

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de Contabilidad



**Control interno y su influencia en la gestión financiera de la
asociación educativa adventista de Puno, 2019**

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

Autor:

Jair Máximo Tola Ccolque
Gina Estefani Huisa Olarte

Asesor:

Mg. Magali Apaza Pachauri

Juliaca, mayo de 2023

DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD DE TESIS

Yo Mg. Magali Apaza Pachauri, docente de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que la presente investigación titulada: **“CONTROL INTERNO Y SU INFLUENCIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LA ASOCIACIÓN EDUCATIVA ADVENTISTA DE PUNO, 2019”** los autores **Jair Máximo Tola Ccolque** y **Gina Estefani Huisa Olarte**, tiene un índice de similitud de 18 % verificable en el informe del programa Turnitin, y fue realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponde ante cualquier falsedad u omisión de los documentos como de la información aportada, firmo la presente declaración en la ciudad de Juliaca, a los 14 días del mes de septiembre del año 2023.



Mg. Magali Apaza Pachauri

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS



En Puno, Juliaca, Villa Chullunquiani, a 20 día(s) del mes de Mayo del año 2023, siendo las 11:00 horas, se reunieron los miembros del jurado en la Universidad Peruana Unión Campus Lima, bajo la dirección del (de la) presidente(a):

Mg. Ruli William Incahuque Sortija, el (la) secretario(a): Mg. Ruth Elizabeth Villagente Alcantara y los demás miembros: CPC Magali A. Pasa Pachauri y el (la) asesor(a) Mtra. Nelly Rosario Moreno Leyva con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de la tesis titulado: Control interno y su influencia en la gestión financiera de la asociación educativa adventista de Puno, 2019 del(los) (las) bachiller(es): a) Jair Máximo Tola Alolque b) Gina Estefani Huira Olarte c) _____ conducente a la obtención del título profesional de: Contador Público (Denominación del Título Profesional)

El Presidente inició el acto académico de sustentación invitando al (a la) / a (los) (las) candidato(a)s hacer uso del tiempo determinado para su exposición. Concluida la exposición, el Presidente invitó a los demás miembros del jurado a efectuar las preguntas, y aclaraciones pertinentes, las cuales fueron absueltas por al (a la) / a (los) (las) candidato(a)s. Luego, se produjo un receso para las deliberaciones y la emisión del dictamen del jurado.

Posteriormente, el jurado procedió a dejar constancia escrita sobre la evaluación en la presente acta, con el dictamen siguiente:

Bachiller (a): Jair Máximo Tola Alolque

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobado	19	A	EXCELENTE	EXCELENCIA

Bachiller (b): Gina Estefani Huira Olarte

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobado	19	A	EXCELENTE	EXCELENCIA

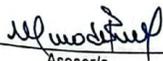
Bachiller (c): _____

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	

(*) Ver parte posterior

Finalmente, el Presidente del jurado invitó al (a la) / a (los) (las) candidato(a)s a ponerse de pie, para recibir la evaluación final y concluir el acto académico de sustentación procediéndose a registrar las firmas respectivas.


Presidente/a


Asesor/a


Bachiller (a)


Miembro


Bachiller (b)


Secretario/a

Miembro

Bachiller (c)

DEDICATORIA

Este esfuerzo es dedicado a nuestros queridos papitos: Fermín Tola y Teófila Ccolque; Santiago Huisa y Honorata Olarte, por brindarnos su apoyo continuo, exigencia, palabras de aliento y financiar parte de este proceso de tesis como un último regalo a nuestra formación académica y profesional.

AGRADECIMIENTO

En primer lugar, damos gracias a Dios por darnos la vida, salud y los recursos necesarios para que pudiésemos culminar nuestra tesis.

A la Universidad Peruana Unión por brindarnos la mejor de nuestras experiencias como estudiantes durante 5 años y a nuestros apreciados docentes que tuvieron parte fundamental en nuestro proceso de formación.

A la Asociación Educativa Adventista de Puno por la autorización concedida y a todo el personal administrativo quienes la conforman; agradecidos por prestarnos su valioso tiempo proporcionándonos información necesaria para la ejecución de nuestra tesis.

A nuestra asesora de tesis CPC. Magaly Apaza Pachauri y a nuestras dictaminadoras: Mg. Ruth Elizabeth Villafuerte Alcántara y CPC. Nelly Rosario Moreno Leyva; quienes con sus recomendaciones, observaciones y sugerencias hicieron que mejoremos y logremos finalizar esta tesis.

Al Mg. Noé Coila Jallahui por apoyarnos con la asesoría estadística de nuestra tesis y a nuestros validadores de instrumento: CPC. Huisa Blanco, Jorge Enrique; CPC. Moroco Urrutia, Willy; CPC. Apaza Camacho, Percy Harry Silvester; quienes se dieron el tiempo de analizar nuestro instrumento y sugerirnos cambios propios del tema contable para aplicarlos.

A nuestros apreciados padres por impulsarnos a seguir adelante, recordarnos que aún nos falta subir el escalón final y no desistir con este proceso de tesis hasta conseguir nuestro título de contador público, un eterno agradecimiento a nuestros papitos, este logro es para ellos.

Por último, agradecemos a quien este leyendo este apartado y en lo demás de nuestra tesis; por consentir dentro de su repertorio intelectual nuestra investigación y demás acotaciones.

ÍNDICE GENERAL

DEDICATORIA	iv
AGRADECIMIENTO	v
ÍNDICE GENERAL	vi
ÍNDICE DE TABLAS	ix
ÍNDICE DE FIGURAS.....	x
ÍNDICE DE ANEXOS	xi
SÍMBOLOS USADOS	xii
RESUMEN	13
ABSTRACT.....	14
INTRODUCCIÓN	15
CAPÍTULO I.....	17
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	17
1.1 Identificación del problema.....	17
1.1.1 Problema general.....	19
1.1.2 Problemas específicos.....	19
1.2 Objetivos de la investigación	19
1.2.1 Objetivo general.....	19
1.2.2 Objetivos específicos.....	20
1.3 Justificación de la investigación	20
1.4 Presuposición filosófica.....	22
CAPÍTULO II	24
MARCO TEÓRICO DE LA INVESTIGACIÓN	24
2.1 Marco histórico.....	24
2.2 Antecedentes de la investigación.....	30
2.2.1 Antecedentes internacionales	30
2.2.2 Antecedentes nacionales	32
2.2.3 Antecedentes regionales.....	34
2.2.4 Antecedentes locales	36
2.3 Revisión de la literatura.....	37
2.3.1. Control interno	37

2.3.2 Alcance del control interno	40
2.3.3 Objetivos del Control Interno.....	44
2.3.4 Importancia de control interno	47
2.3.5 Tipos de control interno	50
2.3.6 Características del control interno.....	52
2.3.7 componentes del control interno	55
2.3.8. Gestión Financiera	83
2.3.9 Importancia de la gestión financiera.....	84
2.3.10 Objetivo de la gestión financiera.....	85
2.3.11 Componentes de la gestión financiera	87
2.4 Marco conceptual.....	96
CAPITULO III	100
METODOLOGÍA DE INVESTIGACIÓN	100
3.1 Tipo de investigación.....	100
3.2 Diseño de investigación.....	100
3.3. Hipótesis.....	101
3.3.1 Hipótesis general.....	101
3.3.2 Hipótesis específicos.....	101
3.3 Identificación de la variable.....	102
3.4 Operacionalización de variables.....	103
3.5 Población y muestra.....	104
3.5.1 Delimitación geográfica y temporal	104
3.5.2 Definición de la población	104
3.5.3 Definición de la muestra	104
3.6 Técnicas e instrumentos en la recolección de datos	105
3.6.1 Técnicas	105
3.6.2 Instrumento	105
3.6.3 Validez del instrumento	105
3.6.4 Confiabilidad del instrumento	106
CAPITULO IV	109

RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN.....	109
4.1 Presentación y análisis de resultados mediante las pruebas estadísticas.....	109
4.2.1 Prueba de hipótesis para el objetivo general.....	110
4.2.2 Prueba de hipótesis para el objetivo específico 1	110
4.2.3 Prueba de hipótesis para el objetivo específico 2	111
4.2.4 Prueba de hipótesis para el objetivo específico 3	112
4.2.5 Prueba de hipótesis para el objetivo específico 4	113
4.2.6 Prueba de hipótesis para el objetivo específico 5	114
CAPITULO V	116
CONCLUSIONES, DISCUSIONES Y RECOMENDACIONES	116
5.1 Conclusiones.....	116
5.2 Discusiones.....	117
5.3 Recomendaciones.....	118
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	121
ANEXOS	129

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Normativa del control interno para las empresas del Estado.....	41
Tabla 2. Herramienta matriz de identificación de riesgos	68
Tabla 3. Herramientas financieras de liquidez.....	87
Tabla 4. Herramientas financieras de rentabilidad	89
Tabla 5. Herramientas financieras de gestión	93
Tabla 6. Herramientas financieras de solvencia.....	95
Tabla 7. Operacionalización de variables.....	103
Tabla 8. Validación de los instrumentos de investigación por expertos.....	106
Tabla 9. Escala de valores de los niveles de validez del instrumento.....	106
Tabla 10. Cálculo del alfa de cronbach.....	107
Tabla 11. Confiabilidad del instrumento.....	107
Tabla 12. Escala de la confiabilidad.....	108
Tabla 13. Grado de relación según coeficiente de correlación.....	109
Tabla 14. Análisis de correlación para el objetivo general entre control interno y gestión financiera.....	110
Tabla 15. Análisis de correlación para el objetivo específico entre ambiente de control y gestión financiera.....	111
Tabla 16. Análisis de correlación para el objetivo específico entre evaluación de riesgo y gestión financiera.....	112
Tabla 17. Análisis de correlación para el objetivo específico entre actividades de control y gestión financiera.....	113
Tabla 18. Análisis de correlación para el objetivo específico, información y comunicación entre gestión financiera.....	114
Tabla 19. Análisis de correlación para el objetivo específico entre la supervisión y el monitoreo de las actividades y gestión financiera.....	115

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Línea de tiempo del Control Interno	266
Figura 2. Modelos de control interno según las regiones del mundo	26
Figura 3. Objetivos del control interno	46
Figura 4. Objetivos del control interno	46
Figura 5. Beneficios del control interno	48
Figura 6. Ventajas del control interno.....	49
Figura 7. Proceso administrativo	50
Figura 8. Control interno administrativo.....	51
Figura 9. Control interno financiero.....	52
Figura 10. Características del control interno.....	53
Figura 11. Características del control interno.....	54
Figura 12. Componentes del control interno	55
Figura 13. Fases del control interno	56
Figura 14. Objetivos de gestión financiera	85
Figura 15. Diagrama balanced scorecard.....	86
Figura 16. Rentabilidad eficiente, rentabilidad deficiente	89
Figura 17. Etapas del proceso de inversión	92

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo A. Matriz de consistencia	129
Anexo B. Operacionalización de variables	130
Anexo C. Matriz instrumental.....	131
Anexo D. Instrumento de investigación.....	132
Anexo E. Carta de presentación	136
Anexo F. Constancia de autorización	137
Anexo G. validación de experto 1.....	138
Anexo H. validación de experto 2.....	143
Anexo I. validación de experto 3	148

SÍMBOLOS USADOS

Símbolos	Significado
EEFF:	Estados Financieros
CGR:	Contraloría General de la República
SBS:	Superintendencia de Banca y Seguros
MOF:	Manual de Organización y Funciones
SNC:	Sistema Nacional de Control
RRHH:	Recursos Humanos
OCI:	Órgano de Control Institucional
OCDE:	Organización para la cooperación y el desarrollo económico
INEI:	Instituto Nacional de Estadística e Informática
COCO:	Guidance on Control
COSO:	Committee of Sponsoring Organizations of the Tredway Commission
AEAP:	Asociación Educativa Adventista de Puno

RESUMEN

La presente tesis tiene por título “Control interno y su influencia en la gestión financiera de la Asociación Educativa Adventista de Puno, 2019”; el objetivo de esta investigación es determinar de qué manera los componentes del control interno influyen en la gestión financiera; el tipo de investigación es descriptivo correlacional con enfoque cuantitativo; el diseño que se ejecutó es no experimental, transversal debido a que se aplicó en un solo momento; la población está conformada por trabajadores administrativos pertenecientes a la Asociación Educativa Adventista de Puno, 2019; se consideró 32 colaboradores, siendo: (un director departamental, un gerente, un coordinador, un contador, un asistente contable, un asistente administrativo, trece directores de instituciones educativas y 13 asistentes financieros). Para recolectar los datos se utilizó como instrumento una encuesta constituida por 39 preguntas, valoradas en 5 respuestas según escala de Likert; como resultado del análisis de correlación para el objetivo general entre el control interno y la gestión financiera se obtuvo un resultado de 0,248 según el coeficiente de Pearson y de acuerdo al baremo de estimación, ello nos indica que existe una correlación positiva media, entre las variables de estudio.

Finalmente, en base al resultado obtenido concluimos que el control interno influye moderadamente en la gestión financiera de la Asociación Educativa Adventista de Puno, 2019; se le recomienda realizar continuas charlas al personal, fomentar más un óptimo ambiente de control, evaluar más a menudo los riesgos, tener continuas actividades de control e informar y comunicar deficiencias o logros de manera interna y externa, por último se debe de mejorar con la supervisión y el monitoreo de los resultados; todo ello con la finalidad de mejorar el cumplimiento en los objetivos de la asociación, así como también mejorar la significancia en la correlación de ambas variables como respuesta positiva alta en una siguiente investigación.

Palabras clave: control interno, gestión financiera, componentes del control interno.

ABSTRACT

This thesis is entitled "Internal control and its influence on the financial management of the Adventist Educational Association of Puno, 2019"; The objective of this research is to determine how the components of internal control influence financial management; the type of research is descriptive correlational with a quantitative approach; the design that was executed is non-experimental, cross-sectional because it was applied in a single moment; the population is made up of administrative workers belonging to the Adventist Educational Association of Puno, 2019; 32 collaborators were considered, being: (a departmental director, a manager, a coordinator, an accountant, an accounting assistant, an administrative assistant, thirteen directors of educational institutions and 13 financial assistants). To collect the data, a survey consisting of 39 questions, valued in 5 responses according to the Likert scale, was used as an instrument; As a result of the correlation analysis for the general objective between internal control and financial management, a result of 0.248 was obtained according to the Pearson coefficient and according to the estimation scale, this indicates that there is an average positive correlation, between the variables study.

Finally, based on the result obtained, we conclude that internal control moderately influences the financial management of the Adventist Educational Association of Puno, 2019; It is recommended to carry out continuous talks to the staff, promote an optimal control environment, evaluate risks more often, have continuous control activities and report and communicate deficiencies or achievements internally and externally, finally, it must be improved with the supervision and monitoring of results; all with the purpose of improving compliance with the association's objectives, as well as improving the significance in the correlation of both variables as a high positive response in a subsequent investigation.

Keywords: internal control, financial management, components of internal control.

INTRODUCCIÓN

Somos personas racionales, por ende, también cometemos equivocaciones y lo agravamos al no comunicarlo, tomando decisiones por criterio propio; si la persona carece de ética profesional o padece de la ausencia de ciertos valores que aún peor no le fueron fomentados por las políticas de la empresa, si las circunstancias lo permiten al no existir control en su área, el colaborador camuflará la información financiera errónea sin remordimiento alguno; el control interno también es el poder comunicar, con ello se analiza el riesgo de la equivocación y se toma las medidas preventivas necesarias en cuanto a las soluciones para no generar futuras consecuencias o pérdidas financieras a causa de multas o sanciones por el incumplimiento de las normativas del estado y las políticas de la sociedad como: evasores de impuestos, falsos declaradores, etc. desprestigiando a la entidad y con ello el nivel profesional del trabajador, sin mencionar la decadencia monetaria ocasionada imprudentemente hacia la entidad. Al realizar la evaluación de los distintos problemas que podrían ser generados a causa de la ausencia del control interno, queda confirmado que este influye en la gestión financiera de las entidades en general, el no ser aplicado correctamente y no generar su constancia actualización y seguimiento es un problema actual que existe y debe de ser tomado en cuenta si se quiere lograr el mejoramiento de la gestión financiera.

El control interno en coordinación con la gestión financiera permite brindar un mejor manejo a la empresa; por ende, nuestra tesis titula “Control interno y su influencia en la gestión financiera de la Asociación Educativa Adventista de Puno, 2019”, tuvo como objetivo determinar de que manera los componentes del control interno influyen en la gestión financiera de la Asociación Educativa Adventista de Puno, 2019.

El estudio ha sido desarrollado en cinco capítulos y así también los anexos correspondientes.

El primer capítulo, se identificó la problemática de la investigación, el cual permitió el planteamiento del problema general y los problemas específicos, también se formularon los objetivos al igual que la justificación respectiva, por último, se describe la presuposición filosófica.

El segundo capítulo, se desarrolló el marco histórico, considerando los antecedentes de la investigación, la revisión literaria, así como el marco conceptual.

El tercer capítulo, comprende la metodología de la investigación, donde se identificó el tipo y diseño de investigación, la hipótesis respectiva, así como también la identificación de las variables, población y muestra, técnicas e instrumentos de recolección de datos donde también se realiza el diseño del instrumento seguida de su respectiva validez y confiabilidad.

El cuarto capítulo: Se da a conocer los resultados de la investigación en base a las respuestas obtenidas del personal administrativo de la Asociación Educativa Adventista de Puno, 2019 mediante el instrumento elaborado; en este capítulo presentamos los resultados del análisis de las pruebas estadísticas para el objetivo general y los objetivos específicos a fin de llegar a la conclusión analizando e interpretando los resultados a la problemática, en base a los objetivos.

El quinto capítulo: Se expone las conclusiones a la cual se llegó después de analizar los resultados obtenidos, seguidamente se realiza las discusiones del caso y se finaliza aportando algunas recomendaciones independientemente a cada conclusión respectiva.

Por último, presentamos nuestras referencias bibliográficas donde se anexa todas las fuentes de información revisadas, así también se adjuntan los anexos donde se podrá encontrar la matriz de consistencia, el instrumento (cuestionario), carta de presentación, constancia de autorización y validación de instrumento por los expertos.

CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1 Identificación del problema

La falta de control, ya sea por falta de supervisión en las actividades del ambiente laboral o el poder camuflar fácilmente informaciones financieras de forma intencional, es una clara ausencia de este recurso; al no existir un monitoreo empresarial, este se presta a la coacción de fraudes según conveniencia del personal en base a las circunstancias presentadas. El control interno es fundamental en toda entidad y la falta de ello genera serios problemas financieros; al no establecer en la empresa políticas de control desde un inicio, es más riesgoso a medida que va transcurriendo el tiempo, las consecuencias saltan a flote y con ello notablemente las pérdidas monetarias que pudieron haberse evitado; al no supervisar un ambiente laboral, el alto mando desconocerá las actividades realizadas de sus colaboradores, el empeño y desempeño de muchos, así como también la existencia de un desorden estructural, es decir, puede que muchos de ellos no estén en el área al que deberían de pertenecer, por ende en algunos se originarán sobrecargos de funciones, mientras que en otros colaboradores el trabajo será más ligero ocasionando la desvalorización del potencial humano; la ausencia del control genera relajo en el trabajador, como consecuencia, una entidad podría generar una rentabilidad reducida en un 50%, muy por debajo de lo que debería de rendir económicamente, al no existir una inspección tampoco existe una motivación para el trabajador, por ello la importancia de fijar objetivos por área de manera periódica y controlar sus actividades realizadas, solo así se podrá brindar mérito y reconocimiento a sus trabajos y lograr la estabilidad económica de la empresa y poder elevarlo financieramente siempre y cuando el trabajador esté dispuesto a colaborar mediante su motivación en seguir mejorando, poder desarrollare profesionalmente en nuevos aprendizajes y superar sus logros alcanzados.

La presente investigación presenta como problema general la siguiente pregunta: ¿de qué manera los componentes del control interno influyen en la gestión financiera de la Asociación Educativa Adventista de Puno, 2019?, explicando a detalle el contexto referimos que dicha asociación dirige diligentemente a 13 instituciones educativas adventistas a su cargo los cuales están ubicados en las distintas provincias y distritos del departamento de Puno; la educación adventista es reconocida prestigiosamente por promover una educación basada en valores cristianos, por ende también referimos que el alto mando y todos sus colaboradores son mentores en inculcar dicha formación en su área laboral, se sabe que la Asociación Educativa Adventista de Puno (AEAP) cuenta con cierto nivel de control interno y mediante esta investigación se desea comprobar su influencia en su gestión financiera.

La ejecución será aplicada a los seis administradores de la AEAP, de igual forma a los trece directores y a sus asistentes financieros; se estima que se tiene controles internos definidos en cuanto al manejo del personal, para ello se evaluará el cumplimiento del monitoreo y la supervisión constante, control de su ambiente laboral y sus actividades de control, la práctica comunicativa y la evaluación de los riesgos en su entorno laboral, todo ello con la finalidad de dar respuesta a nuestro objetivo general y poder determinar la influencia del control interno en la gestión financiera.

Esta investigación es necesaria para descubrir si realmente los componentes del control interno influyen favorablemente a las finanzas de la A.E.A.P., informar también que según ley peruana: ley n° 28716 (2006) ley de control interno en las entidades públicas nos refiere que es muy necesario llevar un adecuado control interno para administrar efectivamente los recursos económicos.

Formulación del problema

1.1.1 Problema general

¿De qué manera los componentes del control interno influyen en la gestión financiera de la Asociación Educativa Adventista de Puno, 2019?

1.1.2 Problemas específicos

¿Cómo los factores del ambiente de control influyen en la gestión financiera de la Asociación Educativa Adventista de Puno, 2019?

¿Cómo la evaluación de riesgos influye en la gestión financiera de la Asociación Educativa Adventista de Puno, 2019?

¿Cómo las actividades de control correspondientes a la alta dirección influyen en la gestión financiera de la Asociación Educativa Adventista de Puno, 2019?

¿Cómo el nivel de información y comunicación influyen en la gestión financiera de la Asociación Educativa Adventista de Puno, 2019?

¿Cómo la supervisión y el monitoreo de las actividades influyen en la gestión financiera de la Asociación Educativa Adventista de Puno, 2019?

1.2 Objetivos de la investigación

1.2.1 Objetivo general

Determinar de qué manera los componentes del control interno influyen en la gestión financiera de la Asociación Educativa Adventista de Puno, 2019.

1.2.2 Objetivos específicos

Determinar como los factores del ambiente de control influyen en la gestión financiera de la Asociación Educativa Adventista de Puno, 2019.

Determinar como la evaluación de riesgos influye en la gestión financiera de la Asociación Educativa Adventista de Puno, 2019.

Determinar como las actividades de control correspondientes a la alta dirección influyen en la gestión financiera de la Asociación Educativa Adventista de Puno, 2019.

Determinar como el nivel de información y comunicación influyen en la gestión financiera de la Asociación Educativa Adventista de Puno, 2019.

Determinar como la supervisión y el monitoreo de las actividades influyen en la gestión financiera de la Asociación Educativa Adventista de Puno, 2019.

1.3 Justificación de la investigación

Desde el punto de vista social

Nuestra sociedad está muy sumida en la corrupción, tal es el caso que la empresa brasileña Odebrecht en Perú protagonizaron un fuerte escándalo donde estuvieron involucrados varios funcionarios políticos y empresarios en recibir coimas a favor de las licitaciones de las obras públicas; como tal ejemplo los casos de corrupción en el gobierno peruano son demasiados, afectando desmedidamente a la mejora de la población. La existencia del control interno en toda entidad es precisamente para evitar malos manejos administrativos y financieros, si no existe control en las diferentes áreas laborales públicas y privadas, el trabajador y hasta los mismos líderes hacen de las suyas si así lo permiten.

Desde el punto de vista metodológico

La presente investigación tiene por objetivo determinar de qué manera los componentes del control interno influyen en la gestión financiera de nuestra población elegida, visto desde el punto metodológico es descriptivo correlacional con enfoque cuantitativo y diseño no experimental o transversal, para llegar a nuestra conclusión se formuló preguntas en nuestro instrumento de investigación, estas fueron validadas por los expertos, y respondidas por nuestra población investigada; como efecto final de esta investigación es su valor futuro como un antecedente en referencia para las próximas investigaciones similares, así también esta investigación contribuye en el repertorio intelectual de toda la sociedad interesada en especial a:

A todas las instituciones educativas privadas y públicas; entre ellos tenemos a los directores, docentes, así también a los estudiantes de las instituciones, ya que contarán con una información que le sirva de modelo los instrumentos para poder saber en qué nivel de control interno tienen, ya sea pésima, regular o buena, de tal manera que tomen buenas decisiones, mejorando así la gestión financiera en la entidad.

A los promotores financiadores de las instituciones educativas privadas o públicas; esta investigación beneficiará a los promotores financieros tanto públicos como privados de la región, porque, permite desarrollar un buen control interno eficaz con buena gestión financiera. Hoy en día se establecen controles que hagan que se mejore las instituciones para que sean más óptimas administrativa y económicamente.

Al ministerio de Educación; siendo los beneficiados los directores de las regiones del Perú, así como directores de las Unidades de Gestión Educativas Locales del Perú, de tal forma al mismo Ministerio de Educación, porque ellos cuentan con información presente que les sirve para que

ellos mejoren el control interno en las instituciones públicas y/o privadas, de este modo se mejorara la gestión financiera.

A todas las empresas privadas y públicas en general; de tal manera que los altos directivos puedan tener como referencia al presente trabajo para así poder permitirles crecer en armonía con la sociedad, ya que se necesita que nuestro país crezca con altos valores íntegros haciendo de la economía favorable para el desarrollo.

1.4 Presuposición filosófica

Como complemento perfecto el presente trabajo de investigación, es necesario incluir el concepto bíblico y filosófico de la Iglesia Adventista del Séptimo Día:

Según White (1979) nos menciona que se debe preocuparse por controlar las finanzas cuidadosamente (...) debería comprender los principios básicos de la contabilidad, debe informar fielmente el empleo de todo dinero que pasa por sus manos destinados a usarse en [entidades], seguidamente nos sigue diciendo que “el colegio no debe gastar más allá de los fondos que posee, pero debe realizar todo esfuerzo posible para aumentar su utilidad, los que han sido encargados con la responsabilidad financiera de nuestras instituciones (...)”, por lo tanto, concluye “no debe permitirse ningún descuido del desembolso de los recursos, todo lo que se relaciona con las finanzas (...) debería ser perfectamente correcto, se debe seguir estrictamente el método del Señor, aunque esto no armonice con los métodos del hombre”.

Así también la Biblia menciona en el libro de colosenses 3:23-24 “hagan lo que hagan, trabajen de buena gana, como para el Señor y no como para nadie en este mundo, consistentes de que el Señor los recompensara con la herencia, ustedes servirán a Cristo el Señor”, esto podemos ver en

la vida de José ya que estando en país extranjero él llegó a ser el encargado de los alimentos, durante los años de abundancia para ello debía controlar las cosechas durante esta época, es así que durante los años de escasez debido al buen control aquel alimento sirvió aun para años posteriores, la economía de Egipto debido al buen control que tuvo José, mejoró ya que varios pueblos extranjeros vinieron a comprar por tanto hagamos lo mismo como para el Señor.

Cuando el pueblo de Israel salió de Egipto se debía tener un control del orden mientras caminaban las tribus, para ello, se debían ordenarse de manera adecuada y así llegaron a la tierra prometida donde se le dio sus tierras a cada uno; la tribu de Leví se dedicó al sacerdocio por mandamiento divino, en cuanto a José, se le consideró a cada uno de sus hijos como tribu a Manases y Efraín ya que eran poderosos en conquista, seguidamente, la tribu de Judá tuvo parte cerca al mar muerto, la tribu de Simeón estaba al lado sur cerca de Judá, la tribu de Benjamín tenía al sur de Judá limitando con Jordán, la tribu de Zabulón estaba situada al norte de la Isacar, la tribu de Aser estaba ubicada al este de Zabulón y Neftalí, al norte del Líbano y por este fenicia, la tribu de Neftalí estaba entre Aser, las tribus de Rubén y Gad estaban a la parte oriental del mar muerto y Jordán. Así también, se llevó censos para controlar con cuántos hombres se contaban para la batalla.

Dios quiere que seamos buenos mayordomos que controlemos nuestros bienes con sabiduría, siendo fieles a Dios él proveerá. Estando bajo su protección todo está bajo Control.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO DE LA INVESTIGACIÓN

2.1 Marco histórico

CONTROL INTERNO

Con el pasar del tiempo el ser humano adquirió nuevos conocimientos, poseían muchas armas y animales por lo que la mejor forma de controlar la cantidad era expresarlo en números, lo que tenía ya sean sus armas y animales; según Gepeese (2011) menciona que “Los números ha ido modificándose, bien por influencia por otros pueblos o bien por el paso de los años”, con los cuales al pasar el tiempo se empezaron a desarrollar los verdaderos sistemas de numeración lo cual permitió que sea fácil de identificar cantidades de tal modo evolucionó las operaciones simples como es la suma, resta, la multiplicación y la división, así también, Galan (2012) refiere que “El pueblo Egipto fue el primero en conseguir resolver problemas con números”.

Con los avances de la numeración se preserva una forma de control y cobro del impuesto en el imperio Egipto, según Benites et al. (2015) menciona que “el pueblo pagaba impuesto al faraón y con esos impuestos el faraón y su familia vivían lujosamente”, es así que para el buen control, el faraón exigió el mantenimiento de sus cuentas a todos los impuestos recaudados en lo cual estuvieron a cargo de dos escribas independientes que apuntaban el pago de los impuestos, tanto como sus ingreso y sus gastos; claramente el buen control ayuda a reducir y evitar riesgos.

El control de los impuestos recaudados en Babilonia estaba a cargo de los sacerdotes y soberanos por lo cual había poca defraudación de impuestos ya que se le daba su debido destino, Gomez et al. (2010) nos dice que en el imperio romano el sistema del control del impuesto se descontroló en la época de Nerón, a eso, Anonimo (2006) menciona que “cuando él tomó medidas

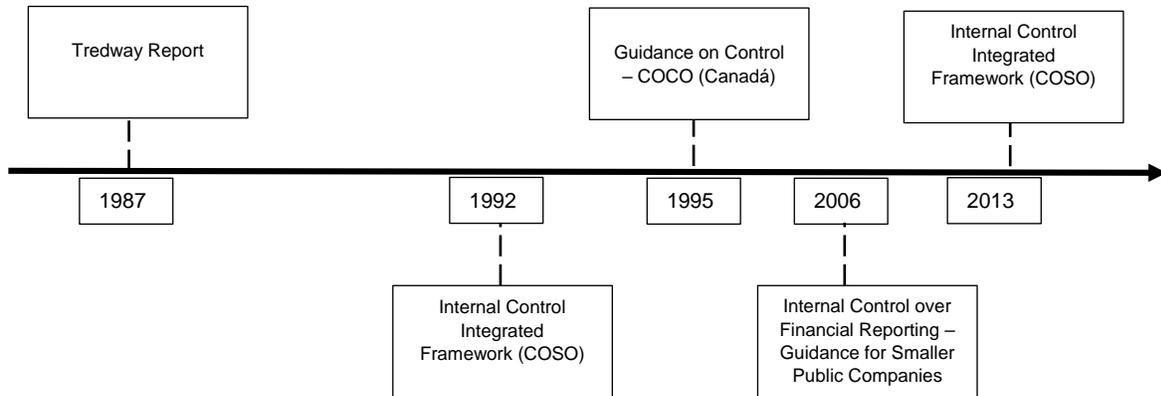
serias se hicieron públicas las cantidades o porcentajes de los diversos impuestos, pudiéndose denunciar ante la justicia quienes consideraban que se había cobrado injustamente”; en tal caso, “el publicano debía pagar hasta el triple de lo había percibido”, estas medidas de no llevar el control fue una de las muchas causas de la caída del imperio romano.

Posteriormente hacia el año 1319, Felipe V daría a su cámara de cuentas poderes administrativos y jurisdiccionales para el control de negocios financieros; en 1807 según Florian (2016) cuenta que “Napoleón Bonaparte vigilaba a través de las cuentas los asuntos contables del estado lo cual le otorgaba atribuciones para juzgar, investigar y dictar sentencias”.

Durante la época de la colonia, la función del auditor fue ejercida por los clericós de la iglesia católica, se impulsó a la fuerza del ejército, en esa época los hacendados y los grupos económicos favorecidos tenían que pagar su diezmo al virrey, el control de este recaudado era fiscalizado por los auditores; tiempo después esto les sirvió a muchos países de América y Europa para su desarrollo de tal modo que se organizaron sus instituciones gubernamentales, a principio del Siglo XV el auditor era el encargado de la revisión de cuentas que los reyes enviaban, denominado tribunal mayor de cuentas. Desde 1862 hasta 1905, la auditoría creció y floreció teniendo como objetivo principal la detección de fraudes; según Gironella (1978) comenta que “a partir de 1880 aproximadamente, capitalistas escoceses e ingleses empezaron a invertir (...) con el fin de vigilar, controlar y comprobar la buena marcha de esas empresas, enviaron a sus auditores al otro lado del atlántico”, es allí donde se estableció un concepto diferente, denominándole auditor independiente de las cuales su objetivo principal es la revisión independiente de asuntos financieros y resultado de operaciones.

Figura 1

Línea de tiempo del Control Interno

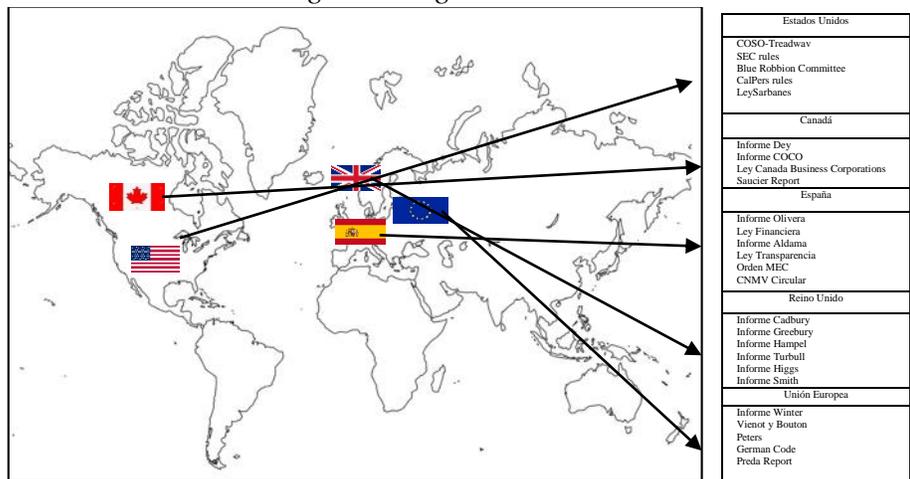


Fuente: propia recuperado de Fonseca (2013)

A medida que aumentó la complejidad de las empresas se fue imponiéndose una división del trabajo que tenía por objeto la especialización de los empleados y sus funciones, esto exigía una organización que adecuara a los fines destacados, de tal manera que el modelo de auditoría interna y del gobierno permitieron el desarrollo de un proceso integral; el asesor interno de la empresa es quien permite el desarrollo de sistemas de control propias de cada entidad, tal es el caso que varios países desarrollaron modelos de control interno.

Figura 2

Modelos de control interno según las regiones del mundo



Fuente: propia basado en Treadway Commisision

En la época en la que los españoles colonizaron el Perú desde 1532 los primeros años el gobierno a cargo de los gobernadores, denominación que se le dio a los conquistadores, para luego de la guerra civil entre ellos, la corona española asumiera directamente la administración de estos nuevos territorios, con el objetivo de controlarlos y administrarlos; el papel que desempeñaban era de unificar las rentas y derechos de la corona española, siendo su función de los empleados fiscalizar y asegurar el flujo adecuado de lo recaudado. En 1604 se crearon los tribunales de cuentas, el cual tenía la labor como la contraloría, estando por finalizar el siglo XVII se crearon las oficinas de contabilidad, debido a esto el mundo vio la necesidad de crear controles frente a la gestión de recursos, al mantenerse los riesgos se dio nacimiento a sistemas que obliguen a las autoridades y funcionarios de abstenerse de utilizar los recursos públicos indebidamente.

A inicios de 1908 en nuestra República del Perú, en ese entonces gobernada por el presidente Augusto Leguía, fue el primer presidente en impulsar la modernización de la nación, para ellos los sistemas de control interno fueron importantes para el desarrollo, esto disminuyó la corrupción progresiva y de ese modo los recursos estarían a cargo del pueblo ya que los sistemas de control interno de las entidades públicas o privadas tienen un mecanismo de vigilancia, sanción e inspección. Para que el Perú siga creciendo en 1931 la misión Kemmerer propuso la creación de la Contraloría General de la República (CGR), esta se encargaría de controlar al Estado, así mismo se creó la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS) encargada para controlar las finanzas privadas, es así como se dio inicio al concepto de control público.

Según Claros & León (2012) “A través del tiempo la cultura del servidor público se afianzará en la transparencia y el ciudadano común y corriente, aquel que a diario ve como los recursos del Estado solucionan necesidades básicas insatisfechas (...) en beneficio del Perú” (p.13).

GESTIÓN FINANCIERA

Según menciona Crivellini (2010) nos dice que cuando inició la revolución industrial en Inglaterra y que rápidamente se extendió al mundo los que ahora se llamarían gerentes financieros se dedicaban a llevar libros de contabilidad o controlar la teneduría, siendo su principal trabajo buscar financiación cuando fuese necesario, surgían las ideas de querer organizarse y recolectar firmas solidarias de los socios. A principios de 1897 Irving Fischer publicó un artículo el cual describía una nueva disciplina, conocido ahora como finanzas, siendo que su investigación era reciente y prácticamente inexistente antes del siglo XIX; sin embargo, es ahí donde surge las finanzas de la mano de Adam Smith en su libro “La riqueza de las naciones”.

Cuando llegó la crisis financiera en 1929 denominada la gran depresión económica, el contexto estaba repleto de quiebras empresariales, pues hubo un alto nivel de pobreza generalizada durante esta crisis, los objetivos de supervisar la empresa y su liquidez produjeron investigaciones desde el punto de vista leal con la intención de que los accionistas tuvieran más información sobre la situación económica de la empresa: financiación, liquidez, solvencia, rentabilidad, etc., iniciando así la intervención estatal; fue tal el error, que se vieron obligados a centrarse en el estudio de las finanzas en los aspectos decisivos, la perseverancia de liquidez, las quiebras, las liquidaciones y reorganizaciones, lo que se quería saber es como los inversionistas podrían proteger su dinero.

Entre 1940 y 1950 las finanzas continuaron siendo vistas como un elemento externo sin mayor importancia que la producción y la comercialización, para esas épocas en esas circunstancias se crea los intereses de los acreedores, es decir, se quería intentar recuperar el capital; las guerras mundiales jugaron con la finanza tradicional y se vio obligada a desarrollarse, se analizaba a la empresa como algo ajeno, es decir, un inversionista podría tomar las decisiones y es aquí donde

empieza a germinar los brotes de la gestión financiera moderna, la economía; después de la guerra, se produce muchos años de prosperidad con tasas de crecimiento alrededor del 5% en la economía, pasando los años se da el surgimiento de la informática, es en este periodo donde aparecen las entidades financieras, siendo su papel más importante optimizar las inversiones.

A finales de los años 50, se comenzó a desarrollarse métodos analíticos financieros y a darle importancia a los flujos de efectivo, para los años 60, las finanzas se concentran en la óptima combinación de valores entre bonos, acciones y en el costo de capital, durante la década de los 70 se concentra en la administración de carteras y su impacto en las finanzas de la empresa, aplicándose así el modelo de fijación de precios de los activos de capital; para la década de los 80 y 90 el tópico fue la inflación y su tratamiento financiero, así como los inicios de la agregación de valor, el impuesto dentro de las finanzas permitió tener una mejor percepción del comportamiento en el mercado, se introdujo diversos modelos de valoración y técnicas de matemática, así como el uso de la informática.

En el nuevo milenio, las finanzas se han concentrado en la creación de valor para los accionistas y satisfacción de los clientes; de tal forma, que el gerente de finanzas pueda ser parte de la generación de la riqueza y conocer el aporte del capital que la empresa requiera, de acuerdo a eso se juzgará el producto, la inversión, las donaciones de operación. La gestión financiera tiene como objetivo la maximización de la riqueza empresarial como resultado de la interacción de todas las funciones, esto es el resultado de la optimización de las decisiones financieras, tales como: la inversión, financiación y dividendos.

2.2 Antecedentes de la investigación

2.2.1 Antecedentes internacionales

Este trabajo de investigación hace la revisión de la literatura en el cual se pudo encontrar trabajos de investigación que hablan del control interno, así como también de la gestión financiera, ambos conceptos ayudarán a complementar nuestro trabajo investigativo en el ámbito internacional de cualquier ciudad o país del exterior.

En Ecuador investigaron, Serrano C. P., Señalin, Vega, & Herrera (2018) el artículo titulado “El control interno como herramienta indispensable para una gestión financiera y contable eficiente en las empresas bananeras del Cantón Machala-Ecuador” la cual fue desarrollada en la Ciudad de Machala, de la República del Ecuador; llegando a la conclusión de que es fundamental que la administración implante políticas internas, dando legalidad a la labor de todo el personal implantando métodos del control interno, cumpliendo así los objetivos dándose más seguridad, debido a que la administración es la única responsable de su información financiera; para lo cual el resultado que obtuvieron los autores fue que las empresas cumplen con la mayor parte de los componentes del control interno, garantizando las actividades y operaciones dando seguridad a la información que se genera, ya que el objetivo de la investigación es determinar la manera de como el control interno sirve como herramienta indispensable para la gestión financiera y contable. El método de investigación que usaron los autores es de estudio cualitativo, bibliográfico, documental y descriptivo, teniendo un muestreo no probabilístico la cual consiste en la selección de los elementos en un determinado criterio la cual fue previamente establecido, siendo así la selección de 12 empresas bananeras exportadoras.

En México D.F. investigó Camacho (2012) en su tesis para la obtención del grado de maestro en administración, titulado “Evaluación del sistema de control interno perteneciente al

departamento financiero de una dirección de educación media superior” la cual la desarrollo en la ciudad de México D.F. de dicha ciudad; concluyendo que cualquier entidad ya sea pública o privada seguirá las pautas determinadas del control interno, para lo cual, debe ser revisado de forma continua, así mismo, la auditoría operacional permitirá manejar el marco regulador del control interno, aplicando así esta técnica al departamento de recursos financieros de la D.G.E.T.I. ya que el alto grado de ineficiencia que se refleja es el mal funcionamiento de los departamentos con los que se tiene comunicación, la valoración incluye la participación de cada uno de los departamentos involucrados en el área de recursos financieros, siendo el resultado una recomendación ya que es así como se describe el resultado de una auditoría; en cuanto al trámite de gestión se recomienda al jefe de área que turne con oportunidad la documentación, ya que las diversas sub áreas requieren respuestas a la atención de sus requerimientos delegando así a las sub áreas las labores de bajo perfil, de tal forma podrá existir un clima organizacional positivo, así también establecer reuniones periódicas con la finalidad de supervisar las actividades de las sub áreas; de tal forma, también se recomienda a la sub área de fiscalización tener conocimiento de las prestaciones siendo fiscalizadas, para así evitar los tramites de rechazo, esto se logrará teniendo personal capacitado, para llenar los formatos para la comprobación de viáticos nacionales e internacionales. La investigación hecha por el autor tiene como objetivo aplicar una auditoría operacional en el área de recursos financieros de la D.G.E.T.I. con la intención de establecer un sistema de control interno que resuelva la obtención de información financiera correcta y segura, así como la eficiencia de las operaciones que presenta el área. El método utilizado es práctico de investigación y prueba que utiliza el auditor para la obtención de evidencia necesaria para que así se pueda fundamentar su opinión y conclusión; no se tiene muestra ya que es aplicativa en el departamento financiero de la dirección de educación media superior.

2.2.2 Antecedentes nacionales

Este trabajo de investigación se entiende por antecedentes nacionales en cualquier ciudad y/o región del Perú, menos en la región Puno.

Según la tesis para optar el grado académico de maestría en gestión pública del autor Carretero (2018) titulada “El control interno y la administración financiera para optimizar los procesos del área de tesorería del Hospital Nacional Sergio E. Bernales-2017” el cual fue desarrollado en Collique-Lima. Concluyendo que “la variable de control interno está relacionada directa y positivamente con la variable administración financiera, según la correlación de Spearman de 0.248 representado este resultado como positivo débil con una significancia estadística de $p=0,042$ el cual es menor a 0,05; así mismo, las dimensiones el ambiente de control (Rho de Spearman=0,245), evaluación de riesgos (Rho de Spearman=0.245), actividades de control (Rho de Spearman=0.260), información y comunicación (Rho de Spearman=0.245) están relacionados directa y positivamente con la variable administración financiera; no obstante la dirección supervisión y monitoreo (Rho de Spearman=0,229) no está relacionada directa y positivamente con la variable administración financiera con una significancia estadística de $p=0,060$ el cual es mayor a 0.05”; para ello, el autor recomienda fortalecer el sistema de control interno mediante nuevos mecanismos, así optimizará el uso de los recursos disponibles, implementando programas de capacitación para el personal ya que ellos elaboraran los EEFF comparativos para determinar un control interno más riguroso de los ingresos y egresos, de tal manera que se puedan cumplir las políticas y procedimientos establecidos por la institución; siendo el objetivo de la investigación, determinar cuál es la relación existente entre el control interno y la administración financiera para optimizar los procesos del área de tesorería en el hospital Sergio E. Bernales. Para lo cual utilizó el método de investigación básica, llamada también teórica o pura, correlacional, según su

naturaleza es cuantitativa, siendo de diseño no experimental de corte transversal, teniendo una muestra constituida por 17 colaboradores que laboran en el área de tesorería del hospital nacional Sergio E. Bernales.

Vilca (2012), Investigó “El control interno y su impacto en la gestión financiera de las MYPES de servicio turístico en Lima Metropolitana” el cual fue desarrollado en la capital del Perú, concluyendo que, en el servicio turístico de dicho sector, el procedimiento para el control interno se aplicó de manera inadecuada, ello debido a la estructura organizativa incorrecta, para lo cual, el autor explica que el tamaño reducido de personal y gerencia no se ha separado adecuadamente las funciones ya que todos recaen en una sola persona, por lo tanto, el control interno aplicado es ineficiente, esto influye negativamente en la preparación de los registros contables como de los EEFF de la empresa. Los resultados y análisis de la investigación demostraron que existe un inadecuado control interno que imposibilita de forma parcial, el cumplimiento de los objetivos principales de toda MYPE inmersa en este rubro; su objetivo es determinar si el control interno optimizará la gestión financiera en las Mypes de servicio turístico en Lima Metropolitana. El método utilizado es una investigación aplicada, y de acuerdo al estudio realizado reúne las condiciones para ser considerada como una investigación descriptiva-correlacional, para ello utilizó una muestra de 44 personas entre gerentes y trabajadores de las Mypes de servicios turísticos en Lima Metropolitana.

Obispo & Gonzales (2015) Investigó “Características del control interno de las empresas del Perú 2013”, concluyó que en las diferentes áreas existe una influencia del control interno, permitiendo así que en las empresas exista una oportunidad, eficacia de las operaciones, rentabilidad, así como la confiabilidad de la información administrativa, contable y financiero. El resultado y análisis de la investigación es que el control interno supervisa el grado de eficacia,

productividad, permitiendo así que en las empresas del rubro comercial puedan tener eficiencia en la su economía ya que así se logra alcanzar en muchos casos el 100% de sus objetivos y metas programadas, así también, permite minimizar el riesgo y los errores o irregularidades en un 80% de forma óptima. Siendo el objetivo de la investigación del autor identificar y describir la caracterización del control interno en la gestión de las empresas comerciales del Perú en el periodo 2013. El método aplicado en la investigación es descriptivo ya que no se entró en los grados de análisis cuantitativos del problema, para ello no se utilizó población ni la muestra ya por ser una investigación con diseño de revisión documentaria.

2.2.3 Antecedentes regionales

El presente trabajo tiene como antecedente regional cualquier ciudad de la región de Puno, menos la ciudad de Juliaca.

Según lo investigado por Hayhua (2015) en su tesis para optar el título de contador Público titulada “Análisis e implementación de las normas de control interno y su incidencia en la gestión administrativa en la oficina de contaduría general de la Universidad Nacional del Altiplano-Puno, periodos 2013-2014” concluye que los componentes de la normas de control interno no son efectivas en su totalidad, así podemos expresar debido a la falta de control en la oficina de contaduría general, ya que trae consecuencias negativas en la gestión debido a que no está capacitado el personal; los resultados muestran que el 62% de los encuestados respondieron que no es importante el control interno para la gestión, lo que indica claramente que un gran porcentaje de funcionarios y servidores no le dan la debida importancia al control interno, por lo mismo que no están capacitados en el área de contaduría general de la Universidad Nacional del Altiplano; para ello, el autor viendo estas falencias, su presente investigación tiene como objetivo analizar y evaluar las normas de control interno en la gestión administrativa en la oficina de contaduría general de la

Universidad Nacional del Altiplano Puno, periodo 2013-2014, siendo el método que se aplicó es el no experimental, centrada en el nivel descriptivo, explicativo, correlacional; la muestra se determinó no probabilística intencionada, para lo cual, la muestra para el trabajo de investigación está dada a los trabajadores y funcionarios de la oficina de contabilidad, donde se encuentra información contable, así como administrativa de la Universidad Nacional del Altiplano.

Investigado por Mamani (2016) en su tesis titulada “Normas de control interno en el área de tesorería de la Municipalidad Distrital de Asillo provincia de Azángaro Región Puno periodo 2013-2014” la cual tiene como objetivo general determinar la incidencia del control interno en las actividades realizadas en el área de tesorería de la municipalidad distrital de Asillo, provincia de Azángaro región Puno, periodo 2013-2014; siendo los métodos que se emplearon: deductivo, descriptivo, analítico de tipo no experimental, de esta manera, se tomó como muestra el personal del área de tesorería perteneciente a la oficina de la gerencia administrativa de la municipalidad distrital de Asillo; los resultados y conclusiones de la investigación fueron, que el 47% y un 53% indica que no se cumple con la norma, siendo en la escala de valoración le corresponde un calificativo de regular, para ello, según la ley n°28693 Ley General del Sistema Nacional de Tesorería en su título preliminar-Artículo I “debe distribuirse las funciones entre otros personales, permitiendo así la no totalidad de los ingresos, esta debe incluir al área de desarrollo rural la cual recauda ingresos”, para esto, el autor recomienda con respecto al personal administrativo del área de tesorería en comunicación con el titular de la entidad, se debe realizar reuniones, charlas y capacitaciones sobre la importancia y el cumplimiento de control interno en las actividades que realiza el área de tesorería, de este modo se fortalecerá los conocimientos en el personal, lo cual dará como fruto que la gestión reduzca sus puntos críticos.

2.2.4 Antecedentes locales

En la presente investigación se hace la revisión de la literatura en el cual se puede encontrar trabajos de investigación que hablan del control interno, así como la gestión financiera por el cual ayudara a complementar en nuestra tesis en el ámbito local, exclusivamente de la provincia de San Román, Juliaca.

Según lo investigado por Rivera (2019) en su tesis para optar el grado académico de contador público, la cual lleva por título “Control interno y su influencia en la gestión administrativa de las instituciones Educativas Adventistas de Juliaca, periodo 2018” desarrollado en la ciudad de Juliaca, siendo su objetivo general: determinar la influencia del control interno en la gestión administrativa de las Instituciones Educativas Adventistas de Juliaca en el periodo 2018, teniendo como metodología la investigación cualitativa, con un diseño no experimental, descriptivo u explicativo; se tomó como muestra a 30 trabajadores entre administrativos y docentes de la Misión del Lago Titicaca (MLT), el autor concluyó que el control interno sí influye en la gestión administrativa de las Instituciones Educativas Adventistas de la ciudad de Juliaca, según datos recolectados a través del cuestionario, aplicando la prueba la prueba de Chi cuadrada con 1° de libertad y con un nivel de confianza del 95%; el autor recomienda a los directores de las Instituciones Educativas Adventistas de la ciudad de Juliaca, que continúen con el fortalecimiento para la existencia de una cultura de la aplicación de control interno de todos los trabajadores de la entidad educativa.

Según la investigación de Jacho (2018) desarrollado en la ciudad de Juliaca, la tesis para optar el grado académico de contador público, titulada “Caracterización de control interno en la gestión de la sub gerencia de recursos humanos (RRHH) de la municipalidad distrital de San Antón provincia de Azángaro – Puno 2018” cuyo objetivo planteado es describir las características del

control interno, el cual permitirá una adecuada gestión en la sub gerencia de RRHH de la municipalidad distrital de San Antón provincia de Azángaro, se utilizó la metodología de tipo cuantitativo, de nivel descriptivo, no experimental con corte transversal, para el cual, se tomó la muestra de 25 personas administrativas del área de RRHH de la municipalidad distrital de San Antón, se aplicó como instrumento un cuestionario de 17 preguntas, los resultados obtenidos fueron que no existe una adecuada segregación de funciones en las distintas áreas, lo cual genera duplicidad de funciones, por consiguiente una mala gestión; el autor recomienda a los funcionarios de la municipalidad poner en práctica los procedimientos necesarios para el cumplimiento de las normas del control interno, para ello, se debe difundir las políticas en cada área, siendo necesario implementar directivas internas, que regulen en los procesos de reclutamiento en coordinación con los jefes de área.

2.3 Revisión de la literatura

Este trabajo de investigación consta con lo correspondiente en la revisión de la literatura, se realizó el bosquejo investigativo realizando las consultas en las diferentes fuentes de búsqueda confiables tanto digitales como en físicos, se realizó búsquedas de información en diversos temas relacionados al control interno y gestión financiera, ambos conceptos ayudaron a complementar nuestro trabajo investigativo.

2.3.1. Control interno

Según Mantilla (2013) control interno es “un proceso, ejecutado por la junta de directores, la administración principal y otro personal de la entidad, diseñado para proveer seguridad razonable en relación con el logro de los objetivos de la organización” (p.3). Añade que la definición de muchos autores es diferente, ante ello lógicamente concluye diciendo que su aplicación será distinta para cada una de ellas; no obstante, también aclara que la definición que menciona fue la

selección de uno entre muchos elementos de diferentes países que son similares, eligiendo como su base conceptual el COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission).

Ampliando el tema, esclarecer que el autor basó su concepto en uno de los elementos más reconocidos internacionalmente integrado en los Estados Unidos los cuales llamamos por sus siglas COSO; el control interno aborda conceptos muy similares, ello debido a que este tema es abarcado a un nivel mundial, en Reino Unido lo llaman Trumbull y en Canadá lo conocen como COCO (Guidance on Control); Mantilla (2013) en el primer capítulo de su libro indica que existen otras y que quizá surjan más.

Para Rodríguez (2012) el control interno es un elemento, ello explica que dicho elemento es perteneciente al término general al cual llamamos control, menciona que “se basa en procedimientos y métodos, adoptados por una organización de manera coordinada a fin de proteger sus recursos contra pérdida, fraude o ineficiencia; (...), y medir la eficiencia de operación en todas las áreas funcionales de la organización” (p.49).

De la misma manera la revista peruana, Conexión ESAN (2017) indica que “es un proceso realizado por una organización para proporcionar un grado de seguridad razonable respecto al logro de sus objetivos” los cuales puede ser la verificación de la eficacia y la eficiencia, juntamente con la fiabilidad y su cumplimiento mediante buenos resultados.

Por otro lado, Vega & Ortiz (2017) enlazan el control interno como un acto de perfeccionamiento, refiriéndose que “es una nueva concepción de la gestión y el control empresarial, y es por eso que debe ser conocido como un cambio en los métodos y estilos de trabajo, para garantizar la eliminación de aquellos métodos que obstaculizan el proceso” (p.220),

ciertamente a lo largo de su explicación recalca la implementación de nuevos métodos garantizando el desempeño positivo que muestre una clara evidencia de los resultados.

A pesar de la infinidad de conceptos o definiciones del control interno, podemos rescatar que Control interno es un proceso de aplicación y que es muy importante; es una herramienta identificable y necesaria, si la herramienta de solución se aplica de forma correcta se logra el éxito empresarial para ello es necesario la previa identificación y su buena aplicación; si no existe un control interno hay un desinterés por lo tanto el objetivo personal de cada miembro de la entidad debe de ser el cumplir el objetivo general de la empresa, solo así la ejecución del control interno como una herramienta será confiable y segura.

Según Blanco (2003) “el control interno es un proceso verificado por la junta de directores de una entidad, gerencia y otro personal, diseñado para proveer razonable seguridad respecto del logro”. El propósito del autor es recordarnos que un buen control interno, debe ser verificado y dar la seguridad de un logro futuro.

De la misma manera, recordemos la existencia de líderes, aquellas personas que anda al mando del control y son sus decisiones los cuales influyen en la entidad y es su control el cual dirige; el trabajo es de todos, sin embargo, un control interno es de cada uno según la verificación del jefe de unidad, al igual que otras unidades de la entidad, todo ello al comando del líder llevando al volante un buen manejo del control interno promoviendo seguridad absoluta.

En su tesis Medina, Saldaña, & Sánchez (2016) nos dice que control interno “es aquel que hace referencia al conjunto de procedimientos de verificación automática que se producen por la coincidencia de los datos reportados por diversos departamentos o centros operativos” (p.57).

De igual forma, los autores: De la Cruz & Ccapa (2018) en su tesis nos explica que el control interno “es un conjunto de procedimientos de verificación automática, (...) porque origina la eficiencia y asegura la efectividad y, sobre todo, previene que se quebranten las normas y los principios contable” (p.30). Ante ello, resumimos que ambos autores y puede que más mencionan su conformidad en respecto a que el control interno sea un proceso verificable, también añadimos que a su vez un buen control interno hace que la entidad esté libre de fraudes o de algún tipo de quebrantamiento, de la misma manera promueve relevantemente la ética profesional y a su vez fomenta cual importante es la normativa que rige ya sea a una persona o entidad.

2.3.2 Alcance del control interno

La Contraloría General de la República del Perú (2014) nos dice que el control interno “es un proceso integral (...) diseñado para enfrentar los riesgos y para dar seguridad razonable (...), es la gestión misma orientada a minimizar los riesgos (p.09). En cuanto a lo mencionado, deducimos que el control interno debe de tener un proceso completo el cual minimice riesgos y promueva seguridad.

El Centro Peruano de Estudios Gubernamentales, menciona dos leyes que serán de ayuda para entender un poco más la normativa con el estado peruano en cuanto al control interno, así también saciar la curiosidad del cómo es que rige el Estado el control interno a sus diferentes organizaciones empresariales (entidades públicas) y poder entender sus políticas.

Tabla 1*Normativa del control interno para las empresas del Estado*

Normativa del control interno para las empresas del Estado	
Ley n° 28716	Ley n° 27785
Ley de Control interno de las Entidades del Estado	Ley Orgánica del Sistema Nacional de Control (SNC) y de la Contraloría General de la República
Regula el funcionamiento y evaluación de todas las entidades del estado.	Comprende las acciones y la verificación realizando una inclinación al ejercicio del Control gubernamental
Resolución de contraloría General n° 320-2006-CG	
Es la aprobación de las normas de control interno	

Fuente: Elaboración propia, basado en el centro peruano de estudios Gubernamentales y Contraloría General

La Contraloría General de la República del Perú (2006) comunica que mediante la resolución de contraloría general n° 320-2006-CG, realiza la aprobación de las normas de control interno que han sido elaborados en armonía a los conceptos actuales, ello a cargo del contralor general quien aprobó las normas del control interno cuya publicación se dio el día 03 de noviembre del año 2006.

Según leyes mencionadas, el gobierno peruano estableció sus actividades de control rigiéndose en base al modelo COSO, así como lo menciona: “teniendo como marco integrado de referencia de control interno-COSO, cuyos principios ha sido vinculación con las normas de control interno, a partir del cual se puede entender al control interno como una herramienta articulada de gestión” (p.07), según (Contraloría General de la República del Perú, 2014).

A partir de ello se desarrolló un sistema de control interno, según las normas legales publicadas para el público en el conocido diario El Peruano (2006) sistema de control interno se le llama “al conjunto de acciones, actividades, planes, políticas, normas, registros, organización, procedimientos y métodos, incluyendo la actitud de las autoridades y el personal” (p.316871).

En el Capítulo I “Implantación y funcionamiento” del título III “Control interno” de la Ley n° 28716-2006 “Ley de control interno de las entidades del Estado” en el artículo 4 nos dice que “toda entidad del estado debe implementar obligatoriamente un sistema de control interno en cada uno de sus distintos procesos de funcionalidad para el cumplimiento de sus objetivos”.

Así también, toda entidad privada debería de implementar un proceso basado en un sistema de control ya sea un modelo, así como el COSO o el COCO entre otras conocidas, para incrementar mejoras y solucionar los puntos negativos, así también la entidad podrá cumplir con sus objetivos de forma segura.

En lo referente Bermúdez (2016) nos menciona que “en 1992 COSO emitió su documento de control interno-un marco integrado, el cual se convirtió en un paradigma y se adoptó como estándar en muchas jurisdicciones” (p.146) el mismo autor también menciona que “se ha establecido un concepto de control interno para todas las organizaciones del sector privado, adoptando la definición de COSO y varios de sus conceptos (p.133), ello debido a la popularidad y su buena aplicación eficiente para un buen control interno en toda entidad incluido en los sistemas de control interno del estado peruano.

Según ley n° 28716-2006 en el artículo 5 del mismo nos explica que el control interno debe de ser “continuo, dinámico y alcanzable a la totalidad de la organización y actividades institucionales, desarrollándose en forma previa, simultánea o posterior de acuerdo con lo establecido” a lo que se refiere es lo establecido en la ley n°27785-2002 “Ley orgánica del sistema nacional de control y de la Contraloría General de la República” del Capítulo II “Control gubernamental” en el artículo 7 “Control interno” el cual nos habla del desarrollo de control interno previo, simultáneo y posterior.

La ley n°27785-2002 nos dice que “el control interno previo y simultáneo compete exclusivamente a las autoridades como responsabilidad propia (...) rigen las políticas y métodos de autorización, registro, verificación, evaluación, seguridad y protección”. De igual forma, a pesar de no ser una entidad pública, toda entidad privada debería también aplicar el control interno previo y simultáneo, entender lo necesario que es tener un sistema de control interno que verifique y evalúe las actividades de la empresa.

Según el Capítulo II “Obligaciones y responsabilidades” del título III “Control interno” de la ley n° 28716-2006 “ley de control interno de las entidades del Estado” en el artículo 6 nos dice que “el perfeccionamiento del control interno, corresponde al titular de la entidad y la supervisión de su funcionamiento, bajo su responsabilidad”. Así también, en cuanto a la responsabilidad de la función, Bermúdez (2016) comenta la existencia de los “principios de buen gobierno emitidos por la Organización para la cooperación y el desarrollo económicos (OECD) en la que señala que una función de la junta directiva es supervisar el funcionamiento del control interno” (p.146). De la misma forma el diario El Peruano (2006) dice “son obligados el titular y funcionarios de la entidad relativas a la implantación y funcionamiento de control interno”.

En conclusión, el estado rige su normativa y busca responsabilidad en aquella persona quien lo dirige, es decir, busca el perfeccionamiento en el manejo del control interno y su correcta supervisión bajo responsabilidad, ello es un claro ejemplo de enseñanza en el caso particular de querer implementar un sistema de control interno en una entidad. Se deduce también que el control interno no es una elección debe de ser una obligación en toda entidad y para ello es necesaria su implementación con profesionalismo para su correcto funcionamiento.

Por último, la normativa legal culmina mencionando que “el control interno posterior es ejercido por los responsables superiores, así como el órgano de control institucional (OCI), evaluando y verificando los recursos, como la gestión y ejecución, en relación con las metas trazadas y resultados obtenidos”, es decir, un buen control interno se mide en base al éxito empresarial, una buena gestión y la correcta ejecución.

2.3.3 Objetivos del Control Interno

La revista peruana Conexión ESAN (2017) explica que en lo normal son tres tipos de objetivos del control interno según indica, añade también que debe existir un estrecho relacionamiento con aquellos objetivos de la entidad, entre las cuales tenemos:

2.3.3.1 Objetivos operacionales.

Buscar el desarrollo de actividades con un mínimo de esfuerzo y haciendo uso de la menor cantidad de recursos posibles, todo ello en claro que la generación de utilidades será la misma o incluso superior a lo que se prevé, en otras palabras, hacen referencia a los recursos de aquello denominado como eficacia y eficiencia pertenecientes a las actividades propias de la organización.

2.3.3.2 Objetivos financieros.

Lograr la preparación de los EEFF e informaciones similares confiables realizadas por el área contable de la entidad que den su autenticidad y la propagación de información para el entendimiento de los usuarios solicitantes, con ello también se logra la prevención de ocultar datos o información.

2.3.3.3 Objetivos de cumplimiento.

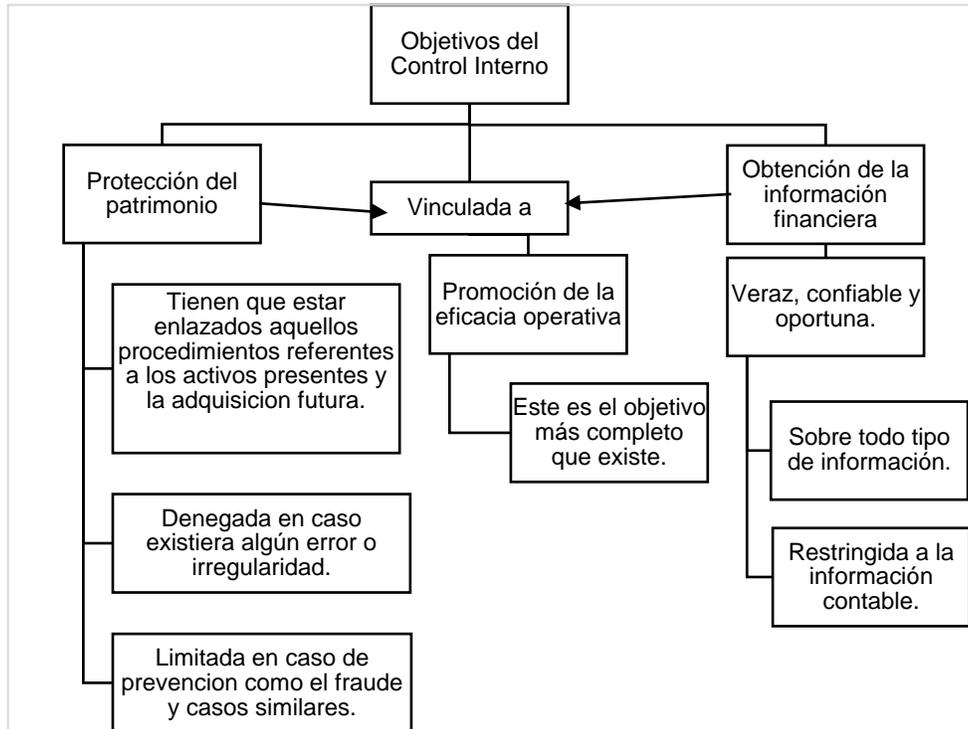
Aplicar la normativa siempre en toda actividad interna y externa realizada por la empresa, ello debe regirse al cumplimiento y según las disposiciones del país perteneciente, cumpliendo y aplicando la legalidad en todo aspecto tomando un favorable direccionamiento.

De lo mencionado, podemos rescatar que el control interno busca el avance de los quehaceres empresariales con el menor recurso posible generando resultados iguales, ello en respecto a los objetivos operacionales; seguidamente el objetivo financiero indica que la contabilidad debe de ser confiable y adquiriente para aquellos quienes lo soliciten siempre y cuando sea autorizado, en lo que respecta a los objetivos de cumplimiento nos mencionan que debe de existir una normativa el cual dirija el control interno, el fin es cumplirlo sin fraude y con toda la firmeza posible sin evasión alguna, en conclusión rescatamos que dichos objetivos son también las de la entidad, por ende los objetivos del control interno solo las direcciona.

Para Apaza (2015) citado en Ccolque (2017) nos menciona también la existencia de tres tipos de objetivos del control interno, sin embargo, la diferencia encontrada es la existencia de similitudes; cabe recalcar que no hay objetivo fijo establecido en la cual basarse, ello se adapta según conveniencia, la finalidad es la misma.

Figura 3

Objetivos del control interno

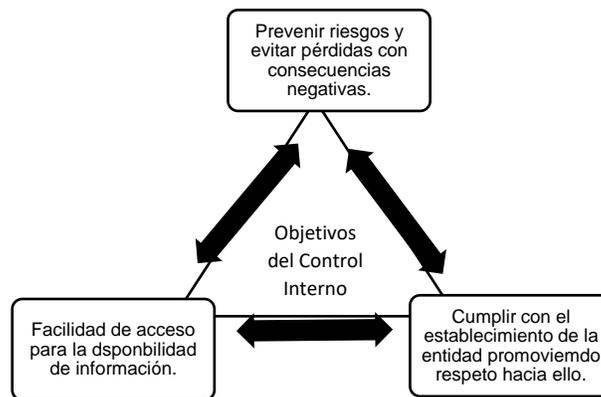


Fuente: propia en base a Apaza (2015)

La Contraloría General de la República del Perú, nos muestra en su página web los objetivos abarcados en las entidades del estado y se puede apreciar la similitud presentada a los anteriores objetivos ya mencionados de los diferentes autores.

Figura 4

Objetivos del control interno



Fuente: propia en base a Contraloría General de la República del Perú

Sean los objetivos empresariales diferentes en las distintas organizaciones según rubro ocupado, tomar en cuenta que lo que quiere el control interno es mejorar la calidad institucional; por ello uno de sus objetivos más resaltantes que el trio de autores rescató es la facilidad de información al público solicitante, ello debido a la simple deducción que una entidad no tiene por qué temer al acceso de su información, el brindar abiertamente ese acceso indica un claro reflejo de su control financiero y administrativo así como también un buen ambiente laboral y su cumplimiento de normas.

2.3.4 Importancia de control interno

La revista Espacios nos hace conocer la importancia en cuanto al control interno, mediante cuatro autores de un artículo, Serrano, Señalín, Vega, & Herrera (2018) cuya investigación del control interno nos dice que “es importante dentro de las organizaciones, ya que de esta manera se podrá garantizar el logro de los objetivos inicialmente planteados, minimizando los riesgos y evitando los impactos negativos”.

De igual manera la Contraloría General de la República del Perú (2014) referencia en cuán importante es el control interno dentro de una organización por los múltiples beneficios adquiridos, mencionando lo siguiente: “vean al control interno como una herramienta de gestión, orientada a prevenir riesgos y promover la eficiencia, eficacia, transparencia y economía (...) y mitigar irregularidades o actos de corrupción” (p.06).

En su tesis Ccolque (2017) nos dice que “el sistema de control interno puede proveer razonable seguridad, cuando la gerencia (...) en su papel vigilante, se haga conocedora de una manera oportuna, de la extensión o alcance que hacia esos objetivos es llevada por la entidad” (p.28). apoyando así los referentes anteriores, los cuales concluyen su vital importancia al logro de

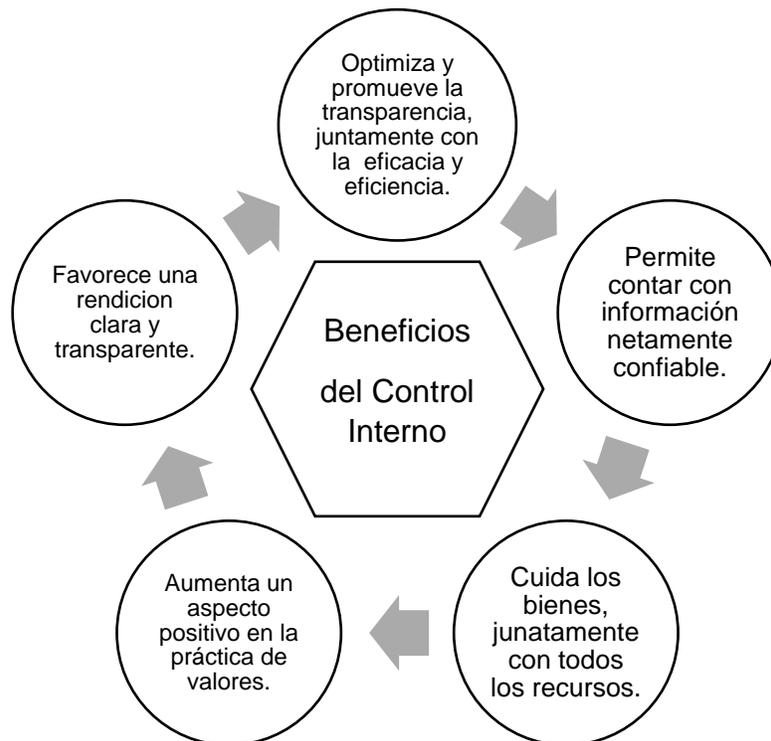
objetivos sin riesgos, enlazando la seguridad de anular aquellos impactos negativos garantizando un éxito completo.

Medina, Saldaña, & Sánchez (2016) también nos habla de importancia, mencionando que “es de vital relevancia, al ayudar al ente a trabajar con eficiencia y asegurar la efectividad y, sobre todo, previene que se transgreda lo establecido, tales como: principios y normas”

Al identificar la importancia del control interno y el papel fundamental en el cumplimiento de objetivos, se origina la adquisición que se tiene en cuanto a beneficios dentro de una organización y para la Contraloría General de la República del Perú (2006) los siguientes beneficios son:

Figura 5

Beneficios del control interno

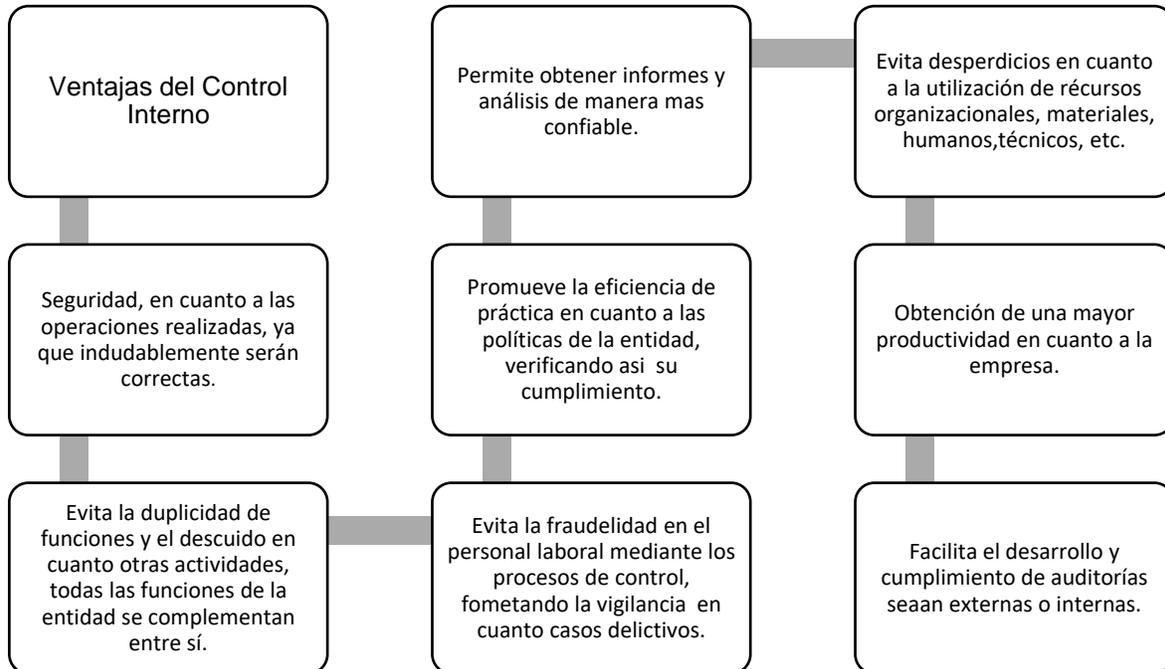


Fuente: propia en base a la resolución de la Contraloría General de la República del Perú N°320-2006

Para Rodríguez (2012) establecer la importancia del control interno significa obtener ventajas fijas, en las cuales menciona 8 ventajas del control interno.

Figura 6

Ventajas del control interno



Fuente: propia en base a (Rodríguez, 2012)

“El control interno está presente en toda empresa, en diferentes formas en cada desarrollo de las operaciones, en las organizaciones grandes hay procedimientos para vigilar y controlar cada actividad” Effio (2011) citado por Ccolque (2017).

Así como lo menciona, es vital que el control interno esté presente en los distintos procedimientos de todas sus actividades para manejar mejores resultados, de la misma forma es necesario e importante que el control interno forme parte de la gestión ya que solo así existirá una mejora constante.

2.3.5 Tipos de control interno

Según la revista Actualícese (2015) podemos encontrar dos tipos de control interno:

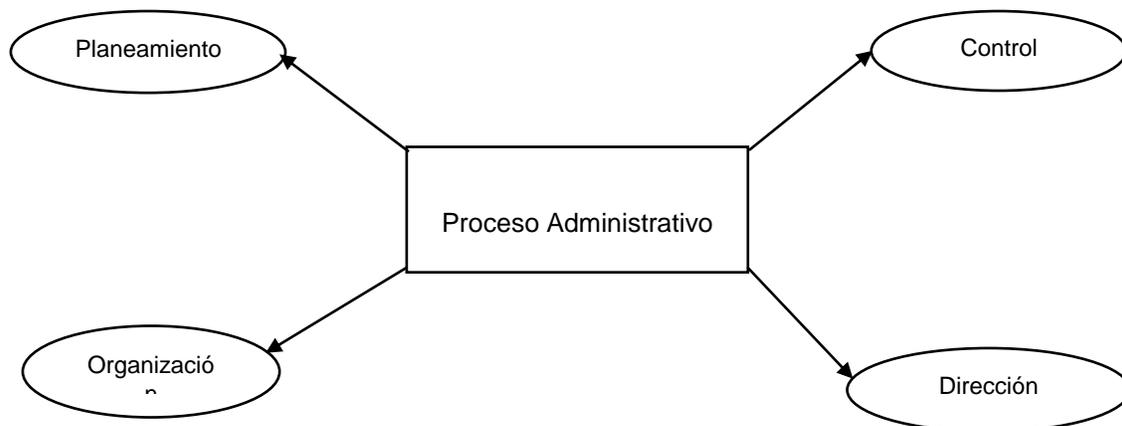
2.3.5.1 Control interno administrativo.

La revista Actualícese (2015) nos relata que “comprende el plan de la organización y los procedimientos y registros que conciernen a los procesos de decisión que llevan a la autorización de las transacciones y actividades por parte de la gerencia”. ello fomenta la eficiencia en todas las operaciones de la entidad, así como también la observancia del cumplimiento, la programación de objetivos y la verificación de sus logros.

Se tiene que proteger los recursos y revelar en caso haya algún tipo de error o deficiencia, todo ello es función primordial de aquellos miembros de alta gerencia, la revista menciona que debe existir un cumplimiento basado en un proceso. “Debe cumplir con el proceso administrativo de: planeamiento, organización, dirección y control” Actualícese (2015).

Figura 7

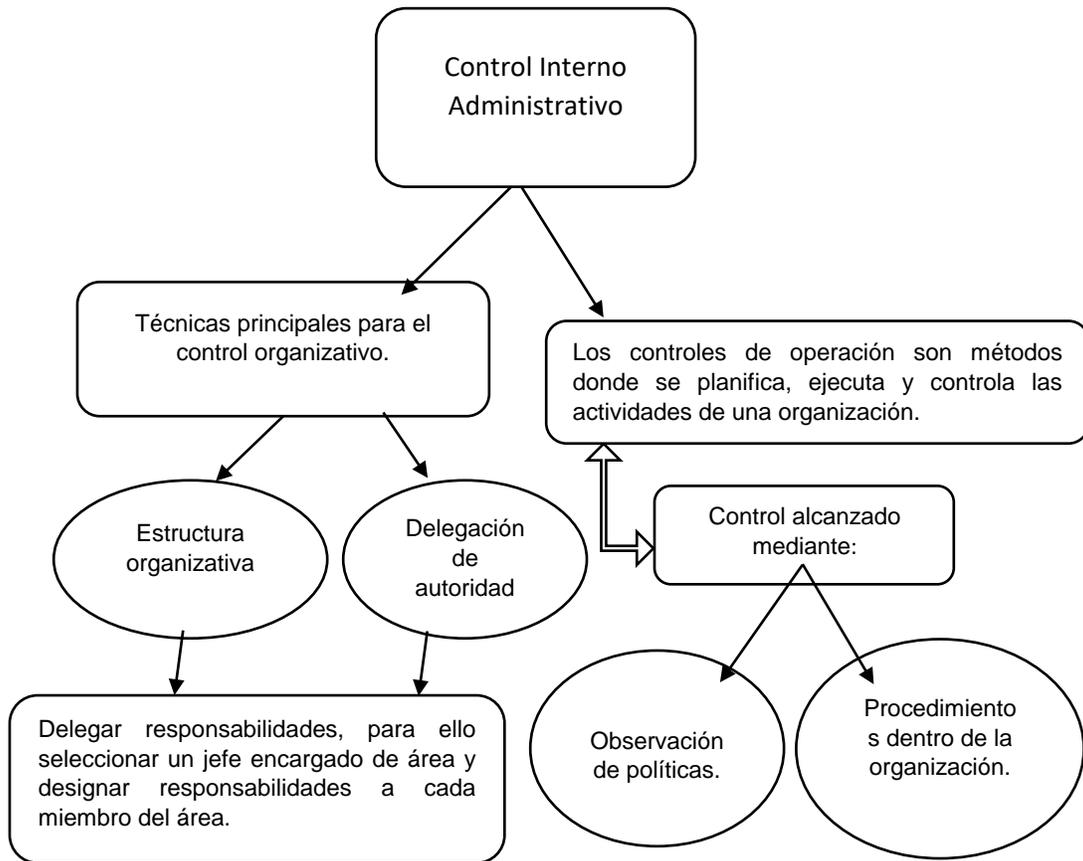
Proceso administrativo



Fuente: propia en base a la revista Actualícese (2015)

Figura 8

Control interno administrativo



Fuente propia en base a la revista Actualícese (2015)

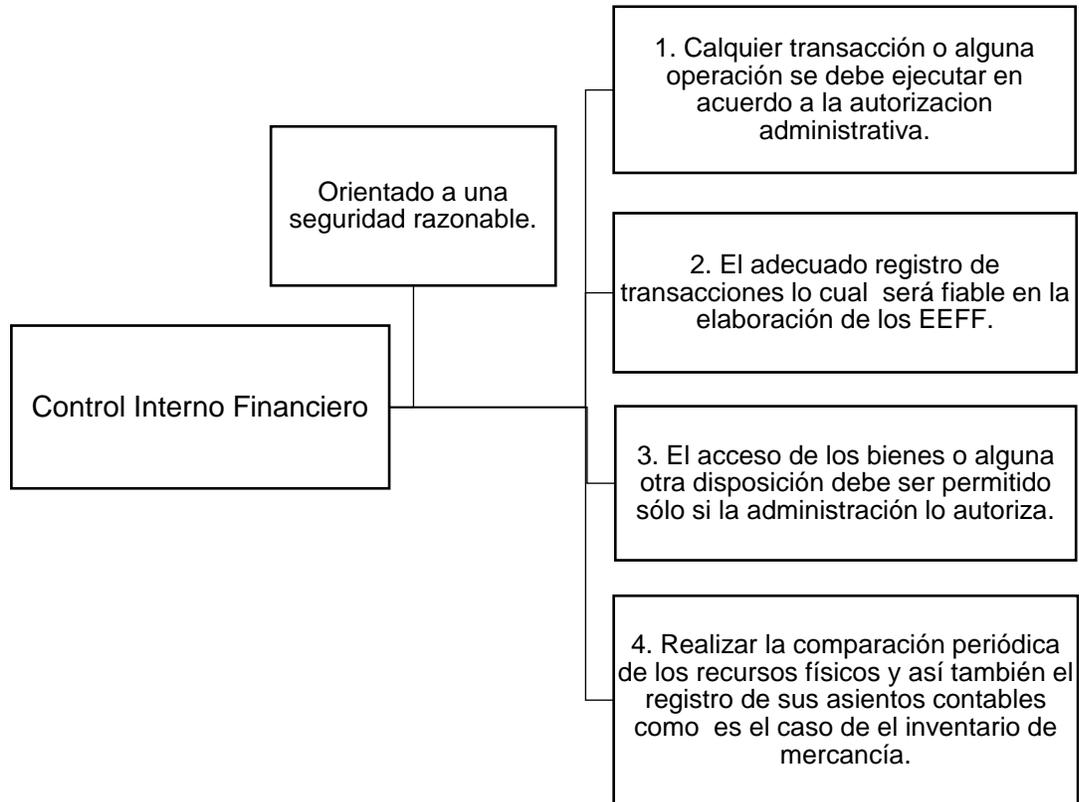
Del mismo modo nos recuerda que el control interno administrativo debe ser la primera prioridad del máximo jefe o principal autoridad ya que su función es exclusivamente velar la autenticidad de sus laborando en su respectiva área en finalidad del logro de los objetivos en la entidad el cual administra, el logro del control interno administrativo es que sea constatar la congruencia.

2.3.5.2 Control interno financiero.

La revista Actualícese (2015) nos menciona que “Comprende el plan de la organización y los procedimientos y registros que conciernen a la custodia de los recursos, así como la verificación de la exactitud y confiabilidad de los registros e informes financieros”.

Figura 9

Control interno financiero



Fuente: propia en base a la revista Actualícese (2015)

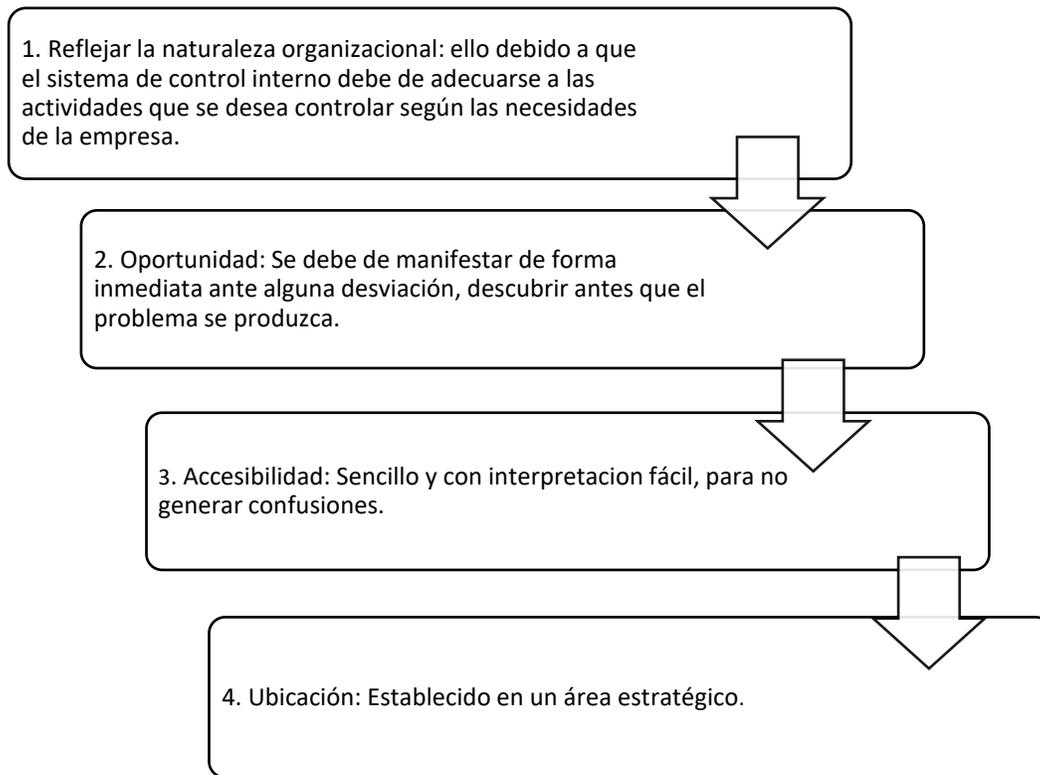
Así también, nos recuerda que el control interno financiero es responsabilidad netamente de los funcionarios, en otros casos, exclusivamente de cada jefe de área y su personal, ya que sus labores recaen en dirección financiera del cumplimiento de los objetivos de la entidad y esa es su función.

2.3.6 Características del control interno

Claros & León (2012) como dice en su libro “el control interno como herramienta de gestión y evaluación” citado por Ccolque (2017) nos menciona que el control interno tiene las siguientes características:

Figura 10

Características del control interno



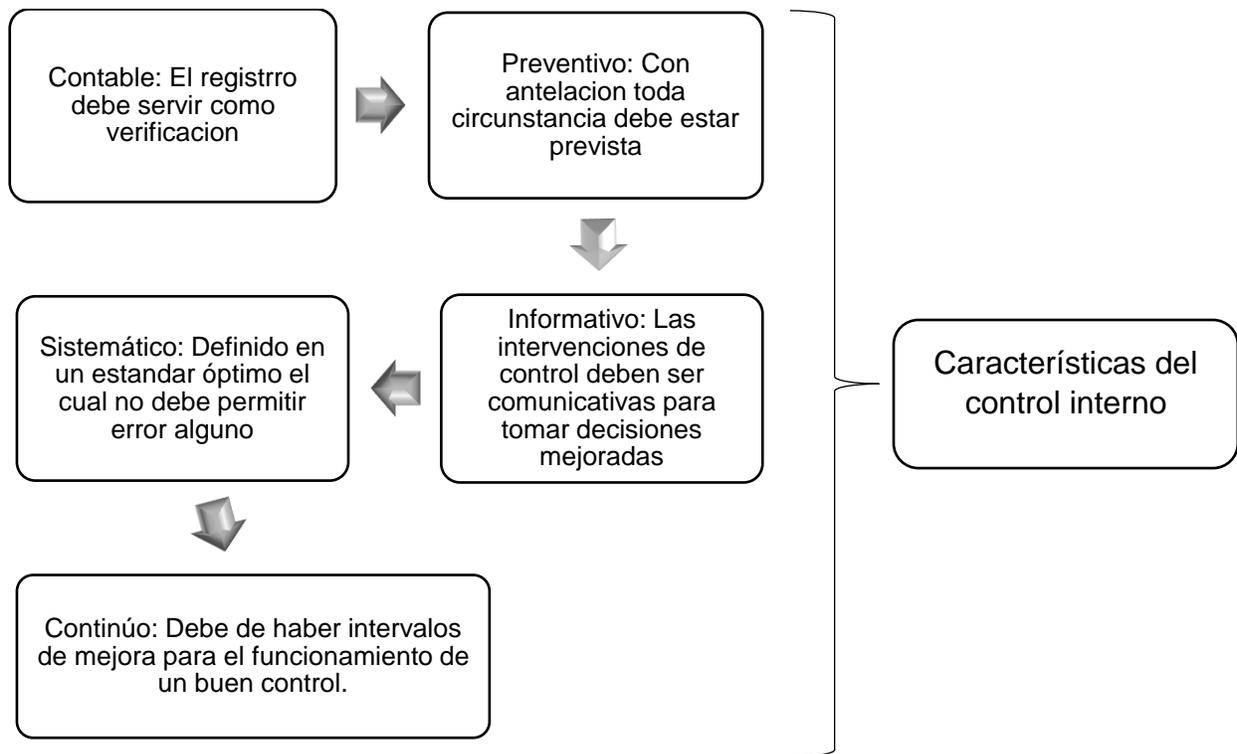
Fuente: propia en base a (Claros & León, 2012)

El propósito del autor es mostrar a la entidad que debe actuar como un reflejo organizacional frente a las diversas actividades realizadas manifestado por la ejecución de su control interno, realizando estrategias de prevención antes que pueda ocurrir algún problema o inconveniente, es decir, la actuación inmediata de una solución, también recalca que la información de la entidad debe ser dada al público solicitante de la manera más comprensible posible para un buen entendimiento, por último, señala que la ubicación del establecimiento del control interno debe de ejecutarse en un lugar estratégico para una mejor supervisión.

Por otra parte, Alario (2009) Nos indica que el control interno debe observar a las siguientes características:

Figura 11

Características del control interno



Fuente: propia en base a Alario (2009)

Con ello, el autor explica las características que considera para un control interno dentro de una organización, menciona que el registro contable de la entidad debe de servir como un anexo de verificación, la persona encargada de la dirección de la empresa tiene que actuar con antelación a los problemas y ello lo conlleva a ser preventivo, por ende desarrollará lo sistemático el cual lo llevará a no cometer errores e informará las dificultades ocurridas, dirigiéndose a una toma de decisiones el cual será mejorado de forma continua para un buen funcionamiento de control interno.

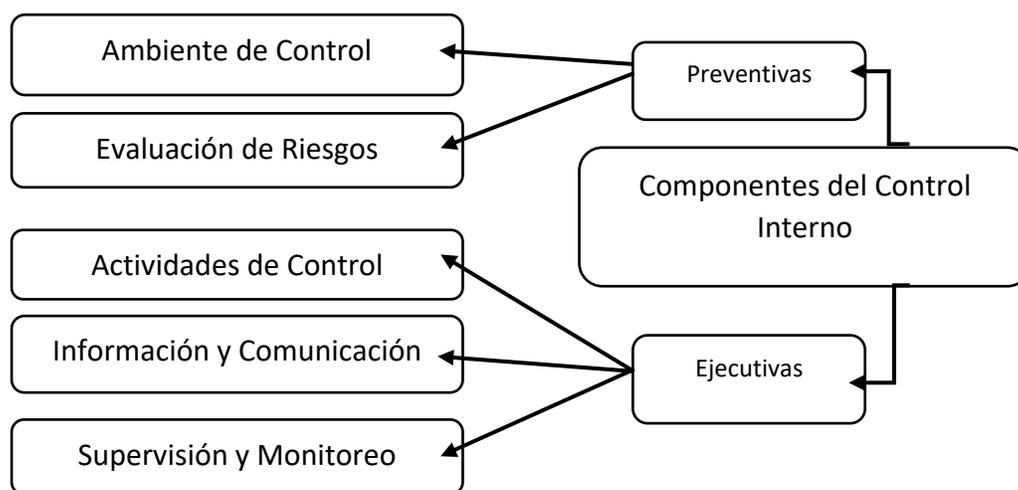
2.3.7 componentes del control interno

En su tesis Julca & Pacoricona (2015) nos hablan sobre los componentes del control interno, en donde mencionan que “según el Marco Integrado del COSO 2013, el sistema de control interno está dividido en cinco componentes integrados que se relacionan con los objetivos de la empresa” (p.50), los cuales son: ambiente de control; evaluación de riesgos; actividades de control; información y comunicación; supervisión y monitoreo. Los componentes del control interno influyen uno sobre otro, mostrando reacciones dinámicas a medida que existan cambios, permitiendo conllevar la mejoría de cada componente.

El control interno presenta cinco componentes el cual dirige en forma efectiva a una organización ya que al ejecutarlas regula los estándares de calidad tanto externa o internamente, los componentes del control interno ayudan a funcionar de forma efectiva las actividades de operación sean de forma preventiva o ejecutiva correspondientes a cada área y permite mejorarlos notablemente.

Figura 12

Características del control interno

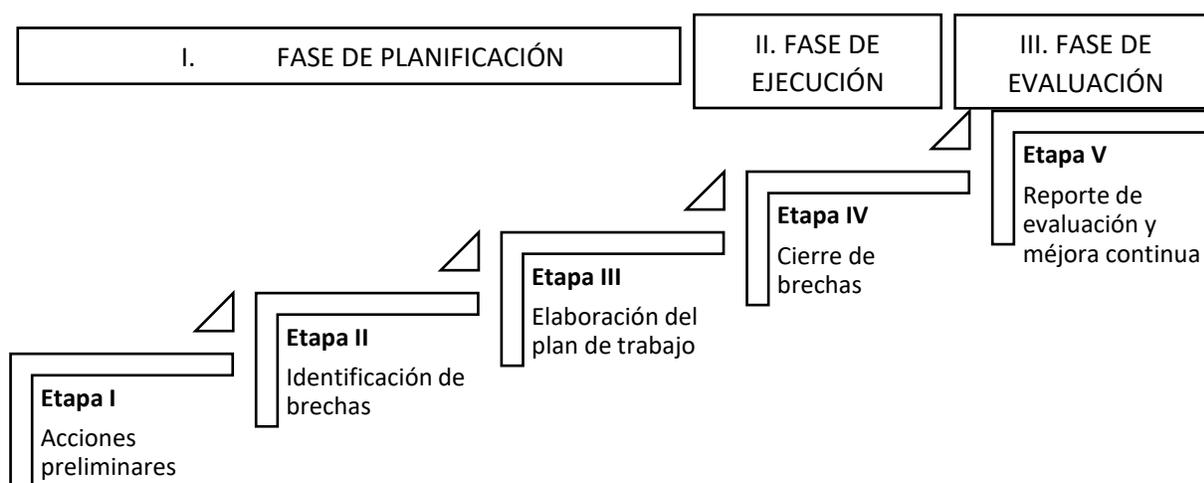


Fuente: propia Marco Integrado del COSO

Por otro lado, el Ministerio de Economía y Finanzas, conocido por sus siglas (MEF), en base a los componentes del control interno nos muestra un modelo de implementación del sistema de control interno (SCI) resumiéndolas en tres sencillas facetas.

Figura 13

Fases del control interno



Fuente: propia en base al Ministerio de Economía y finanzas

Los componentes del control interno son aplicables según el tipo de entidad, sin embargo, la función es la misma y los resultados son similares, las ejecuciones del número total de componentes son influenciadas uno sobre otro, ello debido al encadenamiento de actividades generadas enlazándose una con la otra.

2.3.7.1 Ambiente de control

El ambiente de control cumple un papel fundamental en el desarrollo del control interno siendo este muy necesario, permitiendo una buena disciplina en la estructura de los otros componentes, tal es el apoyo en cuanto a dicho concepto que Maquera (2016) en su tesis hace mención a ello “se

denomina ambiente de control al conjunto de situaciones que definen la acción de la empresa, por lo tanto es determinante el grado de los principios dominados sobre la conducta y el procedimiento organizacional” (p.29).

Con ello se define que el ambiente de control es un estimulante elaborado para los trabajadores, ya que, a través de ello, las actividades; funciones; tareas; etc. realizadas por ellos son influyentes en el comportamiento de su ambiente laboral, provocando un control de sus actividades, es así como funciona el ambiente de control como pieza principal dentro de los componentes del control interno, fomenta organización y fija la disciplina de funciones en el cumplimiento de la entidad.

Al realizar búsquedas conceptuales, encontramos diversos autores en cuanto a definiciones en ambiente de control y el apoyo de investigadores hacia ideologías de otros expertos, tal es el caso de Paricahua (2016) quién hace mención al autor Effio (2011) refiriéndonos: “El ambiente de control es la base de los demás componentes del control interno, ello marca el comportamiento, disciplina y de mantener las reglas adecuadas para el funcionamiento de un control interno”. Una vez más el ambiente de control es definido como un cimiento cuyo soporte se refleja en un apoyo hacia los otros componentes del control interno y conserva las pautas necesarias para ejercer las actividades propias del trabajador según instrucción brindada y que este sea cumplido disciplinadamente sin infracción alguna.

Para la ejecución de un buen ambiente de control, en toda empresa se debería de considerar los factores mencionados en el guía para la evaluación del proceso de control interno (2008) citado por Maquera (2016), en ello nos refiere que existen 8 factores empleados en la ejecución de un ambiente de control, el cual ayuda a trazar ideas para direccionar positivamente las actividades de

la empresa mediante el ambiente laboral y poder alcanzar el desarrollo a través del control, los siguientes factores son:

a) Filosofía y estilo de la dirección

Todo individuo racional es caracterizado por la iniciativa en la búsqueda de respuestas a situaciones desconocidas, en otros términos es a lo que llamamos filosofía ya que al aspirar obtener conocimiento a lo desconocido existe ese raciocinio en la persona el cual permite explorar y prepararse, tal es la situación en este factor del ambiente de control que se pretende incentivar a la persona empresarial en la búsqueda de respuestas mediante soluciones a todo tipo de notables puntos negativos que van en afecto a la entidad, incluido hacia aquellos problemas de poca relevancia el cual es incluso ignorado por muchos de manera intencional sin el entendimiento de su futura consecuencia, a ello añadimos que sin importar el nivel del problema o la magnitud de este, no debería de pasar por alto, es un problema y debe de ser solucionado.

Al incursionarnos en la búsqueda de soluciones, es necesario sistematizar con claridad una estructura organizacional y gracias a la filosofía humana se puede elaborar perfectamente e implantar un nuevo estilo de dirección en la entidad el cual permita guiar a los colaboradores la efectividad en el desarrollo de sus actividades.

Se debe de formular filosofías de mejora y fijar un estilo de dirección, ello permite administrar los posibles riesgos y evaluar el funcionamiento de la estructura organizativa; un estilo de dirección nos permitirá distinguir las relaciones de posición según la profesión y cargo existentes entre los colaboradores, ello facilitará la comunicación en los procesos durante la ejecución, incorporando estrategias de mejora en cuanto a la productividad y el desempeño laboral.

b) Integridad profesional y los valores éticos

Es preocupante que las empresas estén mortificadas por la ausencia y la carencia de la integridad en las personas quienes trabajan en sus diversas instalaciones e instantáneamente perciben la necesidad de establecer innumerables códigos de ética dentro de sus posiciones para asegurar el correcto comportamiento personal y profesional del individuo; la conducta que la mayoría de las empresas buscan en un personal es el de ser un personal confiable, ético e íntegro ya que la entidad desea contar con las garantías necesarias de seguridad ofrecidas por las personas a sus entornos laborales; es decir, la persona a quien se le confía un cargo según la jerarquía designada debe de actuar con rectitud y justicia, debe de ser honesto consigo mismo y con los demás, en otras palabras, tiene el deber de ser confiable de hacer las cosas correctas y bien hechas.

La acción negativa que debemos evitar es querer percibir resultados al instante sin enfocarnos en el proceso del camino, el querer apresurar los logros de manera inmediata solo causará realizarlas incompletas, mal hechas y en peores casos inmoralmente ya sea mintiendo; robando; etc. a fin de llegar a la meta rápidamente por el camino equivocado hacia el éxito, a todo eso lo llamamos engañar y ser deshonestos el cual se tiene que evitar; la persona debe de tener presente y cumplir con los valores éticos empresariales el cual debe ser implantado por la entidad desde un inicio e introducirlo informativamente en el colaborador para que la persona muestre respeto a su lugar de trabajo y a su moral profesional.

El ejemplo laboral más claro para los colaboradores de una empresa son aquellas personas quienes lideran en la entidad, es importante que los altos directivos tengan muy presente los valores éticos, cumplirlos y reflejarlos ya que gracias a la admiración causada indirectamente se puede persuadir con buenas acciones a los subordinados, caso contrario, con un erróneo comportamiento,

la participación de aquellos será reflejado negativamente: impuntualidad; fraude; falta de compromiso; etc. La actitud que los altos directivos muestran recae directamente en el ambiente de control de la institución, si los altos directivos hicieran caso al lema “el fin justifica los medios” a fin de alcanzar el objetivo propuesto, dejaría de importar los hoyos del camino y avanzar sin siquiera repararlos, dando un ejemplo inmoral y antiético.

Las empresas deben buscar personas íntegras que produzcan beneficios a la entidad en muchas maneras, la toma de decisiones por el bien común es uno de ellos, así como también buscar personas que gestionen decisiones con prudencia y tengan una visión global, es decir, tener una visión no solo pensando en sí mismo sino en general; es importante llegar al resultado trazado, sin embargo, es mucho mejor llegar a la meta tapando esos hoyos que uno encuentra en el camino para que otros no caigan en ello, esa es la importante función que debe de cumplir aquella persona que posee mentalidad exitosa, la integridad dentro del trabajo debe de ser constante y eso demuestra el profesionalismo que una persona tiene, sea del cargo que tenga.

La carencia de los valores éticos dentro de una empresa ocasiona la falta de confianza en los propios colaboradores, por ende, la empresa deberá establecer su propio código de ética para que este sea el sustento formal de las conductas entre sus colaboradores y promover en ellos las actitudes necesarias para trabajar positivamente, demostrando su compromiso moral y vocación de servicio; por último, mencionar que el ambiente de control dentro de la institución requiere el mayor apoyo posible dentro de todas sus instalaciones y el apoyo más fuerte que este puede recibir es el personal quién la conforma, la integridad profesional y los valores éticos seguidos continuamente realzará la mejora y el apoyo constante.

c) Administración estratégica

La administración estratégica es un proceso donde se realiza evaluaciones y planeamientos para fortalecer el cumplimiento de los objetivos, es decir, se diseñan mecanismos para dirigir estratégicamente el mercado empresarial en función al objetivo establecido; Igor Ansoff en su libro titulado “business strategy” menciona que “la administración estratégica en las empresas es el proceso de toma de decisiones que guía las acciones de la organización a lo largo del tiempo y para que sea eficaz, debe de ser planificada, aplicada y medida con el objetivo de dirigirlos al objetivo”, citado por Sánchez (2019).

la persona al mando debe de estar preparado para saber administrar los recursos e influenciar positivamente en los objetivos empresariales, para ello, es necesario establecer políticas de un fácil entendimiento para todo el personal, debe de existir ambientes factibles para realizar cualquier tipo de control, se debe de administrar el talento humano incentivando el potencial de la persona, dirigiéndola a la mejora constante, revisar periódicamente la estructura organizativa para verificar su buen funcionamiento e implantar las mejoras necesarias para obtener los resultados requeridos, por último, ejecutar la auditoría interna mensualmente para llevar un mejor autocontrol anual, principalmente en las áreas administrativas para evitar manipulaciones financieras en cuanto a ilegalidades de registros, ya sea de forma errónea e inconsciente como también de forma intencional y consciente a causa de malos procesos o manejos anteriores, es decir, ocultar un error ya cometido.

Según Sánchez (2019) define que la administración estratégica “es el campo en el que se lleva a cabo la planificación estratégica de la empresa con base en su misión, visión y valores, para que la organización pueda tener un buen desarrollo a largo plazo”; entonces entendemos que es

necesario realizar un diseño impecable sobre la misión y visión empresarial, ello ayudará a ejecutar los objetivos propuestos actuales y encaminar con facilidad los objetivos propuestos futuros, también es importante diseñar una base de valores éticos, mediante el cual se quiera lograr la ejecución de esos propósitos.

Para llevar a cabo una buena administración estratégica es necesario mencionar la existencia del manual de organización y funciones, conocidas por sus siglas (MOF) el cual es un excelente material de apoyo para aquella entidad el cual la implementa; Zegarra (2012) menciona a Franklin Ríos Ramos quien nos refiere que “el manual de organización y funciones es un documento formal que las empresas elaboran para plasmar parte de la forma de la organización que han adoptado y sirve como guía para todo el personal”.

El manual de organización y funciones ha de estar separado por áreas o departamentos, permitiendo reconocer con facilidad los procesos de la organización en manera general como también de la forma detallada en las actividades ejecutadas por el personal encargado, ello orienta bastante a los nuevos integrantes de la organización y para los ya con experiencia ayuda a localizar fácilmente las deficiencias y permite mejorarlos. Es importante mencionar que dichos estándares deben de ser formalizados y actualizados constantemente según avances o contratiempos presentados, ante ello la alta dirección debe de plantear filosofías de cambios positivos en la conducta actitudinal del personal a cargo.

d) Estructura organizacional

Una estructura organizacional según Rodríguez (2012) “es la sistematización e integración de las actividades humanas alrededor de distintas tecnologías” (p.66) ,es decir, se desea lograr transformaciones para generar un producto o mejorar servicios, ya sean mediante bases de

tecnología, materiales informativos, viniendo a ser el resultado logrado por un buen sistema organizacional y la elección de un correcto estilo de la dirección; en otras palabras es trabajo en equipo o trabajo organizado, haciendo uso correcto de los recursos empresariales físicos y tecnológicos.

En otros términos, deducimos que una estructura organizacional es una composición sistemática diseñada para la cooperación de diversas funciones, permitiendo el cumplimiento de un solo objetivo, esta ejecución debe de ser dinámica e interactiva para el desarrollo de un buen clima organizacional; el propósito de este sistema es mostrar las capacidades de la persona según su cargo para ese trabajo, desarrollar sus potenciales y mejorarlo.

Zegarra (2012) nos refiere que “el manual de organización y funciones (MOF) contiene esencialmente la estructura organizacional comúnmente llamada organigrama y la descripción de las funciones de todos los puestos en la empresa, también se suele incluir en la descripción de cada puesto el perfil y los indicadores de evaluación”; por ende, deducimos que una estructura organizacional correctamente elaborada ayuda a dirigir; controlar; planear; ejecutar y modificar las operaciones de la entidad, debe de ajustarse al resultado de la planificación y el desarrollo de un manual de organización y funciones ayuda para una mayor organización, del mismo modo se tiene que equipar con reglamentos que ayuden al cumplimiento de las normas del gobierno y contribuir de manera justa al país.

e) Administración de los recursos humanos

La pieza más importante de una entidad son los colaboradores comprometidos con su trabajo y con la empresa, para ello es necesario capacitar al personal e inducirlo informativamente a su puesto de trabajo, sin embargo, no simplemente se trata de capacitar e informar al personal como

si fuera una herramienta en uso, se trata de motivarlo, incentivarlo y ayudarlo a crecer como persona y como profesional, algo que una maquina nunca podrá superar al ser humano es que las personas somos visionarias y si en algo se puede aprender o que de nuevo puedo aportar, esas convicciones hacen que no simplemente seamos trabajadores, somos colaboradores.

La administración de los recursos humanos se trata de influir positivamente al colaborador, saber administrar personas es cumplir con los objetivos de la empresa; según Rodríguez (2012) nos refiere que es muy importante que “el trabajador esté en el sitio laboral donde sus capacidades son de mayor utilidad” (p.67) para ello, es necesario clasificar los recursos humanos de la forma más diligente e intelectualmente posible, para óptimos resultados futuros.

Obreros: Pueden ser calificados y no calificados

Empleados: Aquellos dispuestos a brindar servicio, ya que se requiere mayor esfuerzo

Supervisores: Encargados de Vigilar el cumplimiento de los objetivos

Técnicos: Aplican su creatividad, diseño de nuevos productos, sistemas, controles, etc.

Ejecutivos: Todo aquel personal con función administrativa sobre la técnica

Dirigentes: Fijan objetivos, planes a seguir y revisan los resultados concluidos

El área de recursos humanos es muy significativa, de ellos depende que la persona se sienta a gusto donde trabaja, una buena acción es recordar cuando el colaborador cumple años de vida o premiarlo por su excelente servicio a la entidad, si quizá el colaborador encuentra dificultosa la labor que debería de cumplir, el área de recursos humanos gracias al control interno debe recibir sugerencias por parte de la persona, capacitarlo o simplemente cambiar su entorno para que pueda

trabajar mucho mejor, reprender si es necesario, siempre y cuando le sea útil para que pueda mejorar y crecer profesionalmente, sin olvidar pasar por alto el poder felicitarle y dar méritos por su esfuerzo y el empeño realizado.

f) Competencia profesional y el compromiso a ser competentes

Es fundamental analizar las características competitivas del profesional contratado, ello ayudará positivamente a todo el área al cual fue asignado promoviendo la mejora en sus compañeros de trabajo, incentivando a la aportación de nuevas ideas y surgiendo responsabilidades dedicadas a la perfección; sea el rubro jerárquico perteneciente, la persona debe de demostrar sus capacidades en dominio y manejo del área en los distintos niveles el cual tiene experiencia o simplemente conociendo la funcionalidad de dicha labor, el personal comprometido a la competitividad en su trabajo promueve entre sus compañeros el desarrollo del perfeccionamiento, la empresa como tal le corresponde incentivar acciones como esa en sus trabajadores y reconocer el esfuerzo entre sus colaboradores, siempre y cuando los logros alcanzados sean honestos y en cumplimiento de la normatividad de la ética profesional.

La alta dirección debe de actuar con transparencia, buscando estrategias de evaluación mediante mejoras constantes, una de ellas es la evaluación de desempeño en el personal, al concluir se obtiene la respuesta para la toma de decisiones, si el resultado es satisfactorio, se debe de elogiar al trabajador por su excelente servicio e incentivarlo en seguir mejorando, ello también nos confirma que efectivamente existe un excelente ambiente organizacional en el área; si el resultado es deficiente, se debe de aplicar medidas correctivas con el trabajador sin dejar de lado el reconocimiento por su servicio e incentivarlo a seguir mejorando, es necesario analizar los múltiples factores del entorno el cual hace que la persona llegue a resultados negativos, una

solución para ello es corregir el ambiente laboral a su favor para que la persona trabaje cómodamente, se debe de tomar en cuenta que dicho cambio no altere o perjudique a otro colaborador del mismo área, incentivar a los trabajadores a que puedan aportar sugerencias o algún tipo de reclamo, ello ayudará a mejorar la estructura organizativa y desarrollar un excelente ambiente de control.

2.3.7.2 Evaluación de riesgos.

Según la página web isotools.org (2019) menciona en su blog que “toda actividad empresarial lleva implícito un riesgo, algunas en mayor medida que otras, pero ninguna se encuentra exenta” con ello comprendemos que manejar un negocio o una empresa es aceptar que siempre existirá riesgos, ya que en cierta manera la limita para no peligrar demasiado.

Para Guzman (2019) existen dos tipos de riesgo; la primera es el riesgo financiero y por último el riesgo empresarial, menciona que “el riesgo financiero es la posibilidad de que una empresa no genere los ingresos suficientes como para pagar a los acreedores y cumplir con otras obligaciones financieras”, en otras palabras, riesgo financiero es invertir una cierta cantidad de dinero esperando generar más de la misma, con la incertidumbre de no producir lo esperado y en el peor de los casos perder parte de lo invertido ocasionando deudas por pagar; por otra parte, el mismo autor explica que “el riesgo empresarial es independiente del nivel de deuda de una empresa y se refiere a las operaciones del negocio en sí mismas”; con ello explicamos que el autor nos está hablando sobre el movimiento del flujo de efectivo de la entidad, ello son las entradas y salidas de dinero en un determinado periodo, los cuales podrían no ser suficientes para cubrir los gastos de operación que se tiene como obligación, algunos ejemplos son: pago de salario al personal, pago de alquiler, pago de impuestos, gastos administrativos y algunos gastos generales; sin eso en cumplimiento la empresa está más cerca de fallar con facilidad.

Toda entidad es sometida a riesgos sean de índole interna como externa, para poder evaluar los riesgos de manera óptima se debe identificar los objetivos que esta tiene para posteriormente analizarlos individualmente, esta característica sirve como soporte a la gestión de cada objetivo y ayuda a su cumplimiento total o parcial con el mínimo riesgo posible. Se vive en un mundo de cambios, donde la economía fluctúa constantemente, la normativa y las leyes cambian asiduamente, por ello se debe disponer de las herramientas posibles para afrontar los riesgos que simultáneamente van surgiendo y hacer frente a los problemas que gracias a los cambios bruscos van brotando para poder estar preparados y minimizar nuestra probabilidad de fracaso, convirtiéndola en una probabilidad de éxito.

Al analizar individualmente los objetivos empresariales, contribuimos a la reducción de posibles riesgos que podrían afectar su cumplimiento, para ello se tiene que tener planes de mejora y seguimiento constante a la ejecución del objetivo, ello debido a que la evaluación de riesgos debe ser una evaluación insistente. La evaluación de riesgos se caracteriza principalmente por orientarse hacia el futuro, precisamente eso hace que se convierta en una obligación empresarial y el hecho de anticipar las medidas de solución para evitar problemas mayores, sin embargo, la persona encargada de la evaluación debe de estar capacitado y con vasta experiencia en conocimiento de los puestos de trabajo que cada área posee dentro de la organización, para anticipar y prevenir futuras posibles consecuencias.

a) Planeamiento de la administración de riesgos

Según Pérez (2014) nos comenta en su blog que “muchos proyectos fracasan a pesar de estar bien dimensionados, precisamente porque han surgido determinadas situaciones durante su

desarrollo que no se han previsto”; refiriéndose a que las personas, negocios o empresas deben de ser capaz de manejar esas incertidumbres con ayuda de un plan de administración de riesgos.

La página web financialplanninginfoguide.com (2010) nos enseña a como elaborar un plan de administración de riesgos con una herramienta el cual la denominada matriz de identificación de riesgos, esta herramienta permite alinear con facilidad los objetivos de la persona o empresa con el plan de acción.

Tabla 2

Herramienta matriz de identificación de riesgos

Objetivo	Área relacionada	Riesgo	¿tienes algún control?¿cuál?	probabilidad de ocurrencia	Acciones para mitigar el riesgo
Reducir mis deudas a s/ 5,000 para fin de año	Administración de deudas	Que mis gastos se incrementen y no pueda pagar mis deudas	Actualmente no tengo control	Moderado	Elaborar un presupuesto y compararlo mensualmente con mi estado de ingresos y gastos

Fuente: propia en base a financialplanninginfoguide.com (2010)

También nos menciona cuatro opciones para tomar en cuenta en el planeamiento de administración de riesgos:

1. Evitar riesgos: Antes de invertir dinero, realizar una evaluación de nivel de riesgos para saber si es alto, mediano o bajo.
2. Reducir riesgos: Incrementar posibilidades a favor para disminuir probabilidades de riesgo que pudieran ocurrir.

3. Retener riesgos: Son aquellos riesgos fueron considerados insignificantes con posibilidad de ocurrencia baja, sin embargo, al suceder el diminuto peligro, la retención de riesgos consiste en aceptarlo y soportarlo consintiendo las pequeñas pérdidas generadas.
4. Transferir riesgos: Son aquellos riesgos de gran magnitud que difícilmente una empresa puede soportar, como por ejemplo un robo, ya sea en equipos o dinero; incendio, explosiones, terremotos, etc.; para ello es necesario transferir los riesgos a otra entidad, las conocemos como aseguradoras y es recomendable realizar contratos de pólizas de seguro.

El objetivo de planificar la administración de riesgos, consiste en incrementar las posibilidades de éxito y reducir las de fracaso mediante la elaboración de un proceso estructurado de identificación y respuesta al riesgo. El riesgo planificado es la estimación de lo que se espera va a ocurrir o pudiese ocurrir, por ende, al estar ya planeado y en caso ocurriese, la entidad hace frente a la dificultad y responde con gran facilidad.

b) Identificación de riesgos

Para identificar riesgos en una empresa debemos de tener en cuenta dos cosas, la primera es saber el significado de la palabra riesgo, y la segunda se denota en conocer a detalle el entorno legal, social y cultural en la cual opera la empresa. Según el diccionario de la Real Academia Española (2021) es identificar riesgos y conocer suceso que podrían ocurrir en la organización y las consecuencias que podrían dañar a los objetivos de la empresa.

Es necesario conocer una pequeña definición para mantener el control es muy necesario identificar los riesgos que amenazan a los objetivos de la organización para ello estos riesgos deben de ser evaluados y considerados, dependiendo del área, es por ello identificar las áreas con mayor riesgo de tal manera que se asigna responsabilidades para cada riesgo.

El riesgo es debido a factores interno o externos que afectan a las actividades de la entidad para ello se debe de identificar todos los riesgos posibles así como los de fraude y/o corrupción, es necesario por ello tener una amplia gama de detecciones, algunas de ellas están integradas en el proceso de planificación, para ello se debe tener un modelo sin mancha de tal manera que sea fácil de identificar el riesgo siendo así que los entornos externos e interno debido a cambios de la economía entre otras se tenga una breve modificación, de tal forma que adecua su detección.

c) Desarrollo de respuestas al riesgo

Continuando con las acciones que se dieron al riesgo, habiéndose desarrollado el riesgo la organización entonces tomará medidas apropiadas las cuales son llamadas respuestas.

Las respuestas pueden ser: transferidos, tolerados, eliminados, así como también administrados. La mayoría del riesgo tiende a ser administrados para ello el control interno debe de ser adecuado, para responder de manera efectiva. Siendo su propósito mantener el riesgo bajo control, esta acción se denomina actividad de control. La valoración del riesgo tiene un rol importante a momento de responder cada riesgo, de tal manera que da cumplimiento a los objetivos de la entidad, de ese modo los directivos planearan responder mejores posibilidades para que cuando ocurra otra vez se responde fácilmente.

Al diseñar un adecuado control interno es necesario considerar que las actividades de control sean proporcionales al riesgo, dando así una seguridad razonable así se podrá limitar las pérdidas, en la entidad. Según el nivel del riesgo se debe considerar el costo. Las maneras de evaluar deben cambiar y adaptarse ya se está en constante cambio las condiciones políticas, económicas.

Los controles de los riesgos revisados verificados, dentro del mapa de riesgo siguen siendo válidas las respuestas aun cuando el riesgo cambia.

2.3.7.3 Actividades de Control.

En cuanto a las actividades de control Zárate (2018) en su tesis nos menciona a Fonseca (2011) el cual nos refiere que “son políticas y procedimientos adoptados por el directorio y es tomada para conocer si las decisiones fueron cumplidas, así mismo, para ver si los procedimientos fueron aplicados tal como estaban diseñados”.

Del mismo modo, De la Cruz & Ccapa (2018) nos mencionan en su tesis a Carmona y Barrios (2007), nos dicen que las actividades de control “deben estar establecidas en toda la organización, en todos los niveles, en todos sus procesos y funciones, incluyendo los procesos de aprobaciones, autorizaciones, verificaciones y conciliaciones (p.164).

Entonces referimos que, las actividades de control son procesos políticamente establecidos por los altos mandos de la entidad para una mejor ejecución y control de las funciones ejercidas en cada área, ello incluye un rango de actividades, como: procedimientos, aprobación, autorización, verificación y conciliación, los cuales en cada proceso van de la mano con la segregación de funciones, es decir, la persona encargada en su tarea o actividad es responsable de reducir los riesgos, para no dar en consecuencia al error o fraude; las actividades de control se reflejan en cada proceso, para ello, el personal al mando de un área debe tener solo un cargo y no varios, caso contrario, existe el riesgo de malversar los recursos en la operación, registro, custodia o contabilización, ya que él mismo se aprueba y se autoriza.

a) Procedimiento de autorización y supervisión

Cada actividad o tarea debe de estar claramente definida y formalmente comunicada, para ello, el personal debe contar con la autorización y aprobación de sus funciones según cargo, además de la supervisión en sus actividades laborales realizadas.

En la página web de auditoool.org (2014) nos refiere según el principio tres de COSO III donde ahí el principal tema es de establecer estructura, autoridad y responsabilidad; menciona lo siguiente: “todos los miembros de la entidad son responsables del control interno, sin embargo, el director general o presidente ejecutivo es el primer responsable, debido a que es quien fija las pautas a seguir y designa responsables”; significa que por orden jerárquico cada trabajador tiene el compromiso del cumplimiento de sus funciones designadas; así como también, conocer la significancia que su trabajo aporta al objetivo empresarial.

El control interno en la institución es función de los muchos trabajadores quienes conforman la entidad, sin embargo, no todos son responsables directos, por ello cada área empresarial tiene un líder dentro de un rubro, mencionando nuevamente la palabra líder recalcar que dicha persona a pesar de ser autoridad, el líder debe de comportarse como tal, las actividades asignadas deben de realizarse juntamente con él al servicio y no con él al mando. Las responsabilidades de los miembros de la empresa, deben de ser objetivas al cumplimiento de sus funciones, el personal debe conocer los objetivos de la entidad y contribuir al logro positivamente, el compromiso que el trabajador siente con la entidad para el cual labora debe reflejarse en su labor cumpliendo sus roles y aportar con nuevos ideales propias a la contribución y la prevención de posibles riesgos.

b) Evaluación de costo y beneficio

Días (2017) menciona en su artículo que “el análisis de costo-beneficio es una herramienta indispensable para el logro de objetivos”, ello con referencia a la toma de decisiones basándose en

el estudio de costo y beneficio, ya que es una de las mayores responsabilidades, así también, nos dice que “los altos mandos, la gerencia y el departamento administrativo, se enfrentan constantemente a situaciones que afectan directamente el funcionamiento de la empresa”, por ello, “la información que se obtenga acerca de los costos y gastos es de vital importancia para la toma de decisiones”.

Si se quisiera reforzar las actividades de control en una entidad, se pondría a cargo a más personal para la labor, sin embargo, primero se debe evaluar el costo y beneficio, así también, evaluar los riesgos que se identifican en la excesiva implantación de controles, generando un mayor costo y peor aún si resultan controles ineficientes, Días (2017) nos dice que “el modelo de costos que vaya a aplicarse a la empresa dependerá de sus características operativas, de sus posibilidades y de sus limitaciones”; pero, “la empresa siempre debe dirigirse al logro de un perfeccionamiento de la información y control que permita a la gerencia optimizar la toma de decisiones”.

c) Verificación y conciliación

La verificación es el acto de comprobar, por ello, todo proceso realizado debe revisarse determinadamente con su cumplimiento, si se tiene que registrar un documento a la base de datos de la institución, este debe ser verificado antes y después; Miranda (2018) nos dice que “la conciliación es una herramienta que ayuda a comprobar que los datos estén registrados correctamente”, los riesgos ante la no conciliación generalmente se presentan en los registros contables y los inventarios, por ello, en la mayoría de los casos empresariales existen activos no sustentados con comprobantes.

Miranda (2018) nos refiere que “la conciliación es un procedimiento interno y rutinario, es decir es una herramienta de control que consiste en verificar que los registros realizados por la empresa

se encuentren correctamente”, todo ello “con el objeto de verificar que todo esté correcto y detectar errores u omisiones”, por ello, la verificación y conciliación es clave en cuanto a una de las actividades para un buen control.

d) Evaluación de desempeño

Para Torres (2018) nos dice que “la evaluación de desempeño en una empresa es hacer una valoración de cómo ha sido su actuación a lo largo de un periodo de tiempo”, refiriéndose no solo a la cantidad de ingresos generados, sino también, a la satisfacción de los clientes a razón de sus servicios o productos; por ello, Torres (2018) nos comenta que “la satisfacción del cliente es la razón de ser de cualquier empresa, sin clientes no hay negocio”.

Para realizar una evaluación de desempeño, Torres (2018) nos recomienda realizar una auditoría interna, el cual ayudará a detectar: “procesos que no se ejecutan y que sí se deberían de ejecutar, errores o fallos en procesos, oportunidades para hacer las cosas de otra forma más eficiente, quién conoce y aplica bien los procedimientos de trabajo y quién no”, así también, ayudará a detectar “lo que sí está funcionando y va bien dentro de la empresa”.

Según el portal web bizneo (2019) nos dice que “la evaluación del desempeño es la herramienta que permite solucionar una de las tareas más importantes del departamento de recursos humanos”, haciendo mención a medir el talento y el rendimiento del capital humano, sin embargo, no se refiere a “medir el grado de cumplimiento de las expectativas y los objetivos propuestos” nos comenta que ello quedó en el pasado, lo que da a entender es que “el trabajador sienta que la labor ejercida le sea de ayuda a mejorar en sus tareas y en su crecimiento profesional”, así como se identifican las fallas y debilidades, más aun se debe maximizar los éxitos y puntos fuertes de cada trabajador, es decir, se debe valorar el rendimiento y el potencial.

e) Rendición de cuentas

En el artículo publicado por Briceño et al. (2015) refiriendo a McLean (1996) nos dice que “la rendición de cuentas es el requerimiento para que los representantes den cuenta y respondan frente a los representados sobre el uso de sus poderes y responsabilidades”, ello para que “actúen como respuesta a las críticas que les son señaladas y acepten la responsabilidad en caso de errores, incompetencia o engaño”; ello nos quiere decir que, en una entidad todos son responsables con la rendición de cuentas en su labor correspondiente, desde cargos pequeños hasta los altos mandos deben de rendir cuentas, dicha actividad es muy importante para efectos de un buen control interno, al no cumplir con este regulador la entidad tiene un riesgo elevado en malversaciones de capital, fraude y corrupción, además de tener una pésima gestión.

Briceño et al. (2015) menciona que “la rendición de cuentas consiste en la obligatoriedad de responder por las acciones y el comportamiento propio”, también nos habla sobre el uso de recursos públicos, nos dice que “ello implica la responsabilidad de responder por las acciones y decisiones relacionadas con el uso de esos recursos”. De acuerdo a Ruelas (2008) citado por Briceño et al. (2015) nos dice que “existen tres dimensiones en el proceso de rendición de cuentas, la primera es de tipo informativo, haciendo accesible la información sobre los resultados y expectativas generadas”, la segunda es la explicativa, “ahí se ofrecen razones y juicios respecto de las acciones realizadas”, la tercera dimensión es la exigencia, “ es un proceso donde se reconoce lo correcto, donde el sujeto responsable de rendir cuentas informa y explica sus acciones”; la rendición de cuentas es una oportunidad para demostrar compromiso con la entidad, ya que es el reflejo de evidenciar tus resultados y contribuir con el cumplimiento de la misión o propósito.

2.3.7.4 Información y comunicación.

La comunicación es la acción de transmitir información entre personas o grupo con el propósito de aprender y mejorar, Bermúdez (2016) nos dice que “la comunicación debe mantenerse

constantemente en busca de mejoras y no mantenerse conformados” (p.490); la comunicación ayuda a las organizaciones a fortalecerse y mantenerse estructurados, así como también estar unidos en coordinación; Durand (2004) nos refiere que “la información de la comunicación es un mecanismo que hace posible que el reporte llegue de forma rápida en tiempo”, para ello, existen distintas modalidades para que el mensaje sea difundido, esto puede ser digital, escrita, como también oral, entre otros.

Por otro lado, Blanco (2003) nos dice que “el sistema de la información y comunicación debe mantenerse concisa, implica desarrollar un informe claro y entendible, así también, detallada”, entendemos que la información debe ser comprensible, contener un orden y estar detallada, para que el personal solicitante tenga una rápida interpretación de los resultados, aclarar que dentro de estas obligaciones está el derecho a la información, es decir, aquel quién lo solicite debe tener acceso a información verídica y actualizada, por ello, la información debe de ser también transmisible; Ablan & Méndez (2010) nos dice que “la información debe ser actualizada, apropiada, accesible y exacta, pues exige una adecuada organización y documentación de la misma, la comunicación debe fluir de adentro hacia afuera y viceversa de manera que facilite la toma de decisiones”.

a) Sistemas de información

Toda empresa debe de contar con material tecnológico para la información y comunicación, ello garantiza un buen procesamiento de la información, este sistema de información debe estar diseñado para detectar y corregir errores que el usuario ingrese a través de sus facultades, un ejemplo de ello puede ser, el registro duplicado de un comprobante de pago, por ello, es crucial que el sistema detecte este tipo de falencias y advierta al usuario corregir sus errores; Rivera

(2019) en su investigación menciona al autor Argandona (2010) quien nos dice que los sistemas de información son un “conjunto organizado y sistematizado de datos procesados en forma manual o mecanizada, que transmite un mensaje de un determinado hecho, ente, fenómeno, etc.” (p.359).

La información almacenada puede ser económica, financiera, contable, presupuestaria, entre otros, dicha información debe de ser conservada para que el sistema sea favorable, presto a la solución y fiscalización, así también para quienes lo requieran, Lybrand (1997) nos dice que “los sistemas informativos originan informes que contienen información operativa, financiera y datos sobre el cumplimiento de las normas que permite dirigir y controlar el negocio de forma adecuada”, por ello, el sistema de información debe de mantenerse actualizado y estructurado, además de guardar calidad en la información, así también, demostrar lo suficiente en cuanto a los datos almacenados.

b) Archivo institucional

La entidad debe establecer estándares donde todo proceso tiene que estar debidamente documentado, facilitando así la correcta revisión y facilitando la búsqueda del proceso, la Contraloría General de la República del Perú (2013) nos menciona que “toda entidad debe contar con áreas de archivo debidamente implementadas para la conservación de la documentación importante”, por ello, se debe de implementar un área con espacio y estantes suficientes y para facilitar su búsqueda puede estar sistematizada; también nos refiere que “es necesario contar con una normativa interna el cual indique el tiempo de conservación para los documentos y el periodo en los cuales serán removidos y cambiados”, entonces mencionamos que para un buen control de archivos se debe tener adecuadas políticas y procedimientos para el buen mantenimiento de los documentos tangibles como intangibles, también se debe de tener un control de acceso limitado

solo a personal autorizado, para resguardar la información confidencial y así responsabilizar la custodia del documento. En caso de no implementarse esta área de archivo institucional se corre el riesgo de pérdidas de información o sustracción de documentos, así también la vulnerabilidad de daño a los archivos.

c) Comunicación Interna

La Contraloría General de la República del Perú (2013) nos habla sobre la comunicación interna como un factor clave para un buen control, nos menciona que “es la forma en que se transmite y se recibe información dentro de la entidad, las características del mensaje deben de adecuarse a las necesidades de comunicación de la entidad ya sea en su frecuencia, profundidad y formatos”, así también refiere que “la comunicación interna integra todos los procesos involucrados en la transmisión y recepción de información entre todos los miembros de una organización” dejándonos en claro que la comunicación interna es un protocolo fundamental que debe de estar dentro de las políticas de la entidad, estableciendo formatos documentarios para ser utilizados en la comunicación.

Por consiguiente, la Contraloría General de la República del Perú (2013) clasifica dos tipos de comunicación interna: “la comunicación interna horizontal, que es de un área hacia otra y la comunicación interna vertical, que es de un subordinado a su superior o viceversa”, recomendando a las entidades que incluyan dentro de sus políticas “una normativa interna para estandarizar un tipo de formato y usarlo en la comunicación”, un pequeño ejemplo sería el uso obligatorio de email para enviar un comunicado o una solicitud de un área a otra, respetando el formato presentado en cuanto al título o asunto, saludo inicial, mensaje, despedida y archivo adjunto; es importante estandarizar políticas en cuando a la comunicación interna, en caso no exista esa regularización,

advierte que “se corre el riesgo del uso de medios distintos, informales y muchas veces de acuerdo al criterio personal” ocasionando desorden, confusión y pérdida de la información.

d) Comunicación externa

La Contraloría General de la República del Perú (2013) nos dice que la comunicación externa “es la forma en que se transmite y se recibe la información desde y hacia afuera de la entidad”, al igual que la comunicación interna, “la entidad debe establecer tipos de documentos utilizados para la comunicación externa”, así habrá uniformización y orden en cuanto a la atención que se brinda a los usuarios de los servicios de la entidad en cuanto a sus solicitudes, sugerencias, quejas y reclamos, “el riesgo en caso del incumplimiento a la comunicación externa es fomentar el desorden, poniendo en riesgo la formalidad y protocolo que corresponde cuando se establecen relaciones interinstitucionales”.

2.3.7.5 Supervisión y Monitoreo.

Los sistemas de control necesitan ser supervisados continuamente, para ello, la entidad debe contar con procesos de monitoreo que evalúen la calidad en la ejecución de las funciones del personal, puede ser mediante evaluaciones individuales o a través de actividades por área, Bermúdez (2016) nos dice que “el monitoreo continuo ocurre en el desarrollo de las operaciones e incluye actividades de administración, supervisión y otras acciones que el personal realiza para cumplir con sus obligaciones” (p.491), de igual forma, el reglamento de control interno del Ministerio de transportes y Comunicaciones (2019) nos dice que “el monitoreo se realiza mediante el seguimiento continuo o evaluaciones puntuales a las actividades, el personal responsable debe llevar registros de las debilidades y deficiencias con la finalidad de adoptar acciones correctivas”.

Por otro lado, la supervisión implica el método de la acción de inspeccionar, por ello Ccolque (2017) en su tesis menciona que la supervisión “es un proceso para valorar la cantidad de desempeño del control interno en el tiempo”, así mismo, Zárate (2018) refiere como “proceso que comprueba que se mantiene el adecuado funcionamiento del sistema a lo largo del tiempo”, por último, la Contraloría General de la República del Perú (2013) también menciona que la supervisión es un “proceso que mantiene el adecuado funcionamiento del sistema a lo largo del tiempo”, por ello, la supervisión se da en el transcurso de las operaciones y procesos.

El control interno puede supervisarse “Por acciones continuas de los administradores o por evaluaciones separadas” como se citó en De la Cruz & Ccapa (2018), de la misma manera, el reglamento de control interno del Ministerio de transportes y Comunicaciones (2019) nos dice que “la supervisión es identificada como el seguimiento al conjunto de actividades operacionales de la entidad, con fines de mejora y evaluación”, así también, Rivas (2011) menciona que la supervisión “tiene como fin determinar que los controles aplicados por el ente, estén operando de acuerdo con el proyectado y que se amolden según los cambios en las condiciones del funcionamiento de la empresa”, para ello, Malca (2016) refiere 3 modalidades para supervisar, primero, “durante la ejecución de las actividades diarias en los distintos niveles de la empresa”, segundo, “de manera separada, por personal que no es el directo responsable de la ejecución de las actividades”, por último, mediante la combinación de las dos modalidades” (p.23).

a) Actividades de prevención y monitoreo

Son procesos y operaciones que realiza la entidad a través de normativas internas, la finalidad es identificar problemas para luego corregirlas, al reducir los riesgos se logra el cumplimiento de los objetivos, por ello, se sugiere a la entidad establecer y difundir políticas o normativas internas

para la prevención y monitoreo; la Contraloría General de la República del Perú (2013) nos recomienda “llevar a cabo acciones de prevención y monitoreo con el fin de asegurar la consecución de los objetivo del control interno”, también nos advierte en el caso de no implementarlo “la entidad corre el riesgo de no lograr los objetivos y se desconocerá el nivel de desempeño de las diferentes unidades, así también, se pierde la oportunidad de realizar ajustes, correcciones y mejoras a las acciones que se ejecutan”.

Para asegurar el cumplimiento de los objetivos, los altos mandos deben monitorear periódicamente el cumplimiento de los procesos, actividades y tareas según la normativa interna de la entidad, además de evidenciar su desempeño mediante registros de revisión periódica, como por ejemplo el uso de indicadores, actas y actualización de documentos; en el reglamento de control interno del Ministerio de transportes y Comunicaciones (2019) nos dice que “el monitoreo oportuno del control interno es la implementación de medidas sobre los procesos, con el fin de determinar su vigencia, consistencia y calidad, se realiza mediante el seguimiento continuo y evaluaciones puntuales”.

b) Seguimientos de los resultados

Es la evaluación que se le da al fruto del desempeño con el fin de gestionarlo eficazmente; la Contraloría General de la República del Perú (2013) nos sugiere “revisar y verificar los logros de las medidas de control interno implementadas, así como de las recomendaciones formuladas”, nos quiere decir que, a pesar de haber implementado medidas de control interno en la entidad, se debe realizar el seguimiento continuo a esos resultados, al igual también revisar la evolución a las recomendaciones dadas y verificar su eficiencia.

Según el reglamento de control interno del Ministerio de transportes y Comunicaciones (2019) nos dice que para el seguimiento de los resultados se debe llevar a cabo 2 fases:

-Primero, “se debe realizar un reporte de deficiencias, ello incluye las debilidades detectadas en el proceso del monitoreo, ello debe ser registrada y puesta a disposición de los responsables con el fin de tomar acciones necesarias para su corrección”.

-Segundo, “realizar una implantación y seguimiento a las medidas correctivas, ello se da al detectar errores o deficiencias que puedan considerarse como una oportunidad de mejora, se efectúa el seguimiento y se asegura la adecuada implementación de las recomendaciones”.

c) Compromisos de mejoramiento

Según Recope (2018) nos dice que “el compromiso con el mejoramiento del sistema de control interno se da inicio desde comienzos de la gestión”, es decir, antes de que el personal asuma un rol en las actividades y lleve a cabo las responsabilidades de un proceso, la persona debe tener ese compromiso de mejora en cuanto al control interno de la entidad; Recope (2018) sugiere que “se debe establecer una serie de acciones para impulsar el cumplimiento de los objetivos empresariales, por ende asumir el compromiso e incrementar el esfuerzo para desarrollar una cultura de transparencia estrictamente asociada al mejoramiento de la gestión”.

La página web de mandomedio (2019) añade mencionando que “el compromiso de mejoramiento en el personal está relacionado con la motivación, ya que, la motivación está ligada al compromiso laboral”, dejando bien en claro que un trabajador motivado es un trabajador comprometido con su organización; por otro lado, el reglamento de control interno del Ministerio de transportes y Comunicaciones (2019) nos dice que para los compromisos de mejoramiento:

-Primero, “se debe realizar una autoevaluación, promoviendo periódicamente la gestión y el control interno, así se podrá verificar las oportunidades de mejora, correspondiente a los órganos de control y personal competente, mediante compromisos de mejoramiento institucional”.

-Segundo, “hacer evaluaciones independientes, a cargo de los órganos de control competentes, identificando las deficiencias y formulando las recomendaciones oportunas para su mejoramiento”.

Así mismo, la Contraloría General de la República del Perú (2013) también menciona que para efectuar los compromisos de mejoramiento “se deben realizar autoevaluaciones para el mejor desarrollo del control interno e informar cualquier desviación o deficiencia susceptible de corrección, obligándose a cumplir con las disposiciones o recomendaciones que se formulen para la mejora u optimización de sus labores”, dándonos a entender cuán importante es promover la ejecución periódica de autoevaluaciones sobre la gestión y el control interno, mediante el compromiso de mejoramiento.

2.3.8. Gestión Financiera

Es una función empresarial que hace uso de herramientas financieras, ocupándose de la inversión, solvencia, gestión, liquidez y rentabilidad, a partir de análisis en los EEFF para su toma de decisiones, además de ser aplicable para todo tipo de organización y no solo para grandes corporaciones como se cree muchas veces, ya que la gestión financiera sirve para reforzar cualquier estructura empresarial, incluso las más pequeñas; Flores (2012) nos dice que la gestión financiera emplea una diversidad de procedimientos que “permiten evaluar la rentabilidad de las instituciones, por tanto, logra suministrar los recursos necesarios consintiendo la inversión eficaz y eficiente para el desarrollo y crecimiento de las instituciones, siendo capaz de alcanzar los

objetivos y metas programadas (p.7)”, así también, Alvarez, Chongo, & Perez (2014) declaran que la gestión financiera “es una herramienta que busca elevar la eficiencia económica empresarial, capaz de provocar un impacto positivo en el presupuesto”, dándonos a entender que si se logra utilizar eficientemente los recursos económicos de una empresa, esta podría aumentar su capitalización, cumpliéndose de esta manera uno de sus objetivos empresariales.

Para Velasquez, Ponce, & Mauricio (2016) la gestión financiera “es una de las tradicionales áreas funcionales de la gestión, hallada en cualquier organización, comprendiendo los análisis, decisiones y acciones relacionadas con los medios financieros necesarios a la actividad de dicha organización”, así mismo, Martinez (2011) nos dice que se debe “desarrollar una gestión financiera integrada con otras áreas y con la dirección general de la organización”, por ello, es necesario que los altos mandos lleven una gestión con planificaciones, organizaciones y control en las operaciones, para no afectar las finanzas y hacer uso eficiente de dichos recursos.

2.3.9 Importancia de la gestión financiera

Según Carvajal (2013) refiere que la importancia de la gestión financiera “radica en el sentido de control de todas las operaciones, en la toma de decisiones, en la consecución de nuevas fuentes de financiación, en mantener la efectividad y eficiencia operacional, en la confiabilidad de la información financiera”, así mismo, Gutierrez (2013) menciona que la gestión financiera dentro de la organización es importante “debido a que es base para la toma de decisiones respecto a los recursos y no solo afecta al éxito de esta sino afecta a la economía general”, dejándonos en claro que una mala gestión financiera disminuirá los recursos de la empresa; en relación a ello, “la gestión financiera es importante para las empresas, porque ayuda a que se logren sus objetivos y metas, evitando la pérdida de recursos, logrando mantener a la empresa con mayor ganancia y el beneficio de la información financiera”, según lo comentan Chazquez & Carlos (2017).

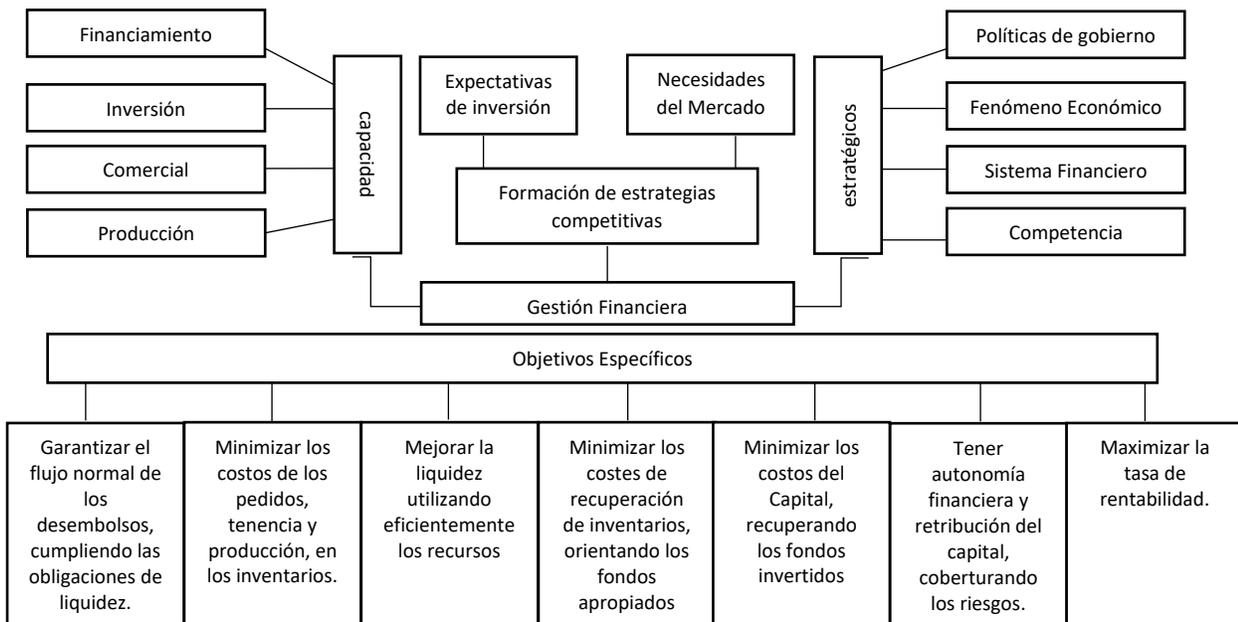
Por otro lado, Marsano (2013) señala su importancia con la gestión financiera, mencionándonos que “el responsable para su ejecución y cumplimiento es el administrador financiero, quien tiene una gran variedad de herramientas financieras que le permite tomar decisiones de gran importancia para las empresas”, en lo referente, Cabrera, Fuentes, & Cerezo (2017) nos dice que “los gerentes del área de finanzas deben de estar en la capacidad de tomar decisiones rápidas y oportunas que les permita la aplicación de herramientas útiles para la gestión eficiente y alcanzar los objetivos” (p.226).

2.3.10 Objetivo de la gestión financiera

Según Correa (2012) declara que el objetivo de la gestión financiera es “maximizar el valor de la empresa, hecho que corresponde al propósito de los accionistas, inversionistas o dueños, de incrementar su propia riqueza, es decir, su inversión”.

Figura 14

Objetivos de gestión Financiera



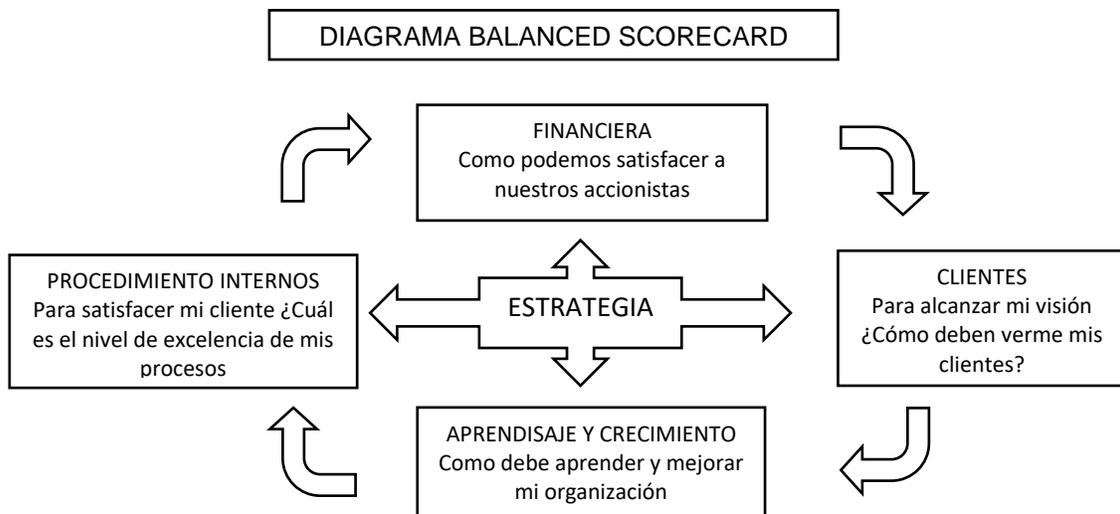
Fuente: propia en base a Correa (2012)

Para Lozano (2016) los objetivos de la gestión financiera es “maximizar las riquezas del empresario y maximizar las utilidades de la empresa a largo plazo”, para ello, el autor comenta que “se debe considerar las políticas de reparto de dividendos (utilidades), desarrollando actividades en la empresa dirigidos por la alta gerencia”, de igual forma, Munera (2016) menciona que el personal encargado de dirigir la gestión financiera debe tener por objetivos “las fuentes de financiamiento, los fondos o decisiones sobre los dividendos y por último, las aplicaciones o decisiones de inversión”.

Por otro lado, Van & Jhor (2010) refiere que la gestión financiera tiene por objetivo “trabajar dentro de un equilibrio de los criterios de riesgo y rentabilidad, además de orientar las estrategias financieras para garantizar la disponibilidad de fuentes de financiación y proporcionar el debido registro de las operaciones como herramientas de control de la gestión”.

Figura 15

Diagrama Balanced Scorecard



Fuente: recuperado de la revista Corporación Universitaria Remington (2016), (P.6)

En conclusión, los objetivos de la gestión financiera es incrementar la economía de la empresa con estrategias financieras y estrategias de gestión, mejorando su rentabilidad, liquidez, etc.

2.3.11 Componentes de la gestión financiera

2.3.11.1 Liquidez.

Según Gitman & Zutter (2012) la liquidez es la “capacidad de una empresa para cumplir con sus obligaciones de corto y mediano plazo”, así también, Solis et al. (2015) define “como la disposición inmediata de fondos financieros y monetarios para hacer frente a todo tipo de compromisos”.

Para hallar la liquidez, se hace uso de estos indicadores financieros: razón de liquidez general, prueba ácida, prueba defensiva y capital de trabajo.

Tabla 3

Herramientas financieras de liquidez

Liquidez general o razón corriente	Prueba ácida
$\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$	$\frac{\text{Activo corriente} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivo corriente}}$
<p>Este ratio financiero indica la proporción de deudas a corto plazo que se puede cubrir por elementos del activo, es decir, mide el grado de cobertura que tiene los activos de mayor liquidez sobre las obligaciones de menor vencimiento, cuanto sea más elevado el coeficiente alcanzado, mayor será la capacidad de la empresa para satisfacer las deudas que vencen a corto plazo.</p>	<p>El ratio financiero de prueba ácida, es una medida más afinada de la capacidad que tiene una empresa para afrontar sus deudas, ya que al activo se le restará el inventario, ello porque el inventario es parte de los activos y a la misma vez son los menos líquidos, es decir, son activos que tendrán más dificultad en convertirse a efectivo.</p>

Prueba defensiva	Capital de trabajo
$\frac{\text{Caja y bancos}}{\text{Pasivo corriente}} \times 100$	$\frac{\text{Activo corriente} - \text{Pasivo corriente}}{\text{Activo corriente}}$
<p>Este ratio financiero es un indicador de si una compañía es capaz de operar a corto plazo con sus activos más líquidos.</p>	<p>Este tipo de ratio financiero muestra lo que una empresa dispone tras pagar sus deudas inmediatas, es decir, muestra lo que le queda a la empresa, para que esta siga operando.</p>

Fuente: propia elaborado en base a Flores (2012)

Solis et al. (2015) nos dice que “todas las empresas tienen un origen y utilización de sus fondos, necesitan contar con suficiente efectivo para pagar su deuda, pero también si se tiene dinero en exceso, que no pierda su valor en el tiempo”, por ello, “el análisis de liquidez identifica la facilidad o dificultad de una empresa para pagar sus pasivos corrientes”, según lo menciona Cordoba (2017).

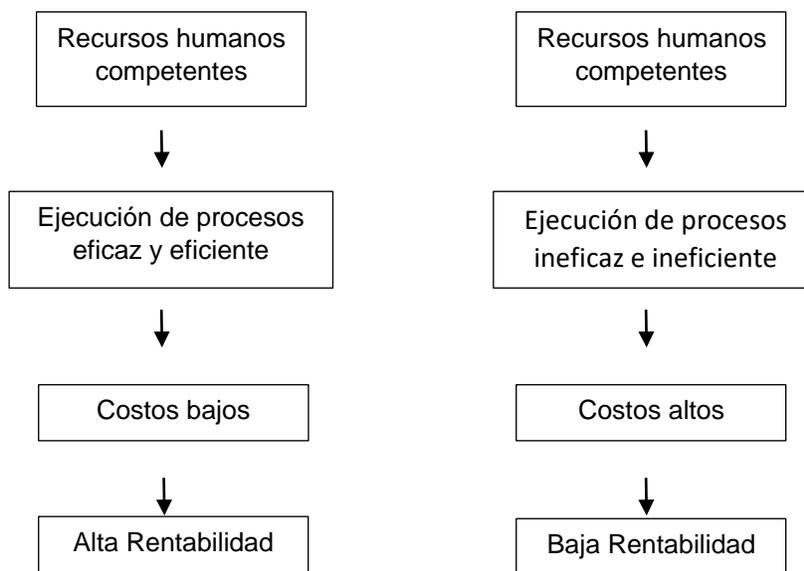
En conclusión, la liquidez es el fondo económico que se tiene disponible en el acto, presto para ser destinado a obligaciones o compromisos que surgieren en el momento, por ello, la liquidez es el reflejo monetario que tiene la entidad, frente a sus obligaciones de corto y mediano plazo.

2.3.11.2 Rentabilidad.

Según Córdoba (2016) nos dice que la rentabilidad “es la utilidad después del gasto, llega a través del aumento de los ingresos, por medio de ventas o disminución de los costos de producción o prestación de servicios, teniendo como beneficio un rendimiento porcentual”, por otra parte, Torres (2014) menciona que la rentabilidad “es una prueba de como la gerencia está manejando la empresa, y cuan eficientemente está usando los activos que le han sido confiados”.

Figura 16

Rentabilidad eficiente, rentabilidad deficiente.



Fuente: propia elaborado en base a (Torres, 2014, p.761)

Para hallar la rentabilidad, se hace uso de estos indicadores financieros: rentabilidad del capital, rentabilidad de las ventas, return on equity (ROE), return on assets (ROA), return on investments (ROI) y return on sales (ROS).

Tabla 4

Herramientas financieras de rentabilidad

Rentabilidad del capital	Rentabilidad de las ventas
$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Capital o patrimonio}}$	$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas}}$

Este ratio financiero sirve para medir como de rentable es el capital aportado por los accionistas, así como el que ha ido generando la empresa.

Con este ratio financiero se mide la relación entre la cifra de ventas y el coste de fabricación del producto.

return on equity (ROE)	return on assets (ROA)
Rentabilidad sobre recursos propios o rentabilidad financiera	Rendimiento de los activos o rentabilidad económica
$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Capital}} \times 100$	$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Activo total}} \times 100$
Este ratio financiero relaciona los rendimientos o beneficios netos, con los recursos que se necesitan para obtenerla, el ROE deberá ser superior a la rentabilidad mínima que exige el accionista.	Este ratio financiero indica el rendimiento que obtiene una compañía por las inversiones que lleva a cabo, para su viabilidad el ROA debe superar el 5%, así también, si se quiere realizar un préstamo de alguna entidad financiera, ellos emplearan el ROA para concederle un préstamo a su entidad.

return on investments (ROI)	return on sales (ROS)
Rendimiento de la inversión	Rendimiento de las ventas o margen de beneficio operativo
$\frac{\text{Utilidad neta} - \text{Inversión}}{\text{Inversión}} \times 100$	$\frac{\text{Utilidad operativa}}{\text{Ventas netas}} \times 100$
Este ratio financiero nos permite conocer cuánto capital perdió o ganó una empresa con las inversiones que ha realizado, es decir, si el proyecto de una compañía está dando buenos resultados, cuanto mayor sea el ROI, mejor para la empresa.	Este ratio financiero mide la eficiencia de la empresa en convertir sus ventas en beneficios, mediante el análisis de que porcentaje de los ingresos finalmente genera ganancias para la empresa en lugar de gastarse en pagar el costo operativo, si la operación de la empresa funciona o no a su máximo potencial.

Fuente: propia elaborado en base a Flores (2012)

Según Warren, Reeve, & Duchac (2017) “el análisis de la rentabilidad se centra en obtener utilidades reflejados en los resultados de la operación”, así también, “la capacidad de generar utilidades depende de cuantos activos se cuenta disponible para utilizarlo en las operaciones”.

En conclusión, la rentabilidad es el resultado del aumento de los ingresos por medio de las ventas, ya sean en servicios o productos, es decir, es la capacidad que tiene la empresa para obtener mayor cantidad de rendimiento lucrativo con la misma inversión y tiempo, con ello se refiere a la toma de decisiones financieras y de gestión capaz de mejorar la situación actual y maximizar las ganancias.

2.3.11.3 Inversión.

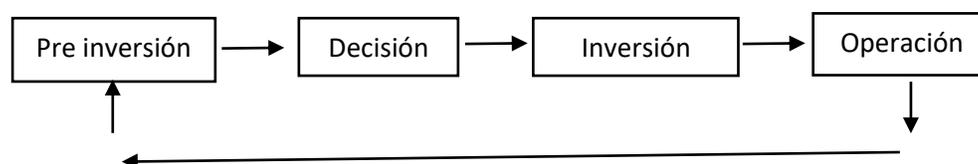
La inversión es un conjunto de recursos con fines productivos que dan ganancia al capital, es decir, la empresa en tiempo presente pone en riesgo sus recursos actuales a fin de generar rendimiento futuro en la producción de más activos; ante ello, se aclara mencionando que en las inversiones existirá siempre un riesgo, puede que haya rentabilidad como también una probabilidad de un rendimiento menor a lo que se esperaba, por ello Rivera (2019) recomienda que “se debe priorizar las metas de acuerdo al costo y el retorno de la inversión que se espera”.

Para Araujo (2012) inversión es “obtener rendimiento al futuro, ya sea por la regulación de un interés, dividendos, así como también la venta de un producto a un mayor valor que su costo de adquisición”; así también, el autor recomienda contar con un plan de inversión, sujeto a la elaboración de un expediente técnico detallado y el plazo para la ejecución del proyecto; por otro lado, Malca (2016) refiere que antes de iniciar algún proyecto “es necesario preparar un presupuesto de inversión de capital, sin exceder el límite establecido por la disposición de fondos”, dejándonos en claro que no se debe inyectar todo el dinero en una sola inversión, se debe respetar

los límites económicos de los cuales el proyecto de inversión fue trazado, para evitar grandes pérdidas en caso ocurriese alguna inestabilidad en el mercado.

Figura 17

Etapas del proceso de inversión



Fuente: propia elaborado en base a (Araujo, 2012, p. 13)

En conclusión, la inversión consiste en distribuir los recursos de la empresa en fines productivos, para que así esos recursos puedan generar más activos; por ello, en base a los objetivos de la empresa, es necesario gestionar de manera adecuada la toma de decisiones, establecer la cantidad de recursos a invertir en base al riesgo tolerado, para finalmente realizar la operación.

2.3.11.4 Gestión.

Según Figueroa Aguilar (2016) citado por Rivera (2019), nos dice que la gestión es “el proceso de las acciones, transacciones y decisiones, que se lleva a cabo para alcanzar los objetivos propuestos”; así también, Malca (2016) nos refiere que “la gestión tiene como objetivo evaluar el desempeño de la compañía en diversas áreas de su estructura productiva mediante indicadores financieros”, dejándonos en claro que dichos indicadores de gestión son el reflejo de las políticas y estrategias adoptadas por los directivos de la empresa, además de la efectividad con la que se maneja los recursos ante situaciones determinadas, finalmente nos menciona que haciendo uso de los ratios financieros como indicadores de gestión, también nos sirve para medir la rapidez con que ciertos activos se convierten en efectivo, por tanto, esa rapidez señala si la empresa es eficiente o eficaz.

Para hallar la gestión, se hace uso de estos indicadores financieros: rotación de efectivo y equivalentes de efectivo, rotación de activos totales, rotación de cuentas por cobrar comerciales y gastos operacionales sobre ventas.

Tabla 5

Herramientas financieras de gestión

Rotación de efectivo y equivalente de efectivo	Rotación de activos totales
$\frac{\text{Efectivo e equivalente de efectivo}}{\text{Ventas netas}} \times 360$	$\frac{\text{Ventas netas}}{\text{Activos totales}}$
Este ratio financiero designa la rotación del efectivo y equivalente de efectivo, nos muestra la magnitud del efectivo e equivalente de efectivo para cubrir días de venta.	Este ratio financiero mide la actividad en ventas, es decir, cuánto se está generando por cada unidad invertida.
Rotación de cuentas por cobrar comerciales	Gastos operacionales sobre venta
$\frac{\text{Ventas netas}}{\text{Cuentas por cobrar}}$	$\frac{\text{Gastos operacionales}}{\text{Ventas}}$
Este ratio financiero mide la liquidez corriente para cubrir sus obligaciones corrientes indicando cuantas veces las cuentas rotan por año, es mucho mejor si el resultado es mayor.	Este ratio financiero indica la cantidad de ingresos generados sobre las ventas, los cuales fueron absorbidas por los gastos derivados de la producción.

Fuente: propia en base a Flores (2012)

En conclusión, la gestión sirve para evaluar el desempeño de áreas específicas y verificar el cumplimiento de las políticas empresariales haciendo uso de ratios financieros para evaluar su

efectividad, es decir, si las políticas de gestión en la empresa funcionan o no, los ratios indicaran su relatividad en cuanto a la rotación de ventas al contado, las ventas totales y los cobros.

2.3.11.5 Solvencia.

La solvencia es un indicador que facilita datos sobre la solidez contable en una empresa, se relaciona con los activos y pasivos totales, los cuales indican todos los recursos que la empresa posee, además la solvencia indica la capacidad que tiene la empresa frente a las deudas con terceros, es decir, determina si tiene o no problemas financieros.

Según Malca (2016) nos comenta que la solvencia “es aquello que cuantifica la capacidad de la organización para generar fondos y cubrir sus deudas”, por ello, denomina a la solvencia como un indicador de endeudamiento, para su cálculo recomienda hacer uso de herramientas financieras como por ejemplo los ratios, además nos aclara que “las razones de endeudamiento muestran la participación de los acreedores y los socios respecto a los recursos de la compañía”.

Para hallar la solvencia se hace uso de estos indicadores financieros: razón de endeudamiento total, razón de cobertura del activo fijo, apalancamiento financiero o rotación de activos y estructura de capital.

Tabla 6*Herramientas financieras de solvencia*

Razón de endeudamiento total	Razón de cobertura del activo fijo
$\frac{\text{Pasivo total}}{\text{Activo total}}$	$\frac{\text{Deuda a largo plazo} + \text{Patrimonio}}{\text{Activo fijo neto}}$
Este ratio financiero mide el nivel global de endeudamiento de fondos aportados por los acreedores, este ratio representa el porcentaje de fondos de participación de los acreedores.	Este ratio financiero indica que cuanto mayor sea el resultado, los activos circulantes de la empresa estarán financiadas con capitales permanentes o de largo plazo.
Apalancamiento financiero o rotación de activos	Estructura de capital
$\frac{\text{Ventas netas}}{\text{Activo total}}$	$\frac{\text{Pasivo total}}{\text{Patrimonio neto total}}$
Este ratio financiero expone el porcentaje de recursos que son financiados mediante una deuda, es decir, expone la proporción que representa los pasivos del total de activos.	Este ratio financiero mide el nivel de endeudamiento de la empresa a su patrimonio neto, se calcula dividiendo los pasivos totales entre el patrimonio neto total.

Fuente: propia elaborado en base a Flores (2012)

En conclusión, la solvencia ayuda a afrontar crisis económicas a largo plazo, si la empresa no es solvente, no resistirá mucho tiempo, recurrirá a todos sus activos e incluso tocará parte de su patrimonio para superar su obligación financiera, por ello, la empresa debe llevar una adecuada gestión financiera, prever posibles riesgos y mantener sus activos y patrimonios intactos e incluso incrementándose periodo a periodo para reforzar la solvencia de la entidad.

2.4 Marco conceptual

Influencia: (sinónimo: dominio, poder, autoridad, prestigio) Es la capacidad que ejerce un determinado control sobre alguien o algo, la influencia es el acto de convencer al punto de guiar por el camino determinado.

Actividades de control: Son políticas y procedimientos que están establecidos y ejecutados para ayudar a asegurar que la selección de la administración de respuesta al riesgo de tal manera que sean llevados a cabo de manera afectiva.

Ambiente de control: Proporciona una atmosfera en la cual las personas se conducen a sus actividades, cumpliendo con sus responsabilidades de control, limitando los riesgos y errores que pueden presentarse en la preparación de los EEFF.

Componentes: Según el COSO, los componentes del control interno son; ambiente de control, evaluación de riesgo, actividades de control, información y comunicación, y monitoreo.

Control: Es un sustantivo utilizado como sujeto para indicar la existencia de una política que forma parte del control interno, existiendo dentro de los cinco componentes del control interno.

Valores éticos: Permiten determinar una línea de comportamiento apropiado en la toma de decisiones, y que no están limitados a aspectos de legalidad.

Control interno: Es un proceso efectuado por la junta de directores, la gerencia y los demás empleados, diseñado para proporcionar seguridad con respecto al logro de cada objetivo dentro de la categoría de eficacia, eficiencia, confiabilidad, de tal manera que se dé cumplimiento a las leyes y regulaciones.

Estructura organizacional: Es la distribución y orden con la que está compuesta una entidad como son cargos funciones con un nivel de autoridad, esto incluye la relación entre todos los miembros.

Evaluación costo – beneficio: Son procedimientos que evalúan los programas o proyectos en la que se compara los costos y beneficios con el propósito de que el beneficio exceda al costo, esto puede ser directo o indirecto.

Evaluación de riesgos: Es el segundo componente del COSO que implica la identificación, análisis y manejo de los riesgos relacionado con la elaboración de los EEFF de tal manera que se cumplan los objetivos.

Función: Es conjunto de actividades o tareas asignadas a cada cargo.

Riesgo: Es la posibilidad de que un evento ocurra y afecte adversamente a la consecución de objetivos.

Gestión Financiera: Se basa en la administración de los recursos financieros que posee la organización, de tal manera que la empresa podrá gestionar sus ingresos y gastos de manera más adecuada, para que todas funcionen adecuadamente.

Organización: Son estructuras y sistemas administrativos creadas para lograr metas u objetivos con apoyo de talento humano, permiten la asociación de personas que interactúan entre sí para contribuir mediante su experiencia al logro de objetivos.

Comunicación: Es un proceso por medio del cual se transmite información de un ente a otro.

Supervisión: Es la acción de ejercer la inspección de un trabajo realizado por otra persona.

Monitoreo: Es el proceso continuo y sistemático donde se verifica la eficiencia y la eficacia.

Decisiones: Es el medio por el cual se llega al objetivo que la administración financiera indudablemente la toma, para lo cual son muchas las situaciones en el cual se pone a prueba a los encargados del área de administración financiera, ello influirá en el desarrollo de la entidad.

Análisis financiero: Es el estudio e interpretación de la información contable de la empresa u organización con el fin de diagnosticar su situación actual y proyectar su desenvolvimiento futuro, tanto la perspectiva interna de la empresa como también la externa.

Ratios financieros: Son indicadores que relacionan dos variables para analizar un balance de situación, su análisis contribuye a anticipar problemas y permite buscar soluciones adecuadas a tiempo, cada compañía determina que ratio le resulta de mayor utilidad.

Liquidez: Es la capacidad de hacer frente a las necesidades de los recursos cumpliendo con las deudas a corto plazo.

Rentabilidad: Está relacionada con los ingresos, costos y resultados, se trata de determinar no solo su valor, sino que también su composición, calidad y evolución proyectándose a un futuro.

Economía: Es la ciencia que estudia los recursos, la creación de riquezas, la producción, distribución, consumo de bienes y servicios, para satisfacer las necesidades humanas viendo el comportamiento de cada individuo mediante la interacción de sucesos de su entorno.

Inversión: Es una cantidad limitada de dinero que se pone a disposición de terceros, de una empresa o de un conjunto de acciones, con la finalidad de incrementar con las ganancias que genere el proyecto empresarial.

Clientes: Son aquellas personas físicas o jurídicas que a cambio de un pago adquieren un servicio o productos.

Eficacia: es el cumplimiento de metas perseguidas a través de un plan de actuación, sin tener en cuenta la economía y medios empleados para lograr los objetivos de la empresa, consiguiendo todo aquello que se proponga.

Eficiencia: Es la relación que existe entre los recursos empleados en un proyecto y los resultados obtenidos con el mismo, se obtiene el objetivo al menor número posible de recursos y tiempo con un alto rendimiento.

Proveedor: Son las personas o empresas que abastecen a otros entes sus productos para ser vendidos directamente o transformados, está relacionado directamente a la actividad o negocio principal para sus clientes a cambio de una retribución económica.

Acreedor: Es una persona física o jurídica que ha entregado un crédito o un bien material a otra persona (deudor) y espera recibir un pago a cambio.

Deudor: Es una persona física o jurídica que debe cumplir con una obligación o con el pago de una deuda que contrajo voluntariamente con otra persona denominada (acreedor).

Finanzas: Es una rama de la administración y la economía que estudia el intercambio de capital entre individuos, empresas o estados, con la incertidumbre y el riesgo que estas actividades conllevan al estudio de la adquisición de capital.

Utilidad: Es el interés o beneficio económico por una empresa en el curso de sus operaciones, dividiéndose en utilidades netas y utilidades brutas.

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE INVESTIGACIÓN

En este capítulo se dará a entender el cómo fue desarrollado esta presente investigación, se especificará cuáles son los procedimientos los cuales fueron seguidos y debido a ello se dará a entender la metodología aplicada y recalcar los antecedentes.

3.1 Tipo de investigación

Sampieri (2014) nos dice que “El tipo de investigación es de tipo cuantitativa descriptiva y no experimental ya que no se construirá ninguna situación experimental al no manipular ninguna variable”. El tipo de investigación es descriptiva con enfoque cuantitativo ya que se limita a observar lo ocurrido y busca una explicación a las características del fenómeno considerado como que ya se ha investigado con anterioridad generando así nuevos datos.

Esta investigación corresponde a un tipo de investigación descriptivo no experimental, transaccional o transversal con el único propósito de determinar la influencia del control interno en la gestión financiera. Decimos transaccional o transversal debido a que el estudio fue aplicado en un solo momento.

3.2 Diseño de investigación

El diseño de la investigación que se utilizó es no experimental, ya que se realiza al no manipular deliberadamente variables, es decir, se trata de estudios donde no hacemos variar en forma intencional las variables independientes para ver su efecto sobre otra variable. Lo que se hace en la investigación no experimental es observar fenómenos tal y como están en el contexto natural para posteriormente analizarlo.

Según Sampieri (2014) “en el diseño de la investigación no experimental no se genera ninguna situación, sino que se observan situaciones ya existentes, no provocadas intencionalmente en la investigación por quien lo realiza”.

El diseño de la investigación que se utilizó fue el diseño de investigación no experimental transaccional o transversal del tipo descriptivo ya que la investigación tiene dos variables, una del tipo independiente como la otra del lado dependiente y a su vez solo se observa tal y como es en su contexto natural y posteriormente analizarlo, cuyo objetivo general es determinar la forma de influencia en que los componentes del control interno producen en los componentes de la gestión financiera.

3.3. Hipótesis

3.3.1 Hipótesis general

Los componentes del control interno influyen en la gestión financiera de la Asociación Educativa Adventista de Puno, 2019.

3.3.2 Hipótesis específicos

1. Los factores del ambiente de control influyen en la gestión financiera de la Asociación Educativa Adventista de Puno, 2019.
2. La evaluación de riesgos influye en la gestión financiera de la Asociación Educativa Adventista de Puno, 2019.
3. Las actividades de control correspondientes a la alta dirección influyen en la gestión financiera de la Asociación Educativa Adventista de Puno, 2019.
4. El nivel de información y comunicación influye en la gestión financiera de la Asociación Educativa Adventista de Puno, 2019.

5. La supervisión y el monitoreo de las actividades influyen en la gestión financiera de la Asociación Educativa Adventista de Puno, 2019.

3.3 Identificación de la variable

El Diseño de investigación es del tipo descriptivo simple, donde la variable independiente es:
X=Control interno, cuyos indicadores pertenecientes son:

x^1 =Ambiente de control

x^2 =Evaluación de riesgos

x^3 =Actividades de control

x^4 =Información y Comunicación

x^5 =Supervisión y monitoreo

La variable dependiente es: Y=Gestión financiera, cuyos indicadores son:

y^1 =Inversión

y^2 =Solvencia

y^3 =Gestión

y^4 =Liquidez

y^5 =Rentabilidad

3.4 Operacionalización de variables

Tabla 7

Operacionalización de variables

Variables	Dimensiones	Indicadores
Control Interno	Ambiente de control	Filosofía y estilo de la dirección
		Integridad profesional y los valores éticos
		Administración estratégica
		Estructura organizacional
		Administración de los recursos humanos
		Competencia profesional y el compromiso a ser competentes
	Evaluación de riesgos	Planeamiento de la administración de riesgos
		Identificación de riesgos
		Desarrollo de respuestas al riesgo
	Actividades de control	Procedimiento de autorización y supervisión
		Evaluación de costo y beneficio
		Verificación y Conciliación
		Evaluación de desempeño
	Información y comunicación	Rendición de cuentas
		Sistemas de información
		Archivo institucional
		Comunicación interna
Supervisión y monitoreo	Comunicación externa	
	Actividades de prevención y monitoreo	
	Seguimiento de los resultados	
Gestión Financiera	Inversión	Compromisos de mejoramiento
		Decisión
	Solvencia	Operación
		Razón de endeudamiento total
		Rotación de efectivo y equivalentes de efectivo
	Gestión	Rotación de activos totales
		Rotación de cuentas por cobrar comerciales
	Liquidez	Razón de liquidez general
	Rentabilidad	Rentabilidad del patrimonio
		Rentabilidad del capital

Fuente: propia basada en la recolección de datos

3.5 Población y muestra

3.5.1 Delimitación geográfica y temporal

Según el Instituto Nacional de Estadística e Informática (2019), el departamento de Puno cuenta con una población de 1,415.608 habitantes ubicada al sur del Perú, limitando por el norte con Madre de Dios, al este con Bolivia y el lago Titicaca, al sur con Tacna y al suroeste con Moquegua y al oeste con Arequipa y Cusco, con una altitud 3827 msnm presenta un clima templado y frígido.

3.5.2 Definición de la población

Según Sampieri (2014), nos comenta que es un “conjunto de individuos, objetos, elementos o fenómenos en los cuales puede presentarse determinada característica susceptible de ser estudiada”.

Para la investigación se eligió como población al personal administrativo de la Asociación Educativa Adventista de Puno, 2019; recalcar que la asociación mencionada dirige a su cargo 13 instituciones educativas adventistas los cuales tienen por ubicación distintos puntos de la región de Puno entre provincias y distritos.

3.5.3 Definición de la muestra

Según Sampieri (2014), menciona que “es necesario segmentar la muestra en relación de categorías que se presentan en la población, y que además son relevantes para los objetivos del estudio, se diseña una muestra probabilística estratificada”.

La Asociación Educativa Adventista de Puno es dirigida por seis administradores, conformados por el: director departamental, gerente, coordinador, contador, asistente contable, asistente administrativo; así como trece directores y sus respectivos asistentes administrativos.

3.6 Técnicas e instrumentos en la recolección de datos

3.6.1 Técnicas

Para la recolección de datos utilizamos una encuesta que se realizó para obtener información sobre la forma de influencia del control interno en la gestión financiera, dicho esto, mencionamos que para el marco teórico lo que fue empleado fueron libros, internet, revistas y datos existentes en investigaciones similares, así también, la limitación geográfica de espacio y tiempo al realizarse con los administradores y trabajadores de las instituciones educativas adventistas pertenecientes a la Asociación Educativa Adventista de Puno, 2019.

3.6.2 Instrumento

Se utilizó el cuestionario sobre la forma de influencia del control interno en la gestión financiera de las instituciones educativas adventistas pertenecientes a la Asociación Educativa Adventista de Puno, 2019; dicho cuestionario está conformado por 39 preguntas, dentro de los cuales fueron formulados en base a los 5 componentes del control interno como influencia y en correlación a la gestión financiera, teniendo por enigma generar reacciones favorables o desfavorables según sea el caso del encuestado.

3.6.3 Validez del instrumento

Sampieri (2014) menciona que “la validez del instrumento se refiere al grado del instrumento de medición de acuerdo con los expertos del tema.”; para validar el instrumento se solicitó a los expertos en el tema de estudio y metodología de la investigación, la siguiente tabla muestra la conformación de estos.

Tabla 8*Validación de los instrumentos de investigación por expertos*

N°	Expertos	Calificación porcentual del instrumento
1	C.P.C. Jorge E. Huisa	93.2%
	Blanco	
2	C.P.C. Willy Moroco	94.5%
	Urritia	
3	C.P.C. Percy H. Apaza	96.1%
	Camacho	
Promedio		94.6%

*Fuente: propia basada en la recolección de datos***Tabla 9***Escala de valores de los niveles de validez del instrumento*

Valores	Niveles de validez
91% - 100%	El instrumento es Excelente
81% - 90%	El instrumento es Muy Bueno
71% - 80%	El instrumento es Bueno
61% - 70%	El instrumento es Regular
51% - 60%	El instrumento es Deficiente

Fuente: propia basada en metodología de la investigación, por Palomino Orizano, Juan Abel, y otros. (2015, p. 217)

Las puntuaciones obtenidas de los expertos en el instrumento se ubican en la escala de valores (91% - 100%), que equivale que el instrumento es excelente. Por consiguiente, se procedió a aplicar el instrumento.

3.6.4 Confiabilidad del instrumento

Según Valderrama Mendoza (2013) “un instrumento es confiable o fiable si produce resultados consistentes cuando se aplica en diferentes ocasiones” (p. 215); por ello, en la investigación se

tomó como muestra piloto a 5 instituciones pertenecientes a la Asociación Educativa Adventista de Puno, el cual cada institución es conformada por 2 personas en el nivel administrativo, dando un total de 10 participantes para la prueba piloto.

El modelo estadístico que se aplicó en la prueba piloto es el Alfa de Cronbach, la misma que es recomendable en encuestas de tipo Likert; para la aplicación se utilizó el programa de office Excel, donde según la siguiente formula estadística para hallar el Alfa de Cronbach se dio su respectiva valorización a cada símbolo y se pudo calcular lo siguiente:

$$\alpha = \frac{K}{K - 1} \left[1 - \frac{\sum V_i}{V_t} \right]$$

Tabla 10

Cálculo del Alfa de Cronbach

Símbolos	Resultados
α (Alfa)=	0.992112606
K (número de ítems)=	30
V_i (varianza de cada ítem)=	47.38
V_t (varianza total)=	1156.8

Fuente: propia basada en la fórmula del alfa de Cronbach

El resultado de la aplicación de la encuesta se aprecia en la tabla 11.

Tabla 11

Confiabilidad del instrumento

Alfa de Cronbach	N° de elementos
0.992	10

Fuente: propia basada en la fórmula del alfa de Cronbach

La interpretación de los resultados del Alfa de Cronbach se puede observar en la tabla 12, donde se visualiza las diferentes escalas de confiabilidad.

Tabla 12

Escala de la confiabilidad

Escala	Categoría
$r=1$	Confiabilidad perfecta
$0,90 \leq r \leq 0,99$	Confiabilidad muy alta
$0,70 \leq r \leq 0,89$	Confiabilidad alta
$0,60 \leq r \leq 0,69$	Confiabilidad aceptable
$0,40 \leq r \leq 0,59$	Confiabilidad moderada
$0,30 \leq r \leq 0,39$	Confiabilidad baja
$0,10 \leq r \leq 0,29$	Confiabilidad muy baja
$0,01 \leq r \leq 0,09$	Confiabilidad despreciable
$r=0$	Confiabilidad nula

Fuente: propia basada en la fórmula del alfa de Cronbach

Según la escala de la tabla 8, el resultado del instrumento se ubica en la escala de confiabilidad muy alta ($0,90 \leq r \leq 0,99$); por consiguiente, el instrumento es aplicable.

CAPÍTULO IV

RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN

4.1 Presentación y análisis de resultados mediante las pruebas estadísticas

En el presente capítulo presentamos los resultados del análisis de las pruebas estadísticas para el objetivo general y objetivos específicos, además de las discusiones.

El análisis estadístico se realiza mediante el coeficiente de correlación de Rho de Spearman porque las variables de cada dimensión tienen escalas ordinales y luego se interpreta la relación entre las variables y las dimensiones.

Tabla 13

Grado de relación según coeficiente de correlación

Valor	Significado
-0.91 a -1.00	correlación negativa perfecta
-0.76 a -0.90	correlación negativa muy fuerte
-0.51 a - 0.75	correlación negativa considerable
-0.11 a - 0,50	correlación negativa media
-0.01 a - 0.10	correlación negativa débil
0.00	no hay correlación
0.01 a 0.10	correlación positiva débil
0.11 a 0.50	correlación positiva media
0.51 a 0.75	correlación positiva considerable
0.76 a 0.90	correlación positiva muy fuerte
0.91 a + 1.00	correlación positiva perfecta

Fuente: Elaboración propia, basada (Collado, 2018) (Sampieri, 2014)

4.2.1 Prueba de hipótesis para el objetivo general

H1: Los componentes del control interno influyen en la gestión financiera de la Asociación Educativa Adventista de Puno, 2019.

Ho: Los componentes del control interno no influyen en la gestión financiera de la Asociación Educativa Adventista de Puno, 2019.

Tabla 14

Análisis de Correlación para el objetivo general entre control interno y gestión financiera

		Control interno	Gestión financiera
Control interno	Correlación de Pearson	1	,248
	Sig. (bilateral)		,172
	N	32	32
Gestión financiera	Correlación de Pearson	,248	1
	Sig. (bilateral)	,172	
	N	32	32

Fuente: Elaboración propia

Interpretación: Teniendo en cuenta el nivel de significancia $\text{sig.}=0.05$ los resultados inferenciales obtenidos nos muestran que el nivel de (sig. Bilateral es $=0.172 > 0.05$), por el cual se rechaza la hipótesis alterna (Ha) y se acepta la hipótesis nula (Ho): que nos indica, los componentes del control interno no influyen en la gestión financiera de la Asociación Educativa Adventista de Puno, 2019; sin embargo, según el coeficiente de Pearson que es 0,248 y de acuerdo al baremo de estimación de Pearson existe una correlación positiva media, entre las variables de estudio.

4.2.2 Prueba de hipótesis para el objetivo específico 1

Ha: Los factores del ambiente de control influyen en la gestión financiera de la Asociación Educativa Adventista de Puno, 2019.

Ho: Los factores del ambiente de control no influyen en la gestión financiera de la Asociación Educativa Adventista de Puno, 2019.

Tabla 15

Análisis de Correlación para el objetivo específico entre ambiente de control y gestión financiera

		Ambiente de control	Gestión financiera
Ambiente de control	Correlación de Pearson	1	,218
	Sig. (bilateral)		,230
	N	32	32
Gestión financiera	Correlación de Pearson	,218	1
	Sig. (bilateral)	,230	
	N	32	32

Fuente: Elaboración propia

Interpretación: Teniendo en cuenta el nivel de significancia sig.=0.05 los resultados inferenciales obtenidos nos muestran que el nivel de (sig. Bilateral es =0.230>0.05), por el cual se rechaza la hipótesis alterna (Ha) y se acepta la hipótesis nula (Ho): que nos indica, los factores del ambiente de control no influyen en la gestión financiera de la Asociación Educativa Adventista de Puno, 2019; no obstante, según el coeficiente de Pearson que es 0,218 y de acuerdo al baremo de estimación de Pearson existe una correlación positiva media.

4.2.3 Prueba de hipótesis para el objetivo específico 2

Ha: La evaluación de riesgos influye en la gestión financiera de la Asociación Educativa Adventista de Puno, 2019.

Ho: La evaluación de riesgos no influye en la gestión financiera de la Asociación Educativa Adventista de Puno, 2019.

Tabla 16*Análisis de Correlación para el objetivo específico entre evaluación de riesgo y gestión financiera*

		Evaluación de riesgo	Gestión financiera
Evaluación de riesgo	Correlación de Pearson	1	,065
	Sig. (bilateral)		,725
	N	32	32
Gestión financiera	Correlación de Pearson	,065	1
	Sig. (bilateral)	,725	
	N	32	32

Fuente: Elaboración propia

Interpretación: Teniendo en cuenta el nivel de significancia sig.=0.05 los resultados inferenciales obtenidos nos muestran que el nivel de (sig. Bilateral es =0.725>0.05), por el cual se rechaza la hipótesis alterna (Ha) y se acepta la hipótesis nula (H0): que nos indica, la evaluación de riesgos no influye en la gestión financiera de la Asociación Educativa Adventista de Puno, 2019; pese a lo expuesto, según el coeficiente de Pearson que es 0,065 y de acuerdo al baremo de estimación de Pearson existe una correlación positiva débil.

4.2.4 Prueba de hipótesis para el objetivo específico 3

H1: Las actividades de control correspondientes a la alta dirección influyen en la gestión financiera de la Asociación Educativa Adventista de Puno, 2019.

Ho: Las actividades de control correspondientes a la alta dirección no influyen en la gestión financiera de la Asociación Educativa Adventista de Puno, 2019.

Tabla 17

Análisis de Correlación para el objetivo específico entre actividades de control y gestión financiera

		Actividades de control	Gestión financiera
Actividades de control	Correlación de Pearson	1	,320
	Sig. (bilateral)		,075
	N	32	32
Gestión financiera	Correlación de Pearson	,320	1
	Sig. (bilateral)	,075	
	N	32	32

Fuente: Elaboración propia

Interpretación: Teniendo en cuenta el nivel de significancia sig.=0.05 los resultados inferenciales obtenidos nos muestran que el nivel de (sig. Bilateral es =0.075>0.05), por el cual se rechaza la hipótesis alterna (Ha) y se acepta la hipótesis nula (H0): que nos indica, las actividades de control correspondientes a la alta dirección no influyen en la gestión financiera de la Asociación Educativa Adventista de Puno, 2019; no obstante, según el coeficiente de Pearson que es 0,320 y de acuerdo al baremo de estimación de Pearson existe una correlación positiva media.

4.2.5 Prueba de hipótesis para el objetivo específico 4

H1: El nivel de información y comunicación influye en la gestión financiera de la Asociación Educativa Adventista de Puno, 2019.

Ho: El nivel de información y comunicación no influye en la gestión financiera de la Asociación Educativa Adventista de Puno, 2019.

Tabla 18

Análisis de Correlación para el objetivo específico, información y comunicación entre gestión financiera

		Información y comunicación	Gestión financiera
Información y comunicación	Correlación de Pearson	1	,170
	Sig. (bilateral)		,352
	N	32	32
Gestión financiera	Correlación de Pearson	,170	1
	Sig. (bilateral)	,352	
	N	32	32

Fuente: Elaboración propia

Interpretación: Teniendo en cuenta el nivel de significancia $\text{sig.}=0.05$ los resultados inferenciales obtenidos nos muestran que el nivel de (sig. Bilateral es $=0.352 > 0.05$), por el cual se rechaza la hipótesis alterna (H_a) y se acepta la hipótesis nula (H_0): que nos indica, el nivel de información y comunicación no influye en la gestión financiera de la Asociación Educativa Adventista de Puno, 2019, sin embargo, según el coeficiente de Pearson que es 0,170 y de acuerdo al baremo de estimación de Pearson existe una correlación positiva media.

4.2.6 Prueba de hipótesis para el objetivo específico 5

H1: La supervisión y el monitoreo de las actividades influyen en la gestión financiera de la Asociación Educativa Adventista de Puno, 2019.

H0: La supervisión y el monitoreo de las actividades no influyen en la gestión financiera de la Asociación Educativa Adventista de Puno, 2019.

Tabla 19

Análisis de Correlación para el objetivo específico entre supervisión y el monitoreo de las actividades y gestión financiera

		Supervisión y el monitoreo de actividades	Gestión financiera
Supervisión y el monitoreo de actividades	Correlación de Pearson	1	,246
	Sig. (bilateral)		,175
	N	32	32
Gestión financiera	Correlación de Pearson	,246	1
	Sig. (bilateral)	,175	
	N	32	32

Fuente: Elaboración propia

Interpretación: Teniendo en cuenta el nivel de significancia sig.=0.05 los resultados inferenciales obtenidos nos muestran que el nivel de (sig. Bilateral es =0.246>0.05), por el cual se rechaza la hipótesis alterna (Ha) y se acepta la hipótesis nula (H0): que nos indica, la supervisión y el monitoreo de las actividades no influyen en la gestión financiera de la Asociación Educativa Adventista de Puno, 2019, pese a lo expuesto, según el coeficiente de Pearson que es 0,246 y de acuerdo al baremo de estimación de Pearson existe una correlación positiva media.

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES, DISCUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 Conclusiones

En conclusión, decimos que:

La Asociación Educativa Adventista de Puno, 2019 presenta una influencia positiva media del control interno en su gestión financiera, ello basándonos en los análisis de los resultados mediante las pruebas estadísticas, podemos evidenciar que:

PRIMERO: Conclusión para el objetivo general, los componentes del control interno no influyen en la gestión financiera de la Asociación Educativa Adventista de Puno, 2019; sin embargo, según el coeficiente de Pearson que es 0,248 y de acuerdo al baremo de estimación de Pearson existe una correlación positiva media, entre las variables de estudio.

SEGUNDA: Conclusión para el objetivo específico 1, los factores del ambiente de control no influyen en la gestión financiera de la Asociación Educativa Adventista de Puno, 2019; no obstante, según el coeficiente de Pearson que es 0,218 y de acuerdo al baremo de estimación de Pearson existe una correlación positiva media.

TERCERA: Conclusión para el objetivo específico 2, la evaluación de riesgos no influye en la gestión financiera de la Asociación Educativa Adventista de Puno, 2019; pese a lo expuesto, según el coeficiente de Pearson que es 0,065 y de acuerdo al baremo de estimación de Pearson existe una correlación positiva débil.

CUARTA: Conclusión para el objetivo específico 3, las actividades de control correspondientes a la alta dirección no influyen en la gestión financiera de la Asociación Educativa Adventista de Puno, 2019; no obstante, según el coeficiente de Pearson que es 0,320 y de acuerdo al baremo de estimación de Pearson existe una correlación positiva media.

QUINTA: Conclusión para el objetivo específico 4, el nivel de información y comunicación no influye en la gestión financiera de la Asociación Educativa Adventista de Puno, 2019; sin embargo, según el coeficiente de Pearson que es 0,170 y de acuerdo al baremo de estimación de Pearson existe una correlación positiva media.

SEXTA: Conclusión para el objetivo específico 5, la supervisión y el monitoreo de las actividades no influyen en la gestión financiera de la Asociación Educativa Adventista de Puno, 2019; pese a lo expuesto, según el coeficiente de Pearson que es 0,246 y de acuerdo al baremo de estimación de Pearson existe una correlación positiva media.

5.2 Discusiones

Esta tesis tiene como objetivo, determinar de qué manera los componentes del control interno influyen en la gestión financiera de la Asociación Educativa Adventista de Puno, 2019. Según el análisis estadístico obtenido nos mostró que la variable independiente (control interno) no influye en la variable dependiente (gestión financiera) ya que su nivel de significancia bilateral obtenido es $=0.172$ muy por encima del nivel de significancia establecido $=0.05$, dicho nivel nos indica un nivel de riesgo 5% de concluir que existe una diferencia cuando en realidad no hay ninguna diferencia, por lo tanto, aceptamos la hipótesis nula, y rechazando la hipótesis alterna; según el coeficiente de Pearson y en relación a la metodología de nuestra tesis; el resultado nos indica que si existe una correlación de 0,248 refiriéndonos que es positiva de nivel media, por lo tanto, decimos que de acuerdo al baremo de estimación de Pearson respecto al resultado de ambiente de control en relación con la gestión financiera si existe una relación positiva de nivel mediana.

Según Rivera (2019) en su tesis “Control interno y su influencia en la gestión administrativa de las instituciones Educativas Adventistas de Juliaca, periodo 2018” tuvo como objetivo determinar la influencia del control interno en la gestión administrativa, obtuvo como resultado que el 80,0%

de los trabajadores, consideran que el nivel de control interno educativo es bueno; también, el 86,7% manifiestan que el nivel de la gestión administrativa educativa es bueno; finalmente, concluye en que si existe influencia del control interno en la gestión administrativa. El control interno posee cinco componentes los cuales nos ayudan a evaluar diversas actividades, entonces decimos que, si existe influencia del control interno a nivel de gestión administrativo, según Rivera (2019); sin embargo, en referencia a nuestra investigación y a nivel de la gestión financiera, mencionamos que, si existe influencia del control interno, pero de manera moderada o a nivel mediano.

5.3 Recomendaciones

1. El control interno influye moderadamente en la gestión financiera de la Asociación Educativa Adventista de Puno, 2019; por ello, se recomienda a los altos mandos realizar actividades continuas con el personal, recordarles la misión y visión de la entidad para cumplir los objetos de la organización, fomentar constantemente un óptimo ambiente laboral, evaluar más a menudo los riesgos, tener continuas actividades de control e informar y comunicar las metas cumplidas y deficiencias encontradas interna o externa, por último, se recomienda mejorar con la supervisión y el monitoreo de los resultados en cuanto al seguimiento de actividades para alcanzar un grado más elevado de confiabilidad en cuanto a su influencia del control interno sobre la gestión financiera.
2. Los factores del ambiente de control influyen moderadamente en la gestión financiera de la Asociación Educativa Adventista de Puno, 2019; por ello, se recomienda a los altos mandos guiar a los colaboradores en el desarrollo de sus actividades para su mayor efectividad, influir en el cumplimiento de la misión y visión empresarial, reconocer el

esfuerzo humano e incentivar al personal a ser comprometidos y competentes en su ámbito profesional y ético para mejorar el nivel de influencia en la gestión financiera de la entidad.

3. La evaluación de riesgos influye casi nada en la gestión financiera de la Asociación Educativa Adventista de Puno, 2019; por ello, se recomienda a los altos mandos delegar responsables dentro del ámbito de trabajo que puedan identificar periódicamente los posibles peligros que afecte en pérdidas económicas a la entidad y desarrollar una respuesta ante la probabilidad de que ocurriese el infortunio, para mejorar el nivel de influencia en la gestión financiera.
4. Las actividades de control correspondientes a la alta dirección influyen moderadamente en la gestión financiera de la Asociación Educativa Adventista de Puno, 2019; por ello, se recomienda a los altos mandos exigir al personal el cumplimiento de sus funciones, verificar los procesos y evaluar su desempeño, así mismo, el trabajador debe asumir el compromiso de ejercer sus deberes correctamente mediante una rendición de cuentas y un informe de actividades, para mejorar el nivel de influencia en la gestión financiera.
5. El nivel de información y comunicación influye moderadamente en la gestión financiera de la Asociación Educativa Adventista de Puno, 2019; por ello, se recomienda a los altos mandos realizar reuniones progresivas con los directores y los asistentes financieros para comunicar el progreso de actividades desarrolladas, informar asuntos favorables o desfavorables, analizar la situación financiera actual de la empresa, decidir medidas a los riesgos evaluados, de tal manera que el nivel de información y comunicación mejore progresivamente, para mejorar el nivel de influencia en la gestión financiera.

6. La supervisión y el monitoreo de las actividades influye moderadamente en la gestión financiera de la Asociación Educativa Adventista de Puno, 2019; por ello, se recomienda a los altos mandos realizar el seguimiento de la información financiera trimestralmente, así mismo, monitorear la ejecución de las actividades de prevención y realizar el seguimiento de los resultados, además de evaluar mediante indicadores el desempeño del trabajador en cuanto al logro de sus actividades y su resultado, promoviendo un compromiso de mejoramiento y así elevar el nivel de influencia en la gestión financiera.

REFERENCIA BIBLIOGRÁFICA

- Ablan, B. N., & Méndez, R. Z. (2010). Los sistemas de control interno en los entes descentralizados estatales y municipales desde la perspectiva COSO. *Visión gerencial*(1), 05-17. Recuperado el 22 de Marzo de 2019, de <https://es.scribd.com/doc/39012195/Los-sistemas-de-control-interno-en-los-entes-descentralizados-estadales-y-municipales-desde-la-perspectiva-COSO>
- Actualícese. (11 de Junio de 2015). Control interno: tipos de control y sus elementos básicos. *Revisoría fiscal, auditoría y control*. Recuperado el 28 de Marzo de 2019, de <https://actualicese.com/actualidad/2015/06/11/control-interno-tipos-de-control-y-sus-elementos-basicos/>
- Alario, C. R. (2009). *Auditoria para administradores* (Primera ed., Vol. I). Buenos Aires, Lanús Oeste, Argentina: Aplicacion tributaria S.A. Recuperado el 25 de Marzo de 2019, de <https://docplayer.es/82173962-Auditoria-para-administradores.html>
- Alvarez, N. H., Chongo, D. E., & Perez, Y. S. (2014). La teoria de la gestion financiera operativa desde la perspectiva marxista. *Scielo, Vol 151*(No 1). Recuperado el 27 de Marzo de 2019, de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0252-85842014000100013
- Apaza, M. M. (2015). *Auditoria financiera basada en las normas internacionales de auditoria conforme a la NIIF*. Lima, Perú: Instituto Pacifico. Recuperado el 27 de Marzo de 2019, de <http://sbiblio.uandina.edu.pe/cgi-bin/koha/opac-detail.pl?biblionumber=20103>
- Araujo, A. D. (2012). *Proyectos de inversión*. Trillas.
- auditool.org. (23 de 09 de 2014). *www.auditool.org*. Obtenido de Principio 3 de COSO III: Establece estructura, autoridad, y responsabilidad: <https://www.auditool.org/blog/control-interno/2973-principio-3-de-coso-iii-establece-estructura-autoridad-y-responsabilidad>
- Bermúdez, G. H. (2016). *Auditoría y control, reflexiones a la luz de la legislación* (Vol. 2a.edición). Bogotá, Colombia: Ediciones de la U. Recuperado el 01 de Abril de 2019
- bizneo. (2019). *Qué es la evaluación del desempeño* . Obtenido de www.bizneo.com: <https://www.bizneo.com/blog/modelo-de-evaluacion-del-desempeno/>
- Blanco, L. Y. (2003). *Normas y procedimientos de la Auditoria Integral* (Primera ed., Vol. I). Colombia, Bogotá: Ecoe Ediciones. Recuperado el 25 de Marzo de 2019
- Briceño, M. E., Maraboli, A. M., Linares, Y., Cote, M., & Carrero, M. (enero-junio, 2015). Rendición de cuentas y el control en organizaciones de la sociedad civil en Venezuela: ¿control externo o control social? *Vision gerencial*(núm,1), pp.181-198. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/4655/465545898009.pdf>
- Cabrera, B. C., Fuentes, Z. M., & Cerezo, S. G. (4 de Octubre de 2017). La gestion financiera aplicada a las organizaciones. *Revista científica dominio de las ciencias, Vol 3*(No 4), 226. Recuperado el 27 de Marzo de 2019

- Camacho, O. C. (2012). *Evaluación del sistema de control interno perteneciente al departamento financiero de una dirección de educación media superior*. (Instituto Politécnico Nacional) Recuperado el 15 de Marzo de 2019, de <http://148.204.210.201/tesis/1360699454764TESISFINAL.pdf>
- Carretero, Q. V. (2018). *El control interno y la administración financiera para optimizar los procesos del área de tesorería del Hospital Nacional Sergio E. BERNALS -2017*. (Escuela de posgrado - Universidad Cesar Vallejo) Recuperado el 15 de Marzo de 2019, de http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/14735/Carretero_QVM.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Carvajal, S. D. (3 de Septiembre de 2013). *Importancia de la gestión financiera*. Recuperado el 27 de Marzo de 2019, de <https://prezi.com/kbvopokliijb/importancia-de-la-gestion-financiera/>
- Ccolque, H. D. (07 de Diciembre de 2017). *Influencia del control interno en la gestión financiera de las empresas del régimen general de la provincia de Espinar, año 2016*. Recuperado el 27 de Marzo de 2019, de Repositorio de tesis universidad peruana unión: <http://repositorio.upeu.edu.pe/handle/UPEU/1048>
- Chazquez, T. M., & Carlos, L. M. (2017). *Propuesta de implementación de Sistema control interno para la correcta administración de la empresa KAR&MA S.A.C. Chiclayo - 2017*. Chiclayo: Universidad Señor de Sipán. Recuperado el 27 de Marzo de 2019, de <http://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/uss/4295/Chasquez%20Turpo%20%20-%20Lopez%20Mendoza.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Claros, C. R., & León, L. O. (2012). Lima, Perú: Instituto Pacífico. Recuperado el 27 de Marzo de 2019
- Claros, C. R., & Leon, L. O. (2012). *El control interno como herramienta de gestión y evaluación*. (P. Editores, Ed.) Breña, Peru: Instituto Pacifico S.A.C. Recuperado el 25 de Marzo de 2019
- Collado, F. (2018).
- Contraloría General de la República del Perú. (03 de Noviembre de 2006). *Resolución de contraloría general N° 320-2006-CG*. Recuperado el 29 de Marzo de 2019, de www.mef.gob.pe: https://www.mef.gob.pe/contenidos/sis_control_interno/normativa/RCG320_2006_Normas_Control_Interno.pdf
- Contraloría General de la República del Perú. (31 de 07 de 2013). *Medición de la implementación del sistema del control interno en el estado*. Obtenido de apps.contraloria.gob.pe: https://apps.contraloria.gob.pe/wcm/control_interno/documentos/Publicaciones/Medicion_Implementacion_SCI_Estado_2013.pdf

- Contraloría General de la República del Perú. (2014). *Marco conceptual del control interno*. Recuperado el 28 de Marzo de 2019, de http://doc.contraloria.gob.pe/Control-Interno/web/documentos/Publicaciones/Marco_Conceptual_Control_Interno_CGR.pdf
- Cordoba, P. M. (2016). *Gestion financiera incluye referencia a NIC* (Segunda ed.). Bogota: Ecoe Ediciones. Recuperado el 29 de Marzo de 2019
- Correa, S. J. (24 de Octubre de 2012). *Finanzas Corporativas*. Recuperado el 27 de Marzo de 2019, de Mas Finanzas: <http://masfinanza.blogspot.com/2012/10/objetivo-de-la-gestion-financiera.html>
- Crivellini, J. (2010). *Historia de las finanzas*. (Finanbolsa) Recuperado el 25 de Marzo de 2019, de <https://finanbolsa.com/2010/02/09/historia-de-las-finanzas/>
- De la Cruz, R. K., & Ccapa, C. C. (28 de Diciembre de 2018). *La evaluación del control interno del inventario y su relación con la rentabilidad en el centro de aplicación productos unión*. Recuperado el 21 de Marzo de 2019, de Repositorio de tesis universidad peruana unión, Lima-Perú: <http://repositorio.upeu.edu.pe/handle/UPEU/1676>
- Días, A. A. (15 de 05 de 2017). *El costo-beneficio como herramienta de decisión en la inversión en actividades científicas*, On-line ISSN 2073-6061. Obtenido de scielo.sld.cu: http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2073-60612017000200022#:~:text=El%20an%C3%A1lisis%20del%20costo-beneficio%20es%20un%20proceso%20que%20de,tomar%20decisiones%20de%20cualquier%20tipo.
- Durand, B. E. (2004). *El diseño de un modelo integrado de informacion sobre control interno*. (U. B. Review, Ed.) Madrid, España: Portal Universia S.A. Recuperado el 22 de Marzo de 2019, de Universia Business Review 2004: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=43300408>
- financialplanninginfoguide.com. (2010). *Guia de planificación financiera*. Obtenido de financialplanninginfoguide.com: <https://www.financialplanninginfoguide.com/plan-de-administracion-de-riesgos.html>
- Flores, S. J. (2012). *Gestion financiera y análisis e interpreteación de estados financieros*. Lima, Peru: Centro de especializacion en contabilidad y finanzas E.I.R.L. Recuperado el 28 de Marzo de 2019
- Fonseca, L. O. (2013). *Sistemas de control interno para organizaciones*. Lima: Publicidad & Matiz S.A.C. Recuperado el 03 de Marzo de 2019
- Gitman, L., & Zutter, C. (2012). *principios de Adminstracion financiera* (Decimo segunda Edición ed.). (A. Learning, Ed., & A. E. Brito, Trad.) Neucalpan de Juarez, Estado de Mexico, Mexico: Educacion Superior Latinoamerica. Recuperado el 28 de Marzo de 2019

- Gutierrez, Z. A. (2013). *El contador publico dentro de la gestion Financiera*. Granada: Universidad Militar Nueva Granada. Recuperado el 27 de Marzo de 2019, de <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/11127/GutierrezZarabandaAlcyYovana2013.pdf;jsessionid=6211FA05A0ACA1C1294EF6DC03EBCBCA?sequence=1>
- Guzman, O. (2019). *La voz de houston*. Recuperado el 27 de 03 de 2021, de <https://pyme.lavoztx.com/qu-es-el-riesgo-empresarial-4339.html>
- Hayhua, H. G. (2015). *Analisis e implemetacion de las normas de control interno y su influencia en la gestion administrativa en la oficina de contaduri general de la Universidad Nacional del Altiplano -Puno Periodos 2013-2014*. (Universidad Nacional del Altiplano) Recuperado el 20 de Marzo de 2019, de http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/2726/Huayhua_Hancco_Gladys.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- isotoools.org. (12 de 08 de 2019). *www.isotoools.org*. Obtenido de Definición del riesgo empresarial y principales tipos: <https://www.isotoools.org/2019/08/12/definicion-del-riesgos-empresariales-y-principales-tipos/>
- Jacho, T. Y. (2018). *Caracterizacion del control interno en la gestion de la sub gerencia de recursos humanos de la municipaidad distrital de San Anton Provincia de Azangaro - Puno 2018*. (Univerisidad Catolica los Angeles Chimbote) Recuperado el 20 de Marzo de 2019, de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2611/CARACTERIZACION_CONTROL_INTERNO_GESTION_DE_RECURSOS_HUMANOS%20MUNICIPALIDAD_JACHO_TURPO_YENE_VERONIKA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Julca, C. E., & Pacoricona, A. M. (2015). Evaluación de riesgos según el informe COSO en el servicio educacional hogar y salud de la misión sur oriental del Perú el año 2015. En C. E. Julca, & A. M. Pacoricona, *tesis* (pág. 133). Juliaca, Puno, Perú. Recuperado el 17 de Octubre de 2019
- Ley N° 27785. (13 de Julio de 2002). *Ley orgánica del sistema nacional de control y de la contraloría general de la república del Perú*. Recuperado el 02 de Abril de 2019, de Control gubernamental: https://apps.contraloria.gob.pe/wcm/publicaciones/sinad/Ley_27785.pdf
- Ley N° 28716. (17 de Abril de 2006). Ley de control interno de las entidades del estado. *Ley N° 28716*, 1-3. Lima, Lima, Perú. Recuperado el 28 de Marzo de 2019, de <http://www.sunat.gob.pe/institucional/quienessomos/sci/normas/Ley%2028716.pdf>
- Lozano, T. M. (2016). Funcion financiera de la empresa. (F. d. contables, Ed.) *Revista financiera Ecofinanzas mas actualidad y saber a tu alcance*, 5. Recuperado el 28 de Marzo de 2019, de <http://www.escolme.edu.co/docomunica/publicaciones/revistas/ecofinanzas/n4/lafuncionfinancieradelaempresa.pdf>

- Lybrand, C. &. (1997). *Los nuevos conceptos del control interno: informe COSO*. (S. Instituto Auditores Internos de España-Coopers & Lybrand, Trad.) Madrid, España: Ediciones Díaz de Santos, S.A. Recuperado el 26 de Marzo de 2019, de https://books.google.com.pe/books?id=335uGf3nusoC&printsec=frontcover&hl=es&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false
- Machucca, A. D. (Mayo de 2007). La auditoria concepto actual o antiguo. (U. F. Santander, Ed.) *Ciencia y cuidado, Vol 4(N° 4)*, 51. Recuperado el 22 de Marzo de 2019
- Malca, G. M. (2016). *El control interno de inventarios y su incidencia en la gestión financiera de las empresas agroindustriales en Lima Metropolitana-2015*. Recuperado el 21 de Marzo de 2019, de Repositorio académico universidad de San Martín de Porres: <http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/handle/usmp/2451>
- Mamani, Q. P. (2016). *Normas de control inteno en el area de tesoreria de la municipalidad distrital de Asillo provincia de Azangaro region Puno periodo 2013-2014*. (Universidad Nacional de Puno) Recuperado el 20 de Marzo de 2019, de http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/6817/Mamani_Quellca_Pilar_Lilian.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- mandomedio. (2019). *¿Cómo mejorar el compromiso laboral en el trabajo?* Obtenido de mandomedio.com: <https://mandomedio.com/blog/articulos-blog/como-mejorar-el-compromiso-laboral-en-el-trabajo-engagement/#:~:text=Acciones%20para%20presentar%20colaboradores%20comprometidos&text=Fomentar%20el%20buen%20clima%20laboral,y%20continua%20con%20el%20equipo>.
- Mantilla, B. S. (2013). *Auditoría del control interno* (3ra. ed. ed., Vol. Vol.3). Bogotá, Colombia: Ecoe ediciones. Recuperado el 15 de Marzo de 2019
- Maquera, M. S. (2016). Percepción de la situación del control interno en la unidad de logística de la municipalidad provincial de El Collao-Ilave 2016. *Tesis*, 114. Recuperado el 2019 de Octubre de 18
- Marin, C. R. (2015). *Gestión del sistema de control interno en la toma de decisiones de las municipalidad de la provincia de Puno,2015*. (Universidad Andina "Nestor Cáceres Velázquez") Recuperado el 20 de Marzo de 2019, de <http://repositorio.uancv.edu.pe/bitstream/handle/UANCV/445/TESIS.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Marsano, D. J. (2013). *El análisis financiero y su importancia en la gestión de empresas turísticas*. Lima, Peru: Revista cultura. Recuperado el 27 de Marzo de 2019, de http://www.revistacultura.com.pe/revistas/RCU_27_1_el-analisis-financiero-y-su-importancia-en-la-gestion-de-empresas-turisticas.pdf
- Martinez, G. J. (2011). Gestión financiera de la empresa para el siglo XXI. *Eumed.net*. Recuperado el 27 de Marzo de 2019, de <http://www.eumed.net/ce/2011b/jamg.html>

- Medina, S. K., Saldaña, N. H., & Sánchez, M. S. (2016). *Control interno de inventarios y su incidencia en la rentabilidad de las empresas comerciales del régimen general del distrito de San Vicente-Cañete, año 2014*. Recuperado el 22 de Marzo de 2019, de Repositorio de tesis universidad nacional del callao, Lima-Perú: <http://repositorio.unac.edu.pe/handle/UNAC/2498>
- Ministerio de Economía y Finanzas. (s.f.). *Sistema de control interno*. Obtenido de <https://www.mef.gob.pe/es/sistema-control-interno>
- Ministerio de transportes y Comunicaciones. (2019). *Normas generales de control interno*. Obtenido de www.pvn.gob.pe: https://www.pvn.gob.pe/wp-content/uploads/2019/01/control-interno_supervision-1.pdf
- Miranda, R. (14 de 05 de 2018). *Auditorías, conciliación contable ¿área de contabilidad o de tesorería?* Obtenido de www.sage.com: <https://www.sage.com/es-es/blog/auditorias-conciliacion-contable-area-de-contabilidad-o-de-tesoreria/>
- Munera, E. H. (2016). *Gestión financiera*. (A. d. Empresas, Ed.) *Uniremington Corporacion Universitaria Remington*, 8. Recuperado el 28 de Marzo de 2019, de [http://imagenes.uniremington.edu.co/moodle/M%C3%B3dulos%20de%20aprendizaje/Gestion_Financiera/Gestion%20Financiera-2016\(empresas\).pdf](http://imagenes.uniremington.edu.co/moodle/M%C3%B3dulos%20de%20aprendizaje/Gestion_Financiera/Gestion%20Financiera-2016(empresas).pdf)
- Obispo, C. D., & Gonzales, R. Y. (2015). *Catacteriszacion del control interno en la Gestion de las empresas comerciales del Peru 2013*. Recuperado el 14 de Marzo de 2019, de <http://revistas.uladech.edu.pe/index.php/increscendo/article/view/815/482>
- Paricahua, Z. Y. (2016). *Percepción de la situación del sistema de control interno en la administracion de la empresa Distribuidora Mercantil Juliaca Sociedad de Responsabilidad Limitada*. Juliaca-Perú: Repositorio de la Universidad Peruana Unión.
- Pérez, A. (18 de 11 de 2014). *OBS business school*. Obtenido de www.obsbusiness.school: <https://www.obsbusiness.school/blog/el-plan-de-gestion-de-riesgos-como-se-hace>
- Recope. (2018). *Compromiso con la Ley de control interno*. Obtenido de www.recope.go.cr: https://www.recope.go.cr/wp-content/uploads/2012/Memorias/memoria%202005/c11__cont_interno.htm#:~:text=El%20compromiso%20con%20el%20mejoramiento,el%20Plan%20Nacional%20de%20Desarrollo.
- Rivas, M. G. (08 de Julio de 2011). *Modelos contemporáneos de control interno. Fundamentos teóricos*. (O. I. venezolana, Ed.) *Observatorio laboral*, 04(8), 115-136. Recuperado el 21 de Marzo de 2019, de <https://www.redalyc.org/pdf/2190/219022148007.pdf>
- Rivera, A. Y. (14 de Febero de 2019). *Control interno y su influencia en la gestion adminstrativa de las Instituciones Educativas Adventistas de Juliaca, periodo 2018*. Obtenido de Repositorio.Uladech.edu.pe: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/9093>

- Rodríguez, V. J. (2012). Control interno un efectivo sistema para la empresa. En V. J. Rodríguez, *Control interno 2da edición* (pág. 248). México: Trillas.
- Sampieri, H. R. (2014). *Metodología de la investigación*. Colombia: McGraw-Hill.
- Serrano, C. P., Señalín, M. L., Vega, J. F., & Herrera, P. J. (2018). El control interno como herramienta indispensable para una gestión financiera y contable eficiente en las empresas bananeras del cantón Machala (Ecuador). *Espacios*, 39(03), 30. Obtenido de <http://www.revistaespacios.com/a18v39n03/a18v39n03p30.pdf>
- Solis, T. M., Mendez, H. S., Ariel, M. H., Novel, J. R., Martínez, L. E., & Guillermo, A. P. (2015). *La importancia de la liquidez, rentabilidad, inversion y toma de decisiones en la gestion financiera empresarial para la obtencion de recursos en la industria de la pesca de pelagicos menores en Ensenada, B.C.* Baja California: Universidad Autonoma de Baja California. Recuperado el 28 de Marzo de 2019, de http://www.aeca1.org/pub/on_line/comunicaciones_xviiiicongresoaecca/cd/161c.pdf
- Tanaka, N. G. (2015). *Contabilidad y analisis financiero: un enfoque para el Perú* (Primera Edicion ed.). Lima: Fondo editoril Ponticia Universidad Catolica del Peru. Recuperado el 29 de Marzo de 2019
- Torres, G. O. (2014). *Las finanzas en la empresa*. (M. c. S.A., Ed.) Lima, Peru: Marketing consultores S.A. Recuperado el 29 de Marzo de 2019
- Torres, I. (2018). *6 Herramientas para hacer una evaluacion de desempeño en tu empresa*. Obtenido de iveconsultores.com: <https://iveconsultores.com/evaluacion-de-desempeno/>
- Van, H. J., & Jhor, W. (2010). *Fundamentos de Adminstracion Financiera* (Decimo tercera Edición ed.). (P. E. S.A, Ed.) Naucalpan de Juárez, Estado de México, Mexico: Cámara Nacional de la Industria Editorial Mexicana. Recuperado el 28 de Marzo de 2019, de <https://catedrafinancierags.files.wordpress.com/2014/09/fundamentos-de-administracion-financiera-13-van-horne.pdf>
- Vega, d. I., & Ortiz, P. A. (07 de Septiembre de 2017). *EBSCO Discovery Service*. (U. d. Medellín, Ed.) doi:10.22395/seec.v20n45a8
- Velasquez, G. B., Ponce, A. V., & Mauricio, F. C. (Junio de 2016). Gestion Administrativa y financiera, una perceptiva de los mercados de Canton Quevedo. (Dialnet, Ed.) *Latindex*, Vol.10(No. 2), 16. Recuperado el 27 de Marzo de 2019
- Vilca, N. L. (2012). *El control interno y su impacto en la gestion financiera de las MYPES de serviciosturisticos en Lima Metropolitana*. Recuperado el 16 de Marzo de 2019, de http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/574/3/vilca_lp.pdf
- Warren, C., Reeve, J. M., & Duchac, J. (2017). *Contabilidad financiera Avanzada* (Catorceaba ed.). (C. L. S.A., Ed., & V. M. Carril, Trad.) D.F. Mexico, Mexico: CENGAGE Learning. Recuperado el 29 de Marzo de 2019

Zárate, D. L. (05 de 2018). *Implementación de un control interno y su influencia en la gestión de inventarios de la empresa R&L contratistas y consultores generales S.A.C.* Obtenido de Repositorio de tesis Universidad Peruana Unión.

Zegarra, V. (17 de 08 de 2012). *¿Qué es el MOF? Manual de Organización y Funciones.* Obtenido de victorzegarra.net: <https://victorzegarra.net/2012/08/17/que-es-el-mof-manual-de-organizacion-y-funciones/>

ANEXOS

Anexo A. Matriz de consistencia

TÍTULO	PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	METODOLOGIA	CONCEPTOS CENTRALES
	PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	HIPÓTESIS GENERAL	VARIABLE INDEPENDIENTE	TIPO	
Control interno y su influencia en la gestión financiera de la Asociación Educativa Adventista de Puno, 2019	¿De qué manera los componentes del control interno influyen en la gestión financiera de la Asociación Educativa Adventista de Puno, 2019?	Determinar de que manera los componentes del control interno influyen en la gestión financiera de la Asociación Educativa Adventista de Puno, 2019	Los componentes del control interno influyen en la gestión financiera de la Asociación Educativa Adventista de Puno, 2019	X =CONTROL INTERNO INDICADORES: X ¹ = Ambiente de control X ² = Evaluación de riesgos X ³ = Actividades de control X ⁴ = Información y comunicación X ⁵ = Supervisión y monitoreo	Descriptivo correlacional con enfoque cuantitativo DISEÑO	CONTROL INTERNO
	PROBLEMAS ESPECÍFICOS	OBJETIVOS ESPECÍFICOS	HIPÓTESIS ESPECÍFICOS	VALORACIÓN Y ESCALA	POBLACIÓN Y MUESTRA	CONCEPTOS ESPECÍFICOS
	¿Cómo los factores del ambiente de control influyen en la gestión financiera de la Asociación Educativa Adventista de Puno, 2019?	Determinar como los factores del ambiente de control influyen en la gestión financiera de la Asociación Educativa Adventista de Puno, 2019	Los factores del ambiente de control influyen en la gestión financiera de la Asociación Educativa Adventista de Puno, 2019	Valoración: 5. Siempre 4. Casi siempre 3. De vez en cuando 2. Casi nunca 1. Nunca Escala: - Buena - Regular - Mala	POBLACIÓN: Conformada por 13 instituciones pertenecientes a la Asociación Educativa Adventista de Puno, 2019 MUESTRA: Compuesta por 5 instituciones pertenecientes a la Asociación Educativa Adventista de Puno, 2019 TÉCNICA DE RECOLECCIÓN DE DATOS Encuesta dirigida solo al personal administrativo.	AMBIENTE DE CONTROL EVALUACIÓN DE RIESGOS
	¿Cómo la evaluación de riesgos influye en la gestión financiera de la Asociación Educativa Adventista de Puno, 2019?	Determinar como la evaluación de riesgos influye en la gestión financiera de la Asociación Educativa Adventista de Puno, 2019	La evaluación de riesgos influye en la gestión financiera de la Asociación Educativa Adventista de Puno, 2019			ACTIVIDADES DE CONTROL
	¿Cómo las actividades de control correspondientes a la alta dirección influyen en la gestión financiera de la Asociación Educativa Adventista de Puno, 2019?	Determinar como las actividades de control correspondientes a la alta dirección influyen en la gestión financiera de la Asociación Educativa Adventista de Puno, 2019	Las actividades de control correspondientes a la alta dirección influyen en la gestión financiera de la Asociación Educativa Adventista de Puno, 2019			INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN
	¿Cómo el nivel de información y comunicación influyen en la gestión financiera de la Asociación Educativa Adventista de Puno, 2019?	Determinar como el nivel de información y comunicación influyen en la gestión financiera de la Asociación Educativa Adventista de Puno, 2019	El nivel de información y comunicación influye en la gestión financiera de la Asociación Educativa Adventista de Puno, 2019			SUPERVISIÓN Y MONITOREO
	¿Cómo la supervisión y el monitoreo de las actividades influyen en la gestión financiera de la Asociación Educativa Adventista de Puno, 2019?	Determinar como la supervisión y el monitoreo de las actividades influyen en la gestión financiera de la Asociación Educativa Adventista de Puno, 2019	La supervisión y el monitoreo de las actividades influyen en la gestión financiera de la Asociación Educativa Adventista de Puno, 2019			INVERSIÓN
						SOLVENCIA
			GESTIÓN			
			LIQUIDEZ			
			RENTABILIDAD			

Anexo B. Operacionalización de variable

TÍTULO: Control interno y su influencia en la gestión financiera de la asociación educativa adventista de Puno, 2019.

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES
CONTROL INTERNO	Ambiente de control	Filosofía y estilo de la dirección
		Integridad profesional y los valores éticos
		Administración estratégica
		Estructura organizacional
		Administración de los recursos humanos
		Competencia profesional y el compromiso a ser competentes
	Evaluación de riesgos	Planeamiento de la administración de riesgos
		Identificación de riesgos
		Desarrollo de respuestas al riesgo
	Actividades de control	Procedimiento de autorización y supervisión
		Evaluación de costo y beneficio
		Verificación y Conciliación
		Evaluación de desempeño
		Rendición de cuentas
	Información y comunicación	Sistemas de información
		Archivo institucional
		Comunicación interna
		Comunicación externa
	Supervisión y monitoreo	Actividades de prevención y monitoreo
Seguimiento de los resultados		
Compromisos de mejoramiento		
GESTIÓN FINANCIERA	Inversión	Decisión
		Operación
	Solvencia	Razón de endeudamiento total
	Gestión	Rotación de efectivo y equivalentes de efectivo
		Rotación de activos totales
		Rotación de cuentas por cobrar comerciales
	Liquidez	Razón de liquidez general
	Rentabilidad	Rentabilidad del patrimonio
Rentabilidad del capital		

Anexo C. Matriz Instrumental

TÍTULO	VARIABLES	DIMENSIONES	N°	ITEMS	VALORACIÓN
Control interno y su influencia en la gestión financiera de la Asociación Educativa Adventista de Puno, 2019	CONTROL INTERNO	Ambiente de control	1	¿La alta dirección muestra interés en el cumplimiento de un buen ambiente de control a través de políticas, documentos, reuniones y charlas?	5. Siempre 4. Casi siempre 3. De vez en cuando 2. Casi nunca 1. Nunca
			2	¿Se le instruye y recuerda periódicamente la misión y visión de la institución y se le incentiva a su cumplimiento?	
			3	¿La alta dirección, promueve la práctica de valores y fomenta la ética profesional?	
			4	¿La administración estratégica en la asociación educativa es favorable para el cumplimiento de objetivos basado en sus recursos?	
			5	¿La estructura organizacional de la institución está correctamente elaborada en cuanto a las actividades y las jerarquías según los puestos laborales?	
			6	¿La asociación educativa cuenta con políticas adecuadas garantizadas para la correcta selección de los recursos humanos en sus instituciones?	
			7	¿Se siente comprometido con la institución en la que trabaja en ser un profesional competitivo?	
		Evaluación de riesgos	8	¿Se lleva a cabo la evaluación de riesgos en su ámbito laboral?	
			9	¿Se realizan planificaciones para una mejor administración de riesgos?	
			10	¿La institución desarrolla actividades en cuanto a la identificación de riesgos que podrían afectar el futuro?	
		Actividades de control	11	¿Se percibe el desarrollo de respuestas al riesgo mediante soluciones y mejoras ante problemas que existían anteriormente?	
			12	¿Las actividades de control son de forma constante y repetitiva?	
			13	¿La asociación educativa cuenta con procedimientos de autorización y supervisión en aquellas actividades definidas por el reglamento?	
			14	¿Se realizan evaluaciones de costo y beneficio en cuanto al control de actividades y los resultados esperados?	
			15	¿Existe una verificación y conciliación de los registros documentarios y las actividades realizadas?	
			16	¿Se realiza la evaluación de desempeño en medida del aporte brindado por el trabajador al cumplimiento de las metas y objetivos institucionales?	
			17	¿La institución cuenta con procedimientos internos para ejecutar una rendición de cuentas verídica?	
		Información y comunicación	18	¿La alta dirección, fomenta y exige la responsabilidad de la información y comunicación a todos los miembros de la institución?	
			19	¿Existen actualizaciones en los sistemas de información registrando continuamente datos financieros, fiscales y administrativos?	
			20	¿El resguardo de información digital o documentación física del archivo institucional es almacenado apropiadamente para su conservación y de manera privada?	
			21	¿La institución practica políticas de comunicación interna y externa de forma respetuosa, clara, ordenada y oportuna?	
	Supervisión y monitoreo	22	¿Se realiza actividades de supervisión y monitoreo durante su trabajo?		
		23	¿Existen actividades de prevención y monitoreo en cuanto a los controles débiles?		
		24	¿La institución realiza el seguimiento de los resultados a las evaluaciones realizadas?		
		25	¿Existe un compromiso de mejoramiento por parte de la alta dirección y parte suya en cuanto a posibles problemáticas encontradas?		
	GESTIÓN FINANCIERA	Inversión	26	¿Existen planes de inversión por parte de la institución para realizar mejoras en cuanto a los servicios educativos?	
			27	¿Se realizan decisiones para generar productividad en cuanto a los recursos aportados?	
			28	¿La operación financiera para el público se realizada estimando el costo de la adquisición y generando ganancia?	
		Solvencia	29	¿La institución está en condiciones favorables de solvencia como para poder afrontar cualquier obligación financiera de periodos largos?	
			30	¿La entidad cuenta con recursos económicos estables para hacer frente a sus obligaciones y poder resistir financieramente a largo plazo?	
		Gestión	31	¿La institución realiza actividades de gestión periódicamente de manera eventual?	
			32	¿La rotación del efectivo cuenta con una magnitud equivalente como para poder cubrir financieramente con normalidad a la institución por todo un año?	
			33	¿La rotación de los activos totales generan constantemente beneficios a las actividades invertidas en cada unidad?	
			34	¿Las cuentas por cobrar a los usuarios del servicio brindado generan liquidez corriente rotativamente en la institución?	
		Liquidez	35	¿La institución cuenta con una liquidez moderada como para cancelar deudas a corto plazo de forma inmediata e incluso antes de que este expire?	
			36	¿La institución cuenta con una disposición inmediata de saldo efectivo para hacer frente a imprevistos emergentes?	
		Rentabilidad	37	¿La institución se encuentra en óptima rentabilidad ?	
	38		¿Existe inversión realizada por terceros para mejorar la rentabilidad del patrimonio en la institución?		
	39		¿La rentabilidad del capital es generada únicamente con los activos de la empresa sin recurrir a entidades bancarias y financieras?		

Anexo D. Instrumento de investigación
UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de Contabilidad

ENCUESTA

Dirigida al personal administrativo de la **Asociación Educativa Adventista de Puno**; el propósito de este instrumento es poder determinar la **influencia del control interno en la gestión financiera** de este presente año **2019**.

Marque con una X el número que corresponda a su respuesta.

Sexo del encuestado: Masculino (1) Femenino (2)

Edad del encuestado: De 20 a 25 años (1) De 26 a 30 años (2) Más de 31 años (3)

Carrera estudiada: Contabilidad (1) Administración (2) Economía (3) Otro (4)

Experiencia Laboral: De 0 a 3 años (1) De 4 a 6 años (2) Más de 7 años (3)

Indicaciones:

1. Cada ítem tiene 5 posibilidades en respuestas, marque con una X solamente la columna correspondiente a su respuesta.
2. Su encuesta será anónima
3. No deje pregunta sin contestar

N°	INSTRUMENTO	1	2	3	4	5
		Nunca	Casi nunca	De vez en cuando	Casi siempre	Siempre
Respecto al control interno						
1	¿La alta dirección muestra interés en el cumplimiento de un buen ambiente de control a través de políticas, documentos, reuniones y charlas?					
2	¿Se le instruye y recuerda periódicamente la misión y visión de la institución y se le incentiva a su cumplimiento?					
3	¿La alta dirección, promueve la práctica de valores y fomenta la ética profesional ?					
4	¿La administración estratégica en la asociación educativa es favorable para el cumplimiento de objetivos basado en sus recursos?					

N°	INSTRUMENTO	1	2	3	4	5
		Nunca	Casi nunca	De vez en cuando	Casi siempre	Siempre
5	¿La estructura organizacional de la institución está correctamente elaborada en cuanto a las actividades y las jerarquías según los puestos laborales?					
6	¿La asociación educativa cuenta con políticas adecuadas garantizadas para la correcta selección de los recursos humanos en sus instituciones?					
7	¿Se siente comprometido con la institución en la que trabaja en ser un profesional competitivo?					
8	¿Se lleva a cabo la evaluación de riesgos en su ámbito laboral?					
9	¿Se realizan planificaciones para una mejor administración de riesgos?					
10	¿La institución desarrolla actividades en cuanto a la identificación de riesgos que podrían afectar el futuro?					
11	¿Se percibe el desarrollo de respuestas al riesgo mediante soluciones y mejoras ante problemas que existían anteriormente?					
12	¿Las actividades de control son de forma constante y repetitiva?					
13	¿La asociación educativa cuenta con procedimientos de autorización y supervisión en aquellas actividades definidas por el reglamento?					
14	¿Se realizan evaluaciones de costo y beneficio en cuanto al control de actividades y los resultados esperados?					
15	¿Existe una verificación y conciliación de los registros documentarios y las actividades realizadas?					
16	¿Se realiza la evaluación de desempeño en medida del aporte brindado por el trabajador al cumplimiento de las metas y objetivos institucionales?					

N°	INSTRUMENTO	1	2	3	4	5
		Nunca	Casi nunca	De vez en cuando	Casi siempre	Siempre
17	¿La institución cuenta con procedimientos internos para ejecutar una rendición de cuentas verídica?					
18	¿La alta dirección, fomenta y exige la responsabilidad de la información y comunicación a todos los miembros de la institución?					
19	¿Existen actualizaciones en los sistemas de información registrando continuamente datos financieros, fiscales y administrativos?					
20	¿El resguardo de información digital o documentación física del archivo institucional es almacenado apropiadamente para su conservación y de manera privada?					
21	¿La institución practica políticas de comunicación interna y externa de forma respetuosa, clara, ordenada y oportuna?					
22	¿Se realiza actividades de supervisión y monitoreo durante su trabajo?					
23	¿Existen actividades de prevención y monitoreo en cuanto a los controles débiles?					
24	¿La institución realiza el seguimiento de los resultados a las evaluaciones realizadas?					
25	¿Existe un compromiso de mejoramiento por parte de la alta dirección y parte suya en cuanto a posibles problemáticas encontradas?					

N°	INSTRUMENTO	1	2	3	4	5
		Nunca	Casi nunca	De vez en cuando	Casi siempre	Siempre
Respecto a la gestión financiera						
26	¿Existen planes de inversión por parte de la institución para realizar mejoras en cuanto a los servicios educativos?					
27	¿Se realizan decisiones para generar productividad en cuanto a los recursos aportados?					
28	¿La operación financiera para el público se realizada estimando el costo de la adquisición y generando ganancia?					
29	Cree usted que, ¿la institución está en condiciones favorables de solvencia como para poder afrontar cualquier obligación financiera de periodos largos?					
30	¿La entidad cuenta con recursos económicos estables para hacer frente a sus obligaciones y poder resistir financieramente a largo plazo ?					
31	Según su perspectiva, ¿La institución realiza actividades de gestión periódicamente de manera eventual?					
32	¿La rotación del efectivo cuenta con una magnitud equivalente como para poder cubrir financieramente con normalidad a la institución por todo un año?					
33	¿La rotación de los activos totales generan constantemente beneficios a las actividades invertidas en cada unidad?					
34	¿Las cuentas por cobrar a los usuarios del servicio brindado generan liquidez corriente rotativamente en la institución?					
35	¿La institución cuenta con una liquidez suficientemente moderada como para cancelar deudas a corto plazo de forma inmediata e incluso antes de que este expire?					
36	¿La institución cuenta con una disposición inmediata de saldo efectivo para hacer frente a imprevistos emergentes?					
37	¿consideras que la institución se encuentra constantemente en una óptima rentabilidad ?					
38	Existe inversión realizada por terceros para mejorar la rentabilidad del patrimonio en la institución?					
39	La rentabilidad del capital es generada únicamente con los activos de la empresa sin recurrir a entidades bancarias y financieras?					

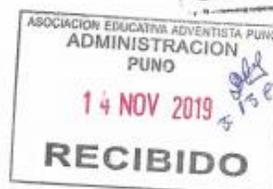
Anexo E. Carta de presentación



UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

100
Años
Vida Institucional
UPU

CARGO



Villa Chullunquiani, 13 de noviembre de 2019

Doctor
Queleon Elmer Mamani Quispe
Departamental de la AEAP
Presente.-

De mi especial consideración:

Es un placer dirigirme a usted con un saludo cordial a nombre de la Escuela Profesional de Contabilidad, de la Facultad de Ciencias Empresariales, deseándole muchos éxitos en su vida profesional y personal.

Permítame presentar a los Bachilleres **Tola Ccolque Jair Máximo** con DNI: 71210972 y **Huisa Olarte Gina Estefani** con DNI: 61355704, quienes son EGRESADOS de la E.P. de Contabilidad de la Facultad Ciencias Empresariales, los mismos desean obtener información y datos en la asociación que usted dirige, a fin de complementar la formación recibida en nuestra Institución, ya que los mencionados, están en proceso de titulación con el tema "control Interno y su influencia en la gestión financiera de la asociación educativa adventista de Puno, 2019".

Quedo muy agradecido por su gentil atención y por su apoyo desinteresado en la formación de nuestros egresados.

Atentamente,



M^g. Ruth Elizabeth Villafuerte Alcántara
Coordinadora de la Escuela Profesional de Contabilidad - FJ

SEDE LIMA:
Carretera Central Km 19 - Nalla
☎ (01) 618 6306 / (01) 618 6369
☎ 997 573 837 / 989 597 329
✉ inform@upeu.edu.pe
📱 @upeuoficial

FILIAL JULIACA:
Carretera Arequipa Km 6 - Chullunquiani
☎ (051) 32 8825
☎ 951 301 916 / 951 751 595 / 922 285 903
✉ admisionjuliac@upeu.edu.pe
📱 @UPUJulaca

FILIAL TARAPOTO:
Jr. Los Mártires 340, Morales
☎ (042) 52 1414
☎ 968 701 966 / 968 701 943
✉ admision.tpp@upeu.edu.pe
📱 @UPUTarapoto

Anexo F. Constancia de autorización



ASOCIACIÓN EDUCATIVA ADVENTISTA DE PUNO

“Año de la lucha contra la corrupción e impunidad”

Asociación Educativa
Adventista Puno

Sede Administrativa
Jr. Lima N° 115
Jr. Deza N° 349
Puno - Perú
Telf. (051) 351702
(051) 352082
Fax (051) 352784

CONSTANCIA DE AUTORIZACIÓN

EL DIRECTOR GENERAL DEL DEPARTAMENTO DE EDUCACIÓN DE LA MISIÓN DEL LAGO TITICACA - ASOCIACIÓN EDUCATIVA ADVENTISTA DE PUNO,

HACE CONSTAR:

Que, los bachilleres **Tola Coolque Jair Máximo** con DNI 71210972 y **Huisa Olarta Gina Stefani** con DNI 61355704, egresados de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Peruana Unión, está desarrollando el proyecto de investigación denominada: **“Control Interno y su influencia en la gestión financiera de la Asociación Educativa Adventista de Puno”**; Así mismo la Comisión Interna de la AEAP de la MLT, con voto N° 2019-069, **AUTORIZA** la aplicación de una encuesta al personal administrativo de la AEAP e Instituciones Educativas de la Asociación Educativa Adventista .

Se otorga la presente constancia a solicitud del interesado.

Puno, 16 de diciembre del 2019

Diego Elmer Mamani Quispe
Director de Educación
Misión del Lago Titicaca

Anexo G. Validación de experto 1

CARTA DE PRESENTACIÓN

“Año de la lucha contra la corrupción e impunidad”

Juliaca, 09 de diciembre del 2019

Estimado (a)

CPC. Huisa Blanco, Jorge Enrique

Asunto: Validación de instrumento mediante el juicio del experto

Primordialmente le expresamos nuestro caluroso saludo deseándole éxitos en sus actividades profesionales; mediante este medio nos dirigimos ante usted con la finalidad de solicitar su valiosa colaboración en calidad de juez, para realizar la validez de este instrumento elaborado para la recolección correcta de datos y determinar su aplicación en el área de la investigación con el objetivo principal de determinar la influencia del control interno en la gestión financiera de la asociación educativa adventista de Puno, del presente año 2019.

Su ayuda en este ítem de la investigación es muy relevante ya que depende de ello la ejecución de dicho instrumento basado en su aprobación, su apoyo contribuirá con la ejecución científica de la investigación y permitirá a otros el descubrimiento de una nueva información el cual servirá como guía para futuras investigaciones como un antecedente.

Agradecemos anticipadamente su colaboración con esta investigación, quedando a la espera de su pronta respuesta.

Muy atentamente:

Bach. Huisa Olarte, Gina Estefani

Bach. Tola Ccolque, Jair Máximo

*Aspirantes al título de contador público

Conformidad de la recepción del documento:

CPC. JORGE ENRIQUE HUISA BLANCO
MAT. N° 3228
BOLEGIO DE CONTADORES PÚBLICOS DE PUNO

Firma y Sello del evaluador

VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN, MEDIANTE EL JUICIO DEL EXPERTO

La finalidad de este presente documento es poder validar de forma congruente mediante el juicio de un experto la elaboración del instrumento de investigación en cuanto a la formulación de su contenido. El objetivo de este instrumento es la recolección de datos en cuanto al control interno como influencia en la gestión financiera, el cual será aplicado a los trabajadores del área administrativa pertenecientes a la asociación educativa adventista de Puno, 2019 en las distintas instituciones y cargos que cada persona conforma.

Título de la investigación: "Control interno y su influencia en la gestión financiera de la asociación educativa adventista de Puno, 2019"

Apellidos y nombres de los investigadores: Huisa Olarte, Gina Estefani; Tola Ccolque, Jair Máximo

Instrucciones:

Mediante este formato se requiere la evaluación de los indicadores en cuanto a la variable independiente "control interno" como influencia en la variable dependiente "gestión financiera" y determinar su validez en el instrumento en cuanto al contenido; según la revisión ejecutada señalar con un aspa (X) el juicio correspondiente y en caso hubiese observaciones favor de indicarlos al final de cada pregunta.

Juez N°: 1

Fecha actual: 12/12/19

Nombres y Apellidos del Juez: Jorge E. Huisa Blanco

Entidad donde labora actualmente: Asoc. Part. Serv. Medic. Asist. E.A.S.P.

Cargo donde labora actualmente: Auditoria Interna

Años de experiencia profesional: 10 años


CPC. JORGE ENRIQUE HUISA BLANCO
MAT. N° 3228
COLEGIO DE CONTADORES PÚBLICOS DE PUNO

Firma y Sello del evaluador

FICHA TÉCNICA

N°	INDICADORES	CRITERIOS	DEFICIENTE		BAJA		REGULAR		BUENA		MUY BUENA	
			1	11	21	31	41	51	61	71	81	91
			10	20	30	40	50	60	70	80	90	100
1	CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado									90	
2	OBJETIVIDAD	Está expresado en conductas observables									90	
3	ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia										97
4	ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica de los ítems con las variables									89	
5	SUFICIENCIA	Valora las dimensiones en cantidad y calidad										94
6	INTENCIONALIDAD	Adecuado para cumplir con los objetivos propuestos									88	
7	CONSISTENCIA	Basado en aspectos teóricos y científicos										97
8	COHERENCIA	Entre dimensiones, indicadores, índices o ítems										98
9	METODOLÓGICA	Cumple con los lineamientos metodológicos									90	
10	PERTINENCIA	Es útil y funcional para la ciencia										99

Nota: Adaptada de Metodología de la investigación, por Palomino Orizano, Juan Abel, y otros. (2015, p.217)

Opinión de aplicabilidad: a) Deficiente() b) Regular() c) Bueno() d) Muy bueno(X)

Promedio de valorización: 93,2%

Observaciones y/o sugerencias: Instrumento Aplicable

Lugar y fecha: Juliaca, 12/1 diciembre, 2019



 CP. JORGE ENRIQUE HUIZA BLACOT
 MAT. N° 3228
 COLEGIO DE CONTADORES PÚBLICOS DE PUNO

Firma y Sello del evaluador

ASPECTOS GENERALES PARA LA VALIDEZ DEL CONTENIDO DEL
INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN DICTAMINADO POR EL JUEZ

N°	ASPECTOS GENERALES	SI	NO	OBSERVACIONES Y/O SUGERENCIAS
1	¿Está usted de acuerdo con las características, forma de aplicación y estructura del instrumento de investigación?	X		Ninguna
2	Según su opinión de juicio ¿la formulación de las preguntas es adecuada en cuanto al tipo de investigación presentada?	X		Ninguna
3	A su parecer ¿las preguntas formuladas para el contenido del instrumento están en concordancia con el planteamiento del problema de la investigación?	X		Ninguna
4	Cree usted que ¿las preguntas formuladas del instrumento de investigación son de fácil entendimiento para el personal el cual será dirigido?	X		Ninguna
5	¿Existen incoherencias en cuanto a las opciones de respuestas de las preguntas formuladas para el instrumento de investigación?	X		Ninguna
6	¿La formulación de preguntas para el instrumento de investigación tienen correspondencia con los componentes de ambas variables?	X		Ninguna
7	Cree usted que ¿el contenido del instrumento está bien formulada como para poder determinar el objetivo general y específicos de la investigación?	X		Ninguna
8	Según su apreciación ¿está usted de acuerdo con las preguntas planteadas en el instrumento para determinar la forma de influencia del control interno en la gestión financiera?	X		Ninguna

Lugar y fecha: Juliaca, 11/2 diciembre, 2019



 CPC: ENRIQUE INZA BLANCY
 MAT. N° 3228
 COLEGIO DE CONTADORES PUBLICOS DE PUNO

Firma y Sello del evaluador

CONSTANCIA DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

El que suscribe el CPC: Jorge E. Huisa Blanco,
con DNI N°: 42738567 como contador público colegiado, hago constar que es
válida el instrumento presentado para la investigación del control interno y su influencia
en la gestión financiera de la asociación educativa adventista de Puno, 2019.

Recalcar que dicho instrumento es apto para su aplicación, presentado por Huisa
Olarte, Gina Estefani y Tola Ccolque, Jair Máximo; aspirantes al título de contador
público.

Juliaca, /12/ diciembre, 2019

Atentamente;


.....
CPC. JORGE ENRIQUE HUISA BLANCO
MAT. N° 3228
COLEGIO DE CONTADORES PÚBLICOS DE PUNO

Firma y Sello del evaluador

Anexo H. Validación de experto 2

CARTA DE PRESENTACIÓN

“Año de la lucha contra la corrupción e impunidad”

Juliaca, 06 de diciembre del 2019

Estimado (a)

CPC. Moroco Urrutia, Willy

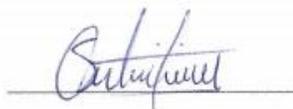
Asunto: Validación de instrumento mediante el juicio del experto

Primordialmente le expresamos nuestro caluroso saludo deseándole éxitos en sus actividades profesionales; mediante este medio nos dirigimos ante usted con la finalidad de solicitar su valiosa colaboración en calidad de juez, para realizar la validez de este instrumento elaborado para la recolección correcta de datos y determinar su aplicación en el área de la investigación con el objetivo principal de determinar la influencia del control interno en la gestión financiera de la asociación educativa adventista de Puno, del presente año 2019.

Su ayuda en este ítem de la investigación es muy relevante ya que depende de ello la ejecución de dicho instrumento basado en su aprobación, su apoyo contribuirá con la ejecución científica de la investigación y permitirá a otros el descubrimiento de una nueva información el cual servirá como guía para futuras investigaciones como un antecedente.

Agradecemos anticipadamente su colaboración con esta investigación, quedando a la espera de su pronta respuesta.

Muy atentamente:



Bach. Huisa Olarte, Gina Estefani



Bach. Tola Ccolque, Jair Máximo

*Aspirantes al título de contador público

Conformidad de la recepción del documento:



Firma y Sello del evaluador
WILLY MOROCO URRUTIA
CONTADOR PÚBLICO
Colegio de Contadores Públicos de Puno
Matrícula N° 09-207

VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN, MEDIANTE EL JUICIO DEL EXPERTO

La finalidad de este presente documento es poder validar de forma congruente mediante el juicio de un experto la elaboración del instrumento de investigación en cuanto a la formulación de su contenido. El objetivo de este instrumento es la recolección de datos en cuanto al control interno como influencia en la gestión financiera, el cual será aplicado a los trabajadores del área administrativa pertenecientes a la asociación educativa adventista de Puno, 2019 en las distintas instituciones y cargos que cada persona conforma.

Título de la investigación: "Control interno y su influencia en la gestión financiera de la asociación educativa adventista de Puno, 2019"

Apellidos y nombres de los investigadores: Huisa Olarte, Gina Estefani; Tola Ccolque, Jair Máximo

Instrucciones:

Mediante este formato se requiere la evaluación de los indicadores en cuanto a la variable independiente "control interno" como influencia en la variable dependiente "gestión financiera" y determinar su validez en el instrumento en cuanto al contenido; según la revisión ejecutada señalar con un aspa (X) el juicio correspondiente y en caso hubiese observaciones favor de indicarlos al final de cada pregunta.

Juez N°: 02

Fecha actual: 11/12/2019.

Nombres y Apellidos del Juez: Willy Moroco Urrutia.

Entidad donde labora actualmente: EPS. SEDAJULIACA S.A.

Cargo donde labora actualmente: JEFE OFICINA CONTROL INSTITUCIONAL.

Años de experiencia profesional: 26 AÑOS

Firma y Sello del evaluador

WILLY MOROCO URRUTIA
CONTADOR PÚBLICO
Colegio de Contadores Públicos de Puno
Matrícula N° 094307

ASPECTOS GENERALES PARA LA VALIDEZ DEL CONTENIDO DEL
INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN DICTAMINADO POR EL JUEZ

N°	ASPECTOS GENERALES	SI	NO	OBSERVACIONES Y/O SUGERENCIAS
1	¿Está usted de acuerdo con las características, forma de aplicación y estructura del instrumento de investigación?	X		
2	Según su opinión de juicio ¿la formulación de las preguntas es adecuada en cuanto al tipo de investigación presentada?	X		
3	A su parecer ¿las preguntas formuladas para el contenido del instrumento están en concordancia con el planteamiento del problema de la investigación?	X		
4	Cree usted que ¿las preguntas formuladas del instrumento de investigación son de fácil entendimiento para el personal el cual será dirigido?	X		
5	¿Existen incoherencias en cuanto a las opciones de respuestas de las preguntas formuladas para el instrumento de investigación?	X		
6	¿La formulación de preguntas para el instrumento de investigación tienen correspondencia con los componentes de ambas variables?	X		
7	Cree usted que ¿el contenido del instrumento está bien formulada como para poder determinar el objetivo general y específicos de la investigación?	X		
8	Según su apreciación ¿está usted de acuerdo con las preguntas planteadas en el instrumento para determinar la forma de influencia del control interno en la gestión financiera?	X		NINGUNA

Lugar y fecha: Juliaca, 11/12 diciembre, 2019


 Firma y Sello del evaluador
WILLY MOROCO URRUTIA
 CONTADOR PÚBLICO
 Colegio de Contadores Públicos de Perú
 Matrícula N° 09-307

FICHA TÉCNICA

N°	INDICADORES	CRITERIOS	DEFICIENTE		BAJA		REGULAR		BUENA		MUY BUENA	
			1	11	21	31	41	51	61	71	81	91
			10	20	30	40	50	60	70	80	90	100
1	CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado										95
2	OBJETIVIDAD	Está expresado en conductas observables										97
3	ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia								90		
4	ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica de los ítems con las variables										99
5	SUFICIENCIA	Valora las dimensiones en cantidad y calidad										94
6	INTENCIONALIDAD	Adecuado para cumplir con los objetivos propuestos								90		
7	CONSISTENCIA	Basado en aspectos teóricos y científicos								90		
8	COHERENCIA	Entre dimensiones, indicadores, índices o ítems										98
9	METODOLÓGICA	Cumple con los lineamientos metodológicos										95
10	PERTINENCIA	Es útil y funcional para la ciencia										97

Nota: Adaptada de Metodología de la investigación, por Palomino Orizano, Juan Abel, y otros. (2015, p.217)

Opinión de aplicabilidad: a) Deficiente() b) Regular() c) Bueno() d) Muy bueno(X)

Promedio de valorización: 94,5 %

Observaciones y/o sugerencias: Instrumento aplicable.

Lugar y fecha: Juliaca, 11/12 diciembre, 2019

Firma y Sello del evaluador

WILLY MOROCO URRUTIA
 CONTADOR PÚBLICO
 Colegio de Contadores Públicos de Perú
 Placita N° 09-207

CONSTANCIA DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

El que suscribe el CPC: Willy Moroco Urrutia,
con DNI N°: 0372416 como contador público colegiado, hago constar que es
válida el instrumento presentado para la investigación del control interno y su influencia
en la gestión financiera de la asociación educativa adventista de Puno, 2019.

Recalcar que dicho instrumento es apto para su aplicación, presentado por Huisa
Olarte, Gina Estefani y Tola Ccolque, Jair Máximo; aspirantes al título de contador
público.

Juliaca, 11/ diciembre, 2019

Atentamente;

Firma y Sello del evaluador

WILLY MOROCO URRUTIA
CONTADOR PÚBLICO
Colegio de Contadores Públicos de Puno
Matrícula N° 09-307

Anexo I. Validación de experto 3

CARTA DE PRESENTACIÓN

“Año de la lucha contra la corrupción e impunidad”

Juliaca, 09 de diciembre del 2019

Estimado (a)

CPC. Apaza Camacho, Percy Harry Silvester

Asunto: Validación de instrumento mediante el juicio del experto

Primordialmente le expresamos nuestro caluroso saludo deseándole éxitos en sus actividades profesionales; mediante este medio nos dirigimos ante usted con la finalidad de solicitar su valiosa colaboración en calidad de juez, para realizar la validez de este instrumento elaborado para la recolección correcta de datos y determinar su aplicación en el área de la investigación con el objetivo principal de determinar la influencia del control interno en la gestión financiera de la asociación educativa adventista de Puno, del presente año 2019.

Su ayuda en este ítem de la investigación es muy relevante ya que depende de ello la ejecución de dicho instrumento basado en su aprobación, su apoyo contribuirá con la ejecución científica de la investigación y permitirá a otros el descubrimiento de una nueva información el cual servirá como guía para futuras investigaciones como un antecedente.

Agradecemos anticipadamente su colaboración con esta investigación, quedando a la espera de su pronta respuesta.

Muy atentamente:

Bach. Huisa Olarte, Gina Estefani

Bach. Tola Ccolque, Jair Máximo

*Aspirantes al título de contador publico

Conformidad de la recepción del documento:

CPC. Percy H. Silvester Apaza Camacho
MAT. N° 2258
COLEGIO DE CONTADORES PUBLICOS DE PUNO

Firma y Sello del evaluador

VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN (JUICIO DEL EXPERTO)

La finalidad de este presente documento es poder validar de forma congruente mediante el juicio de un experto la elaboración del instrumento de investigación en cuanto a la formulación de su contenido. El objetivo de este instrumento es la recolección de datos en cuanto al control interno como influencia en la gestión financiera, el cual será aplicado a los trabajadores del área administrativa pertenecientes a la asociación educativa adventista de Puno, 2019 en las distintas instituciones y cargos que cada persona conforma.

Título de la investigación: "Control interno y su influencia en la gestión financiera de la asociación educativa adventista de Puno, 2019"

Apellidos y nombres de los investigadores: Huisa Olarte, Gina Estefani; Tola Ccolque, Jair Máximo

Instrucciones:

Mediante este formato se requiere la evaluación de los indicadores en cuanto a la variable independiente "control interno" como influencia en la variable dependiente "gestión financiera" y determinar su validez en el instrumento en cuanto al contenido; según la revisión ejecutada señalar con un aspa (X) el juicio correspondiente y en caso hubiese observaciones favor de indicarlos al final de cada pregunta.

Juez N°: 03

Fecha actual: 09/12/2019

Nombres y Apellidos del Juez: Percy H. Apaza Camacho

Entidad donde labora actualmente: Prosercont S.A.C.

Cargo donde labora actualmente: Contador general

Años de experiencia profesional: 6 años



CPC. Percy H. Silvester Apaza Camacho
MAT. N° 2258
COLEGIO DE CONTADORES PÚBLICOS DE PUNO

Firma y Sello

FICHA TÉCNICA

N°	INDICADORES	CRITERIOS	DEFICIENTE		BAJA		REGULAR		BUENA		MUY BUENA	
			1	11	21	31	41	51	61	71	81	91
			10	20	30	40	50	60	70	80	90	100
1	CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado										99
2	OBJETIVIDAD	Está expresado en conductas observables										98
3	ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia										99
4	ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica de los ítems con las variables									90	
5	SUFICIENCIA	Valora las dimensiones en cantidad y calidad										99
6	INTENCIONALIDAD	Adecuado para cumplir con los objetivos propuestos										99
7	CONSISTENCIA	Basado en aspectos teóricos y científicos										98
8	COHERENCIA	Entre dimensiones, indicadores, índices o ítems									90	
9	METODOLÓGICA	Cumple con los lineamientos metodológicos										99
10	PERTINENCIA	Es útil y funcional para la ciencia									90	

Nota: Adaptada de Metodología de la investigación, por Palomino Orizano, Juan Abel, y otros. (2015, p.217)

Opinión de aplicabilidad: a) Deficiente() b) Regular() c) Bueno() d) Muy bueno(X)

Promedio de valorización: 96.11

Observaciones y/o sugerencias: Instrumento aplicable

Lugar y fecha: **Juliaca, 10/12/ diciembre, 2019**

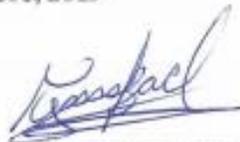

 CPC. Percy H. Silvestre Agaza Castaño
 MAT. N° 2258
 COLEGIO DE CONTADORES PÚBLICOS DEL PERÚ

Firma y Sello del evaluador

**ASPECTOS GENERALES PARA LA VALIDEZ DEL CONTENIDO DEL
INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN DICTAMINADO POR EL JUEZ**

N°	ASPECTOS GENERALES	SI	NO	OBSERVACIONES Y/O SUGERENCIAS
1	¿Está usted de acuerdo con las características, forma de aplicación y estructura del instrumento de investigación?	X		
2	Según su opinión de juicio ¿la formulación de las preguntas es adecuada en cuanto al tipo de investigación presentada?	X		
3	A su parecer ¿las preguntas formuladas para el contenido del instrumento están en concordancia con el planteamiento del problema de la investigación?	X		
4	Cree usted que ¿las preguntas formuladas del instrumento de investigación son de fácil entendimiento para el personal el cual será dirigido?	X		
5	¿Existen incoherencias en cuanto a las opciones de respuestas de las preguntas formuladas para el instrumento de investigación?	X		
6	¿La formulación de preguntas para el instrumento de investigación tienen correspondencia con los componentes de ambas variables?	X		
7	Cree usted que ¿el contenido del instrumento está bien formulada como para poder determinar el objetivo general y específicos de la investigación?	X		
8	Según su apreciación ¿está usted de acuerdo con las preguntas planteadas en el instrumento para determinar la forma de influencia del control interno en la gestión financiera?	X		<i>ninguna observación</i>

Lugar y fecha: **Juliaca, 19/12** diciembre, 2019



CPC. Percy H. Silvestre Apaza Cansacho
MAT. N° 2258
COLEGIO DE CONTADORES PÚBLICOS DEL PERÚ

Firma y Sello del evaluador

CONSTANCIA DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

El que suscribe el CPC: Percy H. Silvestor Apaza Camacho, con DNI N°: 45138279 como contador público colegiado, hago constar que es válida el instrumento presentado para la investigación del control interno y su influencia en la gestión financiera de la asociación educativa adventista de Puno, 2019.

Recalcar que dicho instrumento es apto para su aplicación, presentado por Huisa Olarte, Gina Estefani y Tola Ccolque, Jair Máximo; aspirantes al título de contador público.

Juliaca, 19 diciembre, 2019

Atentamente;



CPC. Percy H. Silvestor Apaza Camacho
MAT. N° 2258

Asesor Contable - Colegiado PUNO

Firma y Sello del evaluador