




Artículo Original / Original Article

# Prácticas de control interno y estrategias de gestión financiera en sociedades de beneficencia peruanas: Caso de estudio Tarapoto

## Internal control practices and financial management strategies in Peruvian charitable societies: Tarapoto case study

Liz Judith Alcántara-Hernández<sup>1\*</sup>; Lidamar Dávila-Colunche<sup>1</sup>; Roger Ricardo Rengifo-Amasifén<sup>2</sup>

<sup>1</sup>Universidad César Vallejo, Tarapoto, Perú

<sup>2</sup>Universidad Nacional Autónoma de Alto Amazonas, Yurimaguas, Perú

### RESUMEN

El objetivo principal de la investigación fue determinar la incidencia del control interno en la gestión financiera de la Sociedad de Beneficencia de Tarapoto. Para ello, empleamos un diseño de investigación básica no experimental de tipo transversal y nivel descriptivo correlacional, utilizando herramientas como guías de entrevista, listas de cotejo y guías de análisis documental, con una población muestral de 24 trabajadores administrativos. Los hallazgos revelaron deficiencias en el control interno de la beneficencia, lo que generó pérdidas económicas significativas y, mediante la aplicación de ratios, identificamos un déficit en utilidades. Concluimos que el control interno tiene una influencia significativa en la gestión financiera de la sociedad, siendo crucial implementar estrategias para minimizar los riesgos y lograr las metas internas, subrayando que un control interno eficiente podría llevar a mejores indicadores financieros.

**Palabras clave:** evaluación; incidencia; indicadores financieros; ratios financieros

### ABSTRACT

The main objective of the research was to determine the incidence of internal control in the financial management of the Tarapoto Benevolent Society. To do this, we used a non-experimental basic research design of a transversal type and correlational descriptive level, using tools such as interview guides, checklists and documentary analysis guides, with a sample population of 24 administrative workers. The findings revealed deficiencies in the charity's internal control, which generated significant economic losses and, through the application of ratios, we identified a deficit in profits. We conclude that internal control has a significant influence on the financial management of the company, being crucial to implement strategies to minimize risks and achieve internal goals, highlighting that efficient internal control could lead to better financial indicators.

**Keywords:** assessment; incidence; financial indicators; financial ratios

**Cómo citar / Citation:** Alcántara-Hernández, L. J., Dávila-Colunche, L. & Rengifo-Amasifén, R. R. (2023). Prácticas de control interno y estrategias de gestión financiera en sociedades de beneficencia peruanas: Caso de estudio Tarapoto. *UNAAACIENCIA-PERÚ*, 2 (2), e47. <https://doi.org/10.56926/unaaaciencia.v2i2.47>

**Recibido:** 02/07/2023

**Aceptado:** 25/09/2023

**Publicado:** 10/10/2023

\*Liz Judith Alcántara-Hernández - liz92alcantara@gmail.com (autor de correspondencia)



©Los autores. Este es un artículo de acceso abierto, distribuido bajo los términos de la Licencia Creative Commons Atribución 4.0 Internacional

## 1. INTRODUCCIÓN

En un contexto global, el control interno es un pilar de la gestión organizativa. Su rol en el ámbito financiero cobró especial relevancia, centrándose en la consecución de una gestión efectiva con objetivos bien delineados (Nguyen & Hoai, 2023). Es percibido no solo como un mecanismo de regulación, sino también como una herramienta esencial que, al ser implementada adecuadamente, potencia el logro de metas y optimiza operaciones financieras en organizaciones de diversa índole y magnitud (Alayli, 2022).

Dentro de esta evolución, la adopción y adaptación del control interno varían entre regiones y sectores, pero su trascendencia es ampliamente reconocida (Hoai et al., 2022). Las organizaciones que integran eficientemente estos controles no solo experimentaron mejoras en su gestión financiera, sino que también fortalecieron su reputación y confiabilidad ante stakeholders y mercados financieros (Kamara, 2023). Esta correlación entre el control interno y la percepción del mercado subraya su importancia, convirtiéndose en un elemento crucial para la sostenibilidad (Su et al., 2022).

En el panorama peruano, resulta evidente que la eficiencia del control interno tiene repercusiones directas en la gestión financiera de las instituciones (Espinoza Cruz et al., 2021). Esta relación se manifiesta en la capacidad de las organizaciones para alcanzar metas y esforzarse por una administración financiera firme y anticipada (Handoyo et al., 2023). Estudios señalan que las organizaciones con controles internos sólidos mostraron mayor cumplimiento de objetivos y evidenciaron una salud financiera robusta (Escobar Zurita et al., 2022; Hu et al., 2021).

A nivel del contexto específico de la Sociedad de Beneficencia de Tarapoto, se descubrieron desafíos sustanciales relacionados con el control interno y la gestión financiera. Según lo compartido por el director, el ambiente de control, en su configuración de aquel entonces, no distribuyó las funciones de manera óptima. Este escenario condujo a diversos desajustes, sobre todo en el cumplimiento de políticas internas, revelando una estructura organizativa que demandaba atención y ajustes (Khaw et al., 2023).

Desde la óptica del riesgo, la falta de un enfoque proactivo en la entidad fue notoria. Las evaluaciones periódicas, indispensables para una gestión eficiente, estuvieron notablemente ausentes. Esta omisión generó un vacío en la información esencial para decisiones estratégicas, amenazando con graves repercusiones (Adjekum & Tous, 2020; Gavrikova et al., 2020). Además, se notó un desajuste en el ámbito de la información y comunicación. Las deficiencias en la comunicación de resultados a la dirección, combinadas con potenciales inexactitudes en los reportes, crearon un ambiente de desconcierto (Musheke & Phiri, 2021).

Al tratar el resguardo de activos, observamos deficiencias notables. Las medidas de control que se implementaron anteriormente no parecieron suficientes. La disparidad entre los activos físicos y los registros digitales causó preocupación, más aún con la falta de un inventario actualizado. Este escenario evidenció el riesgo de pérdidas y devaluaciones significativas.

En relación con el monitoreo y supervisión, se identificaron áreas de mejora palpables. Las irregularidades detectadas en procesos internos no fueron adecuadamente reportadas, resultando en brechas informativas. Esta carencia se intensificó con la falta de supervisión en áreas vitales, como

la contabilidad. Con dichas observaciones como base, nuestro estudio tomó una dirección determinante. Teniendo como el principal objetivo fue determinar la influencia del control interno en la gestión financiera de la Sociedad de Beneficencia de Tarapoto.

## 2. MATERIALES Y MÉTODOS

### Tipo de investigación

La investigación fue de tipo básica, orientada a la adquisición metódica de nuevo conocimiento con el propósito de ampliar el entendimiento sobre una realidad específica. En cuanto al diseño de investigación, fue no experimental y transversal, donde los datos se recolectaron en un único momento, permitiendo describir las variables e identificar la incidencia de sus interacciones en ese instante, así como determinar el grado de correlación entre ellas.

### Variables y operacionalización

La variable dependiente, "control interno", se descompone en cinco dimensiones: ambiente de control (que abarca la asignación de funciones y las políticas internas); evaluación de riesgo (que engloba la identificación de riesgos y las evaluaciones periódicas); información y comunicación (focalizada en la comunicación y comprobación de resultados); actividades de control (que contempla el resguardo de activos fijos y los controles físicos) y supervisión (con un enfoque en el reporte de hallazgos y la evaluación independiente de activos). Para esta investigación, la escala de medición utilizada fue nominal.

Por otro lado, la variable independiente, se segmenta en dos dimensiones esenciales: rentabilidad económica (relacionada con la razón entre utilidad neta y activos totales) y rentabilidad financiera (asociada a la relación entre utilidad neta y patrimonio neto). En este caso, la escala seleccionada para su medición fue de razón.

### Población, muestra y muestreo

La población muestral del estudio estuvo constituida por un total de 24 trabajadores pertenecientes a la Sociedad de Beneficencia de Tarapoto. Para definir los criterios de inclusión en esta investigación, se delimitó exclusivamente al personal del área administrativa, lo que engloba a los siguientes roles: directores, gerente, personal de tesorería, administrador del cementerio, administrador de Serfin, personal de logística, recursos humanos, promotora del área social, encargados de archivos, contador y abogado. En cuanto al muestreo, este fue de tipo no-probabilístico, basado en decisiones subjetivas de los investigadores y sin hacer uso de fórmulas aleatorias para determinar la elección de los participantes.

### Técnicas e instrumentos de recolección de datos

En el proceso investigativo, se emplearon tres técnicas esenciales para la recolección de datos. La primera técnica fue la entrevista, que consistió en la formulación de preguntas de respuesta libre dirigidas al director de la Sociedad de Beneficencia de Tarapoto, con el objetivo de diagnosticar la ejecución de las actividades del control interno en todas sus dimensiones. La observación representó la segunda técnica, la cual facilitó la verificación del cumplimiento de las actividades relacionadas

con la variable de control interno y la identificación de posibles deficiencias. El análisis documental, la tercera técnica empleada, se centró en la evaluación de documentos, tanto físicos como digitales, vinculados a los estados financieros de la beneficencia.

Respecto a los instrumentos utilizados, se diseñó una guía de entrevista estructurada con ítems relacionados a las dimensiones e indicadores de la variable de control interno, permitiendo discernir la implementación del control interno en la Sociedad de Beneficencia de Tarapoto. La guía de observación, por su parte, buscó validar la realización de ciertas actividades en un momento específico, mientras que la guía de análisis documental se enfocó en el escrutinio de la información financiera de la entidad. Para garantizar la confiabilidad de estos instrumentos, se llevó a cabo la prueba Kuder-Richarson (KR-20), la cual arrojó un coeficiente de 0.85. Este resultado indicó una alta consistencia del instrumento, validando su aplicabilidad y fiabilidad en el marco de la investigación.

### 3. RESULTADOS

#### 3.1. Actividades del control interno de la Sociedad de Beneficencia de Tarapoto

Para responder el objetivo planteado, se utilizó una guía de entrevista dirigida al directo de la Beneficencia Tarapoto. La información obtenida se detalla en el siguiente apartado, donde se caracterizan de forma independiente las dimensiones de la primera variable. Esto permitió comprender con mayor profundidad cómo se lleva a cabo dicho proceso.



**Figura 1.** *Dimensión ambiente de control*

El control interno de los recursos en la Sociedad de Beneficencia Tarapoto es esencial para asegurar eficiencia, transparencia y, especialmente, responsabilidad en la gestión de sus activos. La evaluación del desempeño de los funcionarios es crucial para designarlos adecuadamente a áreas acorde con sus habilidades y conocimientos.



**Figura 2.** *Dimensión evaluación de riesgos*

La Sociedad de Beneficencia Tarapoto lleva a cabo diversas actividades para identificar riesgos que puedan impactar su rendimiento económico y financiero. Una de estas es una auditoría anual, destinada a detectar deficiencias que comprometan la integridad de la institución. Además, se realiza una verificación anual de los activos y procesos internos para identificar posibles riesgos. Esta evaluación de activos es llevada a cabo por el personal de la SB-Tarapoto y no por un experto en el campo. Los resultados sirven como base para la elaboración de los Estados Financieros y para actualizaciones en el SISBEN (Sistema de Beneficencia del MIMP).



**Figura 3.** *Dimensión información y comunicación*

Mensualmente, en el área de tesorería o gerencia, se realiza un seguimiento de los movimientos de efectivo mediante el documento de flujo de caja. Esta herramienta facilita la toma de decisiones, la planificación, el análisis de desviaciones y asegura el cumplimiento normativo. Al disponer de esta información, la gerencia puede intervenir de forma oportuna y efectiva, buscando optimizar el rendimiento económico y financiero de la institución. Adicionalmente, para informar sus decisiones, la gerencia examina los Estados de Cuentas emitidos por los bancos con los que trabaja la organización.



**Figura 4.** *Dimensión actividades de control*

Para asegurar y mantener la integridad de los activos de la beneficencia, se llevan a cabo diversas actividades. Una de ellas es la capacitación del personal acerca de la importancia de proteger los activos de la organización. Además, anualmente, cada encargado de área realiza un inventario. Si durante el control físico de los activos se detectan faltantes, la institución asume estas pérdidas, lo que resulta en un déficit para la beneficencia.



**Figura 5.** *Dimensión supervisión y monitoreo*

Una actividad clave en la supervisión y monitoreo es la auditoría externa, efectuada anualmente con el propósito de identificar e informar sobre hallazgos adversos para la institución. Adicionalmente, la institución evalúa sus recursos a través del flujo de caja proporcionado por el área de tesorería y los informes emitidos por las áreas de ventas. Estos documentos son esenciales para verificar los ingresos en los diversos sectores.

### 3.2. Deficiencias del control interno de la Sociedad de Beneficencia de Tarapoto

Para poder dar respuesta al objetivo se incurrió a emplear la ficha de observación, pues tuvo la única finalidad de comprobar si las actividades enfocadas al control interno se cumplen fielmente.

**Tabla 1.**

*Cumplimiento de actividades del ambiente de control*

N°	Preguntas	Si cumple	No cumple	Porcentaje
1	La empresa asegura que las funciones que asignan de forma interna se cumplen.	SI		33.33%
2	Se asigna a un persona idóneo para ejecutar funciones de control de recursos.		NO	33.33%
3	Se cumplen con las políticas internas en la Sociedad de Beneficencia de Tarapoto.	SI		33.33%
<b>Total</b>				<b>67% 33%</b>

De acuerdo con la Tabla 1, de las tres actividades evaluadas, dos se cumplen eficazmente en la Sociedad de Beneficencia de Tarapoto. Sin embargo, se detecta una deficiencia en la asignación de personal adecuado para supervisar el control de recursos. A pesar de que el ambiente de control refleja un 67% de cumplimiento en sus actividades, este dato evidencia la existencia de problemas internos que requieren atención y gestión.

**Tabla 2.**

*Hallazgo de las actividades del ambiente de control*

Deficiencia	Causa	Efecto	Recomendación	
No se asigna a un personal idóneo para ejecutar funciones de control de recursos.	La Sociedad de Beneficencia de Tarapoto, en la contratación de personal emiten ciertas políticas internas que no aseguran que el personal determine eficiencia en sus funciones.	Al contar con un personal con poca experiencia y que asuma funciones adicionales se registraron faltantes de caja en el área de tesorería por suma de S/. 4,921.75.	Cumplir con las políticas internas para que la empresa no esté en riesgo de pérdidas.	
<b>Evidencia</b>				
Meses	Ingreso	Rendición	Diferencia	%
Abril	73,105.81	72,839.21	266.60	5%
Mayo	67,131.13	68,481.13	-1,350.00	-27%
Agosto	14,747.47	12,530.20	2,217.27	45%
Octubre	47,654.43	49,119.43	-1,465.00	-30%
Noviembre	65,589.56	62,837.55	2,752.01	56%
Diciembre	64,559.53	62,058.66	2,500.87	51%
<b>Total</b>	<b>332,787.93</b>	<b>327,866.15</b>	<b>4,921.75</b>	<b>100%</b>

Conforme a la Tabla 2, se detectó una deficiencia en la Sociedad de Beneficencia de Tarapoto relacionada con las discrepancias de sobrantes y faltantes en los arqueos de caja. El mes con la mayor disparidad fue noviembre, presentando una diferencia de S/ 2,752.01, lo que representa el 56%. Esta situación se debe principalmente al incumplimiento de las políticas internas, que no garantizan la contratación de personal adecuado para el manejo de recursos. Además, la empresa incurre en una falta significativa al no asignar y supervisar estas tareas a través de un superior directo, generando una pérdida acumulada de S/ 4,921.75.

**Tabla 3.**

*Cumplimiento de actividades de la evaluación de riesgo*

N°	Preguntas	Si cumple	No cumple	Porcentaje
1	Al detectar un problema la empresa en los activos se estima el posible riesgo.	SI		50%
2	Se ejecutan inspecciones rutinarias de los activos que posee la empresa.		NO	50%
<b>Total</b>				<b>50% 50%</b>

Según la Tabla 3, de las dos actividades evaluadas en la Sociedad de Beneficencia de Tarapoto, solo una se lleva a cabo efectivamente. Se observa que no se realizan inspecciones periódicas a los activos de la empresa. Aunque la evaluación de riesgos muestra una distribución equitativa en cuanto al cumplimiento de actividades, con un 50% de ellas ejecutadas y el otro 50% no realizadas, es evidente que persisten problemas internos que requieren ser abordados y solucionados con urgencia.

**Tabla 4.**

*Hallazgo de las actividades de la evaluación de riesgo*

Deficiencia	Causa	Efecto	Recomendación
No se ejecutan inspecciones rutinarias de los activos que posee la empresa.	No se registran procesos estandarizados que el responsable de área puede tomar como referencia para gestionar los recursos.	Esto provoca el registro de cuentas incobrables para la falta de seguimiento a los clientes por una suma de S/. 8,490.00.	Establecer un modelo de gestión que se enfoque al control de recursos.
Clientes	Fecha de adquisición	Detalle del bien o servicio	Importe
Cliente 1	03/05/2021	ATAUD	2,070.00
Cliente 2	21/07/2021	ATAUD	2,070.00
Cliente 3	05/03/2021	ATAUD	2,070.00
Cliente 4	22/04/2021	ATAUD	2,070.00
Cliente 5	04/10/2022	ATAUD	210.00
<b>Total</b>			<b>8,490.00</b>

Se identificó que la Sociedad de Beneficencia de Tarapoto no realiza inspecciones periódicas de sus activos. Esta situación se debe a la ausencia de procesos estandarizados que los responsables de cada área puedan utilizar como referencia para la administración de recursos. Como consecuencia,



se observó un impacto en la identificación de cuentas incobrables, debido al insuficiente seguimiento de los clientes, ascendiendo a un total de S/ 8,490.00.

**Tabla 5.**

*Cumplimiento de actividades de la información y comunicación*

N°	Preguntas	Si cumple	No cumple	Porcentaje
1	Se informan los resultados a gerencia al término de cada mes.	SI		50%
2	Se comprueban si los resultados emitidos a gerencia son totalmente verdaderos y confiables.		NO	50%
<b>Total</b>				<b>50% 50%</b>

Según la Tabla 5, de las dos actividades identificadas, solo una se realiza efectivamente en la Sociedad de Beneficencia de Tarapoto. Sin embargo, se destaca la ausencia de verificación sobre la veracidad y fiabilidad de los resultados presentados a la gerencia. Aunque en el ámbito de información y comunicación se evidencia una paridad en el cumplimiento de actividades, con un 50% de cumplimiento y otro 50% de incumplimiento, es crucial abordar y resolver los problemas internos significativos que se han identificado.

**Tabla 6.**

*Hallazgo de las actividades de la información y comunicación*

Deficiencia	Causa	Efecto	Recomendación	
No se comprueban si los resultados emitidos a gerencia son totalmente verdaderos y confiables.	Existe una alta confianza con los trabajadores que ya tienen trabajando más de una gestión, esto pone en riesgo la integridad de los recursos.	Algunos productos que se encuentran en los almacenes se encuentran vencidos, malogrados y deteriorados por una suma de S/. 12,690.40.	Implementar política de control que se enfoque en comprobar la condición de los recursos para minimizar estos resultados que no benefician a la empresa.	
Evidencia				
Detalle	Cantidad	Precio	Unidades observadas	
			Importe	Concepto
Tarro de leche	24	2.10	50.40	Leches vencidas
Saco de arroz	1	140.00	140.00	Arroz malogrado
Ataúd covid	5	350.00	1,750.00	Ataúdes deteriorados
Ataúd Santa Rosa	1	750.00	750.00	Ataúd deteriorado
Capilla modelo plateado	1	10,000.00	10,000.00	Capilla deteriorada
<b>Total</b>			<b>12,690.40</b>	

Según lo reflejado en la Tabla 6, la empresa reportó unidades observadas por un monto de S/ 12,690.40, originado por la falta de verificación de la veracidad y confiabilidad de los resultados

presentados a la gerencia. Este desajuste se debe en gran parte a la excesiva confianza depositada en los trabajadores, particularmente en aquellos que han estado en la empresa por más de un período de gestión. Esta situación llevó a la identificación de productos vencidos, dañados y en mal estado.

**Tabla 7.**

*Cumplimiento de actividades de control*

N°	Preguntas	Si cumple	No cumple	Porcentaje
1	Las actividades que ejecuta el responsable de área permiten brindar el debido resguardo a los activos.	SI		33.33%
2	Se compara los recursos que tiene la empresa de forma física y lo que tienen en su sistema.		NO	33.33%
3	Los trabajadores asegura que los activos estén en correctas condiciones por medio del conteo físico.		NO	33.33%
<b>Total</b>				<b>33% 67%</b>

Conforme a la Tabla 7, de las tres actividades estipuladas, solo una se cumple efectivamente en la Sociedad de Beneficencia de Tarapoto. Se destaca la falta de comparación entre los recursos físicos de la empresa y los registrados en su sistema. Además, los trabajadores no suelen verificar el buen estado de los activos a través de un conteo físico. Estos hallazgos muestran una prevalente inobservancia de las actividades, con un 67% de incumplimiento, lo que resalta la urgencia de implementar medidas correctivas.

**Tabla 8.**

*Hallazgo de las actividades de control*

Deficiencia	Causa	Efecto	Recomendación	
No se compara los recursos que tiene la empresa de forma física y lo que tienen en su sistema. Los trabajadores no aseguran que los activos estén en correctas condiciones por medio del conteo físico.	La gerencia determina un bajo interés en comprobar si los informes que se emiten en cada área coinciden con lo que cuenta la empresa.	Esta acción determino que se registren faltantes en relación a los materiales que fueron requeridos por un total de S/. 456.00, normalmente sucede en el proceso de recepción.	Capacitar al personal encargado de forma permanente y monitorear las principales actividades que se asocian al resguardo de los recursos.	
<b>Evidencia</b>				
Detalle	Cantidad requerido	Precio	Faltante	
			Cantidad	S/.

Cubo de arena fina	9	60.00	1.25	75.00
Cubo de arena gruesa	9	60.00	0.5	30.00
Cubo de ripio	9	60.00	2	120.00
Cubo de arena fina	9	60.00	1	60.00
Cubo de arena gruesa	9	60.00	0.5	30.00
Cubo de ripio	9	60.00	0.75	45.00
Bolsa de cemento	50	30.00	2	60.00
Bloquete de cemento	100	3.00 c/u	12	36.00
<b>Total</b>				<b>456.00</b>

Conforme a la Tabla 8, la empresa presenta una discrepancia referente a un faltante de recursos que asciende a S/ 456.00. Esta situación surge porque no se realiza una adecuada comparación entre los activos físicamente almacenados y los registros del sistema. Esta inconsistencia se origina, en gran medida, por la falta de rigor al verificar si los informes emitidos por las distintas áreas concuerdan con lo que realmente posee la empresa. Este tipo de incongruencias se manifiesta con mayor frecuencia en el área de recepción.

**Tabla 9.**

*Cumplimiento de actividades de supervisión y monitoreo*

N°	Preguntas	Si cumple	No cumple	Porcentaje
1	Se reportan las deficiencias que se detectan en la empresa en los procesos interno que maneja.		NO	50%
2	Se realizan evaluación independientes de los activos.	SI		50%
<b>Total</b>				<b>50% 50%</b>

Conforme a la Tabla 9, de las dos actividades mencionadas, solo una se realiza adecuadamente en la Sociedad de Beneficencia de Tarapoto. A pesar de ello, se detecta que las deficiencias identificadas en los procesos internos no están siendo reportadas. Es evidente que hay un equilibrio en cuanto al cumplimiento de las actividades; sin embargo, desde el punto de vista de la gestión, es esencial implementar medidas que potencien de forma positiva los resultados tanto económicos como financieros de la institución.

**Tabla 10.**

*Hallazgo de las actividades de supervisión y monitoreo*

Deficiencia	Causa	Efecto	Recomendación
No se reportan las deficiencias que se detectan en la empresa en los internos que maneja.	Los responsables de área priorizan no reportarlo porque asumirán el costo de los materiales extraviados.	Detectar pérdidas de materiales extraviados por un total de S/. 3,640.00	Establecer acciones de sanción para quienes omiten informar sobre la condición de los recursos que posee la empresa.

Evidencia				
Detalle	Cantidad	Precio	Observación	
			Importe	Concepto
Sillas plásticas	20	35.00	700.00	Extraviado
Parlante con parlante	1	450.00	450.00	Extraviado
Ataúdes indigentes	3	200.00	200.00	Extraviado
Esmeril cortadora metal	2	320.00	320.00	Extraviado
Motoguadaña	1	750.00	750.00	Extraviado
Carretillas	2	250.00	250.00	Extraviado
<b>Total</b>			<b>3,640.00</b>	

Conforme a la tabla 10, la empresa reporta materiales extraviados con un valor total de S/ 3,640.00. Esta situación surge debido a que los encargados de las áreas no informan sobre estas pérdidas a tiempo, posiblemente por temor a asumir el costo de los materiales perdidos.

### 3.3. Analizar la gestión financiera de la Sociedad de Beneficencia de Tarapoto

En el presente objetivo se estableció un análisis de los estados financieros aplicando ratios económicos y financieros, tales se determinan a continuación.

**Tabla 11.**

*Rentabilidad económica*

	2021		2022		Variación
<b>Utilidad neta</b>	122,142.00	4.12%	-113,284.00	-3.75%	-7.88%
<b>Activo total</b>	2,961,179.00		3,019,421.00		

El análisis muestra que la Sociedad de Beneficencia de Tarapoto ha experimentado una declinación en sus utilidades, con una variación negativa del -7.88% entre los años 2021 y 2022. Durante el primer período, por cada sol invertido en activos, la empresa generó una ganancia de 0.412. Sin embargo, en el siguiente año, esta rentabilidad decayó significativamente, registrando un déficit del -3.75%. Este panorama resalta que la Sociedad de Beneficencia enfrenta desafíos en la gestión y control de sus recursos más líquidos, como el efectivo, cuentas por cobrar e inventarios.

**Tabla 12.**

*Rentabilidad financiera*

	2021		2022		Variación
<b>Utilidad neta</b>	122,142.00	4.24%	-113,284.00	-4.11%	-8.35%
<b>Patrimonio</b>	2,881,900.00		2,755,058.00		

Basándonos en los datos presentados en la tabla, es evidente que la Sociedad de Beneficencia registró un bajo desempeño con una disminución del -8.35% en cuanto al aporte de sus socios, al analizar los dos últimos periodos. Estos resultados subrayan que la entidad no ha ejercido un control adecuado sobre sus activos, lo que conlleva a que las utilidades al finalizar cada gestión no alcancen las expectativas previstas.

### 3.4. Determinar la incidencia del control interno en la gestión financiera de la Sociedad de Beneficencia de Tarapoto

**Tabla 13.**

*Incidencia descriptiva entre el control interno y gestión financiera*

Ratio	Gestión financiera				
	Obtenido		Esperado/Estimado	Variación	
Rentabilidad económica	-113,284.00	-3.75%	-83,085.85	-2.72%	1.03%
Rentabilidad financiera	3,019,421.00		3,049,619.15		
	-113,284.00	-4.11%	-83,085.85	-2.98%	1.13%
	2,755,058.00		2,785,256.15		

De acuerdo con los datos reflejados en la tabla 13, la empresa proyectaba una rentabilidad económica y financiera del -2.72% y -2.98%, respectivamente. Sin embargo, los resultados obtenidos fueron del -3.75% y -4.11% en el último año. Estas cifras evidencian que, además de las pérdidas identificadas en los diversos componentes del control interno, hay factores externos que inciden en estos indicadores, impactando negativamente en las utilidades de la Sociedad de Beneficencia de Tarapoto.

#### Contraste de la hipótesis

**Tabla 14.**

*Incidencia inferencial entre el control interno y gestión financiera*

		Control interno	Gestión financiera
<b>Control interno</b>	Correlación de Pearson	1	.810**
	Sig. (bilateral)		.001
	N	12	12
<b>Gestión financiera</b>	Correlación de Pearson	.810**	1
	Sig. (bilateral)	.001	
	N	12	12

A partir de los resultados derivados de la prueba inferencial de Pearson, se constata que hay evidencia estadística robusta que sugiere que el control interno tiene un impacto en la gestión financiera. Esto se debe a que el p-valor obtenido es 0.000, que es menor al 0.01. Adicionalmente, el coeficiente de correlación es de 0.810, lo cual es alto, respaldando así la aceptación de la hipótesis de investigación. El control interno incide en la gestión financiera de la Sociedad de Beneficencia de Tarapoto.

#### Discusión

El objetivo primordial fue entender las actividades del control interno de esta entidad. Mediante una guía de entrevista, identificamos que el control interno, fundamentado en la transparencia, responsabilidad y eficiencia, es esencial para la gestión adecuada de recursos. Las asignaciones de funciones se basan en la experiencia y habilidades del personal. Sin embargo, la evaluación de activos y riesgos es realizada por personal no especializado, lo que puede afectar la calidad de la información

para los estados financieros. El estudio de Kabuye et al. (2019) respalda la importancia de un control interno sólido, sugiriendo estrategias de monitoreo en áreas con activos líquidos.

Škrinjarić (2022) sostiene que el control interno es crucial para proteger los recursos empresariales, pero enfatiza su naturaleza dinámica, ya que los procesos eficientes pueden volverse obsoletos debido a factores como la rotación de personal o limitaciones de recursos. Jarah et al. (2023) destacan que el control interno, formado por una serie de procedimientos, asegura la precisión de la información financiera y requiere una colaboración estrecha entre gerencia y áreas financieras. Abed et al. (2022) coinciden en que se adapta a la estructura empresarial, protegiendo activos y garantizando la calidad de la información contable.

Identificamos áreas de mejora en el control interno, como la designación de personal capacitado y la realización de inspecciones regulares. Serrano Carrión et al. (2018) hallaron similitudes en otras empresas, subrayando la necesidad de seguir estrictamente los procedimientos del control interno para garantizar la veracidad de la información. La Sociedad de Beneficencia de Tarapoto mostró un déficit en utilidades, atribuible a ineficiencias en el control de recursos. Carbajal-Chávez (2021) sugiere que una gestión financiera deficiente puede resultar de un control interno débil. Luna-Pereira et al. (2022) resaltan la importancia de una gestión financiera efectiva en la toma de decisiones empresariales.

Las deficiencias en áreas clave del control interno, como evaluación de riesgos y actividades de control, han impactado negativamente en la situación financiera de la Sociedad. Puma Hancco (2019) subraya la interconexión entre estos componentes. Mientras algunas empresas muestran eficiencia gracias a un control interno robusto, otras enfrentan desafíos debido a decisiones inadecuadas, resaltando la importancia del control interno en un mercado competitivo.

## CONCLUSIONES

El control interno desempeña un papel crucial en la gestión financiera de la Sociedad de Beneficencia de Tarapoto, como se evidencia por la significativa correlación positiva de 0.810. Las deficiencias detectadas en sus prácticas de control interno han resultado en pérdidas económicas considerables, subrayando la necesidad de una implementación y supervisión rigurosas. Si bien la sociedad tuvo oportunidades perdidas debido a estas deficiencias, su situación puede servir como una lección vital para otras organizaciones: la importancia de establecer, revisar y fortalecer regularmente los controles internos para maximizar el rendimiento financiero y proteger los recursos esenciales.

La investigación refuerza el marco teórico sobre control interno y gestión financiera, especialmente en sociedades de beneficencia peruanas, presentando una relación cuantificable entre ambas variables. Este estudio no solo proporciona una metodología valiosa para futuras investigaciones, sino que también ofrece insights prácticos para sociedades que buscan optimizar sus recursos. Además, los hallazgos resaltan brechas en el conocimiento actual y tienen potencial educativo, siendo útiles para programas académicos y como modelo para organizaciones similares más allá de Tarapoto, extendiendo su relevancia a otros contextos regionales y posiblemente internacionales.

## FINANCIAMIENTO

Ninguno.

## CONFLICTO DE INTERESES

No existe ningún tipo de conflicto de interés relacionado con la materia del trabajo.

## CONTRIBUCIÓN DE AUTORÍA

Conceptualización: Alcántara-Hernández, L. J. y Dávila-Colunche, L.

Curación de datos: Alcántara-Hernández, L. J., Dávila-Colunche, L. y Rengifo-Amasifén, R. R.

Análisis formal: Alcántara-Hernández, L. J. y Dávila-Colunche, L.

Investigación: Alcántara-Hernández, L. J., Dávila-Colunche, L. y Rengifo-Amasifén, R. R.

Metodología: Alcántara-Hernández, L. J. y Dávila-Colunche, L.

Supervisión: Alcántara-Hernández, L. J., Dávila-Colunche, L. y Rengifo-Amasifén, R. R.

Redacción-borrador original: Alcántara-Hernández, L. J. y Dávila-Colunche, L.

Redacción-revisión y edición: Alcántara-Hernández, L. J. y Rengifo-Amasifén, R. R.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Abed, I. A., Hussin, N., Ali, M. A., Haddad, H., Shehadeh, M., & Hasan, E. F. (2022). Creative Accounting Determinants and Financial Reporting Quality: Systematic Literature Review. *Risks*, 10(4), 76. <https://doi.org/10.3390/RISKS10040076>
- Adjekum, D. K., & Tous, M. F. (2020). Assessing the relationship between organizational management factors and a resilient safety culture in a collegiate aviation program with Safety Management Systems (SMS). *Safety Science*, 131, 104909. <https://doi.org/10.1016/j.ssci.2020.104909>
- Alayli, S. (2022). The Impact of Internal Control Practices on Fraud Prevention: The Case of Lebanese Small-Medium Enterprises. *European Journal of Business and Management Research*, 7(5), 141–147. <https://doi.org/10.24018/ejbmr.2022.7.5.1671>
- Carbajal-Chávez, C. G. (2021). Control interno y gestión financiera. Caso: Agencia de Viaje Global Tours S.A.C. Miraflores, 2021. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 6(1), 222. <https://doi.org/10.35381/r.k.v6i1.1408>
- Escobar Zurita, H. W., Surichaqui Carhuallanqui, L. M., & Calvanapón Alva, F. A. (2022). Internal control in the profitability of a general services company – Peru. *Visión de Futuro*, 27(1), 182–198. <https://doi.org/10.36995/j.visiondefuturo.2023.27.01.005.en>
- Espinoza Cruz, M. A., Espinoza Gamboa, E. N., & Chumpitaz Caycho, H. E. (2021). Control interno y gestión empresarial de centros comerciales peruanos en tiempos de la actual pandemia (2020). *Contabilidad y Negocios*, 16(31), 57–70. <https://doi.org/10.18800/contabilidad.202101.004>
- Gavrikova, E., Volkova, I., & Burda, Y. (2020). Strategic Aspects of Asset Management: An Overview of Current Research. *Sustainability*, 12(15), 5955.

<https://doi.org/10.3390/su12155955>

- Handoyo, S., Suharman, H., Ghani, E. K., & Soedarsono, S. (2023). A business strategy, operational efficiency, ownership structure, and manufacturing performance: The moderating role of market uncertainty and competition intensity and its implication on open innovation. *Journal of Open Innovation: Technology, Market, and Complexity*, 9(2), 100039. <https://doi.org/10.1016/j.joitmc.2023.100039>
- Hoai, T. T., Hung, B. Q., & Nguyen, N. P. (2022). The impact of internal control systems on the intensity of innovation and organizational performance of public sector organizations in Vietnam: the moderating role of transformational leadership. *Heliyon*, 8(2), e08954. <https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2022.e08954>
- Hu, J., Weng, Y.-C., & Wang, F. (2021). The effect of the internal control regulation on reporting quality in China. *Borsa Istanbul Review*, 21(4), 394–404. <https://doi.org/10.1016/j.bir.2020.12.006>
- Jarah, B. A. F., Zaqeeba, N., Al-Jarrah, M. F. M., Al Badarin, A. M., & Almatarneh, Z. (2023). The Mediating Effect of the Internal Control System on the Relationship between the Accounting Information System and Employee Performance in Jordan Islamic Banks. *Economies*, 11(3), 77. <https://doi.org/10.3390/economies11030077>
- Kabuye, F., Kato, J., Akugizibwe, I., & Bugambiro, N. (2019). Internal control systems, working capital management and financial performance of supermarkets. *Cogent Business & Management*, 6(1). <https://doi.org/10.1080/23311975.2019.1573524>
- Kamara, A. K. (2023). The Study on Effectiveness of Internal Audit on the Performance of the Public Sector in Sierra Leone: A Case Study of the National Social Security Insurance Trust. *OALib*, 10(08), 1–30. <https://doi.org/10.4236/oalib.1110431>
- Khaw, K. W., Alnoor, A., AL-Abrow, H., Tiberius, V., Ganesan, Y., & Atshan, N. A. (2023). Reactions towards organizational change: a systematic literature review. *Current Psychology*, 42(22), 19137–19160. <https://doi.org/10.1007/s12144-022-03070-6>
- Luna-Pereira, H. O., Caicedo-Rolón, A. J., & Wlamyr, P.-A. (2022). The Importance Of Financial Management For Decision-Making In The Industry. *Journal of Language and Linguistic Studies*, 18(4), 968–979. <https://www.jlls.org/index.php/jlls/article/view/5065>
- Musheke, M. M., & Phiri, J. (2021). The Effects of Effective Communication on Organizational Performance Based on the Systems Theory. *Open Journal of Business and Management*, 09(02), 659–671. <https://doi.org/10.4236/ojbm.2021.92034>
- Nguyen, N. P., & Hoai, T. T. (2023). Internal controls driven by mindfulness toward enhanced ethical behaviors: Empirical evidence from Vietnam. *Heliyon*, 9(7), e18002. <https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2023.e18002>
- Puma Hanco, M. J. (2019). El control interno y la información financiera de una entidad del Estado: Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo. *Quipukamayoc*, 27(55), 63–70. <https://doi.org/10.15381/quipu.v27i55.16337>
- Serrano Carrión, P. A., Señalik Morales, L. O., Vega Jaramillo, F. Y., & Herrera Peña, J. N. (2018). El control interno como herramienta indispensable para una gestión financiera



y contable eficiente en las empresas bananeras del cantón Machala (Ecuador). *Espacios*, 39(3). <https://www.revistaespacios.com/a18v39n03/a18v39n03p30.pdf>

Škrinjarić, B. (2022). Competence-based approaches in organizational and individual context. *Humanities and Social Sciences Communications*, 9(1), 28. <https://doi.org/10.1057/s41599-022-01047-1>

Su, W., Zhang, L., Ge, C., & Chen, S. (2022). Association between Internal Control and Sustainability: A Literature Review Based on the SOX Act Framework. *Sustainability*, 14(15), 9706. <https://doi.org/10.3390/su14159706>