA= No adecuado

Categorías a evaluar: Redacción, contenido, congruencia y coherencia en relación a la variable de estudio. En la casilla de observaciones puede sugerir mejoras.

Preguntas		Valoración					Observaciones
N°	Ítems	MA	BA	A	PA	NA	
1	¿Existe una vigilancia constante en la ejecución de funciones sobre los vencimientos de las cuentas por cobrar?		X				
2	¿Se prepara mensualmente la ejecución de informes de cuentas por cobrar por antigüedad de saldos?		X				
3	¿Se hace una gestión eficiente en la venta de bienes por crédito?	X					
4	¿Suele hacerse una evaluación efectiva a los clientes antes de otorgarles venta por crédito?		X				
5	¿La empresa exige una parte de la venta en efectivo antes de otorgar una venta al crédito?		X				
6	¿La empresa hace una eficiente evaluación de las ventas en efectivo?		X				
7	¿Los clientes efectúan un pago oportuno de sus créditos?	X					
8	¿La empresa tiene una óptima capacidad para la cobranza de las ventas al crédito?	X					



UNIVERSIDAD CATÓLICA DE TRUJILLO BENEDICTO XVI

9	¿Se hace una gestión eficiente en el pago de deudas por crédito corriente?	X					
10	¿La empresa planifica su gestión de cuentas por pagar corrientes?	X					
11	¿Las cuentas por pagar corrientes son pagadas oportunamente?	X					
12	¿Existen continuas dificultades en las cuentas por pagar corrientes?		X				
13	¿Se hace una gestión eficiente en el pago de deudas por crédito no corriente?		X				
14	¿La empresa planifica su gestión de cuentas por pagar no corrientes?		X				
15	¿Las cuentas por pagar no corrientes son pagadas oportunamente?		X				
16	¿Existen continuas dificultades en las cuentas por pagar no corrientes?						
17	¿Los desembolsos de caja chica están debidamente respaldados por comprobantes?	X					
18	¿Hay límites monetarios en la autorización del movimiento de los fondos?		X				
19	¿Existe un adecuado control de la caja y banco de la empresa?		X				
20	¿Existe un sistema que permite el óptimo control de la caja y banco de la empresa?		X				
21	¿El personal se encuentra capacitado para el manejo de la caja y banco de la empresa?		X				
22	¿Se efectúa continuamente un análisis de la liquidez de la empresa para la toma de decisiones?		X				
23	¿La empresa suele hacer uso eficiente de su liquidez?		X				
24	¿La empresa suele optar por estrategias de menor liquidez para sus operaciones?		X				
25	¿Al evidenciarse problemas de liquidez, la empresa posee la capacidad para hacer frente a dicha situación?	X					
Total:							

Evaluado por: (Apellidos y Nombres): Mg. Romero Rodas, Cesar

D.N.I.: 41590543

Fecha: 10/01/2022

Firma:



ROMERO RODAS CESAR
cesar.romero@unsch.edu.pe
Fecha: 10/01/2022 10:27
Firmado con www.tocapu.pe



UNIVERSIDAD CATÓLICA DE TRUJILLO BENEDICTO XVI

JUICIO DE EXPERTO SOBRE LA PERTINENCIA DEL INSTRUMENTO

Instrucciones: Marque con una X en donde corresponde, que, según su criterio, Si cumple o No cumple, la coherencia entre dimensiones e indicadores de la variable en estudio.

Variable	Dimensiones	Indicadores	N° de ítem	COHERENCIA	
				SI	NO
CONTROL INTERNO	Ambiente de Control	<input checked="" type="checkbox"/> Estructura de la organización <input checked="" type="checkbox"/> Cumplimiento de funciones	1-2 3-5	X	
	Evaluación de Riesgo	<input checked="" type="checkbox"/> Identificación de riesgo <input checked="" type="checkbox"/> Evaluación de riesgo <input checked="" type="checkbox"/> Respuesta al riesgo	6-7 8-9 10	X	
	Actividades de Control	<input checked="" type="checkbox"/> Eficiencia de funciones <input checked="" type="checkbox"/> Eficacia de funciones.	11-12 13-15	X	
	Información y Comunicación	<input checked="" type="checkbox"/> Registro de información <input checked="" type="checkbox"/> Comunicación entre miembros	16-18 19-20	X	
	Actividades de seguimiento	<input checked="" type="checkbox"/> Seguimiento <input checked="" type="checkbox"/> Verificación	21-22 23-25	X	

Instrucciones de Evaluación de ítems: Coloque en cada casilla de valoración la letra o letras correspondiente al aspecto cualitativo que, según su criterio, cumple o tributa cada ítem a medir los aspectos o dimensiones de la variable en estudio. Las valoraciones son las siguientes:

MA= Muy adecuado / BA= Bastante adecuado / A = Adecuado / PA= Poco adecuado / NA= No adecuado

Categorías a evaluar: Redacción, contenido, congruencia y coherencia en relación a la variable de estudio. En la casilla de observaciones puede sugerir mejoras.

Preguntas		Valoración					Observaciones
N°	Ítems	MA	BA	A	PA	NA	
1	¿Suele la empresa presentar una estructura sólida en la organización?		X				
2	¿Se respeta generalmente la estructura de la organización al momento de los trámites documentarios?		X				
3	¿Suele la empresa cumplir eficientemente con sus funciones?	X					
4	¿Suelen determinarse claramente las funciones de cada trabajador?		X				
5	¿Los trabajadores suelen saber plenamente las funciones que poseen?		X				

6	¿La empresa suele siempre identificar riesgos financieros oportunamente?		X				
7	¿La empresa suele tener generalmente mecanismos para identificar riesgos financieros?	X					
8	¿Se evalúan siempre los riesgos teniendo en cuenta los historiales financieros?		X				
9	¿La empresa suele siempre evaluar los riesgos financieros oportunamente?	X					
10	¿La empresa suele siempre dar respuesta a los riesgos financieros con alternativas de solución?		X				
11	¿La empresa efectúa con eficiencia siempre sus funciones?		X				
12	¿Se hacen evaluaciones constantes a la eficiencia de funciones a los trabajadores?	X					
13	¿La empresa efectúa con eficacia siempre sus funciones?		X				
14	¿Se hacen evaluaciones constantes a la eficacia de funciones a los trabajadores?	X					
15	¿Se tienen establecidos parámetros para medir la eficacia y eficiencias de las funciones de los trabajadores?		X				
16	¿Se registra constantemente la información de funciones en la empresa?	X					
17	¿Se registra constantemente la información de actividades en la empresa?		X				
18	¿La transmisión de la información es oportuna y clara en la empresa?		X				
19	¿Existe siempre una clara comunicación entre los miembros de la empresa?		X				
20	¿Existe siempre una comunicación fluida entre los miembros de la empresa?	X					
21	¿Se hace seguimiento constantemente a los trámites documentarios en la empresa?	X					
22	¿Se informa constantemente el seguimiento a los trámites documentarios de la empresa?		X				
23	¿Se verifica constantemente los documentos en la empresa?		X				
24	¿Se informa constantemente las verificaciones de observaciones en los documentos de la empresa?		X				
25	¿Se efectúan informes oportunos respecto a las verificaciones realizadas a los documentos de la empresa?	X					
Total:							

Evaluado por: (Apellidos y Nombres): Dr. CPC. Rocha Segura, Antonio

D.N.I.: 28216334 Fecha: 15/12/2022 Firma:



DE ANTONIO ROCHA SEGURA
MAT 017 - 256



UNIVERSIDAD CATÓLICA DE TRUJILLO BENEDICTO XVI

JUICIO DE EXPERTO SOBRE LA PERTINENCIA DEL INSTRUMENTO

Instrucciones: Marque con una X en donde corresponde, que, según su criterio, Si cumple o No cumple, la coherencia entre dimensiones e indicadores de la variable en estudio.

Variable	Dimensiones	Indicadores	N° de ítem	COHERENCIA	
				SI	NO
GESTION FINANCIERA	Gestión de cuentas por cobrar	<input checked="" type="checkbox"/> Ejecución de funciones en cuentas por cobrar <input checked="" type="checkbox"/> Cobranza por ventas crédito	1-2 3-8	X	
	D2. Gestión de cuentas por pagar	<input checked="" type="checkbox"/> Gestión de cuentas por pagar corrientes <input checked="" type="checkbox"/> Gestión de cuentas por pagar no corrientes	9-12 13-16	X	
	D3. Gestión de efectivo	<input checked="" type="checkbox"/> Gestión en caja y banco <input checked="" type="checkbox"/> Uso eficiente de liquidez	17-21 22-25	X	

Instrucciones de Evaluación de ítems: Coloque en cada casilla de valoración la letra o letras correspondiente al aspecto cualitativo que, según su criterio, cumple o tributa cada ítem a medir los aspectos o dimensiones de la variable en estudio. Las valoraciones son las siguientes:

MA= Muy adecuado / BA= Bastante adecuado / A = Adecuado / PA= Poco adecuado / NA= No adecuado

Categorías a evaluar: Redacción, contenido, congruencia y coherencia en relación a la variable de estudio. En la casilla de observaciones puede sugerir mejoras.

Preguntas		Valoración					Observaciones
N°	Ítems	MA	BA	A	PA	NA	
1	¿Existe una vigilancia constante en la ejecución de funciones sobre los vencimientos de las cuentas por cobrar?		X				
2	¿Se prepara mensualmente la ejecución de informes de cuentas por cobrar por antigüedad de saldos?		X				
3	¿Se hace una gestión eficiente en la venta de bienes por crédito?		X				
4	¿Suele hacerse una evaluación efectiva a los clientes antes de otorgarles venta por crédito?	X					
5	¿La empresa exige una parte de la venta en efectivo antes de otorgar una venta al crédito?		X				
6	¿La empresa hace una eficiente evaluación de las ventas en efectivo?	X					
7	¿Los clientes efectúan un pago oportuno de sus créditos?		X				
8	¿La empresa tiene una óptima capacidad para la cobranza de las ventas al crédito?		X				

9	¿Se hace una gestión eficiente en el pago de deudas por crédito corriente?	X					
10	¿La empresa planifica su gestión de cuentas por pagar corrientes?	Y					
11	¿Las cuentas por pagar corrientes son pagadas oportunamente?		X				
12	¿Existen continuas dificultades en las cuentas por pagar corrientes?		X				
13	¿Se hace una gestión eficiente en el pago de deudas por crédito no corriente?		X				
14	¿La empresa planifica su gestión de cuentas por pagar no corrientes?		X				
15	¿Las cuentas por pagar no corrientes son pagadas oportunamente?		X				
16	¿Existen continuas dificultades en las cuentas por pagar no corrientes?	X					
17	¿Los desembolsos de caja chica están debidamente respaldados por comprobantes?		X				
18	¿Hay límites monetarios en la autorización del movimiento de los fondos?	X					
19	¿Existe un adecuado control de la caja y banco de la empresa?	X					
20	¿Existe un sistema que permite el óptimo control de la caja y banco de la empresa?	X					
21	¿El personal se encuentra capacitado para el manejo de la caja y banco de la empresa?	X					
22	¿Se efectúa continuamente un análisis de la liquidez de la empresa para la toma de decisiones?		X				
23	¿La empresa suele hacer uso eficiente de su liquidez?		X				
24	¿La empresa suele optar por estrategias de menor liquidez para sus operaciones?		X				
25	¿Al evidenciarse problemas de liquidez, la empresa posee la capacidad para hacer frente a dicha situación?		X				
Total:							

Evaluado por: (Apellidos y Nombres): **Dr. CPC. Rocha Segura, Antonio**

D.N.I.: 28216334

Fecha: 15/12/2022 Firma:



DE ANTONIO ROCHA SEGURA
MAT 017 - 256



UNIVERSIDAD CATÓLICA DE TRUJILLO BENEDICTO XVI

JUICIO DE EXPERTO SOBRE LA PERTINENCIA DEL INSTRUMENTO

Instrucciones: Marque con una X en donde corresponde, que, según su criterio, Si cumple o No cumple, la coherencia entre dimensiones e indicadores de la variable en estudio.

Variable	Dimensiones	Indicadores	N° de ítem	COHERENCIA	
				SI	NO
CONTROL INTERNO	Ambiente de Control	✓ Estructura de la organización	1-2	X	
		✓ Cumplimiento de funciones	3-5		
	Evaluación de Riesgo	✓ Identificación de riesgo	6-7	X	
		✓ Evaluación de riesgo	8-9		
		✓ Respuesta al riesgo	10		
Actividades de Control	✓ Eficiencia de funciones	11-12	X		
	✓ Eficacia de funciones.	13-15			
Información y Comunicación	✓ Registro de información	16-18	X		
	✓ Comunicación entre miembros	19-20			
Actividades de seguimiento	✓ Seguimiento	21-22	X		
	✓ Verificación	23-25			

Instrucciones de Evaluación de ítems: Coloque en cada casilla de valoración la letra o letras correspondiente al aspecto cualitativo que, según su criterio, cumple o tributa cada ítem a medir los aspectos o dimensiones de la variable en estudio. Las valoraciones son las siguientes:

MA= Muy adecuado / BA= Bastante adecuado / A = Adecuado / PA= Poco adecuado / NA= No adecuado

Categorías a evaluar: Redacción, contenido, congruencia y coherencia en relación a la variable de estudio. En la casilla de observaciones puede sugerir mejoras.

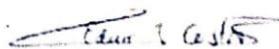
Preguntas		Valoración					Observaciones
N°	Ítems	MA	BA	A	PA	NA	
1	¿Suele la empresa presentar una estructura sólida en la organización?		X				
2	¿Se respeta generalmente la estructura de la organización al momento de los trámites documentarios?		X				
3	¿Suele la empresa cumplir eficientemente con sus funciones?		X				
4	¿Suelen determinarse claramente las funciones de cada trabajador?	X					
5	¿Los trabajadores suelen saber plenamente las funciones que poseen?	X					

6	¿La empresa suele siempre identificar riesgos financieros oportunamente?	X					
7	¿La empresa suele tener generalmente mecanismos para identificar riesgos financieros?	X					
8	¿Se evalúan siempre los riesgos teniendo en cuenta los historiales financieros?	X					
9	¿La empresa suele siempre evaluar los riesgos financieros oportunamente?		X				
10	¿La empresa suele siempre dar respuesta a los riesgos financieros con alternativas de solución?		X				
11	¿La empresa efectúa con eficiencia siempre sus funciones?		X				
12	¿Se hacen evaluaciones constantes a la eficiencia de funciones a los trabajadores?	X					
13	¿La empresa efectúa con eficacia siempre sus funciones?		X				
14	¿Se hacen evaluaciones constantes a la eficacia de funciones a los trabajadores?	X					
15	¿Se tienen establecidos parámetros para medir la eficacia y eficiencias de las funciones de los trabajadores?		X				
16	¿Se registra constantemente la información de funciones en la empresa?	X					
17	¿Se registra constantemente la información de actividades en la empresa?		X				
18	¿La transmisión de la información es oportuna y clara en la empresa?	X					
19	¿Existe siempre una clara comunicación entre los miembros de la empresa?		X				
20	¿Existe siempre una comunicación fluida entre los miembros de la empresa?	X					
21	¿Se hace seguimiento constantemente a los trámites documentarios en la empresa?		X				
22	¿Se informa constantemente el seguimiento a los trámites documentarios de la empresa?		X				
23	¿Se verifica constantemente los documentos en la empresa?		X				
24	¿Se informa constantemente las verificaciones de observaciones en los documentos de la empresa?		X				
25	¿Se efectúan informes oportunos respecto a las verificaciones realizadas a los documentos de la empresa?		X				
Total:							

Evaluado por: (Apellidos y Nombres): **Dr. CPC. Taco Castro, Eduardo.**

D.N.I.: 25803810 Fecha: 03/12/2022

Firma:


Dr. CPC. EDUARDO TACO CASTRO
 M.N. N° 017-431



UNIVERSIDAD CATÓLICA DE TRUJILLO BENEDICTO XVI

JUICIO DE EXPERTO SOBRE LA PERTINENCIA DEL INSTRUMENTO

Instrucciones: Marque con una X en donde corresponde, que, según su criterio, Si cumple o No cumple, la coherencia entre dimensiones e indicadores de la variable en estudio.

Variable	Dimensiones	Indicadores	N° de ítem	COHERENCIA	
				SI	NO
GESTION FINANCIERA	Gestión de cuentas por cobrar	✓ Ejecución de funciones en cuentas por cobrar	1-2		
		✓ Cobranza por ventas crédito	3-8	X	
	D2. Gestión de cuentas por pagar	✓ Gestión de cuentas por pagar corrientes	9-12		
		✓ Gestión de cuentas por pagar no corrientes	13-16	X	
	D3. Gestión de efectivo	✓ Gestión en caja y banco	17-21		
		✓ Uso eficiente de liquidez	22-25	X	

Instrucciones de Evaluación de ítems: Coloque en cada casilla de valoración la letra o letras correspondiente al aspecto cualitativo que, según su criterio, cumple o tributa cada ítem a medir los aspectos o dimensiones de la variable en estudio. Las valoraciones son las siguientes:

MA= Muy adecuado / BA= Bastante adecuado / A = Adecuado / PA= Poco adecuado / NA= No adecuado

Categorías a evaluar: Redacción, contenido, congruencia y coherencia en relación a la variable de estudio. En la casilla de observaciones puede sugerir mejoras.

N°	Preguntas	Valoración					Observaciones
		MA	BA	A	PA	NA	
1	¿Existe una vigilancia constante en la ejecución de funciones sobre los vencimientos de las cuentas por cobrar?	X					
2	¿Se prepara mensualmente la ejecución de informes de cuentas por cobrar por antigüedad de saldos?		X				
3	¿Se hace una gestión eficiente en la venta de bienes por crédito?		X				
4	¿Suele hacerse una evaluación efectiva a los clientes antes de otorgarles venta por crédito?		X				
5	¿La empresa exige una parte de la venta en efectivo antes de otorgar una venta al crédito?	X					
6	¿La empresa hace una eficiente evaluación de las ventas en efectivo?	X					
7	¿Los clientes efectúan un pago oportuno de sus créditos?	X					
8	¿La empresa tiene una óptima capacidad para la cobranza de las ventas al crédito?	X					

9	¿Se hace una gestión eficiente en el pago de deudas por crédito corriente?		X				
10	¿La empresa planifica su gestión de cuentas por pagar corrientes?	X					
11	¿Las cuentas por pagar corrientes son pagadas oportunamente?	X					
12	¿Existen continuas dificultades en las cuentas por pagar corrientes?		X				
13	¿Se hace una gestión eficiente en el pago de deudas por crédito no corriente?		X				
14	¿La empresa planifica su gestión de cuentas por pagar no corrientes?		X				
15	¿Las cuentas por pagar no corrientes son pagadas oportunamente?		X				
16	¿Existen continuas dificultades en las cuentas por pagar no corrientes?	X					
17	¿Los desembolsos de caja chica están debidamente respaldados por comprobantes?	X					
18	¿Hay límites monetarios en la autorización del movimiento de los fondos?	X					
19	¿Existe un adecuado control de la caja y banco de la empresa?		X				
20	¿Existe un sistema que permite el óptimo control de la caja y banco de la empresa?		X				
21	¿El personal se encuentra capacitado para el manejo de la caja y banco de la empresa?		X				
22	¿Se efectúa continuamente un análisis de la liquidez de la empresa para la toma de decisiones?		X				
23	¿La empresa suele hacer uso eficiente de su liquidez?		X				
24	¿La empresa suele optar por estrategias de menor liquidez para sus operaciones?		X				
25	¿Al evidenciarse problemas de liquidez, la empresa posee la capacidad para hacer frente a dicha situación?		X				
Total:							

Evaluado por: (Apellidos y Nombres): **Dr. CPC. Taco Castro, Eduardo.**

D.N.I.:25803810

Fecha: 03/12/2022

Firma:


Dr. CPC. EDUARDO TACO CASTRO
 Mat. N° 017-431

Anexo 7: Confiabilidad de los instrumentos

Variable 1: Control interno

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,890	22

Estadísticas de total de elemento

	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
v1p1	53,32	187,893	-,187	,897
v1p2	52,12	156,193	,740	,877
v1p3	52,72	161,377	,646	,881
v1p4	52,80	178,333	,188	,893
v1p5	52,36	154,490	,835	,874
v1p6	52,36	163,073	,703	,880
v1p7	52,52	161,843	,722	,879
v1p8	53,36	187,407	-,149	,898
v1p9	52,56	170,340	,478	,886
v1p10	52,64	164,157	,560	,884
v1p11	52,44	165,090	,528	,885
v1p12	52,88	182,277	,083	,894
v1p13	52,36	163,240	,724	,879
v1p14	53,36	179,990	,241	,891
v1p15	52,28	161,710	,699	,879
v1p16	52,56	162,423	,654	,881
v1p17	53,12	190,777	-,327	,900
v1p18	52,52	166,760	,643	,882
v1p19	52,64	163,073	,629	,881
v1p20	52,24	157,357	,730	,878
v1p21	53,36	183,907	,022	,895
v1p22	52,68	164,393	,645	,881

Variable 2: Gestión financiera

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,902	14

Estadísticas de total de elemento

	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
v2p1	36,16	112,307	,664	,893
v2p2	35,84	113,557	,513	,898
v2p3	35,64	107,407	,713	,890
v2p4	35,52	111,843	,602	,895
v2p5	35,80	110,833	,573	,896
v2p6	35,80	112,083	,577	,896
v2p7	35,64	108,323	,677	,891
v2p8	36,12	113,943	,542	,897
v2p9	35,84	110,390	,663	,892
v2p10	35,80	118,917	,377	,903
v2p11	35,60	110,667	,611	,894
v2p12	35,84	112,390	,579	,896
v2p13	35,80	110,750	,631	,893
v2p14	35,88	111,610	,607	,894