

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

Escuela Profesional de Contabilidad



**Influencia del Control Interno en la Gestión Financiera de las
micro y pequeñas empresas del distrito de Tarapoto**

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Publico

Autores:

Cristobal Lozano Armas

Lomas Pizango Lewis

Rosy Viviana Egúsquiza Ramírez

Asesor:

Dr. Avelino Sebastián Villafuerte de la Cruz

Tarapoto, marzo de 2023

DECLARACIÓN JURADA DE AUTORÍA DEL INFORME DE TESIS

Dr. Avelino Sebastián Villafuerte de la Cruz, de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que el presente informe de investigación titulado: **“INFLUENCIA DEL CONTROL INTERNO EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL DISTRITO DE TARAPOTO”**, constituye la memoria que presentan los bachilleres Egusquiza Ramírez Rosy Viviana, Lomas Pizango Lewis, y Lozano Armas Cristobal, para aspirar al título profesional de Contador Público, cuya tesis ha sido realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

Y estando de acuerdo, firmo la presente constancia en Morales, a los 16 días del mes de marzo del año 2023.



Dr. Avelino Sebastián Villafuerte de la Cruz
Asesor

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

En san Martín, Tarapoto, Morales, a los 16 día(s) del mes de marzo del año 2023 siendo las 10:00 horas se reunieron los miembros del jurado en la Universidad Peruana Unión campus Tarapoto, bajo la dirección del (de la) Presidente(a): Dr. Eudal Delmar Santos Gutierrez, el (la) secretario(a): CPCC. Carlos Daniel Rosales Bardalez los demás miembros, Dr. Juan Felix Quispe Gonzales; CPCC. Erika Liliana Castro Carlos, y el asesor(a): Dr. Avelino Sebastián Villafuerte De La Cruz, con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de la tesis titulado:

"Influencia del Control Interno en la Gestión Financiera de las micro y pequeñas empresas del distrito de Tarapoto."

de los (las) bachiller (es): a) Cristobal Lozano Armas b) Lewis Lomas Pizango c) Rosy Viviana Egusquiza Ramirez Conducente a la obtención del título profesional de:

Contador Público

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 y la emisión del dictamen del jurado.

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

Bachiller (a): Cristobal Lozano Armas

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literar	Cualitativa	
APROBADO	14	C	ACEPTABLE	BUENO

Bachiller (b): Lewis Lomas Pizango

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literar	Cualitativa	
APROBADO	14	C	ACEPTABLE	BUENO

Bachiller (c): Rosy Viviana Egusquiza Ramirez

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literar	Cualitativa	
APROBADO	14	C	ACEPTABLE	BUENO

Finalmente, el Presidente del jurado invito al (a la) / (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


.....
Secretario/a

.....
Asesor

.....
Miembro

.....
Miembro

.....
Bachiller (a)

.....
Bachiller (b)

.....
Bachiller (c)

Esta sustentación fue realizada de manera virtual u online sincrónica, conforme al Reglamento General de Grados y Títulos.

Resumen

El objetivo de la investigación es determinar la influencia del control interno en la Gestión Financiera de las micro y pequeñas empresas del Distrito de Tarapoto, para lo cual se tomó un enfoque cuantitativo, de tipo correlacional, y de diseño no experimental, encuestándose a 67 micro empresas de dicho distrito, y en la cual se obtuvo el resultado general principal siguiente: Se obtuvo un coeficiente de influencia Rho Spearman positiva de 0,392, y un p-valor igual a 0,001 (el p-valor < 0.05), este resultado permite aceptar la hipótesis alterna, la cual indica que existe influencia del Control Interno en la Gestión Financiera de las micro y pequeñas empresas del Distrito de Tarapoto. Llegando a la siguiente conclusión general: La influencia es positiva ya que hay una influencia directa en el sentido de que al mejorar el control interno mejora también la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del Distrito de Tarapoto.

Palabras clave: Control Interno, Gestión Financiera, ambiente de control, evaluación de riesgos.

Abstract

The objective of the research is to determine the influence of internal control on the Financial Management of micro and small businesses in the District of Tarapoto, for which a quantitative, correlational, and non-experimental design approach was taken, surveying 67 micro companies of said district, and in which the following main general result was obtained: A positive Rho Spearman influence coefficient of 0.392 was obtained, and a p-value equal to 0.001 ($p\text{-value} < 0.05$), this result allows accepting the alternative hypothesis, which indicates that there is influence of Internal Control in the Financial Management of micro and small companies in the District of Tarapoto. Reaching the following general conclusion: The influence is positive since there is a direct influence in the sense that improving internal control also improves the financial management of micro and small businesses in the Tarapoto District..

Keywords: *Internal Control, Financial Management, control environment, risk assessment.*

1. Introducción

Según La ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa (Ley N° 30056) la Mype es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial, para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial que caracteriza actualmente a la micro y pequeña empresa, donde Micro empresa es aquella cuyas Ventas anuales hasta un monto máximo de 150 unidades impositivas tributarias (UIT). Y por otro lado la Pequeña empresa es aquella cuyas Ventas anuales a partir de 150 UIT hasta 1 700 UIT.

Las MYPE y en general todas las empresas, buscan lograr y medir los siguientes objetivos: Maximizar las utilidades, brindar confiabilidad en la información financiera y; cumplir las leyes y regulaciones que le sean aplicables. Todos estos objetivos son parte de la gestión adecuada de la entidad, institución o empresa.

El término gestión, cuyo origen data de 1884, viene de la raíz etimológica gesto, que procede del latín gestos, definido como actitud o movimiento del cuerpo, el cual a su vez se deriva de genere, que significa ejecutar, conducir, llevar a cabo (gestiones) y tiene como sinónimos las palabras: gestionar, gestor y administrador (Corominas y Pascual, 1984).

La importancia del presente estudio radica en que las micro y pequeñas empresas requieren de una adecuada gestión financiera, la misma que se manifestará en el logro de los objetivos de la institución de forma positiva, y en sentido inverso el no cumplimiento de ello genera u ocasiona que no se cumplan con los objetivos de la empresa.

Por lo expuesto en los anteriores esta investigación beneficia a las micro y pequeñas empresas del distrito de Tarapoto, las mismas que necesitan de una adecuada gestión, basada en el conocimiento de la influencia del control interno con la misma.

Así mismo la presente investigación contribuirá en el aspecto teórico para otras investigaciones que requieran analizar los componentes del control interno con mayor influencia a fin de mejorar la gestión financiera de una entidad o institución.

En lo concerniente a la relevancia metodológica, esta investigación será de gran utilidad por cuanto se utiliza un cuestionario como el instrumento para medir la influencia del control interno y la gestión financiera, la misma que será validada por expertos y se comprobará su validez interna también a fin de garantizar que mide lo que queremos medir con exactitud.

Variable 1. Control Interno

Muñiz (2013), define el término control interno como un aspecto muy importante, donde el responsable de control de gestión, tiene que asumir como objeto de supervisión y control, ya que del control interno va a depender que la información sea confiable y las operaciones que se realizan en la empresa sean válidas y reales.

El control interno es un proceso integrado implementado por los responsables de los servidores, el personal y las organizaciones creado para administrar el riesgo y proporcionar una seguridad razonable de que la misión de la entidad se completó. Al darse cuenta de esto, significa que su gestión tiene como objetivo minimizar el riesgo. (Leiva & Soto, 2015)

El control interno para (Solarte, & Benavides. 2018) es de mucha relevancia para la administración contable de la organización, ello nos asegura que la información financiera sea confiable y este no pueda someterse a fraudes y otras situaciones.

Es necesario que todas las empresas tengan un buen control interno, gracias al control se evitan riesgos, y fraudes, para lo cual se cuidan y protegen los intereses y activos de la organización, y luego se logrará evaluar la eficiencia del control en cuanto a su organización.

Variable 2. Gestión Financiera

La gestión financiera (o gestión de transferencias de dinero) incluye compras, tenencia y uso de dinero físicamente (billetes y monedas) o por otros medios como cheque o tarjeta de crédito. Llamado es todo el proceso. La gestión financiera hace de la visión y misión de las operaciones financieras. (Córdoba, 2011, p.14).

La gestión financiera es un proceso que involucra ingresos y gastos y da como resultado retornos financieros al lograr la gestión adecuada de la liquidez en una organización. Esto nos permite determinar el objetivo básico de la gestión financiera a partir de dos factores. En segundo lugar, la eficiencia y eficacia del, o los esfuerzos y requisitos en la gestión de los recursos financieros del, deben alcanzar un nivel que sea aceptable y satisfactorio en su gestión. (Córdoba, 2011, p.14).

2. Materiales y método

2.1. Diseño Metodológico

La investigación tiene el diseño no experimental porque las variables estudiadas se resolvieron en su contexto natural para el cual no serán manipuladas, simplemente se recolectarán los datos para su respectivo análisis. Al respecto Hernández, Fernández y Baptista (2014) mencionan que podría definirse como la investigación que se realiza sin manipular deliberadamente variables. Es decir, se trata de estudios en los que no hacemos variar en forma intencional las variables independientes para ver su efecto sobre otras.

Esta investigación es correlacional causal entre el control interno y la rentabilidad. Al respecto Hernandez et al.(2014) indica que estos tipos de investigaciones tienen como objetivo describir relaciones entre dos o más variables en un momento determinado.

Esta investigación será de enfoque cuantitativo, donde las variables que son Control interno y Rentabilidad serán contrastadas con las hipótesis. Para ello Baptista et al.(2015) menciona que para estos tipos de enfoques se utilizan diseños lo cual nos permite analizar con certeza la hipótesis formulada en el contexto de los respectivos lineamientos de la investigación.

2.2 Población y muestra

La investigación se desarrolló en el distrito de Tarapoto, Provincia y departamento de San Martín. La población estará representada por las micro y pequeñas empresas del distrito de Tarapoto, dedicadas al sector comercio, en el sub sector comercio al por menor, los cuales son 5,426 contribuyentes según la base de datos de la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria.

La muestra es no probabilística por conveniencia, representada por 67 micro y pequeñas empresas del distrito de Tarapoto.

2.3 Técnicas de Recolección de Datos

Para la recolección de la información se utilizó la encuesta como técnica, siendo el instrumento el cuestionario de preguntas validado por juicio de expertos en la investigación de Vásquez (2019), la misma que tiene dos variables, tres variables cada una y 26 ítems o preguntas suficientes para encontrar los resultados de la investigación.

El cuestionario es una herramienta donde podremos determinar las características de medición de tiempos, calidad, costos y tiempo. Son aquellos instrumentos que permitirán un escalamiento acumulativo de sus ítems, dando puntuaciones globales al final de la evaluación. Una escala estandarizada siempre es la sumatoria de todos los ítems o elementos que la componen, ya que todos miden la misma variable. (Hernández, Fernández, y Baptista, 2014)

Para comprobar la validez y confiabilidad, utilizamos el SPSS mediante el coeficiente Alfa de Cronbach, la misma que es un modelo de consistencia interna, basado en el promedio de las correlaciones entre los ítems, cuanto más alta es la fiabilidad es mejor. “El valor mínimo aceptable para el coeficiente alfa de Cronbach es 0.7; por debajo de ese valor la consistencia interna de la escala utilizada es baja” (Celina y Campo, 2018).

2.4 Técnicas Estadísticas para el Procesamiento de la Información

Para el procesamiento de la información se utilizó el SPSS versión 26, mediante la cual se procesó la información, haciendo la respectiva prueba de hipótesis para comprobar la misma y decidir mediante la regla establecida si se acepta la hipótesis nula o alterna.

3. Resultados

3.1 Análisis de fiabilidad

Tabla 1

Estadísticas de fiabilidad del cuestionario sobre Control Interno y Gestión Financiera.

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	Nº de elementos
,821	15

La tabla 1, denominado estadísticas de fiabilidad del cuestionario sobre sobre Control Interno y Gestión Financiera., muestra los resultados, a través de un análisis individual de los ítems pertenecientes a las dimensiones de las variables, que el conjunto de ítems tiene una confiabilidad del 82.1%. Cabe mencionar que el coeficiente Alfa de Cronbach es un modelo de consistencia interna, basado en el promedio de las correlaciones entre los ítems, cuanto más alta es la fiabilidad es mejor. “El valor mínimo aceptable para el coeficiente alfa de Cronbach es 0.7; por debajo de ese valor la consistencia interna de la escala utilizada es baja” (Celina y Campo, 2005). Este valor manifiesta la consistencia interna, es decir, muestra la influencia entre cada una de las preguntas; un valor superior a 0.7 revela una fuerte influencia entre las preguntas, un valor inferior revela una débil influencia entre ellas. En este caso hay una fuerte influencia entre las preguntas correspondientes a cada variable y dimensión ya que se tiene un 0.821.

3.2. Prueba de normalidad

Es muy importante conocer que herramienta estadística aplicar en un trabajo de investigación, por este motivo con la finalidad de conocer la normalidad de las variables en

estudio, así como también sus dimensiones. Se procedió a aplicar la prueba de normalidad para muestras que sean superiores a 50 elementos, porque en este caso la muestra la constituyen 67 micro y pequeñas empresas, la prueba aplicada se conoce como Kolmogorov-Smirnov, y el proceso de análisis, se realizó por variables y también por dimensiones permitiendo tener los siguientes resultados:

En la variable Control Interno se obtuvo un p-valor de 0,000.

Asimismo, se realizó la prueba de normalidad de la variable Gestión Financiera, en la cual se obtuvo un p-valor de 0,000.

En función a la información redactada en los párrafos precedentes, permite determinar que la investigación no presenta una distribución normal tanto en sus variables como en sus dimensiones, porque el nivel de Significancia es menor al 0.05, por lo tanto, se procedió a utilizar la prueba no paramétrica denominada coeficiente de Rho Spearman para medir la influencia de las variables y dimensiones.

Tabla 2

Prueba de normalidad

	Pruebas de normalidad					
	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	Gl	Sig.
Control Interno	,155	67	,000	,936	67	,002
Gestión Financiera	,354	67	,000	,769	67	,000

a. Corrección de significación de Lilliefors

3.3. Análisis descriptivo de los Regímenes tributarios.

A continuación, se presentan los regímenes tributarios de los encuestados

Tabla 1

Régimen Tributario de los encuestados

Régimen Tributario	Frecuencia	Porcentaje
RUS	37	55.2%
RER	25	37.3%
RMT	4	6.0%
RG	1	1.5%
Total	67	100.00%

En la tabla 3 se observan las respuestas de las 67 personas encuestadas, de las que se destaca que la mayoría de ellos se encuentra en el Régimen Único Simplificado (RUS) representados por el 55.2%, seguido por el Régimen Especial de Renta (RER) con el 37.3%, luego los del Régimen Mype Tributario (RMT) con el 6.0% y el Régimen General (RG) con el 1.5%.

Tabla 4

Años de funcionamiento de la empresa

Años de Funcionamiento	Frecuencia	Porcentaje
Hasta 5 años	21	31.3%
5 - 10 años	10	14.9%
11 – 15 años	19	28.4%
16 – 20 años	8	11.9%
21 a más años	9	13.4%
Total	67	100.0%

En la tabla 4 se observa las respuestas de las 67 personas encuestadas, de la que se destaca el año de funcionamiento de la empresa, que en su mayoría son hasta 5 años que representan el 31.3%, seguido por 10 - 15 años con el 28.4%, seguido de 5-10 años con el

14.9%, finalmente de 15 – 20 años con el 11.9% y 20 a más años con el 13.4% respectivamente.

3.4. Determinar la influencia del Control Interno y Gestión Financiera de las micro y pequeñas empresas del Distrito de Tarapoto.

H₀: No existe influencia del Control interno en la Gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del Distrito de Tarapoto.

H₁: Existe influencia del Control interno en la Gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del Distrito de Tarapoto.

Regla de decisión

Si p valor es > 0.05 se acepta la hipótesis nula (H₀)

Si p valor < 0.05 se rechaza la hipótesis nula (H₀), por lo tanto, se acepta la hipótesis alterna (H₁)

Tabla 5

Influencia del Control Interno en la Gestión Financiera

	Gestión Financiera		
	Rho Spearman	p-valor	N
Control Interno	0.392	0.001	67

En la tabla 5 se presenta los resultados inferenciales de la variable Control interno y de la variable Gestión financiera, después de haber procesado los datos en el software estadístico SPSS versión 26, se obtuvo un coeficiente de influencia Rho Spearman positiva de 0,392, y se obtuvo un p-valor igual a 0,001 (el p-valor < 0.05), este resultado permite aceptar la hipótesis alterna, la cual indica que existe influencia del control interno en la Gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del Distrito Tarapoto. Por lo que

permite indicar que la influencia es positiva ya que hay una influencia directa en el sentido de que al mejorar el control interno, mejora también la gestión financiera las micro y pequeñas empresas del Distrito de Tarapoto.

3.5. Determinar la influencia del Ambiente de control en la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del Distrito de Tarapoto.

H₀: No existe influencia del Ambiente de control en la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del Distrito de Tarapoto.

H₁: Existe influencia del Ambiente de control en la la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del Distrito de Tarapoto.

Regla de decisión

Si p valor es > 0.05 se acepta la hipótesis nula (H₀)

Si p valor < 0.05 se rechaza la hipótesis nula (H₀), por lo tanto, se acepta la hipótesis alterna (H₁)

Tabla 6

Influencia del Ambiente de control en la Gestión Financiera.

Ambiente de control	Gestión Financiera		
	Rho Spearman	p-valor	N
	0.358	0.003	67

En la tabla 6 se presenta los resultados inferenciales de la dimensión Ambiente de control en la Gestión Financiera, después de haber procesado los datos en el software estadístico SPSS versión 26, se obtuvo un coeficiente de influencia Rho Spearman positiva de 0,358 y se obtuvo un p-valor igual a 0,003 (el p-valor < 0.05), este resultado permite aceptar la hipótesis alterna, la cual indica que existe influencia del Ambiente de control en la Gestión Financiera de las micro y

pequeñas empresas del Distrito de Tarapoto. Por lo que permite indicar que la influencia es positiva ya que hay una influencia directa en el sentido de que al mejorar el ambiente de control mejora también la gestión financiera las micro y pequeñas empresas del Distrito de Tarapoto.

3.6. Determinar la influencia de la evaluación de riesgos en la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del Distrito de Tarapoto.

H₀: No existe influencia de la evaluación de riesgos en la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del Distrito de Tarapoto.

H₁: Existe influencia de la evaluación de riesgos en la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del Distrito de Tarapoto.

Regla de decisión

Si p valor es > 0.05 se acepta la hipótesis nula (H₀)

Si p valor < 0.05 se rechaza la hipótesis nula (H₀), por lo tanto, se acepta la hipótesis alterna (H₁)

Tabla 7

Influencia de la dimensión evaluación de riesgos en la Gestión Financiera.

Evaluación de riesgos	Gestión Financiera		
	Rho Spearman	p-valor	N
	0.171	0.166	67

En la Tabla 7, se presenta la influencia de la evaluación de riesgos en la Gestión Financiera. El resultado según el estadístico Rho Spearman es de 0.171, el p valor es de 0.166 (p>0.05), este resultado permite aceptar la hipótesis nula. Lo cual indica que no existe influencia, se demuestra que la dimensión evaluación de riesgos no tiene influencia en la gestión financiera

de las micro y pequeñas empresas del Distrito de Tarapoto.

3.7. Determinar la influencia del Monitoreo en la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del Distrito de Tarapoto.

H₀: No existe influencia del monitoreo en la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del Distrito de Tarapoto.

H₁: Existe influencia del monitoreo en la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del Distrito de Tarapoto.

Regla de decisión

Si p valor es > 0.05 se acepta la hipótesis nula (H₀)

Si p valor < 0.05 se rechaza la hipótesis nula (H₀), por lo tanto, se acepta la hipótesis alterna (H₁)

Tabla 8

Influencia de la dimensión monitoreo y la variable Gestión Financiera.

Monitoreo	Gestión Financiera		
	Rho Spearman	p-valor	N
	0.506	0.000	67

En la tabla 8 se presenta los resultados de la dimensión Monitoreo y de la variable Gestión Financiera, después de haber procesado los datos en el software estadístico SPSS versión 26, se obtuvo un coeficiente de influencia Rho Spearman positiva de 0,506 y se obtuvo un p-valor igual a 0,000 (el p-valor < 0.05), este resultado permite aceptar la hipótesis alterna, la cual indica que existe influencia del Monitoreo en la Gestión Financiera de las micro y pequeñas empresas del Distrito de Tarapoto. Por lo que permite indicar que la influencia es positiva ya que

hay una influencia directa en el sentido de que al mejorar el monitoreo mejora también la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del Distrito de Tarapoto.

4. Conclusiones y Recomendaciones

4.1 Conclusiones

Las conclusiones que se detallan a continuación fueron elaboradas de acuerdo al objetivo general y a los objetivos específicos:

En lo concerniente al objetivo general se concluye que la influencia de la variable Control interno en la Gestión Financiera de las micro y pequeñas empresas del Distrito de Tarapoto, es positiva de 0.392, según la influencia de Rho Spearman. Por lo que permite indicar que la influencia es positiva baja ya que hay una influencia directa en el sentido de que al mejorar el control interno mejora la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del Distrito de Tarapoto, pero no de forma significativa.

Referente al objetivo específico 1, se concluye que la influencia de la dimensión ambiente de control en la Gestión Financiera de las micro y pequeñas empresas del Distrito de Tarapoto, es positiva de 0.358, según la influencia de Rho Spearman. Por lo que permite indicar que la influencia es positiva baja ya que hay una influencia directa en el sentido de que al mejorar el ambiente de control mejora también la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del Distrito de Tarapoto, pero no de forma significativa.

Referente al objetivo específico 2, se concluye que la influencia de la dimensión evaluación de riesgos en la gestión financiera es positiva baja de 0.171, según la influencia de Rho Spearman. Lo cual indica que no existe influencia, se demuestra que la dimensión evaluación de riesgos no tiene influencia en la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del Distrito de Tarapoto.

Y por último respecto al objetivo específico 3, se concluye que la influencia de la dimensión monitoreo de la variable Control Interno en la Gestión Financiera de las micro y

pequeñas empresas del Distrito de Tarapoto, es positiva de 0.506, según la influencia de Rho Spearman, Lo cual indica de que al mejorar el monitoreo mejora también la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del Distrito de Tarapoto.

4.2 Recomendaciones

Las recomendaciones que se detallan a continuación fueron elaboradas de acuerdo a las conclusiones, tanto la general como las específicas:

En lo concerniente a la conclusión general se recomienda a las micro y pequeñas empresas dar cumplimiento a las políticas de control interno elaboradas o consideradas.

Referente a la conclusión específica 1, se recomienda a las micro y pequeñas empresas, fortalecer el conocimiento del personal involucrado en la gestión financiera sobre cumplimiento de actividades de control con el fin de reforzar su rol y perfil profesional, lo cual va a repercutir favorablemente en los resultados de la empresa

Referente a la conclusión específica 2, se recomienda a las micro y pequeñas empresas identificar los riesgos, valorar los riesgos y de esa manera sacar respuestas a las preguntas para la gestión financiera.

Y por último respecto a la conclusión específica 3, se recomienda realizar el monitoreo de los controles internos resultados que serán evidenciados en la gestión financiera, en el análisis de estados financieros los cuales deben realizarse en forma mensual para medir y evaluar los resultados de los controles internos aplicados.

Referencias Bibliográficas

- Albán Sáenz, J. M., & Poma Vargas, A. E. (2019). Problemática del Sistema de Control Interno para erradicar la corrupción en el Estado Peruano. *Yachaq*, 1(2), 24.
<https://doi.org/10.46363/yachaq.v1i2.70>
- Angulo, D., Quiroz, O., & Sanchez, F. (2016). *Metodología de control interno para las pequeñas empresas "CIPE."* 1–41.
<https://revistas.udea.edu.co/index.php/tgcontaduria/article/view/323579>
- Baptista, P., Hernandez, R., & Fernandez, C. (2015). *Metodologia de la investigacion.*
<https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>
- Diaz, M., & Garcia, R. (2001). *Gestión Financiera De Empresas En Crisis "La Realidad Peruana."* 61–69. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/6207156.pdf>
- Hernandez, R., Carlos, F., & Baptista, M. (2014). Metodología de la investigación. In *Journal of Chemical Information and Modeling* (Vol. 53, Issue 9).
- Konja, J., & Konja, Ja. (2000). *La Globalización Y Su Implicancia En El Control Y Gestión.*
https://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtual/publicaciones/quipukamayoc/2000/primer/global_implic.htm
- Leiva, D., & Soto, H. (2015). Control Interno como herramienta para una gestión Pública Eficiente y prevención de Irregularidades. *Propuestas de Políticas Para Los Gobiernos Regionales 2015 - 2018*, 48.
[http://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4_uibd.nsf/97D59BF5DEC57F7905257F870071C2AA/\\$FILE/021-daniel_leiva-hugo_soto.pdf](http://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4_uibd.nsf/97D59BF5DEC57F7905257F870071C2AA/$FILE/021-daniel_leiva-hugo_soto.pdf)

Mendoza, M., & Bayón, M. (2019). El control interno y las pymes. *SINAPSIS (Revista de Investigación de La Universidad IAM)*, 11(2), 19–30.

<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7399802>

Valverde, M., Huachua, F., De los Santos, C., Solano, T., & Vellon, V. (2019). *El sistema de control interno en la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas de la provincia de Barranca.*

Vásquez Mendoza, Cinthia Lisset (2019). Control interno para mejorar la Gestión Financiera del Programa Nacional Cuna Mas Amazonas. Universidad Cesar Vallejo.

<https://hdl.handle.net/20.500.12692/35117>

Anexos

Anexo 01

Instrumentos de Recolección de Datos

El presente cuestionario es parte de un trabajo de investigación elaborado por estudiantes de la carrera profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión, cuyo título es el siguiente: **Influencia del control interno en la gestión de las MYPE del distrito de Tarapoto**. Estimado (a) señor (a), sírvase contestar las siguientes preguntas, cuyas respuestas serán de gran ayuda para realizar nuestro trabajo de investigación, y recuerde la información brindada será confidencial.

I. Datos Generales

1. Régimen Tributario	2. Años de funcionamiento	3. Cantidad de trabajadores
a) RUS	a) Hasta 5 años	a) Hasta 5
b) RER	b) De 6 a 10 años	b) De 6 a 10
c) RMT	c) De 11 a 15 años	c) De 11 a 15
d) RG	d) De 16 a 20 años	d) De 16 a 20
	e) De 21 a más años	e) De 21 a mas

II. PREGUNTAS. Marque con una "X" según la escala siguiente:

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

N°	CONTROL INTERNO	PUNTAJES				
		1	2	3	4	5
1	Existe responsabilidad, honestidad, respeto, esfuerzo y compromiso.					
2	Existe cordialidad entre el gerente y los trabajadores.					

3	Realizan actividades para fomentar la integración del personal y favorecer el clima laboral.						
4	Cuentan con un organigrama con los respectivos cargos y funciones.						
5	Se respeta los niveles de autoridad.						
6	Cada personal conoce sus funciones y responsabilidades.						
Evaluación de riesgos							
7	Cumplen con las normas contables aplicables.						
8	Existe confiabilidad en la información financiera.						
9	Se tiene seguro de caja.						
10	Realizan medidas preventivas para evitar robos y fraudes.						
11	Realizan un análisis de las posibles pérdidas.						
12	Realizan charlas y capacitaciones al personal.						
Monitoreo							
13	Efectúan comparaciones periódicas de la información contable.						
14	Realizan balances mensuales.						
15	Realizan arqueo de caja.						
16	Se llenan correctamente las boletas, guías de remisión y liquidaciones de compra.						
17	Supervisan las actividades diarias.						
18	Presentan un informe de las actividades realizadas.						
19	Se lleva registro y control de los movimientos de caja.						
20	Mejoran el manejo de las operaciones.						
N°	GESTION FINANCIERA	PUNTAJES					
Eficiencia		1	2	3	4	5	
21	Para contratar a un trabajador tenemos procedimientos bien establecidos						
22	Los costos desembolsados son de acuerdo al valor de mercado						
Eficacia							
23	Los objetivos propuestos son muy importantes para la población						
24	Los objetivos se lograron al 100%						
Economía							
25	Los pagos realizados a proveedores son justo						
26	Los otros gastos son de acuerdo al valor de mercado						

Anexo 02

Matriz de operacionalización de variables

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES
X. Control interno	X.1 Ambiente de control	X.1.1 Integridad y valores éticos
		X.1.2 Administración de estrategias
		X.1.3 Estructura organizacional
		X.1.4 Asignación de autoridad y responsabilidad
	X.2 Evaluación de riesgos	X.2.1 Identificación de riesgos
		X.2.2 Valoración de riesgos
		X.2.3 Respuesta al riesgo
	X.3 Monitoreo	X.3.1 Supervisión constante
		X.3.2 Reporte de deficiencias
X.3.3 Implantación y seguimiento de medidas correctivas		
Y. Gestión Financiera	Y.1 Eficiencia	Y.1.1 Costos de mano de obra
	Y.2 Eficacia	Y.1.2 Costos indirectos
		Y.2.1 Objetivos propuestos
	Y.3 Economía	Y.2.2 Objetivos logrados
		Y.3.1 Compras
		Y.3.2 Servicios
		Y.3.3 Otros gastos

Anexo 03

Matriz de consistencia

TÍTULO	PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPOTESIS	DISEÑO
--------	-----------	-----------	-----------	--------

	General	General	General	
	¿Existe influencia del Control Interno en la Gestión Financiera de las micro y pequeñas empresas del distrito de Tarapoto?	Determinar la influencia del Control Interno en la Gestión Financiera de las micro y pequeñas empresas del distrito de Tarapoto.	Existe influencia del Control Interno en la Gestión Financiera de las micro y pequeñas empresas del distrito de Tarapoto.	
	Específicos	Específicos:	Específicos	
Influencia del Control Interno en la Gestión Financiera de las micro y pequeñas empresas del distrito de Tarapoto.	¿Existe influencia del ambiente de control en la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del distrito de Tarapoto?	Determinar la influencia del ambiente de control en la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del distrito de Tarapoto.	Existe influencia del ambiente de Control en la Gestión Financiera de las micro y pequeñas empresas del distrito de Tarapoto.	Diseño: No experiment al Tipo: Correlacion al Causal Enfoque: Cuantitativ o
	¿Existe influencia de la evaluación de riesgos en la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del distrito de Tarapoto?	Determinar la influencia de la evaluación de riesgos en la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del distrito de Tarapoto.	Existe influencia de la evaluación de riesgos en la Gestión Financiera de las micro y pequeñas empresas del distrito de Tarapoto.	
	¿Existe influencia del monitoreo en la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del distrito de Tarapoto?	Determinar la influencia del monitoreo en la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del distrito de Tarapoto.	Existe influencia del monitoreo en la Gestión Financiera de las micro y pequeñas empresas del distrito de Tarapoto.	

Detalles de la población



Estadísticas y Estudios

Cuadro C 9
CONTRIBUYENTES REGISTRADOS SEGÚN DISTRITO Y ACTIVIDAD ECONÓMICA, (En Cantidad) 1/

Año	Departamento	Provincia	Distrito
2021	SAN MARTIN	SAN MARTIN	TARAPOTO

Sector (7)	Sub Sector	Actividad Económica
COMERCIO	COMERCIO AL POR MENOR	OTROS TIPOS DE VENTA AL POR MENOR. OTROS TIPOS DE VENTA POR MENOR. REPARACION DE EFECTOS PERSONALES.

Total Contribuyentes

5.426

Ranking Top 5 Actividad Económica.

Actividad Económica	Cantidad
VTA. MIN. ALIMENTOS, BEBIDAS, TABACO.	1.574
VTA. MIN. PRODUCTOS TEXTILES, CALZADO.	941
OTROS TIPOS DE VENTA AL POR MENOR.	923
OTROS TIPOS DE VENTA POR MENOR.	423
VTA. MIN. EN ALMACENES NO ESPECIALIZ.	390

Exportar ==>