





UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE  
CONTADOR PÚBLICO.

EL CONTROL INTERNO Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN  
FINANCIERA EN LAS MYPES DE LA PROVINCIA  
LAMBAYEQUE 2020

AUTORA:

CABREJOS BRAVO, PATRICIA MARIZOL

ORCID: 0000-0003-4155-8636

ASESOR:

Dr. BRAVO CHAPONAN, MARINO

ORCID: 0000-0002-7325-6598

CHICLAYO — PERU

2020

---

---

EL CONTROL INTERNO Y SU INCIDENCIA EN LA  
GESTION FINANCIERA EN LAS MYPES DE LA  
PROVINCIA LAMBAYEQUE 2020

---

---

## EQUIPO DE TRABAJO

### AUTOR

Cabrejos Bravo, Patricia Marizol

ORCID: 0000-0003-4155-8636

Universidad Católica Los

Angeles de Chimbote,

Estudiante de Pregrado,

Chimbote, Perú

### ASESOR

Bravo Chapoñan, Marino

ORCID: 0000-0002-7325-6598

Universidad Católica Los Angeles de Chimbote, Facultad de Ciencias

Contables, Financiera y Administrativas, Escuela Profesional de

Contabilidad, Chimbote, Perú

### JURADO

Sánchez Torres, Miguel Ángel

ORCID: 0000-0002-7600-680X

Arroyo Resales, Edwin Alberto

ORCID: 0000-0003-4746-4358

Poma Sánchez, Luis Alberto

ORCID: 0000-0002-5202-7841

---

---

FIRMA DE JURADO Y ASESOR

---

Sanchez Torres, Miguel Angel  
ORCID: 0000-0002-7600-680X  
PRESIDENTE

---

Arroyo Resales, Edwin Alberto  
ORCID: 0000-0003-4746-4358  
MIEMBRO

---

Poma Sánchez, Luis Alberto  
ORCID: 0000-0002-5202-7841

MIEMBRO

---

Dr. C.P.C. BRAVO CHAPONAN, MARINO  
(0000-0102-7325-fi598)  
ASESOR

---

## DEDICATORIA

Dedicado a Dios el que me dio la oportunidad de continuar y el que guía a diario mi camino y al esfuerzo de todos aquellos que perseveran por alcanzar sus metas y cumplir con sus objetivos a base de sacrificio.

---

## AC'.RADECIMIENTO

En primer lugar, a Dios por haberme dado la fortaleza, salud y mucha paciencia; a mi padre desde el cielo que es mi ángel, a mi madre por su apoyo, a mis hermanos, a mi hijo Guido Armando y al Señor Marco Herrera Gomez quien siempre creyó en mí, a mis amigos, profesores, a través de su apoyo moral para lograrlo.

---

## RESUMEN

La presente investigación, muestra el análisis sobre el control interno y su incidencia en la gestión financiera en las MYPES de la provincia de Lambayeque, 2020. Esta información fue tomada de la gestión financiera en las MYPES de la provincia de Lambayeque, observándose que generalmente los directivos no proponen lineamientos y metas adecuadas relacionadas a la Gestión Financiera. Por lo tanto, se planteó como objetivo general: Determinar como el control interno tiene incidencia en la Gestión Financiera de las MYPES de la provincia Lambayeque 2020. La importancia del estudio, radica en que sus resultados permitirán tomar decisiones en torno a la gestión financiera, la cual está repercutiendo negativamente en las MYPES de Lambayeque. El diseño corresponde al no experimental — descriptivo. La población la constituyeron 501 MYPES de la provincia de Lambayeque y se determinó como muestra a 64 MYPES de la provincia de Lambayeque, a las cuales se les aplicó dos cuestionarios. Resultados: En promedio, el 42% afirma que existen regularmente actividades de control en las MYPES de la provincia de Lambayeque; la información y comunicación, en promedio el 45% afirma que se lleva a cabo en forma regular; sobre la planificación financiera, el 41% afirma que se realiza en forma regular y en referencia al control financiero, el 42% afirma nunca estar de acuerdo. Al término de la investigación, se llegó a la siguiente conclusión: El control interno incide de manera positiva en la gestión financiera en las MYPES del sector comercio local de la provincia de Lambayeque 2020.

Palabras clave: Control Interno, incidencia, Gestión Financiera, MYPES.

---

## ABSTARCT

This research shows the analysis of internal control and its impact on financial management in the MYPES of the province of Lambayeque, 2020. This information was taken from the financial management of the MYPES of the province of Lambayeque, observing that generally the Executives do not propose adequate guidelines and goals related to Financial Management. Therefore, the general objective was: To determine how internal control has an impact on the Financial Management of the MYPES of the Lambayeque 2020 province. The importance of the study is that its results will allow decisions to be made regarding financial management, which is negatively impacting the MYPES of Lambayeque. The design corresponds to the non-experimental-descriptive one. The population consisted of 101 MYPES from the province of Lambayeque and 64 MYPES from the province of Lambayeque were determined as a sample, to which two questionnaires were applied. Results: On average, 42% affirm that there are regular control activities in the MYPES in the province of Lambayeque; information and communication, on average 41% affirm that it is carried out on a regular basis; Regarding financial planning, 41% affirm that it is carried out on a regular basis and in reference to financial control, 42% affirm never agree. At the end of the investigation, the following conclusion was reached: Internal control has a positive impact on financial management in MYPES in the local business sector in the province of Lambayeque 2020.

Key words: Internal Control, incidence, Financial Management, MYPES.

---

## CONTENIDO

1. Título de la tesis.....	ii
2. Equipo de Trabajo.....	iii
3. Hoja de firma del jurado y asesor.....	iv
4. Hoja de agradecimiento y/o dedicatoria. ....	v
5. Resumen y abstract.....	vii
6. Índice de contenidos.....	ix
7. Índice de gráficos, tablas y cuadros. ....	x
I. Introducción.....	01
II. Revisión de literatura.....	06
III. Hipótesis.....	19
IV. Metodología. ....	21
4.1 Diseño de la investigación.....	22
4.2 Población y muestra.....	22
4.3 Definición y operacionalización de variables e indicadores. ....	23
4.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos. ....	24
4.5 Plan de análisis. ....	25
4.6 Matriz de consistencia. ....	25
4.7 Principios éticos. ....	26
V. Resultados.....	27
5.1 Resultados.....	28
5.2 Análisis de resultados. ....	33
VI. Conclusiones.....	35
Aspectos complementarios. ....	37
<b>REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS</b> .....	38
<b>ANEXOS</b> .....	41

---

---

## INDICE DE GRAFICOS, TABLAS Y CUADROS

### INDICE DE TABLAS

Tabla N° 1. Actividades de control en las MYPES de la provincia de Lambayeque.....	30
Tabla N° 2. Informacion y comunicacion en las MYPES de la provincia de Lambayeque. ....	31
Tabla N° 3. Planificacion financiera en las MYPES de la provincia de Lambayeque....	32
Tabla N° 4. Control financiero en las MYPES de la provincia de Lambayeque. ....	33
Tabla N° 5. Promedio de los resultados del Control Interno y de la Gestion Financiera en las MYPES de la provincia de Lambayeque. ....	34

---

---

# I. INTRODUCCION

---

## I. INTRODUCCION

En primer lugar, es necesario indicar que, la gestión adecuada de los recursos financieros de toda empresa permite crear relaciones de calidad y sólidas con los inversores y sobre todo permite adelantarse a los riesgos financieros que se puedan presentar, para poder responder con eficiencia, cuando la empresa posee una buena gestión financiera, los objetivos organizacionales se cumplen más fácilmente y es más probable que todas las áreas operen correctamente. (Bahillo, Perez, y Escribano, 2013).

Asimismo, hay que señalar que “La gestión financiera, permite que la empresa controle el adecuado uso de los recursos financieros que posee, muchas veces se considera que el hecho de ganar y gastar dinero es una tarea fácil, pero para el área financiera representa una gran responsabilidad controlar que este proceso sea eficiente, si se desea controlar e incrementar la rentabilidad de la empresa, los recursos financieros se deben gestionar eficientemente haciendo uso de las mejores estrategias y acciones financieras”. (p.23).

Hay que tomar en cuenta que, según las normas de control interno del sector público, se considera al control interno como herramienta que abarca el proceso integral efectuado por el titular, funcionarios y servidores de una entidad, diseñado para enfrentar los riesgos y para asegurar que se alcancen sus objetivos gerenciales. La aplicación del control interno requiere de parte de todos ellos, un compromiso, una planificación sistemática y la verificación del cumplimiento de las tareas asignadas (Gobernanza Democrática, 2011).

De igual forma, el control interno se ha convertido últimamente en uno de los pilares en las organizaciones empresariales, debido a que permite observar con claridad la eficiencia y la eficacia de las operaciones que realizan las empresas; así como la contabilidad de los registros y el cumplimiento de las leyes, normas y regulaciones aplicables y aplicados en los procesos productivos (Ramfín, 2001).

---

Por otro lado, las crisis financieras, quiebras emblemáticas de reconocidas empresas comerciales, fraudes ineludibles, estados financieros manipulados; en el plano internacional y nacional han demostrado en la historia que una de sus causas fue la ausencia e insuficiente funcionamiento de los controles internos idóneos sobre las operaciones e información financiera que debieron asegurar el correcto uso de los recursos aportados por los dueños en el sector privado y por los ciudadanos en el caso del sector público (Catagora, 2013).

Tomando como referencia el año 2018, donde se presentó dificultad para los mercados financieros internacionales, debido a las tensiones comerciales que han tenido un impacto negativo en los precios internacionales de las materias primas; el endurecimiento de las condiciones financieras en las economías avanzadas con alzas en las tasas de interés; la expansión económica mundial; y las crisis cambiarias en Turquía y Argentina (Oliva, 2018).

Asimismo, en las economías emergentes aún se pueden observar condiciones financieras mixtas con sus altas tasas de interés en México, Filipinas, Indonesia, India, y República Checa, y reducción de tasas de interés en Perú, Colombia, Chile, y Brasil. Igualmente, el Fondo Monetario Internacional considera que, con el panorama internacional actual, con riesgos a la baja en el corto y mediano plazo, Latinoamérica tendrá la mayor dificultad para su crecimiento. Debido a ello, el FMI recomienda a los países emergentes tener entre sus prioridades de política económica, la necesidad de reforzar la resiliencia, por medio de una combinación adecuada de políticas fiscales, monetarias, cambiarias y prudenciales para atenuar la vulnerabilidad frente al empeoramiento de las condiciones financieras mundiales, los fuertes movimientos cambiarios y las reversiones de los flujos de capital. (p. 3).

Concomitantemente, en el ámbito nacional se identifica que los principales problemas se dan en las micro y pequeñas empresas que se caracterizan por el hecho de trabajar solas y de manera independiente, muchas veces prestando mayor atención a la parte tributaria descuidando la gestión financiera que posteriormente desencadenan una disminución de

---

su potencial a frontando dificultad en la su pervivencia por falta de reinversión y descontrol en su gestión y con ello la continua búsqueda de profesionales que les ayudara a evitar ser desplazadas por grandes empresas; los empresarios de las micro y pequeñas empresas son conscientes que están perdiendo oportunidad de crecimiento debido a su baja capacidad productiva y que con un adecuado manejo e implementación de acciones conjuntas podrían alcanzar niveles de competitividad en relación a otras empresas del mismo rubro. (Hernández y Rodríguez, 2017).

Con respecto al nivel local, no existe presencia de gestión financiera eficiente en las Mypes de la provincia de Lambayeque, se ha observado que, muchas veces la gerencia no elabora documentos relacionados con la formulación de objetivos y metas en cuanto a gestión financiera, no se diseñan estrategias acorde a su realidad, no diseñan políticas, en cuanto a gestión financiera, tanto para el corto y largo plazo, orientadas a lograr los objetivos y aplicar las estrategias, evidenciando la mala orientación del financiamiento del objetivo principal, no se elaboran políticas de administración de efectivo, cuentas por cobrar e inventarios, no determina la composición de su estructura financiera, en cuanto a financiación de los activos con recursos propios o ajenos, no elabora planes, estrategias de financiamiento a corto y largo plazo, entre otros.

De esta manera, por lo antes enunciado se plantea el siguiente problema de investigación: ¿De qué manera el control interno tiene incidencia en la gestión financiera de las Mypes de la provincia Lambayeque 2020'?

De igual forma, se plantea el siguiente objetivo general: Determinar como el control interno tiene incidencia en la gestión financiera de las MYPES de la provincia Lambayeque 2020; y para dar respuesta al objetivo principal, se plantearon los siguientes objetivos específicos: Describir el Control Interno en las MYPES de la provincia Lambayeque 2020. Describir la Gestión Financiera en las MYPES de la provincia Lambayeque 2020.

---

La realización de la presente investigación, se justifica en la medida en que, se busca investigar si el control interno incide directamente con la gestión financiera, ya que según algunas entrevistas hechas directamente a algunos trabajadores de las diferentes MYPES manifiestan la existencia de dicha incidencia. Asimismo, es importante fomentar el conocimiento del control interno en beneficio de la parte administrativa de estas empresas.

Desde el punto de vista metodológico, para lograr el cumplimiento de los objetivos de estudio, la investigación hará uso de los procedimientos (descriptivo, deductivo e inductivo), evaluando, planteando procedimientos y utilizando herramientas de control interno; por lo que el resultado será importante para la eficiencia administrativa de las MYPES de la provincia de Lambayeque.

En el aspecto social, de acuerdo con los objetivos trazados, se pondrán soluciones concretas al problema que tienen las MYPES en relación a la gestión financiera, que afecta a los empresarios y por ende a sus clientes.

De igual forma, la presente investigación contribuirá, con un análisis de la problemática, en estudio, para proponer alternativas de brindar conocimiento a los trabajadores de dicha empresa.

---

## **II. REVISION DE LA LITERATURA**

---

---

## II. REVISION DE LA LITERATURA

Como antecedentes de investigaciones tenemos a nivel internacional, destacamos los siguientes:

Serrano, Señalín, Vega y Herrera (2017), en su tesis sobre: El Control Interno como herramienta indispensable para una gestión financiera y contable eficiente en las empresas bananeras del cantón Machala — Ecuador, su objetivo principal fue Determinar de qué manera el control sirve como herramienta indispensable para una gestión financiera y contable eficiente en las empresas bananeras del cantón Machala. Con respecto a la metodología, se fundamentó en un estudio cualitativo y de diseño bibliográfico, documental y descriptivo. Para la recolección de la información se usaron fichas bibliográficas, las mismas que se encuentran en función del objeto de estudio y de los objetivos específicos de la investigación. También se realizó una investigación de campo, donde se analizaron los procesos de control interno de las principales empresas bananeras de la ciudad de Machala. La selección de las empresas se basó en un muestreo no probabilístico, donde se seleccionan los elementos de la muestra a partir de determinados criterios, los cuales deben ser previamente establecidos.

Concluyeron: Es fundamental que la administración constituya políticas internas que den legalidad a la actuación de todos los funcionarios, empleados y directivos e implante procedimientos de control interno para proporcionar una seguridad razonable de que la información que rinde fue preparada en condiciones de certidumbre, garantizando eficiencia y efectividad en el cumplimiento de sus objetivos. De acuerdo a los datos obtenidos en la investigación realizada, las empresas bananeras de la ciudad de Machala, cumplen con la mayor parte de los componentes del control interno, garantizando de esta manera que las actividades y operaciones garanticen la legalidad y razonabilidad de la información que se genera. Esta es una de las razones por las que es importante que las empresas se encuentren cada vez más comprometidas con cumplir con el control interno debido a que es la administración la única responsable de su información financiera.

Melo y Uribe (2017) en su tesis: Titulada: Propuesta de procedimientos de control interno contable para la empresa SAJOMA S.A.S. Colombia, el objetivo principal fue: Proponer los procedimientos de control interno contable para la empresa SAIOMA S.A.S.

---

Este trabajo se desarrollo como una investigacion descriptiva, el método de estudio que se definió en este trabajo de investigación es el método deductivo. Para el desarrollo del problema de investigación se utilizaron las técnicas de la entrevista personal con la Coordinadora Administrativa y Financiera de la empresa SAJO MAS.A.S.

Entre sus principales conclusiones, tenemos: De acuerdo al estudio realizado a los procedimientos y buenas prácticas de control interno para el proceso de contabilidad en empresas que presentan ser vicios, se expone implementar un procedimiento de control que evalúe el desarrollo y la identificación de los factores de riesgos y acciones de control en el proceso contable de la empresa, el cual implica las etapas para la revelación de la información financiera, de acuerdo a las actividades de identificación, clasificación, registro y ajustes de la información financiera y posteriormente la elaboración de los estados financieros.

A nivel nacional, se han considerado los siguientes estudios:

Reategui R., Ticlla J. (2017). Control interno en el inventario de mercaderías y la gestión financiera en las ferreterías, Rioja, 2017. El estudio tuvo como objetivo determinar la relación entre el control interno en el inventario de mercaderías y la gestión financiera en las ferreterías, Rioja, 2017.

La muestra estuvo conformada por 10 ferreterías ubicadas en la ciudad de Rioja, para la recolección de datos se utilizaron dos instrumentos, el cuestionario de control interno en el inventario de mercadería y el cuestionario de gestión financiera, los datos para los resultados descriptivos de cada variable fueron procesados con la distribución de frecuencias, la prueba de hipótesis se realizó con la chi cuadrado con un nivel de significancia de un  $\alpha/r$ . El análisis de resultados arrojó que el control interno de inventario de mercaderías es regular en el 40% y la gestión financiera es regular en el 50%; además, en la contrastación de hipótesis el valor calculado (16) es mayor que el valor tabulado (12.592), de tal forma se rechaza la hipótesis nula, por lo tanto, la relación es significativa entre el control interno en el inventario de mercaderías y la gestión financiera en las ferreterías. Lo que significa que las ferreterías con mayor nivel en control interno tienen mayor nivel de gestión financiera y los que tienen menor nivel en control interno tienen menor nivel en gestión financiera.

---

---

Huaman (2016) llevo a cabo la tesis: *Caracterización del control interno y la gestión empresarial en las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de pasamanería, del distrito de Calleria*, 2016. La presente investigación, tuvo como objetivo general: Describir las principales características del control interno y la gestión empresarial en las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de pasamanería, del distrito de Calleria, 2016.

La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 15 microempresarios, cuyos resultados fueron: Respecto a la micro y pequeñas empresas: La mayoría son empresas jóvenes, cuentan de 01 a 20 trabajadores, el 50% no les dan importancia a las auditorías. Respecto a los representantes legales: La mayoría sin del sexo masculino, jóvenes entre 31 a 40 años, no tienen estudios superiores. Respecto al control interno: Entre empresario propietario y trabajadores no existe una buena relación, evidenciándose un ambiente de control débil, muchos trabajadores no conocen las normas de control ni mucho menos pone en práctica el código de ética de la empresa; muchas MYPES cumplen en cierta medida con la administración de riesgo; tienen debilidad en sus actividades de control, es más las MYPES cumplen con lo básico de la información y comunicación, mostrando debilidad en monitoreo y supervisión.

Finalmente, respecto a la gestión empresarial: Las MYPES en estudio tienen cierta fortaleza en temas de gestión empresarial, necesitando fortalecer aspectos relacionados a la comunicación entre empresario y trabajadores porque ello les permitirá subsistir, ser rentables y competitivos a mediano y largo plazo.

Coral (2016) desarrollo la tesis denominada: *El control interno y la gestión financiera de la empresa Ottipem SAC, Puerto Maldonado* — 2016, cuyo objetivo principal es, determinar si existe relación entre el control interno y la gestión financiera de la empresa Ottipem SAC, Puerto Maldonado- 2016.

La investigación es de tipo descriptivo — Correlacional. Esta bajo el enfoque cuantitativo. Según el diseño la presente investigación es no experimental, descriptivo correlacional, de corte transversal. Asimismo, la población está conformada por el 100%

---

todos los trabajadores y socios de la empresa OTTIPEM SAC, Puerto Maldonado- 2016. La muestra está conformada por 30 personas entre ellas socios y trabajadores.

Resultados: El 33 % de los encuestados señalan que existe regularmente un control interno; el 33% de los encuestados señala que casi nunca y nunca existe actividades de control; el 37% de los encuestados señala que existe medianamente Información y comunicación; asimismo, el 47% de los encuestados señaló que existe regularmente gestión financiera; el 37% de los encuestados afirman que regularmente tienen una buena planificación financiera y el 33% de los encuestados señala que existe regularmente control financiero.

En conclusión: El coeficiente de correlación entre las variables estudiadas, es de 0.547 lo cual indica una correlación moderada, con un nivel de confianza del 95%; El coeficiente de determinación R cuadrado es de 0,295 (tabla N° 33) lo cual indica que el 29.5% de los cambios observados en las competencias actitudinales son explicados por la variación de la variable control interno. En suma, si existe correlación moderada entre la dimensión y las variables analizadas.

Ari (2017) en su tesis titulada: El sistema de control interno y su efecto en la gestión financiera y económica de la cooperativa de ahorro y crédito Credi pres Arequipa - periodo 2016. El estudio se planteó como objetivo examinar las consecuencias del sistema de control interno en los resultados económico - financiero de dicha entidad.

Para tal efecto, se empleó el método descriptivo y analítico; haciendo uso del análisis documental, tabulación, elaboración de figuras, etc.,

Como resultados tenemos, un aumento de los activos (21%), las colocaciones (29%), el patrimonio (10%), los ingresos financieros (44%) y el resultado neto (101%). En promedio el 90% de los indicadores en estudio presentaron mejoras comparadas al año anterior; sin embargo, otros no lo lograron, por lo que necesitan tomar acciones de mejora en la gestión para competir en el mercado.

Se concluye: los instrumentos de gestión en dicha cooperativa, cumplen con lo determinado por la Fenacrep y la estructura que tiene admite que se unifique y exista

---

coherencia de los miembros de la institución, considerando ser una entidad eficiente y eficaz. Asimismo, el Sistema de Control Interno está en progreso e implementación.

En el ámbito regional, destaca la siguiente investigación:

Llumpen (2018) en su estudio Gestión Financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Inversiones Aquario SAC, Chiclayo — 2018, cuyo objetivo principal es determinar la gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad en dicha empresa. El diseño de investigación fue de tipo aplicada y correlacional orientada a determinar el grado de relación existente. Asimismo, se obtuvieron datos a través de la técnica aplicada a través de encuestas a los funcionarios y servidores de esta empresa, que permitió recoger información necesaria bajo la modalidad del cuestionario.

La investigación se ejecutó sobre una población finita, el cual estuvo en una muestra de 08 personas (funcionarios y servidores) que se desempeñan al interior de la empresa Inversiones.

Se demuestra que, mediante la observación directa de los resultados de los Estados Financieros y del análisis respectivo, que el manejo eficiente de la gestión financiera incide de manera satisfactoria sobre la rentabilidad y los resultados logrados por la empresa materia de estudio.

Se concluye que, entre los factores que influyen en la rentabilidad de la empresa se puede mencionar la pérdida de oportunidades en el mercado turístico local, equivocación en el foco de potenciales clientes donde se centra el negocio, que al final no le resulta rentable.

A nivel nacional, tenemos a Farias (2017) realizó un estudio sobre el análisis de estados financieros y su uso en la gestión financiera de la empresa constructora Segura EIRL-2017 de Lambayeque, teniendo como objetivo general determinar de qué manera el análisis de los estados financieros influyen en la toma de decisiones de la gestión financiera de la empresa en estudio, en la cual se tuvo que analizar la situación actual del análisis de los estados financieros en la empresa, también se tuvo que analizar la situación

---

actual de la gestión financiera de la empresa, con el fin de determinar el nivel de influencia del análisis de los estados financieros en la gestión financiera de la empresa.

Para obtener la información necesaria se elaboró dos encuestas, una por variable, en la que cada instrumento contó con un cuestionario de 10 preguntas cada una, la población estuvo constituida por los colaboradores de la empresa constructora, quienes se desempeñan en el área de finanzas.

Respecto a la variable análisis de los estados financieros se obtuvo que se desarrolla en un nivel alto, en la variable Gestión Financiera esta se encuentra en un nivel alto también, por lo que se determinó que el conocimiento de los estados financieros en los colaboradores permite que se realice una buena gestión financiera. El estudio tiene un enfoque cuantitativo, presenta un diseño no experimental con un nivel descriptivo.

Con respecto a las teorías, se han tomado como referencia las siguientes:

#### **Teoría de la evolución financiera**

Esta teoría ha sido catalogada como una disciplina correspondiente a las ciencias económicas y se fortalece en el siglo XX, a partir de ese momento se propusieron diversos enfoques respecto a las finanzas (Amat y Puig, citado por Gonzales, 2014).

En la mitad del siglo XX se pone de manifiesto la visión tradicional de las finanzas, como primer enfoque, en el cual se dio prioridad al registro monetario de las operaciones de las entidades. Asimismo, se dio importancia a la investigación de instituciones y operaciones de mercado de capitales. A raíz de los problemas económicos producidos en los años treinta, empezó a surgir la necesidad de asumir un enfoque moderno de las finanzas, alcanzando su máximo valor en los años cincuenta. (p. 22)

En estos años, el período se caracterizó por prestar más importancia sobre las decisiones de financiamiento e inversión, como resultado del crecimiento económico fue necesario intensificar y poner en práctica los métodos de análisis y las técnicas (Saavedra y Saavedra, citado por Gonzales, 2014).

---

En la década de los ochenta y noventa las finanzas se vieron influenciadas por la desregulación de mercados. Para Díez y Mascareñas, citado en Clonzales (2014), “la promoción a la elaboración de nuevos productos e instrumentos de orden financiero se presentó como consecuencia a un alto riesgo producido en las operaciones financieras y comerciales, hoy llamado ingeniería financiera”. (p. 22)

### **La teoría moderna de las finanzas**

Esta teoría manifiesta su preocupación por el peligro que corren las empresas, orientándose al estudio del valor mediante dos medidas: financiamiento e inversión; en la actualidad las finanzas no solo se orientan a producir dinero sino además de los que no lo tienen dinero (Ibáñez, Partal y Gómez, citado de Gonzales, 2014).

### **Teoría de la MYPE**

Tomando en cuenta la Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa (Ley 2601 ñ), una MYPE es una unidad económica formada por una persona natural o jurídica desde algún tipo de organización o gestión institucional, cuya finalidad es llevar a cabo acciones de elaboración, cambios, planificación de bienes o prestación de servicios.

Las MYPEs se orientan a atender las necesidades no atendidas de la población empobrecida, fundamentalmente respecto al sector financiero, ya que se crean más posibilidades de empleo y entrada de dinero en la población y de esta manera fluye la economía de la localidad (Regalado H., 2006).

Las pequeñas y micro empresas son consideradas desde hace años, como la fuerza que motiva el progreso económico de un país. Al respecto, el informe realizado por Atao, las MYPEs, a nivel mundial forman parte importante del tejido empresarial (Atao, 2006).

---

A continuación, se presentan algunas definiciones de la variable gestión financiera.

La gestión financiera es la destinación apropiada del capital de trabajo dentro de un equilibrio de los criterios de riesgos y rentabilidad, gracias a sus aportes, a la minimización de costos, al empleo efectivo de los recursos colocados a la disposición de la gerencia y la generación de fondos para el desempeño empresarial (Gomez, 2005).

Al respecto, Ortiz (2013), sobre la gestión financiera, refiere que una compañía puede generar resultados operativos favorables; sin embargo, al no estar bien organizada desde el punto de vista financiero, es probable que no se ha seleccionado entre las diversas fuentes de financiamiento la más apropiada para el caso específico, por lo que el empleo de los distintos recursos redundará en la rentabilidad de las instituciones, por lo tanto, es preciso identificar las ventajas, desventajas y las características de los distintos tipos de financiación. (p. 8)

Procesos financieros

Se refieren a los procesos básicos de la gestión económico-financiera:

El proceso de administración y control interno económico.

El proceso contable.

El proceso de planificación y control financieros.

El análisis, seguimiento y evaluación, como proceso continuo.

Importancia de la gestión financiera:

Horne (citado en Córdoba, 2012, p. fi) piensa que:

La gestión financiera es importante ya que enfrenta y resuelve el dilema liquidez-rentabilidad, para poder proveer los recursos necesarios en el momento preciso, con la toma de decisiones más adecuadas y efectivas de dicha gestión y para que se aseguren en la situación económica y financiera que permitan el desarrollo de la empresa.

---

Mientras que Córdoba (2012) afirma: “la gestión financiera es de gran importancia para cualquier organización, teniendo que ver con el control de sus operaciones, la consecución de nuevas fuentes de financiación, la efectividad y eficiencia operacional”

“La gestión adecuada de los recursos financieros de la empresa permite crear relaciones de calidad y sólidas con los inversores y sobre todo permite adelantarse a los riesgos financieros que se puedan presentar, para poder responder con eficiencia, cuando la empresa posee una buena gestión financiera, los objetivos organizacionales se cumplen más fácilmente y es más probable que todas las áreas operen correctamente”. (Bahillo, Pérez, y Escribano, 2013, p.23).

Por otra parte, es importante detallar las dimensiones de la gestión financiera:

#### Planeación Financiera

Según Flores (2015) La planeación financiera es un conjunto de procedimientos que implican la proyección de diferentes variables como ventas, costos, gastos tomando como base diferentes estrategias alternativas de producción y mercadotecnia, y después determinar como serán satisfechos los requisitos financieros pronosticados.

La planeación financiera expresa la forma en que se deben cumplir los objetivos financieros, un plan financiero es la declaración de lo que se pretende hacer en el futuro (p.141).

#### Control Financiero

Es la etapa de ejecución en el cual se establecen los planes financieros, la supervisión trata del proceso de retroalimentación y adaptación que se solicita para asegurar que se sigan los planes. El estudio de elaboración de proyecciones financieras inicia con los presupuestos de ingreso de ventas y costos de producción. Un presupuesto es una

---

estimación que fijan los desembolsos proyectados y demuestran de donde se conseguirán, así la estimación de producción muestra un análisis minucioso de las inversiones que solicitara en mano de obra, equipo y materiales, para dar soporte al nivel de ventas proyectado (Flores, 2011, p.150).

A continuación, se desarrolla lo referente a la variable Control Interno.

Hurtado (2012), menciona que es necesario un conjunto de reglas y normas de actuación, que rijan tanto para los procesos normativos contables como, para el operativo de la empresa (recursos financieros y humanos), lo que ayudara a tener un mejor control de los procesos.

Según (Estupiñán, 2006) define el control interno como un proceso efectuado por el consejo de administración, la dirección y el resto del personal de una entidad, diseñado con el objetivo de proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de objetivos.

Es importante tener en cuenta las dimensiones del control interno, las cuales se detallan a continuación:

1. Actividades de control:

Según el "INFORME COSO" sobre control interno, publicado en EE.UU. en 1992 están constituidas por los procedimientos específicos establecidos como un reaseguro para el cumplimiento de los objetivos, orientados primordialmente hacia la prevención y neutralización de los riesgos.

Las actividades de control se ejecutan en todos los niveles de la organización y en cada una de las etapas de la gestión, partiendo de la elaboración de un mapa de riesgos según lo expuesto en el punto anterior: conociendo los riesgos, se disponen los controles destinados a evitarlos o minimizarlos, los cuales pueden agruparse en tres categorías, según el objetivo de la entidad con el que estén relacionados:

- 
- a. Las operaciones
  - b. La confiabilidad de la información financiera
  - c. El cumplimiento de leyes y reglamentos

En muchos casos, las actividades de control pensadas para un objetivo suelen ayudar también a otros: los operacionales pueden contribuir a los relacionados con la confiabilidad de la información financiera, éstas al cumplimiento normativo, y así sucesivamente.

A su vez en cada categoría existen diversos tipos de control:

- a. Preventivo / Correctivos
- b. Manuales / Automatizados o informáticos
- c. Gerenciales o directivos

En todos los niveles de la organización existen responsabilidades de control, y es preciso que los agentes conozcan individualmente cuáles son las que les competen, debiéndose para ello explicitar claramente tales funciones.

## 2. Información y Comunicación

En el "INFORME COSO" (Committee Of Sponsoring Organizations), respecto al control interno (1992) asevera que, así como es fundamental que los colaboradores sepan el rol que les toca desempeñar en la empresa, es de suma importancia que se tenga información habitual y pertinente para poder delimitar las actividades en concordancia con los demás, para la obtención de los objetivos propuestos.

La información seleccionada e importante debe ser procesada y transferida de tal forma que sea accesible a todas las áreas en forma pertinente logrando obtener responsabilidades en forma individual.

Los sistemas de información permiten identificar, recoger, procesar y divulgar datos relativos a los hechos o actividades internas y externas, y funcionan muchas veces como herramientas de supervisión a través de rutinas previstas a tal efecto. No obstante, resulta importante mantener un esquema de información acorde con las necesidades institucionales que, en un contexto de cambios constantes, evolucionan rápidamente.

---

Ya que el sistema de información influye sobre la capacidad de la dirección para tomar decisiones de gestión y control, la calidad de aquél resulta de gran trascendencia y se refiere entre otros a los aspectos de contenido, oportunidad, actualidad, exactitud y accesibilidad. La comunicación es inherente a los sistemas de información. Las personas deben conocer a tiempo las cuestiones relativas a sus responsabilidades de gestión y control.

Asimismo, el personal tiene que saber cómo están relacionadas sus actividades con el trabajo de los demás, cuáles son los comportamientos esperados, de qué manera deben comunicarse la información relevante que generen. Los informes deben transferirse adecuadamente a través de una comunicación ética. Esto es, en el más amplio sentido, incluyendo una circulación multidireccional de la información: ascendente, descendente y transversal.

Además de una buena comunicación interna, es importante una eficaz comunicación externa que favorezca el flujo de toda la información necesaria, y en ambos casos importa contar con medios eficaces, dentro de los cuales tan importantes como los manuales de política, memorial, directiva institucional, canales formales e informales, resulta la actitud que asume la dirección en el trato con sus subordinados. Una entidad con una historia basada en la integridad y una sólida cultura de control no tendrá dificultades de comunicación.

### **III. HIPÓTESIS**

---

### III. HIPOTESIS

El contenido interno tiene directamente en la prestación financiera de las MYPES del comercio de la provincia de Lambayeque.

## IV. METODOLOGÍA

---

## IV. METODOLOGÍA

### 4.1 Diseño de investigación

El diseño que corresponde a la presente investigación es el no experimental —  
descriptive.

M ————— O

Donde:

M = Muestra confirmada por las MYPES encuestadas.

O = Observación de las variables: Gestión financiera

No experimental

Fue no experimental porque se realizara sin manipular deliberadamente las variables; es decir, se observó el fenómeno tal como se mostró dentro de su contexto.

Descriptivo

Porque se recolectaran los datos en un solo momento y en un tiempo único, el propósito fue describir las variables y analizar su incidencia en su contexto dado.

### 4.2 Población y muestra

El universo está referido a las MYPES del sector comercio local de la provincia de Lambayeque. En total son 501.

La muestra está representada por 64 MYPES de la provincia Lambayeque.

Para la obtención de la muestra, se aplicó la siguiente fórmula:

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

1  
j  
1  
1

---

En donde:

N = tamaño de la población = 50.1 MY PES

Z = 1.96 nivel de confianza

p = probabilidad de éxito, o proporción esperada, en este caso es el 5  
% = 0.05

q = probabilidad de fracaso = 1 - P = En este caso 1 - 0.05 = 0.95

e = precisión (error máximo admisible en términos de proporción) = En este caso es un 5%.

$$n = \frac{(1.96)^2 (501) (0.05) (0.95)}{(1.95)^2 (0.05) (0.95) + (501 - 1) (0.05)}$$

$$n = \frac{91,42}{0,1824 + 1,25}$$

$$\frac{91,42}{1,4324}$$

$$n = 63,82 = 64 \text{ MYPES}$$

#### 4 d Definición y operacionalización de variables e indicadores

Variables	Definición conceptual	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Independiente Content Interno	Es el conjunto de planes, métodos y procedimientos adoptados por una organización, con el fin de asegurar que los activos estén debidamente protegidos, que los	Actividades de content Información y Comunicación	a. Political b. Procedimientos  a. Cumplimiento de obligaciones. b. Información relevante	Nominal

	registros contables sean fideicomisos y de la Nett viciad die la entidad se desarrolle eficazmente de acuerdo a las políticas trazadas por la Yererica, en atención a las metas y los objetivos previstos. (Cépeda. 1997)			
Dependiente Gestión Financiera	La gestión financiera es la destinación apropiada del capital de trabajo dentro de un equilibrio de los criterios de riesgos y rentabilidad, aportes, a la minimización de costos, al empleo efectivo de los recursos colocados a la disposición de la gerencia y la generación de fondos para el desempeño empresarial. (Gómez, 2005)	Planeación Financiera	a. Administración de dinero  b. Presupuesto	Nominal
		Control Financiero	a. Pagos  b. Arqueo	

#### 4.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

**Entrevista:** La entrevista cuyo instrumento será la guía de entrevista consistirá en una serie de preguntas formuladas a la muestra de estudio. Los resultados que se obtendrán permitirán realizar una discusión de resultados, llegando a ciertas conclusiones en la investigación.

**Recopilación y análisis documental:** mediante esta técnica se analizará el material impreso con el fin de complementar datos.

Como instrumento, se utilizó el cuestionario aplicado a los dueños, gerentes o representantes legales de las MYPES del ámbito de estudio. El cuestionario tiene por finalidad recoger información de las MYPES del sector comercio local de la provincia de Lambayeque. Comprende en primer lugar, los datos generales del representante legal de la empresa, en segundo lugar, las principales características de la MYPE, la tercera parte comprende la incidencia en la gestión financiera.

El cuestionario ha sido tomado de la tesis presentada por Emérica Milagros Coral Surco (2016), la cual aplicó el Alfa de Cronbach para comprobar su confiabilidad, obteniendo como resultado 0,895. Lo que se puede interpretar que cuando el valor de Alfa es mayor, indica que existe mucha más confianza en utilizar el instrumento para esta variable.

#### 4.5 Plan de análisis

Por ser la presente investigación un estudio de casos, no se utilizó un software estadístico, en consecuencia, por su naturaleza, no se realizó un análisis estadístico de datos. Solo se realizó un análisis de las entrevistas realizadas.

#### 4.6 Matriz de consistencia

Título	Enunciado del problema	Objetivos	Hipótesis	Metodología
<b>EL CONTROL INTERNO Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA EN LAS MYPES DE LA PROVINCIA LAMBAYEQUE 2020</b>	<b>Problema General:</b> ¿De qué manera el control interno tiene incidencia en la gestión financiera de las MYPES de la provincia Lambayeque 2020?	<b>Objetivos generales:</b> Determinar como el control interno tiene incidencia en la gestión financiera de las MYPES de la provincia Lambayeque 2020.  <b>Objetivos específicos:</b> 1. Determinar el control interno en las MYPES de la provincia Lambayeque 2020. 2. Describir la gestión financiera en las	<b>Hipótesis general:</b> El control interno tiene incidencia directamente en la gestión financiera de las MYPES de la provincia Lambayeque	1. Tipo de investigación: Cuantitativa.  2. Nivel de investigación: Nivel descriptivo  3. Diseño de la investigación: Descriptivo simple no experimental.  4. Población y muestra. Población: 501 MYPES. Muestra: 44 MYPES.

---

		MYPES de la provincia Lambayeque 2020.		5. Plan de análisis: Análisis estadístico de datos.
--	--	--	--	---

#### 4.7 Principios éticos

Sobre todo, se aplicarán los siguientes principios éticos:

Respeto por las personas.

Se basa en reconocer la capacidad de las personas para tomar sus propias decisiones, es decir, su autonomía. A partir de su autonomía protegen su dignidad y su libertad. El respeto por las personas que participan en la investigación.

Justicia

El principio de justicia prohíbe exponer a riesgos a un grupo para beneficiar a otro, pues hay que distribuir de forma equitativa riesgos y beneficios. Así, por ejemplo, cuando la investigación se sufragó con fondos públicos, los beneficios de conocimiento o tecnológicos que se deriven deben estar a disposición de toda la población y no sólo de los grupos privilegiados que puedan permitirse costear el acceso a esos beneficios.

---

## V. RESULTADOS

## V. RESULTADOS

### 5.1 Resultados

Tabla N ° 1

*Actividades de control en las MYPES de la provincia de Lambayeque*

Actividades de Control	Nunca		Regular		Siempre		Total	
	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%
i,La empresa hace coincidir las políticas con las que trabaja?	03	5.0	40	52.0	21	33.0	64	100.0
i,Limitar el acceso de la empresa al servicio con la visita y el sistema de organización?	05	8.0	42	55.0	17	27.0	64	100.0
i,Las políticas adoptadas por la empresa contribuyen a un desarrollo personal?	03	5.0	32	50.0	29	45.0	64	100.0
i,Las actividades de la empresa están de acuerdo con los planes establecidos?	07	11.0	33	51.0	24	38.0	64	100.0
i,Los procedimientos aplicados en la empresa son adecuados	03	5.0	31	48.0	30	47.0	64	100.0
¿Los procedimientos son conocidos por todos los trabajadores?	11	17.0	35	55.0	18	28.0	64	100.0
i,Existen procedimientos como <i>quits</i> de trabajo para cumplir con los planes establecidos?	32	50.0	21	33.0	11	17.0	64	100.0
i,La empresa cuenta con un manual de procedimientos que desarrollen y contribuyan a los cumplimientos de los planes?	43	67.0	19	30.0	2	3.0	64	100.0
Pronejo	13	20.0	27	42.0	24	38.0	64	100.0

Fuente: Cuestionario Control Interno, por Emérica Milagros Corul Surco (2018)

En la tabla N ° 1, en promedio el 42% afirma que existen regularmente actividades de control en las MYPES de la provincia de Lambayeque. A diferencia del 20% que considera que, nunca existen dichas actividades de control.

Tabla N ° 2

*Información y comunicación en las MYPES de la provincia de Lambayeque*

Información y Comunicación	Nunca		Regular		Siempre		Total	
	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%
¿Se cumplen los objetivos propuestos en el año?	01	0.9.0	45	75.0	10	16.0	44	100.0
¿Los servicios brindados a los clientes cumplen con el objetivo de optimizar las ganancias?	01	0.1.0	35	55.0	25	44.0	44	100.0
¿La organización tiene un plan para lograr los objetivos?	11	1.7.0	31	49.0	22	34.0	44	100.0
¿Los objetivos de la organización están claramente definidos?	07	1.1.0	21	33.0	30	45.0	44	100.0
¿La información relevante para la toma de decisiones?	03	0.5.0	33	51.0	25	44.0	44	100.0
¿Los directivos informan las situaciones financieras de la empresa?	37	55.0	19	30.0	08	12.0	44	100.0
¿Los directivos hacen cumplir sus funciones y responsabilidades?	04	0.6.0	19	30.0	41	64.0	44	100.0
¿El personal tiene conocimiento sobre los objetivos, políticas y procedimientos de la empresa?	07	1.1.0	22	34.0	35	55.0	44	100.0
<b>Promedio</b>	<b>09</b>	<b>14.0</b>	<b>29</b>	<b>45.0</b>	<b>22</b>	<b>34.0</b>	<b>44</b>	<b>100.0</b>

Puente: Cuestionario Control Interior, por Emérica Milapros Coral Surco (2011)

Con respecto a la información y comunicación, en promedio el 45% afirma que se lleva a cabo en forma regular. Sin embargo, el 14% manifestó que nunca está de acuerdo con que se lleve a cabo la información y comunicación en las MYPES de Lambayeque.

Tabla N ° 3

*Planificación financiera en las MYPES de la provincia de Lambayeque*

Plant Div ikinEi nancierii	Nunca		Regular		Sienipre		Total	
	N°	*I	N°	*I	N°	*I	N °	*I
i,Existe pe atrial capacitacio en I a aciminstrucitin ciel ciinerti'?	15	23.0	25	39.0	24	35.0	h4	100.0
i,La empresa cubre con las necesiclucie sexistentes'?	02	03.0	20	31.0	42	h d.0	h4	100.0
¿La empresa cuenta con una buena administración del efectivo	00	00.0	24	35.0	40	h 2.0	h4	100.0
i,Existe que jas ptir parte de lets clientes pier el servicio brindado'!	45	75.0	14	22.0	02	03.0	h4	100.0
¿Se realizan charlas sobre la situaciicn finivieru de la enipresii'!	40	fi 2.0	14	22.0	10	1 d.0	h4	100.0
i,La planificacitin presupuestal es eficiente y e ficaz en las activiclades de nd ministracitin de la e nipresa'!	05	13.0	43	h 7.0	13	20.0	h4	100.0
i,La empres reali za annual mente I a planificacitin del presupuesto que necesita?	14	22.0	35	55.0	15	23.0	h4	100.0
i,El presupuestci ayucla a Iii rentabilidad de la empresa?	02	03.0	29	45.0	33	52.0	h4	100.0
Pn>nJedit>	1fi	25.0	2h	41.0	22	34.0	h4	100.0

Puente: Cuestitinario Contrtil Interrxi. per Emérica Milagrns Curul Surco (2C 1 ñ)

En esta tabla, se expresan los resultados de la planificacin financiera, encontrando que el 41 %/r afirma que se realiza en forma regular. A diferencia del 16%/r que opina nunca se lleva a cabo en las MY PES de Lambayeque.

Tabla N ° 4

*Control financiero en las MYPES de la provincia de Lambayeque*

Control Financiero	Nunca		Regular		Siempre		Total	
	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%
i, Existen demoras en el pago a los proveedores por parte de la empresa?	55	86.0	08	12.5	01	1.5	64	100.0
i, Los pagos a los proveedores se cancelan a tiempo?	00	00.0	10	15.6	54	84.4	64	100.0
i, La empresa cuenta con liquidez para hacer pago a corto	05	7.8	18	28.1	41	64.1	64	100.0
i, Existe quejas con respecto a los	53	82.8	09	14.1	02	3.1	64	100.0
i, Se realiza periódicamente el inventario de caja?	11	17.2	34	53.1	19	29.7	64	100.0
i, Existe caja fuerte para la custodia del efectivo y en sus alrededores?	45	70.3	17	26.6	02	3.1	64	100.0
i, El manejo del efectivo lo realiza una persona encargada?	03	4.7	21	32.8	40	62.5	64	100.0
i, Existe problemas con la contabilidad de la empresa?	48	75.0	13	20.3	03	4.7	64	100.0
Promedio	27	42.2	18	28.1	19	29.7	64	100.0

fuente: Cuestionario Controles Internos, por Enríca Milaprt» Coral Sum (2018)

En referencia al control financiero en las MYPES de la provincia de Lambayeque, el 42% afirma nunca estar de acuerdo. Sin embargo, el 25% refiere estar de acuerdo pero, en forma regular.

Tabla N° 5

*Promedio de los resultados del Control Interno y de la Gestión Financiera en las MYPES*

Control Interno y Gestión Financiera	Nunca		Regular		Siempre		Total	
	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%
Actividades de control	13	20.0	27	42.0	24	35.0	64	100.0
Información y comunicación	09	14.0	29	45.0	26	41.0	64	100.0
Planificación financiera	14	25.0	24	41.0	22	34.0	64	100.0
Control financiero	27	42.0	14	25.0	21	33.0	64	100.0
Promedio	14	25.0	25	39.0	23	36.0	64	100.0

Fuente: Cuestionario Control Interno, por Emérica Milapros Corul Surco (2011)

En la tabla N° 5, se puede observar que el promedio de los resultados del Control Interno y de la Gestión Financiera en las MYPES de la provincia de Lambayeque, se efectúa, pero en forma regular con el 39%. A diferencia del 25% que nunca está de acuerdo con que se lleva a cabo el Control Interno y de la Gestión Financiera.

Esto significa que, regularmente los directivos y trabajadores conocen las actividades de control y están informados y comunicados de la situación financiera; así como, regularmente conocen la planificación y control financiero de la empresa.

---

## 5.2 Análisis de los resultados

### Según el objetivo específico N° 1:

Describir el Control Interno en las MYPES de la provincia Lambayeque 2020. Al respecto, los resultados de diferentes autores son concordantes con la presencia de inversión y, en otros casos son diferentes. Así tenemos que, Huaman (2016) llegó a la conclusión que, entre empresario propietario y trabajadores no existe una buena relación, observándose una disminución en el ambiente de control, hay desconocimiento de las normas de control de la empresa. Por lo tanto, se presentan muchas debilidades en las actividades de control; asimismo, es muy débil la información y comunicación con sus colaboradores.

Asimismo, Coral (2016) obtuvo como principales resultados que el 33% de los señalan que se presenta en forma regular un control interno; el 33% afirma que casi nunca y nunca existe actividades de control; el 37% refiere que la información y comunicación se presenta en forma regular; de igual forma, el 47% indicó que regularmente se presenta la gestión financiera; el 37% coinciden en que en forma regular tienen una buena planificación financiera y finalmente el 33% afirma que el control financiero se presenta en forma regular.

### Según el objetivo específico N° 2:

Describir la Gestión Financiera en las MYPES de la provincia Lambayeque 2020.

Con respecto a la Gestión Financiera, autores como Reategui R., Ticlla J. (2017) llegaron a la conclusión que la gestión financiera se encuentra en un nivel medio o regular en el 60%; esto quiere decir que, en este tipo de empresas con un mayor nivel en el control interno poseen un alto nivel de gestión financiera y viceversa.

Sin embargo, en un estudio realizado en nuestro contexto por Farias (2017), quien encontró que la variable Gestión Financiera se situaba en un nivel alto, llegando a la conclusión que, el conocimiento de los estados financieros en los trabajadores admite que se lleve a cabo una buena gestión financiera.

---

Por otro lado, Moya (2015), afirma que la gestión financiera es la encargada de organizar y proyectar estrategias económicas dentro de la empresa, pero aparte de ello no solamente se encarga de organizar y planificar o proyectar, sino también de controlar esas estrategias con la finalidad de que se desarrollen correctamente para obtener los resultados esperados. Por lo tanto, esta gestión es importante ya que en base a ello se toman las decisiones considerando.

---

## VI. CONCLUSIONES

---

## VI. CONCLUSIONES

Respecto al objetivo específico 1

Describir el Control Interno en las MY PES de la provincia Lambayeque 2020.

Existe regularmente un Control Interno en las MY PES de la provincia Lambayeque 2020, encontrando que el 42% afirma que existen regularmente actividades de control en las MYPES de la provincia de Lambayeque. Asimismo, con respecto a la información y comunicación, en promedio el 41% se lleva a cabo en forma regular.

Respecto al objetivo específico 2

Describir la Gestión Financiera en las MY PES de la provincia Lambayeque 2020.

La Gestión Financiera en las MYPES de la provincia de Lambayeque, se presenta en forma regular, encontrando que, el 41% considera que la dimensión planificación financiera se lleva a cabo, pero en forma regular. Lo que se deduce que, el control interno incide de manera positiva en la gestión financiera en las MY PES del sector comercio local.

### Conclusión general

El control interno que realizan las MY PES del sector comercio local de la provincia de Lambayeque, tienen incidencia en la gestión financiera, ya que esto contribuye para obtener una información precisa, documentada y analizada; y al no aplicarse de manera correcta el control, esto contribuiría a minimizar la Carteras de cobranzas y generar riesgos que perjudiquen económicamente a la empresa.

---

Aspectos **complementarios**

**Recomendaciones del investigador**

Se recomienda a los empresarios de las MYPES de la provincia de Lambayeque, especializarse en Control Interno y Gestión Financiera; asimismo, deben capacitar a sus colaboradores en estas dos variables, ya que su participación repercute directamente en los resultados de la empresa.

De igual forma, la empresa debe comunicar e informar a sus colaboradores sobre las actividades de control interno con el propósito de disminuir en la probabilidad que se produzca el efecto negativo en la empresa.

Finalmente, se recomienda a la empresa desarrollar un adecuado plan estratégico, acorde con la realidad de la empresa, el cual debe darse a conocer para tomar las acciones necesarias que redunden positivamente en el servicio y la productividad de la empresa.

---

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Ari, E. (2017). *El sistema de control interno y en efecto en la gestión financiera y económica de la cooperativa de ahorro y crédito Crediyres Arequiya - periodo 201d*. (Tesis para optar el título profesional). Universidad Nacional de San Agustín. Arequipa, Perú.
- Bahillo, E., Pérez, C., y Escribano, G. (2013). *Gestión financiera*. Madrid: Ediciones Paraninfo.
- Caacora. (1996). *Contraloría General de la República (2014)*. Control interno. Recuperado de: <https://apps.contraloria.gob.pe/trackcomision/controlinterno.html>
- Céspedes, G. A. (1997). *Auditoría y Control Interno*. (1ª ed.). México: McGraw-Hill.
- Colque, R. (2012). *Propuesta de un guía como herramienta de control interno en la unidad de auditoría interna en la detección de fraudes en las empresas industriales*. Bolivia: Universidad Mayor de San Andrés.
- Córdoba, M. (2012). *Gestión financiera*. Bogotá, Colombia: Eco Ediciones.
- Coral, E. (2016). *El control interno y la gestión financiera de la empresa Ottiyem SAC, Puerto Maldonado — 201d*. (Tesis para optar título profesional). Universidad Andina del Cusco. Perú.
- Estupiñán, G. (2006). *Administración de Riesgos ENM y Auditoría interna*. Bogotá: Edoediciones.
- Farias, J. (2017). *Análisis de estados financieros y en uso en la gestión financiera de la empresa constructora Segura EIRL-2017*. (Tesis para obtener título profesional). Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo. Lambayeque, Perú.
- Flores, S. (2015). *Análisis Financiero para contadores y en incidencia en la NIIF*. Lima: Instituto Pacífico.

- 
- Gobernanza Democrática. (2011). *El Control interno en el sector Público*. España: wordpress.
- Gomez, A. O. (2005). *Gerencia Financiera y Diagnóstico Financiero*. Colombia: McGraw-Hill.
- Gonzales, S. (2014). *La gestión financiera y el acceso a financiamiento de las pequeñas y medianas empresas del sector comercio en la ciudad de Bogotá*. (Tesis de maestría). Universidad Nacional de Colombia, **Bogotá**.
- Huamán, A. (2016). *Implementación del control interno en la gerencia empresarial en las micro y pequeñas empresas del sector comercio minorista y venta de artesanías, del distrito de Callao, 2016*. (Tesis para optar título profesional). Universidad Católica Los Angeles de Chimbote. Pucallpa — Perú.
- Llempen, A. (2015). *Gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa inversiones Aquaria's SAC, Chiclayo — 2015*. (Tesis para optar título profesional). Universidad Señor de Sipán. Pimentel. Perú.
- Hernandez, M. y Roldán, M. (2017). *Aplicación de los planes financieros y su contribución a la gestión financiera de la empresa Inglesita Industria I Edwards E.U.L.*, (Tesis para optar título). Universidad Privada Antenna Orrego. Trujillo, 2017. Perú.
- Melo, P. y Uribe, M. (2017). *Procedimiento de control interno contable para la empresa SAJOMA SA H*. (Tesis para optar el título profesional). Pontificia Universidad Javeriana Cali, Colombia.
- Moya, D.** (2015). *La gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa de servicios GB H S.A.C en la ciudad de Trujillo 2015*. Obtenido de Repositorio UCV:  
[http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/364/moya\\_qd.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/364/moya_qd.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Oliva, (2015). *Estrategia de gestión integral de actividades 2019 — 2022. Ministerio de Economía y Finanzas del Perú*.  
[https://www.mef.gob.pe/contenidos/tesoro\\_publico/estudio\\_act\\_pas/EGIAP\\_2019\\_2022-odf](https://www.mef.gob.pe/contenidos/tesoro_publico/estudio_act_pas/EGIAP_2019_2022-odf)

---

Ortiz, I. (2013). *Gestión financiera*. **Perú**: Editex.

Reategui R., Ticlla I. (2017). *Control interno en el inventario de mercancías y la gestión financiera en las ferreterías*, **Ríos**, 2017. (Tesis para optar título profesional). Universidad Nacional de San Martín — Tarapoto. Rioja, Perú.

Ramón, I. (2004). *El control interno de las empresas privadas*.S. (Tesis de posgrado). Universidad Nacional Mayor de San Marcos. Recuperado de <http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/publicaciones/quipukamavoc/2004/seeundo/a08.pdf>

Serrano, P. Señalín, L. Vega, F. y Herrera, I. (2017). *El Control Interno como herramienta indispensable para una gestión financiera y contable eficiente en las empresas huanuqueñas del cantón Machala — Ecuador*. (Artículo científico). Rev. Espacios. 39 (03) 2018.

ANEXOS

ANEXO N° 1. CUESTIONARIO CONTROL INTERNO

Estimada Sr(a);

La presente encuesta forma parte de un estudio de investigación, acerca de EL CONTROL INTERNO Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA EN LAS MYPES DE LA PROVINCIA DE LAMBAYEQUE. Es muy importante que usted conteste de manera sincera, precisa y lo más completamente posible las afirmaciones que a continuación se presenta. Toda información que usted nos brinda será absolutamente confidencial, lea detenidamente las proposiciones del siguiente cuestionario. Por favor, contestelas todas, marcando con una (X) la casilla que mejor indique su elección, conforme a la siguiente escala:

SEXO: Masculino ( ) Femenino ( ) Edad: \_\_\_\_\_ TIEMPO DE SERVICIO:

NUNCA	REGULAR	SIEMPRE
1	2	3

N°	VARIABLE 1: CONTROL INTERNO	Nunca	Regular	Siempre
	LE FALTA INFORMACIÓN ACTIVIDADES FINANCIERAS			
01	¿La empresa les hace conocer las políticas con las que trabaja?			
02	¿Las actividades de la empresa están de acuerdo con la visión y misión de la organización?			
03	¿Las actividades de la empresa contribuyen a su desarrollo personal?			
04	¿Las políticas de la empresa están acorde a los planes establecidos?			
05	¿Los procedimientos aplicados en la empresa están			

06	¿Los procedimientos son conocidos por todos los trabajadores?			
07	¿Existen procedimientos como guías de trabajo para cumplir los planes establecidos?			
08	¿La empresa cuenta con un manual de procedimientos que describen y contribuyan a los cumplimientos de los planes?			
	<b>DIMENSION: INFORMACION Y COMUNICACION</b>	Nunca	<b>Regular</b>	<b>Siempre</b>
09	¿Se cumplen los objetivos propuestos cada año?			
10	¿Los servicios brindados a los clientes cumplen con el objetivo de optimizar las ganancias?			
11	¿La organización tiene un plan para lograr los objetivos?			
12	¿Los objetivos de la organización están claramente definidos?			
13	¿La empresa maneja información relevante para la toma de decisiones?			
14	¿Los directivos conocen las situaciones financieras de la empresa?			
15	¿Los directivos conocen sus funciones y responsabilidades?			
16	¿El personal tiene conocimiento sobre los objetivos, políticas y procedimientos de la empresa?			

**ANEXO N° 2: CUESTIONARIO C'ESTION FINANCIERA**

Estimada Sr(a);

La presents enc uesta forma parte de un estudio de investigacifin, acerca de EL CONTROL INTERNO Y SU INCIDENCIA EN LA GESTION FINANCIERA EN LAS MYPES DE LA PROVINC IA DE LAMBAY EQU. Es mu y importance que usted conteste de manera sincera, prec isa y lo mas completamente posible las a iirmaciones que a continuacion se present a. Tod a informaci on que usted nos brinda sera absolutamente contidenc ial, lea detenidamente las proporc iones del siguiente c uestionario. Por favor, contéstela s toda s, marcando con una (X) la cas illa que mejor indique su leccio n, conforme a la siguiente escala:

SE XO: Masculino ( ) Femenino ( ) Edad: \_\_\_\_\_ TIEMPO DE SE RVICIO: .....

N UNCA	REG ULAR	SIEM PRE
1	2	3

N°	VARIAB LE 2: C.ES' I'ION £'INANCIA	Nunca	Regular	Siempre
1	¿Existe personal capacitado en la administracin net			
02	¿La empresa cubre con las necesidades existentes'?			
03	¿La empresa cuenta con una buena administracin del efectivo			
04	¿Existe quejas por parte de los clientes por el servicio brindado?			
05	¿Se realizan charlas sobre la situacin financiera de la empresa'?			
06	¿La planificacin presupuestal es eficiente y eficaz en las actividades de administracin de la empresa'?			
07	¿La empresa realiza anualmente la planificacin del presupuesto que necesita?			

08	¿El presupuesto ayuda a la rentabilidad de la empresa?			
	<b>DIMENSION: CONTROL FINANCIERO</b>	Nunca	Regular	Siempre
08	¿Existen demoras <b>en el pago a los empleados</b> por parte de la empresa?			
10	¿Los pagos a los proveedores son cancelados a tiempo?			
11	¿ <b>La empresa cuenta con liquidez para hacer</b> pago a corto			
12	¿Existe quejas con respecto a los pagos?			
13	¿Se realiza periódicamente el anJueo de caja?			
14	¿Existe caja fuerte para la custodia del efectivo y sus docuinantos?			
15	¿El manejo del efectivo lo ealiza una persona emargada?			
16	¿Existe problemas con la contabilidad de la e mpresa?			

ANEXO 3: CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

N°	Actividades	2020				
		Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo
		1	2	3	4	5
01	Elaboración del proyecto	■	■			
02	Presentación y aprobación del proyecto.		■			
03	Recolección de datos a partir de la metodología propuesta.			■		
04	Procesamiento de los datos.			■		
05	Análisis estadístico.			■		
06	Interpretación de los resultados				■	
07	Análisis y dimensión de los resultados				■	
08	Reducción del informe final.				■	■
09	Presentación del informe final.				■	■
10	Elaboración de artículo científico.				■	■

ANEXO 4: PRESUPUESTO

Rubro	Cantidad	Costo Unitario	Costo Total
Papeleria	2 millares	25.00	50.0
Lapicerns	2 uniclacies	1.50	3.00
USB	1 unidud	30.00	30.00
Folder y faster	h unidacies	1.00	h.00
Cuucleml	1 uuid ucI	5.00	5.00
Otros			100.00
Total Bienes			194.00
Serv icios:			
Pasa t	30	3.00	90.00
InJpresitDres	200 unidacies	0.30	60.00
Copias	120 uniciacies	0.1	10.00
Espira lados	3 uniciades	15.00	45.0
Personal			
Asesoramiento e xterrx	1	1500.00	1500.0
Total de seaicios			<b>1705.00</b>
Total General			<b>1899.00</b>

Financiamiento: Sera autofinanciado por la autora.

# EL CONTROL INTERNO Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA EN LAS MYPES DE LA PROVINCIA LAMBAYEQUE 2020

---

## INFORME DE ORIGINALIDAD

---

5%

INDICE DE SIMILITUD

5%

FUENTES DE INTERNET

0%

PUBLICACIONES

%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

## FUENTES PRIMARIAS

---

1

[repositorio.uladech.edu.pe](https://repositorio.uladech.edu.pe)

Fuente de Internet

5%

---

Excluir citas

Activo

Excluir coincidencias

< 4%

Excluir bibliografía

Activo