



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE
FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA
PROGRAMA DE ESTUDIO DE CONTABILIDAD**

**CONTROL INTERNO Y SU INFLUENCIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LAS
PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIO DEL PERÚ, CASO:
CONSTRUCTORA SAUL E.I.R.L. - POMABAMBA, 2024**

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN: CONTABILIDAD FINANCIERA Y DE GESTIÓN

AUTOR

**PICON MEJIA, ANAHI NOELIA
ORCID:0000-0002-2558-0561**

ASESOR

**GONZALES RENTERIA, YURI GAGARIN
ORCID:0000-0002-6859-7996**

**CHIMBOTE-PERÚ
2024**



FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA

PROGRAMA DE ESTUDIO DE CONTABILIDAD

ACTA N° 0224-064-2024 DE SUSTENTACIÓN DEL INFORME DE TESIS

En la Ciudad de **Chimbote** Siendo las **16:40** horas del día **03** de **Noviembre** del **2024** y estando lo dispuesto en el Reglamento de Investigación (Versión Vigente) ULADECH-CATÓLICA en su Artículo 34º, los miembros del Jurado de Investigación de tesis de la Escuela Profesional de **CONTABILIDAD**, conformado por:

ESPEJO CHACON LUIS FERNANDO Presidente
QUIROZ CALDERON MILAGRO BALDEMAR Miembro
RIVAS MENDOZA MILAGROS ISABEL Miembro
Dr. GONZALES RENTERIA YURI GAGARIN Asesor

Se reunieron para evaluar la sustentación del informe de tesis: **CONTROL INTERNO Y SU INFLUENCIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LAS PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIO DEL PERÚ, CASO: CONSTRUCTORA SAUL E.I.R.L. - POMABAMBA, 2024**

Presentada Por :
(1206171071) **PICON MEJIA ANAHI NOELIA**

Luego de la presentación del autor(a) y las deliberaciones, el Jurado de Investigación acordó: **APROBAR** por **UNANIMIDAD**, la tesis, con el calificativo de **15**, quedando expedito/a el/la Bachiller para optar el **TITULO PROFESIONAL** de **Contador Público**.

Los miembros del Jurado de Investigación firman a continuación dando fe de las conclusiones del acta:

ESPEJO CHACON LUIS FERNANDO
Presidente

QUIROZ CALDERON MILAGRO BALDEMAR
Miembro

RIVAS MENDOZA MILAGROS ISABEL
Miembro

Dr. GONZALES RENTERIA YURI GAGARIN
Asesor



CONSTANCIA DE EVALUACIÓN DE ORIGINALIDAD

La responsable de la Unidad de Integridad Científica, ha monitorizado la evaluación de la originalidad de la tesis titulada: CONTROL INTERNO Y SU INFLUENCIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LAS PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIO DEL PERÚ, CASO: CONSTRUCTORA SAUL E.I.R.L. - POMABAMBA, 2024 Del (de la) estudiante PICON MEJIA ANAHI NOELIA, asesorado por GONZALES RENTERIA YURI GAGARIN se ha revisado y constató que la investigación tiene un índice de similitud de 0% según el reporte de originalidad del programa Turnitin.

Por lo tanto, dichas coincidencias detectadas no constituyen plagio y la tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

Cabe resaltar que el turnitin brinda información referencial sobre el porcentaje de similitud, más no es objeto oficial para determinar copia o plagio, si sucediera toda la responsabilidad recaerá en el estudiante.

Chimbote, 03 de Febrero del 2025



Mgtr. Roxana Torres Guzman
RESPONSABLE DE UNIDAD DE INTEGRIDAD CIENTÍFICA

Dedicatoria

A mi madre Julia y a mi padre Eugenio, por haber contribuido y haberme dado su apoyo en mi formación profesional e inculcado valores espirituales y morales, por todo su amor incondicional y por ser esa razón el más grande aliciente para el cumplimiento de mis objetivos que significan alegría y orgullo para mí y también para ellos.

Agradecimiento

A Dios, por ser la base de mi moral, por haberme permitido despertar no solo con vida, sino también llena de salud y por permitirme sonreír ante mis logros.

A la Universidad Católica “LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE”, por darme la oportunidad de facilitar y ampliar mis conocimientos.

Agradecerle al Mg. Gonzales Renteria, Yuri Gagarín docente tutor del curso, por haberme instruido con excelencia y exactitud en cada clase, discurso y lección.

Índice General

Carátula.....	I
Acta de sustentación.....	II
Constancia de similitud.....	III
Dedicatoria.....	IV
Agradecimiento	V
Índice General	VI
Lista de tablas.....	VIII
Resumen.....	IX
Abstract.....	X
I. Planteamiento del problema.....	1
1.1 Descripción del problema	1
1.2 Formulación del problema	10
1.3 Objetivo general	10
1.4 Objetivos específicos	10
1.5 Justificación	10
II. Marco teórico.....	12
2.1 Antecedentes	12
2.2 Bases teóricas.....	20
2.3 Hipótesis	35
III. Metodología	36
3.1 Nivel, Tipo y Diseño de investigación	36
3.1.1 Nivel de investigación.....	36
3.1.2 Tipo de investigación.....	36
3.1.3 Diseño de investigación	36
3.2 Población y muestra.....	36
3.3 Operacionalización de las variables.....	38
3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de información	40
3.5 Método de análisis de datos	40
3.6 Aspectos éticos	40
IV. Resultados	42
V. Discusión	68
VI. Conclusiones	81
VII. Recomendaciones	87
Referencias Bibliográficas	88

Anexos	94
Anexo 1. Matriz de consistencia.....	94
Anexo 2. Instrumento de recolección de información	95

Índice de tablas

Tabla 1: Operacionalización de las variables

38

Resumen

Toda empresa requiere de un control interno para mejorar significativamente la gestión financiera, ya que reduce riesgos y mejora la eficiencia y productividad. Tuvo como objetivo general: Determinar cómo es el control interno y su influencia en la gestión financiera de las pequeñas empresas del sector servicio del Perú, caso: constructora Saul E.I.R.L. - Pomabamba, 2024; fue de nivel descriptivo, tipo cualitativa, diseño no experimental-descriptivo-bibliográfico-documental y de caso. Tuvo como resultados: Las empresas cuentan con un organigrama, monitorean al personal contable, mantienen motivado a su equipo de trabajo, no tienen un manual de procesos y políticas para el personal contable, en los gastos y costos realizan monitoreos, el personal contable no facilita datos suficientes para la toma de decisiones, analizan sus estados financieros, al recurrir al financiamiento analizan la capacidad de pago basándose en sus ingresos y se informan de sus gastos, cuentan con políticas financieras como informes financieros para financiarse; la empresa estudiada, cuenta con un organigrama, monitorea al personal contable ya que no siempre es eficiente, no cuenta con un manual de políticas y procedimientos, se registra los gastos en un sistema contable, se analiza mensualmente los estados financieros, se identifica las deudas y se analiza la capacidad de pago. Concluyendo que el control interno es fundamental en la gestión financiera de las empresas y de la empresa estudiada, establecen el marco de referencia para la toma de decisiones financieras informadas y responsables, garantizando la implementación de políticas y procedimientos adecuados para mitigar riesgos, protegiendo los activos.

Palabras clave: Control interno, gestión financiera, pequeñas empresas

Abstract

Every company requires internal control to significantly improve financial management, as it reduces risks and improves efficiency and productivity. Its general objective was: Determine what internal control is like and its influence on the financial management of small companies in the service sector of Peru, case: construction company Saul E.I.R.L. - Pomabamba, 2024; It was descriptive level, qualitative type, non-experimental-descriptive-bibliographic-documentary and case design. The results were: The companies have an organizational chart, they monitor the accounting staff, they keep their work team motivated, they do not have a manual of processes and policies for the accounting staff, in the expenses and costs carried out monitoring, the accounting staff does not facilitate sufficient data for decision-making, they analyze their financial statements, when resorting to financing they analyze their ability to pay, they calculate their income and are informed of their expenses, they have financial policies such as financial reports to finance themselves; The company studied has an organizational chart, monitors the accounting staff since it is not always efficient, does not have a manual of policies and procedures, expenses are recorded in an accounting system, financial statements are analyzed monthly, debts are identified and the payment capacity is analyzed. Concluding that internal control is fundamental in the financial management of companies and the company studied, it establishes the framework for making informed and responsible financial decisions, guaranteeing the implementation of appropriate policies and procedures to mitigate risks, protecting assets. . .

Keywords: internal control, financial management, small businesses

I. Planteamiento del problema

1.1 Descripción del problema

En la actualidad, las pequeñas y medianas empresas (pymes) han adquirido un papel crucial en el desarrollo de muchos países, lo que ha llevado a un aumento significativo en el empleo, la producción y el comercio o servicio. Según la OCDE, las pymes generan entre el 50% y 60% del valor agregado y representan alrededor del 33% del PIB. No obstante, a pesar de su importancia las pymes son particularmente vulnerables a los efectos negativos de las desaceleraciones económicas. Aunque las políticas monetarias gubernamentales buscan mitigar estos efectos, las pymes siguen siendo desatendidas en gran medida. Es esencial reconocer su contribución y brindarles el apoyo necesario para garantizar su supervivencia y prosperidad. En efecto, la capacidad de los países para apoyar a las pymes y prevenir cierres, bancarrotas y despidos masivos (hasta un 35%) es crucial para la reactivación económica mundial y nacional. La resiliencia y capacidad de respuesta de las pymes ante la crisis determinará su supervivencia y contribución al escenario económico. Es esencial que los gobiernos y organizaciones implementen medidas efectivas para apoyar a las pymes, como acceso a créditos, subsidios, asesoría y flexibilidad regulatoria, para garantizar su continuidad y fomentar la recuperación económica; por lo tanto, analizar la gestión empresarial financiera de estas organizaciones es fundamental para su crecimiento y sostenibilidad. Además, es indispensable que el establecimiento de la gestión individual no solo contribuya al éxito empresarial, sino también mediante la competencia en mercados del mismo rubro, siempre que se apoye en una gestión organizacional eficiente. En el entorno empresarial actual, la gestión financiera empresarial es una necesidad imperativa que trasciende en la actividad económica y en el tamaño de las empresas. La búsqueda de resultados efectivos con la aplicación del control interno hace que la gestión organizacional financiera sea fundamental para el éxito de cualquier empresa. Desde esta perspectiva, el uso del control interno en la gestión financiera se convierte en el pilar central que impulsa el desarrollo, la productividad y la competitividad adecuada en las empresas del siglo XXI, enfocadas en expandirse globalmente y establecerse en los mercados. Aunque el control interno ha sido formalmente adoptado en las entidades públicas debido a requisitos de los organismos reguladores, en el sector privado su implementación es opcional y, por lo tanto, a menudo se subestima su importancia y se descuida su aplicación. Esta disparidad en la adopción del control interno entre los

sectores público y privado puede tener implicaciones significativas en la gestión y el desempeño de las organizaciones (Álava et al., 2023).

Según la Oficina Nacional de Estadísticas del Reino Unido (ONS), la inversión empresarial en el Reino Unido disminuyó un 10,3% en comparación con el último trimestre de 2019, atribuido no solo a la pandemia de COVID-19 sino también a la salida del Reino Unido de la Unión Europea. El Fondo Monetario Internacional (FMI) predice que esta tendencia podría continuar hasta 2022. Sin embargo, una encuesta realizada por Great British Entrepreneur Awards y el banco Digital Starling muestra una perspectiva más optimista, donde el 80% de las pymes británicas se sienten más optimistas ante la situación, y un 39% ha adaptado o mejorado su modelo de negocio. Esto sugiere que, a pesar de los desafíos, las pymes británicas están encontrando formas de innovar y adaptarse. En el continente asiático, se estimó una contracción del PIB del 1,6% al final del cuarto trimestre de 2020. Países como China, una de las principales potencias económicas del continente, también sufrieron un impacto significativo debido a la pandemia de COVID-19. Las estimaciones sugieren que el crecimiento del PIB en China en 2020 podría haber disminuido entre 0,4 y 2 puntos porcentuales en comparación con el mismo período del año anterior. Esto demuestra la magnitud del impacto económico de la pandemia en una de las economías más grandes del mundo. Según el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD), la economía de Sudáfrica podría experimentar una contracción del 8% debido a la pandemia. Además, se prevé que las exportaciones de crudo de Nigeria disminuyan entre 14.000 y 19.000 millones de dólares. La recuperación económica en la región podría tardar hasta 2024. La crisis sanitaria también podría tener un impacto devastador en la lucha contra la pobreza en África, sumiendo a cerca de 40 millones de personas en la pobreza extrema, lo que retrocedería a la región unos cinco años en sus esfuerzos para erradicar la pobreza. Esto subraya la gravedad de la situación y la necesidad de una respuesta coordinada y efectiva para mitigar los efectos de la pandemia en la región (Adan et al., 2022).

En América latina, se estima que la tasa de desempleo para 2020 fue de alrededor del 12,3%, lo que sugiere que los mercados laborales en la región podrían haber retrocedido al menos diez años. El desempleo no solo tiene un impacto económico en las familias latinoamericanas, sino que también puede afectar directamente su salud. La pérdida de

empleo puede generar estrés, ansiedad y depresión, además de reducir el acceso a servicios de salud y aumentar la vulnerabilidad a enfermedades. Esto subraya la necesidad de implementar políticas efectivas para abordar el desempleo y proteger la salud y el bienestar de las personas en la región. En Colombia, la tasa de desempleo en 2020 fue del 15,9%, siendo las ciudades principales las más afectadas, con una pérdida de empleo de más de 900.000 personas. Los sectores más impactados fueron: Servicios, comercio, industria y construcción; esto sugiere que la pandemia tuvo un impacto significativo en la economía colombiana, especialmente en los sectores que dependen del movimiento y la interacción humana. La pérdida de empleo en estos sectores puede tener efectos a largo plazo en la economía y la sociedad colombiana. Las proyecciones de crecimiento para América Latina y el Caribe en 2021 son positivas, con un crecimiento promedio del 3,7%. A pesar de este crecimiento es bajo y se debe principalmente al arrastre estadístico, lo que significa que solo se recuperaría un 44% de la pérdida de PIB registrada en 2020. Además, la Cepal proyecta que la recuperación de los niveles de PIB anteriores al 2019 no se alcanzará en la próxima década, lo que llevará a un aumento de la pobreza y a un mayor agudizamiento de las brechas de equidad entre ricos y pobres. Esto sugiere que la recuperación económica en la región será lenta y desigual, y que se necesitarán políticas efectivas para abordar la pobreza y la desigualdad. Por ello, las empresas constructoras tienen deficiencias en el uso del control interno en la gestión financiera; muchas empresas constructoras no reconocen la importancia de los sistemas de control interno o no les dan la atención necesaria, lo que impide una visión clara del desempeño real de la organización. Como resultado, la administración no puede tomar decisiones informadas basadas en procesos y datos concretos, sino que se basa en la experiencia y el juicio personal, lo que puede ser insuficiente para garantizar la sostenibilidad y el éxito a largo plazo de las empresas, su implementación tiene un impacto profundo en la mejora de los procesos internos, reduciendo tiempos, mejorando la calidad y la seguridad. Esto, a su vez, permite a las empresas crecer y establecer canales de seguridad más robustos para proteger a sus usuarios internos y externos. La implementación del control interno es esencial para el crecimiento y desarrollo sostenible de cualquier organización, ya que fomenta una cultura de excelencia y transparencia en todos los aspectos de la operación. Las empresas constructoras enfrentan varios desafíos, incluyendo una estructura organizacional poco definida, objetivos ambiguos y falta de controles efectivos sobre

las operaciones; esto impide evaluar adecuadamente los procesos y asegurar su correcta ejecución. Además, se observa una carencia o insuficiencia de controles sobre recursos clave como materiales, personal, finanzas y equipo; por otro lado, los métodos de información contable son inadecuados, lo que se refleja en la falta de control sobre la documentación y registros necesarios para obtener una visión clara de la gestión financiera de las empresas (Mendoza, 2022).

A nivel nacional, en Perú, las micro, pequeñas y medianas empresas (Mype) son fundamentales para la economía del país, ya que representan el 99.2% del tejido empresarial, según el Ministerio de la Producción. Al cierre de 2022, había 2,259,534 empresas formales inscritas en la SUNAT, de las cuales el 99.2% eran Mype. Esto destaca la importancia y vitalidad de las Mype en la economía del país, ya que generan empleo, innovación y contribuyen significativamente al PIB. Es crucial apoyar y fortalecer a las Mype para impulsar el crecimiento económico y el desarrollo sostenible. Durante el 2023, el Programa Nacional Tu Empresa brindó asesoramiento y acompañamiento en el proceso de constitución de 35,229 empresas en diferentes regiones del país, gracias a la articulación del gobierno regional, local y universidades. Destaca que: El 43% de las empresas fueron lideradas por mujeres y el 57% por hombres, la mayoría de los emprendedores provienen de las regiones de Lima, La Libertad, Cajamarca, Lambayeque, Cusco y Piura. Este esfuerzo colectivo promueve el emprendimiento y el desarrollo económico en el país, especialmente en regiones fuera de la capital. El apoyo a emprendedores, es crucial para fomentar la innovación y la competitividad. De modo que las empresas de construcción que es la unidad de análisis, no implementan el sistema de control interno para establecer parámetros y directrices claras que protejan los intereses de la organización. La gestión financiera es crucial en el área de tesorería, ya que se encarga de administrar el flujo de dinero, incluyendo pagos a proveedores, cobranzas a clientes y operaciones bancarias; debido a su naturaleza, esta área es propensa a riesgos y fraudes. Recientemente, algunas empresas han adoptado modelos de trabajo semipresencial o presencial, lo que no debe comprometer los controles internos establecidos, especialmente en un contexto de incertidumbre como en la actualidad. La gestión financiera es fundamental para las empresas, porque proporciona información cuantitativa esencial que refleja su situación y desempeño financiero. Esta información es vital para que los usuarios tomen decisiones informadas

y oportunas relacionadas con negocios, operaciones e inversiones. Por lo tanto, es fundamental establecer políticas y procedimientos de control interno enfocados en la información financiera y contable, para garantizar una seguridad razonable de que las operaciones, transacciones y flujos operativos se registren de manera oportuna y precisa. El área administrativa es la responsable principal de la información financiera, y debe asegurarse de que se cumplan las políticas y procedimientos establecidos para un adecuado control y gestión de la misma. El Control Interno en la Gestión Financiera optimiza los procedimientos al proporcionar información financiera clara, precisa y confiable, esencial para la toma de decisiones informadas. Es decir, el control interno se integra en la gestión financiera para asegurar la exactitud de los estados financieros, verificando que las transacciones se registren oportunamente y que las operaciones se realicen de acuerdo con las políticas y procedimientos establecidos, enmarcados en los componentes del Control Interno. De esta manera, se garantiza la integridad y confiabilidad de la información financiera, permitiendo una gestión financiera efectiva y eficiente (Lozano et al., 2022).

Las empresas constructoras en Perú, han tenido que adaptarse a nuevas demandas, implementando controles internos innovadores en sus operaciones y administración para monitorear eficazmente los procesos y minimizar errores humanos. A pesar de estos esfuerzos, la gestión financiera sigue siendo un foco de mejora continua, ya que se trata de una función crítica para la protección y optimización de los recursos financieros de la organización. Por lo tanto, las empresas constructoras están en constante búsqueda de nuevos procesos de control interno para fortalecer la gestión de sus recursos dinerarios y maximizar el beneficio empresarial. Es fundamental que las empresas constructoras implementen actividades de control en todas sus operaciones, con el fin de proteger y salvaguardar sus activos, recursos humanos y financieros. Esto les permite prevenir pérdidas causadas por errores, omisiones, fraudes o riesgos asociados con sus actividades. A través del control interno, las empresas constructoras pueden identificar y mitigar posibles amenazas, garantizando la integridad y eficiencia de sus operaciones y recursos. El control interno tiene como objetivo principal fomentar la eficiencia, eficacia, transparencia y economía en las operaciones de las empresas constructoras, garantizando la calidad de los servicios que ofrecen y protegiendo sus recursos y bienes contra cualquier tipo de pérdida o daño. Busca promover la transparencia en los procesos

y métodos utilizados por estas empresas, evitando situaciones que puedan perjudicarlas. A nivel global, el control interno busca preservar los activos y recursos de las empresas, cumpliendo con las normativas internacionales y nacionales, para prevenir fraudes y actos de corrupción, mitigar riesgos y lograr los objetivos y visión de cada entidad (Catagua et al., 2023).

A nivel regional, en Ancash, la problemática relacionada con el control interno en la gestión financiera en las empresas constructoras se debe principalmente a factores como la falta de conciencia sobre la importancia de implementar controles financieros, que incluyan herramientas técnicas y manuales de políticas o procedimientos, lo que impide que la entidad desarrolle sus actividades de manera efectiva y verifique los resultados en relación con los objetivos establecidos; también, la falta de capacitación y conocimientos actualizados del personal en el área, lo que retrasa la ejecución de procesos y el procesamiento de información, afectando la eficiencia y eficacia de la gestión financiera. El sistema de control interno contable es fundamental para una gestión financiera y contable efectiva, ya que establece procesos que permiten la recolección, clasificación y registro de operaciones, proporcionando información precisa y confiable. Esto permite evaluar resultados, alcanzar objetivos empresariales y tomar decisiones informadas. Los procesos financieros deben cumplir con los principios de razonabilidad, relevancia y confiabilidad, y estar enmarcados en las normativas legales vigentes y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), para garantizar la transparencia y la integridad de la información financiera. Asimismo, el uso de indicadores para evaluar el control interno es crucial para mejorar la gestión financiera en las empresas constructoras, evitando así la exposición a riesgos de descapitalización e insolvencia debido a la falta de información precisa. Es decir, la implementación y mejora del control interno es fundamental en la actualidad, ya que permite a las empresas mantener un control efectivo sobre sus operaciones, comparar los resultados obtenidos con los objetivos establecidos y tomar decisiones informadas mediante el uso de indicadores de gestión diseñados específicamente para este propósito. De esta manera, las empresas constructoras pueden asegurarse de que sus operaciones se desarrollen de manera eficiente y efectiva, alcanzando sus metas y objetivos (León et al., 2023).

Las empresas locales enfrentan deficiencias significativas en su control interno debido a la falta de una gestión administrativa formal y estructurada. En muchas ocasiones, la gerencia de estas empresas recae en manos de un miembro de la familia sin la experiencia o formación necesaria, lo que lleva a una toma de decisiones empírica y subjetiva. Esto afecta negativamente las operaciones en todas las áreas de la empresa, impidiendo la implementación de medidas correctivas efectivas. Además, la ausencia de un manual de organización y funciones claras y definidas provoca que los empleados realicen tareas que no corresponden a sus responsabilidades, lo que a su vez conduce a un incumplimiento generalizado de las políticas y normas internas. Esta situación puede generar una serie de problemas, incluyendo ineficiencias, errores y posibles fraudes, lo que subraya la importancia de establecer un control interno sólido y formal para garantizar el buen funcionamiento de una empresa. Las grandes, medianas y pequeñas empresas privadas está en proceso de implantación de control interno y tomando mayor importancia a los riesgos que se enfrentan en la actualidad, como es la desviación de la liquidez, fraudes, empresas en quiebra, otros en reestructuración y algunos declarados como insolventes. Además, las empresas peruanas confirman que el 41 % han sido víctimas de fraude en los últimos años, a menudo se ven empresas investigadas por escándalos de corrupción, sin embargo, solo el 6% aceptan que son acusados de fraude. Es más, muchas empresas privadas no asignan un presupuesto adecuado para la implementación de control interno, lo que genera un nivel deficiente en el cumplimiento de las normas y procedimientos para lograr los objetivos esperados (Escobar & Surichaqui, 2022).

La gestión financiera en las empresas abarca varias funciones clave, como la elaboración de presupuestos, la gestión del flujo de caja, el control de costes y la maximización de beneficios. Implica una planificación financiera precisa, un control puntual de los gastos y una utilización eficaz de los recursos para garantizar el éxito del proyecto. Gestionando eficazmente las finanzas, las empresas de la construcción pueden mantener la estabilidad financiera, atraer inversores y posicionarse para el crecimiento. Una planificación financiera precisa es esencial en el sector de la construcción. Implica estimar los costes asociados a diversas actividades del proyecto, como la preparación de la obra, la construcción de los cimientos, los trabajos estructurales y el acabado. Estimando con precisión estos costes, las empresas de construcción pueden elaborar

presupuestos realistas y evitar sorpresas financieras posteriores. El control exhaustivo y detallado de los gastos es un aspecto fundamental en la gestión financiera de proyectos de construcción, ya que estos involucran una amplia variedad de costos y desembolsos, como costos de mano de obra, costos de materiales, alquiler de equipos, honorarios de subcontratistas, entre otros. Un seguimiento cercano y continuo de estos gastos, comparándolos con el presupuesto inicial y los planes financieros establecidos, permite a las empresas constructoras detectar cualquier desviación o anomalía en tiempo real, identificar áreas de mejora y tomar medidas correctivas oportunas para garantizar que el proyecto se mantenga dentro del presupuesto establecido y se cumplan los objetivos financieros previstos. Un control efectivo de los gastos ayuda a minimizar costos, maximizar la eficiencia, reducir riesgos y garantizar la rentabilidad y sostenibilidad del proyecto (Castillo, 2022).

El control interno es fundamental en el ámbito empresarial, ya que es la herramienta principal que permite a la administración tomar decisiones oportunas y correctas; el control interno abarca recursos, sistemas, procesos, mecanismos y metas, que son elementos esenciales de una organización y que en conjunto, contribuyen al logro de los objetivos empresariales; estos objetivos se miden en términos cualitativos y cuantitativos. Por lo tanto, el control interno no solo es responsabilidad del nivel directivo, sino de todos los niveles que forman parte de la entidad; es decir, el control interno es un proceso integral que implica a toda la organización y es fundamental para el éxito empresarial. Su propósito es garantizar que se cumplan los objetivos y metas, y que se tomen decisiones informadas y oportunas. Es fundamental para las actividades y operaciones de una empresa, ya que permite mantener un control adecuado y oportuno de las mismas, basado en la aplicación de normas, políticas y procesos relacionados con la gestión financiera. Su objetivo es proteger los recursos de la empresa y garantizar la fiabilidad de los registros financieros. Un control interno efectivo en el aspecto financiero ayuda a mitigar riesgos que podrían afectar el patrimonio, la gestión de procesos, la confiabilidad, oportunidad y comunicación de la información. Por ende, el control interno es esencial para: Proteger los recursos de la empresa, garantizar la fiabilidad de los registros financieros, mitigar riesgos que podrían afectar el patrimonio y la gestión de procesos, y asegurar la confiabilidad, oportunidad y comunicación de la

información. Es importante destacar que un control interno efectivo es crucial para el éxito y la sostenibilidad de cualquier organización (Chasi et al., 2023).

La gestión financiera empresarial ofrece numerosos beneficios al aplicar técnicas de manera crítica, lo que permite un manejo eficiente de los recursos disponibles, generando valor para la empresa y beneficiando a trabajadores, directivos e inversionistas. Además, la gestión financiera permite: Interpretar correctamente la información de los flujos económicos, reflejando la situación real de la entidad; tomar decisiones oportunas y correctivas; y contribuir al desarrollo de una mejor calidad de vida, ya que un manejo adecuado del aspecto financiero conduce a una gestión productiva que se refleja en todas las áreas. Una gestión financiera es fundamental para el éxito y la sostenibilidad de una empresa, ya que permite un manejo eficiente de recursos, toma de decisiones informadas y contribuye al desarrollo de una mejor calidad de vida. La gestión financiera, como parte de la economía, desempeña un papel crucial en las organizaciones al permitirles: Analizar y entender el comportamiento de las variables financieras y su interrelación dentro de la organización; evaluar la valoración, el coste de capital, el beneficio y la renta; analizar el capital, su estructura y su valor de equilibrio; y considerar la información, la propiedad y las señales financieras. En resumen, la gestión financiera permite a las organizaciones tomar decisiones informadas y estratégicas para maximizar el valor y minimizar los riesgos, lo que a su vez contribuye al éxito y la sostenibilidad de la empresa (Pérez & Veiga, 2020).

A nivel local, la empresa constructora SAUL E.I.R.L. ubicado en la provincia de Pomabamba, con RUC N°20542168669, el representante legal y titular gerente es Villanueva Jacinto Sais; esta empresa se dedica a las actividades de construcción de edificios completos y transporte de carga por carretera. Esta empresa enfrenta problemas de control interno en la gestión financiera, lo que resulta en movimientos de dinero no justificados, efectúan gastos en exceso sin planificación, manejo indebido del efectivo. Debido a la falta de un control interno, no se puede garantizar la transparencia y precisión en sus operaciones financieras; es decir, la deficiencia en el control interno es un problema crítico en la empresa en estudio, lo que le impide gestionar adecuadamente el efectivo y conduce a una gestión financiera inadecuada. Este problema se manifiesta en prácticas como la emisión inadecuada de facturas, el manejo indebido del efectivo,

gastos excesivos sin planificación y otros errores que afectan negativamente la sostenibilidad de la empresa. También, se debe a la ausencia o deficiencia de lineamientos, políticas y parámetros que regulen los procesos financieros, lo que a su vez provoca que algunas actividades carezcan de validez o fiabilidad. Como consecuencia, se dificulta la toma de decisiones informadas y la gestión eficiente de la empresa.

1.2 Formulación del problema

¿Cómo es el control interno y su influencia en la gestión financiera de las pequeñas empresas del sector servicio del Perú, caso: constructora Saul E.I.R.L. - Pomabamba, 2024?

1.3 Objetivo general

Determinar cómo es el control interno y su influencia en la gestión financiera de las pequeñas empresas del sector servicio del Perú, caso: constructora Saul E.I.R.L. - Pomabamba, 2024

1.4 Objetivos específicos

1. Describir el control interno y su influencia en la gestión financiera de las pequeñas empresas del sector servicio del Perú
2. Describir el control interno y su influencia en la gestión financiera de la pequeña empresa del sector servicio constructora Saul E.I.R.L. - Pomabamba, 2024
3. Hacer un cuadro comparativo sobre el control interno y su influencia en la gestión financiera de las pequeñas empresas del sector servicio del Perú y de la empresa constructora Saul E.I.R.L. - Pomabamba, 2024

1.5 Justificación

Teórica

Esta investigación se centra en la necesidad de identificar y abordar los problemas que obstaculizan una gestión financiera efectiva en las empresas constructoras, especialmente en la empresa constructora Saul E.I.R.L. Con este fin, se busca aplicar teorías y modelos que subrayen la importancia del Control Interno en la Gestión Financiera, proporcionando un marco teórico que respalde la relevancia de implementar controles internos efectivos para mejorar la toma de decisiones, reducir riesgos y optimizar el desempeño financiero en esta empresa.

Práctica

Esta investigación tiene como objetivo proporcionar lineamientos prácticos que contribuyan al desarrollo y mejora del control interno en la empresa constructora Saul E.I.R.L. Se busca crear una guía que ayude a alcanzar los objetivos y la rentabilidad deseada, protegiendo el patrimonio de la empresa. Los resultados de esta investigación permitirán a la empresa en estudio implementar un proceso de control interno efectivo, mejorando la calidad de la gestión financiera y respondiendo a las necesidades y expectativas de los clientes.

Metodológica

Esta investigación se basa en el análisis e interpretación de estudios especializados en control interno y gestión financiera, con el objetivo de identificar patrones y tendencias que permitan establecer lineamientos de mejora. Estos lineamientos servirán como una guía para futuras investigaciones y contribuirán al avance del conocimiento en este campo, proporcionando una base sólida para la toma de decisiones informadas y la implementación de prácticas efectivas en el control interno y la gestión financiera.

II. Marco teórico

2.1 Antecedentes

2.1.1 Internacionales

Los antecedentes internacionales se refieren a estudios o investigaciones previas realizadas por investigadores en cualquier parte del mundo, excepto Perú, que han abordado la misma variable y unidad de análisis que la investigación.

Aguilar y Chávez (2022), realizaron su trabajo de investigación en la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil – Ecuador titulada: Control interno del inventario y su incidencia en los estados financieros en la empresa Happy World S.A.; su objetivo fue: Determinar la incidencia del control interno de inventarios en los estados financieros de la empresa HAPPY WORLD S.A; su metodología fue de enfoque mixto, de tipo descriptivo y explicativo, su técnica e instrumento fue la observación y el cuestionario. Como resultado principal se menciona: la totalidad de los entrevistados mencionan que no se manejan políticas y funcionamientos en el área de inventarios, no realizan procedimientos para recepcionar la mercadería de las bodegas y nunca realizan el conteo físico del inventario. Concluyendo que con la finalidad de determinar las debilidades o falencias del inventario que mantiene la empresa y de qué manera incide en los estados financieros, ya que este es un factor que influye en la reducción de costos de la empresa comercial, el adecuado manejo y control permitirá conocer saldos contables de la situación económica que presenta la empresa. Dentro del análisis realizado el mayor problema que ha presentado la empresa desde el inicio de su etapa operativa es el inadecuado control y manejo que se le ha dado al inventario teniendo una afectación de manera importante dentro del estado financiero, por otro lado se pueden identificar que ciertos problemas están ligados con el personal de bodega como el mal despacho de las reposiciones de mercadería a las tiendas y el descontrol significativo entre el stock físico y lo ingresado en el sistema, produciendo así la facturación de artículos no disponibles y en ocasiones un stock inflado.

Ortiz (2021), realizó su trabajo de investigación en la Universidad Politécnica Salesiana – Ecuador titulada: Incidencia del control interno en la gestión de cartera de una empresa industrial de la ciudad de Cuenca basado en el informe Coso 2013; su objetivo fue: determina la incidencia del control interno en la gestión de cartera de una empresa

industrial de la ciudad de Cuenca basado en el informe Coso; su metodología fue mixta, cuantitativa y cualitativa, diseño descriptivo y explicativo, técnica la entrevista. Para establecer el nivel de riesgo se realiza la diferencia entre la base y el nivel de confianza. Concluyendo que el Sistema de Control Interno (SCI) en las empresas juega un rol importante en la revisión y establecimiento de procesos para mejorar la gestión, además el adecuado control ayuda a identificar los medios para alcanzar los objetivos trazados por la organización, luego del análisis de la entidad en estudio se evidencia la necesidad de evaluar los factores que inciden en la gestión de cartera, el objetivo fue determinar los factores de control interno que inciden en la gestión de cartera de una empresa industrial que fabrica materiales y herramientas de hierro perteneciente al CIIU: C2410.22 de la ciudad de Cuenca, basado en el modelo COSO 2013 con el fin de proponer estrategias para optimizar dicho proceso, para ello se utilizó la metodología mixta, mediante la aplicación del cuestionario COSO a los encargados del departamento de cartera, los resultados evidenciaron falencias en los procesos relacionados a la existencia de normas, políticas y manuales desactualizados y el desconocimiento del personal sobre identificación y evaluación de riesgos, con base a estas deducciones, se establecieron estrategias para el departamento orientadas a mejorar la gestión y el desempeño de las actividades, que permitan incrementar los resultados empresariales.

Alvarado y Gualacio (2023), realizaron su trabajo de investigación en la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil – Ecuador titulada: El control interno en el proceso contable y financiero de la organización “IEEACYM” de la ciudad de Guayaquil; su objetivo fue: Analizar el control interno del proceso contable y financiero de la organización “IEEACYM” de la ciudad de Guayaquil; su metodología fue de enfoque mixto, de tipo descriptivo y explicativo, su técnica e instrumento fue la observación y el cuestionario. Como resultado principal se menciona: la totalidad de los entrevistados opinan que no conocen el manual de funciones que desempeña en la empresa, en el área contable supervisan constantemente mejorando las actividades de las operaciones. Concluyendo que en este establecimiento se ha visto la carencia de las operaciones administrativas dando un riesgo del cierre definitivo por falta de fondos monetarios, esto ha generado problemas en el control interno del establecimiento donde brinda la ayuda humanitaria. El control interno comprende un plan de organización, métodos y procedimientos que aseguran que los activos están debidamente protegidos. Los registros

contables son fidedignos, la actividad de la entidad se desarrolla eficazmente y se cumplen según las directrices marcadas por la dirección. La actividad de la entidad tiene que ver mucho con las directrices marcadas por la dirección, las directrices de la dirección van dirigidas a maximizar el beneficio del negocio y reducir los riesgos. Por lo tanto, se analizará los estados financieros emitidos por el establecimiento y se llevará a cabo un seguimiento en el área operativa para determinar el factor que ha perjudicado la solvencia a largo plazo de la organización.

2.1.2 Nacionales

Los antecedentes nacionales se refieren a estudios o investigaciones previas realizadas por investigadores en cualquier parte del Perú, excepto en la región de Ancash, que han abordado la misma variable y unidad de análisis que la investigación.

Baltazar y Quincho (2021), en su tesis titulada: Control interno y gestión financiera de la empresa S&N Corporación Peruana SAC, 2020; su objetivo fue: determinar de qué manera el control interno influye en la gestión financiera de la empresa S&N Corporación Peruana SAC, 2020; la metodología fue bajo tipo de investigación aplicado, de diseño no experimental, corte transversal; la población estuvo conformada por 25 trabajadores administrativos, de donde la muestra fue censal con la misma cantidad de trabajadores a la población, la técnica utilizada fue la encuesta con su instrumento el cuestionario, que agrupa 24 preguntas para la variable control interno y 18 para la variable gestión financiera. Sus resultados fueron: La variable de control interno es considerado como regular y gestión financiera deficiente; posteriormente con un nivel de confiabilidad mayor a 0.8 se logró encontrar que el control interno influye directa y moderadamente en la gestión financiera de la empresa; con un nivel de sig. de 0.02 y un coeficiente de correlación $Rho = 0.591$. Concluyendo que, a un alto control interno en la empresa, se logrará una alta gestión financiera, o viceversa. El control interno se relaciona directa y moderadamente en la gestión financiera de la empresa S&N Corporación Peruana SAC, 2020; con un nivel de sig. de 0.02 y un coeficiente de correlación $Rho = 0.591$. Esto refiere que, a un alto control interno en la empresa, se logrará una alta gestión financiera, o viceversa. Los resultados encontrados, se corroboran con una calificación regular para ambas variables.

Frias y Vásquez (2023), en su tesis titulada: Control interno para optimizar la gestión financiera en la empresa Jaryaa Contratistas Generales S.R.L. Chiclayo 2021; su objetivo fue: proponer la implementación del Control Interno a fin de que permita optimizar la Gestión Financiera; su metodología fue con un estudio descriptivo-propositivo con un diseño no experimental, la población fueron los 16 colaboradores, la muestra fue el Contador y Gerente General, así como los estados financieros de los años 2019 y 2020; las técnicas fueron entrevista y análisis documental que se aplicó a la muestra. Sus resultados mencionan que no existe un adecuado control interno en el efectivo, los gastos muchas veces se realizan sin autorización del Gerente, se realizan duplicidad de pagos a los proveedores, las funciones de cada personal administrativo no se encuentran documentadas tan solamente son dadas de forma verbal, no existe monitoreo consecutivo de las funciones que desempeñan por lo que estas debilidades afectan directamente a la gestión financiera de la compañía en referente a la liquidez para afrontar los pasivos, altos índices de endeudamientos, rentabilidad y ratios de gestión deficientes. Concluyendo que no cuenta con un adecuado control interno en Tesorería, muchas de las veces se realiza duplicidad de cancelaciones a los proveedores, se realiza gastos no acordes al giro del negocio mucho menos se tiene la respectiva autorización de las áreas correspondientes cuyos egresos de efectivo perjudica la salud económica de la compañía. La gestión financiera no es óptima debido a que no se está administrando de manera correcta los recursos, el mal control de los costos y gastos ha originado bajos índices de rentabilidad, la falta de análisis financiero y la asesoría respectiva ha generado endeudamientos con entidades financieras, se obtiene baja liquidez.

Huamanguillas y Rodríguez (2023), en su tesis titulada: Control interno de inventarios y la gestión financiera de las MiPymes distribuidoras de materiales de construcción, Cerro Colorado - Arequipa 2021; su objetivo fue: determinar cómo incide el control interno de inventarios en la gestión financiera de las MiPymes distribuidoras de materiales de construcción. Su metodología tiene un diseño metodológico, cuantitativo, no experimental, de corte transversal, el nivel de indagación es de correlación explicativo-causal, con 25 colaboradores el 100% aplicó en nuestro instrumento de tipo cuestionario. Como resultado se obtuvo que el control interno de inventarios se relaciona de forma significativa en la gestión financiera de las MiPymes Distribuidoras de Materiales de Construcción, debido a que se obtuvo un indicador de correlación alta, además de ello se

pudo detectar la carencia de inspecciones en las áreas de, almacén, ventas, administración, y servicios lo que ocasiona una deficiente información en la documentación y los procesos. Concluyendo que luego de analizar los resultados estadísticos conseguidos, se observó que el control interno de inventario tiene un impacto directo en la gestión financiera, demostrado por un coeficiente de correlación de Pearson con un valor de 0,949, lo que indica un impacto directo y alto, es decir que a mayor nivel de C.I. mejores resultados de la gestión financiera de la organización encuestada.

Alfaro y Prado (2023), en su tesis titulada: Control de inventarios y su incidencia en la gestión financiera en la empresa constructora jóvenes generando desarrollo e investigación, 2023; su objetivo fue: determinar la incidencia del control de inventarios en la gestión financiera de la empresa constructora Jóvenes Generando Desarrollo e Investigación; su metodología fue de diseño cuantitativo, de tipo no experimental, transaccional correlacional/causal, la población de esta investigación estuvo conformada por 80 colaboradores de la empresa constructora, la muestra se generó mediante un muestreo probabilístico en la que se encuestó a 16 colaboradores y se utilizó la técnica de análisis documental, aplicado a los estados financieros y obtener las razones de liquidez y rentabilidad y ser analizados en base a esto observar la situación financiera en dichos periodos. Los resultados fueron procesados, analizados mediante Excel y el SPSS en la cual se determinó una mayor incidencia positiva, además de un relacionamiento adecuado entre las variables de estudio. Concluyendo que el control incide en gran medida sobre la gestión financiera en la empresa Constructora Jóvenes Generando Desarrollo e Investigación, además se encontró que la incidencia es significativa con un valor de p de 0.000. Por último, se pudo hallar que la dimensión que mejor explica fue la entrada y salida de productos, ya que, si se desarrolla el registro adecuado de ingreso y salida productos, si el responsable hace uso de herramientas de control para generar un adecuado orden y que estos influyan en los objetivos de la empresa, si la empresa hace uso de estrategias para la identificación de posibles deficiencias en el momento de supervisión y aprobación de entrada y salida de productos, si se evidencia una constante verificación de stock tanto máximo y mínimo por parte del encargado, mejor será la gestión financiera.

Carranza y Guevara (2021), en su tesis titulada: El control interno y la gestión financiera en una empresa de servicios en la ciudad de Trujillo; su objetivo fue: determinar el efecto

del control interno en la gestión financiera en una empresa de servicios de la ciudad de Trujillo; en su metodología se consideró un enfoque cuantitativo, diseño no experimental, de tipo transversal y alcance descriptivo; se aplicó cuestionarios a 25 colaboradores de la empresa y guía de entrevista al gerente general de la empresa, ficha de registro para los estados financieros; en sus resultados principales se encontró un nivel de control interno bajo y una gestión financiera deficiente, reflejado en la razón prueba ácida con un resultado de 0.95, este índice de liquidez evidencia que la empresa tiene deficiencias para cumplir con sus obligaciones. Concluyendo que los índices de gestión se muestra que la empresa tarda 25 días más en recuperar sus créditos y 27 días más en cumplir con sus obligaciones con proveedores en relación al periodo 2019, mostrándose el incumplimiento de políticas internas en cuanto a cobros y pagos; finalmente en los ratios de rentabilidad para el período 2020 disminuyeron afectando los intereses de los accionistas; en cuanto al ROA y al ROE se redujeron, deduciendo que el efecto del control interno en la gestión financiera es positivo, se recomienda que la empresa ejecute un control interno teniendo en cuenta los componentes de COSO 2013 para asegurar que funcione efectivamente reflejándose en la gestión financiera.

2.1.3 Regionales

Los antecedentes regionales se refieren a estudios o investigaciones previas, realizadas por investigadores en cualquier parte de la región Ancash, excepto en la provincia de Pomabamba, que han abordado la misma variable y unidad de análisis que la investigación.

Lezcano (2022), en su tesis titulada: El control interno y su influencia en la gestión de las empresas del Perú: Caso JC Astilleros S.A. - Chimbote, 2021; su objetivo fue: Determinar y describir la influencia el control interno en la gestión en las empresas del Perú y de la empresa JC Astilleros S.A. – Chimbote, 2021. La investigación fue de diseño no experimental – bibliográfica – documental y de caso, para el recojo de la información se utilizó fichas bibliográficas y un cuestionario pertinente de preguntas cerradas aplicado al gerente de la empresa del caso a través la técnica de la entrevista; encontrando los siguientes resultados respecto al objetivo 1: Los autores nacionales y regionales han decidido que el control interno respalda positivamente, que la aplicación de un eficiente control de gestión será la base y soporte para la gestión eficaz de las empresas, de la

misma forma en las bases teóricas establecen que si existe influencia entre el control interno y gestión. Respecto al objetivo 2, se ha podido evidenciar, que la empresa JC Astilleros S.A., tiene una buena implementación en su sistema de control interno; por lo tanto, el control interno influye en sus actividades positivamente en la gestión. Concluyendo que, en las empresas comerciales a nivel nacional, tanto la bibliografía fijada en los antecedentes, como la entrevista, esto tiene implicaciones muy importantes, directamente para el desarrollo y gestión de la empresa, ya que las cifras mostradas a través del control anterior muestran que la gestión de las empresas se realiza de tal forma que se evitan pérdidas y daños imprevistos a la empresa.

Torrejón (2020), en su tesis titulado: El control interno y su influencia en la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: Caso empresa Tango Lounge E.I.R.L – Nuevo Chimbote, 2018; su objetivo fue: Describir la influencia del control interno en la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y de la empresa TANGO LOUNGE E.I.R.L. El diseño de la investigación fue no experimental-descriptivo bibliográfico-documental y de caso; para el recojo de información se utilizó las siguientes técnicas: Revisión bibliográfica, entrevista a profundidad y análisis comparativo; y como instrumentos: fichas bibliográficas, un cuestionario de 40 preguntas cerradas pertinentes y los cuadros 01 y 02 de la presente investigación. Encontrando los siguientes resultados: Respecto al objetivo específico 1 (revisión bibliográfica), los autores nacionales, regionales y locales, revisados, no han demostrado estadísticamente la influencia existente del control interno en la gestión financiera de las MYPES de servicios del Perú; sin embargo, las bases teóricas establecen que sí hay influencia entre el control interno y la gestión financiera. Respecto al objetivo específico 2 (empresa del caso de estudio), se ha podido evidenciar que, la empresa Tango Lounge E.I.R.L, carece de una correcta implementación del sistema de control interno; por lo tanto, éste no está influyendo positivamente en la gestión financiera de la misma. Concluyendo que, tanto a nivel nacional como en la empresa del caso de estudio, no se está demostrando la influencia del control interno en la gestión financiera; sin embargo, la revisión de las bases teóricas pertinentes, señalan que aplicar adecuadamente los componentes y sub componentes del control interno si influye en la gestión financiera de las empresas, mejorando su competitividad, productividad y desarrollo.

Zapata (2022), en su tesis titulado: Control de inventarios y su incidencia en la gestión financiera de la empresa Ladrimart SAC., Distrito de Chimbote-2021; su objetivo fue: determinar la incidencia del control de inventarios en la gestión financiera de la empresa Ladrimart SAC.; la metodología fue cuantitativo, de tipo no experimental - transversal – descriptivo-correccional causal, la población fue Ladrimart SAC, con una muestra conformada por 10 personas, quienes brindaron información oportuna sobre la situación de la empresa, aplicándoles la técnica de la encuesta y análisis documental, e instrumento el cuestionario y análisis documental. Como resultado se obtuvo la mayoría del personal encuestado consideran bajo el control de inventarios y por otro lado consideran alto la gestión financiera. Concluyendo que se determinó que el control interno ayudaría a suministrar, almacenar y brindar acceso a los bienes para aumentar disponibilidad y minimizar los costos. En cuanto a la gestión financiera considera que es una responsabilidad relevante de las decisiones financieras para validar las necesidades empresariales, sociales y económicas. Asimismo, considera que no se realizan un adecuado control de los sobrantes y faltantes en los inventarios. En cuanto a la gestión financiera se determinó que es alta, debido a que la mayoría considera que es una responsabilidad relevante de las decisiones financieras para validar las necesidades empresariales, sociales y económicas.

Goñi y Rurush (2021), en su tesis titulado: El Control interno y la gestión financiera en la empresa constructora y consultora San Vicente E.I.R.L. – 2020; su objetivo fue: determinar la relación existente entre el control interno y la gestión financiera en la empresa Constructora y Consultora San Vicente E.I.R.L; su metodología fue un estudio de tipo aplicado, de diseño no experimental y de corte transversal; la población de estudio estuvo conformada por el gerente, contador y 12 trabajadores administrativos de la empresa estudiada con igual tamaño de muestra. La técnica aplicada fue la encuesta y como instrumento el cuestionario. Tuvo como resultado que existe un nivel de significancia entre las dos variables, asimismo la mayoría estuvo ni de acuerdo ni en desacuerdo sobre si el responsable del control interno cumple sus funciones adecuadamente, un poco menos de la mitad estuvo en desacuerdo sobre la valoración de los riesgos, la mayoría estuvo ni de acuerdo ni en desacuerdo sobre definición y desarrollo de las actividades y estuvo ni de acuerdo ni en desacuerdo sobre la prevención y monitoreo. Concluyendo que la relación existente es positiva y significativa entre el

control interno y la gestión financiera en la empresa Constructora y Consultora San Vicente E.I.R.L.

2.1.4 Locales

Los antecedentes locales se refieren a estudios o investigaciones previas realizadas por investigadores en cualquier parte de la provincia de Pomabamba, que han abordado la misma variable y unidad de análisis que la investigación.

Hasta la fecha no se han encontrado trabajos relacionados con la variable de estudio y su unidad de análisis.

2.2 Bases teóricas

2.2.1 Teoría del control interno

La teoría de Control Interno de Holmes se centra en la responsabilidad de la gerencia de asegurar que los resultados de la empresa estén alineados con sus objetivos; los puntos clave de esta teoría son: La gerencia es responsable de asegurar que los resultados se alineen con los objetivos, el control implica evitar desperdicios de recursos, la planificación es fundamental para lograr el control. El Control, según la teoría de Holmes, es una función o herramienta de gestión que asegura que las acciones se ajusten a los resultados esperados, utiliza sistemas de retroalimentación para monitorear el progreso, corrige desviaciones para asegurar que los resultados se logren en el tiempo adecuado y mantiene los costos dentro de los estándares planificados; la planificación es fundamental para lograr el control estableciendo objetivos claros y medibles, identificando recursos necesarios y definiendo acciones requeridas. Sin objetivos claros y definidos, no se puede: Asignar recursos de manera efectiva, tomar acciones dirigidas hacia metas específicas, evaluar el progreso hacia los objetivos, identificar y corregir desviaciones. Sin planificación, el control es imposible, ya que no se sabe qué se quiere lograr, cómo se va a lograr, ni cómo se va a medir el progreso. La planificación es el primer paso para lograr el control y asegurar que los procesos se desarrollen de manera efectiva y eficiente (Shark y Quispe, 2021).

2.2.1.1 Informe COSO

El Informe COSO es un marco de referencia internacionalmente reconocido para la implementación y evaluación de los sistemas de control interno en las organizaciones. La implementación del Informe COSO en las entidades es crucial para lograr estos objetivos y asegurar la transparencia, eficiencia y responsabilidad en la gestión. Es importante que las autoridades competentes exijan su aplicación para garantizar la integridad y eficacia en la gestión de las entidades. La Comisión Nacional sobre Informes Financieros Fraudulentos (Treadway Commission) recomendó la creación del Committee of Sponsoring Organizations (COSO) para desarrollar criterios prácticos para el establecimiento y evaluación del sistema de control interno. El objetivo principal era proporcionar una aproximación de gestión que cubriera las necesidades de la dirección en relación con el control interno, pero también podría ser adoptada por otros grupos de interés, como: Auditores internos, auditores externos y académicos. El COSO se enfoca en proporcionar un marco de referencia para el control interno, que incluye: Identificación de objetivos y riesgos, evaluación de la efectividad del control interno, establecimiento de políticas y procedimientos y monitoreo para una mejora continua. El marco de referencia del COSO es ampliamente utilizado en la industria y es considerado un estándar para la evaluación y mejora del control interno en las organizaciones (Álava et al., 2023).

2.2.1.2 Control interno

El control interno es un proceso que permite a las organizaciones evaluar y mejorar la efectividad de sus procesos y operaciones. Se trata de un conjunto de políticas, procedimientos y actividades diseñadas para asegurar el logro de los objetivos de la organización, garantizando la eficiencia, eficacia y transparencia en la gestión. Es decir, el control interno es un proceso que permite a los directivos y gerentes de una entidad evaluar y monitorear las operaciones y gestionar los riesgos. El sistema de control interno comprende el plan de la organización y los métodos y medidas adoptadas para salvaguardar los activos de la entidad, verificar la confiabilidad de los datos contables, asegurar la eficiencia y eficacia en la gestión, cumplir con las leyes y regulaciones aplicables, y lograr los objetivos establecidos (Serrano et al., 2017).

2.2.1.3 Importancia del control interno

De acuerdo a la Contraloría General de la República (2015) los beneficios del Control Interno son múltiples y significativos para cualquier entidad. A continuación, se presentan los principales beneficios:

- a) Fomenta una cultura de control que mejora el rendimiento y el desarrollo de las actividades institucionales.
- b) Contribuye a una gestión óptima en todos los niveles, procesos y actividades de la entidad.
- c) Es una herramienta efectiva para combatir la corrupción.
- d) Fortalece a la entidad para lograr sus metas de desempeño, rentabilidad y prevención de pérdida de recursos.
- e) Asegura la confiabilidad de la información financiera y el cumplimiento de leyes y regulaciones, evitando daños a la reputación y otras consecuencias negativas.

Implementar y fortalecer el Control Interno es crucial para cualquier entidad que busque mejorar su gestión, prevenir riesgos y lograr sus objetivos de manera efectiva.

2.2.1.4 Características del control interno

De acuerdo a la Contraloría General de la República (2011) afirma que para que el sistema de control interno cumpla con sus objetivos de manera correcta, es importante reducir el nivel de errores e irregularidades. A continuación, te presento las características que debe tener:

- a) **Eficiencia:** El sistema debe ser capaz de detectar y corregir errores e irregularidades de manera eficiente.
- b) **Efectividad:** El sistema debe ser efectivo en la prevención y detección de errores e irregularidades.
- c) **Flexibilidad:** El sistema debe ser adaptable a los cambios en la organización y en el entorno.
- d) **Transparencia:** El sistema debe ser transparente en su funcionamiento y en la información que proporciona.
- e) **Monitoreo continuo:** El sistema debe incluir un monitoreo continuo para detectar y corregir errores e irregularidades.

- f) Evaluación periódica:** El sistema debe ser evaluado periódicamente para asegurar su efectividad.
- g) Cumplimiento de normas y regulaciones:** El sistema debe cumplir con las normas y regulaciones aplicables.
- h) Documentación adecuada:** El sistema debe tener una documentación adecuada para respaldar sus actividades.
- i) Capacitación y conciencia:** El sistema debe incluir capacitación y conciencia para los empleados sobre la importancia del control interno.

Al tener estas características, el sistema de control interno puede ayudar a reducir el nivel de errores e irregularidades y asegurar que los objetivos de la organización se cumplan de manera correcta.

2.2.1.5 Objetivos del control interno

Serrano et al. (2017) manifiesta que el objetivo del control interno es proporcionar una seguridad razonable sobre el logro de los objetivos de la entidad y la gestión de los riesgos asociados. Es un proceso dinámico que requiere una revisión y actualización constante para adaptarse a los cambios en el entorno y las operaciones de la entidad. El control interno debe cubrir los siguientes aspectos:

- a)** Implementación de normas y procedimientos para la descripción y ejecución de las actividades, con controles que las aseguren.
- b)** Comprobación de las actividades para determinar si los resultados concuerdan con los objetivos establecidos.
- c)** Medición y evaluación de los resultados con respecto a las metas alcanzadas durante un período determinado.
- d)** Ejecución de acciones correctivas si es necesario.
- e)** Realización de ajustes necesarios para alcanzar los objetivos propuestos.

El control interno es esencial para las organizaciones que buscan asegurar el logro de sus objetivos, mejorar la eficiencia y eficacia en la gestión y garantizar la transparencia y confiabilidad en la información financiera.

2.2.1.6 Componentes del control interno

Quinaluisa et al. (2018) mencionan que el sistema de control interno debe ser lo suficientemente amplio para cubrir todas las áreas y facetas de una organización, abarcando las tres categorías de objetivos. Para lograr esto, el informe COSO

propone cinco componentes clave que permiten evaluar la eficacia del sistema de control interno. Estos componentes son:

1. Ambiente de control: Se refiere al entorno y la cultura organizacional que apoyan el control interno. El informe destaca la importancia fundamental del entorno de control en una organización, ya que establece las pautas de comportamiento y es la base para los demás componentes del control interno. El entorno de control abarca varios factores clave que influyen en la estructura de las actividades de la organización y en el establecimiento de objetivos. Entre estos factores se encuentran:

- La honradez y los valores éticos del personal.
- La filosofía y estilo de liderazgo de la dirección.
- La forma en que se distribuye la autoridad y responsabilidad.
- El desarrollo profesional de los empleados.
- La orientación y supervisión por parte del consejo de administración.

El ambiente de control es esencial para establecer una base sólida para el control interno, ya que influye en la cultura organizacional y en la toma de decisiones.

2. Evaluación de riesgos: Incluye la identificación, análisis y gestión de riesgos que pueden afectar la organización. La evaluación de riesgos es un proceso fundamental en la administración de una empresa que busca identificar, analizar y administrar los riesgos que puede enfrentar la organización. Esto incluye:

- **Identificación de riesgos:** reconocer los posibles riesgos que pueden afectar a la empresa.
- **Análisis de riesgos:** evaluar la probabilidad de ocurrencia y el impacto potencial de cada riesgo.
- **Administración de riesgos:** definir y ejecutar acciones para mitigar, evitar o aceptar los riesgos identificados.

La evaluación de riesgos es esencial para todas las instituciones, independientemente de su tamaño o industria, ya que los riesgos están presentes en todos los niveles y pueden afectar la capacidad de supervivencia de la empresa.

3. Actividades de control: Son las políticas y procedimientos establecidos para mitigar los riesgos y asegurar el logro de los objetivos. Las actividades de control son políticas y procedimientos que se establecen para asegurar que se están siguiendo las directrices administrativas y se están logrando las metas de la empresa. Estas actividades de control se conceptualizan en el marco integrado COSO e incluyen:

- a) **Revisiones de alto nivel:** Comparación del desempeño contra presupuestos, pronósticos y otros indicadores.
- b) **Procesamiento de la información:** Controles para verificar la precisión, integridad y autorización de las transacciones.
- c) **Funciones directas o actividades administrativas:** Los administradores dirigen mediante la revisión de informes de desempeño.
- d) **Controles físicos:** Equipos, inventarios y otros activos se aseguran físicamente de manera periódica y se comparan con las cantidades presentadas en los registros de control.
- e) **Indicadores de desempeño:** Relación de diferentes conjuntos de datos operacionales o financieros, análisis de interrelaciones e investigación y corrección de acciones.
- f) **Segregación de responsabilidades:** Reducción del riesgo de error o acciones inapropiadas al separar las responsabilidades entre diferentes individuos o departamentos.

Estas actividades de control ayudan a asegurar que la empresa opere de manera eficiente y efectiva, reduciendo el riesgo de errores o acciones inapropiadas y asegurando que se logren las metas y objetivos establecidos.

4. Información y comunicación: Se relaciona con la recopilación, procesamiento y comunicación de información relevante para la toma de decisiones y el control interno. El componente de información y comunicación es esencial en una estructura de control interno, ya que permite a los administradores tomar decisiones informadas y garantizar el cumplimiento de las normativas legales y reglamentarias. Este componente se enfoca en los métodos utilizados para:

- a) **Identificar:** Reconocer la información relevante para la toma de decisiones.

- b) **Reunir:** Recopilar la información necesaria de diversas fuentes.
- c) **Clasificar:** Organizar la información de manera lógica y útil.
- d) **Registrar:** Documentar y mantener registros precisos y completos.

Además, este componente también abarca la contabilidad de los activos relacionados, lo que permite a los administradores mantener un control efectivo sobre los recursos de la entidad. La información y comunicación efectivas son cruciales para:

- La toma de decisiones informadas.
- La gestión de riesgos.
- El cumplimiento de normativas legales y reglamentarias.
- La supervisión y monitoreo de las operaciones.
- La rendición de cuentas y transparencia.

La información y comunicación son fundamentales para una estructura de control interno efectiva, ya que permiten a los administradores dirigir las operaciones de manera informada y garantizar el cumplimiento de las normativas y el logro de los objetivos.

5. Monitoreo y revisión: Implica la supervisión continua y la evaluación periódica de la eficacia del sistema de control interno. El monitoreo es un componente clave en la estructura de control interno, ya que permite evaluar continuamente la calidad del desempeño del control interno y determinar si los controles están operando de acuerdo con lo planeado. El monitoreo se enfoca en:

- a) **Evaluación continua o periódica:** Se realiza de manera regular para asegurar que los controles estén funcionando correctamente.
- b) **Alcance y frecuencia de la evaluación:** Se deben definir claramente los aspectos a evaluar y la frecuencia de las evaluaciones.
- c) **Proceso de evaluación:** Se debe establecer un proceso claro y estructurado para realizar las evaluaciones.
- d) **Metodología de evaluación:** Se debe seleccionar una metodología adecuada para evaluar la efectividad de los controles.
- e) **Nivel de documentación:** Se debe mantener una documentación adecuada de las evaluaciones y sus resultados.

El monitoreo es un componente crítico en la estructura de control interno, ya que permite evaluar y mejorar continuamente la calidad del desempeño del control interno y asegurar que los controles estén operando de acuerdo con lo planeado. La evaluación integral de estos cinco componentes permite determinar el grado de eficacia con el que el sistema de control interno está funcionando y identificar oportunidades de mejora.

2.2.2 Teoría de la gestión financiera

La administración financiera ha evolucionado significativamente a lo largo de la historia, pasando por tres periodos clave que han llevado a la utilización de técnicas más efectivas para lograr el máximo potencial de las empresas. El primer periodo se centró en la solvencia y liquidez, sin considerar las decisiones empresariales como un objetivo principal. El segundo periodo, que comenzó después de la Segunda Guerra Mundial, incluyó objetivos como el crecimiento y la diversificación internacional, esto llevó a analizar las imperfecciones del mercado y a prestar especial atención a la selección de activos, la obtención de financiamiento y la distribución de dividendos. El último periodo ha visto avances significativos en la valoración de empresas y el impacto de las imperfecciones e incertidumbre del mercado en su valor. Esto ha llevado a la creación de nuevas líneas investigativas y enfoques más sofisticados en la administración financiera. Los indicadores financieros son razones o índices que se utilizan para evaluar la condición y desempeño de una empresa basándose en la información financiera que se obtiene de los estados financieros. Estos indicadores permiten conocer la situación de la empresa en aspectos clave como: Liquidez: Capacidad de la empresa para pagar sus deudas a corto plazo. Solvencia: Capacidad de la empresa para pagar sus deudas a largo plazo. Eficiencia operativa: Capacidad de la empresa para generar ingresos y controlar sus costos. Endeudamiento: Nivel de deuda de la empresa y su capacidad para pagarla. Rentabilidad: Capacidad de la empresa para generar ganancias. Es importante mencionar que los indicadores financieros deben ser analizados en conjunto y no de forma aislada, ya que cada uno proporciona una perspectiva diferente de la situación financiera de la empresa. Además, es fundamental establecer metas y objetivos financieros claros para poder evaluar el desempeño de la empresa de manera efectiva (Duque et al., 2020).

2.2.2.1 Gestión financiera

La gestión financiera operativa es una función clave de la dirección financiera que se enfoca en la planificación, organización, dirección y control de las actividades económicas que generan flujos de efectivo. Esta función se centra en la toma de decisiones financieras de corto plazo para lograr la estabilidad en el binomio riesgo/rentabilidad y maximizar la riqueza de la organización. La gestión financiera operativa incluye la gestión de la inversión corriente y el financiamiento requerido para sostenerla, así como la planificación y control de las actividades que generan flujos de efectivo. Esta función es fundamental para asegurar la liquidez y la solvencia de la organización y para lograr sus objetivos financieros. Las responsabilidades de la gestión financiera operativa incluyen: Planificar y controlar la inversión corriente y el financiamiento requerido, gestionar los flujos de efectivo y asegurar la liquidez y solvencia de la organización, tomar decisiones financieras de corto plazo para lograr la estabilidad en el binomio riesgo/rentabilidad y maximizar la riqueza de la organización a través de la gestión eficaz de los recursos financieros (Hernández et al., 2014).

2.2.2.2 Importancia de la gestión financiera

Tema (2023) menciona que es fundamental para cualquier empresa que busque mantenerse competitiva en el mercado y asegurar su longevidad, implementar un sistema de gestión financiera que le permita realizar un seguimiento efectivo de todos los flujos de ingresos. Esto le ayudará a planificar y preparar el futuro financiero de la empresa, proporcionar estabilidad económica y reducir riesgos financieros, aumentar el valor general de la organización y su rentabilidad, tomar decisiones informadas y críticas con datos precisos, y optimizar el flujo de trabajo y asignar recursos y fondos de manera efectiva. Para lograr esto, es importante contar con un sistema de gestión financiera que proporcione acceso completo al pasado y presente financiero de la empresa, para planificar adecuadamente su futuro. Algunas opciones para administrar las finanzas de una empresa incluyen:

- a) **Consultor externo:** Un experto financiero que puede brindar una perspectiva objetiva y experiencia en gestión financiera.
- b) **Administrador financiero interno:** Un miembro del equipo que tenga acceso completo a la información financiera y pueda tomar decisiones informadas.

c) **Software de gestión financiera:** Herramientas tecnológicas que pueden ayudar a automatizar y optimizar los procesos financieros.

En cualquier caso, es crucial contar con un sistema de gestión financiera efectivo para asegurar el éxito y la sostenibilidad de la empresa en el largo plazo.

2.2.2.3 Objetivos de la gestión financiera

Pilaguano et al. (2021) mencionan que los objetivos de la gestión financiera se centran en maximizar el valor de la empresa a través de la integración de todas las áreas de la organización, lo que permite una toma de decisiones eficiente en cuanto a:

a) **Administración:** Gestión eficaz de los recursos financieros.

b) **Inversión:** Selección de inversiones que generen un retorno adecuado.

c) **Financiación:** Obtención de fondos para apoyar el crecimiento y operaciones de la empresa.

d) **Distribución de dividendos:** Reparto de beneficios a los accionistas.

Además, la gestión financiera también busca incrementar las utilidades y beneficios como resultado de la actividad económica, lo que a su vez puede fortalecer la imagen corporativa de la organización.

Entre los objetivos adicionales de la gestión financiera se encuentran: Incrementar la rentabilidad, mejorar la liquidez y solvencia, reducir costos y mejorar la eficiencia, aumentar el valor de la empresa, fortalecer la posición financiera y competitiva de la empresa

La gestión financiera busca maximizar el valor de la empresa a través de la integración de todas las áreas de la organización y la toma de decisiones eficientes, lo que a su vez puede generar un incremento en las utilidades y beneficios, y fortalecer la imagen corporativa de la organización.

2.2.2.4 Fases de la gestión financiera

Sorlózano (2023) afirma que la gestión financiera cuenta con las siguientes fases:

a) **Análisis financiero**

El análisis financiero es un proceso fundamental para evaluar la salud financiera de una empresa. Se basa en el cálculo de indicadores financieros que expresan la liquidez, solvencia, eficiencia operativa, endeudamiento, rendimiento y rentabilidad de la organización. Estos indicadores proporcionan una visión completa de la situación financiera actual y futura de la empresa. La liquidez se

refiere a la capacidad de una empresa para cumplir con sus obligaciones financieras a corto plazo, es decir, pagar sus deudas y cuentas pendientes dentro del plazo establecido. Una empresa con alta liquidez tiene suficientes activos líquidos para cubrir sus necesidades financieras inmediatas. Por otro lado, la solvencia se relaciona con la capacidad de una empresa para pagar sus deudas a largo plazo y mantener una estructura financiera estable. Una empresa solvente tiene una buena relación entre activos y pasivos, y puede cumplir con sus obligaciones financieras sin enfrentar dificultades.

b) Control financiero

Es la función que se encarga de supervisar y gestionar los recursos financieros de una empresa, incluyendo la planificación, ejecución y control de los ingresos, gastos, capital y activos, con el fin de lograr los objetivos financieros de la organización. Es decir, el control financiero es crucial para el éxito de una empresa, ya que permite maximizar la rentabilidad, asegurar la estabilidad financiera y minimizar los riesgos financieros.

c) Planeación financiera

Es el proceso de establecer objetivos financieros y estrategias para alcanzarlos, considerando los recursos disponibles y los riesgos potenciales. Implica analizar la situación financiera actual, identificar necesidades y oportunidades, y crear un plan detallado para gestionar los recursos financieros de manera efectiva.

2.2.3 Teoría de las micro y pequeñas empresas (Mype)

La Teoría de la Competitividad de la MYPE se centra en identificar las ventajas competitivas que posee la micro y pequeña empresa (MYPE) para sobrevivir y obtener éxito en un entorno competitivo dominado por grandes empresas. Estas ventajas competitivas se basan en las características propias de la MYPE y su capacidad para dotarse de recursos y capacidades que le permitan obtener nuevas ventajas competitivas. Las diferencias en la obtención de beneficios por parte de la empresa se derivan de la creación de activos intangibles, tales como: Recursos, habilidades de los miembros de la empresa, rutinas organizativas, capacidades de los directivos, niveles de formación e integración del personal y creación de una cultura organizacional. Estos activos intangibles se fundamentan en la información que poseen los diferentes agentes que tienen que ver con la empresa, como los

empleados, los clientes, los proveedores y los socios. Es importante destacar que la MYPE debe ser capaz de: Identificar sus ventajas competitivas, desarrollar estrategias para aprovecharlas, crear activos intangibles que le permitan obtener nuevas ventajas competitivas y adaptarse a los cambios en el entorno y ser innovadora para mantener su competitividad. Es fundamental que la empresa tenga un conjunto único de recursos y capacidades que la diferencien de otras empresas y le permitan obtener un éxito competitivo. De esta manera, la empresa puede crear un conjunto único de recursos y capacidades que le permitan obtener un éxito competitivo y sostenido en el tiempo (Hernández et al., 2014).

2.2.3.1 Importancia de las Mype

Tello (2014) manifiesta que las Micro y Pequeñas Empresas juegan un papel crucial en la estructura productiva de muchos países, especialmente en aquellos en vías de desarrollo. En la actualidad, las Mype representan una parte significativa de la economía, tanto en términos de la cantidad de establecimientos como de la generación de empleo. En muchos países, las Mype han experimentado un crecimiento significativo en los últimos años y en algunas zonas del interior del país, se han convertido en la única forma de organización empresarial existente. Esto se debe a varias razones, como la capacidad de las Mype para adaptarse a los cambios en el mercado, su flexibilidad y su capacidad para innovar y responder a las necesidades locales. Las Mype son fundamentales para el desarrollo económico local, ya que:

- a) **Generan empleo:** Las Mype son una fuente importante de empleo en muchas zonas del país.
- b) **Fomentan la innovación:** Las Mype pueden ser una fuente de innovación y creatividad, ya que están más cerca de los clientes y pueden responder rápidamente a sus necesidades.
- c) **Contribuyen al crecimiento económico:** Las Mype pueden contribuir al crecimiento económico local, ya que su actividad económica se centra en la producción y venta de bienes y servicios en el mercado local.
- d) **Fortalecen la economía local:** Las Mype pueden ayudar a fortalecer la economía local, ya que su presencia puede atraer a otros negocios y inversiones a la zona.

2.2.3.2 Características de las Mype

Mamani (2021) informa que las Mypes (Micro, Pequeñas y Medianas Empresas) en Perú se definen según la Ley 28015, la cual establece dos rubros para clasificarlas:

a) Por el nivel de ventas anuales:

- Microempresa: hasta 150 UIT
- Pequeña empresa: desde 150 UIT hasta 1700 UIT
- Mediana empresa: desde 1700 UIT hasta 2300 UIT

Es importante destacar que estas características son concurrentes, es decir, que una empresa debe cumplir con ambos rubros para ser considerada una MYPE. Las MYPE se clasifican según el número de trabajadores y el nivel de ventas anuales, y deben cumplir con los límites establecidos por la ley para ser consideradas micro, pequeñas o medianas empresas.

2.2.3.3 Objetivos de las Mype

Decreto Supremo N°007 (2019) menciona que los objetivos están relacionados con mejorar la eficiencia, la efectividad y la sostenibilidad de la empresa. A continuación, te presento una versión resumida y organizada de los objetivos que mencionaste:

1. Mejora de la productividad
2. Servicio personalizado a los clientes
3. Atracción y retención de capital humano
4. Llegar al cliente ideal
5. Mantener los valores esenciales de la empresa
6. Crecimiento constante
7. Mejora en la gestión de cambios
8. Diferenciación de la competencia
9. Mantener una caja saludable (gestión financiera efectiva)

Estos objetivos son fundamentales para que las Mype puedan alcanzar el éxito y la sostenibilidad en el largo plazo. Cada uno de ellos se enfoca en aspectos clave para la gestión efectiva de una empresa, como la productividad, el servicio al cliente, la gestión de talentos, la diferenciación y la gestión financiera.

2.2.3.4 Ley 30056

La Ley N° 30056 modificó diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial. En particular, se estableció un crédito tributario para las micro, pequeñas y medianas empresas (MYPE) que se encuentren en el régimen general del Impuesto a la Renta, con el fin de incentivar la productividad. Este crédito tributario se aplica a los gastos de capacitación efectuados por las MYPE. Además, se modificó el inciso a.3) del artículo 37° de la Ley del Impuesto a la Renta, referido a la deducción por gastos de investigación científica, tecnológica e innovación tecnológica. Esto significa que las empresas que realicen actividades de investigación y desarrollo (I+D) e innovación tecnológica pueden deducir estos gastos de su impuesto a la renta. El Decreto Supremo tiene como objeto reglamentar los artículos 22° y 23° de la Ley N° 30056, que modifican diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial (Decreto Supremo N° 234, 2013).

2.2.4 Teoría del sector servicios

El papel de los servicios en la economía ha evolucionado significativamente desde mediados del siglo XX. Inicialmente, los servicios eran considerados como actividades secundarias, mientras que la producción industrial era el foco principal. Sin embargo, con el agotamiento del modelo fordista-keynesiano en la década de 1970, surgieron nuevas formas de producción capitalista que destacaron la importancia de los servicios. En esta nueva fase, el conocimiento, la información, las tecnologías y las innovaciones se convirtieron en insumos esenciales. Las empresas comenzaron a externalizar ciertas actividades de servicios y a demandar servicios más especializados, lo que llevó a un proceso de subcontratación y al surgimiento de empresas que prestaron servicios a otras empresas. Estos servicios se conocen con diferentes nombres, como servicios a empresas, servicios al productor, servicios de consumo intermedio o servicios empresariales. En resumen, los servicios han pasado de ser considerados como actividades secundarias a ser un sector clave en la economía, con un enfoque en la especialización, la innovación y el apoyo a otras empresas. Los servicios han evolucionado significativamente en las últimas décadas, pasando de ser considerados como actividades secundarias a ser un sector clave en la economía. Los adelantos tecnológicos y la especialización

de varias actividades de servicios han permitido un cambio en la demanda y oferta de servicios, lo que ha llevado a un crecimiento significativo en la producción de servicios. Hoy en día, los servicios representan un grupo muy dinámico del producto interno bruto (PIB) en varios países, especialmente en los países desarrollados. La producción de servicios ha crecido tanto que, en muchos casos, supera la producción de bienes (Romero, 2014).

2.2.4.1 Sector servicios

El sector servicios es un sector importante en la economía global, ya que genera un gran número de empleos y representa una gran parte del Producto Interno Bruto (PIB) tanto en economías desarrolladas como en economías en desarrollo. Sin embargo, su análisis y estudio no han sido tan amplios como cabría esperar, dado su tamaño e importancia. Esto se debe a que, históricamente, la agricultura y la industria han sido los pilares fundamentales de la producción en la mayoría de los países. La agricultura fue el sector dominante en la economía durante siglos, y posteriormente, la industria se convirtió en el motor de crecimiento en la Revolución Industrial. El sector servicios, por otro lado, ha crecido y se ha especializado en las últimas décadas, pero su importancia no ha sido reconocida hasta hace relativamente poco. En teoría, el desarrollo económico de las naciones ha seguido un patrón similar: primero, la agricultura es el sector dominante, luego se produce una transición hacia la industria, y finalmente, el sector servicios se convierte en el sector más importante. Sin embargo, en la práctica, este patrón no siempre se ha seguido de manera lineal, y el desarrollo económico ha sido influenciado por una variedad de factores, como la globalización, el cambio tecnológico y las políticas gubernamentales (Romero, 2014).

2.2.4.2 Importancia del sector servicios

Los servicios son considerados actualmente como la espina dorsal de la economía debido a su papel fundamental en el crecimiento económico y el desarrollo de los países. En los últimos años, el sector servicios ha permitido lograr el crecimiento económico de algunos países, y ha sido relevante el avance de sus actividades, especialmente en términos de innovación. La innovación es fundamental para que las empresas de servicios puedan mantenerse competitivas en el mercado y seguir creciendo. Esto se debe a que el sector servicios es muy dinámico y en constante

evolución, y las empresas deben adaptarse rápidamente a los cambios en la demanda y en la tecnología para seguir siendo relevantes (Macias & Gómez, 2024).

2.3 Hipótesis

En este trabajo de investigación no se aplicará una hipótesis por tratarse de una investigación descriptiva, bibliográfica, documental de caso.

Una investigación descriptiva, bibliográfica, documental de caso no considera el planteamiento de la hipótesis, dado a que no realizan suposiciones previas en este tipo de investigación, solo busca indagar desde lo subjetivo (Amaiquema et al., 2019).

III. Metodología

3.1 Nivel, Tipo y Diseño de investigación

3.1.1 Nivel de investigación

El presente informe de investigación fue de nivel descriptivo, lo que significa que se limitó a describir y caracterizar los aspectos más importantes de las variables en estudio, sin necesariamente analizar causas, efectos o relaciones entre ellas.

De acuerdo a Manterola et al. (2019), el nivel descriptivo se enfoca en la caracterización de un hecho o grupo, lo que implica recopilar y presentar datos de manera sistemática y objetiva, para proporcionar una visión clara y detallada de la situación o fenómeno estudiado.

3.1.2 Tipo de investigación

El presente informe de investigación fue cualitativo, lo que significa que se enfocó en obtener una comprensión profunda y detallada de las variables en estudio.

Según Hernández et al. (2014), la investigación cualitativa se caracteriza por partir de una pregunta de investigación que guía el estudio, utiliza una metodología flexible y adaptativa, explora la complejidad de factores que rodean un fenómeno y analiza la variedad de perspectivas y significados que tienen los implicados.

3.1.3 Diseño de investigación

El presente informe tuvo como diseño de investigación: No experimental: No se realizó cambios en el contexto del estudio, solo se describió las características de la variable. Descriptivo: se limitó a describir los aspectos más relevantes de las variables. Bibliográfico: Se utilizó la revisión bibliográfica para lograr los resultados de los objetivos específicos, considerando antecedentes relevantes. De caso: Se estudió una sola empresa, lo que permitió profundizar el análisis.

Según Escoffie et al. (2020), el diseño de investigación se ajusta a las definiciones de: No experimental: No manipulación deliberada de variables. Descriptivo: Caracterización de un hecho o fenómeno para establecer su estructura. Bibliográfico: Revisión sistemática y profunda del material documental. De caso: Estudio detallado de una sola empresa o fenómeno.

3.2 Población y muestra

La población, según Hernández et al. (2014), se define como un conjunto de instancias que se van a estudiar, y que cumplen con ciertos criterios específicos. Esta población puede estar compuesta por personas, objetos, entidades, etc. Es importante tener una

población bien definida para poder realizar un muestreo adecuado y obtener resultados válidos en la investigación.

Por lo tanto, la población en este estudio se conformó por las pequeñas empresas del Perú.

La muestra se conformó por una parte de la población, en este caso fue la empresa constructora Saul E.I.R.L. – Pomabamba, 2024

3.3 Operacionalización de las variables

TÍTULO: CONTROL INTERNO Y SU INFLUENCIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LAS PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIO DEL PERÚ, CASO: CONSTRUCTORA SAUL E.I.R.L. - POMABAMBA, 2024

VARIABLE	DEFINICIÓN OPERATIVA	DIMENSIONES	INDICADORES/ÍTEMS	ESCALA DE MEDICIÓN
Control interno	El control interno es un proceso que permite a las organizaciones evaluar y mejorar la efectividad de sus procesos y operaciones. El sistema de control interno comprende el plan de la organización y los métodos y medidas adoptadas para salvaguardar los activos de la entidad, verificar la confiabilidad de los datos contables, asegurar la eficiencia y eficacia en la gestión, cumplir con las leyes y regulaciones aplicables, y	Ambiente de control	1. ¿De qué manera está estructurado el organigrama de la empresa? 2. ¿Qué procedimientos realizan para dar cumplimiento y supervisión de las funciones del personal contable?	Abierta
		Evaluación de riesgos	3. ¿El personal contable es eficiente en sus funciones? 4. ¿Cómo evalúa para saber si los objetivos gerenciales se están cumpliendo?	Abierta
		Actividades de control	5. ¿Tiene implementado un manual en donde se estipule las políticas y procedimientos en lo que se debe regir el personal contable? 6. ¿De qué manera realiza el control de gastos y costos e ingresos?	Abierta
		Información y comunicación	7. ¿El contador brinda información suficiente para la toma de decisiones?	Abierta

	lograr los objetivos establecidos (Serrano et al., 2017).		8. ¿Qué procedimiento realiza para que las áreas mantengan permanente comunicación?	
		Supervisión y monitoreo	9. ¿Cómo supervisa o monitorea las actividades del personal contable?	Abierta
Gestión financiera	La gestión financiera es una función clave de la dirección financiera que se enfoca en la planificación, organización, dirección y control de las actividades económicas que generan flujos de efectivo. Esta función se centra en la toma de decisiones financieras de corto plazo para lograr la estabilidad en el binomio riesgo/rentabilidad y maximizar la riqueza de la organización (Hernández et al., 2014).	Análisis financiero	1. ¿Qué tan frecuente se realiza el análisis de sus estados financieros? 2. ¿Cómo se realiza el análisis económico y financiero?	Abierta
		Control financiero	3. ¿Cómo evalúan las deudas antes de recurrir al financiamiento? 4. ¿Qué procedimientos realizan para controlar los egresos de efectivo?	Abierta
		Planeación financiera	5. ¿Qué políticas tiene la empresa frente al financiamiento? 6. ¿Se cumplen los objetivos empresariales?	Abierta

Fuente: Elaboración propia

3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de información

Cisneros et al. (2022) destacan que la selección de técnicas e instrumentos de investigación depende de varios factores, como: Marco teórico, enfoque, tipo de investigación, objetivos, población investigada, tiempo disponible, recursos financieros y humanos.

En este estudio, se aplicó las siguientes técnicas e instrumentos:

1. Revisión bibliográfica: Se analizó los trabajos de otros autores que han investigado las variables de control interno y gestión financiera.
2. Entrevista al gerente: Se aplicó un cuestionario con preguntas específicas para determinar la incidencia del financiamiento en la rentabilidad de la empresa en estudio.

3.5 Método de análisis de datos

Para dar cumplimiento al objetivo específico 1 se usó la revisión bibliográfica y documental de los antecedentes nacionales, regionales y locales. Para el logro del objetivo específico 2 se ejecutó una entrevista a través de un cuestionario de preguntas concernientes con las bases teóricas y antecedentes, al gerente de la empresa constructora Saul E.I.R.L. Finalmente para el logro del objetivo específico 3 se efectuó un análisis comparativo de la influencia del control interno en la gestión financiera de las pequeñas empresas del Perú y de la empresa constructora Saul E.I.R.L.

3.6 Aspectos éticos

Según Uladech (2024) todas las actividades de investigación, deben respetar el Reglamento de Integridad Científica en la investigación, versión 001; Art. 5° - Principios éticos; actualizado por acuerdo del Consejo Universitario con Resolución N° 0676- 2024-CU-ULADECH Católica, del 28 de junio de 2024, que se pormenorizan a continuación:

- a) **Respeto y protección de los derechos de los intervinientes:** su dignidad, privacidad y diversidad cultural. Se respetó y guardó la confidencialidad y la privacidad de los participantes (o fuentes) del estudio en todos los productos de la investigación científica.
- b) **Cuidado del medio ambiente:** respetando el entorno, protección de especies y preservación de la biodiversidad y naturaleza. Se declaró si hubiera, daños, riesgos y beneficios potenciales que puede afectar a los animales, las plantas, medio ambiente o a la biodiversidad involucrados en la investigación.

- c) **Libre participación por propia voluntad:** estar informado de los propósitos y finalidades de la investigación en la que participan de tal manera que se exprese de forma inequívoca su voluntad libre y específica. Se pidió expresamente el consentimiento informado del participante y se informó que cualquier duda de la investigación sería absuelta.
- d) **Beneficencia, no maleficencia:** durante la investigación y con los hallazgos encontrados asegurando el bienestar de los participantes a través de la aplicación de los preceptos de no causar daño, reducir efectos adversos posibles y maximizar los beneficios: Se tuvo el cuidado, en todo momento, para disminuir posibles efectos adversos y maximizar los beneficios de los participantes o involucrados en la investigación científica.
- e) **Integridad y honestidad:** que permita la objetividad, imparcialidad y transparencia en la difusión responsable de la investigación. Se cuidó el rigor científico en el recojo de datos.
- f) **Justicia:** a través de un juicio razonable y ponderable que permita la toma de precauciones y limite los sesgos, así también, el trato equitativo con todos los participantes. Se tomó las precauciones necesarias para evitar sesgos en la investigación.

IV. Resultados

4.1 Referente al objetivo específico 1:

Describir el control interno y su influencia en la gestión financiera de las pequeñas empresas del sector servicio del Perú

Cuadro 1: *Resultados del objetivo específico 1*

AUTOR (ES)	RESULTADOS
Baltazar y Quincho (2021), Frias y Vásquez (2023), Alfaro y Prado (2023)	El control interno tiene como primer componente al ambiente de control, el cual es fundamental en la gestión financiera de las empresas, ya que cuentan con un organigrama representando una estructura interna y monitorean al personal contable en su desempeño en información financiera manteniendo libros contables actualizados, de modo que establece el marco de referencia para la toma de decisiones financieras informadas y responsables, garantizando la implementación de políticas y procedimientos adecuados para mitigar riesgos, proteger los activos de la empresa y asegurar la exactitud y confiabilidad de la información financiera, lo que permite establecer objetivos financieros claros y realistas, como identificar y gestionar riesgos financieros potenciales, proteger los activos y recursos de la empresa, garantizar la precisión y confiabilidad de la información financiera, fomentar una cultura de integridad y responsabilidad financiera, proporcionar una base para la toma de decisiones informadas; ayuda a las empresas a alcanzar sus objetivos financieros de manera segura y sostenible, identificando oportunidades de mejora e implementando medidas correctivas, para asegurar la transparencia y rendición de cuentas en la gestión financiera, proteger la

	<p>reputación de las empresas, asegurar el cumplimiento de las regulaciones y normativas financieras, y contribuir a la credibilidad y confianza de las empresas, incluyendo inversores, clientes, empleados y socios, lo que es esencial para la sostenibilidad a largo plazo de la empresa y su capacidad para generar valor para todos los involucrados.</p>
<p>Baltazar y Quincho (2021), Frias y Vásquez (2023), Carranza y Guevara (2021)</p>	<p>El control interno tiene como segundo componente a la evaluación de riesgos, el cual es un componente crucial en la gestión financiera de las empresas, ya que mayormente buscan un personal contable eficiente en su desempeño y los gerentes tratan de mantener motivado a su equipo de trabajo para un mejor rendimiento en sus actividades; de modo que permita identificar, analizar y disminuir los riesgos potenciales que pueden afectar la estabilidad financiera y el desempeño de la organización, permitiendo anticipar y prepararse para posibles pérdidas o daños; asimismo, permite tomar decisiones informadas y estratégicas, optimizando la asignación de recursos y la inversión, para proteger los activos y la reputación de las empresas, cumpliendo con regulaciones y normativas, mejorando la transparencia y la rendición de cuentas. Fortalece la confianza de las empresas, garantizando la sostenibilidad y crecimiento a largo plazo de la misma, se adapta a cambios en el entorno empresarial, identifica oportunidades de crecimiento y mejora, de modo que mejora la gestión de crisis y la recuperación aumentando la capacidad de respuesta y adaptación a eventos inesperados, lo que permite a la empresa ser más resiliente, ágil, competitiva y sostenible en un mercado en constante evolución y</p>

	enfrentar con éxito los desafíos y oportunidades que se presenten.
Baltazar y Quincho (2021), Frias y Vásquez (2023), Alfaro y Prado (2023)	El control interno tiene como tercer componente a las actividades de control, el cual es esencial en la gestión financiera de una empresa, pero no cuentan con un manual de procesos y políticas en la que el personal contable se debe regir, sin embargo, referente a los gastos y costos realizan monitoreos constantes para crear presupuestos realistas; de modo que brinden una capa adicional de seguridad y confiabilidad en la gestión de los recursos y la toma de decisiones, permitiendo implementar políticas y procedimientos efectivos, monitorear y evaluar el desempeño financiero, identificar y corregir desviaciones y errores, protegiendo los activos y la información financiera, cumplir con regulaciones y normativas, mejorar la eficiencia y la productividad, reducir el riesgo de fraude y errores, garantizar la precisión y confiabilidad de la información financiera, apoyar la toma de decisiones informadas y estratégicas, contribuir a la sostenibilidad y crecimiento a largo plazo de la empresa, proporcionar un marco para la gestión de riesgos y la mejora continua de los procesos financieros, fortalecer la transparencia y la rendición de cuentas, mejorar la comunicación y la colaboración entre departamentos, y aumentar la confianza de los participantes en la gestión financiera de la empresa, lo que permite a la organización operar de manera segura, eficiente y sostenible en un entorno empresarial en constante evolución.
Baltazar y Quincho (2021), Frias y Vásquez (2023), Goñi y Rurush (2021)	El control interno tiene como cuarto componente a la información y comunicación, el cual es fundamental en la gestión financiera de las empresas, ya que el

	<p>personal contable no facilita datos suficientes para la toma de decisiones y los gerentes llevan adelante acciones comunicativas fomentando el diálogo entre sus trabajadores sin importar la jerarquía, creando un ambiente sano y motivador entre el personal; de modo que permite la toma de decisiones informadas y estratégicas, la transparencia y rendición de cuentas, la identificación y gestión de riesgos, la mejora de la eficiencia y productividad, la optimización de la asignación de recursos, la protección de los activos, el cumplimiento de regulaciones y normativas, la confianza y credibilidad de los participantes, la adaptación a cambios en el entorno empresarial, la mejora continua de los procesos financieros, la detección de oportunidades de crecimiento y mejora, la reducción de la incertidumbre y la volatilidad, la mejora de la colaboración y coordinación entre departamentos, el aumento de la agilidad y flexibilidad en la toma de decisiones, y la contribución a la sostenibilidad de las empresas, lo que permite a la organización enfrentar con éxito los desafíos y oportunidades que se presenten.</p>
<p>Baltazar y Quincho (2021), Frias y Vásquez (2023), Torrejon (2020)</p>	<p>El control interno tiene como quinto componente a la supervisión y monitoreo, el cual es crucial en la gestión financiera de una empresa, ya que el gerente y administrador monitorea de manera regular al personal contable; de manera que permiten detectar tempranamente desviaciones y errores, para evaluar el desempeño financiero y operativo, identificar áreas de mejora y oportunidades de crecimiento, gestionar efectivamente riesgos y vulnerabilidades, cumplir con regulaciones y normativas, proteger los activos y la reputación de la empresa, mejorar la eficiencia y</p>

	<p>productividad, tomar decisiones informadas y estratégicas, adaptarse a cambios en el entorno empresarial, garantizar la transparencia y rendición de cuentas, fortalecer la confianza de los participantes mejorar la comunicación y coordinación entre departamentos, reducir la incertidumbre y la volatilidad, aumentar la agilidad y flexibilidad en la toma de decisiones, y contribuir a la sostenibilidad y crecimiento a largo plazo de las empresas.</p>
<p>Baltazar y Quincho (2021), Frias y Vásquez (2023), Huamanguillas y Rodríguez (2023)</p>	<p>La implementación de un control interno efectivo tiene un impacto significativo en el análisis financiero de una empresa, ya que para los administradores analizar sus estados financieros es de vital importancia porque son datos relevantes para la toma de decisiones y lo realizan periódicamente; de modo que proporciona una base sólida para la confiabilidad y precisión de la información financiera. Esto permite a los analistas financieros de las empresas evaluar de manera efectiva su desempeño, identificando áreas de mejora y oportunidades de crecimiento, y tomar decisiones estratégicas basadas en datos precisos; garantiza el cumplimiento de regulaciones y normativas, protege los activos y la reputación de la empresa, mejora la eficiencia y productividad, aumentando la transparencia en la rendición de cuentas, mejora la comunicación y coordinación entre departamentos, y contribuye a la sostenibilidad y crecimiento a largo plazo de las empresas. Además, el control interno permite una evaluación más precisa del desempeño financiero y operativo, facilita la identificación de tendencias y patrones, proporcionando una base para la planificación y el presupuesto, lo que conduce a una mejor comprensión</p>

	de la situación financiera y operativa, y permite una evaluación más precisa de su desempeño y perspectivas futuras.
Baltazar y Quincho (2021), Frias y Vásquez (2023), Lezcano (2022)	El control interno es esencial para la estabilidad financiera de las empresas, al recurrir al financiamiento analizan la capacidad de pago en base a sus ingresos y se informan detalladamente de sus gastos en tiempo real; de modo que actúa como una barrera de protección que garantiza la exactitud de los registros contables, la seguridad de los activos y la eficiencia operativa. Un sistema de control interno sólido previene errores y fraudes, reduce riesgos financieros como pérdida de activos, incumplimiento de regulaciones y decisiones erróneas, permitiendo a las empresas operar con confianza, tomar decisiones informadas basadas en datos precisos y alcanzar sus objetivos financieros de manera efectiva. El control interno abarca procesos como aprobación de presupuestos, gestión de riesgos y protección de intereses financieros, identificando y evaluando amenazas potenciales, como volatilidad del mercado o la competencia, para tomar medidas preventivas y minimizar su impacto. Todo esto conduce a un control financiero más efectivo y eficiente, que permite a la empresa alcanzar sus objetivos y metas de manera segura y sostenible, adaptándose a los cambios en el entorno empresarial.
Baltazar y Quincho (2021), Frias y Vásquez (2023), Zapata (2022)	La implementación de un control interno efectivo es fundamental para la planificación financiera de las empresas, cuentan con políticas financieras como informes financieros, precisos y confiables para enfrentar al financiamiento, con ello cumpliendo los objetivos empresariales; proporciona una base sólida

	<p>para la toma de decisiones informadas y la asignación de recursos, permitiendo a los planificadores financieros establecer objetivos y metas realistas, desarrollar presupuestos y proyecciones financieras precisas, identificar y gestionar riesgos financieros, optimizar la asignación de recursos y tomar decisiones estratégicas basadas en datos precisos. Es decir, el control interno en la planificación financiera de las empresas constructoras es fundamental para garantizar la eficiencia, eficacia y transparencia en la gestión de los recursos financieros, permitiendo una toma de decisiones informada, reduciendo el riesgo de errores y fraudes, y mejorando la confianza en la gestión financiera, lo que a su vez contribuye a una mejor asignación de recursos, cumplimiento de obligaciones financieras y legales, y una mayor competitividad en el mercado.</p>
--	---

Fuente: Elaborado basado en los antecedentes nacionales, regionales y locales

4.2 Referente al objetivo específico 2:

Describir el control interno y su influencia en la gestión financiera de la pequeña empresa del sector servicio constructora Saul E.I.R.L. - Pomabamba, 2024

Cuadro 2: *Resultados del objetivo específico 2*

N°	PREGUNTAS	RESPUESTA
Control interno		
1	¿De qué manera está estructurado el organigrama de la empresa?	El organigrama de la empresa se compone por el gerente general, jefe de obra, trabajadores especializados y ayudantes. El gerente general desempeña múltiples roles como jefe de obra y supervisor. Es importante destacar que un ambiente de control efectivo es fundamental para una gestión de riesgos efectiva y para la toma de decisiones informadas. Es decir, gracias al organigrama se define claramente las responsabilidades y funciones del personal, se reduce la duplicidad de esfuerzos y se mejora la productividad. Asimismo, esta herramienta se adapta a las necesidades cambiantes de la empresa.
2	¿Qué procedimientos realizan para dar cumplimiento y supervisión de las funciones del personal contable?	Para dar cumplimiento y supervisión de las funciones del personal contable de la empresa, es fomentando la comunicación abierta y transparente con los registros de las transacciones financieras, se supervisa la contabilización de transacciones y que estén debidamente documentadas. Pero es importante establecer políticas y procesos contables claros, asegurándose de cumplir con las normativas y regulaciones contables y financieras aplicables.

3	¿El personal contable es eficiente en sus funciones?	El personal contable no siempre es eficiente en sus funciones, ya que a pesar que tiene conocimientos técnicos y experiencia en su trabajo como preparando los estados financieros mensuales en el plazo establecido (3 días hábiles), no tiene habilidad para la presentación de información financiera de manera clara y concisa. Por lo tanto, es importante que la empresa constructora tenga mecanismos para evaluar y monitorear el desempeño del personal contable y tomar medidas correctivas cuando sea necesario.
4	¿Cómo evalúa para saber si los objetivos gerenciales se están cumpliendo?	Para evaluar los objetivos gerenciales se recopila datos e información relevante referente a su desempeño, mediante auditorías internas y se realizan reuniones de revisión en equipo; pero no lo realizan constantemente, no usan herramientas de gestión como tableros de control y no establece indicadores clave de desempeño definiendo métricas específicas para medir el progreso hacia objetivos de rentabilidad. La evaluación de objetivos gerenciales en una microempresa debe ser flexible y adaptarse a las necesidades y recursos de la empresa.
5	¿Tiene implementado un manual en donde se estipule las políticas y procedimientos en lo que se debe regir el personal contable?	La empresa aún no cuenta con un manual en donde se estipule las políticas y procedimientos en lo que se debe regir el personal contable, pero se considera elaborar dicho manual. La falta de un manual de políticas y procedimientos puede

		generar un ambiente de incertidumbre y desorden en la gestión financiera, lo que puede afectar negativamente la estabilidad y crecimiento de la microempresa constructora. Es importante implementar un manual para establecer un marco claro y consistente para la gestión financiera.
6	¿De qué manera realiza el control de gastos, costos e ingresos?	Se clasifican los gastos en materiales, mano de obra, alquileres, servicios; se registran los gastos oportunamente en un sistema contable; se registran los costos en un sistema o herramienta de gestión, se autoriza y se monitorea los gastos, para analizar los costos e identificar oportunidades de reducción; se registran los ingresos oportunamente y se monitorea para detectar desviaciones del presupuesto. Es necesario implementar medidas de control para evitar gastos innecesarios, identificar oportunidades de reducción de costos, mejorar la planificación financiera, garantizando la liquidez y solvencia de la empresa.
7	¿El contador brinda información suficiente para la toma de decisiones?	No siempre hay un apoyo con información suficiente para tomar decisiones correctas, ya que no ayuda a identificar oportunidades de ahorro y no establece presupuestos y proyecciones financieras. La empresa puede no tener una comprensión clara de su situación financiera, lo que dificulta la toma de decisiones informadas. El contador debe ser un aliado estratégico para la empresa, brindando información valiosa y oportuna

		para la toma de decisiones informadas, evitando errores. Es decir, si el contador brinda información suficiente en estos aspectos, es probable que la empresa tenga una base sólida para tomar decisiones informadas. Sin embargo, si la información es limitada o no está disponible, es posible que la empresa deba buscar alternativas para obtener la información necesaria.
8	¿Qué procedimiento realiza para que las áreas mantengan permanente comunicación?	Se programa reuniones regulares para discutir avances, problemas y objetivos; se fomenta la comunicación abierta y transparente, el gerente revisa y ajusta periódicamente los procesos de comunicación para asegurarse de que sean eficientes y efectivas. La comunicación efectiva es clave para el éxito de cualquier empresa, especialmente donde la coordinación entre áreas es crucial. Además, al implementar estos procedimientos, se puede asegurar que las áreas de la empresa mantengan una comunicación permanente y efectiva, lo que ayudará a mejorar la coordinación, reducir errores y aumentar la productividad.
9	¿Cómo supervisa o monitorea las actividades del personal contable?	Como gerente y propietario de la empresa reviso regularmente la contabilización de transacciones y me aseguro de que se estén registrando correctamente como la precisión en la contabilización, en el cumplimiento de plazos y la eficiencia en la gestión de recursos, evalúo su desempeño, proporciono retroalimentación

		<p>constructiva. Es importante que el gerente supervise y monitoree las actividades del personal contable para asegurarse de que la empresa constructora esté funcionando de manera efectiva y eficiente.</p>
<p>Gestión financiera</p>		
1	<p>¿Qué tan frecuente se realiza el análisis de sus estados financieros?</p>	<p>Mayormente se efectúa un análisis mensual de los estados financieros para monitorear el desempeño financiero e identificar tendencias y problemas potenciales. La frecuencia del análisis dependerá de las necesidades específicas de la empresa. Lo importante es encontrar un equilibrio entre la frecuencia del análisis y la capacidad de la empresa para implementar cambios y mejoras. El análisis de los estados financieros en una constructora debe ser realizado con frecuencia para asegurarse de que la empresa esté en una posición financiera sólida y para identificar áreas de mejora. La frecuencia del análisis dependerá de las necesidades específicas de la empresa.</p>
2	<p>¿Cómo se realiza el análisis económico y financiero?</p>	<p>Se recopila información de los estados financieros (balance general, estado de resultados, flujo de efectivo) y otros datos relevantes para analizar con ratios financieros como el ratio de deuda, ratio de liquidez y ratio de rentabilidad; pero no realiza análisis horizontal y vertical por falta de un personal capacitado. El análisis económico y financiero debe ser adaptado a las necesidades específicas de la empresa</p>

		<p>constructora y debe ser realizado por un profesional capacitado. También, lo más recomendable es implementar control interno para asegurarse de que los datos sean precisos y confiables, y que los procesos sean eficientes y efectivos.</p>
3	<p>¿Cómo evalúan las deudas antes de recurrir al financiamiento?</p>	<p>Se identifica las deudas para luego clasificarlas y se analiza la capacidad de pago de la empresa, se realiza un análisis de flujo de caja para determinar la disponibilidad de fondos para pagar las deudas. No buscan asesoramiento de un profesional financiero. Al evaluar las deudas, en la empresa se puede tomar decisiones informadas sobre cómo gestionar sus deudas y determinar si es necesario recurrir al financiamiento adicional.</p>
4	<p>¿Qué procedimientos realizan para controlar los egresos de efectivo?</p>	<p>Se registra todos los gastos en un libro o sistema contable, se clasifica los gastos en categorías, por ejemplo, materiales, mano de obra, alquiler, entre otros; se verifica y aprueba facturas antes de pagarlas; pero no se cuenta con un sistema de control interno que incluya políticas, procedimientos y controles para los egresos de efectivo. Es importante monitorear y revisar periódicamente los egresos de efectivo para detectar errores o irregularidades y evaluar los riesgos asociados con el mismo.</p>
5	<p>¿Qué políticas tiene la empresa frente al financiamiento?</p>	<p>Cuento con política de endeudamiento que me permite establecer un límite máximo de endeudamiento, asimismo, cuento con</p>

		política de presupuesto; falta implementar la política del control interno. Las políticas deben ser adaptadas a las necesidades específicas de la empresa y revisada regularmente para asegurar de que sigan siendo relevantes y efectivas.
6	¿Se cumplen los objetivos empresariales?	En un período se logra cumplir la mayoría de los objetivos empresariales como incrementar ingresos, mejorar la rentabilidad y reducir costos. Lo que no se ha logrado es expandir la presencia en nuevos mercados a nivel nacional. Es importante establecer objetivos específicos, medibles, alcanzables, relevantes y temporales (SMART) para cada área de la empresa, y asegurarte de que estén alineados con la misión y visión de la empresa.

Fuente: Cuestionario aplicado al gerente general de la empresa constructora SAUL E.I.R.L.

4.3 Referente al objetivo específico 3:

Hacer un cuadro comparativo sobre el control interno y su influencia en la gestión financiera de las pequeñas empresas del sector servicio del Perú y de la empresa constructora Saul E.I.R.L. - Pomabamba, 2024

Cuadro 3: *Resultados del objetivo específico 3*

Dimensión	Resultados del objetivo específico 1	Resultados del objetivo específico 2	Análisis y/o explicación
Ambiente de control	Baltazar y Quincho (2021), Frias y Vásquez (2023), Alfaro y Prado (2023), mencionan que el control interno tiene como primer componente al ambiente de control, el cual es fundamental en la gestión financiera de las empresas, ya que cuentan con un organigrama representando una estructura interna y monitorean al personal contable en su desempeño en información financiera manteniendo libros contables actualizados, de modo que establece el marco de referencia para la toma de decisiones financieras informadas y responsables, garantizando la implementación de políticas y procedimientos adecuados para mitigar riesgos, proteger los activos de la empresa y asegurar la exactitud y confiabilidad de la información financiera, lo que permite	El representante de la empresa constructora Saul E.I.R.L. afirma que la empresa se compone por el gerente general, jefe de obra, trabajadores especializados y ayudantes; el gerente general desempeña múltiples roles como jefe de obra y supervisor. Asimismo, para dar cumplimiento y supervisión de las funciones del personal contable de la empresa, es fomentando la comunicación abierta y transparente con los registros de las transacciones financieras, se supervisa la contabilización de transacciones y que estén	Se observa la existencia de una ligera coincidencia, ya que cuentan con un organigrama representando una estructura interna y monitorean al personal contable en su desempeño en información financiera manteniendo libros contables actualizados. Un ambiente de control efectivo ayuda a asegurar que el personal contable cumpla con sus funciones de manera efectiva y eficiente, y que se mantenga un control adecuado sobre las finanzas de la microempresa constructora.

	<p>establecer objetivos financieros claros y realistas, como identificar y gestionar riesgos financieros potenciales, proteger los activos y recursos de la empresa, garantizar la precisión y confiabilidad de la información financiera, fomentar una cultura de integridad y responsabilidad financiera, proporcionar una base para la toma de decisiones informadas; ayuda a las empresas a alcanzar sus objetivos financieros de manera segura y sostenible, identificando oportunidades de mejora e implementando medidas correctivas, para asegurar la transparencia y rendición de cuentas en la gestión financiera, proteger la reputación de las empresas, asegurar el cumplimiento de las regulaciones y normativas financieras, y contribuir a la credibilidad y confianza de las empresas, incluyendo inversores, clientes, empleados y socios, lo que es esencial para la sostenibilidad a largo plazo de la empresa y su capacidad para generar valor para todos los involucrados.</p>	<p>debidamente documentadas.</p>	
--	---	----------------------------------	--

<p>Evaluación de riesgos</p>	<p>Baltazar y Quincho (2021), Frias y Vásquez (2023), Carranza y Guevara (2021), afirman que el control interno tiene como segundo componente a la evaluación de riesgos, el cual es un componente crucial en la gestión financiera de las empresas, ya que mayormente buscan un personal contable eficiente en su desempeño y los gerentes tratan de mantener motivado a su equipo de trabajo para un mejor rendimiento en sus actividades; de modo que permita identificar, analizar y disminuir los riesgos potenciales que pueden afectar la estabilidad financiera y el desempeño de la organización, permitiendo anticipar y prepararse para posibles pérdidas o daños; asimismo, permite tomar decisiones informadas y estratégicas, optimizando la asignación de recursos y la inversión, para proteger los activos y la reputación de las empresas, cumpliendo con regulaciones y normativas, mejorando la transparencia y la rendición de cuentas. Fortalece la confianza de las empresas,</p>	<p>El representante de la empresa constructora Saul E.I.R.L. manifiesta que el personal contable no siempre es eficiente en sus funciones, ya que a pesar que tiene conocimientos técnicos y experiencia en su trabajo como preparando los estados financieros mensuales en el plazo establecido (3 días hábiles), no tiene habilidad para la presentación de información financiera de manera clara y concisa. También, para evaluar los objetivos gerenciales se recopila datos e información relevante referente a su desempeño, mediante auditorías internas y se realizan reuniones de revisión en equipo; pero no lo realizan constantemente, no usan herramientas de gestión como tableros de control y no establece indicadores clave de desempeño definiendo métricas específicas para medir el</p>	<p>Se observa la existencia de una parcial coincidencia, ya que mayormente buscan un personal contable eficiente en su desempeño y los gerentes tratan de mantener motivado a su equipo de trabajo para un mejor rendimiento en sus actividades. Es importante que las empresas constructoras tengan mecanismos para evaluar y monitorear el desempeño del personal y tomar medidas correctivas cuando sea necesario.</p>
------------------------------	--	--	---

	<p>garantizando la sostenibilidad y crecimiento a largo plazo de la misma, se adapta a cambios en el entorno empresarial, identifica oportunidades de crecimiento y mejora, de modo que mejora la gestión de crisis y la recuperación aumentando la capacidad de respuesta y adaptación a eventos inesperados, lo que permite a la empresa ser más resiliente, ágil, competitiva y sostenible en un mercado en constante evolución y enfrentar con éxito los desafíos y oportunidades que se presenten.</p>	<p>progreso hacia objetivos de rentabilidad.</p>	
<p>Actividades de control</p>	<p>Baltazar y Quincho (2021), Frias y Vásquez (2023), Alfaro y Prado (2023), manifiestan que el control interno tiene como tercer componente a las actividades de control, el cual es esencial en la gestión financiera de una empresa, pero no cuentan con un manual de procesos y políticas en la que el personal contable se debe regir, sin embargo, referente a los gastos y costos realizan monitoreos constantes para crear presupuestos realistas; de modo que brinden una capa adicional de seguridad y confiabilidad en la gestión de los recursos y la toma de decisiones, permitiendo</p>	<p>El representante de la empresa constructora Saul E.I.R.L. menciona que la empresa aún no cuenta con un manual en donde se estipule las políticas y procedimientos en lo que se debe regir el personal contable, pero se considera elaborar dicho manual. Además, se clasifica los gastos en materiales, mano de obra, alquileres, servicios; se registra los gastos oportunamente en un sistema contable; se registra los costos en un</p>	<p>Se observa la existencia de una coincidencia, porque no cuentan con un manual de procesos y políticas en la que el personal contable se debe regir, sin embargo, referente a los gastos y costos realizan monitoreos constantes para crear presupuestos realistas. La falta de un manual de políticas y procedimientos puede generar un ambiente de incertidumbre y desorden en la gestión financiera, lo que puede</p>

	<p>implementar políticas y procedimientos efectivos, monitorear y evaluar el desempeño financiero, identificar y corregir desviaciones y errores, protegiendo los activos y la información financiera, cumplir con regulaciones y normativas, mejorar la eficiencia y la productividad, reducir el riesgo de fraude y errores, garantizar la precisión y confiabilidad de la información financiera, apoyar la toma de decisiones informadas y estratégicas, contribuir a la sostenibilidad y crecimiento a largo plazo de la empresa, proporcionar un marco para la gestión de riesgos y la mejora continua de los procesos financieros, fortalecer la transparencia y la rendición de cuentas, mejorar la comunicación y la colaboración entre departamentos, y aumentar la confianza de los participantes en la gestión financiera de la empresa, lo que permite a la organización operar de manera segura, eficiente y sostenible en un entorno empresarial en constante evolución.</p>	<p>sistema o herramienta de gestión; se autoriza y se monitorea los gastos, para analizar los costos e identificar oportunidades de reducción; se registra los ingresos oportunamente y se monitorea para detectar desviaciones del presupuesto.</p>	<p>afectar negativamente la estabilidad y crecimiento de la microempresa constructora. Es importante implementar un manual para establecer un marco claro y consistente para la gestión financiera y es necesario implementar medidas de control para evitar gastos innecesarios, identificar oportunidades de reducción de costos, mejorar la planificación financiera, garantizando la liquidez y solvencia de la empresa.</p>
--	---	--	--

<p>Información y comunicación</p>	<p>Baltazar y Quincho (2021), Frias y Vásquez (2023), Goñi y Rurush (2021), aseguran que el control interno tiene como cuarto componente a la información y comunicación, el cual es fundamental en la gestión financiera de las empresas, ya que el personal contable no facilita datos suficientes para la toma de decisiones y los gerentes llevan adelante acciones comunicativas fomentando el diálogo entre sus trabajadores sin importar la jerarquía, creando un ambiente sano y motivador entre el personal; de modo que permite la toma de decisiones informadas y estratégicas, la transparencia y rendición de cuentas, la identificación y gestión de riesgos, la mejora de la eficiencia y productividad, la optimización de la asignación de recursos, la protección de los activos, el cumplimiento de regulaciones y normativas, la confianza y credibilidad de los participantes, la adaptación a cambios en el entorno empresarial, la mejora continua de los procesos financieros, la detección de oportunidades de crecimiento y</p>	<p>El representante de la empresa constructora Saul E.I.R.L. afirma que no siempre el contador apoya con información suficiente para tomar decisiones correctas, ya que no ayuda a identificar oportunidades de ahorro y no establece presupuestos y proyecciones financieras. Asimismo, se programa reuniones regulares para discutir avances, problemas y objetivos; se fomenta la comunicación abierta y transparente, el gerente revisa y ajusta periódicamente los procesos de comunicación para asegurarse de que sean eficientes y efectivas.</p>	<p>Se observa una coincidencia, ya que el personal contable no facilita datos suficientes para la toma de decisiones y los gerentes llevan adelante acciones comunicativas fomentando el diálogo entre sus trabajadores sin importar la jerarquía, creando un ambiente sano y motivador entre el personal. Las empresas pueden no tener una comprensión clara de su situación financiera, lo que dificulta la toma de decisiones informadas. El contador debe ser un aliado estratégico para las empresas, brindando información valiosa y oportuna para la toma de decisiones informadas, evitando errores. Por ende, la comunicación efectiva es clave para el éxito de cualquier empresa, especialmente donde la coordinación entre áreas es crucial.</p>
-----------------------------------	---	--	--

	<p>mejora, la reducción de la incertidumbre y la volatilidad, la mejora de la colaboración y coordinación entre departamentos, el aumento de la agilidad y flexibilidad en la toma de decisiones, y la contribución a la sostenibilidad de las empresas, lo que permite a la organización enfrentar con éxito los desafíos y oportunidades que se presenten.</p>		
Supervisión y monitoreo	<p>Baltazar y Quincho (2021), Frias y Vásquez (2023), Torrejon (2020), manifiestan que el control interno tiene como quinto componente a la supervisión y monitoreo, el cual es crucial en la gestión financiera de una empresa, ya que el gerente y administrador monitorea de manera regular al personal contable; de manera que permiten detectar tempranamente desviaciones y errores, para evaluar el desempeño financiero y operativo, identificar áreas de mejora y oportunidades de crecimiento, gestionar efectivamente riesgos y vulnerabilidades, cumplir con regulaciones y normativas, proteger los activos y la reputación de la empresa, mejorar</p>	<p>El representante de la empresa constructora Saul E.I.R.L. manifiesta que como gerente y propietario de la empresa revisa regularmente la contabilización de transacciones y se asegura de que se estén registrando correctamente como la precisión en la contabilización, en el cumplimiento de plazos y la eficiencia en la gestión de recursos, evalúa su desempeño y proporciona retroalimentación constructiva.</p>	<p>Se observa una coincidencia, ya que el gerente y administrador monitorea de manera regular al personal contable. Es importante que el gerente supervise y monitoree las actividades del personal para asegurarse de que la empresa esté funcionando de manera efectiva y eficiente.</p>

	<p>la eficiencia y productividad, tomar decisiones informadas y estratégicas, adaptarse a cambios en el entorno empresarial, garantizar la transparencia y rendición de cuentas, fortalecer la confianza de los participantes mejorar la comunicación y coordinación entre departamentos, reducir la incertidumbre y la volatilidad, aumentar la agilidad y flexibilidad en la toma de decisiones, y contribuir a la sostenibilidad y crecimiento a largo plazo de las empresas.</p>		
Análisis financiero	<p>Baltazar y Quincho (2021), Frias y Vásquez (2023), Huamanguillas y Rodríguez (2023), afirman que la implementación de un control interno efectivo tiene un impacto significativo en el análisis financiero de una empresa, ya que para los administradores analizar sus estados financieros es de vital importancia porque son datos relevantes para la toma de decisiones y lo realizan periódicamente; de modo que proporciona una base sólida para la confiabilidad y precisión de la información financiera. Esto</p>	<p>El representante de la empresa constructora Saul E.I.R.L. manifiesta que mayormente se efectúa un análisis mensual de los estados financieros para monitorear el desempeño financiero e identificar tendencias y problemas potenciales. Además, se recopila información de los estados financieros (balance general, estado de resultados, flujo de efectivo) y otros datos relevantes para analizar con ratios financieros</p>	<p>Se observa una coincidencia, ya que para los administradores analizar sus estados financieros es de vital importancia porque son datos relevantes para la toma de decisiones y lo realizan periódicamente. La frecuencia del análisis dependerá de las necesidades específicas de la empresa. Lo importante es encontrar un equilibrio entre la frecuencia del análisis y la capacidad de la</p>

	<p>permite a los analistas financieros de las empresas evaluar de manera efectiva su desempeño, identificando áreas de mejora y oportunidades de crecimiento, y tomar decisiones estratégicas basadas en datos precisos; garantiza el cumplimiento de regulaciones y normativas, protege los activos y la reputación de la empresa, mejora la eficiencia y productividad, aumentando la transparencia en la rendición de cuentas, mejora la comunicación y coordinación entre departamentos, y contribuye a la sostenibilidad y crecimiento a largo plazo de las empresas. Además, el control interno permite una evaluación más precisa del desempeño financiero y operativo, facilita la identificación de tendencias y patrones, proporcionando una base para la planificación y el presupuesto, lo que conduce a una mejor comprensión de la situación financiera y operativa, y permite una evaluación más precisa de su desempeño y perspectivas futuras.</p>	<p>como el ratio de deuda, ratio de liquidez y ratio de rentabilidad; pero no realiza análisis horizontal y vertical por falta de un personal capacitado.</p>	<p>empresa para implementar cambios y mejoras. Asimismo, el análisis económico y financiero debe ser adaptado a las necesidades específicas de la empresa constructora y debe ser realizado por un profesional capacitado.</p>
Control financiero	Baltazar y Quincho (2021), Frias y Vásquez (2023), Lezcano	El representante de la empresa constructora Saul	Se observa la existencia de una parcial

	<p>(2022), mencionan que el control interno es esencial para la estabilidad financiera de las empresas, al recurrir al financiamiento analizan la capacidad de pago en base a sus ingresos y se informan detalladamente de sus gastos en tiempo real; de modo que actúa como una barrera de protección que garantiza la exactitud de los registros contables, la seguridad de los activos y la eficiencia operativa. Un sistema de control interno sólido previene errores y fraudes, reduce riesgos financieros como pérdida de activos, incumplimiento de regulaciones y decisiones erróneas, permitiendo a las empresas operar con confianza, tomar decisiones informadas basadas en datos precisos y alcanzar sus objetivos financieros de manera efectiva. El control interno abarca procesos como aprobación de presupuestos, gestión de riesgos y protección de intereses financieros, identificando y evaluando amenazas potenciales, como volatilidad del mercado o la competencia, para tomar medidas</p>	<p>E.I.R.L. afirma que se identifica las deudas para luego clasificarlas y se analiza la capacidad de pago de la empresa, se realiza un análisis de flujo de caja para determinar la disponibilidad de fondos para pagar las deudas; pero no buscan asesoramiento de un profesional financiero. También, se registra todos los gastos en un libro o sistema contable, se clasifica los gastos en categorías, por ejemplo, materiales, mano de obra, alquiler, entre otros; se verifica y aprueba facturas antes de pagarlas; pero no se cuenta con un sistema de control interno que incluya políticas, procedimientos y controles para los egresos de efectivo.</p>	<p>coincidencia, porque al recurrir al financiamiento analizan la capacidad de pago en base a sus ingresos y se informan detalladamente de sus gastos en tiempo real. Al evaluar las deudas, en las empresas se pueden tomar decisiones informadas sobre cómo gestionar sus deudas y determinar si es necesario recurrir al financiamiento adicional.</p>
--	---	--	---

	<p>preventivas y minimizar su impacto. Todo esto conduce a un control financiero más efectivo y eficiente, que permite a la empresa alcanzar sus objetivos y metas de manera segura y sostenible, adaptándose a los cambios en el entorno empresarial.</p>		
Planeación financiera	<p>Baltazar y Quincho (2021), Frias y Vásquez (2023), Zapata (2022), aseguran que la implementación de un control interno efectivo es fundamental para la planificación financiera de las empresas, cuentan con políticas financieras como informes financieros, precisos y confiables para enfrentar al financiamiento, con ello cumpliendo los objetivos empresariales; proporciona una base sólida para la toma de decisiones informadas y la asignación de recursos, permitiendo a los planificadores financieros establecer objetivos y metas realistas, desarrollar presupuestos y proyecciones financieras precisas, identificar y gestionar riesgos financieros, optimizar la asignación de recursos y tomar decisiones estratégicas basadas en datos</p>	<p>El representante de la empresa constructora Saul E.I.R.L. afirma que cuenta con política de endeudamiento que le permite establecer un límite máximo de endeudamiento, asimismo, cuento con política de presupuesto; falta implementar la política del control interno. Asimismo, en un período se logra cumplir la mayoría de los objetivos empresariales como incrementar ingresos, mejorar la rentabilidad y reducir costos. Lo que no se ha logrado es expandir la presencia en nuevos mercados a nivel nacional.</p>	<p>Se observa la existencia de una coincidencia, porque cuentan con políticas financieras como informes financieros, precisos y confiables para enfrentar al financiamiento, con ello cumpliendo los objetivos empresariales. Las políticas deben ser adaptadas a las necesidades específicas de la empresa y revisada regularmente para asegurar de que sigan siendo relevantes y efectivas. Es importante establecer objetivos específicos, medibles, alcanzables, relevantes y temporales (SMART) para cada área de la empresa, y asegurarte de</p>

	<p>precisos. Es decir, el control interno en la planificación financiera de las empresas constructoras es fundamental para garantizar la eficiencia, eficacia y transparencia en la gestión de los recursos financieros, permitiendo una toma de decisiones informada, reduciendo el riesgo de errores y fraudes, y mejorando la confianza en la gestión financiera, lo que a su vez contribuye a una mejor asignación de recursos, cumplimiento de obligaciones financieras y legales, y una mayor competitividad en el mercado.</p>		<p>que estén alineados con la misión y visión de la empresa.</p>
--	---	--	--

V. Discusión

5.1 Referente al objetivo específico 1:

Describir el control interno y su influencia en la gestión financiera de las pequeñas empresas del sector servicio del Perú

Toda empresa requiere de un control interno para mejorar significativamente la gestión financiera, ya que reduce riesgos y mejora la eficiencia y productividad. El control interno tiene como primer componente al ambiente de control, el cual es fundamental en la gestión financiera de las empresas, ya que cuentan con un organigrama representando una estructura interna y monitorean al personal contable en su desempeño en información financiera manteniendo libros contables actualizados, de modo que establece el marco de referencia para la toma de decisiones financieras informadas y responsables, garantizando la implementación de políticas y procedimientos adecuados para mitigar riesgos, proteger los activos de la empresa y asegurar la exactitud y confiabilidad de la información financiera, lo que permite establecer objetivos financieros claros y realistas, como identificar y gestionar riesgos financieros potenciales, proteger los activos y recursos de la empresa, garantizar la precisión y confiabilidad de la información financiera, fomentar una cultura de integridad y responsabilidad financiera, proporcionar una base para la toma de decisiones informadas; ayuda a las empresas a alcanzar sus objetivos financieros de manera segura y sostenible, identificando oportunidades de mejora e implementando medidas correctivas, para asegurar la transparencia y rendición de cuentas en la gestión financiera, proteger la reputación de las empresas, asegurar el cumplimiento de las regulaciones y normativas financieras, y contribuir a la credibilidad y confianza de las empresas, incluyendo inversores, clientes, empleados y socios, lo que es esencial para la sostenibilidad a largo plazo de la empresa y su capacidad para generar valor para todos los involucrados. El control interno tiene como segundo componente a la evaluación de riesgos, el cual es un componente crucial en la gestión financiera de las empresas, ya que mayormente buscan un personal contable eficiente en su desempeño y los gerentes tratan de mantener motivado a su equipo de trabajo para un mejor rendimiento en sus actividades; de modo que permita identificar, analizar y disminuir los riesgos potenciales que pueden afectar la estabilidad financiera y el desempeño de la organización, permitiendo anticipar y prepararse para posibles pérdidas o daños; asimismo, permite tomar decisiones informadas y estratégicas, optimizando la asignación de recursos y la inversión, para proteger los activos y la reputación de las empresas, cumpliendo con regulaciones y normativas, mejorando la transparencia y la rendición de cuentas. Fortalece

la confianza de las empresas, garantizando la sostenibilidad y crecimiento a largo plazo de la misma, se adapta a cambios en el entorno empresarial, identifica oportunidades de crecimiento y mejora, de modo que mejora la gestión de crisis y la recuperación aumentando la capacidad de respuesta y adaptación a eventos inesperados, lo que permite a la empresa ser más resiliente, ágil, competitiva y sostenible en un mercado en constante evolución y enfrentar con éxito los desafíos y oportunidades que se presenten. El control interno tiene como tercer componente a las actividades de control, el cual es esencial en la gestión financiera de una empresa, pero no cuentan con un manual de procesos y políticas en la que el personal contable se debe regir, sin embargo, referente a los gastos y costos realizan monitoreos constantes para crear presupuestos realistas; de modo que brinden una capa adicional de seguridad y confiabilidad en la gestión de los recursos y la toma de decisiones, permitiendo implementar políticas y procedimientos efectivos, monitorear y evaluar el desempeño financiero, identificar y corregir desviaciones y errores, protegiendo los activos y la información financiera, cumplir con regulaciones y normativas, mejorar la eficiencia y la productividad, reducir el riesgo de fraude y errores, garantizar la precisión y confiabilidad de la información financiera, apoyar la toma de decisiones informadas y estratégicas, contribuir a la sostenibilidad y crecimiento a largo plazo de la empresa, proporcionar un marco para la gestión de riesgos y la mejora continua de los procesos financieros, fortalecer la transparencia y la rendición de cuentas, mejorar la comunicación y la colaboración entre departamentos, y aumentar la confianza de los participantes en la gestión financiera de la empresa, lo que permite a la organización operar de manera segura, eficiente y sostenible en un entorno empresarial en constante evolución. El control interno tiene como cuarto componente a la información y comunicación, el cual es fundamental en la gestión financiera de las empresas, ya que el personal contable no facilita datos suficientes para la toma de decisiones y los gerentes llevan adelante acciones comunicativas fomentando el diálogo entre sus trabajadores sin importar la jerarquía, creando un ambiente sano y motivador entre el personal; de modo que permite la toma de decisiones informadas y estratégicas, la transparencia y rendición de cuentas, la identificación y gestión de riesgos, la mejora de la eficiencia y productividad, la optimización de la asignación de recursos, la protección de los activos, el cumplimiento de regulaciones y normativas, la confianza y credibilidad de los participantes, la adaptación a cambios en el entorno empresarial, la mejora continua de los procesos financieros, la detección de oportunidades de crecimiento y mejora, la reducción de la incertidumbre y la volatilidad, la mejora de la colaboración y coordinación entre

departamentos, el aumento de la agilidad y flexibilidad en la toma de decisiones, y la contribución a la sostenibilidad de las empresas, lo que permite a la organización enfrentar con éxito los desafíos y oportunidades que se presenten. El control interno tiene como quinto componente a la supervisión y monitoreo, el cual es crucial en la gestión financiera de una empresa, ya que el gerente y administrador monitorea de manera regular al personal contable; de manera que permiten detectar tempranamente desviaciones y errores, para evaluar el desempeño financiero y operativo, identificar áreas de mejora y oportunidades de crecimiento, gestionar efectivamente riesgos y vulnerabilidades, cumplir con regulaciones y normativas, proteger los activos y la reputación de la empresa, mejorar la eficiencia y productividad, tomar decisiones informadas y estratégicas, adaptarse a cambios en el entorno empresarial, garantizar la transparencia y rendición de cuentas, fortalecer la confianza de los participantes mejorar la comunicación y coordinación entre departamentos, reducir la incertidumbre y la volatilidad, aumentar la agilidad y flexibilidad en la toma de decisiones, y contribuir a la sostenibilidad y crecimiento a largo plazo de las empresas. La implementación de un control interno efectivo tiene un impacto significativo en el análisis financiero de una empresa, ya que para los administradores analizar sus estados financieros es de vital importancia porque son datos relevantes para la toma de decisiones y lo realizan periódicamente; de modo que proporciona una base sólida para la confiabilidad y precisión de la información financiera. Esto permite a los analistas financieros de las empresas evaluar de manera efectiva su desempeño, identificando áreas de mejora y oportunidades de crecimiento, y tomar decisiones estratégicas basadas en datos precisos; garantiza el cumplimiento de regulaciones y normativas, protege los activos y la reputación de la empresa, mejora la eficiencia y productividad, aumentando la transparencia en la rendición de cuentas, mejora la comunicación y coordinación entre departamentos, y contribuye a la sostenibilidad y crecimiento a largo plazo de las empresas. Además, el control interno permite una evaluación más precisa del desempeño financiero y operativo, facilita la identificación de tendencias y patrones, proporcionando una base para la planificación y el presupuesto, lo que conduce a una mejor comprensión de la situación financiera y operativa, y permite una evaluación más precisa de su desempeño y perspectivas futuras. El control interno es esencial para la estabilidad financiera de las empresas, al recurrir al financiamiento analizan la capacidad de pago en base a sus ingresos y se informan detalladamente de sus gastos en tiempo real; de modo que actúa como una barrera de protección que garantiza la exactitud de los registros contables, la seguridad de los activos y la eficiencia operativa. Un

sistema de control interno sólido previene errores y fraudes, reduce riesgos financieros como pérdida de activos, incumplimiento de regulaciones y decisiones erróneas, permitiendo a las empresas operar con confianza, tomar decisiones informadas basadas en datos precisos y alcanzar sus objetivos financieros de manera efectiva. El control interno abarca procesos como aprobación de presupuestos, gestión de riesgos y protección de intereses financieros, identificando y evaluando amenazas potenciales, como volatilidad del mercado o la competencia, para tomar medidas preventivas y minimizar su impacto. Todo esto conduce a un control financiero más efectivo y eficiente, que permite a la empresa alcanzar sus objetivos y metas de manera segura y sostenible, adaptándose a los cambios en el entorno empresarial. La implementación de un control interno efectivo es fundamental para la planificación financiera de las empresas, cuentan con políticas financieras como informes financieros, precisos y confiables para enfrentar al financiamiento, con ello cumpliendo los objetivos empresariales; proporciona una base sólida para la toma de decisiones informadas y la asignación de recursos, permitiendo a los planificadores financieros establecer objetivos y metas realistas, desarrollar presupuestos y proyecciones financieras precisas, identificar y gestionar riesgos financieros, optimizar la asignación de recursos y tomar decisiones estratégicas basadas en datos precisos. Es decir, el control interno en la planificación financiera de las empresas constructoras es fundamental para garantizar la eficiencia, eficacia y transparencia en la gestión de los recursos financieros, permitiendo una toma de decisiones informada, reduciendo el riesgo de errores y fraudes, y mejorando la confianza en la gestión financiera, lo que a su vez contribuye a una mejor asignación de recursos, cumplimiento de obligaciones financieras y legales, y una mayor competitividad en el mercado.

5.2 Referente al objetivo específico 2:

Describir el control interno y su influencia en la gestión financiera de la pequeña empresa del sector servicio constructora Saul E.I.R.L. - Pomabamba, 2024

El gerente de la empresa estudiada constructora Saul E.I.R.L. cuenta con un organigrama que se compone por el gerente general, jefe de obra, trabajadores especializados y ayudantes. El gerente general desempeña múltiples roles como jefe de obra y supervisor. Es importante destacar que un ambiente de control efectivo es fundamental para una gestión de riesgos efectiva y para la toma de decisiones informadas. Es decir, gracias al organigrama se define claramente las responsabilidades y funciones del personal, se reduce la duplicidad de

esfuerzos y se mejora la productividad. Asimismo, esta herramienta se adapta a las necesidades cambiantes de la empresa. Para dar cumplimiento y supervisión de las funciones del personal contable de la empresa, es fomentando la comunicación abierta y transparente con los registros de las transacciones financieras, se supervisa la contabilización de transacciones y que estén debidamente documentadas. Pero es importante establecer políticas y procesos contables claros, asegurándose de cumplir con las normativas y regulaciones contables y financieras aplicables. El personal contable no siempre es eficiente en sus funciones, ya que a pesar que tiene conocimientos técnicos y experiencia en su trabajo como preparando los estados financieros mensuales en el plazo establecido (3 días hábiles), no tiene habilidad para la presentación de información financiera de manera clara y concisa. Por lo tanto, es importante que la empresa constructora tenga mecanismos para evaluar y monitorear el desempeño del personal contable y tomar medidas correctivas cuando sea necesario. Para evaluar los objetivos gerenciales se recopila datos e información relevante referente a su desempeño, mediante auditorías internas y se realizan reuniones de revisión en equipo; pero no lo realizan constantemente, no usan herramientas de gestión como tableros de control y no establece indicadores clave de desempeño definiendo métricas específicas para medir el progreso hacia objetivos de rentabilidad. La evaluación de objetivos gerenciales en una microempresa debe ser flexible y adaptarse a las necesidades y recursos de la empresa. La empresa aún no cuenta con un manual en donde se estipule las políticas y procedimientos en lo que se debe regir el personal contable, pero se considera elaborar dicho manual. La falta de un manual de políticas y procedimientos puede generar un ambiente de incertidumbre y desorden en la gestión financiera, lo que puede afectar negativamente la estabilidad y crecimiento de la microempresa constructora. Es importante implementar un manual para establecer un marco claro y consistente para la gestión financiera. Se clasifica los gastos en materiales, mano de obra, alquileres, servicios; se registra los gastos oportunamente en un sistema contable; se registra los costos en un sistema o herramienta de gestión, se autoriza y se monitorea los gastos, para analizar los costos e identificar oportunidades de reducción; se registra los ingresos oportunamente y se monitorea para detectar desviaciones del presupuesto. Es necesario implementar medidas de control para evitar gastos innecesarios, identificar oportunidades de reducción de costos, mejorar la planificación financiera, garantizando la liquidez y solvencia de la empresa. No siempre hay un apoyo con información suficiente para tomar decisiones correctas, ya que no ayuda a identificar oportunidades de ahorro y no establece presupuestos y proyecciones

financieras. La empresa puede no tener una comprensión clara de su situación financiera, lo que dificulta la toma de decisiones informadas. El contador debe ser un aliado estratégico para la empresa, brindando información valiosa y oportuna para la toma de decisiones informadas, evitando errores. Es decir, si el contador brinda información suficiente en estos aspectos, es probable que la empresa tenga una base sólida para tomar decisiones informadas. Sin embargo, si la información es limitada o no está disponible, es posible que la empresa deba buscar alternativas para obtener la información necesaria. Se programa reuniones regulares para discutir avances, problemas y objetivos; se fomenta la comunicación abierta y transparente, el gerente revisa y ajusta periódicamente los procesos de comunicación para asegurarse de que sean eficientes y efectivas. La comunicación efectiva es clave para el éxito de cualquier empresa, especialmente donde la coordinación entre áreas es crucial. Además, al implementar estos procedimientos, se puede asegurar que las áreas de la empresa mantengan una comunicación permanente y efectiva, lo que ayudará a mejorar la coordinación, reducir errores y aumentar la productividad. Como gerente y propietario de la empresa reviso regularmente la contabilización de transacciones y me aseguro de que se estén registrando correctamente como la precisión en la contabilización, en el cumplimiento de plazos y la eficiencia en la gestión de recursos, evalúo su desempeño, proporciono retroalimentación constructiva. Es importante que el gerente supervise y monitoree las actividades del personal contable para asegurarse de que la empresa constructora esté funcionando de manera efectiva y eficiente. Mayormente se efectúa un análisis mensual de los estados financieros para monitorear el desempeño financiero e identificar tendencias y problemas potenciales. La frecuencia del análisis dependerá de las necesidades específicas de la empresa. Lo importante es encontrar un equilibrio entre la frecuencia del análisis y la capacidad de la empresa para implementar cambios y mejoras. El análisis de los estados financieros en una constructora debe ser realizado con frecuencia para asegurarse de que la empresa esté en una posición financiera sólida y para identificar áreas de mejora. La frecuencia del análisis dependerá de las necesidades específicas de la empresa. Se recopila información de los estados financieros (balance general, estado de resultados, flujo de efectivo) y otros datos relevantes para analizar con ratios financieros como el ratio de deuda, ratio de liquidez y ratio de rentabilidad; pero no realiza análisis horizontal y vertical por falta de un personal capacitado. El análisis económico y financiero debe ser adaptado a las necesidades específicas de la empresa constructora y debe ser realizado por un profesional capacitado. También, lo más recomendable es implementar control interno

para asegurarse de que los datos sean precisos y confiables, y que los procesos sean eficientes y efectivos. Se identifica las deudas para luego clasificarlas y se analiza la capacidad de pago de la empresa, se realiza un análisis de flujo de caja para determinar la disponibilidad de fondos para pagar las deudas. No buscan asesoramiento de un profesional financiero. Al evaluar las deudas, en la empresa se puede tomar decisiones informadas sobre cómo gestionar sus deudas y determinar si es necesario recurrir al financiamiento adicional. Se registra todos los gastos en un libro o sistema contable, se clasifica los gastos en categorías, por ejemplo, materiales, mano de obra, alquiler, entre otros; se verifica y aprueba facturas antes de pagarlas; pero no se cuenta con un sistema de control interno que incluya políticas, procedimientos y controles para los egresos de efectivo. Es importante monitorear y revisar periódicamente los egresos de efectivo para detectar errores o irregularidades y evaluar los riesgos asociados con el mismo. Cuento con política de endeudamiento que me permite establecer un límite máximo de endeudamiento, asimismo, cuento con política de presupuesto; falta implementar la política del control interno. Las políticas deben ser adaptadas a las necesidades específicas de la empresa y revisada regularmente para asegurar de que sigan siendo relevantes y efectivas. En un período se logra cumplir la mayoría de los objetivos empresariales como incrementar ingresos, mejorar la rentabilidad y reducir costos. Lo que no se ha logrado es expandir la presencia en nuevos mercados a nivel nacional. Es importante establecer objetivos específicos, medibles, alcanzables, relevantes y temporales (SMART) para cada área de la empresa, y asegurarte de que estén alineados con la misión y visión de la empresa. **Estos resultados coinciden** con Baltazar y Quincho (2021) en el que manifiesta que la empresa requiere de un plan de acción para mejorar la ejecución del control interno y con ello también mejore la gestión financiera; asimismo, todo el personal de la empresa es motivado por el gerente para un mejor desempeño de sus funciones. Además, Frias y Vásquez (2023) afirman que el organigrama de la empresa se encuentra según las áreas y los trabajadores que lo conforman; en cuanto a procedimientos para el monitoreo del personal contable no lo realizan, no realizan análisis financieros minuciosamente y solo capacitan a sus obreros; por tanto, no cuentan con un control interno que beneficie a la gestión financiera. Asimismo, Carranza y Guevara (2021) aseveran que en la empresa buscan un personal contable eficiente en su desempeño, pero no cuentan con un adecuado control interno y no manejan eficientemente sus recursos, analizan sus estados financieros con ratios financieros en el que se evidencian resultados poco favorables para la empresa. **Estos resultados se relacionan con las bases teóricas** de Serrano et al. (2017) en el que definen

que el control interno es un proceso que permite a los directivos y gerentes de una entidad evaluar y monitorear las operaciones y gestionar los riesgos. El sistema de control interno comprende el plan de la organización y los métodos y medidas adoptadas para salvaguardar los activos de la entidad, verificar la confiabilidad de los datos contables, asegurar la eficiencia y eficacia en la gestión, cumplir con las leyes y regulaciones aplicables, y lograr los objetivos establecidos. Por otro lado, Hernández et al. (2014) definen que la gestión financiera se centra en la toma de decisiones financieras de corto plazo para lograr la estabilidad en el binomio riesgo/rentabilidad y maximizar la riqueza de la organización. La gestión financiera operativa incluye la gestión de la inversión corriente y el financiamiento requerido para sostenerla, así como la planificación y control de las actividades que generan flujos de efectivo. Esta función es fundamental para asegurar la liquidez y la solvencia de la organización y para lograr sus objetivos financieros.

5.3 Referente al objetivo específico 3:

Hacer un cuadro comparativo sobre el control interno y su influencia en la gestión financiera de las pequeñas empresas del sector servicio del Perú y de la empresa constructora Saul E.I.R.L. - Pomabamba, 2024

Ambiente de control

Se refiere al entorno y la cultura organizacional que apoyan el control interno. El informe destaca la importancia fundamental del entorno de control en una organización, ya que establece las pautas de comportamiento y es la base para los demás componentes del control interno.

De acuerdo a los objetivos específicos 1 y 2, se observa la existencia de una ligera coincidencia, ya que las empresas cuentan con un organigrama representando una estructura interna y monitorean al personal contable en su desempeño en información financiera manteniendo libros contables actualizados. Por otro lado, el representante de la empresa constructora Saul E.I.R.L. afirma que su organigrama se compone por el gerente general, jefe de obra, trabajadores especializados y ayudantes; el gerente general desempeña múltiples roles como jefe de obra y supervisor. Asimismo, para dar cumplimiento y supervisión de las funciones del personal contable de la empresa, es fomentando la comunicación abierta y transparente con los registros de las transacciones financieras, se supervisa la contabilización de transacciones y que estén debidamente documentadas. Un ambiente de control efectivo ayuda a asegurar que el personal contable cumpla con sus

funciones de manera efectiva y eficiente, y que se mantenga un control adecuado sobre las finanzas de la microempresa constructora.

Evaluación de riesgos

La evaluación de riesgos es esencial para todas las instituciones, independientemente de su tamaño o industria, ya que los riesgos están presentes en todos los niveles y pueden afectar la capacidad de supervivencia de la empresa.

De acuerdo a los objetivos específicos 1 y 2, se observa la existencia de una parcial coincidencia, ya que mayormente buscan un personal contable eficiente en su desempeño y los gerentes tratan de mantener motivado a su equipo de trabajo para un mejor rendimiento en sus actividades. Por otro lado, el representante de la empresa constructora Saul E.I.R.L. manifiesta que el personal contable no siempre es eficiente en sus funciones, ya que a pesar que tiene conocimientos técnicos y experiencia en su trabajo como preparando los estados financieros mensuales en el plazo establecido (3 días hábiles), no tiene habilidad para la presentación de información financiera de manera clara y concisa. También, para evaluar los objetivos gerenciales se recopila datos e información relevante referente a su desempeño, mediante auditorías internas y se realizan reuniones de revisión en equipo; pero no lo realizan constantemente, no usan herramientas de gestión como tableros de control y no establece indicadores clave de desempeño definiendo métricas específicas para medir el progreso hacia objetivos de rentabilidad. Es importante que las empresas constructoras tengan mecanismos para evaluar y monitorear el desempeño del personal y tomar medidas correctivas cuando sea necesario.

Actividades de control

Son las políticas y procedimientos establecidos para mitigar los riesgos y asegurar el logro de los objetivos. Las actividades de control son políticas y procedimientos que se establecen para asegurar que se están siguiendo las directrices administrativas y se están logrando las metas de la empresa.

De acuerdo a los objetivos específicos 1 y 2, se observa la existencia de una coincidencia, porque no cuentan con un manual de procesos y políticas en la que el personal contable se debe registrar, sin embargo, referente a los gastos y costos realizan monitoreos constantes para crear presupuestos realistas. Por otro lado, el representante de la empresa constructora Saul E.I.R.L. menciona que la empresa aún no cuenta con un manual en donde se estipule las

políticas y procedimientos en lo que se debe regir el personal contable, pero se considera elaborar dicho manual. Además, se clasifica los gastos en materiales, mano de obra, alquileres, servicios; se registra los gastos oportunamente en un sistema contable; se registra los costos en un sistema o herramienta de gestión; se autoriza y se monitorea los gastos, para analizar los costos e identificar oportunidades de reducción; se registra los ingresos oportunamente y se monitorea para detectar desviaciones del presupuesto. La falta de un manual de políticas y procedimientos puede generar un ambiente de incertidumbre y desorden en la gestión financiera, lo que puede afectar negativamente la estabilidad y crecimiento de la microempresa constructora. Es importante implementar un manual para establecer un marco claro y consistente para la gestión financiera y es necesario implementar medidas de control para evitar gastos innecesarios, identificar oportunidades de reducción de costos, mejorar la planificación financiera, garantizando la liquidez y solvencia de la empresa.

Información y comunicación

Se relaciona con la recopilación, procesamiento y comunicación de información relevante para la toma de decisiones y el control interno. El componente de información y comunicación es esencial en una estructura de control interno, ya que permite a los administradores tomar decisiones informadas y garantizar el cumplimiento de las normativas legales y reglamentarias.

De acuerdo a los objetivos específicos 1 y 2, se observa una coincidencia, ya que el personal contable no facilita datos suficientes para la toma de decisiones y los gerentes llevan adelante acciones comunicativas fomentando el diálogo entre sus trabajadores sin importar la jerarquía, creando un ambiente sano y motivador entre el personal. Por otro lado, el representante de la empresa constructora Saul E.I.R.L. afirma que no siempre el contador apoya con información suficiente para tomar decisiones correctas, ya que no ayuda a identificar oportunidades de ahorro y no establece presupuestos y proyecciones financieras. Asimismo, se programa reuniones regulares para discutir avances, problemas y objetivos; se fomenta la comunicación abierta y transparente, el gerente revisa y ajusta periódicamente los procesos de comunicación para asegurarse de que sean eficientes y efectivas. Las empresas pueden no tener una comprensión clara de su situación financiera, lo que dificulta la toma de decisiones informadas. El contador debe ser un aliado estratégico para las empresas, brindando información valiosa y oportuna para la toma de decisiones informadas,

evitando errores. Por ende, la comunicación efectiva es clave para el éxito de cualquier empresa, especialmente donde la coordinación entre áreas es crucial.

Supervisión y monitoreo

Implica la supervisión continua y la evaluación periódica de la eficacia del sistema de control interno. El monitoreo es un componente clave en la estructura de control interno, ya que permite evaluar continuamente la calidad del desempeño del control interno y determinar si los controles están operando de acuerdo con lo planeado.

De acuerdo a los objetivos específicos 1 y 2, se observa una coincidencia, ya que el gerente y administrador monitorea de manera regular al personal contable. Por otro lado, el representante de la empresa constructora Saul E.I.R.L. manifiesta que como gerente y propietario de la empresa revisa regularmente la contabilización de transacciones y se asegura de que se estén registrando correctamente como la precisión en la contabilización, en el cumplimiento de plazos y la eficiencia en la gestión de recursos, evalúa su desempeño y proporciona retroalimentación constructiva. Es importante que el gerente supervise y monitoree las actividades del personal para asegurarse de que la empresa esté funcionando de manera efectiva y eficiente.

Análisis financiero

El análisis financiero es un proceso fundamental para evaluar la salud financiera de una empresa. Se basa en el cálculo de indicadores financieros que expresan la liquidez, solvencia, eficiencia operativa, endeudamiento, rendimiento y rentabilidad de la organización. Estos indicadores proporcionan una visión completa de la situación financiera actual y futura de la empresa.

De acuerdo a los objetivos específicos 1 y 2, se observa una coincidencia, ya que para los administradores analizar sus estados financieros es de vital importancia porque son datos relevantes para la toma de decisiones y lo realizan periódicamente. Por otro lado, el representante de la empresa constructora Saul E.I.R.L. manifiesta que mayormente se efectúa un análisis mensual de los estados financieros para monitorear el desempeño financiero e identificar tendencias y problemas potenciales. Además, se recopila información de los estados financieros (balance general, estado de resultados, flujo de efectivo) y otros datos relevantes para analizar con ratios financieros como el ratio de deuda, ratio de liquidez y ratio de rentabilidad; pero no realiza análisis horizontal y vertical por falta de un personal

capacitado. La frecuencia del análisis dependerá de las necesidades específicas de la empresa. Lo importante es encontrar un equilibrio entre la frecuencia del análisis y la capacidad de la empresa para implementar cambios y mejoras. Asimismo, el análisis económico y financiero debe ser adaptado a las necesidades específicas de la empresa constructora y debe ser realizado por un profesional capacitado.

Control financiero

Es la función que se encarga de supervisar y gestionar los recursos financieros de una empresa, incluyendo la planificación, ejecución y control de los ingresos, gastos, capital y activos, con el fin de lograr los objetivos financieros de la organización.

De acuerdo a los objetivos específicos 1 y 2, se observa la existencia de una parcial coincidencia, porque al recurrir al financiamiento analizan la capacidad de pago en base a sus ingresos y se informan detalladamente de sus gastos en tiempo real. Por otro lado, el representante de la empresa constructora Saul E.I.R.L. afirma que se identifica las deudas para luego clasificarlas y se analiza la capacidad de pago de la empresa, se realiza un análisis de flujo de caja para determinar la disponibilidad de fondos para pagar las deudas; pero no buscan asesoramiento de un profesional financiero. También, se registra todos los gastos en un libro o sistema contable, se clasifica los gastos en categorías, por ejemplo, materiales, mano de obra, alquiler, entre otros; se verifica y aprueba facturas antes de pagarlas; pero no se cuenta con un sistema de control interno que incluya políticas, procedimientos y controles para los egresos de efectivo. Al evaluar las deudas, en las empresas se pueden tomar decisiones informadas sobre cómo gestionar sus deudas y determinar si es necesario recurrir al financiamiento adicional.

Planeación financiera

Es el proceso de establecer objetivos financieros y estrategias para alcanzarlos, considerando los recursos disponibles y los riesgos potenciales. Implica analizar la situación financiera actual, identificar necesidades y oportunidades, y crear un plan detallado para gestionar los recursos financieros de manera efectiva.

De acuerdo a los objetivos específicos 1 y 2, se observa la existencia de una coincidencia, porque cuentan con políticas financieras como informes financieros, precisos y confiables para enfrentar al financiamiento, con ello cumpliendo los objetivos empresariales. Por otro lado, el representante de la empresa constructora Saul E.I.R.L. afirma que cuenta con política

de endeudamiento que le permite establecer un límite máximo de endeudamiento, asimismo, cuento con política de presupuesto; falta implementar la política del control interno. Asimismo, en un período se logra cumplir la mayoría de los objetivos empresariales como incrementar ingresos, mejorar la rentabilidad y reducir costos. Lo que no se ha logrado es expandir la presencia en nuevos mercados a nivel nacional. Las políticas deben ser adaptadas a las necesidades específicas de la empresa y revisada regularmente para asegurar de que sigan siendo relevantes y efectivas. Es importante establecer objetivos específicos, medibles, alcanzables, relevantes y temporales (SMART) para cada área de la empresa, y asegurarte de que estén alineados con la misión y visión de la empresa.

VI. Conclusiones

6.1 Referente al objetivo específico 1:

Describir el control interno y su influencia en la gestión financiera de las pequeñas empresas del sector servicio del Perú

De acuerdo a los autores revisados se concluye que, mencionan que el control interno tiene como primer componente al ambiente de control, el cual es fundamental en la gestión financiera de las empresas, ya que cuentan con un organigrama representando una estructura interna y monitorean al personal contable en su desempeño en información financiera manteniendo libros contables actualizados, de modo que establece el marco de referencia para la toma de decisiones financieras informadas y responsables. Asimismo, afirman que el control interno tiene como segundo componente a la evaluación de riesgos, el cual es un componente crucial en la gestión financiera de las empresas, ya que mayormente buscan un personal contable eficiente en su desempeño y los gerentes tratan de mantener motivado a su equipo de trabajo para un mejor rendimiento en sus actividades; de modo que permita identificar, analizar y disminuir los riesgos potenciales que pueden afectar la estabilidad financiera y el desempeño de la organización. También, manifiestan que el control interno tiene como tercer componente a las actividades de control, el cual es esencial en la gestión financiera de una empresa, pero no cuentan con un manual de procesos y políticas en la que el personal contable se debe regir, sin embargo, referente a los gastos y costos realizan monitoreos constantes para crear presupuestos realistas; de modo que brinden una capa adicional de seguridad y confiabilidad en la gestión de los recursos y la toma de decisiones. Además, aseguran que el control interno tiene como cuarto componente a la información y comunicación, el cual es fundamental en la gestión financiera de las empresas, ya que el personal contable no facilita datos suficientes para la toma de decisiones y los gerentes llevan adelante acciones comunicativas fomentando el diálogo entre sus trabajadores sin importar la jerarquía, creando un ambiente sano y motivador entre el personal; de modo que permite la toma de decisiones informadas y estratégicas. Conjuntamente, manifiestan que el control interno tiene como quinto componente a la supervisión y monitoreo, el cual es crucial en la gestión financiera de una empresa, ya que el gerente y administrador monitorea de manera regular al personal contable; de manera que permiten detectar tempranamente desviaciones y errores, para evaluar el desempeño financiero y operativo. Por otro lado, afirman que la implementación de un control interno efectivo tiene un impacto significativo en el análisis financiero de las empresas, ya que para los administradores analizar sus estados financieros

es de vital importancia porque son datos relevantes para la toma de decisiones y lo realizan periódicamente; de modo que proporciona una base sólida para la confiabilidad y precisión de la información financiera. Asimismo, mencionan que el control interno es esencial para la estabilidad financiera de las empresas, al recurrir al financiamiento analizan la capacidad de pago en base a sus ingresos y se informan detalladamente de sus gastos en tiempo real; de modo que actúa como una barrera de protección que garantiza la exactitud de los registros contables, la seguridad de los activos y la eficiencia operativa. También, aseguran que la implementación de un control interno efectivo es fundamental para la planificación financiera de las empresas, cuentan con políticas financieras como informes financieros, precisos y confiables para enfrentar al financiamiento, con ello cumpliendo los objetivos empresariales; proporciona una base sólida para la toma de decisiones informadas y la asignación de recursos, permitiendo a los planificadores financieros establecer objetivos y metas realistas, desarrollando presupuestos y proyecciones financieras precisas.

6.2 Referente al objetivo específico 2:

Describir el control interno y su influencia en la gestión financiera de la pequeña empresa del sector servicio constructora Saul E.I.R.L. - Pomabamba, 2024

Según la entrevista ejecutada al representante legal de la empresa constructora Saul E.I.R.L., afirma que el organigrama se compone por el gerente general, jefe de obra, trabajadores especializados y ayudantes; el gerente general desempeña múltiples roles como jefe de obra y supervisor. Asimismo, para dar cumplimiento y supervisión de las funciones del personal contable de la empresa, es fomentando la comunicación abierta y transparente con los registros de las transacciones financieras, se supervisa la contabilización de transacciones y que estén debidamente documentadas. Además, manifiesta que el personal contable no siempre es eficiente en sus funciones, ya que a pesar que tiene conocimientos técnicos y experiencia en su trabajo como preparando los estados financieros mensuales en el plazo establecido (3 días hábiles), no tiene habilidad para la presentación de información financiera de manera clara y concisa. También, para evaluar los objetivos gerenciales se recopila datos e información relevante referente a su desempeño, mediante auditorías internas y se realizan reuniones de revisión en equipo; pero no lo realizan constantemente, no usan herramientas de gestión como tableros de control y no establece indicadores clave de desempeño definiendo métricas específicas para medir el progreso hacia objetivos de rentabilidad. Igualmente, menciona que la empresa aún no cuenta con un manual en donde se estipule las

políticas y procedimientos en lo que se debe regir el personal contable, pero se considera elaborar dicho manual. Además, se clasifica los gastos en materiales, mano de obra, alquileres, servicios; se registra los gastos oportunamente en un sistema contable; se registra los costos en un sistema o herramienta de gestión; se autoriza y se monitorea los gastos, para analizar los costos e identificar oportunidades de reducción; se registra los ingresos oportunamente y se monitorea para detectar desviaciones del presupuesto. Asimismo, afirma que no siempre el contador apoya con información suficiente para tomar decisiones correctas, ya que no ayuda a identificar oportunidades de ahorro y no establece presupuestos y proyecciones financieras. De modo que se programa reuniones regulares para discutir avances, problemas y objetivos; se fomenta la comunicación abierta y transparente, el gerente revisa y ajusta periódicamente los procesos de comunicación para asegurarse de que sean eficientes y efectivas. El representante de la empresa manifiesta que como gerente y propietario de la empresa revisa regularmente la contabilización de transacciones y se asegura de que se estén registrando correctamente como la precisión en la contabilización, en el cumplimiento de plazos y la eficiencia en la gestión de recursos, evalúa su desempeño y proporciona retroalimentación constructiva. El representante de la empresa manifiesta que mayormente se efectúa un análisis mensual de los estados financieros para monitorear el desempeño financiero e identificar tendencias y problemas potenciales. Además, se recopila información de los estados financieros (balance general, estado de resultados, flujo de efectivo) y otros datos relevantes para analizar con ratios financieros como el ratio de deuda, ratio de liquidez y ratio de rentabilidad; pero no realiza análisis horizontal y vertical por falta de un personal capacitado. El representante de la empresa asevera que se identifica las deudas para luego clasificarlas y se analiza la capacidad de pago de la empresa, se realiza un análisis de flujo de caja para determinar la disponibilidad de fondos para pagar las deudas; pero no buscan asesoramiento de un profesional financiero. También, se registra todos los gastos en un libro o sistema contable, se clasifica los gastos en categorías, por ejemplo, materiales, mano de obra, alquiler, entre otros; se verifica y aprueba facturas antes de pagarlas; pero no se cuenta con un sistema de control interno que incluya políticas, procedimientos y controles para los egresos de efectivo. Finalmente, el representante de la empresa afirma que cuenta con política de endeudamiento que le permite establecer un límite máximo de endeudamiento, asimismo, cuenta con política de presupuesto; falta implementar la política del control interno. Asimismo, en un período se logra cumplir la mayoría de los objetivos empresariales como incrementar ingresos, mejorar la rentabilidad y reducir costos.

6.3 Referente al objetivo específico 3:

Hacer un cuadro comparativo sobre el control interno y su influencia en la gestión financiera de las pequeñas empresas del sector servicio del Perú y de la empresa constructora Saul E.I.R.L. - Pomabamba, 2024

Después de lo revisado en los antecedentes nacionales y regionales, con el empleo de la entrevista al representante legal de la empresa constructora Saul E.I.R.L. se observa la existencia de una ligera coincidencia, ya que las empresas cuentan con un organigrama representando una estructura interna y monitorean al personal contable en su desempeño en información financiera manteniendo libros contables actualizados. Por otro lado, el representante de la empresa constructora Saul E.I.R.L. afirma que su organigrama se compone por el gerente general, jefe de obra, trabajadores especializados y ayudantes; el gerente general desempeña múltiples roles como jefe de obra y supervisor; para dar cumplimiento y supervisión de las funciones del personal contable de la empresa, es fomentando la comunicación abierta y transparente con los registros de las transacciones financieras, se supervisa la contabilización de transacciones y que estén debidamente documentadas. Asimismo, se observa la existencia de una parcial coincidencia, ya que mayormente buscan un personal contable eficiente en su desempeño y los gerentes tratan de mantener motivado a su equipo de trabajo para un mejor rendimiento en sus actividades. Por otro lado, el representante de la empresa constructora Saul E.I.R.L. manifiesta que el personal contable no siempre es eficiente en sus funciones, ya que a pesar que tiene conocimientos técnicos y experiencia en su trabajo como preparando los estados financieros mensuales en el plazo establecido (3 días hábiles), no tiene habilidad para la presentación de información financiera de manera clara y concisa; para evaluar los objetivos gerenciales se recopila datos e información relevante referente a su desempeño, mediante auditorías internas y se realizan reuniones de revisión en equipo; pero no lo realizan constantemente, no usan herramientas de gestión como tableros de control y no establece indicadores clave de desempeño definiendo métricas específicas para medir el progreso hacia objetivos de rentabilidad. También, se observa la existencia de una coincidencia, porque no cuentan con un manual de procesos y políticas en la que el personal contable se debe regir, sin embargo, referente a los gastos y costos realizan monitoreos constantes para crear presupuestos realistas. Por otro lado, el representante de la empresa constructora Saul E.I.R.L. menciona que la empresa aún no cuenta con un manual en donde se estipule las políticas y procedimientos en lo que se debe regir el personal contable, pero se considera elaborar dicho

manual; se clasifica los gastos en materiales, mano de obra, alquileres, servicios; se registra los gastos oportunamente en un sistema contable; se registra los costos en un sistema o herramienta de gestión; se autoriza y se monitorea los gastos, para analizar los costos e identificar oportunidades de reducción; se registra los ingresos oportunamente y se monitorea para detectar desviaciones del presupuesto. Además, se observa una coincidencia, ya que el personal contable no facilita datos suficientes para la toma de decisiones y los gerentes llevan adelante acciones comunicativas fomentando el diálogo entre sus trabajadores sin importar la jerarquía, creando un ambiente sano y motivador entre el personal. Por otro lado, el representante de la empresa constructora Saul E.I.R.L. afirma que no siempre el contador apoya con información suficiente para tomar decisiones correctas, ya que no ayuda a identificar oportunidades de ahorro y no establece presupuestos y proyecciones financieras; se programa reuniones regulares para discutir avances, problemas y objetivos; se fomenta la comunicación abierta y transparente, el gerente revisa y ajusta periódicamente los procesos de comunicación para asegurarse de que sean eficientes y efectivas. Asimismo, se observa una coincidencia, ya que el gerente y administrador monitorea de manera regular al personal contable. Por otro lado, el representante de la empresa constructora Saul E.I.R.L. manifiesta que como gerente y propietario de la empresa revisa regularmente la contabilización de transacciones y se asegura de que se estén registrando correctamente como la precisión en la contabilización, en el cumplimiento de plazos y la eficiencia en la gestión de recursos, evalúa su desempeño y proporciona retroalimentación constructiva. Asimismo, se observa una coincidencia, ya que para los administradores analizar sus estados financieros es de vital importancia porque son datos relevantes para la toma de decisiones y lo realizan periódicamente. Por otro lado, el representante de la empresa constructora Saul E.I.R.L. manifiesta que mayormente se efectúa un análisis mensual de los estados financieros para monitorear el desempeño financiero e identificar tendencias y problemas potenciales; se recopila información de los estados financieros (balance general, estado de resultados, flujo de efectivo) y otros datos relevantes para analizar con ratios financieros como el ratio de deuda, ratio de liquidez y ratio de rentabilidad; pero no realiza análisis horizontal y vertical por falta de un personal capacitado. Además, se observa la existencia de una parcial coincidencia, porque al recurrir al financiamiento analizan la capacidad de pago en base a sus ingresos y se informan detalladamente de sus gastos en tiempo real. Por otro lado, el representante de la empresa constructora Saul E.I.R.L. afirma que se identifica las deudas para luego clasificarlas y se

analiza la capacidad de pago de la empresa, se realiza un análisis de flujo de caja para determinar la disponibilidad de fondos para pagar las deudas; pero no buscan asesoramiento de un profesional financiero; se registra todos los gastos en un libro o sistema contable, se clasifica los gastos en categorías, por ejemplo, materiales, mano de obra, alquiler, entre otros; se verifica y aprueba facturas antes de pagarlas; pero no se cuenta con un sistema de control interno que incluya políticas, procedimientos y controles para los egresos de efectivo. Igualmente, se observa la existencia de una coincidencia, porque cuentan con políticas financieras como informes financieros, precisos y confiables para enfrentar al financiamiento, con ello cumpliendo los objetivos empresariales. Por otro lado, el representante de la empresa constructora Saul E.I.R.L. afirma que cuenta con política de endeudamiento que le permite establecer un límite máximo de endeudamiento, asimismo, cuenta con política de presupuesto; falta implementar la política del control interno; en un período se logra cumplir la mayoría de los objetivos empresariales como incrementar ingresos, mejorar la rentabilidad y reducir costos.

VII. Recomendaciones

- Para asegurar una mejora continua, se recomienda establecer un proceso de supervisión y evaluación constante al personal contable y a los trabajadores, lo que permitirá identificar áreas de mejora y desarrollar estrategias para alcanzar los objetivos empresariales de manera eficiente.
- Se recomienda enfáticamente la contratación de profesionales altamente calificados en finanzas, ya que su especialización y experiencia son fundamentales para el logro de los objetivos de gestión financiera de la empresa.
- Se sugiere la implementación de un sistema de control interno financiero integral, aunque de alcance reducido, para asegurar la precisión y eficiencia en la gestión financiera.

Referencias Bibliográficas

- Adan, J., Munar, L., Romero, G., & Gordillo, A. (2022). Nuevos desafíos de las pequeñas y medianas empresas en tiempos de pandemia. Obtenido de http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0123-921X2022000200185
- Aguilar, S., & Chávez, A. (2022). Control interno del inventario y su incidencia en los estados financieros en la empresa Happy World S.A. Obtenido de <http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/5393/1/T-ULVR-4383.pdf>
- Álava, M., Molina, E., & Recalde, L. (2023). *Manejo adecuado del Informe COSO para el control interno de una organización*. Obtenido de https://www.593dp.com/index.php/593_Digital_Publisher/article/view/1680/1443
- Alfaro, G., & Prado, M. (2023). *Control de inventarios y su incidencia en la gestión financiera en la empresa constructora jóvenes generando desarrollo e investigación, 2023*. Obtenido de https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/115436/Alfaro_MGA-Prado_OMA-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Alvarado, A., & Gualacio, J. (2023). *El control interno en el proceso contable y financiero de la organización "IEEACYM" de la ciudad de Guayaquil*. Obtenido de <http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/6343/1/T-ULVR-5161.pdf>
- Alvarez, A., & García, J. (2021). *Comunicación Empresarial y Atención al Cliente*. Editex. Obtenido de <https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=A0tEAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PP1&dq=tipos+de+empresa+&ots=yw0YWPR8ul&sig=kw5u06ozwfj5nXRtk6EAU-Qn2Kk#v=onepage&q=tipos%20de%20empresa&f=false>
- Amaiquema, F., Juan, V., & Zumba, I. (2019). *Enfoques para la formulación de la hipótesis en la investigación científica*. Ecuador: Conrado. Obtenido de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1990-86442019000500354
- Baltazar, N., & Quincho, R. (2021). *Control interno y gestión financiera de la empresa S&N Corporación Peruana SAC, 2020*. Obtenido de https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/79141/Nina_SB-Quincho_ER-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- Carranza, E., & Guevara, S. (2021). *El control interno y la gestión financiera en una empresa de servicios en la ciudad de Trujillo*. Obtenido de https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/80911/Carranza_LEJ-Guevara_VS-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Castillo, F. (2022). *Caracterización de la gestión financiera para las empresas del sector de construcción del municipio de San Gil, Santander, Colombia*. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8893147>
- Catagua, M., Pinargote, M., & Mendoza, M. (2023). Control interno y modelo COSO en la gestión administrativa y financiera empresarial. Obtenido de http://scielo.senescyt.gob.ec/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2588-09692023000200151
- Chasi, K., Pinda, B., Romero, A., & Cardoso, R. (2023). El control interno en la gestión financiera contable. Obtenido de <https://fundacionkoinonia.com.ve/ojs/index.php/ingeniumetpotentia/article/view/2653/4797>
- Cisneros, A., Urdánigo, J. G., & Garcés, J. (2022). *Técnicas e Instrumentos para la Recolección de Datos que apoyan a la Investigación Científica en tiempo de Pandemia*. Revista Dominio de las Ciencias, 1165-1185. Obtenido de <https://dominiodelasciencias.com>
- Contraloría General de la República. (2011). *Control Interno: Conceptos básicos*. Obtenido de https://www.pgr.go.cr/wp-content/uploads/2017/04/Conceptos_Basico_SCI_teoría.pdf
- Contraloría General de la República. (2015). *Marco conceptual del control interno*. Obtenido de <https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/1305474/Marco%20conceptual.pdf>
- Decreto Supremo N° 234. (2013). *Ley 30056*. Obtenido de <https://www.mef.gob.pe/es/por-instrumento/decreto-supremo/10429-decreto-supremo-n-234-2013-ef/file>
- Decreto Supremo N°007. (2019). *Decreto Supremo que establece las condiciones para que las Micro y Pequeñas Empresas (MYPE) acrediten que contribuyen con la formalización laboral*. Obtenido de http://www.sice.oas.org/SME_CH/PER/Dec_Sup_No_007_2019_TR_s.pdf

- Duque, G., Córdova, F., González, K., & Aguirre, J. (2020). *Evaluación de la gestión financiera y cualidades gerenciales en empresas ecuatorianas*. Obtenido de <https://revistas.uide.edu.ec/index.php/innova/article/view/1562/1758>
- Escobar, H., & Surichaqui, L. (2022). *Control interno en la realidad de una empresa de servicios generales - Perú*. Obtenido de <https://revistacientifica.fce.unam.edu.ar/index.php/visiondefuturo/article/view/761/799>
- Escoffie, H., Rogel, N., & Puc, J. (2021). *Metodología de la investigación*. Quintana Roo. Obtenido de http://www.cobaqroo.edu.mx/paginaweb2021/Descargas/CUADERNILLOS_2022/1-Semestre/Metodologi%CC%81aInv.pdf
- Frias, J., & Vásquez, G. (2023). *Control Interno Para Optimizar La Gestión Financiera En La Empresa Jaryaa Contratistas Generales S.R.L. Chiclayo 2021*. Obtenido de <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/11433/Frias%20Ojeda%20Jhonatan%20%26%20Vasquez%20Rojas%20Gloria.pdf?sequence=12&isAllowed=y>
- Goñi, T., & Rurush, J. (2021). *El Control interno y la gestión financiera en la empresa constructora y consultora San Vicente E.I.R.L. – 2020*. Obtenido de https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/84921/Go%c3%b1i_BTM-Rurush_JJM-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Hernández, M., Moheno, J., & Urbieto, C. (2014). *La antigüedad de las pequeñas y medianas empresas y su relación con la competitividad*. Obtenido de https://www.uaeh.edu.mx/investigacion/icea/LI_SistOrgSocMedEfec/mendoza_moheno_jessica/la_antigüedad_de_las_pymes_y_su_relacion_con_la_competitivid.pdf
- Hernández, N., Espinoza, D., & Salazar, Y. (2014). *La teoría de la gestión financiera operativa desde la perspectiva Marxista*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=425541209013>
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2014). *Metodología de la investigación*. 6ta edición. México. 1-632. Obtenido de <https://acortar.link/I03so>
- Huamanguillas, S., & Rodríguez, Y. (2023). *Control interno de inventarios y la gestión financiera de las MiPymes distribuidoras de materiales de construcción, Cerro Colorado - Arequipa 2021*. Obtenido de

- https://repositorio.utp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12867/9429/Y.Rodriguez_S.Huamanguillas_Tesis_Titulo_Profesional_2023.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- León, F., Maguiña, O., & León, C. (2023). Control Interno para la mejora de la rentabilidad empresarial en Nuevo Chimbote-Perú. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9034421>
- Lezcano, J. (2022). *El control interno y su influencia en la gestión de las empresas del Perú: Caso JC Astilleros S.A. - Chimbote, 2021*. Obtenido de https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/30027/CONTRO L_INTERNO_EMPRESAS_LEZCANO_ACOSTA_JOANNA_STEFHANY.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Lozano, C., Egusquiza, R., & Lomas, L. (2022). Influencia del control interno en la gestión financiera de las micros y pequeñas empresas del distrito de Tarapoto. Obtenido de <https://revistas.ucv.edu.pe/index.php/ucv-hacer/article/view/2315/1894>
- Macias, A., & Gómez, S. (2024). *El sector servicios y su aporte al crecimiento económico del Cantón Rocafuerte*. Obtenido de <https://editorialibkn.com/index.php/Yachasun/article/view/447/747>
- Mamani, E. (2021). *Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa LEY N° 28015*. Obtenido de <https://lpderecho.pe/ley-promocion-formalizacion-micro-pequena-empresa-ley-28015/>
- Manterola, C., Quiroz, G., & García, N. (2019). *Metodología de los tipos y diseños de estudio mas utilizados en investigación*. Volumen 30 Número 1: Revista Médica Clínica Los Condes. Obtenido de <https://www.elsevier.es/es-revista-revista-medica-clinica-las-condes-202-articulo-metodologia-tipos-disenos-estudio-mas-S0716864019300057>
- Mendoza, L. (2022). El sistema de control interno y su impacto en la gestión de las empresas constructoras de la ciudad de Pilar, año 2021. Obtenido de <https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/4173>
- Ortiz, R. (2021). *Incidencia del control interno en la gestión de cartera de una empresa industrial de la ciudad de cuenca basado en el informe Coso 2013*. Obtenido de <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/20190/1/UPS-CT009082.pdf>
- Pérez, J., & Veiga, C. (2020). *La gestión financiera de la empresa*. Madrid: Avda de Valdenigrales. Obtenido de

<https://books.google.com.pe/books?id=WJ16CgAAQBAJ&printsec=frontcover#v=onepage&q&f=false>

Pilaguano, J., Arellano, M., & Vallejo, D. (2021).

Análisis del modelo de gestión financiera como herramienta para una adecuada toma de decisiones en las empresas privadas post-covid. Obtenido de

<https://polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es/article/view/2964/6462>

Quinaluisa, N., Ponce, V., Muñoz, S., & Ortega, X. J. (2018). *El control interno y sus herramientas de aplicación entre COSO y COCO.* Obtenido de

http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2073-60612018000100018

Romero, J. (2014). *El sector servicios en la economía: el significado de los servicios a empresas intensivos en conocimiento.* Obtenido de

<http://herzog.economia.unam.mx/lecturas/inac3/romeroaj.pdf>

Serrano, P., Señalín, L., Vega, F., & Herrera, J. (2017). *El control interno como herramienta indispensable para una gestión financiera y contable eficiente en las empresas bananeras del cantón Machala (Ecuador).* Obtenido de

<https://www.revistaespacios.com/a18v39n03/a18v39n03p30.pdf>

Sorlózano, M. (2023). *Gestión económica - financiera básica de la actividad de ventas e intermediación comercial.* Segunda edición - Málaga. Obtenido de

https://www.google.com.pe/books/edition/Gesti%C3%B3n_econ%C3%B3mico_financiera_b%C3%A1sica_d/RanMEAAAQBAJ?hl=es&gbpv=1&dq=fases+de+la+gesti%C3%B3n+financiera+empresarial&pg=PT7&printsec=frontcover

Shark, N., & Quispe, R. (2021). *El control concurrente: Estimando cuantitativamente sus beneficios.* Obtenido de

<https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/2008919/EI%20control%20concurrente%3A%20estimando%20cuantitativamente%20sus%20beneficios.pdf.pdf?v=1630447278>

Tello, S. (2014). *Importancia de la micro, pequeñas y medianas empresas en el desarrollo del país.* Obtenido de

<https://revistas.uap.edu.pe/ojs/index.php/LEX/article/view/623/852>

Tema Admin. (2023). *La Importancia de una Sólida Gestión Financiera en las Empresas.* Obtenido de <https://es.linkedin.com/pulse/la-importancia-de-una-s%C3%B3lida-gesti%C3%B3n-financiera-en-las-empresas-suese>

- Torrejón, I. (2020). *El control interno y su influencia en la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: Caso empresa Tango Lounge E.I.R.L – Nuevo Chimbote, 2018*. Obtenido de https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/19538/CONTROL_INTERNO_GESTION_FINANCIERA_TORREJON_GONZALES_ISABEL_ROSALI.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Uladech. (2023). *Reglamento de Integridad Científica en la Investigación v001*. Obtenido de <https://www.uladech.edu.pe/la-universidad/transparencia/?search=integridad&lang=1&id=23&id=4>
- Zapata, E. (2022). *Control de inventarios y su incidencia en la gestión financiera de la empresa Ladrinart SAC., Distrito de Chimbote-2021*. Obtenido de https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/97719/Zapata_ZEM-SD.pdf?sequence=4&isAllowed=y

Anexos

Anexo 1. Matriz de consistencia

MATRIZ DE COHERENCIA:

Línea de Investigación 2024: Contabilidad Financiera y de Gestión

Título del Proyecto	Formulación del problema	Objetivo general	Objetivos específicos
<p style="text-align: center;">CONTROL INTERNO Y SU INFLUENCIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LAS PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIO DEL PERÚ, CASO: CONSTRUCTORA SAUL E.I.R.L. - POMABAMBA, 2024</p>	<p>¿Cómo es el control interno y su influencia en la gestión financiera de las pequeñas empresas del sector servicio del Perú, caso: constructora Saul E.I.R.L. - Pomabamba, 2024?</p>	<p>Determinar cómo es el control interno y su influencia en la gestión financiera de las pequeñas empresas del sector servicio del Perú, caso: constructora Saul E.I.R.L. - Pomabamba, 2024</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Describir el control interno y su influencia en la gestión financiera de las pequeñas empresas del sector servicio del Perú 2. Describir el control interno y su influencia en la gestión financiera de la pequeña empresa del sector servicio constructora Saul E.I.R.L. - Pomabamba, 2024 3. Hacer un cuadro comparativo sobre el control interno y su influencia en la gestión financiera de las pequeñas empresas del sector servicio del Perú y de la empresa constructora Saul E.I.R.L. - Pomabamba, 2024

Elaborado por: Elaborado por Picon Mejia Anahi Noelia

Anexo 2. Instrumento de recolección de información



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE

La técnica de la entrevista, se orienta a recopilar información directa sobre la investigación denominada: el tema: CONTROL INTERNO Y SU INFLUENCIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LAS PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIO DEL PERÚ, CASO: CONSTRUCTORA SAUL E.I.R.L. - POMABAMBA, 2024 al respecto se le pide que en las preguntas que a continuación se acompaña, nos responda con la claridad según la temática de investigación. Su aporte será de mucho interés en la investigación. Se agradece su participación y colaboración.

Preguntas:

Referente a la variable control interno

1. ¿De qué manera está estructurado el organigrama de la empresa?

El organigrama de la empresa se compone por el gerente general, jefe de obra, trabajadores especializados y ayudantes. El gerente general desempeña múltiples roles como jefe de obra y supervisor. Es importante destacar que un ambiente de control efectivo es fundamental para una gestión de riesgos efectiva y para la toma de decisiones informadas.

2. ¿Qué procedimientos realizan para dar cumplimiento y supervisión de las funciones del personal contable?

Para dar cumplimiento y supervisión de las funciones del personal contable de la empresa, es fomentando la comunicación abierta y transparente con los registros de las transacciones financieras. Pero es importante establecer políticas y procesos contables claros, asegurándose de cumplir con las normativas y regulaciones contables y financieras aplicables.

3. ¿El personal contable es eficiente en sus funciones?

El personal contable no siempre es eficiente en sus funciones, ya que a pesar que tiene conocimientos técnicos y experiencia en su trabajo, no tiene habilidad para la presentación de información financiera de manera clara y concisa. Por lo tanto, es importante que la empresa constructora tenga mecanismos para evaluar y monitorear el desempeño del personal contable y tomar medidas correctivas cuando sea necesario.

4. ¿Cómo evalúa para saber si los objetivos gerenciales se están cumpliendo?

Para evaluar los objetivos gerenciales se recopila datos e información relevante referente a su desempeño, mediante auditorías internas; pero no lo realizan constantemente, no usan herramientas de gestión como tableros de control y no establece indicadores clave de

1. ¿Cómo supervisa o monitorea las actividades del personal contable?

desempeño definiendo métricas específicas para medir el progreso hacia objetivos de rentabilidad.

5. ¿Tiene implementado un manual en donde se estipule las políticas y procedimientos en lo que se debe regir el personal contable?

La empresa aún no cuenta con un manual en donde se estipule las políticas y procedimientos en lo que se debe regir el personal contable, pero se considera elaborar dicho manual. La falta de un manual de políticas y procedimientos puede generar un ambiente de incertidumbre y desorden en la gestión financiera, lo que puede afectar negativamente la estabilidad y crecimiento de la microempresa constructora. Es importante implementar un manual para establecer un marco claro y consistente para la gestión financiera.

6. ¿De qué manera realiza el control de gastos y costos?

Se clasifica los gastos en materiales, mano de obra, alquileres, servicios; se registra los gastos oportunamente; se autoriza y se monitorea los gastos, para analizar los costos e identificar oportunidades de reducción; se registra los ingresos oportunamente y se monitorea para detectar desviaciones del presupuesto. Es necesario implementar medidas de control para evitar gastos innecesarios, identificar oportunidades de reducción de costos, mejorar la planificación financiera, garantizando la liquidez y solvencia de la empresa.

7. ¿El contador brinda información suficiente para la toma de decisiones?

No siempre hay un apoyo con información suficiente para tomar decisiones correctas, ya que no ayuda a identificar oportunidades de ahorro y no establece presupuestos y proyecciones financieras. La empresa puede no tener una comprensión clara de su situación financiera, lo que dificulta la toma de decisiones informadas. El contador debe ser un aliado estratégico para la empresa, brindando información valiosa y oportuna para la toma de decisiones informadas, evitando errores.

8. ¿Qué procedimiento realiza para que las áreas mantengan permanente comunicación?

Se programa reuniones regulares para discutir avances, problemas y objetivos; se fomenta la comunicación abierta y transparente. La comunicación efectiva es clave para el éxito de cualquier empresa, especialmente donde la coordinación entre áreas es crucial

9. ¿Cómo supervisa o monitorea las actividades del personal contable?

Como gerente y propietario de la empresa reviso regularmente la contabilización de transacciones y me aseguro de que se estén registrando correctamente, evalúo su desempeño proporciono retroalimentación constructiva. Es importante que el gerente supervise y monitorea las actividades del personal contable para asegurarse de que la empresa constructora esté funcionando de manera efectiva y eficiente.

Referente a la variable gestión financiera

1. ¿Qué tan frecuente se realiza el análisis de sus estados financieros?

Mayormente se efectúa un análisis mensual de los estados financieros para monitorear el desempeño financiero e identificar tendencias y problemas potenciales. La frecuencia del análisis dependerá de las necesidades específicas de la empresa. Lo importante es

encontrar un equilibrio entre la frecuencia del análisis y la capacidad de la empresa para implementar cambios y mejoras.

2. ¿Cómo se realiza el análisis económico y financiero?

Se recopila información de los estados financieros (balance general, estado de resultados, flujo de efectivo) y otros datos relevantes para analizar con ratios financieros como el ratio de deuda, ratio de liquidez y ratio de rentabilidad; pero no realiza análisis horizontal y vertical por falta de un personal capacitado. El análisis económico y financiero debe ser adaptado a las necesidades específicas de la empresa constructora y debe ser realizado por un profesional capacitado.

3. ¿Cómo evalúan las deudas antes de recurrir al financiamiento?

Se identifica las deudas para luego clasificarlas y se analiza la capacidad de pago de la empresa. No buscan asesoramiento de un profesional financiero. Al evaluar las deudas, en la empresa se puede tomar decisiones informadas sobre cómo gestionar sus deudas y determinar si es necesario recurrir al financiamiento adicional.

4. ¿Qué procedimientos realizan para controlar los egresos de efectivo?

Se registra todos los gastos en un libro o sistema contable, se clasifica los gastos en categorías, por ejemplo, materiales, mano de obra, alquiler, entre otros; se verifica y aprueba facturas antes de pagarlas; pero no se cuenta con un sistema de control interno que incluya políticas, procedimientos y controles para los egresos de efectivo.

5. ¿Qué políticas tiene la empresa frente al financiamiento?

Cuento con política de endeudamiento que me permite establecer un límite máximo de endeudamiento, asimismo, cuento con política de presupuesto; falta implementar la política del control interno. Las políticas deben ser adaptadas a las necesidades específicas de la empresa y revisada regularmente para asegurar de que sigan siendo relevantes y efectivas.

6. ¿Se cumplen los objetivos empresariales?

En un período se logra cumplir la mayoría de los objetivos empresariales como incrementar ingresos, mejorar la rentabilidad y reducir costos. Lo que no se ha logrado es expandir la presencia en nuevos mercados a nivel nacional. Es importante establecer objetivos específicos, medibles, alcanzables, relevantes y temporales (SMART) para cada área de la empresa, y asegurarte de que estén alineados con la misión y visión de la empresa.

Pomabamba, Septiembre de 2024



09-09-2024

Firma y sello del entrevistado

Carta de recolección de datos – recepcionada



Chimbote, 22 de agosto del 2024

CARTA N° 0000001276- 2024-CGI-VI-ULADECH CATÓLICA

Señor/a:

**SAIS VILLANUEVA JACINTO
CONSTRUCTORA SAUL E.I.R.L.**

Presente.-

A través del presente reciba el cordial saludo a nombre del Vicerrectorado de Investigación de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, asimismo solicito su autorización formal para llevar a cabo una investigación titulada CONTROL INTERNO Y SU INFLUENCIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LAS PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIO DEL PERÚ, CASO: CONSTRUCTORA SAUL E.I.R.L. - POMABAMBA, 2024, que involucra la recolección de información/datos en TITULAR GERENTE, a cargo de ANAHI NOELIA PICON MEJIA, perteneciente a la Escuela Profesional de la Carrera Profesional de CONTABILIDAD, con DNI N° 75791826, durante el período de 27-08-2024 al 30-08-2024.

La investigación se llevará a cabo siguiendo altos estándares éticos y de confidencialidad y todos los datos recopilados serán utilizados únicamente para los fines de la investigación.

Es propicia la oportunidad para reiterarle las muestras de mi especial consideración.

Atentamente.

Dr. Willy Valle Salvatierra
Coordinador de Gestión de Investigación



29-08-2024



www.uladech.edu.pe/

email: cooperacion@uladech.edu.pe

Tel.: (043) 343444 Cel: 948560463

Jr. Tumbes N° 247 - Centro Comercial y Financiera - Chimbote, Perú

Anexo 3. Ficha técnica de los instrumentos

CARTA DE PRESENTACIÓN

Magíster / Doctor: **Dr. Yuri Gagarin Gonzales Rentería**

Presente. -

Tema: PROCESO DE VALIDACIÓN A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTOS

Ante todo, saludarlo cordialmente y agradecerle la comunicación con su persona para hacer de su conocimiento que yo: **PICON MEJIA ANAHI NOELIA**, egresado del programa académico de **CONTABILIDAD** de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, debo realizar el proceso de validación de mi instrumento de recolección de información, motivo por el cual acudo a Ud. para su participación en el Juicio de Expertos.

Mi proyecto se titula: **CONTROL INTERNO Y SU INFLUENCIA EN LA GESTION FINANCIERA DE LAS PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIO DEL PERU, CASO: CONSTRUCTORA SAUL E.I.R.L. – POMABAMBA, 2024** y envío a Ud. el expediente de validación que contiene:

- Ficha de Identificación de experto para proceso de validación
- Carta de presentación
- Matriz de operacionalización de variables
- Matriz de consistencia
- Ficha de validación

Agradezco anticipadamente su atención y participación, me despido de usted.
Atentamente,



Firma

DNI: **75791826**
Egresado


Dr. Yuri G. Gonzales Rentería
Contador Público Colegiado - Certificado
Mat. 06 - 2985 - CCPA
Doctor en Contabilidad y Finanzas



Ficha de identificación del experto para proceso de validación

Nombres y Apellidos: **YURI GAGARIN, GONZALES RENTERÍA**

N° DNI / CE: 00251351

Edad: 52 años

Teléfono / celular: 972337811

Email: yisguerul@hotmail.com

Título profesional:

Grado académico: Maestría _____

Doctorado: X

Especialidad: Contabilidad y Finanzas

Institución que labora: UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DEL PERÚ – UTP

Identificación de la Tesis

Título: **“CONTROL INTERNO Y SU INFLUENCIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LAS PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIO DEL PERÚ, CASO: CONSTRUCTORA SAUL E.I.R.L. – POMABAMBA, 2024**

Autor(es): PICÓN MEJÍA, ANAHI NOELIA

Programa académico: ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD


Dr. Yuri G. Gonzales Renteria
Concedor Público Colegiado - Certificado
Mat. 06 - 2965 - CCPA
Doctor en Contabilidad y Finanzas



FICHA DE VALIDACIÓN*

TÍTULO: CONTROL INTERNO Y SU INFLUENCIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LAS PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIO DEL PERÚ, CASO: CONSTRUCTORA SAUL E.I.R.L. - POMABAMBA, 2024

Variable 1: Control interno		Relevancia		Pertinencia		Claridad		Observaciones
N°	Dimensión 1: Ambiente de control	Cumple	No cumple	Cumple	No cumple	Cumple	No cumple	
1	¿De qué manera está estructurado el organigrama de la empresa?	X		X		X		
2	¿Qué procedimientos realizan para dar cumplimiento y supervisión de las funciones del personal contable?	X		X		X		
Dimensión 2: Evaluación de riesgos								
1	¿El personal contable es eficiente en sus funciones?	X		X		X		
2	¿Cómo evalúa para saber si los objetivos gerenciales se están cumpliendo?	X		X		X		
Dimensión 3: Actividades de control								
1	¿Tiene implementado un manual en donde se estipule las políticas y procedimientos en lo que se debe regir el personal contable?	X		X		X		
2	¿De qué manera realiza el control de gastos, costos e ingresos?	X		X		X		
Dimensión 4: Información y comunicación								
1	¿El contador brinda información suficiente para la toma de decisiones?	X		X		X		
2	¿Qué procedimiento realiza para que las áreas mantengan permanente comunicación?	X		X		X		
Dimensión 5: Supervisión y monitoreo								
1	¿Cómo supervisa o monitorea las actividades del personal contable?	X		X		X		
Variable 2: Gestión financiera								
Dimensión 1: Análisis financiero								
1	¿Qué tan frecuente se realiza el análisis de sus estados financieros?	X		X		X		
2	¿Cómo se realiza el análisis económico y financiero?	X		X		X		
Dimensión 2: Control financiero								

1	¿Cómo evalúan las deudas antes de recurrir al financiamiento?	X		X		X		
2	¿Qué procedimientos realizan para controlar los egresos de efectivo?	X		X		X		
Dimensión 3: Planeación financiera								
1	¿Qué políticas tiene la empresa frente al financiamiento?	X		X		X		
2	¿Se cumplen los objetivos empresariales?	X		X		X		

Recomendaciones: Es importante que usted obtenga respuestas, pero en casos concretos, específicos, es decir en cada pregunta la respuesta debe ser acompañada con ejemplo alguno, según cada dimensión.

Opinión de experto: Aplicable (X) Aplicable después de modificar () No aplicable ()

Nombres y Apellidos de experto: Dr. Yuri Gagarin Gonzales Renteria DNI N° 00251351


 Dr. Yuri G. Gonzales Renteria
 Contador Público Colegiado re - Certificado
 Mat. 06 - 2965 - CCPA
 Doctor en Contabilidad y Finanzas



Anexo 4. Consentimiento informado

PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENTREVISTAS

(Ciencias Sociales)

Estimado participante le pedimos su apoyo en la realización de una investigación en Ciencias Sociales, conducida por **PICON MEJIA ANAHI NOELIA**, que es parte de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

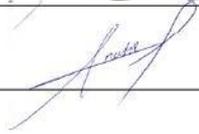
La investigación denominada:

CONTROL INTERNO Y SU INFLUENCIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LAS PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIO DEL PERÚ, CASO: CONSTRUCTORA SAUL E.I.R.L. - POMABAMBA, 2024.

La entrevista durará aproximadamente 25 minutos y todo lo que usted diga será tratado de manera anónima.

- La información brindada será grabada (si fuera necesario) y utilizada para esta investigación.
- Su participación es totalmente voluntaria. Usted puede detener su participación en cualquier momento si se siente afectado; así como dejar de responder alguna interrogante que le incomode.
- Si tiene alguna pregunta sobre la investigación, puede hacerla en el momento que mejor le parezca.
- Si tiene alguna consulta sobre la investigación o quiere saber sobre los resultados obtenidos, puede comunicarse al siguiente correo electrónico picon98noelia@gmail.com o al número 913733794 Así como con el Comité de Ética de la Investigación de la universidad, al correo electrónico cieci@uladech.edu.pe

Complete la siguiente información en caso desee participar:

Nombre completo:	Sais Villanueva Jacinto
Firma del participante:	 CONSTRUCTORA SAUL E.I.R.L. M. Dirección Operativa - Pomabamba DERIVITE SAIS VILLANUEVA JACINTO GERENTE DNI N° 33256152
Firma del investigador:	
Fecha:	09/09/2024

Fichas bibliográficas

<p>Autor: Nina Suma, Baltazar y Quincho Estrada, Ruthy</p> <p>Título: Control interno y gestión financiera de la empresa S&N Corporación Peruana SAC, 2020</p> <p>Año: 2021</p>	<p>Ciudad, País: Lima, Perú</p>
<p>La investigación tuvo como objetivo general: determinar de qué manera el control interno influye en la gestión financiera de la empresa S&N Corporación Peruana SAC, 2020; la metodología fue bajo tipo de investigación aplicado, de diseño no experimental, corte transversal; la población estuvo conformada por 25 trabajadores administrativos, de donde la muestra fue censal con la misma cantidad de trabajadores a la población, la técnica utilizada fue la encuesta con su instrumento el cuestionario, que agrupa 24 preguntas para la variable control interno y 18 para la variable gestión financiera. Sus resultados fueron: La variable de control interno es considerado como regular y gestión financiera deficiente; posteriormente con un nivel de confiabilidad mayor a 0.8 se logró encontrar que el control interno influye directa y moderadamente en la gestión financiera de la empresa; con un nivel de sig. de 0.02 y un coeficiente de correlación $Rho = 0.591$. Concluyendo que, a un alto control interno en la empresa, se logrará una alta gestión financiera, o viceversa. El control interno se relaciona directa y moderadamente en la gestión financiera de la empresa S&N Corporación Peruana SAC, 2020; con un nivel de sig. de 0.02 y un coeficiente de correlación $Rho = 0.591$. Esto refiere que, a un alto control interno en la empresa, se logrará una alta gestión financiera, o viceversa. Los resultados encontrados, se corroboran con una calificación regular para ambas variables.</p>	
<p>Referencia bibliográfica Baltazar, N., & Quincho, R. (2021). <i>Control interno y gestión financiera de la empresa S&N Corporación Peruana SAC, 2020</i>. Obtenido de https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/79141/Nina_SB-Quincho_ER-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y</p>	<p>Ficha Nº1</p>
<p>Autor: Frias Ojeda Jhonatan Verley y Vasquez Rojas Gloria Anais</p>	<p>Ciudad, País:</p>

<p>Título: Control interno para optimizar la gestión financiera en la empresa Jaryaa Contratistas Generales S.R.L. Chiclayo 2021</p> <p>Año: 2023</p>	<p>Pimentel, Perú</p>
<p>La investigación tuvo como objetivo general: proponer la implementación del Control Interno a fin de que permita optimizar la Gestión Financiera; su metodología fue con un estudio descriptivo-propositivo con un diseño no experimental, la población fueron los 16 colaboradores, la muestra fue el Contador y Gerente General, así como los estados financieros de los años 2019 y 2020; las técnicas fueron entrevista y análisis documental que se aplicó a la muestra. Sus resultados mencionan que no existe un adecuado control interno en el efectivo, los gastos muchas veces se realizan sin autorización del Gerente, se realizan duplicidad de pagos a los proveedores, las funciones de cada personal administrativo no se encuentran documentadas tan solamente son dadas de forma verbal, no existe monitoreo consecutivo de las funciones que desempeñan por lo que estas debilidades afectan directamente a la gestión financiera de la compañía en referente a la liquidez para afrontar los pasivos, altos índices de endeudamientos, rentabilidad y ratios de gestión deficientes. Concluyendo que no cuenta con un adecuado control interno en Tesorería, muchas de las veces se realiza duplicidad de cancelaciones a los proveedores, se realiza gastos no acordados al giro del negocio mucho menos se tiene la respectiva autorización de las áreas correspondientes cuyos egresos de efectivo perjudica la salud económica de la compañía. La gestión financiera no es óptima debido a que no se está administrando de manera correcta los recursos, el mal control de los costos y gastos ha originado bajos índices de rentabilidad, la falta de análisis financiero y la asesoría respectiva ha generado endeudamientos con entidades financieras, se obtiene baja liquidez.</p>	
<p>Referencia bibliográfica Frias, J., & Vásquez, G. (2023). Control Interno Para Optimizar La Gestión Financiera En La Empresa Jaryaa Contratistas Generales S.R.L. Chiclayo 2021. Obtenido de https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/11433/Frias%20Ojeda%20Jhonatan%20%26%20Vasquez%20Rojas%20Gloria.pdf?sequence=12&isAllowed=y</p>	<p>Ficha Nº2</p>

<p>Autor: Saide Huamanguillas Azorsa y Yudy Raquel Rodriguez Jimenez</p> <p>Título: Control interno de inventarios y la gestión financiera de las MiPymes distribuidoras de materiales de construcción, Cerro Colorado - Arequipa 2021</p> <p>Año: 2023</p>	<p>Ciudad, País: Arequipa, Perú</p>
<p>La investigación tuvo como objetivo general: determinar cómo incide el control interno de inventarios en la gestión financiera de las MiPymes distribuidoras de materiales de construcción. Su metodología tiene un diseño metodológico, cuantitativo, no experimental, de corte transversal, el nivel de indagación es de correlación explicativo-causal, con 25 colaboradores el 100% aplicó en nuestro instrumento de tipo cuestionario. Como resultado se obtuvo que el control interno de inventarios se relaciona de forma significativa en la gestión financiera de las MiPymes Distribuidoras de Materiales de Construcción, debido a que se obtuvo un indicador de correlación alta, además de ello se pudo detectar la carencia de inspecciones en las áreas de, almacén, ventas, administración, y servicios lo que ocasiona una deficiente información en la documentación y los procesos. Concluyendo que luego de analizar los resultados estadísticos conseguidos, se observó que el control interno de inventario tiene un impacto directo en la gestión financiera, demostrado por un coeficiente de correlación de Pearson con un valor de 0,949, lo que indica un impacto directo y alto, es decir que a mayor nivel de C.I. mejores resultados de la gestión financiera de la organización encuestada.</p>	
<p>Referencia bibliográfica Huamanguillas, S., & Rodríguez, Y. (2023). <i>Control interno de inventarios y la gestión financiera de las MiPymes distribuidoras de materiales de construcción, Cerro Colorado - Arequipa 2021</i>. Obtenido de https://repositorio.utp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12867/9429/Y.Rodriguez_S.Huamanguillas_Tesis_Titulo_Profesional_2023.pdf?sequence=1&isAllowed=y</p>	<p>Ficha N°3</p>

<p>Autor: Alfaro Medina, George Anthony y Prado Obregon, Mario Alberto</p> <p>Título: Control de inventarios y su incidencia en la gestión financiera en la empresa constructora jóvenes generando desarrollo e investigación, 2023</p> <p>Año: 2023</p>	<p>Ciudad, País: Trujillo, Perú</p>
<p>La investigación tuvo como objetivo general: determinar la incidencia del control de inventarios en la gestión financiera de la empresa constructora Jóvenes Generando Desarrollo e Investigación; su metodología fue de diseño cuantitativo, de tipo no experimental, transaccional correlacional/causal, la población de esta investigación estuvo conformada por 80 colaboradores de la empresa constructora, la muestra se generó mediante un muestreo probabilístico en la que se encuestó a 16 colaboradores y se utilizó la técnica de análisis documental, aplicado a los estados financieros y obtener las razones de liquidez y rentabilidad y ser analizados en base a esto observar la situación financiera en dichos periodos. Los resultados fueron procesados, analizados mediante Excel y el SPSS en la cual se determinó una mayor incidencia positiva, además de un relacionamiento adecuado entre las variables de estudio. Concluyendo que el control incide en gran medida sobre la gestión financiera en la empresa Constructora Jóvenes Generando Desarrollo e Investigación, además se encontró que la incidencia es significativa con un valor de p de 0.000. Por último, se pudo hallar que la dimensión que mejor explica fue la entrada y salida de productos, ya que, si se desarrolla el registro adecuado de ingreso y salida productos, si el responsable hace uso de herramientas de control para generar un adecuado orden y que estos influyan en los objetivos de la empresa, si la empresa hace uso de estrategias para la identificación de posibles deficiencias en el momento de supervisión y aprobación de entrada y salida de productos, si se evidencia una constante verificación de stock tanto máximo y mínimo por parte del encargado, mejor será la gestión financiera.</p>	
<p>Referencia bibliográfica Alfaro, G., & Prado, M. (2023). <i>Control de inventarios y su incidencia en la gestión financiera en la empresa constructora jóvenes generando desarrollo e investigación, 2023</i>. Obtenido de https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/115436/Alfaro_MGA-Prado_OMA-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y</p>	<p>Ficha Nº4</p>

<p>Autor: Carranza Lozano, Esmeralda Jackeline y Guevara Velásquez, Sarita</p> <p>Título: El control interno y la gestión financiera en una empresa de servicios en la ciudad de Trujillo</p> <p>Año: 2021</p>	<p>Ciudad, País: Trujillo, Perú</p>
<p>La investigación tuvo como objetivo general: determinar el efecto del control interno en la gestión financiera en una empresa de servicios de la ciudad de Trujillo; en su metodología se consideró un enfoque cuantitativo, diseño no experimental, de tipo transversal y alcance descriptivo; se aplicó cuestionarios a 25 colaboradores de la empresa y guía de entrevista al gerente general de la empresa, ficha de registro para los estados financieros; en sus resultados principales se encontró un nivel de control interno bajo y una gestión financiera deficiente, reflejado en la razón prueba ácida con un resultado de 0.95, este índice de liquidez evidencia que la empresa tiene deficiencias para cumplir con sus obligaciones. Concluyendo que los índices de gestión se muestra que la empresa tarda 25 días más en recuperar sus créditos y 27 días más en cumplir con sus obligaciones con proveedores en relación al periodo 2019, mostrándose el incumplimiento de políticas internas en cuanto a cobros y pagos; finalmente en los ratios de rentabilidad para el período 2020 disminuyeron afectando los intereses de los accionistas; en cuanto al ROA y al ROE se redujeron, deduciendo que el efecto del control interno en la gestión financiera es positivo, se recomienda que la empresa ejecute un control interno teniendo en cuenta los componentes de COSO 2013 para asegurar que funcione efectivamente reflejándose en la gestión financiera.</p>	
<p>Referencia bibliográfica Carranza, E., & Guevara, S. (2021). <i>El control interno y la gestión financiera en una empresa de servicios en la ciudad de Trujillo</i>. Obtenido de https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/80911/Carranza_LEJ-Guevara_VS-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y</p>	<p>Ficha N°5</p>

<p>Autor: Lezcano Acosta, Joanna Stefhany</p> <p>Título: El control interno y su influencia en la gestión de las empresas del Perú: Caso JC Astilleros S.A. - Chimbote, 2021</p> <p>Año: 2022</p>	<p>Ciudad, País: Chimbote, Perú</p>
<p>La investigación tuvo como objetivo general: Determinar y describir la influencia el control interno en la gestión en las empresas del Perú y de la empresa JC Astilleros S.A. – Chimbote, 2021. La investigación fue de diseño no experimental – bibliográfica – documental y de caso, para el recojo de la información se utilizó fichas bibliográficas y un cuestionario pertinente de preguntas cerradas aplicado al gerente de la empresa del caso a través la técnica de la entrevista; encontrando los siguientes resultados respecto al objetivo 1: Los autores nacionales y regionales han decido que el control interno respalda positivamente, que la aplicación de un eficiente control de gestión será la base y soporte para la gestión eficaz de las empresas, de la misma forma en las bases teóricas establecen que si existe influencia entre el control interno y gestión. Respecto al objetivo 2, se ha podido evidenciar, que la empresa JC Astilleros S.A., tiene una buena implementación en su sistema de control interno; por lo tanto, el control interno influye en sus actividades positivamente en la gestión. Concluyendo que, en las empresas comerciales a nivel nacional, tanto la bibliografía fijada en los antecedentes, como la entrevista, esto tiene implicaciones muy importantes, directamente para el desarrollo y gestión de la empresa, ya que las cifras mostradas a través del control anterior muestran que la gestión de las empresas se realiza de tal forma que se evitan pérdidas y daños imprevistos a la empresa.</p>	
<p>Referencia bibliográfica Lezcano, J. (2022). <i>El control interno y su influencia en la gestión de las empresas del Perú: Caso JC Astilleros S.A. - Chimbote, 2021</i>. Obtenido de https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/30027/CONTROL_INTERNO_EMPRESAS_LEZCANO_ACOSTA_JOANNA_STEFHANY.pdf?sequence=1&isAllowed=y</p>	<p>Ficha Nº6</p>

<p>Autor Torrejon Gonzales, Isabel Rosali</p> <p>Título El control interno y su influencia en la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: Caso empresa Tango Lounge E.I.R.L – Nuevo Chimbote, 2018</p> <p>Año: 2022</p>	<p>Ciudad, País: Chimbote, Perú</p>
<p>La investigación tuvo como objetivo general: Describir la influencia del control interno en la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y de la empresa TANGO LOUNGE E.I.R.L. El diseño de la investigación fue no experimental-descriptivo bibliográfico-documental y de caso; para el recojo de información se utilizó las siguientes técnicas: Revisión bibliográfica, entrevista a profundidad y análisis comparativo; y como instrumentos: fichas bibliográficas, un cuestionario de 40 preguntas cerradas pertinentes y los cuadros 01 y 02 de la presente investigación. Encontrando los siguientes resultados: Respecto al objetivo específico 1 (revisión bibliográfica), los autores nacionales, regionales y locales, revisados, no han demostrado estadísticamente la influencia existente del control interno en la gestión financiera de las MYPES de servicios del Perú; sin embargo, las bases teóricas establecen que sí hay influencia entre el control interno y la gestión financiera. Respecto al objetivo específico 2 (empresa del caso de estudio), se ha podido evidenciar que, la empresa Tango Lounge E.I.R.L, carece de una correcta implementación del sistema de control interno; por lo tanto, éste no está influyendo positivamente en la gestión financiera de la misma. Concluyendo que, tanto a nivel nacional como en la empresa del caso de estudio, no se está demostrando la influencia del control interno en la gestión financiera; sin embargo, la revisión de las bases teóricas pertinentes, señalan que aplicar adecuadamente los componentes y sub componentes del control interno si influye en la gestión financiera de las empresas, mejorando su competitividad, productividad y desarrollo.</p>	
<p>Referencia bibliográfica</p> <p>Torrejon, I. (2020). <i>El control interno y su influencia en la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: Caso empresa Tango Lounge E.I.R.L – Nuevo Chimbote, 2018</i>. Obtenido de https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/19538/CONTROL_INTERNO_GESTION_FINANCIERA_TORREJON_GONZALES_ISABEL_ROSALI.pdf?sequence=1&isAllowed=y</p>	<p>Ficha Nº7</p>

Entrevista al representante legal



