



**UNIVERSIDAD PRIVADA TELESUP**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y**  
**CONTABLES**  
**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y**  
**FINANZAS**

**TESIS**

**EL CONTROL INTERNO Y SU RELACIÓN CON EL**  
**ANÁLISIS FINANCIERO EN LA EMPRESA DE**  
**SEGURIDAD COBRA SEGURA S.A.C. 2019-2020 CUSCO**

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:**  
**CONTADOR PÚBLICO**

**AUTOR:**

**Bach. HUILLCA FLOREZ, SABINA**

**DNI 24706320**

**LIMA – PERÚ**

**2021**

## **ASESOR DE TESIS**

---

**Dra. CHIRINOS GASTELU, TERESA GIOVANNA**  
**DNI 07971242 <https://orcid.org/0000-0001-5143-1677>**

## **JURADO EXAMINADOR**

---

**Dr. FERNANDO LUIS TAM WONG**  
DNI 07977890 <https://orcid.org/0000-0002-5678-0056>  
Presidente

---

**Mg. FRANCISCO EDUARDO DIAZ ZARATE**  
DNI 09725143 <https://orcid.org/0000-0002-1847-9545>  
Secretario

---

**Mg. MARTIN ARTURO REAÑO MUÑOZ**  
DNI 25631744 <https://orcid.org/0000-0002-7824-9493>  
Vocal

## **DEDICATORIA**

A Dios, por haberme dado la vida y permitirme probar mis capacidades, de desarrollarme como ser humano, gozar de mis facultades y llegar a este momento tan importante de mi formación profesional.

A mis padres, esposo e hijos, por ser el motivo más importante de mi vida, y por demostrarme siempre su cariño, apoyo incondicional y por siempre estar dispuestos a ayudarme en todo.

## **AGRADECIMIENTO**

### **A mi Alma Mater**

Universidad Privada Telesup de Lima, Escuela Profesional de Ciencias Administrativas y Contables, por haberme formado como profesional, y permitirme obtener el título profesional de contadora pública.

### **A mis profesores**

Para mis distinguidos profesores, que con paciencia y entusiasmo me enseñaron a valorar los estudios, y a superarme cada día.

Y un agradecimiento especial a mi asesora CPCC Dra. Teresa Giovanna Chirinos Gastelú, por el apoyo incondicional que depositó en mí para la realización del proyecto de tesis.

### **A mis colegas y amigos**

De quienes aprendí su profesionalismo y el aliento, que recibí en cada paso de mi carrera profesional.

## RESUMEN

El presente trabajo de investigación titulada “El control interno y su relación con el análisis financiero en la empresa de Seguridad Cobra Segura S.A.C. 2019-2020 Cusco”, cuyo objetivo fue determinar la medida en la que el control interno se relaciona con el análisis financiero en la empresa Cobra Segura S.A.C. en el período 2019-2020; en la cual, la hipótesis planteada indica que el control interno se relaciona directamente con el análisis financiero en la empresa Cobra Segura S.A.C. en los años 2019-2020. La metodología utilizada para el presente estudio obedece a un tipo de investigación aplicada explicativa, de nivel descriptivo correlacional y de diseño no experimental; la población estuvo constituida funcionarios del área contable administrativo de la empresa comercial Cobra Segura S.A.C, teniendo una muestra de tipo no probabilístico de los colaboradores y funcionarios. Donde se aplicó como instrumento el cuestionario. Así, la presente investigación llegó a la siguiente conclusión: que existe una relación directa y significativa entre control interno y el análisis financiero en la empresa Cobra Segura S.A.C. en los años 2019-2020. Se observa que, al realizar la correlación de datos, las variables de estudio presentan una correlación positiva, significando que las dos variables se mueven en la misma dirección, es decir, cuando una variable se incrementa la otra variable también. Por lo que, si hay un elevado Control Interno, entonces también crecerán los resultados del análisis financiero, todo ello evidenciado por el coeficiente de correlación, el cual indica que la significancia entre ambas variables es alta ( $0.716 > 0.05$ ).

**Palabras clave:** control interno, análisis financiero

## ABSTRACT

This research work entitled “Internal Control and Financial Analysis in the Security Company Cobra Segura S.A.C. years 2019-2020 Cusco”, whose objective was to determine the way in which internal control is related to financial analysis in the company Cobra Segura S.A.C. in the year 2019-2020; in which, the hypothesis raised indicates that internal control is directly related to the financial analysis in the company Cobra Segura S.A.C. in the years 2019-2020. The methodology used for the present study obeys a type of explanatory applied research, descriptive correlational level and non-experimental design; The population consisted of officials from the Administrative accounting area of the commercial company Cobra Segura S.A.C, having a non-probabilistic sample of 10 officials. Of which the questionnaire was applied as an instrument. Thus, the present investigation reached the following conclusion that there is a direct and significant relationship between internal control and financial analysis in the company Cobra Segura S.A.C. in the year 2019-2020. It is observed that, when performing the data correlation, the study variables present a positive correlation, meaning that the two variables move in the same direction, that is, when one grows and the other also. Therefore, if there is high internal control, then the financial analyzes will also grow, all this evidenced by the correlation coefficient, which indicates that the significance between both variables is high ( $0.716 > 0.05$ ).

**Keywords:** Internal control, Financial analysis

## ÍNDICE DE CONTENIDOS

CARÁTULA .....	i
ASESOR DE TESIS.....	ii
JURADO EXAMINADOR.....	iii
DEDICATORIA .....	iv
AGRADECIMIENTO .....	v
RESUMEN .....	vi
ABSTRACT .....	vii
ÍNDICE DE CONTENIDOS .....	viii
ÍNDICE DE TABLAS .....	x
ÍNDICE DE FIGURAS.....	xii
INTRODUCCIÓN .....	xiv
<b>I. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN .....</b>	<b>16</b>
1.1. Planteamiento del problema .....	16
1.2. Formulación del problema .....	20
1.2.1. Problema general.....	20
1.2.2. Problemas específicos .....	20
1.3. Justificación del estudio.....	20
1.3.1. Justificación teórica.....	20
1.3.2. Justificación práctica .....	21
1.3.3. Justificación metodológica .....	21
1.3.4. Justificación social .....	21
1.4. Objetivo de la investigación .....	21
1.4.1. Objetivo general.....	21
1.4.2. Objetivos específicos .....	22
<b>II. MARCO TEÓRICO.....</b>	<b>23</b>
2.1. Antecedentes de la investigación .....	23
2.1.1. Antecedentes nacionales .....	23
2.1.2. Antecedentes internacionales .....	27
2.2. Bases teóricas de las variables .....	30
2.2.1. Control interno .....	30
2.2.2. Análisis financiero .....	35
2.3. Definición de términos básicos .....	42



<b>III. MARCO METODOLOGICO .....</b>	<b>47</b>
3.1. Hipótesis de la investigación .....	47
3.1.1. Hipótesis general .....	47
3.1.2. Hipótesis específicas .....	47
3.2. Variables de estudio .....	47
3.2.1. Definición conceptual .....	47
3.2.2. Definición operacional.....	48
3.3. Tipo y nivel de investigación.....	49
3.3.1. Tipo de investigación .....	49
3.3.2. Nivel de investigación .....	50
3.4. Diseño de la investigación .....	50
3.5. Población y muestra de estudio.....	51
3.5.1. Población .....	51
3.5.2. Muestra.....	51
3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos .....	51
3.6.1. Técnicas de recolección de datos .....	51
3.6.2. Instrumentos de recolección de datos.....	51
3.6.3. Validez y confiabilidad del instrumento .....	52
3.7. Métodos de análisis de datos .....	52
3.8. Aspectos éticos .....	52
<b>IV. RESULTADOS.....</b>	<b>53</b>
<b>V. DISCUSIÓN.....</b>	<b>83</b>
<b>VI. CONCLUSIONES.....</b>	<b>86</b>
<b>VII. RECOMENDACIONES.....</b>	<b>88</b>
<b>REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS .....</b>	<b>89</b>
<b>ANEXOS.....</b>	<b>97</b>
Anexo 1. Matriz de consistencia .....	98
Anexo 2. Matriz de operacionalización.....	99
Anexo 3. Instrumentos .....	100
Anexo 4. Validación de instrumentos: .....	106
Anexo 5. Matriz de datos .....	112
Anexo 6. Propuesta de valor.....	113

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1.	Operacionalización de Variables .....	49
Tabla 2.	Presentación del Instrumento .....	53
Tabla 3.	Escala de Fiabilidad .....	53
Tabla 4.	¿Con qué frecuencia se establecen las jefaturas de cada una de las áreas por parte de Gerencia? .....	54
Tabla 5.	¿Con qué frecuencia se observa el compromiso profesional y valores éticos para con la empresa? .....	55
Tabla 6.	¿Qué tan frecuente es la comunicación organizacional en cuanto a las tomas de decisiones? .....	56
Tabla 7.	¿Con qué frecuencia estima que son fiables los programas de Contabilidad que utiliza la empresa? .....	57
Tabla 8.	¿Con qué frecuencia se realiza la Evaluación de Riesgo en el departamento de contabilidad? .....	58
Tabla 9.	¿Con qué frecuencia se realizan rotaciones de cargos al personal? ...	59
Tabla 10.	¿Con qué frecuencia se realizan conciliaciones de las bases de datos y las operaciones procesadas con los registros contables? .....	60
Tabla 11.	¿Con qué frecuencia son revisados y aprobados por el área de contabilidad, los comprobantes, informes y estados financieros? .....	61
Tabla 12.	¿Con qué frecuencia el Contador General se relaciona con las personas encargadas del manejo de fondos e inversiones de la empresa? .....	62
Tabla 13.	¿Con qué frecuencia se realizan planes de trabajo para controlar los registros inadecuados? .....	63
Tabla 14.	¿Con qué frecuencia se realizan supervisiones de los registros Contables realizados en cada área? .....	64
Tabla 15.	¿Con qué frecuencia se le comunica al personal sobre las políticas contables, procedimientos, controles internos y regulatorios? .....	65
Tabla 16.	¿Con qué frecuencia considera que la empresa representa el capital de trabajo? .....	66

Tabla 17. En relación a los registros de activos circulantes, ¿Con qué frecuencia se informa usted sobre el procedimiento para el pago de los gastos corrientes?.....	67
Tabla 18. Durante su permanencia en la empresa ¿Con qué frecuencia considera que la empresa ha crecido en términos de liquidez? .....	68
Tabla 19. ¿Con qué frecuencia considera que la empresa es eficiente para generar ingresos frente a lo invertido? .....	69
Tabla 20. ¿Con qué frecuencia considera Ud. que es eficiente la rotación de inventarios?.....	70
Tabla 21. Desde su experiencia ¿Con qué frecuencia los clientes cancelan a tiempo su deuda con la empresa?.....	71
Tabla 22. <i>¿Con qué frecuencia se considera que los préstamos obtenidos permiten la sostenibilidad de la empresa para que pueda financiar sus activos? .....</i>	<i>72</i>
Tabla 23. ¿Con qué frecuencia se considera favorable para la empresa el pago de sus créditos y pagarés en un plazo inferior a los doce meses? .....	73
Tabla 24. ¿Con qué frecuencia usted se informa sobre si la empresa cuenta con un fondo suficiente a largo plazo para el apalancamiento financiero?.....	74
Tabla 25. ¿Con qué frecuencia se considera suficiente la utilidad que muestra la empresa frente a sus gastos?.....	75
Tabla 26. ¿Con qué frecuencia se considera suficiente la rentabilidad que llega a tener la empresa sobre sus activos mediante las inversiones ejecutadas o por otros medios?.....	76
Tabla 27. ¿Con qué frecuencia se realizan los cálculos del ratio precio-costo para analizar las ganancias que obtiene la empresa? .....	77
Tabla 28. Correlación entre Control Interno y Análisis Financiero .....	78
Tabla 29. Correlación de Ámbito de Control y Análisis Financiero .....	79
Tabla 30. Correlación de Evaluación de Riesgos y Análisis Financiero.....	80
Tabla 31. Correlación de Actividad de Control y Análisis Financiero .....	81

## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. ¿Con qué frecuencia se establecen las jefaturas de cada una de las áreas por parte de Gerencia?.....	54
Figura 2. ¿Con qué frecuencia se observa el compromiso profesional y valores éticos para con la empresa? .....	55
Figura 3. ¿Qué tan frecuente es la comunicación organizacional en cuanto a las tomas de decisiones? .....	56
Figura 4. ¿Con qué frecuencia estima que son fiables los programas de Contabilidad que utiliza la empresa? .....	57
Figura 5. ¿Con qué frecuencia se realiza la Evaluación de Riesgo en el departamento de contabilidad? .....	58
Figura 6. ¿Con qué frecuencia se realizan rotaciones de cargos al personal? ...	59
Figura 7. ¿Con qué frecuencia se realizan conciliaciones de las bases de datos y las operaciones procesadas con los registros contables? .....	60
Figura 8. ¿Con qué frecuencia son revisados y aprobados por el área de contabilidad, los comprobantes, informes y estados financieros?.....	61
Figura 9. ¿Con qué frecuencia el Contador General se relaciona con las personas encargadas del manejo de fondos e inversiones de la empresa? .....	62
Figura 10. ¿Con qué frecuencia se realizan planes de trabajo para controlar los registros inadecuados? .....	63
Figura 11. ¿Con qué frecuencia se realizan supervisiones de los registros Contables realizados en cada área? .....	64
Figura 12. ¿Con qué frecuencia se le comunica al personal sobre las políticas contables, procedimientos, controles internos y regulatorios? .....	65
Figura 13. Con qué frecuencia considera que la empresa representa el capital de trabajo? .....	66
Figura 14. En relación a los registros de activos circulantes, ¿Con qué frecuencia se informa usted sobre el procedimiento para el pago de los gastos corrientes?.....	67
Figura 15. Durante su permanencia en la empresa ¿Con qué frecuencia considera que la empresa ha crecido en términos de liquidez? .....	68

Figura 16. ¿Con qué frecuencia considera que la empresa es eficiente para generar ingresos frente a lo invertido? .....	69
Figura 17. ¿Con qué frecuencia considera Ud. que es eficiente la rotación de inventarios? .....	70
Figura 18. Desde su experiencia ¿Con qué frecuencia los clientes cancelan a tiempo su deuda con la empresa? .....	71
Figura 19. ¿Con qué frecuencia se considera que los préstamos obtenidos permiten la sostenibilidad de la empresa para que pueda financiar sus activos? .....	72
Figura 20. ¿Con qué frecuencia se considera favorable para la empresa el pago de sus créditos y pagarés en un plazo inferior a los doce meses? .....	73
Figura 21. ¿Con qué frecuencia usted se informa sobre si la empresa cuenta con un fondo suficiente a largo plazo para el apalancamiento financiero? .....	74
Figura 22. ¿Con qué frecuencia se considera suficiente la utilidad que muestra la empresa frente a sus gastos? .....	75
Figura 23. ¿Con qué frecuencia se considera suficiente la rentabilidad que llega a tener la empresa sobre sus activos mediante las inversiones ejecutadas o por otros medios? .....	76
Figura 24. ¿Con qué frecuencia se realizan los cálculos del ratio precio-costo para analizar las ganancias que obtiene la empresa? .....	77

## INTRODUCCIÓN

Respecto al control y análisis siendo un atributo esencial humano para evaluar los sistemas actuales en el desempeño empresarial, el hombre actual se apoya usando diversas herramientas, formas para el proceso y tratamiento de la información financiera, llevar sus cuentas para la administración de sus bienes en la búsqueda incesante de los medios para satisfacer sus necesidades. La presente investigación acerca del control interno y el análisis financiero tuvo como objetivo determinar la manera en que el control interno dentro de una empresa privada se relaciona directamente con los resultados del análisis financieros e informar de la importancia de tomar en consideración ambos temas mencionados en una empresa dedicada al rubro de servicios de seguridad, para el estudio de investigación se ha elegido a la empresa de Servicios de Seguridad Cobra SAC Cusco, período 2019 y 2020.

Dentro de la investigación se presentan los capítulos descritos a continuación:

En el capítulo I. Comprende el planteamiento del problema, se describió la situación problemática, la formulación del problema, la justificación y los objetivos de la investigación.

El capítulo II. Se refiere al marco teórico comprende información bibliográfica, así como los antecedentes para el tema antes descrito tanto nacionales e internacionales.

Capítulo III.- Comprende los métodos y materiales, se formulan las hipótesis de la investigación, las variables de estudio, así como la parte metodológica de la investigación.

Capítulo IV. Comprende los resultados, en los que se explican y se analizan los gráficos y tablas obtenidas a partir de la recolección de datos.

Capítulo V.- Comprende la discusión en la que se contrastaron los resultados de la investigación con la teoría y antecedentes mencionados en el trabajo de investigación.

Capítulo VI. Contiene las conclusiones, dando respuesta a los objetivos e hipótesis brindando una mirada crítica y reflexiva en torno a los límites y alcances de la investigación

Capítulo VII. Contiene las recomendaciones que proporcionan sugerencias a partir de los resultados obtenidos en el estudio.

## **I. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN**

### **1.1. Planteamiento del problema**

Al considerar el control interno y el análisis de la información financiera económica, el cual es muy importante para el desempeño y crecimiento de las empresas privadas citamos a Bradley y Cowdery (2016), quienes manifiestan que “existen factores por los cuales las compañías pueden enfrentar dificultades financieras o, inclusive, llegar a una situación de quiebra. Factores como choques externos adversos al negocio (como la devaluación en la moneda local), problemas de financiación (como inhabilidad para conseguir nuevo capital o tener alta deuda), condiciones internas del negocio (como decisiones financieras o administrativas erradas, o pérdida de ventas), entre otras”, en ese sentido al trasladar esos conceptos a nuestra realidad, se observa que muchas de las Pymes en todo los países enfrentan pánico y temor, el cual es el fracaso y esto se debe a diversos factores que afrontan la empresas para subsistir en el mercado y ser más competitivas.

Asimismo, Pelayo et al. (2019), nos dicen que el país de México no está exento de las problemáticas a causa de la falta de control interno, ya que no cuenta con un marco legal propio. Más bien ha adoptado las normas internacionales, sin tener en cuenta las características de su sector empresarial, en el cual predominan las Mipymes (micro, pequeñas y medianas empresas), muchas de las cuales carecen de formalidad en sus controles, tales como: excesivo inventario (sobre stock), lo cual ocasiona pérdidas por su deterioro, almacenaje, que el producto se vuelva obsoleto; así mismo, tienen cuentas por cobrar en exceso, lo cual es dinero estancado; de la misma manera realizan inversiones en activos fijos tangibles, innecesarios para a empresa, y finalmente sus condiciones operativas son muy deficientes lo cual genera desventaja frente al mercado. Destaca el control de las operaciones en las empresas formales.

En América Latina, la brecha entre pobres y ricos ha sido muy marcada, donde se indica que alrededor del 80% son pobres, este desequilibrio suele estar fundamentado en los modelos económicos usados por estos países a fin de programar y ejecutar sus actividades y promover su desarrollo, es así que el Marco



Integrado de Control Interno Latinoamericano (MICIL) se suele enfocar a nivel de un país hacia los poderes de un Estado, dirigido a los sectores importantes de la economía, hacia las entidades públicas específicas, para las empresas privadas en sus diferentes actividades, entre otros. Por lo que las dificultades que estas entidades están atravesando en materia de finanzas y crecimiento se deben a problemas que se pueden prevenir mediante el control interno, sin embargo, problemas mayores se ubica en los niveles superiores de las organizaciones, incluyendo a los organismos de vigilancia y seguimiento del gobierno y las intermediarias financieras que tienen acceso a la información de los inversionistas, todo esto a causa de las debilidades de los “controles internos”. (Lobos, 2016). Es verdad que se puede prevenir, sin embargo, los países bajos estamos sujetos al sistema económico actual.

En el Perú las grandes empresas multinacionales e instituciones financieras, que suelen tener un modelo de gestión de riesgos robusto y con áreas de auditoría interna competentes, tienen en su radar una gran cantidad de retos para identificar nuevos riesgos. Caso distinto sucede con las empresas medianas y pequeñas, las cuales son la principal fuente de la economía peruana, en las que es importante generar un sentido de urgencia para tomar las medidas necesarias para incluir en sus procesos y controles en los riesgos derivados de esta pandemia covid-19. En líneas generales, las empresas deben ser flexibles, capaces de adaptarse a nuevos planes de negocio en función a esta nueva realidad, empezando por incorporar un análisis de riesgos y escenarios de continuidad. Además de plantear modelos analíticos sobre el entorno actual y su impacto en el negocio (Arbieto, 2020).

Por lo tanto, se deduce que las pequeñas y medianas empresas, al ser una de las fuentes principales de la economía peruana, muchos de ellas, no cuentan con la formalidad respectiva, puesto que no cuentan con un sistema de control adecuado, sus operaciones la realizan de forma empírica, en esta actualidad, con la pandemia covid-19 presente, estas empresas se fueron al quiebre, ya que no tenían conocimiento acerca de sus productos y/o servicios, su personal no se encontraba capacitado, además que no pudieron adaptarse a esta nueva realidad.

Por otro lado, según la revista Nava y Marbelis (2009), a nivel internacional, se considera al análisis financiero como una herramienta fundamental para que en

una organización se logre una gestión financiera eficiente. Se trata de una fase gerencial analítica basada en información cualitativa y cuantitativa cuya aplicación permite conocer las condiciones de la salud financiera de la organización mediante el cálculo de indicadores, que tomando como fundamento la información registrada en los estados financieros, arrojan cifras que expresan el nivel de liquidez, el grado de solvencia, la eficiencia en el manejo de los activos e inversiones, la capacidad de endeudamiento, así como también, el nivel de rentabilidad y rendimiento obtenido sobre las ventas, activos, inversiones y capital.- Es decir, que para que una organización funcione de manera óptima y en ella pueda existir un adecuado nivel de liquidez, un alto grado de solvencia, eficiencia en el manejo de los activos y por ende también de las inversiones y una baja capacidad de endeudamiento es necesario trabajar desde un inicio en la fase gerencial de esta, estableciendo en un inicio un análisis pertinente y un plan que vaya estructurado al diagnóstico que pueda hallarse en dicho análisis para así asegurar un buen nivel de rentabilidad y rendimiento sobre las ventas. En ese sentido el análisis e interpretación financiera es la aplicación de herramientas y técnicas en mejora de la empresa, el cual permite ordenar, clasificar la información financiera con el propósito de obtener medidas, índices, razones y así diagnosticar su situación y perspectivas de la empresa, indicar sus fortalezas y debilidades.

También, se considera a la contabilidad como el ente responsable que reúne las cualidades estrictas en el tratamiento de la información contable es así que para Marín (2019). La necesidad de recurrir a la contabilidad no solo es por un procedimiento legal sino también administrativa ya que para que una empresa tenga éxito, esta debe llevar una contabilidad ordenada, clara, precisa, veraz y fiable; todo ello en aras del bienestar para que un futuro se pueda realizar un control interno eficiente, eficaz e inmediato de los recursos, no solo aquellos que fueron invertidos, sino también aquellos que la misma actividad comercial va generando.

Mientras que la Cámara Peruana de Comercio Exterior, (2020) menciona que, en el Perú, tras la actual coyuntura de la pandemia sanitaria, la cual está impactando negativamente en este motor de crecimiento, las que representan alrededor del 95% de las empresas peruanas, con ventas anuales equivalentes al 19.3% del PBI, quienes por la pandemia podrían pasar al lado informal, teniendo

en cuenta que para el 2019 un 84% de Mypes eran informales. En ese sentido las actividades del control interno y el análisis financiero en las estructuras contables de las Mipymes debe ser una prioridad para las entidades financieras.

Para el presente estudio se ha seleccionado a una empresa de Seguridad Cobra Segura S.A.C. que es una empresa dedicada a la prestación servicios de seguridad y vigilancia, al sector privado, público, investigación privada, y otras actividades comerciales; según su constitución jurídica, cuenta con staff de personal certificado por la SUCAMEC (La Superintendencia Nacional de Control de Servicios de Seguridad, Armas, Municiones y Explosivos de Uso Civil), calificado y entrenado para garantizar la seguridad en situaciones que puede afectar a la persona y sus bienes patrimoniales, Se encuentra ubicada en la calle los Jazmines Mza. L Lote. 6-A Urb. La Florida del distrito de Wanchaq de la ciudad del Cusco, sus operaciones se iniciaron desde el año 2010 así como en diversos puntos del interior del país.

Sin embargo, presenta problemas respecto al control interno y el análisis de los problemas financieros de la empresa. De acuerdo a los indicadores que permiten el análisis financiero, muestran que en la empresa de Seguridad Cobra Segura S.A.C.:

- Existen deficiencias en el registro de sus ingresos y egresos, por lo tanto, no se cuenta con la información real sobre la liquidez de la empresa.
- Asimismo, la eficiencia en la actividad empresarial se ha visto afectada por la falta de control de inventarios y su sistema de cobros y pagos.
- A causa de los préstamos en diferentes entidades bancarias se encuentra con capacidad inestable de endeudamiento, más aún provocada por la actual situación que afrontan las Pymes en nuestro país, según la publicación de Comercio y Gestión (2021) donde se indicó que más del 45% de las Pymes habrían caído en la informalidad y cierre de los negocios otros en los préstamos informales, como consecuencia de la pandemia del Covid-19.
- Por otro lado, de acuerdo a la estructura contables muestra casos del uso de las cuentas que obedece a criterios personales, razón por el cual su forma de presentación no es estándar, según lo establece las NIIF para Pymes.

- De persistir en omisiones es probable que la empresa se vea seriamente afectada en la liquidez, capacidad de enfrentar las deudas, pérdida de la buena imagen empresarial, pérdida del talento humano, capital humano especializado y capacitado para la posible expansión de la empresa en el mercado. Se observa deficiencias en los procesos de control que afectan al ámbito de control eficiente, la fragilidad en la actividad empresarial. poco interés en el uso de métodos y herramientas de análisis financiero, por lo tanto, se plantea:

## **1.2. Formulación del problema**

### **1.2.1. Problema general**

PG ¿De qué manera el control interno se relaciona con el análisis financiero en la empresa de servicios Cobra Segura S.A.C. años 2019-2020?

### **1.2.2. Problemas específicos**

PE1. ¿En qué medida el ámbito de control se relaciona con el análisis financiero en la empresa de servicios Cobra Segura S.A.C. años 2019-2020?

PE2. ¿Cómo la evaluación de riesgo se relaciona con el análisis financiero en la empresa de servicios Cobra Segura S.A.C. años 2019-2020?

PE3: ¿De qué manera la actividad de control se relaciona con el análisis financiero en la empresa de servicios Cobra Segura S.A.C. años 2019-2020?

PE4: ¿Cómo la supervisión se relaciona con el análisis financiero en la empresa de servicios Cobra Segura S.A.C. años 2019-2020?

## **1.3. Justificación del estudio**

### **1.3.1. Justificación teórica**

En la presente investigación se han utilizado diferentes bibliografías nacionales e internacionales con el fin de entender y describir los cambios que enfrentan las pymes y las empresas de servicio en la ciudad del Cusco respecto a sus finanzas y el control interno enfrentando los riesgos a la coyuntura actual de la pandemia covid-19 cuyo impacto se da en el ejercicio contable 2020, la

comparabilidad antes y post covid-19, pretender aportar información y coadyuvar en aras del crecimiento de la empresa y la posible inducción en los mercados Internacionales.

### **1.3.2. Justificación práctica**

El trabajo de Investigación proporcionará información a los funcionarios del área gerencial, contable, financiero y logístico con el fin de que evalúen de mejor manera sus finanzas en la empresa y realicen un análisis adecuado sobre su contabilidad esto además será crucial para el control interno en favor de la rentabilidad de su organización, el cual conllevará a una buena administración de sus activos.

### **1.3.3. Justificación metodológica**

La presente investigación servirá como base para estudios posteriores concernientes al tema de estudio, ya que se seguirán los procedimientos metodológicos como el método deductivo, tipo de estudio transversal, identificando dos variables, siendo el estudio de diseño no experimental porque se describirá el fenómeno como se observa en su contexto.

### **1.3.4. Justificación social**

La presente investigación deja evidencia del impacto de una acción del control interno y el impacto en la situación financiera, esta influye en la calidad de servicio que ofrece la empresa la misma que tendrá impacto en quienes dan y reciben los servicios de seguridad pactados a través de los recursos humanos y logísticos con la que cuenta la empresa y mientras exista la empresa seguirá generando empleo y contribuyendo al desarrollo de nuestro país.

## **1.4. Objetivo de la investigación**

### **1.4.1. Objetivo general**

OG Determinar la manera en la que el control interno se relaciona con el análisis financiero en la empresa Cobra Segura S.A.C. años 2019-2020.

#### **1.4.2. Objetivos específicos**

- OE1. Establecer en qué medida el ámbito de control se relaciona con el análisis financiero en la empresa de servicios Cobra Segura S.A.C. años 2019-2020.
- OE2. Identificar cómo la evaluación de riesgo se relaciona con el análisis financiero en la empresa de servicios Cobra Segura S.A.C. años 2019-2020.
- OE3. Conocer la manera en que la actividad de control se relaciona con el análisis financiero en la empresa de servicios Cobra Segura S.A.C. años 2019-2020.
- OE4. Determinar cómo la supervisión se relaciona con el análisis financiero en la empresa de servicios Cobra Segura S.A.C. años 2019-2020.

## **II. MARCO TEÓRICO**

### **2.1. Antecedentes de la investigación**

#### **2.1.1. Antecedentes nacionales**

Para el presente estudio se han seleccionado estudios de investigación aprobados por las universidades licenciadas por SUNEDU.

Segun Figueroa & y Sologuren (2017) en su tesis titulada “El control interno y la gestión financiera en el Grifo inversiones ROCAFOR E.I.R.L. en el distrito de Cusco, período 2017” de la Facultad de Ciencias Económicas Administrativas y Contables de la Universidad Andina del Cusco, con el objetivo de: evaluar cuál es la situación del control interno y la gestión financiera en el Grifo Inversiones Rocafor E.I.R.L. en el distrito del Cusco período 2017, cuya metodología de investigación es de tipo de investigación aplicada y/o práctica, para obtener el título profesional de contador público donde se concluye que: en la empresa Inversiones Rocafor E.I.R.L. los resultados de la evaluación del control interno es deficiente, así en las Tablas 1, 3, 4,5 y 6, se demuestra que el control interno no está adecuadamente implementado, por consiguiente la gestión financiera no es controlada y evaluada lo que también se observa en los resultados de la entrevista aplicada al gerente general y contadora de la empresa; por otro lado, también se puede observar que en los estados financieros, el estado de situación financiera y el estado de resultados se obtuvo una utilidad que asciende a la suma de S/ 44,912.00 estos resultados están muy por debajo del promedio de utilidades que se obtienen dentro del rubro de este tipo de empresas, En la empresa Inversiones Rocafor E.I.R.L. el control interno luego de los resultados de la evaluación se concluye que hay deficiencias en el manejo de inventarios físico de combustible, así en la tabla 7, se manifiesta que se realiza un control diario mediante el varillaje, siendo un control inadecuado ya que esta información es proporcionada la gerente dos veces al mes, lo que repercute en la veracidad de la información para la oportuna toma de decisiones. Asimismo, existen deficiencias en el establecimiento de funciones y responsabilidades, tal como se demuestra en las tablas 8, 9, 10 y 11, en las que se evidencia que no hay un adecuado control de información económica y comunicación entre las áreas, por lo que no existen reglamento de funciones y

manuales operativos de las operaciones de la empresa y En la Empresa Inversiones Rocafor E.I.R.L. como resultado de la evaluación a la gestión financiera se concluye que no está debidamente planificada para obtener una adecuada rentabilidad, así se observa en la tabla 12, 13 y 14 que la empresa no tiene un plan de negocios, y en cuanto a los estados financieros específicamente al estado de situación financiera y al estado de resultados, el área de contabilidad no efectúa el análisis financiero de las cuentas conforme se observa en la tabla 15 y 16, lo que repercute en la toma de decisiones para poder aplicar estrategias que ayuden en la mejora de resultados de la empresa. Como se observa en la ratio de liquidez y la ratio de liquidez severa, la empresa si tiene liquidez para afrontar obligaciones con terceros a corto plazo. Según la aplicación del Ratio de capital de trabajo de la empresa Inversiones Rocafor E.I.R.L., este asciende al monto de S/. 55, 099.00, lo que indica el exceso de activo corriente que posee la empresa para afrontar sus obligaciones corrientes y seguir invirtiendo en la compra de combustible, pero en forma limitada. El índice de rentabilidad bruta de la empresa Inversiones Rocafor E.I.R.L. es de 12% lo que significa que para el rubro de venta de combustible es muy bajo. Y el respaldo respecto al apalancamiento financiero es de 43%, para que pueda asumir sus obligaciones financieras. La investigación señala que el control interno es carente y frágil por lo cual no se puede contar con una gestión financiera acertada por lo tanto se alejan de los objetivos empresariales.

Según Otarola et al. (2018) en su tesis “El control interno y la gestión financiera de la empresa telecomunicaciones Gys EIRL - Período 2015-2016”, de la Facultad de Ciencias Contables, Callao, Universidad Nacional del Callao, cuyo objetivo fue determinar si el inadecuado control interno afecta el resultado de la gestión financiera de Telecomunicaciones GYS EIRL., para obtener el grado de contador público, metodología de investigación fue aplicada, correlacional de enfoque cuantitativo. La investigación concluyó que la mayoría de autores revisados tienen relación en que el control interno es una herramienta que permite mejorar la gestión por que tiene la finalidad de procurar la información adecuada. El inadecuado control interno en Telecomunicaciones GYS EIRL si afecta la gestión financiera, lo que conlleva a la ineficiencia de las operaciones y no estén acorde a los requerimientos de la empresa para lograr sus objetivos en el período 2015 - 2016. Así también quedó demostrado que el inadecuado control de los



procedimientos y políticas de caja afecta la liquidez corriente ya que limita la capacidad para cubrir sus obligaciones, y con lo propuesto se logra mejorar el indicador en el período 2015-2016.- El control interno es una herramienta elemental para cada institución para mejorar su gestión, ya que al no contar con un adecuado procedimiento y empleo de políticas puede afectar la liquidez de la entidad para cubrir los gastos y la inversión en los proyectos.

Según Carrillo (2019) en su tesis “Sistema de control interno de cuentas por pagar y su incidencia en la rentabilidad de la planta de beneficio de minerales minera Paraíso SAC, Arequipa 2017”, de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras de la Universidad Nacional de San Agustín, Arequipa, cuyo objetivo: determinar la incidencia que tiene el sistema de control interno de cuentas por pagar en la rentabilidad de la planta de beneficio de minerales Minera Paraíso SAC. Metodología de investigación fue de tipo explicativo descriptivo no experimental, para obtener el título profesional de contadora público donde se concluye que: El sistema de control interno en una organización tiene relevancia gravitante, porque permite controlar de manera eficaz las operaciones de una empresa. Después de haber efectuado una evaluación de la empresa, se llega a concluir que la planta de beneficio de minerales Minera Paraíso S.A.C., no cuenta con un sistema de control interno de cuentas por pagar adecuado y eficiente que permita integrar la realidad de sus operaciones con los proveedores y sus necesidades de control y optimización de sus procesos, de forma tal que afecta tanto a las áreas administrativas como las operativas en cuanto al desenvolvimiento de las operaciones, así como en la validez y confiabilidad de la información financiera obtenida de estos procesos. Las empresas privadas deben contar con un control interno que verifique y supervisa las operaciones de la organización de manera eficiente y se pueda realizar una evaluación adecuada de la liquidez de la empresa.

Para García (2020) en su tesis “Análisis financiero y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Servicios Digitales SAC, Chiclayo, 2015 - 2017” de la Facultad de Ciencias Empresariales”, de la Universidad Señor de Sipán, tuvo como objetivo: “determinar la incidencia del análisis financiero en la rentabilidad de la empresa Servicios Digitales SAC, Chiclayo, 2015 – 2017,” Lambayeque, para obtener el grado de contador público, Metodológicamente se desarrolló un estudio

de tipo descriptivo con diseño no experimental teniendo como muestra los archivos documentales de la empresa Servicios Digitales S.A.C. Los resultados mostraron que las inversiones a largo plazo, la partida más importante es la inmuebles, maquinaria y equipos, la cual es en el año 2015 el 14% del activo total, en el año 2016 el 7% del activo total y en el año 2017 el 5% del activo total; además se tuvo que el mayor financiamiento se llevó a cabo por parte del patrimonio ha sido del 91% en el 2016 y en el año 2017 fue 89%, asimismo, se obtuvo que las ventas son altas al igual que el costos de ventas siendo de 57% para el año 2017. Se concluye que las ratios indican que la rentabilidad de la empresa fue mejor durante el 2015, la cual tuvo una considerable reducción para el 2016, y una recuperación para el 2017, sin embargo, no se tuvo los mismos índices de rentabilidad que el 2015 donde los resultados fueron mayores. En este caso, se tuvo que en el 2015 la empresa generó un rendimiento del 54% sobre el patrimonio para el 2017; asimismo, en el mismo año los activos produjeron un rendimiento de 48% sobre la inversión. Si se da la debida importancia al uso del análisis financiero, las organizaciones tendrán resultados cuantificables y saber cuánto producen sus activos sobre la inversión.

Para Vargas y Huallpa (2020) en su tesis titulada “Importancia del análisis financiero para efectos de evaluar la gestión económica del Colegio de Contadores Públicos del Cusco, período 2016-2017”, Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco, para obtener el grado de contador público, tuvo como objetivo “demostrar la Importancia del análisis financiero para evaluar la gestión económica del Colegio de Contadores Públicos del Cusco en el período 2016-2017”. La metodología tiene un alcance explicativo – correlacional; diseño que permite establecer el nivel de relación que existe entre las variables que son objeto de estudio. La muestra estuvo representada por 50 profesionales miembros del Colegio de Contadores Públicos del Cusco, fue un muestreo intencionado, se tomaron las técnicas e instrumentos seleccionados de encuesta la cual ha sido aplicada a través de un cuestionario de preguntas debidamente estructuradas. En conclusión, con un nivel alto de confianza, existe relación entre el análisis financiero y la gestión económica en el Colegio de Contadores Públicos del Cusco, se muestra la asociación alta y directa entre dichas variables, del que se infiere que el análisis financiero es importante para evaluar la gestión económica no solo en el Colegio de Contadores Públicos del Cusco sino en otros Colegios Profesionales. El análisis

financiero no deja de ser importante en todas las organizaciones ya sean grandes o pequeñas.

### **2.1.2. Antecedentes internacionales**

Entre los antecedentes internacionales tenemos a: Chiriguaya & Chiriguaya (2015) en su investigación “Impacto financiero del sistema de control interno en la liquidez de la Cooperativa de Transporte de Pasajeros Santa Lucia CIA. LTDA.”, Universidad Politécnica Salesiana Ecuador de la carrera de contabilidad y auditoría cuyo objetivo fue determinar el impacto financiero del sistema de control interno en la liquidez de la Cooperativa de Transporte de Pasajeros Santa Lucia Cía. Ltda., mediante análisis de sus procesos internos, identificando los factores que causan efecto en su liquidez. La metodología de investigación que se utilizó fue causal donde su población estuvo conformada por los dirigentes y personal que intervienen en los procesos internos de la Cooperativa de Transporte de Pasajeros Santa Lucia Cía. Ltda; se usó como técnica la observación y la entrevista con la finalidad de obtener información suficiente y confiable. para alcanzar el grado de título de ingeniero en contabilidad y auditoría. Las conclusiones a las que llegaron los autores fueron que la Cooperativa, no cuenta con un Manual de Políticas y Procedimientos documentados de los procesos claves, según información obtenida de las encuestas realizadas en el capítulo 5 al personal administrativo y directivos de la institución, lo cual provoca retrasos en las actividades cotidianas y errores contables, al no poseer con una guía de consulta en un momento determinado, afectando la confiabilidad y suficiencia de la información.- Para el logro de resultados en la gestión económica y financiera se requiere de tener una guía de procedimientos y las políticas establecidas por la organización que permita un adecuado control de la solvencia y liquidez de la empresa con el fin de evitar retrasos y errores contables en la empresa.

Para Heredero (2015) en su tesis “Estudio del control interno en el área administrativo-financiera y su incidencia en los resultados económicos de las instituciones educativas particulares de la zona urbana del cantón San Francisco del Milagro en el período 2013”, Unidad Académica de Ciencias Administrativas y Comerciales Universidad Estatal de Milagro-Ecuador, cuyo objetivo fue determinar de qué manera el control interno en el área administrativo-financiera incide en los

resultados económicos de las Instituciones Educativas Particulares de la zona urbana del Cantón San Francisco de Milagro en el período 2013, con la metodología del estudio fue cuantitativa de tipo aplicada donde la población estuvo conformada por Escuelas Particulares, esto es un total de 33 establecimientos educativos. para obtener el grado de ingeniería en contaduría pública y auditoría-CPA Concluye que: la situación actual de cada Institución educativa permitió conocer las necesidades del área Administrativa-Financiera, como el de no tener un Sistema de Controles Internos que faciliten la identificación oportuna de los riesgos y la salvaguardia de sus recursos, motivo por el cual se diseñó manuales que permitan una eficiente administración y manejo del área. Así también la obtención de manuales en el área Administrativa-Financiera son piezas claves de gran importancia, debido a que garantizan la eficiencia en las operaciones, facilitan la ejecución de las mismas, siendo el punto de partida para poder evaluar la eficacia del sistema de controles internos.- La intervención del control interno en el sector público y privado, el cual permite la identificación oportuna de los riesgos que enfrenta la organización, ya que con una adecuada gestión y manejo administrativo de los recursos se pueden alcanzar los resultados propuestos por la entidad.

Según Merino y Hernández (2016) en su tesis “Análisis financiero de la empresa Acrux C.A, Guayaquil 2016” de la Universidad de Guayaquil – Ecuador de la facultad de Ciencias Administrativas cuyo objetivo de la investigación fue analizar la situación financiera para proponer procedimientos que permitan mejorar la gestión de la empresa “ACRUX C.A” domiciliada en la ciudad de Guayaquil. Período 2016. para obtener el título de contador público autorizado cuya metodología del estudio fue bibliográfica o documental; cuya población de estudio está integrado por todo el personal que labora en la empresa ACRUX C.A, conformada por 30 personas, donde los autores concluyen que: Que, el diagnóstico realizado mediante indicadores financieros y observaciones de campo demostró la situación financiera y los problemas por los cuales está atravesando la empresa al no contar con un sistema de control interno, procedimientos contables y una estructura organizacional definida. Así también los procedimientos financieros son muy necesarios para la empresa porque estos ayudarán a la misma a mejorar sus procesos productivos. Que, se detectan falencias en los procesos que por costumbre se realizan originando un mal flujo de información, un incorrecto registro

o la carencia del mismo. Que, la inexistencia de procedimientos financieros no permite a la empresa ACRUX C. A reaccionar ante sus problemas financieros y de esta manera evitar llegar a situaciones drásticas como lo es la quiebra de la empresa. Que, la empresa ACRUX C.A no tiene una estructura definida que le permita mantener un orden en las actividades realizadas a diario, adicional a esto carece de manuales de control interno y políticas propiamente estructuradas los cuales no han permitido el desarrollo deseado por sus propietarios y establecidos en los objetivos organizacionales.- La falta de un control interno conduce a la empresa a realizar procedimientos contables inadecuados y no cuenta con una organización definida, el cual puede debilitar aplicación de políticas estructuradas.

Según Abad (2018) en su tesis “Análisis financiero aplicado a la empresa “Comercial Carlitos” período contable 2016 – 2017, en la ciudad de Saraguro”, UIDE, Quito, Ecuador con el objetivo de conocer la eficiencia administrativa y financiera, la cual se realizó a través de la aplicación de métodos, técnicas y procedimientos, evaluación financiera para empresas privadas, que permitieron determinar los diferentes aspectos que permitan cumplir los objetivos planteados para seguidamente poder presentar las propuestas de mejoramiento para la empresa en estudio. Además, para la elaboración de este presente trabajo investigativo se utilizó, diferentes métodos de investigación, los mismos que fueron utilizados en el desarrollo de todo el trabajo de investigación. Los resultados comprenden la aplicación de métodos y el cálculo de indicadores financieros de la evaluación financiera aplicada al Comercial Carlitos de la Ciudad de Saraguro en los períodos económicos 2016-2017; seguidamente se presenta el informe financiero para que mediante de este sistema proceder a la interpretación de los resultados obtenidos de la aplicación de métodos de análisis horizontal y vertical de evaluación y se pueda tomar acciones correctivas si fuera el caso o también se pueda tomar decisiones adecuadas en cuanto a la mejor utilización de los recursos económicos, para que así pueda utilizar sus recursos disponibles de la mejor forma buscando el crecimiento del negocio y su permanencia en el tiempo. El análisis financiero comprende el manejo de cálculos reales para demostrar la situación en la que se encuentra y deducir los factores de los resultados.

Suárez (2019), en su estudio sobre “Control interno de bienes de larga duración y su afectación en los activos fijos del GAD Municipal de Santa Elena, año 2017”, Facultad de Ciencias Administrativas, Universidad Estatal Península de Santa Elena, La Libertad, Ecuador, cuyo objetivo fue evaluar la gestión de los bienes de larga duración a través de procedimientos contables y financieros mediante el control interno de los activos fijos para el debido funcionamiento del GAD Municipal de Santa Elena, para obtener el grado de licenciado en contabilidad y auditoría, la metodología aplicada fue de carácter descriptiva que permitió representar las dos variables, así como el análisis documental en base a los estados financieros y los movimientos incurridos que presentan los bienes de larga duración, por tanto, para la recolección de datos se utilizó entrevista directa a los jefes departamentales tales como, director administrativo, director financiero y jefe de logística, se obtuvo como resultado que la institución no posee políticas y reglamentación interna de los bienes de larga duración, por lo tanto se propone como solución elaborar un manual de procedimientos que mejore la valoración de los bienes.- Las empresas que no poseen un manual de reglamentación interno y políticas presentan deficiencias en su gestión financiera, ya que no se realiza un adecuado manejo contable para evitar riesgos financieros y planifica los resultados que busca obtener.

## **2.2. Bases teóricas de las variables**

Se considera las siguientes generalidades:

### **2.2.1. Control interno**

El control Interno es una herramienta que garantiza a la alta gerencia el cumplimiento de los objetivos de la organización y el cumplimiento eficaz de las actividades asignadas, a cada segmento que integra la misma. El objetivo primario del control interno es disminuir los riesgos internos que una entidad pueda ser afectada, Vivanco (2017).

Para Riva (2011), el control interno desde el punto de vista del modelo de COSO se define como un proceso ejecutado por el consejo de directores, la administración y el resto del personal de una entidad, diseñado para proporcionar seguridad razonable con miras a la consecución de objetivos en las siguientes

categorías: efectividad y eficiencia de las operaciones; confiabilidad en la información financiera; cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables.

Meléndez (2016), contempla el control interno como un plan de organización para todo el personal de una entidad, incluido los funcionarios, la responsabilidad que asumen para cumplir con el control de los recursos a su cargo y del cumplimiento de los objetivos institucionales. El autor identifica las siguientes dimensiones: organización, procedimientos, recursos humanos y supervisión.

Se puede decir, que el control interno es el proceso que se utiliza con la finalidad de describir las acciones, planes, métodos y procedimientos adoptados por los directores de una empresa o entidad, diseñado con el objeto de salvaguardar sus activos generando eficiencia, eficacia y cumplimiento de los objetivos.

#### **2.2.1.1. Importancia del control interno**

Salazar y Villamarin (2011), el control interno es importante ya que, permite mantener una seguridad razonable sobre el sistema contable que utiliza cada entidad, permite detectar errores y plantear correctivos o soluciones para mejorar los procesos administrativos, debido a que éste nos ayuda a ir verificando las irregularidades que se pueden presentar en la realización de tareas dentro de una organización, para alcanzar la eficiencia y eficacia de las operaciones, y el cumplimiento de las leyes, reglamentos y políticas, promoviendo y facilitando la correcta ejecución de las funciones y actividades establecidas para que todas las tareas y recursos de la entidad estén dirigidos al cumplimiento de los objetivos previstos.

#### **2.2.1.2. Clasificación del control interno**

Según Salazar y Villamarin (2011), la clasificación del control interno se puede realizar desde tres puntos de vista, de manera que tenemos los siguientes:

##### **A. Por la función**

Por la función el control se clasifica en:

- Control administrativo. Está orientado a todos los métodos y procedimientos que están relacionados con el debido acatamiento de las disposiciones legales, reglamentarias y la adhesión a las políticas de niveles de dirección

y administración, así también se relaciona con la eficiencia de las operaciones que realiza la entidad.

- Control financiero. Se aplica a aquellas operaciones que se miden en términos monetarios, está relacionado con la protección de los bienes y fondos y la confiabilidad de los registros contables, presupuestales y financieros de las organizaciones.

#### **B. Por la ubicación**

- Control interno. Proviene de la propia entidad, y resulta bueno cuando es sólido y permanente.
- Control Externo o Independiente. Es ejercido por una entidad diferente, pues quien controla desde afuera mira desviaciones que la propia administración no puede detectar.

#### **C. Por la acción**

- Control previo. Cuando se ejercen actividades de control antes de que un acto administrativo surta efecto.
- Control concurrente. Se produce al momento en que se está ejecutando un acto administrativo.
- Control posterior. Se realiza después de que se ha efectuado una actividad, por ejemplo, una auditoría.

#### **2.2.1.3. Componentes del control interno**

Según Romero (2017) el control interno cuenta con componentes como el ámbito de control, evaluación de riesgo y actividades de control que ayudan a mejorar la capacidad de control de una entidad empresarial.

##### **A. Ámbito de control**

Consiste en el establecimiento de un entorno que se estimule e influencie la actividad del personal con respecto al control de sus actividades.

Es la base de los demás componentes de control a proveer disciplina y estructura para el control e incidir en la manera como:



- Se estructuran las actividades del negocio.
- Se asigna autoridad y responsabilidad.
- Se organiza y desarrolla la gente.
- Se comparten y comunican los valores y creencias.
- El personal toma conciencia de la importancia del control.
- Los factores de ambiente de control son:
- La integridad y los valores éticos.
- El compromiso a ser competente.
- Las actividades de la junta directiva y el comité de auditoría.
- La mentalidad y estilo de operación de la gerencia.
- La estructura de la organización.
- La asignación de autoridad y responsabilidades.
- Las políticas y prácticas de recursos humanos.

El ambiente de control tiene gran influencia en la forma como se desarrollan las operaciones, se establecen los objetivos y se minimizan los riesgos. Tiene que ver igualmente en el comportamiento de los sistemas de información y con la supervisión en general. A su vez es influenciado.

## **B. Evaluación de riesgo**

Es la identificación y análisis de riesgos relevantes para el logro de los objetivos y la base para determinar la forma en que tales riesgos deben ser mejorados. Así mismo, se refiere a los mecanismos necesarios para identificar y manejar riesgos específicos asociados con los cambios, tanto los que influyen en el entorno de la organización como en su interior.

## **C. Actividades de control**

Son aquellas que realiza la gerencia y demás personal de la organización para cumplir diariamente con las actividades asignadas. Estas actividades están expresadas en las políticas, sistemas y procedimientos.

Las actividades de control tienen distintas características. Pueden ser manuales o computarizadas, administrativas u operacionales, generales o específicas, preventivas o detectivas. Sin embargo, lo trascendente es que, sin

importar su categoría o tipo, todas ellas están apuntando hacia los riesgos (reales o potenciales) en beneficio de la organización, su misión y objetivos, así como la protección de los recursos propios o de terceros en su poder.

#### **D. Supervisión**

En general, los sistemas de control están diseñados para operar en determinadas circunstancias. Claro está que, para ello, se tomaron en consideración los objetivos, riesgos y las limitaciones inherentes al control; sin embargo, las condiciones evolucionan debido tanto a factores externos como internos, provocando con ello que los controles pierdan su eficiencia.

Como resultado de todo ello, la gerencia debe llevar a cabo la revisión y evaluación sistemática de los componentes y elementos que forman parte de los sistemas de control. Lo anterior no significa que tenga que revisarse todos los componentes y elementos, como tampoco que deba hacerse al mismo tiempo.

La evaluación debe conducir a la identificación de los controles débiles, insuficientes o innecesarios, para promover con el apoyo decidido de la gerencia, su robustecimiento e implantación. Esta evaluación puede llevarse a cabo de tres formas: durante la realización de las actividades diarias en los distintos niveles de la organización; de manera separada por personal que no es el responsable directo de la ejecución de las actividades (incluidas las de control) y mediante la combinación de las dos formas anteriores. Para un adecuado seguimiento (monitoreo) se deben tener en cuenta las siguientes reglas:

- El personal debe obtener evidencia de que el control interno está funcionando.
- Sí las comunicaciones externas corroboran la información generada internamente.
- Se deben efectuar comparaciones periódicas de las cantidades registradas en el sistema de información contable con el físico de los activos.
- Revisar si se han implementado controles recomendados por los auditores internos y externos; o por el contrario no se ha hecho nada o poco.
- Sí son adecuadas, efectivas y confiables las actividades del departamento de la auditoría interna.

### **2.2.2. Análisis financiero**

Según Abor (2017), el análisis financiero busca indagar sobre las propiedades y características de una compañía, saber sobre sus operaciones, actividades, entorno cercano y lejano, información sobre su desempeño pasado, con el fin de conocerla, entenderla e incluso predecir el comportamiento futuro de la firma.

Por otro lado, Granda (2020), menciona que el análisis financiero es una evaluación que realiza la empresa tomando en consideración los datos obtenidos de los estados financieros con datos históricos para la planeación a largo, mediano y corto, resulta útil para las empresas ya que permite saber sus puntos exánimes y de esta manera corregir desviaciones aprovechando de manera adecuada las fortalezas.

De la misma manera Martínez y Quiroz (2017), sostienen que un correcto análisis e interpretación de los estados financieros inciden positivamente en la toma de decisiones en base a la liquidez, solvencia, gestión y rentabilidad obtenidas en un periodo de tiempo, el diagnóstico realizado en base a ratios financieros refleja las variaciones y tendencias de estos indicadores permitiendo tomar decisiones más oportunas y efectivas.

#### **2.2.2.1. Importancia del análisis financiero**

De manera que el análisis financiero abre un campo de opciones a quienes emprenden y aun a aquellos ya establecidos como empresa. Sirviéndole como herramienta a la hora de elegir los rumbos del negocio cuando, conjugando de manera asertiva los distintos rubros financieros, pueden definir estrategias tanto internas como externas del manejo económico empresarial. Solucionara (2021)

#### **2.2.2.2. Estados financieros**

Según Gonzáles et al. (2017). Los estados financieros son el reflejo de la gestión administrativa y financiera de una empresa; en los cuales se presentan los resultados de la información financiera y económica, producto de todo un proceso contable de un determinado ejercicio económico.

Se menciona en el prólogo (P7) de las NIIF para Pymes, respecto al objetivo de los estados financieros, que es “suministrar información sobre la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de una entidad, que sea útil para esos usuarios al tomar decisiones económicas”.

Por ende, González et al. (2017) menciona que la empresa debe procurar tomar decisiones adecuadas basándose en un análisis financiero sustentado en la información que suministran los estados financieros. Para ello es, importante que se cumplan con las características cualitativas de la información de los estados financieros, los cuales se mencionan en la sección 2 de las NIIF para Pymes, que son las siguientes:

- Comprensibilidad
- Relevancia
- Materialidad o importancia relativa
- Fiabilidad
- Esencia sobre la forma
- Prudencia
- Integridad
- Comparabilidad
- Oportunidad
- Equilibrio entre costo y beneficio (p. 89)

Por otro lado, González et al. (2017), sostienen que todas estas características se las estipula en las NIIF para Pymes desde la sección 2.4 hasta la 2.14; es por ello que la gerencia de la empresa debe precautelar que la información financiera y económica que se procese durante un período contable, cumpla con las características antes descritas, para que al momento de aplicar el análisis financiero e interpretar los resultados del rendimiento de la organización sean fiables y se refleje un equilibrio financiero, producto de una adecuada toma de decisiones.

La sección 3.17 de las NIIF para Pymes, menciona que una entidad deberá tener un conjunto completo de estados financieros, los cuales son:

- Estado de situación financiera

- Estado de resultados integral
- Estado de cambios en el patrimonio
- Estado de flujo de efectivo
- Notas

#### **A. Estado de situación financiera**

Gonzáles et al. (2017). Denominado comúnmente balance general, es un estado que proporciona información de tipo financiera, en el cual se reflejan los recursos controlados de la empresa, como son, el efectivo y equivalentes, instrumentos financieros en especial las cuentas por cobrar, las existencias, propiedad – planta y equipo. También se proyectan las obligaciones o compromisos adquiridos tanto de corto, como largo plazo conocidos como pasivo corriente y pasivo no corriente; dentro de la estructura patrimonial está el capital contable, las utilidades y las reservas de la organización. Toda esta información antes descrita se presenta a una fecha determinada, la cual es requerida por los usuarios, entre ellos, la gerencia con la finalidad analizar la liquidez, el nivel de recaudación de cuentas por cobrar, la rotación de inventarios, la optimización en la inversión en activos fijos, el nivel de endeudamiento, el grado de representatividad del patrimonio dentro del todo, entre otros.

#### **B. Estado de resultados**

Gonzáles et al. (2017), menciona que comúnmente estado de pérdidas y ganancias. Éste reporte presenta información de tipo económica, es decir refleja los beneficios económicos o ingresos generados en un periodo contable, esto también incluye a los costos y gastos; el principal objetivo de éste estado financiero es proporcionar el resultado económico es decir la utilidad o pérdida que la empresa obtuvo durante un determinado periodo contable, cuya información es importante para el análisis del nivel de ventas, el grado de los costos y gastos en comparación a los ingresos, el rendimiento respecto a las ganancias obtenidas; toda ésta información es esencial para que la gerencia tome las mejores decisiones, basadas en análisis técnicos.

### **C. Estado de cambios en el patrimonio**

Gonzáles et al. (2017) proponen que este estado financiero presenta los cambios que se dan en un período contable, respecto, a cada una de las cuentas que conforman la estructura patrimonial es decir las que integran el capital contable de la empresa.

### **D. Estado de flujo de efectivo**

Gonzáles et al. (2017), mencionan que es un estado financiero que presenta las entradas y salidas de efectivo producto de las decisiones de operación de inversión y de financiamiento en un periodo contable determinado. Esta información se utiliza para conocer la liquidez del negocio y así tener un capital de trabajo adecuado.

### **E. Notas a los estados financieros**

Gonzáles et al. (2017), indican que se denominan notas aclaratorias o notas explicativas, las cuales tienen la finalidad de proporcionar un resumen de las políticas contables significativas y explicar de forma cualitativa la información numérica que se presenta en cada estado financiero, para así sea comprendida de mejor manera dicha información.

#### **2.2.2.3. Métodos de análisis financiero**

Según Gonzáles et al. (2017) indican que, para determinar la situación financiera de una organización y que la gerencia tome decisiones técnicas adecuadas; se deben aplicar métodos de análisis financiero, que son los siguientes:

#### **A. Análisis de tendencias**

Denominado comúnmente análisis horizontal. Este tipo de análisis determina la variación que ha tenido una cuenta, rubro o grupo de cuentas en uno o más periodos contables, es decir establece las tendencias, o diferencias de incremento o disminución; con la finalidad de interpretar si aquella evolución es favorable o desfavorable para el negocio.

## **B. Análisis de estructura composicional**

Este tipo de análisis determina el grado de representación que tiene una cuenta o un grupo de ellas frente al todo, es decir al 100%. En el caso de estado de resultados, se le asigna el 100% al total de ingresos o ventas y en el caso del estado de situación financiera se le asigna el 100% al total de activo, total de pasivo y patrimonio. Es fundamental que exista un equilibrio en la información financiera. Esto se refiere, que las cuentas en relación al tipo de actividad de la empresa presentan saldos o resultados adecuados y que proyectan una armonía financiera; esto se puede conseguir con el manejo de presupuestos y su respectivo control.

## **C. Indicadores de posición financiera**

También conocidos como índices financieros o razones financieras. Son instrumentos, herramientas o fórmulas que determinan la posición financiera de una empresa, los cuales utilizan información contable que proporcionan los estados financieros; con la finalidad de analizar, comparar e interpretar aquella información, para proporcionar resultados técnicos y que la gerencia tome decisiones adecuadas.

Este método de análisis de estados financieros, se clasifican en los siguientes grupos:

- Indicadores de liquidez y solvencia
- Indicadores de actividad.
- Indicadores de endeudamiento.
- Indicadores de rentabilidad.
- Razones de mercado

### **A. Liquidez y solvencia**

Pareja (2016), menciona que determina la capacidad que tiene un activo de ser convertido en efectivo al final de un período; esta razón mide la capacidad de pago que tiene una empresa a corto plazo, produciendo el efectivo suficiente para cancelar deudas y gastos financieros.

**Clasificación:** Gonzáles et al. (2017) indican que, este grupo evalúa en su conjunto la capacidad que tiene una empresa para cumplir con sus obligaciones de corto

plazo en el estudio de los activos corrientes y pasivos de corto plazo, cuando los niveles de liquidez son altos generan que el riesgo disminuya, se clasifica en:

- Capital neto de trabajo
- Razón corriente
- Razón rápida.

## **B. Eficiencia en la actividad empresarial**

Gonzáles et al. (2017), son aquellas que determinan la capacidad que tiene la empresa para gestionar las cuentas que representan la parte operacional como son la recuperación de las cuentas por cobrar, rotación de inventarios, la capacidad de generar ingresos con la utilización óptima de los recursos controlados (activos). Es muy importante que este grupo de indicadores presenten resultados favorables, es decir hayan evolucionado a través de cada ejercicio económico, si estos resultados financieros no han mejorado, es probable que la empresa incremente su riesgo de liquidez al disminuir los flujos de entrada del efectivo, afectando el capital de trabajo de la organización.

**Clasificación:** los indicadores de actividad o de eficiencia se clasifican en:

- Razón de recuperación de cartera.
- Periodo promedio de cobro
- Rotación de inventarios
- Edad promedio de inventario
- Ciclo operacional promedio
- Rotación de activos totales

## **C. Capacidad de endeudamiento**

Gonzáles et al. (2017), refieren que este tipo de razones evalúan los niveles de deuda o en qué grado están comprometidos los activos y el patrimonio con acreedores o proveedores. A este grupo también se lo conoce como razones de deuda, influencia, apalancamiento o solvencia. La situación de endeudamiento de una empresa indica el monto de dinero que terceros aportan para generar beneficios en una actividad productiva. Esto se traduce en que el nivel de deuda de una empresa está expresado por el importe de dinero que realicen personas



externas a la empresa, llamadas acreedores, cuyo uso está destinado a la obtención de utilidades.

**Clasificación:** este grupo de indicadores o razones financieras se clasifica en:

- Razón de deuda
- Razón de deuda-patrimonio
- Razón de cobertura de intereses

#### **D. Rentabilidad**

González et al. (2017), las razones financieras de rentabilidad son instrumentos, que permiten analizar y evaluar las utilidades de la empresa respecto a las ventas, los activos o la inversión de los propietarios es decir miden la capacidad de la empresa para generar utilidades, mientras mayor sea su resultado a través del tiempo significa que está optimizando su capacidad operativa y financiera en la generación de rentabilidad.

**Clasificación:** este grupo de razones se clasifica en:

- Razón de margen de utilidad bruta: esta razón, determina la ganancia bruta que obtiene la empresa, por cada unidad monetaria de beneficios económicos (ventas), es decir el porcentaje de utilidad bruta en relación a los ingresos del negocio. “Es un indicador de rentabilidad que se define como la utilidad bruta sobre las ventas netas. Nos expresa el porcentaje determinado de utilidad bruta que se está generando por cada dólar vendido”

Fórmula:

$$RMUB = \text{utilidad bruta en ventas} / \text{ventas}$$

- Razón de margen de utilidad operativa: este indicador financiero establece, el porcentaje de ganancia operativa que el negocio, obtiene después que se han considerado los costos y gastos de la organización. Se calcula dividiendo la utilidad operacional para el total de ingresos o ventas, y luego se multiplica por cien.

Fórmula:

$$RUO = \text{utilidad operativa} / \text{ventas}$$

- Razón de margen de utilidad neta: el margen de utilidad neta constituye la ganancia porcentual final que obtiene una empresa de sus ventas. Para generar este resultado final participan la utilidad bruta, la utilidad de operación y la incidencia de los gastos financieros (incluidos en el rubro de otros ingresos y gastos) y el impuesto sobre la renta.

Fórmula:

$$\text{RUN} = \text{utilidad del ejercicio} / \text{ventas}$$

- Razón de utilidad sobre la inversión en activos: “rentabilidad del activo es la eficacia con que la administración ha generado utilidades con sus activos disponibles, cuanto más elevado mejor, debe ser como mínimo la tasa pasiva de la banca”

Fórmula:

$$\text{ROA} = \text{utilidad del ejercicio} / \text{total activos}$$

- Razón de la utilidad sobre patrimonio: la razón de rendimiento sobre la inversión en patrimonio establece el nivel de utilidad que se obtiene en función a la estructura patrimonial

Fórmula:

$$\text{ROE} = \text{utilidad del ejercicio} / \text{patrimonio (p. 46)}$$

### 2.3. Definición de términos básicos

**Control interno:** para Vivanco (2017), el control Interno es una herramienta que garantiza a la alta gerencia el cumplimiento de los objetivos de la organización y el cumplimiento eficaz de las actividades asignadas a cada segmento que integra la misma. El objetivo primario del control interno es disminuir los riesgos internos que una entidad pueda ser afectada.

**Control de riesgos:** según Rodríguez (2018), el sistema de prevención de riesgos debe incluir controles, políticas, procedimientos y valores institucionales fuertes que eviten que las empresas sean utilizadas para la comisión de actividades ilegales y que prevengan los riesgos legales, reputacionales, operativos y de contagio.

**Riesgo:** según Gómez (2018), El riesgo está ligado a la incertidumbre sobre eventos futuros, y resulta imposible eliminarlo. Ante esto, la única forma de enfrentarlo es administrándolo, distinguiendo las fuentes de donde proviene, midiendo el grado de exposición que se asume y eligiendo las mejores estrategias disponibles para controlarlo y conocer los grados de vulnerabilidad que se posee.

**Eficacia en el servicio:** García et al. (2019), permiten aumentar la capacidad para definir la premisa de la acción administrativa de la gestión de procura, en función de las condiciones del entorno, así como también relacionan operativamente bien o servicio y el grado de satisfacción del cliente y de la empresa.

**Eficiencia en el servicio:** para Rojas et al. (2018), criterio económico que revela la capacidad administrativa de producir el máximo resultado con el mínimo de recurso, energía y tiempo, por lo que es la óptima utilización de los recursos disponibles para la obtención de resultados deseados.

**Eficiencia:** Milán (2016), manifiesta que es la capacidad de reducir al mínimo la cantidad de recursos usados para alcanzar los objetivos o fines de la organización, es decir, hacer correctamente las cosas. Es un concepto que se refiere a " insumo-productos.

**Efectividad:** Milán (2016), dice que se entiende que los objetivos planteados sean trascendentes y éstos se alcancen.

**Sistema cobros diferidos:** Choy (2018), dice son ingresos por intereses de demora, intereses bancarios devengados e intereses devengados sobre importes de prefinanciación.

**Sistema de pagos diferidos:** Choy (2018), dice los sistemas de pagos de bajo valor están típicamente configurados bajo lo que se conoce como sistemas de liquidación neta en tiempo diferido, en los que las órdenes de transferencia se compensan y se liquidan posteriormente en el día.

**Data main o data big:** Cabascango y Cabascango (2021) colaborador de la pequeña y mediana empresa en la optimización de su proceso administrativo contable y adherirse a su desarrollo a través de herramientas necesarias para la buena toma de las decisiones por parte de los altos directivos.

**Información financiera:** Romero y Avaro (2014), la información financiera es el conjunto de datos presentados de manera ordenada y sistemática, cuya magnitud es medida y expresada en términos de dinero, que describen la situación financiera, los resultados de las operaciones y otros aspectos relacionados con la obtención y el uso del dinero.

**Impacto de fraudes:** para Mendoza (2009), el concepto de fraude es amplio, pero básicamente está dado a un acto intencional perpetrado por la gerencia, o personal de una empresa, con fines ilícitos para buscar una ventaja personal o para un grupo determinado. Otra de las condiciones importantes es que tiene un impacto considerable en los estados financieros, distorsionando la información financiera, mencionando principalmente al estado de resultados y balance general.

**Supervisión:** según Restoy (2016), la supervisión financiera es múltiple, englobando la salvaguarda de la estabilidad financiera, el adecuado funcionamiento de los mercados de valores y la protección de los inversores. Estos objetivos se vinculan con funciones concretas como son la vigilancia de la posición patrimonial y de la liquidez de los bancos, compañías de seguros y otras entidades apalancadas cuya actividad supone la transformación de riesgos; y el seguimiento de la conducta de las entidades, intermediarios y del resto de los participantes en los mercados de productos y servicios financieros.

**Segregación de las operaciones de control:** según KPMG (2016), la segregación de funciones es un método que usan las organizaciones para separar las responsabilidades de las diversas actividades que intervienen en la elaboración de los estados financieros, incluyendo la autorización y registro de transacciones, así como mantener la custodia de activos.

**Acciones correctivas:** Para De Luna (2019), es la acción tomada para eliminar la causa de una no conformidad y evitar que vuelva a ocurrir. Son oportunidades de mejora para los estados financieros. Son acciones para evitar problemas que pudieran derivar de una crisis en el sector bancario, en el mercado cambiario o en el mercado de deuda.

**Medidas de control:** de la misma manera Restoy (2016) indica que son aquellas acciones que se realizan para el control constante y supervisión de todos los

estados financieros, para así, evitar los problemas que pueda afectar de manera considerable a la empresa en general.

**Análisis financiero:** Gonzales et al. (2017) mencionan que es una parte especializada de la gestión financiera, y se la considera como un conjunto de instrumentos o herramientas que sirven para evaluar, analizar e interpretar información económica y financiera, mediante estos resultados, las direcciones financieras o administradores tomarán las decisiones, sustentados en información técnica financiera, para disminuir los riesgos en la organización.

**Liquidez:** Velat, et al. (2017), Los índices de liquidez lo ayudan a determinar la capacidad de su firma para pagar las deudas. El índice corriente es importante pues proporciona una indicación de su capacidad para pagar sus cuentas inmediatas. El capital de trabajo es la diferencia entre el activo corriente y el pasivo corriente.

**Solvencia:** según Circulantis (2021), la solvencia económica y financiera es el pilar que sostiene toda la estructura productiva, administrativa y comercial; y la que asegura los recursos para cubrir todas las operaciones.

**Gestión empresarial:** según Chinchilla (2016), se hace mención a elementos, medidas, estrategias y destrezas, que pueden ser llevados a cabo, con el fin de que una actividad económica o empresarial, sea viable económicamente.

**Capacidad de endeudamiento:** se define endeudamiento al conjunto de las obligaciones de pago que una empresa tiene tanto con entidades bancarias como con proveedores o acreedores diversos.

**Rentabilidad:** la Real Academia Española (2021) menciona que la rentabilidad es el beneficio obtenido de una inversión. En concreto, se mide como la ratio de ganancias o pérdidas obtenidas sobre la cantidad invertida. Normalmente se expresa en porcentaje. El cálculo de la rentabilidad es simple, y se realiza con una tasa aritmética o con una tasa logarítmica.

**Razones financieras:** para Robles (2018), este método consiste en analizar a los dos estados financieros, es decir, al balance general y al estado de resultados, mediante la combinación entre las partidas de un estado financiero o de ambos.

**Razones de mercado:** la Real Academia Española (2021), es aquella en la cual existe una interacción entre el valor en libro por acciones y el valor de las acciones de la institución con sus beneficios.

**Estados financieros:** para González et al. (2017), Los estados financieros son el reflejo de la gestión administrativa y financiera de una empresa; en los cuales se presentan los resultados de la información financiera y económica, producto de todo un proceso contable de un determinado ejercicio económico.

**Capitalización:** para García (2017), hace referencia a la evolución de un capital durante un periodo de tiempo. Cuando se efectúa una inversión o se solicita un préstamo la intención es obtener o dar una cantidad de intereses al año como pago por contar con ese capital durante el tiempo fijado.

**Pasivo corriente:** para Fierro (2014), Son las obligaciones que se tienen que pagar en el período contable menor de un año.

**Pasivo circulante:** para León (2014), lo constituyen las deudas y obligaciones a cargo de la entidad, cuyo vencimiento sea en un plazo menor de un año, o menor al de su ciclo financiero a corto plazo; su principal característica es su mayor grado de exigibilidad.

**Activo o Circulante:** Para Moreno (2014), aquí se encuentran las cuentas que el negocio o entidad económica utilizan para trabajar, y con esto, lograr un beneficio económico, se emplea para realizar intercambios y con esto generar beneficios económicos, por ejemplo; caja, bancos, mercancías.

**Activo fijo:** para Moreno (2014), en este grupo de cuentas los valores que representan no son utilizados para las transacciones cotidianas, pero son indispensables para el funcionamiento de la entidad, por ejemplo; bienes muebles, inmuebles, maquinaria, medios de transporte, etc.

### III. MARCO METODOLOGICO

#### 3.1. Hipótesis de la investigación

##### 3.1.1. Hipótesis general

HG El control interno se relaciona directamente con el análisis financiero en la empresa de servicios Cobra Segura S.A.C. años 2019-2020.

##### 3.1.2. Hipótesis específicas

HE1. El ámbito de control se relaciona directamente con el análisis financiero en la empresa de servicios Cobra Segura S.A.C. años 2019-2020.

HE2. La evaluación de riesgo se relaciona directamente con el análisis financiero en la empresa de servicios Cobra Segura S.A.C. años 2019-2020.

HE3. La actividad de control se relaciona directamente con el análisis financiero en la empresa de servicios Cobra Segura S.A.C. años 2019-2020.

HE4. La supervisión se relaciona directamente con el análisis financiero en la empresa de servicios Cobra Segura S.A.C. años 2019-2020.

#### 3.2. Variables de estudio

##### 3.2.1. Definición conceptual

**Control interno.** Es un proceso integral de gestión efectuado por el titular, funcionarios y servidores de una entidad, diseñado para enfrentar los riesgos en las operaciones de la gestión y dar seguridad razonable que se alcanzarán los objetivos de la misma, es decir, es la gestión misma orientada a minimizar riesgos (Contraloría General de la República, 2016).

**Análisis financiero.** Gonzales et al., (2017) es una parte especializada de la gestión financiera, y se la considera como un conjunto de instrumentos o herramientas que sirven para evaluar, analizar e interpretar información económica y financiera, mediante estos resultados, las direcciones financieras o administradores tomarán las decisiones, sustentados en información técnica financiera, para disminuir los riesgos en la organización.

### 3.2.2. Definición operacional

**Control interno.** Según Romero (2017), el control interno se compone por el ámbito de control porque debe considerar el personal competente para el área. Asimismo, debe de realizar una evaluación de riesgos que le permita conocer el impacto de fraudes que puede enfrentar la empresa; en lo referente a la actividad de control, se debe de emplear el método de segregación de las operaciones de control que permitan distribuir las responsabilidades que involucren la elaboración de estados financieros. Entonces, para que exista un adecuado control de la gestión financiera y económica se debe de realizar una supervisión de las acciones correctivas y las medidas de control para administrar de manera eficiente los recursos que posee la organización.

**Análisis financiero** Según Gonzales et al. (2017), los indicadores financieros que permiten el análisis financiero son la liquidez y solvencia, ya que mide el capital de trabajo, la razón circulante y la razón rápida. Por otro lado, la eficiencia en la actividad empresarial determina la rotación de inventarios, rotación de cuentas por cobrar, período promedio de cobro y pago. En lo referente a la capacidad de endeudamiento se evalúa la razón de cobertura de intereses, razón de deuda, razón pasivos circulantes y a largo plazo. Para analizar la rentabilidad de la empresa se debe considerar la rentabilidad de las ventas y el capital el cual indica si existe un valor actual neto en el flujo de caja. Finalmente, para evaluar las razones de mercado se debe considerar la razón de utilidad, razón precio-utilidad y el mercado bursátil para medir el valor de mercado de la empresa de acuerdo con el precio de sus acciones.



**Tabla 1.**  
*Operacionalización de variables*

<b>Variable</b>	<b>Dimensiones</b>	<b>Indicadores</b>
Control interno	Ámbito de control	– Personal competente
	Evaluación de riesgos	– Impacto de fraudes
	Actividad de control	– Segregación de operaciones de control
	Supervisión	– Acciones correctivas – Medidas de control
Análisis financiero	Liquidez y solvencia	– Capital de trabajo
		– Razón circulante
		– Razón prueba ácida
	Eficiencia en la actividad empresarial	– Rotación de activos totales
		– Rotación de inventarios
		– Periodo promedio de pago
		– Razón deuda
		– Razón pasivos circulantes
	Rentabilidad	– Razón pasivos a largo plazo
		– Rentabilidad sobre ventas
– Rentabilidad sobre activos		
		– Rentabilidad sobre el capital

Elaboración propia

### **3.3. Tipo y nivel de investigación**

#### **3.3.1. Tipo de investigación**

La investigación fue de tipo aplicada explicativa, ya que buscará aplicar las técnicas preestablecidas para producir un cambio en el fenómeno observado y explicará el mismo para proponer una mejora en el contexto.

Díaz (2006), la investigación aplicada se distingue por tener propósitos prácticos inmediatos bien definidos, es decir se investiga para actuar, transformar, modificar o producir cambios en un determinado sector de la realidad.

Hernández et al. (2014), los estudios explicativos van más allá de la descripción de conceptos o fenómenos o del establecimiento de relaciones entre conceptos; es decir, están dirigidos a responder por las causas de los eventos y fenómenos físicos o sociales. Como su nombre lo indica, su interés se centra en explicar por qué ocurre un fenómeno y en qué condiciones se manifiesta o por qué se relacionan dos o más variables.

### **3.3.2. Nivel de investigación**

Fue descriptivo correlacional, ya que se buscó ampliar el conocimiento científico, la cual se lleva a cabo sin fines prácticos inmediatos.

El presente estudio fue de nivel descriptiva correlacional, por lo que se describe y se pretende ver el grado de relación entre la variable independiente “control interno” y la variable dependiente “análisis financiero”.

Según Hernández et al. (2014), los estudios correlacionales tienen como finalidad conocer la relación o grado de asociación que existe entre dos o más conceptos, categorías o variables en una muestra o contexto en particular. Asocian variables mediante un patrón predecible para un grupo o población.

### **3.4. Diseño de la investigación**

El diseño del presente trabajo de investigación fue no experimental transeccional, ya que no se alteró la realidad; y fue de corte transversal debido a que el instrumento se aplicó en un momento único.

Asimismo, Hernández et al. (2014), los diseños no experimentales transeccional o transversal recolectan datos en un solo momento, en un tiempo único, se ejecuta sin manipular de manera deliberada las categorías.

De la misma forma Hernández et al. (2014) mencionan que el estudio no experimental está referido a la ejecución sin una manipulación deliberada de las categorías; dentro de este tipo de investigación se observa el fenómeno tal y como se presenta en el entorno de forma natural, para posteriormente se pueda analizar.

### **3.5. Población y muestra de estudio**

#### **3.5.1. Población**

Hernández (2014) define a la población como el conjunto de todos los casos que concuerdan con determinadas especificaciones. (p. 199) Es decir que la población es aquella que cumple con las características que se desea investigar; por ejemplo, adolescentes de 18 a 25 años que viven en el Cercado de Lima. En este caso la población estuvo conformada por los funcionarios del área contable administrativo de la empresa de servicios Cobra Segura S.A.C. en un número de 30 trabajadores pertenecientes a diversas áreas entre ellos asesores financieros, socios y accionistas.

#### **3.5.2. Muestra**

De acuerdo con Hernández (2014) la muestra de un estudio es un pequeño grupo de la población. Es una porción de la población de la cual se obtuvieron todos los datos necesarios para la investigación y a las que se les aplicaron las mediciones de las variables que son objeto de estudio. La muestra fue censal del tipo no probabilística.

### **3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

#### **3.6.1. Técnicas de recolección de datos**

En el presente estudio para su adecuado estudio se utilizó la técnica de la encuesta, la cual nos permitió recoger y analizar los datos obtenidos de la muestra.

#### **3.6.2. Instrumentos de recolección de datos**

En la investigación se hizo uso del cuestionario como instrumento, donde estuvo conformado por un conjunto de preguntas sobre el control interno y el análisis financiero para determinar la relación que existe entre las variables para describir el fenómeno que se observa en la empresa y poder proponer una mejora en la organización.

### **3.6.3. Validez y confiabilidad del instrumento**

La validez y confiabilidad del instrumento se realizó a través del juicio de expertos, en este caso dos expertos relacionados al tema de la investigación, quienes manifestaron la “suficiencia” del instrumento.

### **3.7. Métodos de análisis de datos**

El presente trabajo de investigación al tener un enfoque cuantitativo, permitió usar la interpretación de los resultados, se empleó el análisis descriptivo y el análisis inferencial, para contrastar las hipótesis se hizo mediante un paquete estadístico SPSS-25.

### **3.8. Aspectos éticos**

La ética tiene un papel trascendental en todos los ámbitos, ya sean privados o públicos, en especial cuando tiene que ver con la investigación científica, ya que su rol es fundamental en toda actividad humana, teniendo en cuenta la responsabilidad, así como los valores y principios.

Para la elaboración del presente estudio, se dio cumplimiento a la Ética Profesional, respetando los principios que son fundamentales tanto para la moral individual como social.

#### IV. RESULTADOS

Para comprobar la hipótesis sobre la relación directa del control interno y el análisis financiero en la empresa de seguridad Cobra Segura S.A.C. 2019-2020, se aplicó un cuestionario a los trabajadores, en el que se consideraron 24 ítems que estaban distribuidos de la siguiente manera:

**Tabla 2. Presentación del instrumento**

Variable	Dimensión	Ítems
<b>Control interno</b>	- Ámbito de control	1,2,3
	- Evaluación de riesgos	4,5,6
	- Actividad de control	7,8,9
	- Supervisión	10,11,12
<b>Análisis financiero</b>	- Liquidez y solvencia	13, 14, 15
	- Eficiencia en la actividad empresarial.	16, 17, 18
	- Capacidad de endeudamiento.	19, 20, 21
	- Rentabilidad	22, 23, 24

Fuente: Elaboración propia

#### **Fiabilidad del instrumento:**

Para determinar la fiabilidad de la información en la investigación del control interno y su relación con el análisis financiero en la empresa de seguridad Cobra Segura S.A.C. 2019-2020, se usó la técnica estadística índice de consistencia interna alfa de Cronbach, indicando lo siguiente:

Si el alfa de Cronbach es mayor o igual a 0.7, entonces el instrumento es confiable, pero si es menor a 0.7 el instrumento no lo es.

Es así que el coeficiente de Cronbach procesado en el SPSS tuvo como resultado:

**Tabla 3.**  
*Escala de fiabilidad*

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cron Bach	N de elementos
<b>,807</b>	<b>24</b>

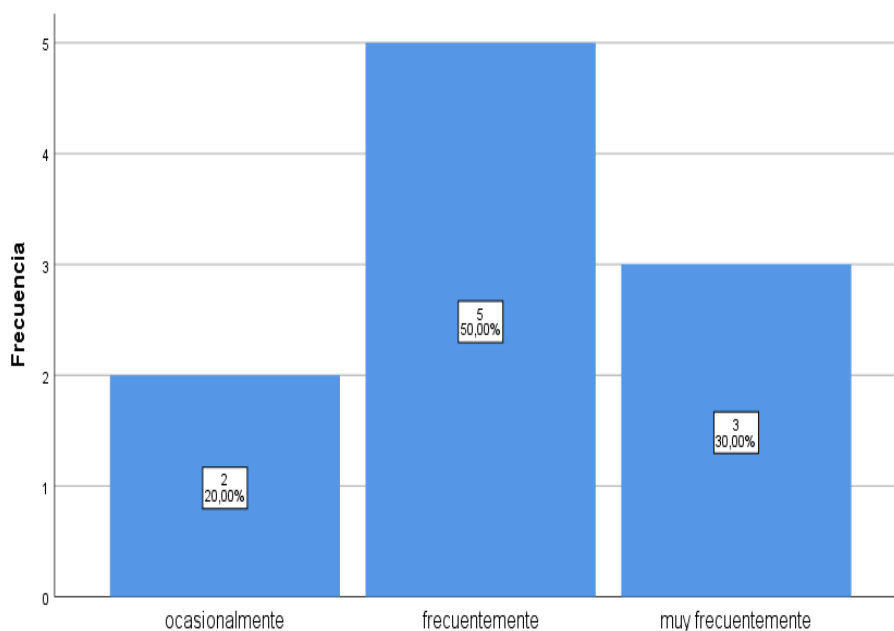
Fuente: Elaboración propia

Como se observa, el alfa de Cronbach tiene el valor de 0.807, indicando que el instrumento es fiable.

**Tabla 4.**

*¿Con qué frecuencia se establecen las jefaturas de cada una de las áreas por parte de gerencia?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Ocasionalmente	2	20,0	20,0	20,0
	Frecuentemente	5	50,0	50,0	70,0
	Muy frecuentemente	3	30,0	30,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	



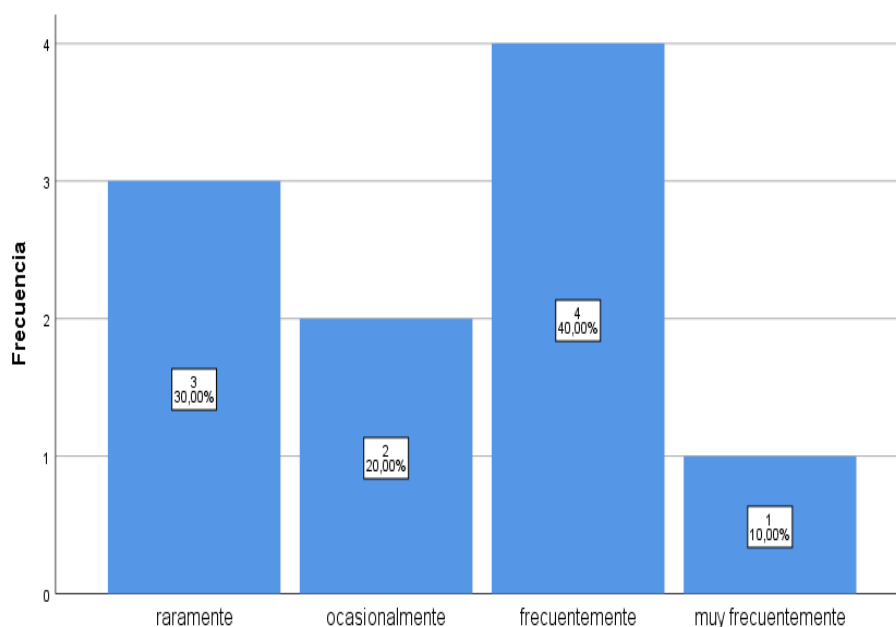
**Figura 1.** *¿Con qué frecuencia se establecen las jefaturas de cada una de las áreas por parte de Gerencia?*

Del gráfico anterior se interpreta que un 50% de los trabajadores considera que frecuentemente se establecen las jefaturas de cada una de las áreas por parte de gerencia, seguida de un 30% de trabajadores que consideran que muy frecuentemente se establecen las jefaturas de cada una de las áreas por parte de gerencia. Contrastando: se tiene personal administrativo, contable financiero, se considera a los socios y accionistas, asesores, en la parte operativa un gerente de operaciones y un supervisor con vehículo motorizado, en cada puesto 3 personas para cubrir los 3 turnos y 4 días de descanso, cuya herramienta de trabajo principal son los equipos de cámaras de vigilancia, un responsable de logística, un personal de la preparación de alimentos. De esta forma quedarían establecidas las jefaturas y sus responsabilidades, según el manual interno. Sin embargo, puede incrementar o disminuir el staf de jefaturas debido al incremento de demanda de servicios de vigilancia.

**Tabla 5.**

*¿Con qué frecuencia se observa el compromiso profesional y valores éticos para con la empresa?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	raramente	3	30,0	30,0	30,0
	ocasionalmente	2	20,0	20,0	50,0
	frecuentemente	4	40,0	40,0	90,0
	muy frecuentemente	1	10,0	10,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	



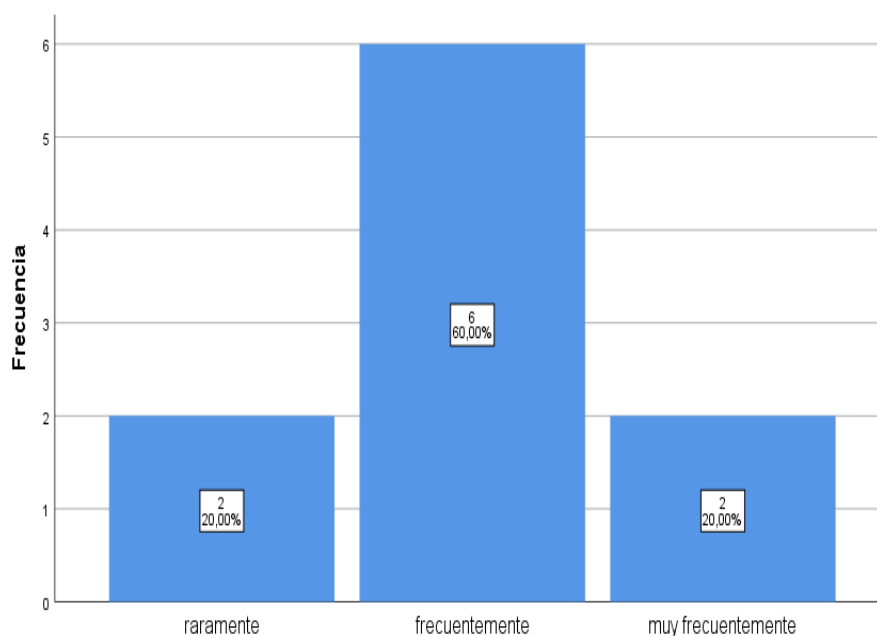
**Figura 2.** *¿Con qué frecuencia se observa el compromiso profesional y valores éticos para con la empresa?*

Del gráfico anterior se interpreta que un 40% de los trabajadores considera que frecuentemente sí se observa que tienen un compromiso profesional y valores éticos para con la empresa, seguida de un 30% de trabajadores que consideran que raramente los mismos tienen un compromiso profesional y valores éticos para con la empresa, esto se comprueba al observar en ciertos momentos la fuga del talento humano, la deserción en el momento menos esperado perjudicando a la empresa, ausencia de lealtad y compromiso, el año 2020 el personal a cargo habría descuidado el tema tributario cuya mayor responsabilidad fue obviamente a nivel gerencial.

**Tabla 6.**

*¿Qué tan frecuente es la comunicación organizacional en cuanto a las tomas de decisiones?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Raramente	2	20,0	20,0	20,0
	frecuentemente	6	60,0	60,0	80,0
	muy frecuentemente	2	20,0	20,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	



**Figura 3.** *¿Qué tan frecuente es la comunicación organizacional en cuanto a las tomas de decisiones?*

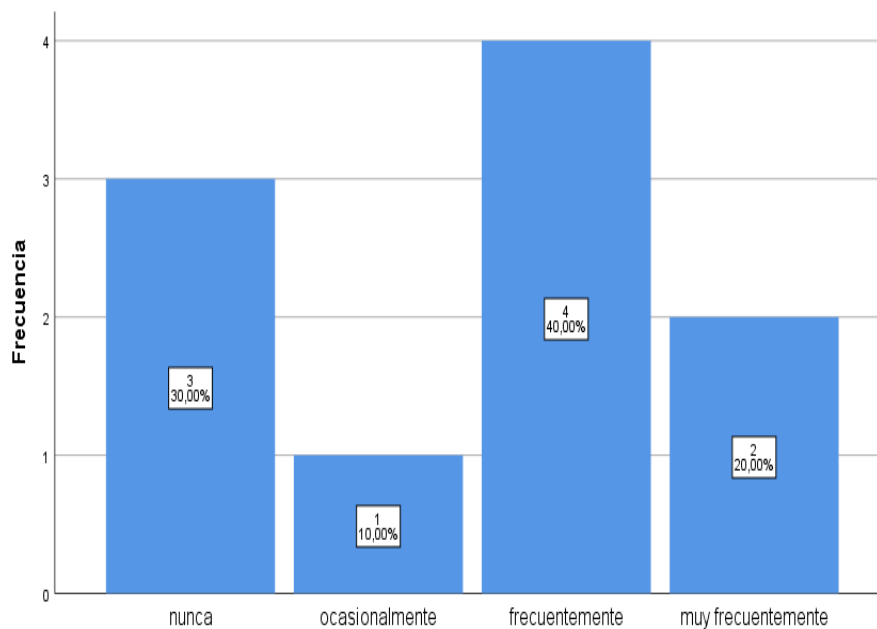
Del gráfico anterior se interpreta que un 60% de los trabajadores considera que frecuentemente sí existe una comunicación organizacional en cuanto a las tomas de decisiones, seguida de un 20% de trabajadores que consideran que raramente existe una comunicación organizacional en cuanto a las tomas de decisiones, gracias a los canales correos, whatsapp, telefonía móvil, medios virtuales y presenciales de comunicación inclusive.



**Tabla 7.**

*¿Con qué frecuencia estima que son fiables los programas de contabilidad que utiliza la empresa?*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	3	30,0	30,0	30,0
ocasionalmente	1	10,0	10,0	40,0
Válido frecuentemente	4	40,0	40,0	80,0
muy frecuentemente	2	20,0	20,0	100,0
Total	10	100,0	100,0	



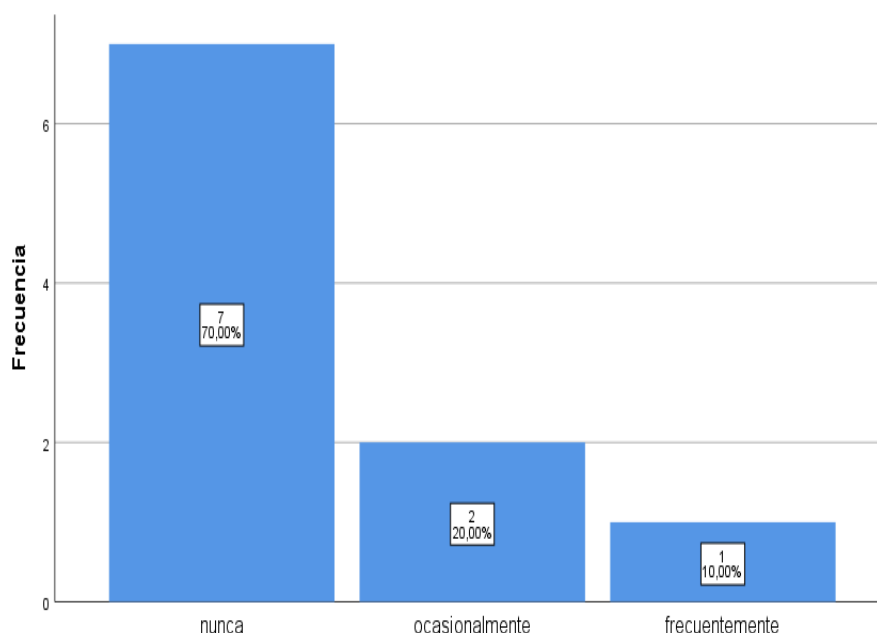
**Figura 4.** *¿Con qué frecuencia estima que son fiables los programas de Contabilidad que utiliza la empresa?*

Del gráfico anterior se interpreta que un 40% de los trabajadores considera que si son fiables los programas de contabilidad que utiliza la empresa, seguida de un 30% de trabajadores que consideran que son fiables o desconocen de los programas de contabilidad que utiliza la empresa.

**Tabla 8.**

*¿Con qué frecuencia se realiza la evaluación de riesgo en el departamento de contabilidad?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	7	70,0	70,0	70,0
	ocasionalmente	2	20,0	20,0	90,0
	frecuentemente	1	10,0	10,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

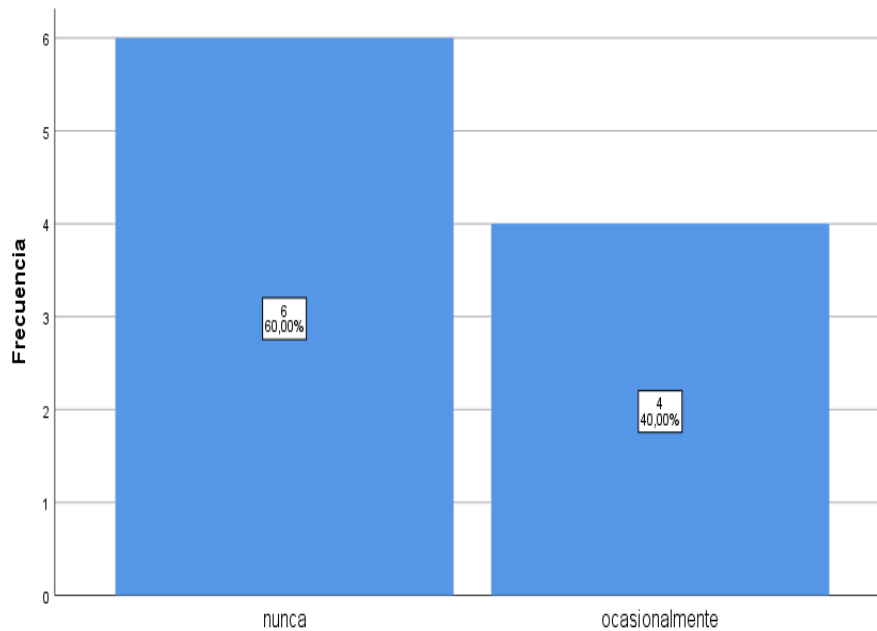


**Figura 5.** *¿Con qué frecuencia se realiza la Evaluación de Riesgo en el departamento de contabilidad?*

Del gráfico anterior se interpreta que un 70% de los trabajadores considera que nunca se realiza la evaluación de riesgo en el departamento de contabilidad, seguida de un 20% de trabajadores que consideran que ocasionalmente se realiza la evaluación de riesgo en el departamento de contabilidad, lo que se comprueba que el contador principal labora como contador externo y la evaluación de riesgos se lleva a cabo empíricamente lo que repercute en los resultados financieros.

**Tabla 9.***¿Con qué frecuencia se realizan rotaciones de cargos al personal?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	6	60,0	60,0	60,0
	ocasionalmente	4	40,0	40,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

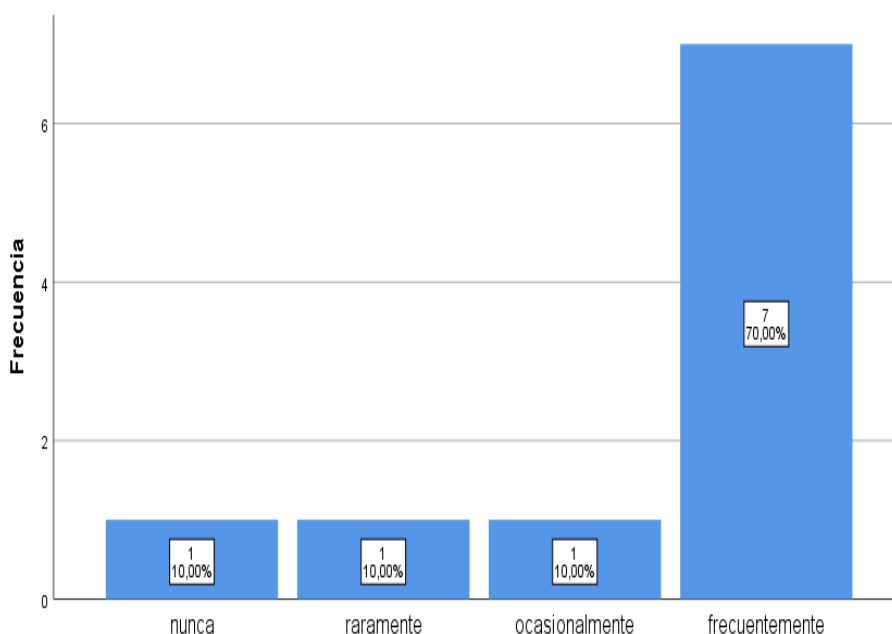
**Figura 6.** *¿Con qué frecuencia se realizan rotaciones de cargos al personal?*

Del gráfico anterior se interpreta que un 60% de los trabajadores considera que nunca se realizan rotaciones de cargos al personal, seguida de un 40% de trabajadores que consideran que ocasionalmente se realizan rotaciones de cargos al personal, toda vez que requiera la circunstancias se da en el área operativo.

**Tabla 10.**

*¿Con qué frecuencia se realizan conciliaciones de las bases de datos y las operaciones procesadas con los registros contables?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	1	10,0	10,0	10,0
	Raramente	1	10,0	10,0	20,0
	ocasionalmente	1	10,0	10,0	30,0
	frecuentemente	7	70,0	70,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	



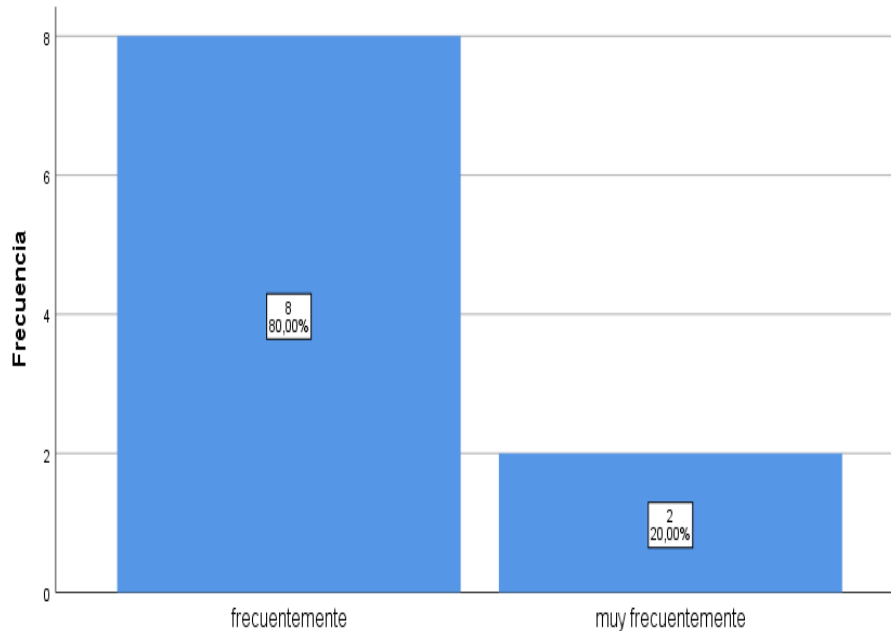
**Figura 7.** *¿Con qué frecuencia se realizan conciliaciones de las bases de datos y las operaciones procesadas con los registros contables?*

Del gráfico anterior se interpreta que un 70% de los trabajadores considera que frecuentemente se realizan conciliaciones de las bases de datos y las operaciones procesadas con los registros contables, seguida de un 10% de trabajadores que consideran que ocasionalmente, raramente y nunca o desconocen de las conciliaciones de las bases de datos y las operaciones procesadas con los registros contables, en efecto corresponde al personal especializado sin embargo los datos de fácil acceso sí son conciliados con los respectivos documentos.

**Tabla 11.**

*¿Con qué frecuencia son revisados y aprobados por el área de contabilidad, los comprobantes, informes y estados financieros?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	frecuentemente	8	80,0	80,0	80,0
	muy frecuentemente	2	20,0	20,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	



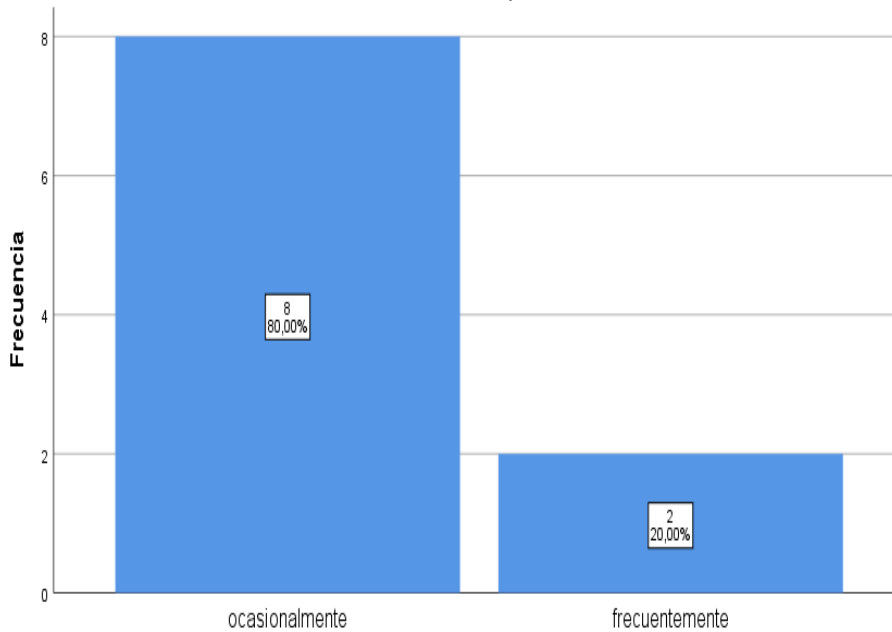
**Figura 8.** *¿Con qué frecuencia son revisados y aprobados por el área de contabilidad, los comprobantes, informes y estados financieros?*

Del gráfico anterior se interpreta que un 80% de los trabajadores considera que frecuentemente son revisados y aprobados por el área de contabilidad, los comprobantes, informes y estados financieros, seguida de un 20% de trabajadores que consideran que muy frecuentemente son revisados y aprobados por el área de contabilidad, los comprobantes, informes y estados financieros.

**Tabla 12.**

*¿Con qué frecuencia el contador general se relaciona con las personas encargadas del manejo de fondos e inversiones de la empresa?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	ocasionalmente	8	80,0	80,0	80,0
	frecuentemente	2	20,0	20,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	



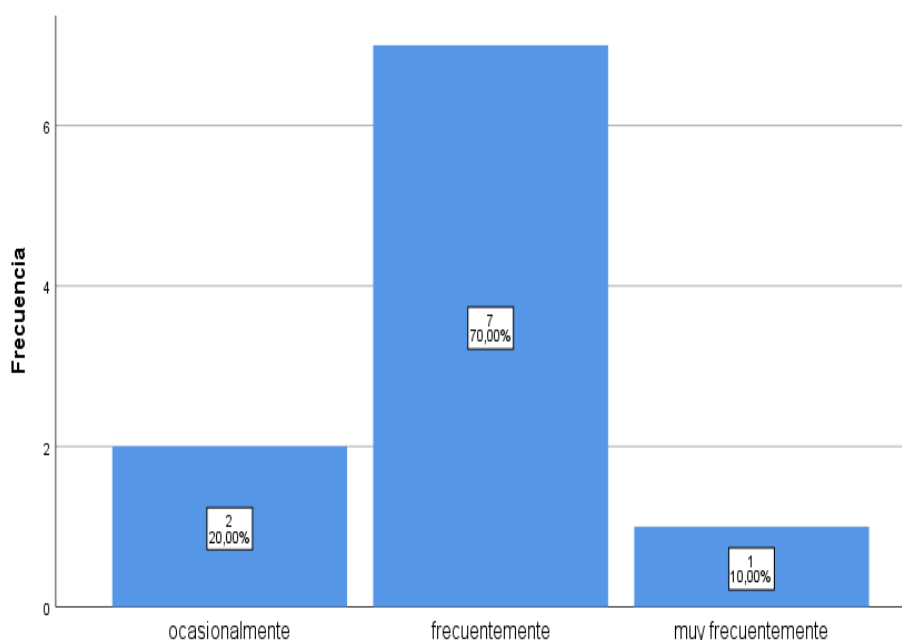
**Figura 9.** *¿Con qué frecuencia el Contador General se relaciona con las personas encargadas del manejo de fondos e inversiones de la empresa?*

Del gráfico anterior se interpreta que un 80% de los trabajadores considera que ocasionalmente el contador general se relaciona con las personas encargadas del manejo de fondos e inversiones de la empresa, seguida de un 20% de trabajadores que consideran que muy frecuentemente el contador general se relaciona con las personas encargadas del manejo de fondos e inversiones de la empresa por razones de ser un contador externo.

**Tabla 13.**

*¿Con qué frecuencia se realizan planes de trabajo para controlar los registros inadecuados?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	ocasionalmente	2	20,0	20,0	20,0
	frecuentemente	7	70,0	70,0	90,0
	muy frecuentemente	1	10,0	10,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	



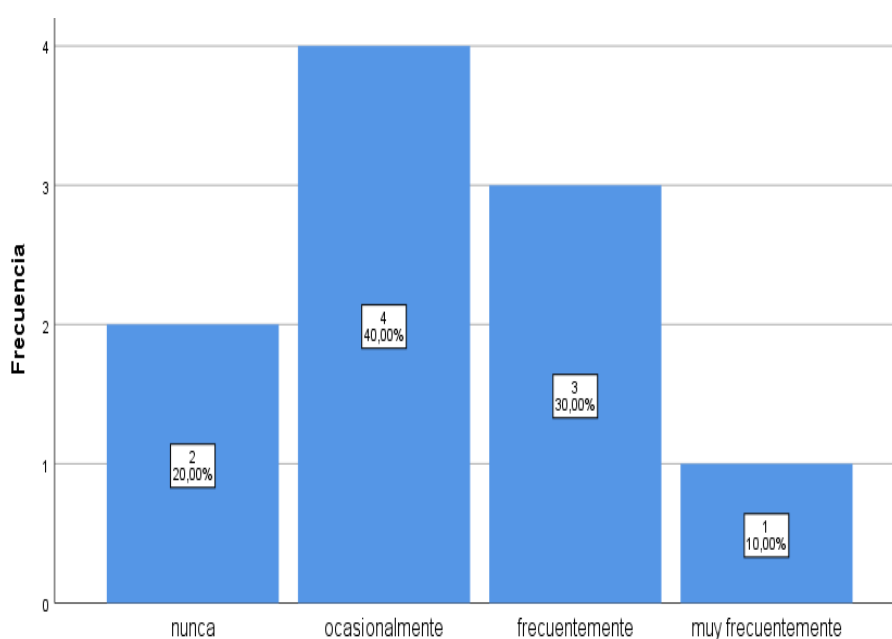
**Figura 10.** *¿Con qué frecuencia se realizan planes de trabajo para controlar los registros inadecuados?*

Del gráfico anterior se interpreta que un 70% de los trabajadores considera que frecuentemente se realizan planes de trabajo para controlar los registros Inadecuados, seguida de un 20% de trabajadores que consideran que ocasionalmente se realizan planes de trabajo para controlar los registros inadecuados.

**Tabla 14.**

*¿Con qué frecuencia se realizan supervisiones de los registros contables realizados en cada área?*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	2	20,0	20,0	20,0
ocasionalmente	4	40,0	40,0	60,0
Válido frecuentemente	3	30,0	30,0	90,0
muy frecuentemente	1	10,0	10,0	100,0
<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	



**Figura 11.** *¿Con qué frecuencia se realizan supervisiones de los registros Contables realizados en cada área?*

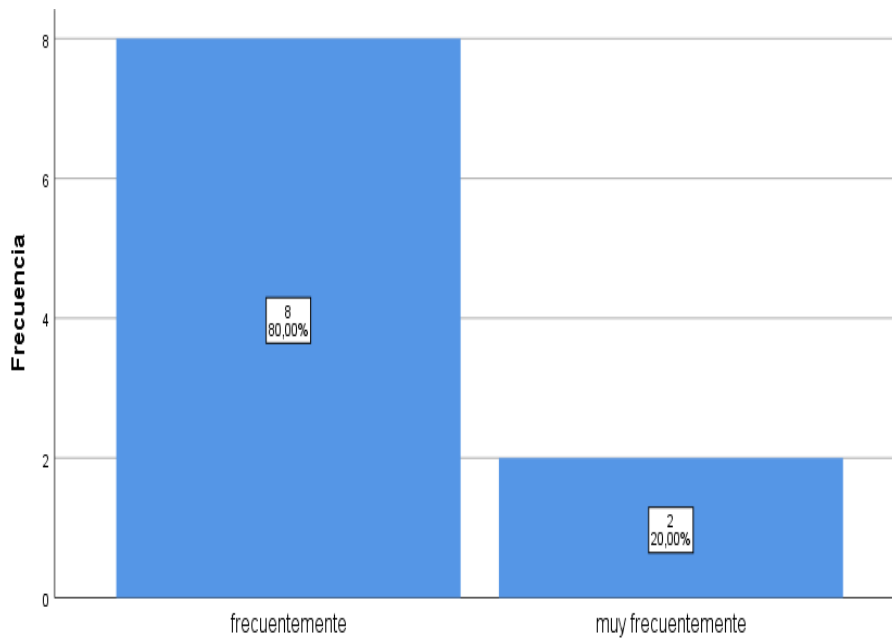
Del gráfico anterior se interpreta que un 40% de los trabajadores considera que ocasionalmente se realizan supervisiones de los registros contables realizados en cada área, la cual está a cargo del gerente y del administrador, seguida de un 30% de trabajadores que consideran que frecuentemente se realizan planes de trabajo para controlar los registros inadecuados haciendo uso de filtros, SUNAT, SUNAFIL y otros.



**Tabla 15.**

*¿Con qué frecuencia se le comunica al personal sobre las políticas contables, procedimientos, controles internos y regulatorios?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	frecuentemente	8	80,0	80,0	80,0
	muy frecuentemente	2	20,0	20,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	



**Figura 12.** *¿Con qué frecuencia se le comunica al personal sobre las políticas contables, procedimientos, controles internos y regulatorios?*

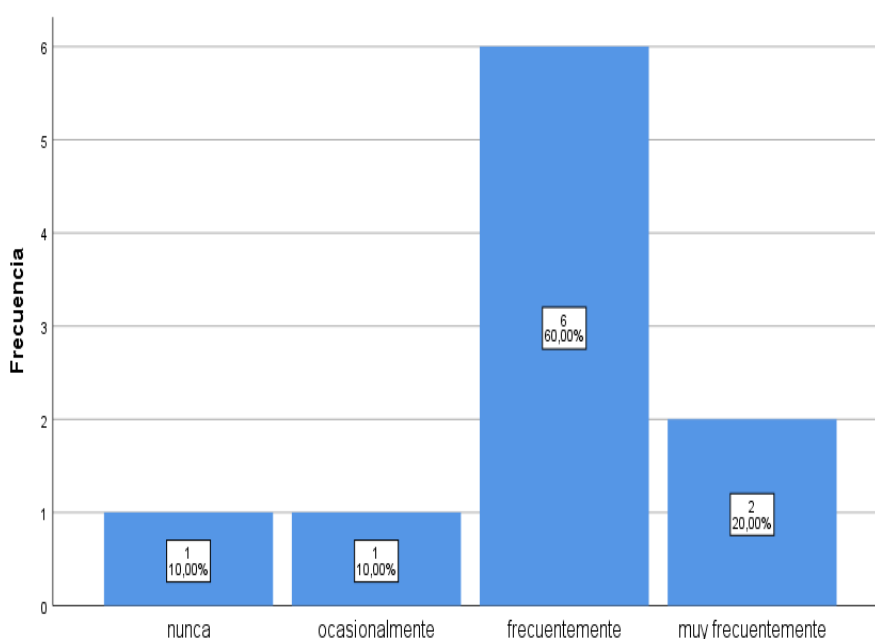
Del gráfico anterior se interpreta que un 80% de los trabajadores considera que frecuentemente se le comunica al personal sobre las políticas contables, procedimientos, controles internos y regulatorios, seguida de un 20% de trabajadores que consideran que muy frecuentemente se le comunica al personal sobre las políticas contables, procedimientos, controles internos y regulatorios.

## Análisis Financiero

**Tabla 16.**

*¿Con qué frecuencia considera que la empresa representa el capital de trabajo?*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	1	10,0	10,0	10,0
Ocasionalmente	1	10,0	10,0	20,0
Válido Frecuentemente	6	60,0	60,0	80,0
Muy frecuentemente	2	20,0	20,0	100,0
Total	10	100,0	100,0	



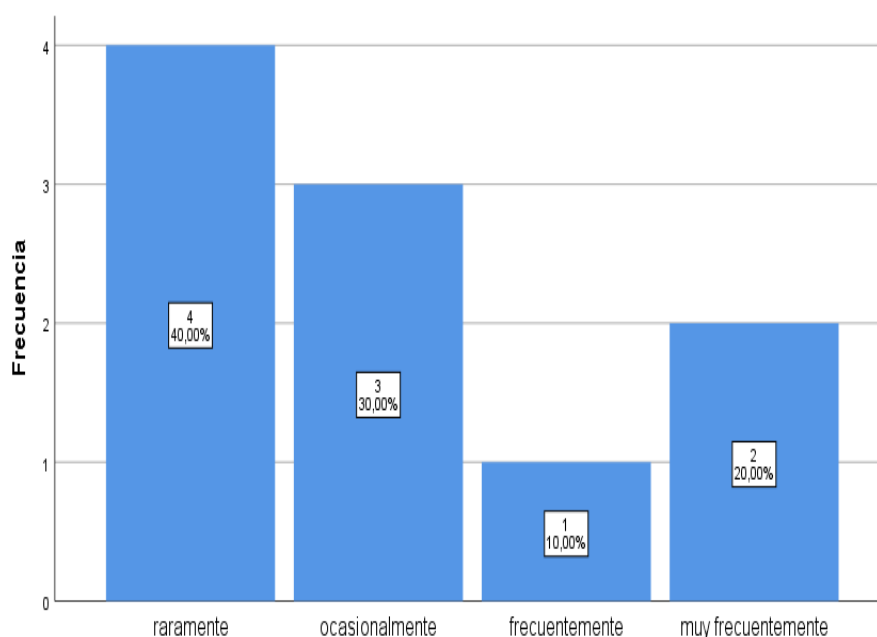
**Figura 13.** *¿Con qué frecuencia considera que la empresa representa el capital de trabajo?*

Del gráfico anterior se interpreta que un 60% de los trabajadores considera que frecuentemente la empresa sí representa el capital de trabajo, seguido de un 20% de trabajadores que considera que muy frecuentemente la empresa sí representa el capital de trabajo, estos últimos representa al grupo de asesores, consultores, gerente, y socios que maneja directamente el capital.

**Tabla 17.**

*En relación a los registros de activos circulantes, ¿Con qué frecuencia se informa usted sobre el procedimiento para el pago de los gastos corrientes?*

En relación a los registros de activos circulantes, ¿Con qué frecuencia se informa usted sobre el procedimiento para el pago de los gastos corrientes?				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
	Raramente	4	40,0	40,0
	ocasionalmente	3	30,0	70,0
Válido	frecuentemente	1	10,0	80,0
	muy frecuentemente	2	20,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0



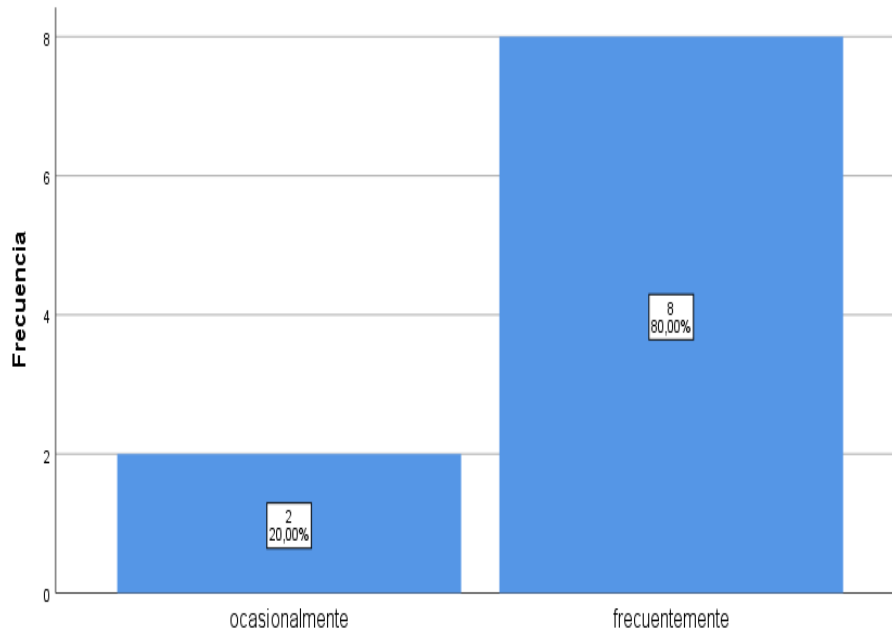
**Figura 14.** En relación a los registros de activos circulantes, ¿Con qué frecuencia se informa usted sobre el procedimiento para el pago de los gastos corrientes?

Del gráfico anterior se interpreta que un 40% de los trabajadores considera que raramente los trabajadores se informan sobre el procedimiento para el pago de los gastos corrientes, seguida de un 30% de trabajadores que consideran que ocasionalmente los trabajadores se informan sobre el procedimiento para el pago de los gastos corrientes, esto prueba que los pagos y cobros son llevados a cabo en su mayoría de manera electrónica a la cual tiene acceso una o dos personas.

**Tabla 18.**

*Durante su permanencia en la empresa ¿Con qué frecuencia considera que la empresa ha crecido en términos de liquidez?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	ocasionalmente	2	20,0	20,0	20,0
	frecuentemente	8	80,0	80,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	



**Figura 15.** Durante su permanencia en la empresa ¿Con qué frecuencia considera que la empresa ha crecido en términos de liquidez?

Del gráfico anterior se interpreta que un 80% de los trabajadores considera que frecuentemente la empresa ha crecido en términos de liquidez, seguida de un 20% de trabajadores que considera que ocasionalmente la empresa ha crecido en términos de liquidez, comprobamos que:  $\text{capital de trabajo} = \text{activo corriente} - \text{pasivo corriente}$

Dic-2019:  $Ct = 484,485 - 68,725$

$Ct = 415,760.00$

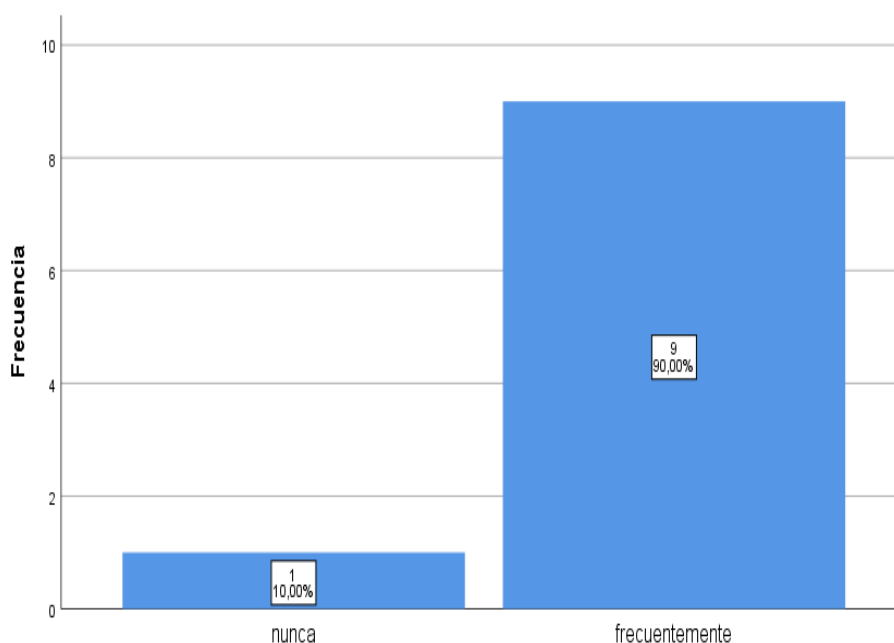
Dic.-2020:  $Ct = 480,788 - 68,725$

$Ct = 412,063.00$

**Tabla 19.**

*¿Con qué frecuencia considera que la empresa es eficiente para generar ingresos frente a lo invertido?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	1	10,0	10,0	10,0
	frecuentemente	9	90,0	90,0	100,0
Total		10	100,0	100,0	



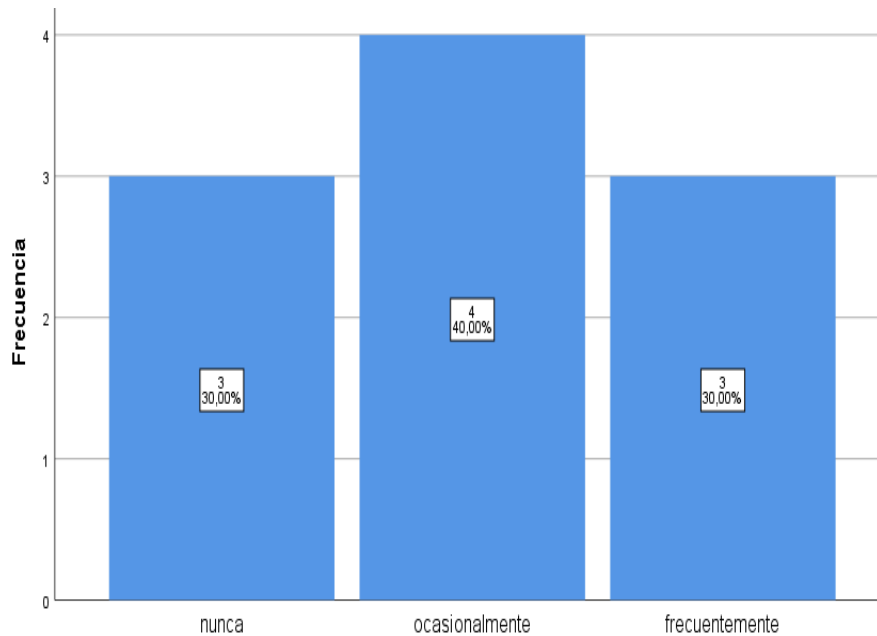
**Figura 16.** *¿Con qué frecuencia considera que la empresa es eficiente para generar ingresos frente a lo invertido?*

Del gráfico anterior se interpreta que un 90% de los trabajadores considera que frecuentemente la empresa sí es eficiente para generar ingresos frente a lo invertido, seguida de un 10% de trabajadores que considera que ocasionalmente la empresa es eficiente para generar ingresos frente a lo invertido, tal como se muestra en la hoja.

**Tabla 20.**

*¿Con qué frecuencia considera Ud. que es eficiente la rotación de inventarios?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	3	30,0	30,0	30,0
	ocasionalmente	4	40,0	40,0	70,0
	frecuentemente	3	30,0	30,0	100,0
Total		10	100,0	100,0	



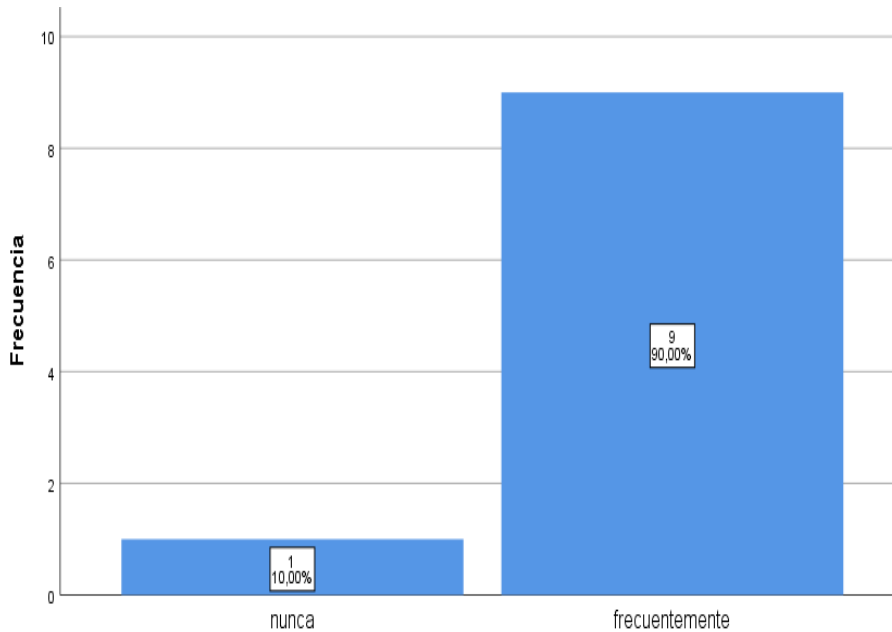
**Figura 17.** *¿Con qué frecuencia considera Ud. que es eficiente la rotación de inventarios?*

Del gráfico anterior se interpreta que un 40% de los trabajadores considera que ocasionalmente la empresa es eficiente la rotación de inventarios, seguida de un 30% de trabajadores que considera que frecuentemente la empresa es eficiente la rotación de inventarios.

**Tabla 21.**

*Desde su experiencia ¿Con qué frecuencia los clientes cancelan a tiempo su deuda con la empresa?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	1	10,0	10,0	10,0
	frecuentemente	9	90,0	90,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	



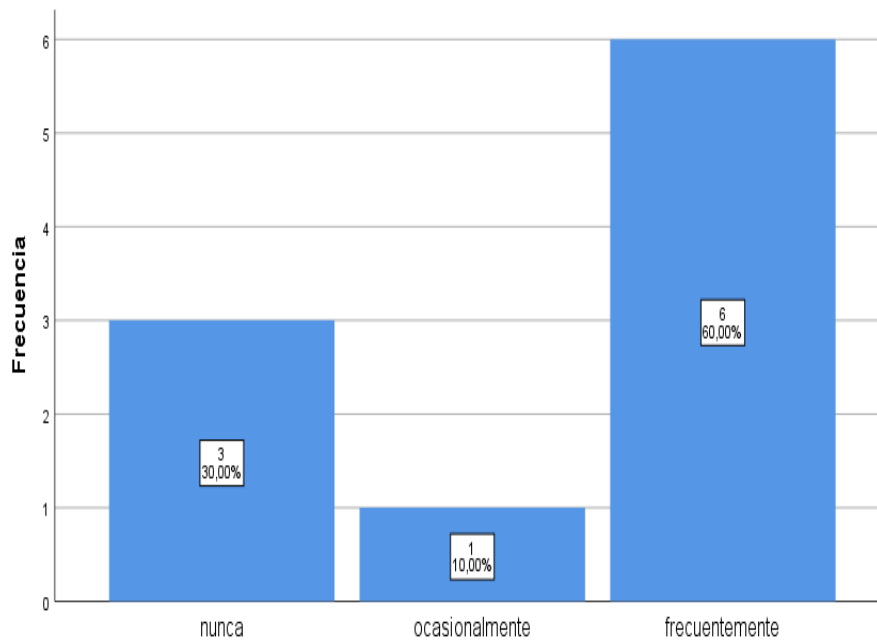
**Figura 18.** Desde su experiencia ¿Con qué frecuencia los clientes cancelan a tiempo su deuda con la empresa?

Del gráfico anterior se interpreta que un 90% de los trabajadores considera que frecuentemente los clientes cancelan a tiempo su deuda con la empresa, seguida de un 10% de trabajadores que considera que nunca los clientes cancelan a tiempo su deuda con la empresa.

**Tabla 22.**

*¿Con qué frecuencia se considera que los préstamos obtenidos permiten la sostenibilidad de la empresa para que pueda financiar sus activos?*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	3	30,0	30,0	30,0
ocasionalmente	1	10,0	10,0	40,0
Válido frecuentemente	6	60,0	60,0	100,0
Total	10	100,0	100,0	



**Figura 19.** *¿Con qué frecuencia se considera que los préstamos obtenidos permiten la sostenibilidad de la empresa para que pueda financiar sus activos?*

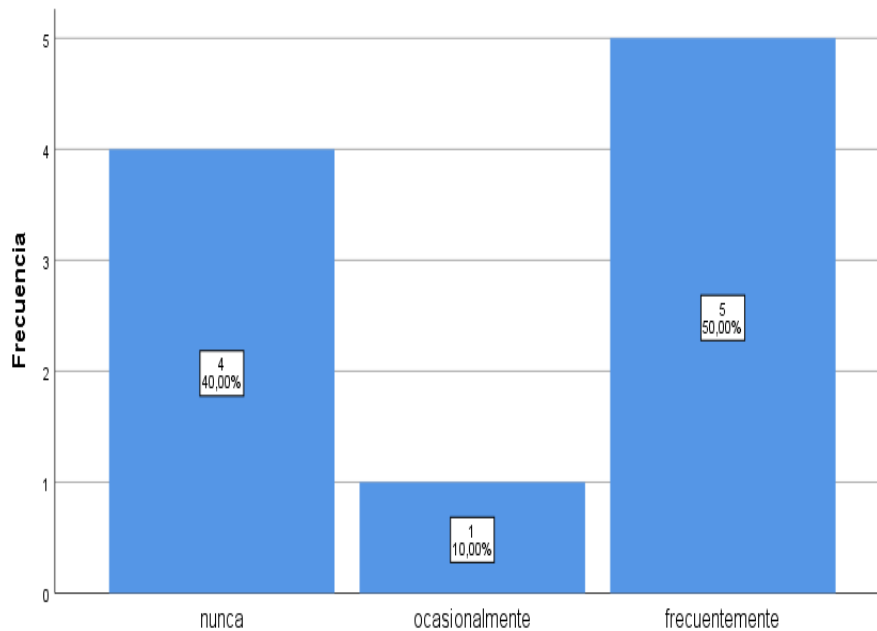
Del gráfico anterior se interpreta que un 60% de los trabajadores considera que frecuentemente los préstamos obtenidos permiten la sostenibilidad de la empresa para que pueda financiar sus activos, seguida de un 30% de trabajadores que consideran que nunca los préstamos obtenidos permiten la sostenibilidad de la empresa para que pueda financiar sus activos.



**Tabla 23.**

*¿Con qué frecuencia se considera favorable para la empresa el pago de sus créditos y pagarés en un plazo inferior a los doce meses?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	4	40,0	40,0	40,0
	ocasionalmente	1	10,0	10,0	50,0
	frecuentemente	5	50,0	50,0	100,0
Total		10	100,0	100,0	



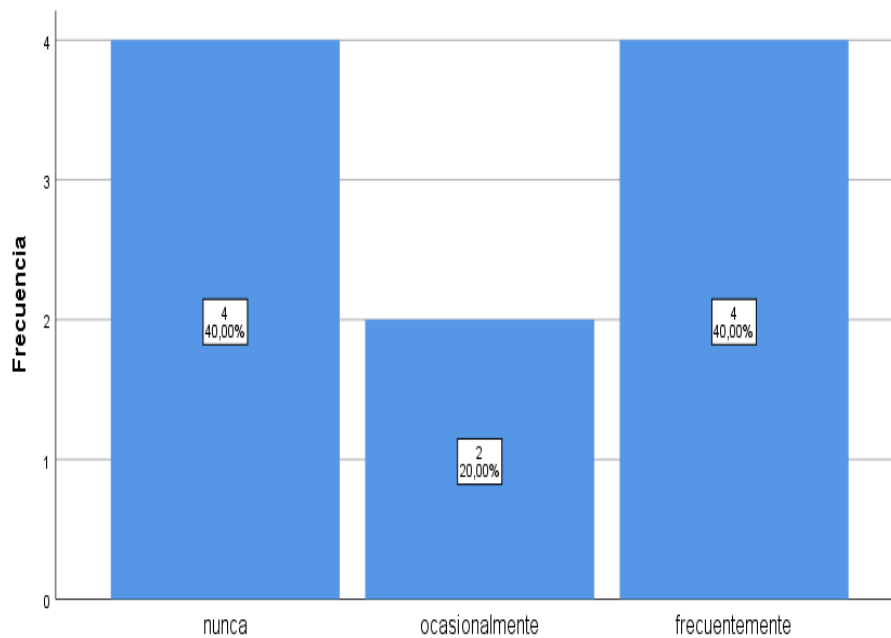
**Figura 20.** *¿Con qué frecuencia se considera favorable para la empresa el pago de sus créditos y pagarés en un plazo inferior a los doce meses?*

Del gráfico anterior se interpreta que un 50% de los trabajadores considera que frecuentemente es favorable para la empresa el pago de sus créditos y pagarés en un plazo inferior a los doce meses, seguida de un 40% de trabajadores que considera que nunca es favorable para la empresa el pago de sus créditos y pagarés en un plazo inferior a los doce meses.

**Tabla 24.**

*¿Con qué frecuencia usted se informa sobre si la empresa cuenta con un fondo suficiente a largo plazo para el apalancamiento financiero?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	4	40,0	40,0	40,0
	ocasionalmente	2	20,0	20,0	60,0
	frecuentemente	4	40,0	40,0	100,0
Total		10	100,0	100,0	



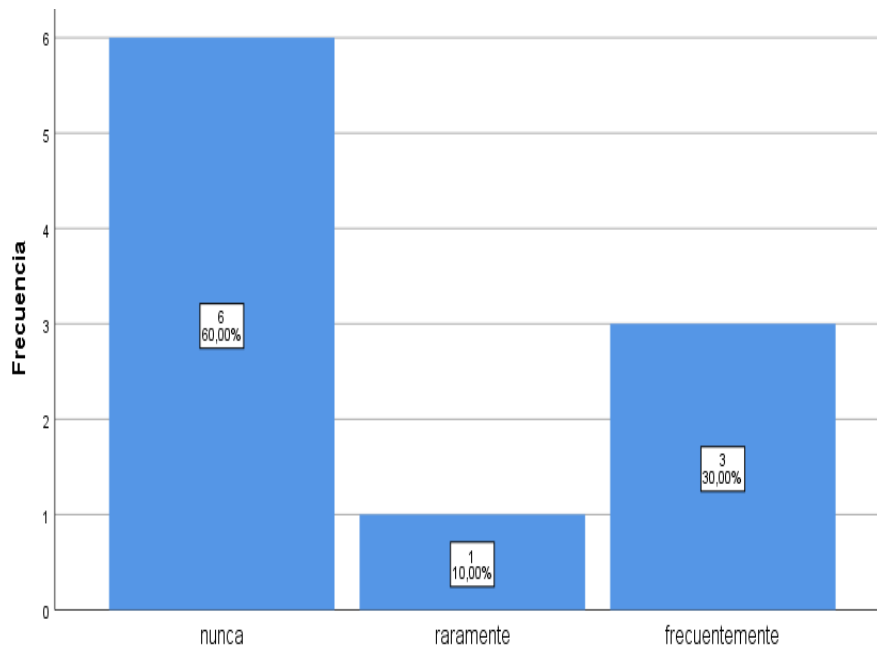
**Figura 21.** *¿Con qué frecuencia usted se informa sobre si la empresa cuenta con un fondo suficiente a largo plazo para el apalancamiento financiero?*

Del gráfico anterior se interpreta que un 40% de los trabajadores considera que frecuentemente los trabajadores se informan sobre si la empresa cuenta con un fondo suficiente a largo plazo para el apalancamiento financiero, seguida de un 40% de trabajadores que considera que nunca los trabajadores se informan sobre si la empresa cuenta con un fondo suficiente a largo plazo para el apalancamiento financiero.

**Tabla 25.**

*¿Con qué frecuencia se considera suficiente la utilidad que muestra la empresa frente a sus gastos?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	6	60,0	60,0	60,0
	raramente	1	10,0	10,0	70,0
	frecuentemente	3	30,0	30,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	



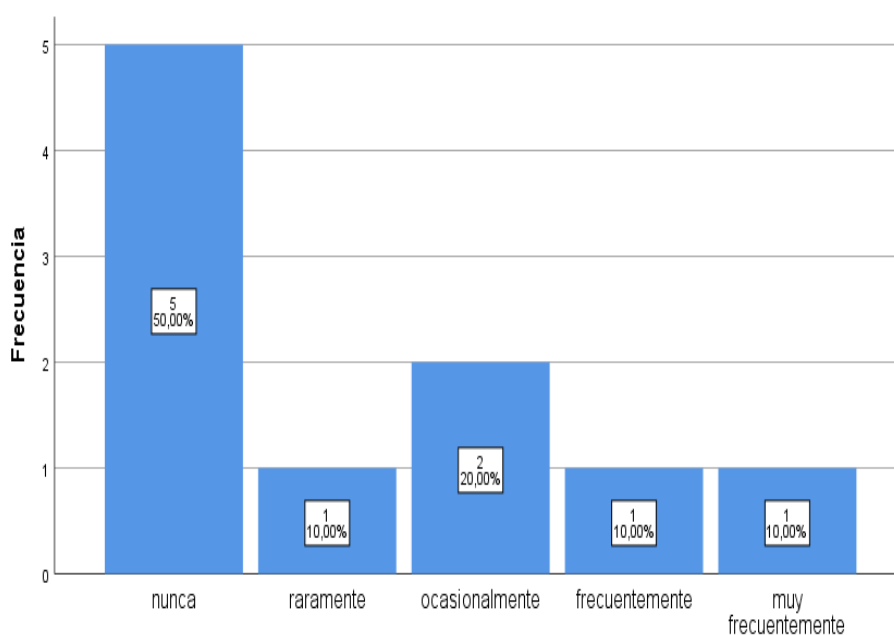
**Figura 22.** *¿Con qué frecuencia se considera suficiente la utilidad que muestra la empresa frente a sus gastos?*

Del gráfico anterior se interpreta que un 60% de los trabajadores considera que nunca es suficiente la utilidad que muestra la empresa frente a sus gastos, seguida de un 30% de trabajadores que considera que frecuentemente sea suficiente la utilidad que muestra la empresa frente a sus gastos.

**Tabla 26.**

*¿Con qué frecuencia se considera suficiente la rentabilidad que llega a tener la empresa sobre sus activos mediante las inversiones ejecutadas o por otros medios?*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	5	50,0	50,0	50,0
Raramente	1	10,0	10,0	60,0
Válido ocasionalmente	2	20,0	20,0	80,0
frecuentemente	1	10,0	10,0	90,0
muy frecuentemente	1	10,0	10,0	100,0
Total	10	100,0	100,0	



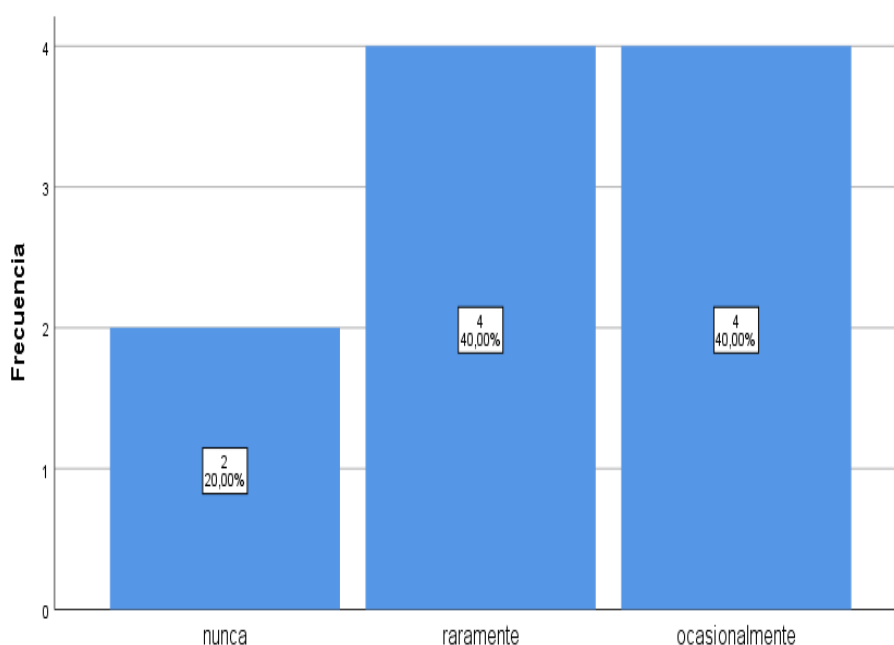
**Figura 23.** *¿Con qué frecuencia se considera suficiente la rentabilidad que llega a tener la empresa sobre sus activos mediante las inversiones ejecutadas o por otros medios?*

Del gráfico anterior se interpreta que un 50% de los trabajadores considera que nunca es suficiente la rentabilidad que llega a tener la empresa sobre sus activos, mediante las inversiones ejecutadas o por otros medios, seguida de un 20% de trabajadores que consideran que ocasionalmente es suficiente la rentabilidad que llega a tener la empresa sobre sus activos mediante las inversiones ejecutadas o por otros medios.

**Tabla 27.**

*¿Con qué frecuencia se realizan los cálculos del ratio precio-costo para analizar las ganancias que obtiene la empresa?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	2	20,0	20,0	20,0
	raramente	4	40,0	40,0	60,0
	ocasionalmente	4	40,0	40,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	



**Figura 24.** *¿Con qué frecuencia se realizan los cálculos del ratio precio-costo para analizar las ganancias que obtiene la empresa?*

Del gráfico anterior se interpreta que un 40% de los trabajadores considera que ocasionalmente se realizan los cálculos del ratio precio-costo para analizar las ganancias que obtiene la empresa, seguida de un 40% de trabajadores que considera que raramente se realizan los cálculos del ratio precio-costo para analizar las ganancias que obtiene la empresa.

Al aplicar la encuesta a los trabajadores considerados en el estudio de investigación, se obtuvieron datos registrados. Para lo cual, se realizó la siguiente correlación entre las variables para medir su nivel de significancia entre ellas, para ello, se realizó un análisis estadístico mediante el programa de SPSS Statistics utilizando el coeficiente de correlación de Spearman.

### Hipótesis general:

El control interno se relaciona directamente con el análisis financiero en la empresa de Cobra Segura S.A.C. años 2019-2020.

**Tabla 28.**

*Correlación entre control interno y análisis financiero*

<b>Correlaciones</b>					
				Control interno	Análisis financiero
Rho	de control interno	Coefficiente de correlación	de	1,000	,716*
Spearman		Sig. (bilateral)		.	,020
		N		10	10
	Análisis financiero	Coefficiente de correlación	de	,716*	1,000
		Sig. (bilateral)		,020	.
		N		10	10

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

Se observa que al realizar la correlación de datos se obtiene que ambas variables presentan una correlación positiva, lo cual significa que las dos variables se mueven en la misma dirección, es decir cuando una incrementa su valor aritmético la otra también. Entonces, se dice que, si hay un elevado control interno, entonces también tendrá impacto positivo al aplicar la herramienta del análisis financiero, todo ello evidenciado por el coeficiente de correlación, el cual indica que la significancia entre ambas variables es alta ( $0.716 > 0.05$ ).

### Hipótesis específicas:

HE1: El ámbito de control se relaciona directamente con el análisis financiero en la empresa de Cobra Segura S.A.C. años 2019-2020.

**Tabla 29.**

*Correlación de ámbito de control y análisis financiero*

<b>Correlaciones</b>				
			Ámbito de Control	Análisis financiero
Rho de Spearman	Ámbito de Control	Coefficiente de correlación	1,000	,828**
		Sig. (bilateral)	.	,003
		N	10	10
	Análisis financiero	Coefficiente de correlación	,828**	1,000
		Sig. (bilateral)	,003	.
		N	10	10

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

Se observa que al realizar la correlación de datos se obtiene que ambas variables presentan una correlación positiva, lo cual significa que las dos variables se mueven en la misma dirección, es decir cuando una incrementa su valor aritmético la otra también.

Entonces, se dice que, si hay un elevado ámbito de control, entonces también tendrá impacto positivo al aplicar la herramienta del análisis financiero, todo ello evidenciado por el coeficiente de correlación, el cual indica que la significancia entre ambas variables es alta ( $0.828 > 0.05$ ).

HE2: La evaluación de riesgo se relaciona directamente con el análisis financiero en la empresa Cobra Segura S.A.C. en el año 2019-2020.

**Tabla 30.**

*Correlación de evaluación de riesgos y análisis financiero*

<b>Correlaciones</b>			
		Evaluación de riesgos	Análisis financiero
Rho de Spearman	Evaluación de riesgos	Coeficiente de correlación Sig. (bilateral) N	1,000 . 10
	Análisis financiero	Coeficiente de correlación Sig. (bilateral) N	,816** ,004 10
			,816** 1,000 . 10

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

Se observa que al realizar la correlación de datos se obtiene que ambas variables presentan una correlación positiva, lo cual significa que las dos variables se mueven en la misma dirección, es decir cuando una incrementa su valor aritmético la otra también.

Entonces se dice que, si hay una elevada evaluación de riesgos, entonces también tendrá impacto positivo al aplicar la herramienta del análisis financiero, todo ello evidenciado por el coeficiente de correlación, el cual indica que la significancia entre ambas variables es alta ( $0.816 > 0.05$ ).



HE3: La actividad de control se relaciona directamente con el análisis financiero en la empresa Cobra Segura S.A.C. en el año 2019-2020.

**Tabla 31.**

*Correlación de actividad de control y análisis financiero*

<b>Correlaciones</b>			
		Actividad de Control	Análisis financiero
Rho de Spearman	Actividad de Control	1,000	,712*
	Sig. (bilateral)	.	,021
	N	10	10
	Análisis financiero	,712*	1,000
	Sig. (bilateral)	,021	.
	N	10	10

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

Se observa que al realizar la correlación de datos se obtiene que ambas variables presentan una correlación positiva, lo cual significa que las dos variables se mueven en la misma dirección, es decir cuando una incrementa su valor aritmético la otra también.

Entonces, se dice que, si hay una elevada actividad de control, entonces también crecerán la aplicación del análisis financiero, todo ello evidenciado por el coeficiente de correlación, el cual indica que la significancia entre ambas variables es alta ( $0.712 > 0.05$ ).

HE4: La supervisión se relaciona directamente con el análisis financiero en la empresa Cobra Segura S.A.C. en el año 2019-2020.

**Tabla 32.**

*Correlación de la supervisión y el análisis financiero*

<b>Correlaciones</b>				
			Supervisión	Análisis financiero
Rho de Spearman	Supervisión	Coeficiente de correlación	1,000	,667*
		Sig. (bilateral)	.	,035
		N	10	10
	Análisis financiero	Coeficiente de correlación	,667*	1,000
		Sig. (bilateral)	,035	.
		N	10	10

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

Se observa que al realizar la correlación de datos se obtiene que ambas variables presentan una correlación positiva, lo cual significa que las dos variables se mueven en la misma dirección, es decir cuando una incrementa su valor aritmético la otra también.

Entonces, se dice que, si hay una elevada supervisión, entonces se reflejara en el análisis financiero, todo ello evidenciado por el coeficiente de correlación, el cual indica que la significancia entre ambas variables es alta (0.667 >0.05).

## V. DISCUSIÓN

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo principal determinar la manera en la que el control interno se relaciona con el análisis financiero en la empresa de servicios Cobra Segura S.A.C. años 2019-2020. El cual fue comprobada mediante un análisis de correlación entre ambas variables, dando como resultado que tienen una alta correlación. Según el estudio realizado por Otárola, et al. (2018) donde estudiaron el control interno y la gestión financiera en la empresa de servicios de telecomunicación Gys EIRL, obtuvieron resultados similares al presente trabajo de investigación, donde se indica que el control interno es una herramienta fundamental para mejorar la gestión de cualquier empresa. Ya que un inadecuado control de los procedimientos y políticas de la empresa afectaría directamente en la liquidez y la capacidad de pagos de obligaciones estaría limitada.

Según los resultados hallados de la presente investigación el 40% del personal de contabilidad encuestado indica que nunca se realizó una evaluación de riesgos en su departamento, lo cual indica que la empresa de seguridad Cobra Segura S.A.C estaría en un gran riesgo financiero, y esto perjudica a la empresa si no se hacen las correcciones necesarias para mitigar este problema, afectando a sus resultados económicos y financieros. Sologuren y Figueroa (2017), en su trabajo de investigación, indican la importancia de un control interno, ya que, si está implementado de manera inadecuada, la gestión financiera no puede ser controlada ni evaluada. Debe existir un control de información económica y sobre todo una comunicación entre las diferentes áreas. De esta manera, se puede realizar una toma de decisiones para aplicar estrategias que ayuden a la mejora de la empresa.

Herederó (2015) en su tesis “Estudio del control interno en el área administrativo-financiera y su incidencia en los resultados económicos de las instituciones educativas particulares de la zona urbana del cantón San Francisco de Milagro en el período 2013”, concluyó que la intervención del control interno es en el sector público y privado, el cual permite la identificación oportuna de los riesgos que enfrenta la organización, ya que con una adecuada gestión y manejo administrativo de los recursos se pueden alcanzar los resultados propuestos por la entidad.

Este problema se observa incluso dentro de la oficina contable Cobra Segura S.A.C, donde el 40% de los encuestados indica que ocasionalmente se realizan supervisiones de los registros contables en cada área de la empresa Cobra Segura S.A.C. donde lo ideal sería que la supervisión de los registros sea frecuentemente o muy frecuentemente, para que, de esta manera, se pueda realizar un análisis de datos actualizado y realizar la toma de decisiones de manera inmediata según se requiera.

Chiriguaya y Chiriguaya (2015) en su trabajo de investigación determinaron el impacto del control interno directamente en la liquidez de la cooperativa de transporte de pasajeros Santa Lucía CIA. LTDA. Dado que la empresa no contaba con un Manual de Políticas y Procedimientos de los procesos claves, por lo tanto, esto le provocaba retrasos en las actividades cotidianas y errores contables. En la empresa Cobra Segura S.A.C el 70% de los encuestados indicaron que frecuentemente se realizan planes de trabajo para controlar los registros inadecuados. Esto es un punto a favor de la empresa, ya que, ayuda en gran medida a llevar un control eficiente de todos los registros, y con ello, estar más al tanto del estado financiero de la empresa. Por otro lado, el 80% indica que frecuentemente se comunica al personal sobre las políticas contables, procedimientos, controles internos y regulatorios. Lo cual, representa un buen punto para la empresa, ya que esto mejora la comunicación entre áreas y manejan un mismo nivel de información para la toma de decisiones y así contar con un mejor análisis financiero.

Sin embargo, el 40% de los encuestados indicó que, con relación de los registros de activos circulantes, raramente se informan sobre el procedimiento para el pago de los gastos corrientes. Ahí se observa un problema en cuanto al nivel de información que maneja el personal de contabilidad de la empresa, lo cual dificulta el análisis financiero. Por otro lado, el 80% indica que la empresa es eficiente para generar ingresos frente a lo que se ha invertido, esto representa un buen punto para fortalecer la eficiencia del control interno y, por lo tanto, contar con un mejor análisis financiero de la empresa.

La empresa Cobra Segura S.A.C. debe realizar un control interno de manera eficiente, para mejorar los puntos en donde tienen una gran deficiencia en control

financiero y comunicaron a su personal y de la misma manera, fortalecer los puntos que tienen a su favor, como su liquidez y su capacidad de pagos de sus obligaciones. De esta manera, se lograría un mejor análisis financiero y por lo tanto, la toma de decisiones serían las más adecuadas para la empresa.

## VI. CONCLUSIONES

Se concluye que:

- Primera** Se logra determinar que el control interno sí se relaciona directa y significativamente con el análisis financiero en la empresa Cobra Segura S.A.C. en el período 2019-2020. Se observa que, al realizar la correlación de datos, las variables de estudio presentan una correlación positiva, significando que las dos variables se mueven en la misma dirección, es decir cuando una crece y la otra también. Por lo que, si hay un elevado control interno, influye en los resultados del análisis financiero, todo ello evidenciado por el coeficiente de correlación, el cual indica que la significancia entre ambas variables es alta ( $0.716 > 0.05$ ).
- Segunda** Respecto al ámbito de control y análisis financiero en la empresa Cobra Segura S.A.C. años 2019-2020 se observó que existe una correlación directa y significativa por lo que se dice que, sí hay un elevado ámbito de control, entonces también tendrá impacto positivo al aplicar las herramientas del análisis financiero, todo ello evidenciado por el coeficiente de correlación, el cual indica que la significancia entre ambas variables es alta ( $0.828 > 0.05$ ).
- Tercera** Se encontró que la evaluación de riesgo y análisis financiero en la empresa Cobra Segura S.A.C. en el año 2019-2020, tienen una correlación directa y significativa por lo que se dice que, sí hay una frecuente evaluación de riesgo, entonces habrá impacto positivo al aplicar las herramientas del análisis financiero, lo que reduciría los riesgos. todo ello evidenciado por el coeficiente de correlación, el cual indica que la significancia entre ambas variables es alta ( $0.816 > 0.05$ ).
- Cuarta** Respecto a la actividad de control y el análisis financiero en la empresa Cobra Segura S.A.C. en el año 2019-2020, tienen una correlación directa y significativa por lo que se dice que, sí hay una acertada actividad de control, entonces los resultados del análisis financieros serán más confiables, todo ello evidenciado por el de

correlación, el cual indica que la significancia entre ambas variables es alta ( $0.712 > 0.05$ ).

**Quinta** Respecto a la supervisión y el análisis financiero en la empresa Cobra Segura S.A.C. en los años 2019-2020, tienen una correlación directa y significativa por lo que se dice que, si hay una elevada supervisión, entonces también tendrá impacto positivo al aplicar las herramientas del análisis financiero, todo ello evidenciado por el coeficiente de correlación, el cual indica que la significancia entre ambas variables es alta ( $0.667 > 0.05$ ).

## **VII. RECOMENDACIONES**

- Se recomienda continuar periódicamente con el control interno de la empresa Cobra Segura S.A.C. para que el análisis financiero coadyuve en el progreso económico de la empresa en forma ordenada y con mejores expectativas.
- Se recomienda que respecto al ámbito de control se comunique al personal encargado sobre todos los procedimientos contables realizados, y necesarios, para que se pueda llevar un mismo nivel de información entre todos los funcionarios del área contable, para que las demás áreas de la empresa puedan realizar una eficiente toma de decisiones en beneficio de la empresa Cobra Segura S.A.C. mejorando la calidad, el servicio y su productividad.
- Se recomienda respecto a la evaluación de riesgo, seguimiento constante para que de esta manera se puedan mitigar los problemas que podrían presentarse en cuanto a la liquidez y la capacidad de pago de las obligaciones de la empresa Cobra Segura S.A.C. y así hacer una toma de decisiones eficiente.
- Se recomienda respecto a la actividad de control que se comunique permanentemente a los trabajadores de la empresa de servicios Cobra Segura S.A.C. sobre algunos cambios para que no tengan dificultades al resolver alguna dificultad o riesgo.
- Se recomienda que se registren de manera correcta todas las cuentas de los estados financieros de la empresa de servicios Cobra Segura S.A.C. para que, de esta manera, se realice un óptimo análisis de la situación económica y financiera de la empresa, para identificar los puntos fuertes y los más débiles para que así, se puedan tomar medidas correctivas a tiempo.
- Se recomienda respecto a la supervisión se tenga un cronograma que no perjudique al libre desempeño laboral de los trabajadores, de esa manera se logre un análisis financiero eficaz.



## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Abad Ramón, L. J. (2018). *Análisis financiero aplicado a la empresa “Comercial Carlitos” en la ciudad de Saraguro. periodo contable 2016 – 2017*. Loja: Universidad Internacional del Ecuador.
- Abor, J. Y. (2017). *Entrepreneurial Finance for MSMEs. A Managerial Approach for Developing Markets*. Suiza: Springer Nature.
- Aguilar, S. (2018). *Importancia del Control interno contable de los estados financieros de la Municipalidad Distrital de Huayllán 2016*. Pomabamba: Universidad Católica Los Angeles Chimbote.
- Arbieto, S. (12 de Agosto de 2020). *PricewaterhouseCoopers S. Civil de R.L.* Obtenido de <https://desafios.pwc.pe/sistema-de-control-interno-importancia-covid-19/>
- Arias, A., & Lasa, E. (2014). *Proceso integral de la actividad comercial*. Mexico: McGrawHill.
- Báes, M., & Puentes, G. (2018). Parámetros financieros para la toma de decisiones en pequeñas y medianas empresas del municipio Duitama, Colombia. *Revista de ciencias sociales*, 67-84.
- Banco Central de Reserva del Perú. (2017). *Reporte de Estabilidad Financiera*. Lima: Banco Central de Reserva del Perú.
- Bradley, B., & Cowdery, C. (2016). *Small Business: Causes of Bankruptcy*. Estados Unidos.
- Brainon, M. (02 de Mayo de 2016). <https://martinbrainon.com/>. Obtenido de <https://martinbrainon.com/>: <https://martinbrainon.com/inicio/toma-de-decisiones/>
- Brenes, A. S. (2016). Toma de decisiones. *Tecnología en marcha*, 44-51.
- Cabascango, J., & Cabascango, A. (2021). *Maín Data Sistemas CIA. LTDA*. Obtenido de <http://main-data.net/>

- Camara Peruana de Comercio Exterior . (01 de 02 de 2020). *Las micro y pequeñas empresas en el Perú*. Obtenido de CAMEX.ORG: <https://www.comexperu.org.pe/upload/articles/reportes/reporte-mype-001.pdf>
- Carrillo, A. (2019). *Sistema de control interno de cuentas por pagar y su incidencia en la rentabilidad de la planta de beneficio de minerales minera Paraiso SAC, Arequipa 2017*. Arequipa: Universidad Nacional de San Agustín de Arequipa.
- Chinchilla, C. (2016). *Gestión empresarial & Innovación* . Universidad Florencio del Castillo .
- Chiriguaya, C., & Chiriguaya, G. (2015). *Impacto financiero del sistema de control interno en la liquidez de la cooperativa de transporte de pasajeros Santa Lucia CIA. LTDA*. Ecuador: Universidad Politécnica Salesiana.
- Choy, M. (2018). *Los sistemas de pagos en el Perú*. Peru : Banco de reserva del Perú.
- Circulantis. (2021). *Solencia financiera*. Lima.
- Comercio y Gestión. (25 de Febrero de 2021). Mas del 40% de las PYMES. *Gestion*.
- Contraloría General de la República. (01 de 01 de 2016). *Marco conceptual del control interno*. Obtenido de [contraloria.gob.pe: https://apps.contraloria.gob.pe/wcm/control\\_interno/documentos/Publicaciones/Marco\\_Conceptual\\_Control\\_Interno\\_CGR.pdf](https://apps.contraloria.gob.pe/wcm/control_interno/documentos/Publicaciones/Marco_Conceptual_Control_Interno_CGR.pdf)
- Coral , E. (2017). *EL CONTROL INTERNO Y LA GESTIÓN FINANCIERA DE LA EMPRESA OTTIPEM SAC, PUERTO MALDONADO – 2016*. Cusco: Universidad Andina del Cusco .
- Cordova, F. (2017). *El análisis financiero y la toma de decisiones en la Cooperativa de Ahorro y Crédito El Calvario Ltda., cantón Tisaleo*. Ambato: Universidad Técnica de Ambato.
- Cruz, Y. R. (2018). Modelo de uso de información para la toma de decisiones estratégicas en organizaciones de información. *Scielo*, 51-64.

- De Luna, J. (2019). El Sistema de Acciones Correcivas Tempranas: implementación del Pilar II del Nuevo Acuerdo de Capital en Mexico. *Revista de Temas financieros SBS*, 19.
- Díaz, S. C. (2006). *Metodología de la investigación científica*. Lima: San Marcos .
- Fierro, A. (2014). *Contabilidad de pasivos* . Bogotá: ECOE.
- García Albújar, M. D. (2020). *ANÁLISIS FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA SERVICIOS DIGITALES SAC, CHICLAYO 2015 - 2017*. Pimentel: Universidad Señor de Sipán.
- García, I. (19 de Setiembre de 2017). *economíasimple.net* . Obtenido de <https://www.economiasimple.net/glosario/capitalizacion>
- García, J., Cazallo, A., & Barragan, C. (2019). Indicadores de Eficacia y Eficiencia en la gestión de procura de materiales en empresas del sector construcción del Departamento del Atlántico, Colombia. *Espacios*, 16.
- Gitman, L. (2016). *Principios de la Administración Financiera*. México: Editorial Pearson.
- Gomez Quispe, V., & Romero Copacandori, F. A. (2017 ). *El control interno de existencias y su incidencia en los resultados económicos y financieros en la empresa Inversiones Cajigas M&R S.R.Ltda - periodo 2015*. Cusco: Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco.
- Gómez, D. B. (2018). El riesgo empresarial. *Scielo*, 269-277.
- González, C. S., Guanuche, R. R., González, A. S., Chugcho, C. S., & Alban, M. M. (2017). *Análisis de estados financieros "La clave del equilibrio gerencial"*. Ecuador: Grupo Compas.
- Granda, B. B. (2020). Análisis financiero: Factor sustancial para la toma de decisiones en una empresa del sector comercial . *Scielo*, 129-134.
- Heredero, K. (2015). *Estudio del control interno en el area administrativa-financiera y su incidencia en los resultados economicos de las instituciones educativas particulares de la zona urbana del canton san francisco de milagro en el periodo 2013*. Ecuador: Universidad Estatal de Milagro.

- Hernández, R. C. (2018). Incertidumbre y complejidad: reflexiones acerca de los retos y dilemas de la pedagogía. *Revista Electrónica "Actualidades Investigativas en Educación"*, 1-14.
- Hernandez, R., Fernandez, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación*. Mexico: Mc Graw Hill.
- Ibañez, F. d. (2019). *Análisis financiero y toma de decisiones del Centro Especializado en Tratamiento de Terapias Integrales - Cetti Aleyo de Independencia en el año 2018*. Lima: Universidad Peruana de las Americas.
- Jaramillo, A., & Xie, Y. (2015). *Peso Going From Best to Bust as Oil Drop Exposes Colombia's Risk*. Colombia.
- Jones, G., & George, J. (2017). *Administración contemporánea. Octava edición*. México: McGraw-Hill.
- KPMG. (2016). Segregación de funciones. *KPMG*, 2.
- León, G. (2014). *Contabilidad básica*. Colombia: Espacio Gráfico Comunicaciones S.A.
- Lobos, F. R. (19 de 08 de 2016). *gestiopolis.com*. Obtenido de Marco integrado de Control Interno latinoamericano: <https://www.gestiopolis.com/marco-integrado-control-interno-latinoamericano/>
- Malavé, K. S. (2019). *Control interno de bienes de larga duración y su afectación en los activos fijos del GAD Municipal de Santa Elena, año 2017*. Ecuador : Universidad Estatal Península de Santa Elena.
- Marín, C. G. (2019). *Análisis de los estados financieros del 2017 al 2018 de la empresa SG Consultores SPA*. Colombia: Tecnológico de Antioquia Institución Universitaria.
- Martines, J., & Quiroz, G. (2017). *Análisis financiero y su incidencia en la toma de decisiones de la empresa Factoría HYR servicios generales E.I.R.L., distrito de Trujillo, años 2015-2016*. Trujillo: Universidad Privada Antenor Orrego.
- Melendez, J. (2016). *Control Interno*. Lima: ULADECH.

- Mendoza, F. (2019). *Análisis de la información financiera para la toma de decisiones de la Cooperativa Agro Industrial Coopain, del distrito de Cabana, en los periodos 2016 -2017*. Cusco: Universidad San Antonio Abad del Cusco.
- Mendoza, J. (2009). *Detección del fraude en una auditoría de estados financieros perspectivas*. Cochabamba: Universidad Católica Boliviana San Pablo.
- Merino, I., & Hernandez, C. (2016). *Analisis financiero de la empresa Acrux C.A, Guayaquil 2016*. Guayaquil: Universidad de Guayaquil.
- Milan, E. (2016). *Eficacia y eficiencia* . España.
- Mondragón, M. R., & Tapia, W. Q. (2019). *Análisis e interpretación de los estados financieros para la toma de decisiones en la Empresa Rectificaciones y Repuestos Tarapoto SAC, Periodo, 2016-2017*. Tarapoto: Universidad Nacional de San Martín - Tarapoto.
- Moreno, J. (2014). *Partida Doble. Contabilidad Básica*. Grupo Editorial Patria.
- Naquira, C., & Pomatanta, M. (2017). *El sistema de control interno y su influencia en la gestion economica y financiera de la municipalidad distrital de El Provenir, Provinca de Trujillo, año 2016*. Trujillo: Universidad Privada Antenor Orrego.
- Nava, & Marbelis, A. (2009). Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente. *Revista Venezolana de Gerencia*, 24.
- Ochoa, C. G., Andocilla, V. A., Hidalgo, C. J., & Medina, D. (2018). *El análisis financiero como herramienta clave para una gestión financiera eficiente en las medianas empresas comerciales del cantón milagro*. México: Observatorio de la economía latinoamericana.
- Otarola, I., Soto, R., & Tarrillo, M. (2018). *El control interno y la gestion financiera de la empresa telecomunicaciones Gys EIRL - Periodo 2015-2016*. Callao: Universidad Nacional del Callao.
- Pareja, I. V. (2016). *Análisis y planeación financieros*. Colombia: Pontificia Universidad Javeriana.

- Pelayo Cortés, M. M., Joya Arreola, R., Velázquez Núñez, J. J., & Lepe García, B. (2019). Supervisión del control interno en microempresas mexicanas. *Retos de la Dirección*, 1-16.
- Pelayo Cortés, M. M., Joya Arreola, R., Velázquez Núñez, J. J., & Lepe García, B. (2019). Supervisión del control interno en microempresas mexicanas. *Retos de la Dirección*, 1-16.
- Pinela, A. (2005). Estudio de un caso de control interno. *Telos*, 483-495.
- Quispe, O. (2017). *Análisis de la situación financiera para la toma de decisiones de la empresa R & Soto Contratistas Generales S.C.R.L. en la ciudad de Puno periodos 2015-2016*. Puno: Universidad Privada San Carlos.
- Real Academia Española. (10 de Marzo de 2021). *dle.rae.es*. Obtenido de <https://dle.rae.es/diccionario>
- Relat, M. (2010). Introducción a la investigación básica. *Rapd Online*, 221-227.
- Restoy, F. (2016). La organización de la supervisión financiera. *Guía del Sistema Financiero*, 9.
- Riquelme, M. (14 de Julio de 2019). <https://www.webyempresas.com/>. Obtenido de <https://www.webyempresas.com/>: <https://www.webyempresas.com/toma-de-decisiones/>
- Rivas, G. (2011). Modelos contemporáneos de control interno. Fundamentos teóricos. *Observatorio Laboral Revista Venezolana*, 115-136.
- Rivera, D. (2015). Importancia del control interno en los negocios. *Revista Vinculando*. Obtenido de <https://vinculando.org/empresas/importancia-control-interno-negocios.html>
- Robbins, S., & Judge, T. (2016). *Comportamiento Organizacional. Decimoquinta edición*. . México: Pearson Educación.
- Robles, C. (2018). *Fundamentos de administración financiera*. México: RED TERCER MILENIO.
- Rodriguez, L. (2018). *El control de riesgos*. Perú.

- Rojas, M., Jaimes, L., & Valencia, M. (2018). Efectividad, eficacia y eficiencia en equipos de trabajo. *Espacios* , 11.
- Romero, J. (22 de 09 de 2017). *Control interno y sus componentes*. Obtenido de Gestiopolis: <https://www.gestiopolis.com/control-interno-5-componentes-segun-coso/>
- Romero, L., & Avaro, J. (2014). *Principios de Contabilidad*. Mexico: MccGraw.
- Salazar, E., & Villamarin, S. (2011). *Diseño de un sistema de control interno para la empresa Sanbel Flowers Cia LTDA. ubicada en la Parroquia Alaquez del Canton Latacunga, para el periodo economico 2011*. Ecuador: Universidad Tecnica de Cotopaxi.
- Scott, A. (2016). *John Dewey's: The Quest for Certainty*. Estados Unidos : World wide.
- Serna, J. (2018). *Sistema de control de inventarios* . Antioquia: Insitituto Universitatio Tecnologico de Antioquia.
- Sevillano, J. M., & Chimoy, F. Q. (2017). *Análisis financiero y su incidencia en la toma de decisiones de la empresa Factoría HyR Servicios Generales E.I.R.L.* Trujillo: Universidad Privada Antenor Orrego.
- Silva, M. (2005). *Analisis de control interno como herramienta de la administracion de riesgo en la banca mediana y pequeña privada del sistema financiero ecuatoriano*. Ecuador: Universidad Andina Simon Bolivar.
- Smith, R. Q. (2016). *Desarrollo de técnicas para el manejo de incertidumbre e imprecisión en problemas de decisión con múltiples objetivos*. Colombia: Universidad Nacional de Colombia Sede Medellín.
- Sologuren Carrasco, J., & Figueroa Cruz, O. (2017). *El control interno y la gestión financiera en el Grifo inversiones ROCAFOR E.I.R.L. en el distrito de Cusco, periodo 2017*. Cusco.
- Solucionaria. (12 de Febrero de 2021). *solucionaria*. Obtenido de solucionariaempresarial.com: <http://www.solucionariaempresarial.com/interes-general/la-importancia-de-un-analisis-financiero/>

- Tello, S. (2014). Importancia de la micro, pequeñas y medianas empresas en el desarrollo del país. *LEX*.
- Tigani, D. (2016). *Excelencia en servicio*. Liderazgo.
- Vargas Mora, J. P., & Huallpa Huaman, E. (2020). *Importancia del análisis financiero para efectos de evaluar la gestión económica del colegio de contadores públicos del Cusco, periodo 2016-2017*. Cusco: Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco.
- Vega, L., & Nieves, A. (2016). Procedimiento para la Gestión de la Supervisión y Monitoreo del Control. *Ciencias Holguin*, 1-19.
- Velat, C. T., Riu, R., & Arias, A. O. (2017). *La gestión de la liquidez*. BSM.
- Vivanco, M. (2017). Los manuales de procedimiento como herramientas de control de una organización. *Revista Universidad y Sociedad*. Obtenido de [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2218-36202017000300038](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202017000300038)
- Zevallos, I. (2019). *Control interno y su incidencia en la gestión financiera de la empresa asociación automotriz del Perú Surquillo 2017*. Lima: Universidad Peruana de las Américas.



## **ANEXOS**

## Anexo 1. Matriz de consistencia

PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	HIPÓTESIS GENERAL	VARIABLES Y DIMENSIONES	METODOLOGÍA
¿De qué manera el control interno se relaciona con el análisis financiero en la empresa Cobra Segura S.A.C. años 2019-2020?	Determinar la manera en la que el control interno se relaciona con el análisis financiero en la empresa Cobra Segura S.A.C. años 2019-2020.	El control interno se relaciona directamente con el análisis financiero en la empresa Cobra Segura S.A.C. años 2019-2020.	Variable Independiente: <b>Control interno</b>	<b>Tipo:</b> Correlacional  <b>Nivel:</b> Descriptiva Correlacional
<b>PROBLEMAS ESPECÍFICOS</b>	<b>OBJETIVOS ESPECÍFICOS</b>	<b>HIPÓTESIS ESPECÍFICAS</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ámbito de control</li> <li>• Evaluación de riesgo</li> <li>• Actividad de control</li> <li>• Supervisión</li> </ul>	<b>Enfoque:</b> Cuantitativo
PE1. ¿En qué medida el ámbito de control relaciona con el análisis financiero en la empresa Cobra Segura S.A.C. años 2019-2020?	OE1. Establecer la medida en que el ámbito de control se relaciona con el análisis financiero en la empresa Cobra Segura S.A.C. años 2019-2020.	HE1: El ámbito de control se relaciona directamente con el análisis financiero en la empresa Cobra Segura S.A.C. años 2019-2020.	Variable Dependiente:	<b>Método:</b> Deductivo
PE2. ¿Cómo la evaluación de riesgo se relaciona con el análisis financiero en la empresa Cobra Segura S.A.C. años 2019-2020?	OE2. Identificar cómo la evaluación de riesgo se relaciona con el análisis financiero en la empresa Cobra Segura S.A.C. años 2019-2020.	HE2: La evaluación de riesgo se relaciona directamente con el análisis financiero en la empresa Cobra Segura S.A.C. años 2019-2020.	<b>Análisis financiero</b>	<b>Población</b>
PE3. ¿De qué manera la actividad de control se relaciona con el análisis financiero en la empresa Cobra Segura S.A.C. en el año 2019-2020?	OE3: Conocer la manera en que la actividad de control se relaciona con el análisis financiero en la empresa Cobra Segura S.A.C. años 2019-2020.	HE3: La actividad de control se relaciona directamente con el análisis financiero en la empresa Cobra Segura S.A.C. años 2019-2020.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Liquidez y solvencia</li> <li>• Eficiencia en la actividad empresarial</li> <li>• Capacidad de endeudamiento</li> <li>• Rentabilidad</li> </ul>	<b>1.- Tipo de muestra:</b>
PE4: ¿Cómo la supervisión se relaciona con el análisis financiero en la empresa Cobra Segura S.A.C. años 2019-2020?	OE4: Determinar cómo la supervisión se relaciona con el análisis financiero en la empresa Cobra Segura S.A.C. años 2019-2020.	HE4: La supervisión se relaciona directamente con el análisis financiero en la empresa Cobra Segura S.A.C. años 2019-2020.		Personal de la Empresa de servicios COBRA SEGURA S.A.C. en un total de 30 trabajadores.
				<b>2.- Tamaño de Muestra:</b>
				La Unidad de análisis de estudio es el tamaño de la población
				<b>Técnica:</b> Encuesta
				<b>Instrumento:</b>
				Cuestionario

## Anexo 2. Matriz de operacionalización

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores
Variable Independiente: <b>Control interno</b>	“Es un proceso integral de gestión efectuado por el titular, funcionarios y servidores de una entidad, diseñado para enfrentar los riesgos en las operaciones de la gestión y dar seguridad razonable que se alcanzarán los objetivos de la misma, es decir, es la gestión misma orientada a minimizar riesgos” (Contraloría General de la República, 2016)	Según Romero (2017) el control interno cuenta con componentes como el ámbito de control, evaluación de riesgo y la actividad de control que ayudan a mejorar la capacidad de control de una entidad empresarial.	Ámbito de control	Personal competente
			Evaluación de riesgo	Impacto de fraudes
			Actividad de control	Segregación de operaciones de control
			Supervisión	Medidas de control
Variable Dependiente: <b>Análisis financiero</b>	Es una parte especializada de la Gestión Financiera, y se la considera como un conjunto de instrumentos o herramientas que sirven para evaluar, analizar e interpretar información económica y financiera, mediante estos resultados, las direcciones financieras o administradores tomarán las decisiones, sustentados en información técnica financiera, para disminuir los riesgos en la organización. (Gonzales et al., 2017)	Según Gonzales et al. (2017) entre los indicadores financieros más destacados y utilizados frecuentemente para llevar a cabo el análisis financiero, se encuentran los siguientes: indicadores de liquidez y solvencia, indicadores de eficiencia o actividad, indicadores de endeudamiento y los indicadores de rentabilidad y razones de mercado.	Liquidez y solvencia	Capital de trabajo Razón circulante Razón rápida
			Eficiencia en la actividad empresarial	Rotación de activos totales Rotación de inventarios Periodo promedio de pago
			Capacidad de endeudamiento	Razón deuda Razón pasivos circulantes Razón pasivos a largo plazo
			Rentabilidad	Rentabilidad sobre ventas Rentabilidad sobre activos Rentabilidad sobre el capital

### Anexo 3. Instrumentos

#### Control interno

DIMENSIONES	INDICADORES	PESO	N° DE ÍTEMS	ÍTEMS	VALORACIÓN
Ámbito de Control	Personal competente	25%	3	<ul style="list-style-type: none"> <li>•¿Con qué frecuencia se establecen las jefaturas de cada una de las áreas por parte de Gerencia?</li> <li>•¿Con qué frecuencia se observa el compromiso profesional y valores éticos para con la empresa?</li> <li>•¿Qué tan frecuente es la comunicación organizacional en cuanto a las tomas de decisiones?</li> </ul>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Nunca</li> <li>2. Raramente</li> <li>3. Ocasionalmente</li> <li>4. Frecuentemente</li> <li>5. Muy frecuentemente</li> </ol>
Evaluación de riesgos	Impacto de fraudes	25%	3	<ul style="list-style-type: none"> <li>•¿Con qué frecuencia estima que son confiables los programas de Contabilidad que utiliza la empresa?</li> <li>•¿Con qué frecuencia se realiza la Evaluación de Riesgo en el departamento de contabilidad?</li> <li>•¿Con qué frecuencia se realizan rotaciones de cargos al personal?</li> </ul>	
Actividad de control	Segregación de operaciones de control	25%	3	<ul style="list-style-type: none"> <li>•¿Con qué frecuencia se realizan conciliaciones de las bases de datos y las operaciones procesadas con los registros contables?</li> <li>•¿Con qué frecuencia son revisados y aprobados por el área de contabilidad, los comprobantes, informes y estados financieros?</li> <li>•¿Con qué frecuencia el Contador General se relaciona con las personas encargadas del manejo de fondos e inversiones de la empresa?</li> </ul>	
Supervisión	Medidas de control	25%	3	<ul style="list-style-type: none"> <li>•¿Con qué frecuencia se realizan planes de trabajo para controlar los registros Inadecuados?</li> <li>•¿Con qué frecuencia se realizan supervisiones de los registros contables realizados en cada área?</li> <li>•¿Con qué frecuencia se le comunica al personal sobre las políticas contables, procedimientos, controles internos y regulatorios?</li> </ul>	
Totales		100%	12		

### Análisis Financiero

DIMENSIONES	INDICADORES	PESO	N° DE ÍTEMS	ÍTEMS	VALORACIÓN
Liquidez y solvencia	-Capital de trabajo -Razón circulante -Razón prueba del ácido	25%	3	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ¿Con que frecuencia considera que la empresa representa el capital de trabajo?</li> <li>• En relación a los registros de activos circulantes, ¿Con qué frecuencia se informa usted sobre el procedimiento para el pago de los gastos corrientes?</li> <li>• Durante su permanencia en la empresa ¿Con qué frecuencia considera que la empresa ha crecido en términos de liquidez?</li> </ul>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Nunca</li> <li>2. Raramente</li> <li>3. Ocasionalmente</li> <li>4. Frecuentemente</li> <li>5. Muy frecuentemente</li> </ol>
Eficiencia en la actividad empresarial	-Rotación de activos totales -Rotación de inventarios -Periodo promedio de pago	25%	3	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ¿Con qué frecuencia considera que la empresa es eficiente para generar ingresos frente a lo invertido?</li> <li>• ¿Con qué frecuencia considera Ud. que es eficiente la rotación de inventarios?</li> <li>• - Desde su experiencia ¿Con qué frecuencia los clientes cancelan a tiempo su deuda con la empresa?</li> </ul>	
Capacidad de endeudamiento	- Razón deuda - Razón pasivos circulantes - Razón pasivos a largo plazo	25%	3	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ¿Con qué frecuencia se considera que los préstamos obtenidos permiten la sostenibilidad de la empresa para que pueda financiar sus activos?</li> <li>• ¿Con qué frecuencia se considera favorable para la empresa el pago de sus créditos y pagarés en un plazo inferior a los doce meses?</li> <li>• ¿Con qué frecuencia usted se informa sobre si la empresa cuenta con un fondo suficiente a largo plazo para el apalancamiento financiero?</li> </ul>	
Rentabilidad	-Rentabilidad sobre ventas -Rentabilidad sobre activos -Rentabilidad sobre el capital	25%	3	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ¿Con qué frecuencia se considera suficiente la utilidad que muestra la empresa frente a sus gastos?</li> <li>• ¿Con qué frecuencia se considera suficiente la rentabilidad que llega a tener la empresa sobre sus activos mediante las inversiones ejecutadas o por otros medios?</li> <li>• - ¿Con que frecuencia se realizan los cálculos del ratio precio-costo para analizar las ganancias que obtiene la empresa?</li> </ul>	
Total	Total	100 %	12		

Fuente: Elaboración Propia

## CUESTIONARIO PARA LA VARIABLE CONTROL INTERNO

Instrucciones: Marque con un aspa (x) en la casilla numerada según tu criterio.

Escala Likert: (1) Nunca; (2) Raramente; (3) Ocasionalmente; (4) Frecuentemente; (5) Muy frecuentemente.

Nº	Dimensiones/Items	Frecuencia				
		1	2	3	4	5
	<b>A. Ámbito de Control</b>					
1	¿Con qué frecuencia se establecen las jefaturas de cada una de las áreas por parte de Gerencia?					
2	¿Con qué frecuencia se observa el compromiso profesional y valores éticos para con la empresa?					
3	¿Qué tan frecuente es la comunicación organizacional en cuanto a las tomas de decisiones?					
	<b>B. Evaluación de riesgos</b>					
4	¿Con qué frecuencia estima que son confiables los programas de Contabilidad que utiliza la empresa?					
5	¿Con qué frecuencia se realiza la Evaluación de Riesgo en el departamento de contabilidad?					
6	¿Con qué frecuencia se realizan rotaciones de cargos al personal?					
	<b>C. Actividad de Control</b>					
07	¿Con qué frecuencia se realizan conciliaciones de las bases de datos y las operaciones procesadas con los registros contables?					
08	¿Con qué frecuencia son revisados y aprobados por el área de contabilidad, los comprobantes, informes y estados financieros?					
09	¿Con qué frecuencia el Contador General se relaciona con las personas encargadas del manejo de fondos e inversiones de la empresa?					
	<b>D. Supervisión</b>					

10	¿Con qué frecuencia se realizan planes de trabajo para controlar los registros Inadecuados?					
11	¿Con qué frecuencia se realizan supervisiones de los registros Contables realizados en cada área?					
12	¿Con qué frecuencia se le comunica al personal sobre las políticas contables, procedimientos, controles internos y regulatorios?					

## CUESTIONARIO PARA LA VARIABLE ANALISIS FINANCIERO

Instrucciones: Marque con un aspa (x) en la casilla según tu criterio.

Escala Likert: (1) Nunca; (2) Raramente; (3) Ocasionalmente; (4) Frecuentemente; (5) Muy frecuentemente.

Nº	Dimensiones / Items	1	2	3	4	5
	<b>A. Liquidez y Solvencia</b>					
1	¿Con que frecuencia considera que la empresa representa el capital de trabajo?					
2	En relación a los registros de activos circulantes, ¿Con qué frecuencia se informa usted sobre el procedimiento para el pago de los gastos corrientes?					
3	Durante su permanencia en la empresa ¿Con qué frecuencia considera que la empresa ha crecido en términos de liquidez?					
	<b>B. Eficiencia en la actividad empresarial</b>					
4	¿Con qué frecuencia considera que la empresa es eficiente para generar ingresos frente a lo invertido?					
5	¿Con qué frecuencia considera Ud. que es eficiente la rotación de inventarios?					
6	Desde su experiencia ¿Con qué frecuencia los clientes cancelan a tiempo su deuda con la empresa?					
	<b>C. Capacidad de Endeudamiento</b>					
7	¿Con qué frecuencia se considera que los préstamos obtenidos permiten la sostenibilidad de la empresa para que pueda financiar sus activos?					
8	¿Con qué frecuencia se considera favorable para la empresa el pago de sus créditos y pagarés en un plazo inferior a los doce meses?					
9	¿Con qué frecuencia usted se informa sobre si la empresa cuenta con un fondo suficiente a largo plazo para el apalancamiento financiero?					



	<b>D. Rentabilidad</b>					
10	¿Con qué frecuencia se considera suficiente la utilidad que muestra la empresa frente a sus gastos?					
11	¿Con qué frecuencia se considera suficiente la rentabilidad que llega a tener la empresa sobre sus activos mediante las inversiones ejecutadas o por otros medios?					
12	¿Con que frecuencia se realizan los cálculos del ratio precio-costo para analizar las ganancias que obtiene la empresa?					

## Anexo 4. Validación de instrumentos:

ANEXO N° 01

### CARTA DE PRESENTACIÓN

Señorita:

**DRG. TERESA GIOVANNA CHIRINOS GASTELU**

Presente

**Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO.**

Nos es muy grato comunicarnos con usted para expresarle nuestros saludos y así mismo hacer de su conocimiento que, siendo estudiantes del **TALLER DE TESIS II – CONTABILIDAD Y FINANZAS**, promoción **2021**, aula **UNICA**, requiero validar los instrumentos con los cuales debo recoger la información necesaria para poder desarrollar la investigación para optar el Título Profesional de **CONTADOR**

El título o nombre del proyecto de investigación es: **EL CONTROL INTERNO Y SU RELACION CON EL ANÁLISIS FINANCIERO EN LA EMPRESA DE SEGURIDAD COBRA SEGURA S.A.C. 2019-2020 CUSCO** y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos, recurrimos y apelamos a su connotada experiencia a efecto que se sirva aprobar el instrumento aludido.

El expediente de validación, que le hacemos llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables, dimensiones e indicadores.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.
- Operacionalización de las variables.

Expresándole mi sentimiento de respeto y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente.



Firma

Bach. SABINA HUILLCA FLOREZ

ANEXO N° 01

CARTA DE PRESENTACIÓN

Señorita:

**MG. Miriam Liliana Cruz Umeres**

Presente

**Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO.**

Nos es muy grato comunicarnos con usted para expresarle nuestros saludos y así mismo hacer de su conocimiento que, siendo estudiantes del **TALLER DE TESIS II – CONTABILIDAD Y FINANZAS**, promoción **2021**, aula **UNICA**, requiero validar los instrumentos con los cuales debo recoger la información necesaria para poder desarrollar la investigación para optar el Título Profesional de **CONTADOR**

El título o nombre del proyecto de investigación es: **EL CONTROL INTERNO Y SU RELACION CON EL ANÁLISIS FINANCIERO EN LA EMPRESA DE SEGURIDAD COBRA SEGURA S.A.C. 2019-2020 CUSCO** y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos, recurrimos y apelamos a su connotada experiencia a efecto que se sirva aprobar el instrumento aludido.

El expediente de validación, que le hacemos llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables, dimensiones e indicadores.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.
- Operacionalización de las variables.

Expresándole mi sentimiento de respeto y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente.



Firma

Bach. SABINA HUILLCA FLOREZ

## ANEXO N° 03

**CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DE LOS INSTRUMENTOS  
VARIABLE INDEPENDIENTE: CONTROL INTERNO**

N°	Dimensiones / ítems	Pertinencia <sup>1</sup>		Relevancia <sup>2</sup>		Claridad <sup>3</sup>		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
	<b>A. Ambito de Control</b>							
1	¿Con qué frecuencia se establecen las jefaturas de cada una de las áreas por parte de Gerencia?	✓		✓		✓		
2	¿Con qué frecuencia se observa el compromiso profesional y valores éticos para con la empresa?	✓		✓		✓		
3	¿Qué tan frecuente es la comunicación organizacional en cuanto a las tomas de decisiones?	✓		✓		✓		
	<b>B. Evaluación de riesgos</b>	Si	No	Si	No	Si	No	
4	¿Con qué frecuencia estima que son fiables los programas de Contabilidad que utiliza la empresa?	✓		✓		✓		
5	¿Con qué frecuencia se realiza la Evaluación de Riesgo en el departamento de contabilidad?	✓		✓		✓		
6	¿Con qué frecuencia se realizan rotaciones de cargos al personal?	✓		✓		✓		
	<b>C. Actividad de Control</b>	Si	No	Si	No	Si	No	
07	¿Con qué frecuencia se realizan conciliaciones de las bases de datos y las operaciones procesadas con los registros contables?	✓		✓		✓		
08	¿Con qué frecuencia son revisados y aprobados por el área de contabilidad, los comprobantes, informes y estados financieros?	✓		✓		✓		
09	¿Con qué frecuencia el Contador General se relaciona con las personas encargadas del manejo de fondos e inversiones de la empresa?	✓		✓		✓		
	<b>D. Supervisión</b>	Si	No	Si	No	Si	No	
10	¿Con qué frecuencia se realizan planes de trabajo para controlar los registros Inadecuados?	✓		✓		✓		
11	¿Con qué frecuencia se realizan supervisiones de los registros contables realizados en cada área?	✓		✓		✓		
12	¿Con qué frecuencia se le comunica al personal sobre las políticas contables, procedimientos, controles internos y regulatorios?	✓		✓		✓		

**CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DE LOS INSTRUMENTOS  
VARIABLE DEPENDIENTE: ANALISIS FINANCIERO**

N°	Dimensiones / ítems	Pertinencia <sup>1</sup>		Relevancia <sup>2</sup>		Claridad <sup>3</sup>		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
	<b>A. Liquidez y Solvencia</b>							
1	¿Con qué frecuencia considera que la empresa representa el capital de trabajo?	✓		✓		✓		
2	En relación a los registros de activos circulantes, ¿Con qué frecuencia se informa usted sobre el procedimiento para el pago de los gastos corrientes?	✓		✓		✓		
3	Durante su permanencia en la empresa ¿Con qué frecuencia considera que la empresa ha crecido en términos de liquidez?	✓		✓		✓		
	<b>B. Eficiencia en la actividad empresarial</b>							
4	¿Con qué frecuencia considera que la empresa es eficiente para generar ingresos frente a lo invertido?	✓		✓		✓		
5	¿Con qué frecuencia considera Ud. que es eficiente la rotación de inventarios?							
6	Desde su experiencia ¿Con qué frecuencia los clientes cancelan a tiempo su deuda con la empresa?	✓		✓		✓		
	<b>C. Capacidad de Endeudamiento</b>							
7	¿Con qué frecuencia se considera que los préstamos obtenidos permiten la sostenibilidad de la empresa para que pueda financiar sus activos?	✓		✓		✓		
8	¿Con qué frecuencia se considera favorable para la empresa el pago de sus créditos y pagarés en un plazo inferior a los doce meses?	✓		✓		✓		
9	¿Con qué frecuencia usted se informa sobre si la empresa cuenta con un fondo suficiente a largo plazo para el apalancamiento financiero?	✓		✓		✓		
	<b>D. Rentabilidad</b>							
10	¿Con qué frecuencia se considera suficiente la utilidad que muestra la empresa frente a sus gastos?	✓		✓		✓		
11	¿Con qué frecuencia se considera suficiente la rentabilidad que llega a tener la empresa sobre sus activos mediante las inversiones ejecutadas o por otros medios?	✓		✓		✓		
12	¿Con qué frecuencia se realizan los cálculos	✓		✓		✓		

del ratio precio-costo para analizar las ganancias que obtiene la empresa?							
--	--	--	--	--	--	--	--

observaciones (precisar si hay suficiencia): Si hay suficiencia

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [] Aplicable después de corregir [  ] No aplicable [  ]

Apellidos y nombres del juez validador. Dr/ Mg:

C HIRINOS GASTELU TERESA GIOVANNA

DNI : 07971242

Especialidad del validador: DR. EDUC/Metodología

24 de Julio del 2021

<sup>1</sup>Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

<sup>2</sup>Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

<sup>3</sup>Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión



Firma del Validador

Observaciones (precisar si hay suficiencia): SI HAY SUFICIENCIA

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [ X ] Aplicable después de corregir [ ] No aplicable [ ]

Apellidos y nombres del juez validador. Dr/ Mg:

CRUZ UMEDES MIRIAM LILIANA

DNI: 09747376

Especialidad del validador: MG. GESTION EMPRESORIAL

<sup>1</sup>Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

...25 de 07 del 2021

<sup>2</sup>Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

<sup>3</sup>Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

**Nota:** Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión



Firma del Validador

## Anexo 5. Matriz de datos

	Nombre	Tipo	Anchura	Decimales	Etiqueta	Valores	Perdidos	Columnas	Alineación	Medida	Rol
1	p1	Númerico	8	0	¿Con qué frecuencia se establecen las jefaturas de cada una de las áreas por p...	{1, nunca}...	Ninguno	8	☰ Derecha	▬ Ordinal	↘ Entrada
2	p2	Númerico	8	0	¿Con qué frecuencia se observa el compromiso profesional y valores éticos para ...	{1, nunca}...	Ninguno	8	☰ Derecha	▬ Ordinal	↘ Entrada
3	p3	Númerico	8	0	¿Qué tan frecuente es la comunicación organizacional en cuanto a las tomas de...	{1, nunca}...	Ninguno	8	☰ Derecha	▬ Ordinal	↘ Entrada
4	p4	Númerico	8	0	¿Con qué frecuencia estima que son fiables los programas de Contabilidad que ...	{1, nunca}...	Ninguno	8	☰ Derecha	▬ Ordinal	↘ Entrada
5	p5	Númerico	8	0	¿Con qué frecuencia se realiza la Evaluación de Riesgo en el departamento de c...	{1, nunca}...	Ninguno	8	☰ Derecha	▬ Ordinal	↘ Entrada
6	p6	Númerico	8	0	¿Con qué frecuencia se realizan rotaciones de cargos al personal?	{1, nunca}...	Ninguno	8	☰ Derecha	▬ Ordinal	↘ Entrada
7	p7	Númerico	8	0	¿Con qué frecuencia se realizan conciliaciones de las bases de datos y las oper...	{1, nunca}...	Ninguno	8	☰ Derecha	▬ Ordinal	↘ Entrada
8	p8	Númerico	8	0	¿Con qué frecuencia son revisados y aprobados por el área de contabilidad, los ...	{1, nunca}...	Ninguno	8	☰ Derecha	▬ Ordinal	↘ Entrada
9	p9	Númerico	8	0	¿Con qué frecuencia el Contador General se relaciona con las personas encarga...	{1, nunca}...	Ninguno	8	☰ Derecha	▬ Ordinal	↘ Entrada
10	p10	Númerico	8	0	¿Con qué frecuencia se realizan planes de trabajo para controlar los registros In...	{1, nunca}...	Ninguno	8	☰ Derecha	▬ Ordinal	↘ Entrada
11	p11	Númerico	8	0	¿¿Con qué frecuencia se realizan supervisiones de los registros Contables realiz...	{1, nunca}...	Ninguno	8	☰ Derecha	▬ Ordinal	↘ Entrada
12	p12	Númerico	8	0	¿Con qué frecuencia se le comunica al personal sobre las políticas contables, pr...	{1, nunca}...	Ninguno	8	☰ Derecha	▬ Ordinal	↘ Entrada
13	pp1	Númerico	8	0	¿Con que frecuencia considera que la empresa representa el capital de trabajo?	{1, nunca}...	Ninguno	8	☰ Derecha	▬ Ordinal	↘ Entrada
14	pp2	Númerico	8	0	En relación a los registros de activos circulantes. ¿Con qué frecuencia se inform...	{1, nunca}...	Ninguno	8	☰ Derecha	▬ Ordinal	↘ Entrada
15	pp3	Númerico	8	0	Durante su permanencia en la empresa ¿Con qué frecuencia considera que la e...	{1, nunca}...	Ninguno	8	☰ Derecha	▬ Ordinal	↘ Entrada
16	pp4	Númerico	8	0	¿Con qué frecuencia considera que la empresa es eficiente para generar ingreso...	{1, nunca}...	Ninguno	8	☰ Derecha	▬ Ordinal	↘ Entrada
17	pp5	Númerico	8	0	¿Con qué frecuencia considera Ud. que es eficiente la rotación de inventarios?	{1, nunca}...	Ninguno	8	☰ Derecha	▬ Ordinal	↘ Entrada
18	pp6	Númerico	8	0	Desde su experiencia ¿Con qué frecuencia los clientes cancelan a tiempo su de...	{1, nunca}...	Ninguno	8	☰ Derecha	▬ Ordinal	↘ Entrada
19	pp7	Númerico	8	0	¿Con qué frecuencia se considera que los préstamos obtenidos permiten la sost...	{1, nunca}...	Ninguno	8	☰ Derecha	▬ Ordinal	↘ Entrada
20	pp8	Númerico	8	0	¿Con qué frecuencia se considera favorable para la empresa el pago de sus cré...	{1, nunca}...	Ninguno	8	☰ Derecha	▬ Ordinal	↘ Entrada
21	pp9	Númerico	8	0	¿Con qué frecuencia usted se informa sobre si la empresa cuenta con un fondo ...	{1, nunca}...	Ninguno	8	☰ Derecha	▬ Ordinal	↘ Entrada
22	pp10	Númerico	8	0	¿Con qué frecuencia se considera suficiente la utilidad que muestra la empresa f...	{1, nunca}...	Ninguno	8	☰ Derecha	▬ Ordinal	↘ Entrada
23	pp11	Númerico	8	0	¿Con qué frecuencia se considera suficiente la rentabilidad que llega a tener la e...	{1, nunca}...	Ninguno	8	☰ Derecha	▬ Ordinal	↘ Entrada
24	pp12	Númerico	8	0	¿Con que frecuencia se realizan los cálculos del ratio precio-costo para analizar ...	{1, nunca}...	Ninguno	8	☰ Derecha	▬ Ordinal	↘ Entrada
25	d1	Númerico	8	0	Ambito de Control	{1, nunca}...	Ninguno	10	☰ Derecha	▬ Escala	↘ Entrada
26	d2	Númerico	8	0	Evaluación de riesgos	{1, nunca}...	Ninguno	10	☰ Derecha	▬ Escala	↘ Entrada
27	d3	Númerico	8	0	Actividad de Control	{1, nunca}...	Ninguno	10	☰ Derecha	▬ Escala	↘ Entrada
28	d4	Númerico	8	0	Supervisión	{1, nunca}...	Ninguno	10	☰ Derecha	▬ Escala	↘ Entrada
29	d5	Númerico	8	0	Liquidez y Solvencia	{1, nunca}...	Ninguno	10	☰ Derecha	▬ Escala	↘ Entrada
30	d6	Númerico	8	0	Eficiencia en la actividad empresarial	{1, nunca}...	Ninguno	10	☰ Derecha	▬ Escala	↘ Entrada
31	d7	Númerico	8	0	Capacidad de Endeudamiento	{1, nunca}...	Ninguno	10	☰ Derecha	▬ Escala	↘ Entrada

Vista de datos **Vista de variables**

IBM SPSS Statistics Processor está listo Unicode:ON



## **Anexo 6. Propuesta de valor**

La propuesta para mejorar el análisis financiero está diseñada bajo los métodos del control interno cuyo objetivo es proporcionar eficiencia y eficacia en las operaciones llevadas en la empresa. La importancia de la propuesta es proporcionar a la empresa un instrumento que sirva como guía técnica para el cumplimiento de los objetivos organizacionales, el cual permita mejorar el manejo de las distintas operaciones para que los resultados sean eficientes y se brinde una información veraz para el análisis financiero de la empresa.

Canalizar el adecuado procedimiento relacionado con el control interno y la selección de información respectiva, para la elaboración de los registros del área contable, así como del informe de los estados financieros de la empresa, permitiendo de esta manera que sea más óptima el empleo de los recursos para así llegar a un adecuado análisis financiero obteniendo los mejores niveles de rentabilidad. Así también, Aplicar técnicas y procesos establecidos de control interno para que el análisis financiero se torne óptima, en base a un análisis de la información, el cual es un factor clave en la toma de decisiones para el crecimiento de la empresa.

## Anexo 7: Reporte antiplagio menor a 30%



### CERTIFICADO DE ANÁLISIS

Compilatio informa de las tasas de similitudes recuperadas. No son tasas de plagio. La puntuación por sí sola no permite interpretar si las similitudes encontradas son plagiadas o no. Consulte el informe de análisis detallado para interpretar el resultado.

Similitudes del documento :

 19%

Similitudes de las partes 1 :

 <1%

#### ANALIZADO EN LA CUENTA

Apellido :	Chirinos Gastelu
Nombre :	Teresa
E-mail :	giovichi1622@gmail.com
Carpeta :	Carpeta predeterminada

#### INFORMACIÓN SOBRE EL DOCUMENTO

Autor(es) :	No disponible
Título :	Borrador de tesis sabina huilca telesup 26-08-2021.docx
Descripción :	No disponible
Analizado el :	// :
ID Documento :	5gw2ael9
Nombre del archivo :	Borrador de tesis Sabina Huilca TELESUP 26-08-2021.docx
Tipo de archivo :	docx
Número de palabras :	8 619
Número de caracteres :	56 545
Tamaño original del archivo (kB) :	2 937.76
Tipo de carga :	Entrega manual de los trabajos
Cargado el :	28/09/2021 02:06

#### FUENTES ENCONTRADAS

 Fuentes muy probables :	0 fuente
 Fuentes poco probables :	0 fuente
 Fuentes accidentales :	0 fuente
 Fuentes descartadas :	0 fuente

TOP DE FUENTES PROBABLES - ENTRE UNA FUENTE PROBABLE

---

## Anexo 8: Autorización del depósito de tesis al repositorio









### Formulario de autorización de depósito de tesis en el Repositorio Digital de Tesis UPT/TELESUP

Datos del Autor			
Nombre y Apellidos:	Sabina Huilca Florez		
DNI:	24706320	Teléfono:	982 777 720
E-Mail:	huilcas399@gmail.com		
Datos de la Investigación			
<input type="checkbox"/>	Artículo de Investigación		
<input type="checkbox"/>	Trabajo de Investigación		
<input checked="" type="checkbox"/>	Tesis		
Título:	EL CONTROL INTERNO Y SU RELACION CON EL ANALISIS FINANCIERO		
Asesor:	TERESA GIOVANNA CHIRINOS GASTELU		
Año:	2021	Carrera Profesional:	CONTABILIDAD Y FINANZAS
Licencias			
<p>A. Licencia estándar:</p> <p>Bajo los siguientes términos, autorizo el depósito de mi Artículo / Trabajo de Investigación / Tesis en el Repositorio Digital de la Universidad Privada Telesup. Con esta autorización de depósito de mi Artículo / Trabajo de Investigación / Tesis, otorgo a la Universidad Privada Telesup una licencia no exclusiva para reproducir (en cualquier tipo de soporte y en más de un ejemplar, sin modificar su contenido, solo con propósitos de seguridad, respaldo y preservación), distribuir, comunicar al público, transformar (únicamente mediante su traducción a otros idiomas) y poner a disposición del público mi Trabajo de Artículo / Trabajo de Investigación / Tesis (incluido el resumen), en formato físico o digital, en cualquier medio, conocido o por conocerse, a través de los diversos servicios provistos por la Universidad, creados o por crearse, tales como el Repositorio Digital de Tesis UPT, Colección de Tesis, entre otros, en el Perú y en el extranjero, por el tiempo y veces que considere necesarias, y libre de remuneraciones.</p> <p>Declaro que el presente Artículo / Trabajo de Investigación / Tesis es una creación de mi autoría y exclusiva titularidad, o coautoría con titularidad compartida, y me encuentro facultado a conceder la presente licencia y, asimismo, garantizo que dicha tesis no infringe derechos de autor de terceras personas.</p> <p>La Universidad Privada Telesup consignará el nombre del/los autor/es de la tesis, y no le hará ninguna modificación más que la permitida en la presente licencia.</p> <p>Autorizo su publicación (marque con una X):</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> Sí, autorizo que se deposite inmediatamente.</p> <p><input type="checkbox"/> Sí, autorizo que se deposite a partir de la fecha (dd/mm/aa):</p> <p><input type="checkbox"/> No autorizo.</p>			
 Firma		Fecha: 17-11-2022	
Opcional			

\* Lo siguiente es OPCIONAL, pero es importante porque el licenciamiento Creative Commons fija las condiciones de uso de su tesis en la Web. Si desea obviar esta parte, vaya a la última hoja del formulario, coloque su firma y fecha para completar su autorización.

**B. Licencia Creative Commons: Otorgamiento de una licencia Creative Commons**

Si usted concede una licencia Creative Commons sobre su tesis, **mantiene** la titularidad de los **derechos** de autor de ésta y, a la vez, permite que otras **personas puedan** reproducirla, comunicarla al público y distribuir **ejemplares** de ésta, siempre y cuando reconozcan la **autoría correspondiente**, bajo las condiciones **siguientes**:

MARQUE	TIPO LICENCIA	DESCRIPCIÓN
	 Reconocimiento CC BY	Esta licencia permite a otros distribuir, mezclar, ajustar y construir a partir de su obra, incluso con fines comerciales, siempre que le sea reconocida la autoría de la creación original. Esta es la licencia más servicial de las ofrecidas. <b>Recomendada</b> para una máxima difusión y utilización de los <b>materiales</b> sujetos a la licencia.
	 Reconocimiento- CompartirIgual CC BY-SA	Esta licencia permite a otros re-mezclar, modificar y desarrollar sobre tu obra incluso para <b>propósitos</b> comerciales, siempre que te atribuyan el crédito y licencien sus nuevas obras bajo idénticos términos. <b>Cualquier</b> obra nueva basada en la tuya, lo será bajo la misma licencia, de modo que cualquier obra derivada permitirá también su uso <b>comercial</b> .
	 Reconocimiento- SinObraDerivada CC BY-ND	Esta licencia permite la <b>redistribución</b> , comercial y no comercial, siempre y cuando la obra no se modifique y se <b>transmita</b> en su <b>totalidad</b> , reconociendo su autoría.
	 Reconocimiento- NoComercial CC BY-NC	Esta licencia permite a otros <b>entremezclar</b> , ajustar y construir a partir de su obra con fines no comerciales, y <b>aunque</b> en sus nuevas creaciones deban reconocerle su autoría y no <b>puedan</b> ser utilizadas de manera comercial, no tienen que estar bajo una licencia con los mismos <b>términos</b> .
X	 Reconocimiento- NoComercial- CompartirIgual CC BY-NC-SA	Esta licencia permite a otros <b>entremezclar</b> , ajustar y construir a partir de su obra con fines no comerciales, siempre y cuando le reconozcan la autoría y sus nuevas creaciones estén bajo una licencia con los mismos <b>términos</b> .
	 Reconocimiento- NoComercial- SinObraDerivada CC BY-NC-ND	Esta licencia es la más restrictiva de las seis licencias principales, sólo permite que otros <b>puedan</b> descargar las obras y compartirlas con otras <b>personas</b> , siempre que se reconozca su autoría, pero no se <b>pueden</b> cambiar de ninguna manera ni se <b>pueden</b> utilizar <b>comercialmente</b> .

  
 Firma

17 - NOV - 2022  
 Fecha