



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Control interno y rentabilidad en una empresa aseguradora agencia

Huacho, año 2022

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Publico

AUTOR:

Br. Mondragon Juarez, Ellery Edmundo (orcid.org/0000-0002-8160-3027)

ASESOR:

Dr. Henry Bernardo Garay Canales (orcid.org/0000-0003-2323-1103)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Auditoría

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

PIURA - PERÚ

2022

Dedicatoria

Dedico de manera especial a mi madre Griselda Juárez Ramírez, pues ella fue el principal cimiento para la construcción de mi vida profesional, sentó en mí las bases de responsabilidad y deseo de superación; en ella tengo el espejo en el cual me quiero reflejar pues sus virtudes infinitas y su gran corazón me llevan a admirarla cada día más.

Agradecimiento

Gracias Dios por concederme la mejor madre del mundo, Griselda Juárez Ramírez

A mi hermana Guiliana, mi Esposa Mileny, mis hijos Andrew y Bradley, son mi fortaleza y motivación para seguir adelante y que son personas que han ofrecido el amor y la calidez de la familia a la cual Amo.

Quiero agradecer a la universidad César Vallejo – Piura, por la oportunidad que brinda a la juventud para formarse en sus aulas y en especial a la Escuela Profesional de Contabilidad.

Índice de contenidos

Carátula	i
Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Índice de contenidos	iv
Índice de tablas	v
RESUMEN	vi
Abstract	vii
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	4
III. METODOLOGÍA	12
3.1. Tipo y diseño de investigación	12
3.2. Variables y operacionalización	13
3.3. Población (criterios de selección), muestra, muestreo, unidad de análisis	15
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	16
3.5. Procedimientos	17
3.6. Métodos de análisis de datos	18
3.7. Aspectos éticos	18
IV. RESULTADOS	20
V. DISCUSIÓN	27
VI. CONCLUSIONES	33
VII. RECOMENDACIONES	35
REFERENCIAS	36
ANEXOS	42

Índice de tablas

Tabla 1. Nivel de correlación sobre la incidencia del control interno en la rentabilidad	20
Tabla 2. Nivel de correlación sobre la incidencia de la dimensión ambiente de control en la rentabilidad	21
Tabla 3. Nivel de correlación sobre la incidencia de la dimensión evaluación del riesgo en la rentabilidad	22
Tabla 4. Nivel de correlación sobre la incidencia de la dimensión actividad de control en la rentabilidad	23
Tabla 5. Nivel de correlación sobre la incidencia de la dimensión información y comunicación en la rentabilidad	24
Tabla 6. Nivel de correlación sobre la incidencia de la dimensión supervisión y seguimiento en la rentabilidad	25

RESUMEN

El estudio pretendió establecer la incidencia del control interno en la rentabilidad de una empresa aseguradora agencia Huacho, considerando en la metodología un estudio básico, guiado mediante el paradigma positivista, de tipo descriptiva de correlación, diseño transversal y no experimental, y con un enfoque mixto; ya que empleó técnicas de encuesta y entrevista; con sus respectivos instrumentos que se aplicaron a través de un estudio censal a 15 colaboradores del área de colocación de seguros, se consideró la validación por parte de expertos, pruebas de confiabilidad con resultados aceptables, pruebas de normalidad para establecer el uso del Rho de Spearman y los estadísticos de correlación, a través del programa SPSS v.25. En los resultados, se determinó una incidencia directa acorde a los valores del coeficiente ($r_s = ,764^{**}$) y con significancia elevada (Sig. = ,001); y resultados similares entre los 5 componentes en función a la rentabilidad, donde las actividades de control reflejaron una significancia moderada, y los demás componentes, demostraron significancias elevadas y mayor incidencia. Se concluyó que, si se ejecuta eficazmente todos los componentes del control interno, idóneamente, se incrementa la probabilidad que la entidad aseguradora mejore sus niveles de rentabilidad, y mejores condiciones de seguir operando en el mercado.

Palabras clave: Control Interno, rentabilidad, aseguradora

Abstract

The study sought to establish the incidence of internal control in the profitability of a Huacho agency insurance company, considering in the methodology a basic study, guided by the positivist paradigm, of a descriptive type of correlation, cross-sectional and non-experimental design, and with a mixed approach. ; since it uses survey and interview techniques; with their respective instruments that were applied through a census study to 15 employees of the insurance placement area, validation by experts, reliability tests with acceptable results, normality tests to establish the use of Spearman's Rho were considered. and the correlation statistics, through the SPSS v.25 Program. In the results, a direct incidence was determined according to the values of the coefficient ($r_s=.764^{**}$) and with high significance (Sig. = .001); and similar results among the 5 components based on profitability, where control activities reflected moderate significance, and the other components showed high significance and higher incidence. It was concluded that, if all the components of internal control are executed effectively, ideally, the probability that the insurance company improves its levels of profitability is increased, and better conditions to continue operating in the market.

Keywords: Internal Control, profitability, insurer

I. INTRODUCCIÓN

A nivel general, en las organizaciones alcanzar la estandarización y replicaciones operativas; lograr la identificación de metas en cada función específica o proceso y medirlas; generalizar elementos que permitan un constante monitoreo; o suministrar información oportuna y confiable; es factible a través del control interno en adelante CI (Moreno, 2020). En este sentido, Servin (2020) ratificó que la finalidad del control interno, es el resguardo de la totalidad de recursos de una organización, menguando pérdidas ocasionados por negligencias o fraudes; además de poner en manifiesto desviaciones que impacten sobre los objetivos de la empresa.

España, mediante la Norma Internacional de Auditoría (NIA-ES315), consideró la tipificación y acción valorativa de inexactitudes materiales a través del conocimiento del entorno y la organización (De Prado, 2018). Asimismo, mediante el mantenimiento de un sistema de control interno, se incrementan las probabilidades del cumplimiento de objetivos y la adaptación oportuna a las modificaciones operativas y del entorno (Mestre, 2018).

En el entorno de las empresas latinoamericanas, donde la existencia de riesgos asociados respecto a la competitividad, barreras comerciales, mercados globalizados y la incertidumbre; se debe aprovechar las oportunidades y adaptarse a dichas modificaciones del entorno. En este sentido, el control interno se centra en potenciar las capacidades internas organizacionales, aprovechar al máximo sus recursos, promueve la eficacia, generando beneficios colectivos incrementando sus ingresos y su nivel competitivo (Jumbo y Arias, 2022).

A nivel de Perú, la coyuntura somete al sector empresarial a ejecutar cambios para hacer frente a los riesgos que surgen repentinamente y con considerable presión, a raíz de ello, el control interno permite generar información financiera, cuyo fin responde a lo operativo y estratégico; a identificar riesgos latentes que alteren sus operaciones y diseñar nuevas formas de control para alcanzar metas (Arbieto, 2020).

Por ende, el control interno es una herramienta aplicada globalmente, debido a la planificación empresarial, las metodologías y evaluaciones que proporcionan a nivel organizacional el salvaguardo de sus activos, el nivel informativo de la data contable, para generar decisiones idóneas, en pro de las metas plasmadas, la rentabilidad esperada y fortalecer la previsión de pérdidas (Rodríguez, 2021).

En la empresa aseguradora, pertenece a un grupo multinacional español, cuyas actividades se centran en el sector de la colocación de seguros de diversa tipología, buscando el bienestar de su clientela; pero, debido a las regulaciones establecidas en el Estado peruano por la Superintendencia de seguros, banca y AFP; deben generar normatividad sólida que regulen sus actividades, su responsabilidad y controles internos en su gestión, además de reconocer el impacto contable en la presentación de sus estados de situación financiera. En la actualidad, la oficina sigue estando inoperativa, y los trabajadores trabajan a distancia colocando sus seguros, donde las metas de colocación no se cumplen al 100%, afectando la rentabilidad de la agencia y también el control que antes se realizaba con mayor énfasis.

A partir de lo señalado, se formuló como pregunta general: ¿De qué manera el control interno incide en la rentabilidad de una empresa aseguradora agencia Huacho, año 2022?; asimismo se plantearon las siguientes preguntas específicas: a) ¿De qué manera el ambiente de control incide en la rentabilidad de una empresa aseguradora agencia Huacho?; b) ¿De qué manera la evaluación del riesgo incide en la rentabilidad de una empresa aseguradora agencia Huacho?; c) ¿De qué manera la actividad de control incide en la rentabilidad de una empresa aseguradora agencia Huacho?; d) ¿De qué manera la información y comunicación incide en la rentabilidad de una empresa aseguradora agencia Huacho?; e) ¿De qué manera la supervisión y seguimiento incide en la rentabilidad de una empresa aseguradora agencia Huacho?

El estudio de forma práctica, basó su justificación en la búsqueda de establecer la incidencia entre las variables; asimismo, de la incidencia de los cinco componentes sobre la rentabilidad. Por lo cual su justificación metodológica se

sustentó en la construcción de instrumentos que sirvieron para el recojo de datos relevantes para cumplir con los objetivos, y que éstos sirvan para el análisis de otras realidades similares en contextos diversos. La justificación teórica, se evidenció desde las perspectivas teóricas que sustentaron las variables, la teoría holística y fundamental, su importancia y su incidencia. Asimismo, por trabajos previos, que reflejaron contextos diferentes, pero con resultados similares acorde a la incidencia de una sobre la otra variable. Socialmente, fue relevante para la gestión de la aseguradora, en búsqueda de sus objetivos y resultados positivos en sus finanzas.

Se consideró como objetivo general: Establecer la incidencia del control interno en la rentabilidad de una empresa aseguradora agencia Huacho, año 2022. También los objetivos específicos: a) Determinar la incidencia del ambiente de control en la rentabilidad de una empresa aseguradora agencia Huacho; b) Indicar la incidencia de la evaluación del riesgo en la rentabilidad de una empresa aseguradora agencia Huacho; c) Establecer la incidencia de la actividad de control en la rentabilidad de una empresa aseguradora agencia Huacho; d) Determinar la incidencia de la información y comunicación en la rentabilidad de una empresa aseguradora agencia Huacho; e) Especificar la incidencia de la supervisión y seguimiento en la rentabilidad de una empresa aseguradora agencia Huacho.

El estudio planteó como hipótesis general: H_i El control interno incide de manera directa en la rentabilidad de una empresa aseguradora agencia Huacho, año 2022. Asimismo, se plantearon las siguientes hipótesis específicas: H₁ El ambiente de control incide de forma directa en la rentabilidad de una empresa aseguradora agencia Huacho; H₂ Existe una incidencia directa de la evaluación del riesgo en la rentabilidad de una empresa aseguradora agencia Huacho; H₃ La información y comunicación inciden de manera directa en la rentabilidad de una empresa aseguradora agencia Huacho; H₄ La supervisión y seguimiento incide directamente en la rentabilidad de una empresa aseguradora agencia Huacho.

II. MARCO TEÓRICO

El aporte de diversos trabajos previos vinculados a las variables estudiadas, cimienta el trabajo investigativo; por lo que, se consideró a Torres (2020) quien centró su estudio en analizar el aporte del control interno e identificar la influencia en la rentabilidad, contribuyendo con las deficiencias en el sector de confección de Ecuador; su metodología se enfocó en el tipo exploratorio de nivel descriptivo, empleó el método deductivo analítico, bajo enfoque mixto. Se consideró una muestra de 57 empresarios, aplicándoseles un cuestionario. En los resultados, se identificó que el nivel de rentabilidad en un 42,8% es bajo con rangos de -9% a 5%. Por el lado, del control interno no poseen un manual de procedimientos lo que no permite optimizar las actividades incrementando los gastos y costos. Se concluyó que los empresarios deben mejorar sus sistemas de control interno, para enmarcarse en procesos eficientes de administración, mediante el Modelo COSO, para lograr un control conveniente, eficiencia en la inversión de recursos, con políticas normativas claras.

Valencia (2018) realizó una propuesta para implementar un esquema de metodología para beneficiar el control interno, en la empresa Imporbuenaño S.A., permitiendo optimizar la rentabilidad organizacional y garantizar su crecimiento. Se desarrolló un estudio de campo, de tipo bibliográfico documental, de nivel descriptivo, aplicando los instrumentos a 13 administrativos del área de ventas. En los resultados, se evidenció que los procedimientos internos no están debidamente implementados vinculado a que, no existe un soporte físico de los ingresos y gastos empresariales, siendo estos factores determinantes. Asimismo, la documentación documentable no ingresa al sistema de manera oportuna, lo que da como resultado información poco confiable, y controles de procesos internos no implementados que inciden en alcanzar la rentabilidad esperada. Se concluyó que fue necesario plantear modelos metodológicos para optimizar el control interno empresarial, para impactar de manera positiva en la rentabilidad.

Fernández y Huapaya (2019) en un estudio enfocado a la evaluación del control interno en las actividades de los corredores de reaseguros y su impacto en

la contabilidad respecto a su gestión y presentación del estado de situación financiera; de enfoque multimodal, de alcance transversal, de nivel descriptivo y causal correlativo. Se aplicaron entrevistas y cuestionarios, a una población de 20 aseguradoras, estableciéndose una muestra de 12 empresas. En los resultados, se evidenció que gran cantidad de aseguradoras no cuentan con un control interno de los procesos de cobro de siniestros, debido a una inadecuada planificación de cobertura de riesgos. Se concluyó que existe una relación debido a la relevancia de llevar un control interno en los procesos acerca de los servicios de intermediación realizados por el personal de colocación de seguros.

Hanco (2021) en la investigación de maestría, pretendió realizar un análisis que vincule el control interno con la gestión de Riesgo Operacional derivado de las ventas de los seguros de vida, en la empresa Pacífico Seguros, Cusco, en la metodología se empleó el enfoque cuantitativo, mediante un razonamiento deductivo, con alcance sustantivo básico, de tipo descriptiva – correlacional; bajo diseño transversal y no experimental, contando con una población de 38 colaboradores de Pacífico Seguros Cusco, y se estableció una muestra de 35 colaboradores. Los resultados evidenciaron que el CI guarda una asociación directa en el riesgo operacional, donde un 60 % señaló que existe un control interno inadecuado, reflejando un alto riesgo operacional. Además, un 74.3%, indicaron que no se cumple permanentemente el control de actividades a nivel empresarial. Concluyó que, existe relación directa entre el CI y la gestión de riesgo operacional en la venta de seguros de vida, en Pacífico Seguros – Cusco.

Caffo et al. (2018), se enfocaron en la realización diagnóstica del sistema de control interno, a través del COSO, para la proposición de mejoras en función a deficiencias detectadas en el acceso a créditos de una institución financiera. En la metodología se trató de un estudio descriptivo, se utilizaron técnicas de análisis documental y la encuesta para el recojo de data, aplicadas a 11 trabajadores encargados de la gestión de cartera de créditos. En los resultados, se determinó que existe conciencia por parte de la dirección de la entidad financiera sobre la relevancia del control interno, donde la entidad goza de rigurosos procesos de

auditoría interna, centrándose en la identificación de riesgos, bajo un monitoreo arduo. Las debilidades más resaltantes fueron la comunicación interna y el flujo documental, lo que dificulta la agilidad de procedimientos. Se concluyó que, el control interno posee una madurez en un nivel de implementación, propicio para el alcance de metas, gozando de una eficiencia de cumplimiento aceptable.

Céspedes y Leyva (2022) se enfocaron en la identificación del CI para la mejora de la rentabilidad en una empresa de Negocios generales en Ferreñafe 2019, en su metodología se vislumbra el enfoque cuantitativo de nivel descriptivo, siendo el diseño elegido no experimental, se empleó como técnicas el análisis documental y la entrevista, dirigida a 3 colaboradores del negocio, y lo documental a partir del estado de situación financiera. En los resultados, la mayoría señaló que, se realizan ciertas actividades de control interno, donde se vienen implementado actividades para mejorar las falencias de determinadas funciones, Asimismo el análisis documental de la rentabilidad, determinó que las cifras obtenidas en el periodo 2019 establecieron pérdidas. Concluyendo con una propuesta de acciones que deben implementarse ya que, si se aplicaran medidas de control interno, por tanto, mejoraría la rentabilidad del negocio.

Cano y Palomino (2021) se centraron en determinar cómo afecta el control interno a los estados financieros de una empresa tecnológica en Ate. La metodología se ciñó a un nivel básico descriptivo correlacional, con diseños no experimentales, de enfoque cuantitativo, la recojo de data empleó la entrevista y una encuesta que constó de 34 preguntas, aplicadas a 20 colaboradores de contabilidad y logística. En los resultados, se estableció que las actividades de supervisión inciden significativamente en los estados financieros obteniendo un valor $rS= 0.508^*$ y un (sig.) de 0.022, además los riesgos operativos guardan incidencia directa con los estados financieros con valore $rS= 0.597^{**}$ y un (sig.) de 0.005. Se concluyó que, el CI incide de significativamente los estados financieros empresariales, se implementaron diversos métodos y políticas para cumplir con los objetivos empresariales, siendo el fundamental contar con estados financieros oportunos ($rS= 0.483^*$ y un sig. de 0.031).

Chuquipura (2021) buscó establecer si el CI guarda influencia en la liquidez de una empresa de Cusco, se trató de una investigación básica, de diseño no experimental y nivel correlacional, recogiendo la data mediante la aplicación de un cuestionario destinado a 20 colaboradores. En los resultados, se determinó que las evaluaciones del riesgo poseen un impacto significativo en la liquidez ($rP= ,612^*$ y $\text{Sig.} = 0.01$), ya que permite contribuir en identificar los focos de riesgo alto. De igual forma, los procedimientos de control afectan de forma directa en liquidez ($rP= ,423^*$ y $\text{Sig.} = 0.06$). Llegó a la conclusión, que el CI influye significativamente y de forma directa en la liquidez, facilitando un marco referencial para la evaluación de controles y la mejora continua.

Pineda y Teccsi (2019) su finalidad pretendió establecer la incidencia del CI en la revelación de los estados de situación financiera en una empresa peruana de publicidad digital, se determinó una metodología de estudio de caso, se recolectó data a partir de 13 colaboradores. En los resultados se identificó que es necesario la mejora de los procesos de control empleados para la obtención de procedimientos eficaces y eficientes, así la organización instituirá acciones que avalen que los datos guarden garantía de veracidad y eficiencia, conjuntamente con el establecimiento de normativas y lineamientos que valgan para efectuar controles activos organizacionales y en la fase evaluativa. Se concluyó que, mediante la identificación de deficiencias en el CI, se deduce que no existe información financiera oportuna y fiable, y refleja una realidad distinta.

En la parte teórica, referente al control interno, se cita a Solar (2022) quien especifica que el control organizacional, se vincula con las actividades estipuladas por la dirección administrativa que colabora en el alcance de metas institucionales, sustentada en tres enfoques teóricos: a) Enfoque de auditoría financiera; a partir de dicho enfoque surge el CI y la contabilidad regulable; sustentado en avalar la seguridad de las colaboradores y los bienes; b) Enfoque de aseguramiento; donde los estados de situación financiera están sujetos a credibilidad, siendo avalados por el personal de auditoría para su eficacia; ajustándose a una regulación normativa; c) Enfoque de auditoría estatutaria; donde se estipula la vigilancia en todos los

componentes que intervienen en la construcción de informes, que son punto de partida para las cuentas y la aplicación de un método.

Asimismo, una metodología ampliamente aceptada es el Committee of Sponsoring Organizations (COSO), el cual considera al CI como un procedimiento realizado por la alta administración y los colaboradores de la organización; para evaluar las operaciones mediante estándares que garanticen seguridad y su finalidad permite cumplir con las metas diseñadas a nivel empresarial, en términos definidos de eficiencia y eficacia operacional, confianza plena en la información derivada de las finanzas y acatar leyes, normativas y políticas que controlan las actividades, salvaguardando los utilidades de los accionistas (Franco, 2020).

El control interno es un conjunto entrelazado de actividades que se superponen al normal procedimiento operativo de una organización, mediante mecanismos, reglas, y procedimientos con la intención de salvaguardar los activos, asegurar la integridad de la información financiera y contable, promover responsabilidad, prevenir el fraude, minimizar los errores y garantizar que las operaciones se llevan a cabo de manera aprobada (Alawaqleh, 2020).

La importancia del CI, radica en que intentan prevenir de acciones fraudulentas; garantizan la oportunidad y precisión de los estados de situación financiera; permite encontrar errores con mayor facilidad, tomando las acciones debidas para corregirlos (Girsch, 2021). En igual sentido, el establecimiento de controles internos permite reducir la problemática interna en los procesos establecidos; de manera puntual, cumple con tres fines: informes financieros precisos, cumplimiento de todas las regulaciones necesarias y operaciones efectivas (Mendoza et al., 2018). Además, el control interno tiene como objetivo garantizar razonablemente la operación y el cumplimiento legal, la seguridad de los activos y la confiabilidad de la información financiera, mejorando la eficiencia y el efecto de las operaciones y, por lo tanto, promoviendo la realización de la estrategia de desarrollo de las empresas (Li, 2020).

En relación a los determinantes del CI, se señala que se compone con determinantes internos y externos. Siendo los determinantes internos las

características de la empresa (p. ej., tamaño, riesgo, crecimiento y complejidad), mientras que los determinantes externos incluyen las características relacionadas con la auditoría, los analistas financieros, la cultura nacional y el entorno regulatorio y de mercado (Chalmers y Khlif, 2019).

En relación a las dimensiones del CI; se consideraron los cinco componentes del COSO: a) Ambiente de control, es la actitud, conciencia y actuación general de los administradores y directivos en relación con el sistema de control interno y su importancia para la entidad. Este componente marca la pauta para una organización e influye la conciencia de control de las personas en la organización; b) Actividades de control; se implementa en toda la organización en todos los niveles y funciones para ayudar a asegurar que se cumplan los objetivos de una entidad; incluyen, pero no se limitan a, auditorías, conciliaciones, evaluaciones de desempeño, protección y separación de funciones. c) Información y comunicación, el tercer componente, intercambia información operativa y financiera (relacionada con el cumplimiento necesario para la gestión y control dentro de la administración), mitiga la asimetría de información entre principales y agentes y mejorar la transparencia de la organización; d) evaluación de riesgos, identifica y analiza los riesgos, errores, amenazas y fraudes que impiden que las organizaciones alcancen sus objetivos; e) Monitoreo, la gerencia evalúa el desempeño de los sistemas de control interno a través de monitoreo continuo, evaluaciones separadas o una combinación de ambas (Maaroufi y El Haji, 2022).

Las teorías que respaldan el análisis de la rentabilidad, desde el aporte de Daza (2016), señalando que las teorías clásicas defienden la maximización de beneficios como objetivo empresarial más importante, así como la búsqueda de la progresión empresarial, que permite la explotación de las ventajas competitivas en las grandes corporaciones. Las teorías clásicas y las metas comerciales predeterminadas son raíz de debates por las teorías de gestión porque los gerentes poseen la ardua tarea de conciliar las metas de crecimiento con los objetivos de rentabilidad requeridos por la dirección y accionistas. De manera similar, las teorías evolutivas del crecimiento empresarial abogan por un impacto positivo de la

rentabilidad. Por el contrario, las teorías de gestión defienden que la inversión activa es necesaria para el crecimiento empresarial, pero el efecto positivo de la rentabilidad sobre el crecimiento solo ocurre en un entorno que promueve el crecimiento. Asimismo, el crecimiento acelerado del negocio puede reducir la rentabilidad, puede causar problemas en la organización y la gestión.

En referencia a la variable rentabilidad, desde el aporte de Filatov (2022) se entiende como una categoría económica, un indicador de rendimiento estimado, un objetivo, una herramienta para calcular el ingreso neto de la empresa, una fuente de formación de varios fondos. Como indicador eficaz, caracteriza la eficiencia en la utilización de los recursos aprovechables, el éxito o el fracaso en los negocios, el crecimiento o la disminución del volumen de actividad. Otra definición la proporciona Kanojia y Devashish (2022), quienes señalaron que es una herramienta que ayuda a comprender la capacidad financiera empresarial, permite formular políticas financieras, y su empleo permite realizar comparaciones a nivel financiero con otras compañías, por ende, este indicador permite al negocio sobrevivir a largo plazo. El análisis de la rentabilidad contribuye a que la compañía aumente sus ganancias y, por lo tanto, optimiza las oportunidades de negocio.

El análisis de la relación de rentabilidad, permite conocer la capacidad de la empresa en función a cuan suficientemente eficiente es para generar ganancias; de esta manera se evalúa el desempeño financiero empresarial, y de esta manera tomar decisiones importantes, derivar resultados y hacer comparaciones (Krishna, 2020). Asimismo, para la evaluación de la rentabilidad se emplea índices, incluidos ROE (retorno sobre el capital), ROA (retorno sobre los activos), NPM (margen de beneficio neto) y GPM (margen de beneficio neto bruto) (Sholichah et al., 2021).

De acuerdo a Del Olmo (2022), el análisis del índice de rentabilidad se centra en dos tipos de índices: margen y rendimiento. Existen diferentes proporciones posibles para el análisis en términos de mejorar el rendimiento y la rentabilidad, siendo las más usuales: a) Margen de beneficio bruto; se compara la ganancia bruta con los ingresos por ventas, evidenciando cuánto gana la entidad, considerando el costo de producción de sus bienes y servicios. Un valor alto sugiere

que las operaciones son eficientes, ya que es posible cubrir todos los costos y el negocio aún tiene ganancias netas. (margen de beneficio bruto = beneficio bruto / ventas); b) Margen de beneficio operativo; expresa las ganancias antes de deducir intereses e impuestos como un porcentaje de las ventas. Un valor alto de esta relación sugiere que la empresa puede pagar cómodamente sus costos y es más probable que sobreviva si la empresa se ralentiza o si es necesario reducir los precios de manera competitiva. (margen de beneficio operativo = EBIT / ventas).

Como tercera evaluación se distinguió: c) Margen de beneficio neto; proporciona una imagen general de la rentabilidad del negocio después de considerar todos los gastos, incluidos los impuestos y los intereses. Esta evaluación puede proporcionar una imagen distorsionada de la situación empresarial. (margen de beneficio neto = ingresos netos / ventas); d) Margen de flujo de efectivo; esta relación mide la capacidad de una empresa para convertir las ventas en efectivo al mostrar la relación entre el efectivo generado en el curso normal de las operaciones y las ventas (margen de flujo de efectivo = flujos de efectivo operativos / ventas)

De acuerdo al aporte de McClure (2021), se consideraron como dimensiones para evaluación de la rentabilidad: a) Rendimiento de los activos; esta relación muestra las ganancias netas en relación con los activos totales. En otras palabras, mide la capacidad de una empresa para generar ganancias utilizando sus activos: muestra cuánta ganancia se obtiene después de impuestos por cada dólar que se posee en activos. (rendimiento de los activos = ingreso neto / activos totales). Asimismo, la rentabilidad sobre recursos propios; Esta razón muestra las ganancias netas en relación con el capital contable. En otras palabras, muestra la tasa de rendimiento del dinero que los inversores de capital han puesto en la empresa. (retorno sobre el capital = ingreso neto / capital total del accionista). Asimismo, desde la perspectiva de Gandía y Huguet (2021), señalan que el análisis contable, engloba técnicas de análisis que pueden contribuir a examinar pesquisas ocultas o indagar información agregada a la observada mediante a la información financiera, aumentando la calidad y cantidad de la data tradicionalmente manipulada, y aportando neófitas perspectivas de análisis.

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de investigación

3.1.1. Tipo de investigación

Acorde a las características investigativas se enmarca en lo básico (Consejo Nacional de Ciencia, Tecnología e Innovación Tecnológica, 2018). Los estudios básicos, reflejan investigaciones centradas en brindar mejores comprensiones de los fenómenos, temas o leyes, enfocándose en contribuir con los conocimientos en lugar de generar soluciones a problemas concretos (Moxley, 2020).

El paradigma positivista guía el marco investigativo (Miranda y Ortiz, 2020); ya que parte de métodos hipotéticos-deductivos verificando premisas que generalmente son expresadas de forma cuantitativa, pudiendo emanar relaciones funcionales entre componentes de causa y explicativos (variables independientes) y resultados (variables dependientes) (Park et al., 2020)

Se recurrió en primera instancia a enfoques cuantitativos, debido a los procedimientos de recojo de data numérica, para categorizar promedios, ejecutar predicciones, sustentar una relación de causa y proyectar resultados a universos poblacionales más amplios (Bhandari, 2020). Lo teorizado por Mata (2019), indicó el empleo de la estadística para el procedimiento que proponen enfoques cuantitativos.

Los aportes brindados por Hernández y Mendoza (2018) indican que la investigación fue descriptiva correlacional. Considerando lo descriptivo, la investigación generó resultados que permiten establecer la situación actual del problema abordado; y lo correlacional deriva de la vinculación relacional de las variables permitiendo predecir situaciones por venir a razón del análisis actual (Stangor y Walinga, 2019).

3.1.2. Diseño de investigación

Referente al diseño investigativo, se amoldó a lo no experimental (Pérez, 2016). Ello, porque no pretendió realizar manipulaciones en la data recogida sobre la variable independiente, simplemente se centra en comprobar la relación estadística (Jhangiani y otros, 2019). De esta manera, se consideró la percepción de los colaboradores de la aseguradora para conocer su percepción con abordaje de ambas variables. Asimismo, debido al recojo de data en un periodo regular establecido el diseño también es transversal.

La investigación permitió estimar la correlación de las variables abordadas, empleando estadísticos de correlación determinados por las pruebas de normalidad de la data, mediante estadísticos que permitan realizar inferencias (Mejía, 2019).

Se estableció el diseño siguiente:

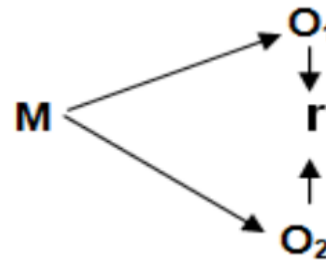
Dónde:

M: Colaboradores de una aseguradora

O1: Control Interno (X)

O2: Rentabilidad (Y)

r: Relación de las variables de estudio



3.2. Variables y operacionalización

Variable independiente: Control Interno (CI)

Definición conceptual: El CI es un conjunto entrelazado de actividades que se superponen al normal procedimiento operativo de una organización, mediante mecanismos, reglas, y procedimientos con la intención de salvaguardar los activos, asegurar la integridad de la información financiera y contable, promover responsabilidad, prevenir el fraude, minimizar los errores y garantizar que las operaciones se llevan a cabo de manera aprobada (Alawaqleh, 2020).

Definición operacional: Operacionalmente el control interno se evaluó a través de los componentes que lo integran: Monitoreo y supervisión, Comunicación e información, Actividades de control, Evaluaciones del riesgo, y Ambiente de control, empleando la escala de Likert con 5 niveles (TeD: Totalmente en desacuerdo; eD: En desacuerdo; NdANeD: Ni de acuerdo ni en desacuerdo; dA: De acuerdo; y TdA: Totalmente de acuerdo) en su diseño estructural.

Indicadores: Respecto de la dimensión ambiente de control sus indicadores fueron: valores, cultura de control y actitudes gerenciales; respecto de la dimensión evaluaciones de riesgos sus indicadores fueron: objetivo de cumplimiento, operacional y de data financiera; en cuanto a la dimensión actividades de control sus indicadores fueron: actividades detectivas y preventivas; considerando la dimensión comunicación e información sus indicadores fueron: controles generales y de gestión; finalmente la dimensión monitoreo tuvo como indicadores: elementos internos y externos.

Escala: Ordinal

Variable dependiente: Rentabilidad

Definición conceptual: La rentabilidad es una herramienta que ayuda a comprender la capacidad financiera empresarial, permite formular políticas financieras, y su empleo permite realizar comparaciones a nivel financiero con otras compañías, por ende, este indicador permite al negocio sobrevivir a largo plazo. El análisis de la rentabilidad contribuye a que la compañía aumente sus ganancias y, por lo tanto, optimiza las oportunidades de negocio (Kanojia & Devashish, 2022).

Definición operacional: La operacionalmente la rentabilidad se evaluó considerando tres dimensiones: Rendimiento de los activos; Rentabilidad sobre recursos propios y el Análisis Contable, mediante una estructura de recojo de data en escala de Likert con 5 niveles para evaluar percepciones (TeD:

Totalmente en desacuerdo; eD: En desacuerdo; NdANeD: Ni de acuerdo ni en desacuerdo; dA: De acuerdo; y TdA: Totalmente de acuerdo).

Indicadores: En relación a la dimensión rentabilidad económica sus indicadores fueron: margen de utilidad y rotación de activos; en cuanto a la dimensión rentabilidad financiera sus indicadores fueron: resultados netos y fondos propios; finalmente, respecto al análisis contable los indicadores considerados fueron: rotación de ventas y liquidez.

Escala: Ordinal

3.3. Población (criterios de selección), muestra, muestreo, unidad de análisis

3.3.1. Población

Según lo señalado por Arias, Villasis y Miranda (2016), una población son casos en condición de acotación, determinación y con acceso de manera conjunta, siendo la referencia para una muestra selecta que verifique una cierta cantidad de estándares prefijados.

En la investigación se consideró una población constituida por los 15 colaboradores que forman parte del área de venta de una aseguradora en Huacho. Al evidenciarse una cantidad poblacional reducida, la muestra se consideró en igual número, desarrollándose un estudio censal. En este sentido, se desarrolló un muestreo aleatorio simple, donde la totalidad de componentes de una población poseen igual posibilidad para ser considerados en la selección (Gómez, 2018).

En cuanto a los criterios de exclusión o inclusión se relatan a partir de la definición de las peculiaridades de la muestra poblacional para la elección de la que se extrajo la data informativa (Arias et al., 2016). Se excluyó al personal contratado recientemente por la aseguradora.

3.3.2 Muestra

Se incluyó a la totalidad de colaboradores en pleno ejercicio de su función; por lo cual, la muestra engloba igual cantidad de individuos que la población.

3.3.3 Muestreo

No se realiza muestreo, al considerarse $n=N$, se realizó un estudio censal.

3.3.4 Unidad de análisis

Agencia de Mapfre Huacho.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

El aporte de Rodríguez (2020), la encuesta fue utilizada como técnica de recojo de data, ya que en base a las variables se recogió información, y considerando que su fin es diverso y concuerda con los métodos citados en la investigación y los objetivos que se desarrollaron.

Además, se empleó la entrevista; considerada una técnica que, a través de un proceso de comunicación, los investigadores extraen información específica de una realidad desde la perspectiva del entrevistado, a partir de sus experiencias sobre el tema indicado (Fernández, 2021).

Encuesta: su elaboración se constituyó al considerar la operacionalización de las variables, construyendo ítems a partir de los indicadores formulados, elaborando sendos cuestionarios, convenientes para el alcance satisfactorio de los objetivos, y considerando la percepción valorativa de los colaboradores de la aseguradora para la resolución de la problemática.

Entrevista: su construcción se fundamenta en la estructura de los indicadores de las variables abordadas, con preguntas abiertas, que conlleven a complementar la información cuantitativa desde una perspectiva cualitativa en función a la experiencia del entrevistado.

A partir de las técnicas establecidas, se establecen los instrumentos a emplear, en primera instancia el cuestionario es la agrupación de cuestionamientos que permiten evaluar la percepción, actitudes y caracterización de forma sistemática y metódica (Lukas, 2019). Además, la guía de entrevista, es una lista estructurada, que comprueba y orienta la ruta que seguir en la

conducción de la entrevista, por lo general de forma abierta para que el entrevistado se exprese sobre lo cuestionado (Custodio, 2021).

Cuestionario: Se consideraron un cuestionario particular para cada variable. Se utilizaron dos cuestionarios para 15 colaboradores; contando con 17 ítems para el CI y 14 ítems para la rentabilidad para alcanzar la concreción de los objetivos formulados, estos cuestionarios fueron estructurados según la escala Likert con puntajes de 1 a 5.

Guía de entrevista: Se consideró una lista de 14 cuestionamientos, teniendo 9 para la variable CI y 4 para la Rentabilidad.

Al referirse a la validez de los instrumentos, se requirió que los cuestionarios sean validados por expertos, los cuales emitieron aportes del conocimiento de los temas y emitieron su juicio, basados en la concordancia de lo técnico y los compendios teóricos citados en el documento; a partir de su aprobación se procedió a recolectar la información de la data.

El análisis de confiabilidad evaluó la consistencia interna de los dos cuestionarios; con el coeficiente estadístico Alfa de Cronbach, para lo cual se utilizó una fórmula estadística para determinar la confiabilidad de los instrumentos. El índice a obtener también debe ajustarse a valores establecidos de confiabilidad aceptable (valor igual o mayor a 0.7). Para la variable CI el valor fue de 0,795 y para la variable rentabilidad fue de 0,769. Ambos resultados fueron de valor aceptable con tendencia a alta, por lo que posibilitó su aplicación en el contexto.

3.5. Procedimientos

Se determinó la población de quien procedió la data, con la formalidad del caso se presentó una misiva para el administrador de la oficina de Huacho de la aseguradora para solicitar permiso para aplicar los instrumentos a los colaboradores de colocación de seguros.

Los instrumentos fueron validados, ratificando su coherencia y concordancia para el propósito de cumplimiento de los objetivos esbozados en la

investigación. Se aplicaron los instrumentos de manera personal y directa; tuvo un control que evidenció el rigor científico y de fácil entendimiento para los encuestados.

Se indica que los resultados conllevan hallazgos para fines académicos, sin buscar interferir en el desempeño de los colaboradores o modificar pensamientos que divergen con la cultura del negocio. Los resultados propician un espacio de discusión y las posteriores conclusiones y sugerencias a las áreas específicas y responsables de las variables en contexto.

3.6. Métodos de análisis de datos

La data se tabuló en el paquete office de EXCEL, para su posterior baremación y categorización de niveles; posteriormente se procesó mediante el programa SPSS V.25, en primera instancia se realizaron las pruebas de normalidad, para establecer que estadístico de correlación se usó, a partir de resultados no normales, se empleó las pruebas no paramétricas de Rho de Spearman, permitiendo establecer la relación y posterior correlación para la aprobación o rechazo de hipótesis. Este proceso se realizó bajo el paradigma positivista, con análisis bidireccional. Finalmente, los resultados se presentaron en formato de figuras y tablas, en relación a la presentación de objetivos.

3.7. Aspectos éticos

En los aspectos éticos, se partió del apoyo del principio basado en que el análisis de un problema generó conocimiento que permitió cambiar y mejorar el contexto (autonomía). Además, los resultados obtenidos en principio se representaron como una meta, sin la intención de crear problemas internos para la entidad bajo análisis (no maleficiencia). También existió coordinación a través de documentación formal con las autoridades de la aseguradora sobre el tipo de estudio que se realizó, y la comunicación de los beneficios e implicaciones del desarrollo investigativo (beneficiencia). Las conclusiones apuntaron a generar sugerencias en beneficio de los actores interesados, como los colaboradores y

el área de finanzas de la aseguradora. La citación de las fuentes consideradas fue plasmada mediante el APA 7ma versión (justicia).

IV. RESULTADOS

Se realizó el desarrollo de los objetivos planteados, referente al objetivo general: Establecer la incidencia del control interno en la rentabilidad de una empresa aseguradora agencia Huacho, año 2022.

Tabla 1.

Nivel de correlación sobre la incidencia del control interno en la rentabilidad

			Nivel de Control Interno	Nivel de Rentabilidad
Rho de Spearman	Nivel de Control Interno	Coeficiente de correlación	1,000	,764**
		Sig. (bilateral)	.	,001
		N	15	15
	Nivel de Rentabilidad	Coeficiente de correlación	,764**	1,000
		Sig. (bilateral)	,001	.
		N	15	15

** . La correlación es significativa al nivel 0,01 (bilateral).

Nota: Encuesta aplicada a los colaboradores de una empresa aseguradora de Huacho.

Interpretación:

Se observó en la tabla 1, que a través de la prueba no paramétrica Rho de Spearman, la correlación de las variables fue significativa en una valoración elevada (Sig. = ,001); por ende, se evidenció la existencia de una incidencia alta y directa por parte del CI sobre la Rentabilidad acorde a los valores del coeficiente ($rS=,764^{**}$), deduciendo que dicha incidencia reflejó un 76,4% de factores en común que vinculan ambas variables. En este sentido, si se ejecutan todos los componentes del CI, de forma idónea, incrementa la probabilidad que la entidad aseguradora mejore sus niveles de Rentabilidad, y con ello mejores condiciones de seguir operando en el mercado, y con mayores oportunidades para hacer frente a los cambios que puedan surgir durante la gestión de la misma. Entonces se **ACEPTÓ** la Hipótesis General: H_1 El control interno incide de manera directa en la rentabilidad de una empresa aseguradora agencia Huacho, año 2022

Tabla 2.

Nivel de correlación sobre la incidencia de la dimensión ambiente de control en la rentabilidad

			Nivel Ambiente de Control	Nivel de Rentabilidad
Rho de Spearman	Nivel Ambiente de Control	Coeficiente de correlación	1,000	,732**
		Sig. (bilateral)	.	,002
		N	15	15
	Nivel de Rentabilidad	Coeficiente de correlación	,732**	1,000
		Sig. (bilateral)	,002 .	
		N	15	15

** . La correlación es significativa al nivel 0,01 (bilateral).

Nota: Encuesta aplicada a los colaboradores de una empresa aseguradora de Huacho.

Interpretación:

Se observó en la tabla 2, que a través de la prueba no paramétrica Rho de Spearman, la correlación de la dimensión y la variable fue significativa en una valoración elevada (Sig. = ,002); por ende, se evidenció la existencia de una incidencia alta y directa por parte de la dimensión ambiente de control sobre la Rentabilidad acorde a los valores del coeficiente ($r_s = ,732^{**}$), deduciendo que dicha incidencia reflejó un 73,2% de factores en común que vinculan a la dimensión con la variable. En este sentido, si en los colaboradores generan un compromiso de la relevancia del control interno, motivado por las actitudes y acciones realizadas por la administración de la entidad aseguradora, se propicia un sentido de eficiencia que permite generar mayores índices de rentabilidad. Entonces se **ACEPTÓ**, la H₁ El ambiente de control incide de forma directa en la rentabilidad de una empresa aseguradora agencia Huacho, año 2022

Tabla 3.

Nivel de correlación sobre la incidencia de la dimensión evaluación del riesgo en la rentabilidad

			Nivel Evaluación de Riesgos	Nivel de Rentabilidad
Rho de Spearman	Nivel Evaluación de Riesgos	Coeficiente de correlación	1,000	,842**
		Sig. (bilateral)	.	,001
		N	15	15
	Nivel de Rentabilidad	Coeficiente de correlación	,842**	1,000
		Sig. (bilateral)	,001 .	
		N	15	15

** . La correlación es significativa al nivel 0,01 (bilateral).

Nota: Encuesta aplicada a los colaboradores de una empresa aseguradora de Huacho.

Interpretación:

Se observó en la tabla 3, que a través de la prueba no paramétrica Rho de Spearman, la correlación de la dimensión y la variable fue significativa en una valoración elevada (Sig. = ,001); por ende, se evidenció la existencia de una incidencia alta y directa por parte de la dimensión evaluación de riesgos sobre la Rentabilidad acorde a los valores del coeficiente ($r_s = ,842^{**}$), deduciendo que dicha incidencia reflejó un 84,2% de factores en común que vinculan a la dimensión con la variable. En este sentido, si la entidad logra sobreponerse a las dificultades que no permiten el logro de metas, a través de la aplicación del CI, lograra detectar riesgos, analizarlos y corregir las acciones a ejecutar, por lo que los índices de rentabilidad se incrementaran beneficiando la gestión de la aseguradora. Entonces se **ACEPTÓ**, la H₂ Existe una incidencia directa de la evaluación del riesgo en la rentabilidad de una empresa aseguradora agencia Huacho, año 2022

Tabla 4.

Nivel de correlación sobre la incidencia de la dimensión actividad de control en la rentabilidad

			Nivel Actividades de Control	Nivel de Rentabilidad
Rho de Spearman	Nivel Actividades de Control	Coeficiente de correlación	1,000	,655*
		Sig. (bilateral)	.	,047
		N	15	15
	Nivel de Rentabilidad	Coeficiente de correlación	,655*	1,000
		Sig. (bilateral)	,047 .	
		N	15	15

*. La correlación es significativa al nivel 0,05 (bilateral).

Nota: Encuesta aplicada a los colaboradores de una empresa aseguradora de Huacho.

Interpretación:

Se observó en la tabla 4, que a través de la prueba no paramétrica Rho de Spearman, la correlación de la dimensión y la variable fue significativa en una valoración moderada (Sig. = ,047); por ende, se evidenció la existencia de una incidencia alta y directa por parte de la dimensión actividades de control sobre la Rentabilidad acorde a los valores del coeficiente ($rS=,655^{**}$), deduciendo que dicha incidencia reflejó un 65,5% de factores en común que vinculan a la dimensión con la variable. En este sentido, al implementar de forma global el CI, se puede menguar toda ineficiencia y acciones fraudulentas, que garanticen una mejor percepción de acciones de contabilidad, favoreciendo la rentabilidad. Entonces se **ACEPTÓ**, la H₃ Existe una incidencia directa de la actividad de control en la rentabilidad de una empresa aseguradora agencia Huacho, año 2022

Tabla 5.

Nivel de correlación sobre la incidencia de la dimensión información y comunicación en la rentabilidad

			Nivel de Información y Comunicación	Nivel de Rentabilidad
Rho de Spearman	Nivel de Información y Comunicación	Coeficiente de correlación	1,000	,764**
		Sig. (bilateral)	.	,001
	N	15	15	
	Nivel de Rentabilidad	Coeficiente de correlación	,764**	1,000
Sig. (bilateral)		,001	.	
N		15	15	

** . La correlación es significativa al nivel 0,01 (bilateral).

Nota: Encuesta aplicada a los colaboradores de una empresa aseguradora de Huacho

Interpretación:

Se observó en la tabla 5, que a través de la prueba no paramétrica Rho de Spearman, la correlación de la dimensión y la variable fue significativa en una valoración moderada (Sig. = ,001); por ende, se evidenció la existencia de una incidencia alta y directa por parte de la dimensión Información y Comunicación sobre la Rentabilidad acorde a los valores del coeficiente ($rS=,764^{**}$), deduciendo que dicha incidencia reflejó un 76,4% de factores en común que vinculan a la dimensión con la variable. En este sentido, el intercambio de información debe ser operativa, pero además financiera, que la entidad se sustente en el principio de transparencia; lo que beneficia los resultados financieros y la rentabilidad. Entonces se **ACEPTÓ**, la H₄ La información y comunicación inciden de manera directa en la rentabilidad de una empresa aseguradora agencia Huacho, año 2022;

Tabla 6.

Nivel de correlación sobre la incidencia de la dimensión supervisión y seguimiento en la rentabilidad

		Nivel de Supervisión y Seguimiento		Nivel de Rentabilidad	
Rho de Spearman	Nivel de Supervisión y Seguimiento	Coeficiente de correlación	1,000	,732**	
		Sig. (bilateral)	.	,002	
		N	15	15	
	Nivel de Rentabilidad	Coeficiente de correlación	,732**	1,000	
	Sig. (bilateral)	,002	.		
	N	15	15		

** . La correlación es significativa al nivel 0,01 (bilateral).

Nota: Encuesta aplicada a los colaboradores de una empresa aseguradora de Huacho

Interpretación:

Se observó en la tabla 6, que a través de la prueba no paramétrica Rho de Spearman, la correlación de la dimensión y la variable fue significativa en una valoración moderada (Sig. = ,002); por ende, se evidenció la existencia de una incidencia alta y directa por parte de la dimensión Supervisión y Seguimiento sobre la Rentabilidad acorde a los valores del coeficiente ($rS=,732^{**}$), deduciendo que dicha incidencia reflejó un 73,2% de factores en común que vinculan a la dimensión con la variable. Considerando que el monitoreo periódico garantice funcionamientos idóneos; por ende, las revisiones de los aspectos financieros permiten orientar los márgenes de utilidad, hacia el fin económico y financiero de la entidad. Entonces se **ACEPTÓ**, la H₅ La supervisión y seguimiento incide directamente en la rentabilidad de una empresa aseguradora agencia Huacho, año 2022

Los resultados de la guía de entrevista, realizada a la monitora de Huacho, de colocación de seguros, en referencia al control interno, aportó que la gerencia de MAPRE realiza seguimiento a la labor de cada colaborador, en base a políticas o lineamientos, solicitan reporte de las visitas y contactos. Asimismo, brinda capacitaciones constantes para que los colaboradores obtengan conocimiento para el análisis de riesgos, y se cuenta con procedimientos estandarizados, según la tipología de seguros. Se cuenta con sistemas que facilitan los análisis para los colaboradores, brindándoles las herramientas necesarias para concretar la venta de seguros. Respecto a minimizar los riesgos, no es factible, pero si se realiza análisis juiciosos para evitar cometer errores y siempre se considera y comunica los tipos de cobertura.

La comunicación fluye de manera vertical, desde la dirección a los jefes de área y superiores, y estos manifiestan las indicaciones nuevas para el alcance de metas a los colaboradores, en la actualidad de manera remota, por medio de correos corporativos o llamadas directas de ser el caso. El potencial humano es relevante, por lo cual cada capacitación responde a una posterior evaluación y estas se ejecutan de manera periódica con un lapso de 6 meses, o en la introducción de nuevos seguros promocionados. No existe libertad para autonomía en la toma de decisiones, siempre se espera las autorizaciones vía email corporativo para tomar acciones, en cualquier caso. En el contexto COVID, se cerró la agencia y hasta ahora se prosigue trabajando a distancia, y con protocolos establecidos.

En cuanto a la rentabilidad, la dirección se pronuncia de manera semestral, y una vez al año con la entrega de utilidades, los colaboradores ven el reflejo de sus esfuerzos, y la rentabilidad generada tras sus colocaciones. Por el momento se mantiene con la misma cartera de seguros que se vienen ofreciendo, con algunas ligeras modificaciones en las tasas o primas. El producto, que ha tomado relevancia es el seguro para automóviles, teniendo una demanda considerable. Se desconoce, la información sobre los márgenes de ganancia por cada tipo de producto, los costos fijos se han eliminado en la agencia al permanecer cerrada, y teniendo problemas por llegar a las metas establecidas por desempeñarse virtualmente.

V. DISCUSIÓN

En este apartado se discute a partir de los objetivos, con una triangulación de aportes teóricos, resultados del estudio y trabajos previos en función a las variables; así tenemos que, para el objetivo general, establecer la incidencia del control interno en la rentabilidad de una empresa aseguradora agencia Huacho. Se comienza conceptualizando, el control interno como el conjunto entrelazado de actividades que se superponen al normal procedimiento operativo de una organización, mediante mecanismos, reglas, y procedimientos con la intención de salvaguardar los activos, asegurar la integridad de la información financiera y contable, promover responsabilidad, prevenir el fraude, minimizar los errores y garantizar que las operaciones se llevan a cabo de manera aprobada (Alawaqleh, 2020). En otro sentido Filatov (2022) señaló que la rentabilidad se entiende como una categoría económica, un indicador de rendimiento estimado, un objetivo, una herramienta para calcular el ingreso neto de la empresa, una fuente de formación de varios fondos. Como indicador eficaz, caracteriza la eficiencia en el uso de los recursos disponibles, el éxito o el fracaso en los negocios, el crecimiento o la disminución del volumen de actividad.

En los resultados, empleando el coeficiente de Spearman, se estableció una correlación significativa elevada con un Sig. = ,001; menor al 1%; además se verificó la existencia de una incidencia alta y directa por parte del CI sobre la Rentabilidad dado que, el valor del coeficiente fue de $r_s = ,764^{**}$; deduciendo que dicha incidencia refleja un 76,4% de factores en común que vincula ambas variables.

Dichos resultados se comparan con los logrados por Cano y Palomino (2021) concluyeron que, el CI incide de manera significativa los estados financieros de la empresa, ya que El control interno desde la gerencia y administración implementará diversos métodos y políticas para cumplir con los objetivos empresariales, siendo el fundamental contar con estados financieros oportunos ($r_s = 0.483^*$ y un sig. de

0.031. También, Cespedes y Leyva (2022) concluyen que con una propuesta de acciones que deben implementarse ya que, si se aplicaran medidas de control interno, por tanto, mejoraría la rentabilidad del negocio. Torres (2020) determinó que las pymes que cuentan CI generan mayor liquidez corriente, márgenes brutos de utilidad, y mayor eficiencia en los procesos operativos. Finalmente, Valencia (2018) concluyó que es necesario proponer un modelo metodológico para mejorar el control interno en la empresa, que a su vez tenga un efecto positivo en la rentabilidad.

En referencia al objetivo específico 1; determinar la incidencia del ambiente de control en la rentabilidad de una empresa aseguradora agencia Huacho; se parte por lo teorizado por Maaroufi y El Haji (2022), quienes señalan que el ambiente de control, es la actitud, conciencia y actuación general de los administradores y directivos en relación con el sistema de control interno y su importancia para la entidad. Este componente marca la pauta para una organización e influye en la conciencia de control de las personas en la organización. También Kanojia y Devashish (2022) explican que la rentabilidad es una herramienta que ayuda a comprender la capacidad financiera empresarial, permite formular políticas financieras, y su empleo permite realizar comparaciones a nivel financiero con otras compañías, por ende, este indicador permite al negocio sobrevivir a largo plazo.

En los resultados se determinó que, a través del coeficiente de Spearman, se estableció una correlación significativa elevada con un Sig. = ,002; menor al 1%; además se verificó la existencia de una incidencia alta y directa por parte del ambiente de control sobre la Rentabilidad dado que, el valor del coeficiente fue de $rS=,732^{**}$; deduciendo que dicha incidencia refleja un 73,2% de factores en común que vincula la variable con la dimensión.

Estos resultados se cotejan con los logrados por Fernández y Huapaya (2019) quienes concluye que existe una relación debido a la relevancia de llevar un CI en los procesos acerca de los servicios de intermediación realizados por los corredores

de reaseguros, realizados con elementos que evidencien la integridad, seguridad y valores de la entidad.

Respecto al objetivo específico 2, indicar la incidencia de la evaluación del riesgo en la rentabilidad de una empresa aseguradora agencia Huacho; se consideró lo teorizado por Maaroufi y El Haji (2022), pone en evidencia que, mediante la evaluación de riesgos, se identifica y analiza los riesgos, errores, amenazas y fraudes que impiden que las organizaciones alcancen sus objetivos; lo que se vincula a lo expuesto por Krishna (2020) quien refiere que, el análisis de la relación de rentabilidad, permite conocer la capacidad de la empresa en función a cuan suficientemente eficiente es para generar ganancias; de esta manera se evalúa el desempeño financiero empresarial, y de esta manera tomar decisiones importantes, derivar resultados y hacer comparaciones.

En los resultados se determinó que, a través del coeficiente de Spearman, se estableció una correlación significativa elevada con un Sig. = ,001; menor al 1%; además se verificó la existencia de una incidencia alta y directa por parte de la evaluación de riesgos sobre la Rentabilidad dado que, el valor del coeficiente fue de $rS=,842^{**}$; deduciendo que dicha incidencia refleja un 84,2% de factores en común que vincula la variable con la dimensión.

Esto se coteja con los obtenidos por Cano y Palomino (2021) quien determina que los riesgos operativos guardan incidencia directa con los estados financieros con valor $rS= 0.597^{**}$ y un (sig.) de 0.005. En igual forma, Chuquipura (2021) determinó que las evaluaciones del riesgo poseen un impacto significativo en la liquidez ($rP= ,612^*$ y Sig. = 0.01), ya que permite contribuir en identificar los focos de riesgo alto. También, Hanco (2021) en sus resultados evidencian que el control interno guarda una asociación directa en el riesgo operacional, donde un 60 % señala que existe un CI inadecuado, reflejando un alto riesgo operacional.

En cuanto al objetivo específico 3; señalar la incidencia de la actividad de control en la rentabilidad de una empresa aseguradora agencia Huacho; el aporte de la teoría señala que mediante las actividades de control; se implementa en toda la organización en todos los niveles y funciones para ayudar a asegurar que se cumplan los objetivos de una entidad; incluyen, pero no se limitan a, auditorías, conciliaciones, evaluaciones de desempeño, protección y separación de funciones. A menudo se diseñan e implementan para mitigar el riesgo de errores, irregularidades, ineficiencias y apropiaciones indebidas de activos, en la mejora de la calidad de la contabilidad. (Maaroufi & El Haji, 2022).

En los resultados se determinó que, a través del coeficiente de Spearman, se estableció una correlación significativa moderada con un Sig. = ,047; menor al 5%; además se verificó la existencia de una incidencia alta y directa por parte de las actividades de control sobre la Rentabilidad dado que, el valor del coeficiente fue de $r_s = ,655^*$; deduciendo que dicha incidencia refleja un 65,5% de factores en común que vincula la variable con la dimensión.

Estos resultados concuerdan con los alcanzados por Chuquipura (2021) quien establece que los procedimientos de control afectan de forma directa en liquidez ($r_p = ,423^*$ y Sig. = 0.06), donde los procesos clave generan la priorización estratégica de los fondos destinados a las mismas. Asimismo, Hanco (2021), reflejó que un 74.3%, indican que no se cumple permanentemente el control de actividades a nivel empresarial.

Al hacer referencia al objetivo específico 4; determinar la incidencia de la información y comunicación en la rentabilidad de una empresa aseguradora agencia Huacho; se teoriza el tercer componente, encargado del intercambio de información operativa y financiera (relacionada con el cumplimiento necesario para la gestión y control dentro de la administración), mitigar la asimetría de información entre principales y agentes y mejorar la transparencia de la organización; (Maaroufi & El Haji, 2022). Asimismo, Sholichah y otros (2021) refiere que rentabilidad, es la

capacidad de una empresa para producir un rendimiento de una inversión en función de sus recursos en comparación con una inversión alternativa; asimismo para la evaluación de la rentabilidad se emplea índices, incluidos ROE (retorno sobre el capital), ROA (retorno sobre los activos), NPM (margen de beneficio neto) y GPM (margen de beneficio neto bruto) (Sholichah y otros, 2021).

En los resultados se determinó que, a través del coeficiente de Spearman, se estableció una correlación significativa alta con un Sig. = ,001**; menor al 1%; además se verificó la existencia de una incidencia alta y directa por parte de las información y comunicación sobre la Rentabilidad dado que, el valor del coeficiente fue de $r_s = ,764^*$; deduciendo que dicha incidencia refleja un 76,4% de factores en común que vincula la variable con la dimensión.

Se puede comparar con los resultados logrados por Caffo, Marengo y Criollo (2018) quienes exponen debilidades más resaltantes es la comunicación interna y el flujo documental, lo que dificulta la agilidad de procedimientos. Además, Pineda y Teccsi (2019) quienes concluyen que, al identificar estas deficiencias en el control interno, es claro que no existirá una revelación de información financiera fiable y razonable, diferente a la realidad.

Respecto al objetivo específico 5; establecer la incidencia de la supervisión y seguimiento en la rentabilidad de una empresa aseguradora agencia Huacho; se comienza con lo teorizado por Maaroufi y El Haji (2022), donde el monitoreo, asegura el buen funcionamiento de los otros cuatro componentes del control interno. La gerencia evalúa el desempeño de los sistemas de control interno a través de monitoreo continuo, evaluaciones separadas o una combinación de ambas. Complementándose con lo señalado por Kanojia y Devashish (2022). donde el análisis de la rentabilidad contribuye a que la compañía aumente sus ganancias y, por lo tanto, optimiza las oportunidades de negocio

En los resultados se determinó que, a través del coeficiente de Spearman, se estableció una correlación significativa alta con un Sig. = ,002; menor al 1%; además se verificó la existencia de una incidencia alta y directa por parte de las supervisión y seguimiento sobre la Rentabilidad dado que, el valor del coeficiente fue de $rS=,732^{***}$; deduciendo que dicha incidencia refleja un 73,2% de factores en común que vincula la variable con la dimensión.

Esto se compara con los alcanzado por Cano y Palomino (2021) quienes establecen que las actividades de supervisión inciden significativamente en los estados financieros obteniendo un valor $rS= 0.508^*$ y un (sig.) de 0.022,

VI. CONCLUSIONES

1. Existe una incidencia directa y alta por parte del control interno sobre la rentabilidad de una empresa aseguradora agencia Huacho, establecido por los valores $rS=,764^{**}$ y Sig. = ,001. Entonces, si se ejecuta todos los componentes del CI, de forma idónea, incrementa la probabilidad que la entidad aseguradora mejore sus niveles de Rentabilidad, y con ello mejores condiciones de seguir operando en el mercado, y con mayores oportunidades para hacer frente a los cambios que puedan surgir durante la gestión de la misma.
2. Existe una incidencia directa y alta por parte del ambiente de control sobre la rentabilidad de una empresa aseguradora agencia Huacho, establecido por los valores $rS=,732^{**}$ y Sig. = ,002. Por ende, si en los colaboradores se genera un compromiso de la relevancia del control interno, motivado por las actitudes y acciones realizadas por la administración de la entidad aseguradora, se propicia un sentido de eficiencia que permite generar mayores índices de rentabilidad
3. Existe una incidencia directa y alta por parte de la evaluación del riesgo sobre la rentabilidad de una empresa aseguradora agencia Huacho, establecido por los valores $rS=,842^{**}$ y Sig. = ,001. De esta manera, si la entidad logra sobreponerse a las dificultades que no permiten el logro de metas, a través de la aplicación del CI, lograra detectar riesgos, analizarlos y corregir las acciones a ejecutar, por lo que los índices de rentabilidad se incrementaran beneficiando la gestión de la aseguradora
4. Existe una incidencia directa y moderada por parte de la actividad de control sobre la rentabilidad de una empresa aseguradora agencia Huacho, establecido por los valores $rS=,655^{*}$ y Sig. = ,047. Así, al implementar de forma global el CI, se puede menguar toda ineficiencia y acciones fraudulentas, que garanticen una mejor percepción de acciones de contabilidad, favoreciendo la rentabilidad

5. Existe una incidencia directa y alta por parte de la información y comunicación sobre la rentabilidad de una empresa aseguradora agencia Huacho, establecido por los valores $rS=,764^{**}$ y Sig. = ,001. Deduciendo que, el intercambio de información debe ser operativa, pero además financiera, que la entidad se sustenta en el principio de transparencia; lo que beneficia los resultados financieros y la rentabilidad
6. Existe una incidencia directa y alta por parte de la supervisión y seguimiento sobre la rentabilidad de una empresa aseguradora agencia Huacho, establecido por los valores $rS=,732^{**}$ y Sig. = ,002. Infiriendo que el monitoreo periódico garantice funcionamientos idóneos; por ende, las revisiones de los aspectos financieros permiten orientar los márgenes de utilidad, hacia el fin económico y financiero de la entidad

VII. RECOMENDACIONES

1. A la dirección de Mapfre Huacho, reafirmar la aplicación efectiva del CI, y dar énfasis en los seguimientos para enfocarse a los riesgos operacionales de las ventas de los diversos seguros, garantizar el desarrollo profesional del colaborador sobre los riesgos, para obtener eficiencias productivas y alcance de las metas, considerando que en la actualidad se trabaja de manera remota, sin oficina y sin jefe directo presente, complicando las colocaciones.
2. A la dirección de Mapfre Huacho, se recomienda la necesidad de reapertura de la agencia, para ejercer la supervisión con mayor efectividad, darles mayor apoyo a los colaboradores, al generar confianza en el cliente con un espacio físico, donde perciban la integridad, seguridad y valores de la entidad; considerando que a mayores colocaciones mejores índices de rentabilidad.
3. A la dirección de Mapfre y el supervisor directo, planificar capacitaciones sobre la evaluación de riesgos, brindar modelos comprensibles y sencillos, de fácil aplicación, que permita la valoración y tratamiento de riesgos de manera eficaz, dentro de las posibilidades, evitando errores y buscando incrementar la rentabilidad.
4. Al supervisor directo, realizar visitas más a menudo, que permita reflejar el compromiso de la dirección sobre los desempeños de los colaboradores, fomentar equipos de trabajo, que identifiquen procesos que requieran mejoras a través de herramientas y metodologías centradas en lo motivacional, comunicativo y desarrollo profesional.
5. Al supervisor directo, planificar reuniones donde la opinión y consultas de los colaboradores sean escuchadas y tomadas en cuenta en lo posible, debe existir transparencia en las actividades. Además, las oportunidades de mejora propuestas deben ser evaluadas para mejorar el nivel de colocaciones.
6. Al supervisor directo, identificar fechas propicias con anterioridad a campañas ofertadas, para planificación de tareas de manera conjunta con los colaboradores, establecer estándares que sirvan de guía para el personal de ventas y alcances de las metas.

REFERENCIAS

- Alawaqleh, Q. (2020). The Effect of Internal Control on Employee Performance of Small and Medium-Sized Enterprises in Jordan: The Role of Accounting Information System. *Journal of Asian Finance, Economics and Business*, 8(3), 855–863. <https://doi.org/doi:10.13106/jafeb.2021.vol8.no3.0855>
- Arbieto, S. (12 de Agosto de 2020). *El sistema de control interno y su importancia en el contexto del COVID-19*. <https://desafios.pwc.pe/sistema-de-control-interno-importancia-covid-19/>
- Arias, J., Villasis, M., & Miranda, M. (2016). El protocolo de investigación III: la población de estudio. *Revista Alergia México*, 63(2), 201-206.
- Bhandari, P. (12 de Junio de 2020). *What Is Quantitative Research? | Definition, Uses & Methods*. <https://www.scribbr.com/methodology/quantitative-research/>
- Caffo, E., Marengo, G., & Criollo, R. (2018). *Propuestas de mejora al sistema de control interno en el proceso de admisión de créditos para la pequeña y microempresa de una institución financiera mediante la implementación del COSO 2013*. [Tesis de Maestría, Universidad del Pacífico]. Repositorio UP . https://repositorio.up.edu.pe/bitstream/handle/11354/2265/Evelyn_Tesis_maestria_2018.pdf?sequence=1
- Cano, N., & Palomino, H. (2021). *Control interno y su incidencia en los estados financieros de la empresa inversiones tecnologías y suministros S.A Ate, 2020*. [Tesis de Titulación; Universidad Peruana de las Américas]. Repositorio Ulasamericas. <http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/2186/1.TESIS%20CANO%20PALOMINO.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Céspedes, M., & Leyva, Y. (2022). *Control interno para mejorar la rentabilidad de la empresa negocios Saavedra El Chotanito E.I.R.L; Ferreñafe 2019*. [Tesis de titulación, Universidad Señor de Sipán]. Repositorio USS. <https://repositorio.uss.edu.pe/handle/20.500.12802/10261>

- Chalmers, K., & Khlif, H. (2019). Internal control in accounting research: A review. *Journal of Accounting Literature*, 42, 80-103. <https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.acclit.2018.03.002>
- Chuquipura, H. (2021). *El control interno y su influencia en la liquidez de la empresa Cusco Peruvic SAC, La Victoria, Lima 2020. [Tesis de Titulación, Universidad Peruana de las Américas]. Repositorio Udelasaméricas*. <http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/handle/upa/1644#:~:text=Se%20concluy%C3%B3%20que%2C%20el%20control,ayudar%C3%A1%20a%20cumplir%20los%20objetivos>
- Consejo Nacional de Ciencia, Tecnología e Innovación Tecnológica. (2018). *Reglamento de calificación, clasificación, y registro de los investigadores del Sistema Nacional de Ciencia, Tecnología e innovación Tecnológica. Reglamento RENACYT*. https://portal.concytec.gob.pe/images/renacyt/reglamento_renacyt_version_final.pdf
- Custodio, Á. (22 de Marzo de 2021). *¿Qué es una guía de entrevista en una investigación?* <https://aleph.org.mx/que-es-una-guia-de-entrevista-en-una-investigacion>
- Daza, J. (2016). Crecimiento y rentabilidad empresarial en el sector. *Contaduría y Administración*, 61, 266-282. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.1016/j.cya.2015.12.001>
- De Prado, E. (13 de Febrero de 2018). *Control Interno y Auditoría*. <https://www.audalianexia.com/blog/auditoria/control-interno-y-auditoria/>
- Del Olmo, M. (23 de September de 2022). *Profitability Analysis: Step-By-Step Guide. Finance*. <https://blog.golayer.io/finance/profitability-analysis>
- Fernández, P. (2021). La importancia de la técnica de la entrevista en la investigación en comunicación y las ciencias sociales. Investigación documental. Ventajas y limitaciones. *Sintaxis*. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.36105/stx.2018n1.07>
- Fernández, R., & Huapaya, P. (2019). *Impacto Contable y Tributario del Proceso de Control Interno sobre los Servicios de Intermediación efectuados por los*

- Corredores de Reaseguros en las Empresas Aseguradoras de Lima, 2018. [Tesis de Licenciatura, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas]. .*
<https://repositorioacademico.upc.edu.pe/handle/10757/651637>
- Filatov, E. (2022). Analysis of profitability of production of enterprises in the field of transportation and storage of the Irkutsk region. *Transportation Research Procedia*, 63, 518-524.
<https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.trpro.2022.06.043>
- Franco, R. (2020). Las teorías del control y evaluación organizacional independiente. *Universidad Libre*, 18(32), 71-107.
<https://doi.org/https://doi.org/10.18041/1900-0642/criteriolibre.2020v18n32.7112>
- Gandía, J., & Huguet, D. (2021). Textual analysis and sentiment analysis in accounting. *Spanish Accounting Review*, 24(2), 168-183.
<https://doi.org/https://www.doi.org/10.6018/rcsar.386541>
- Girsch, M. (6 de August de 2021). *The Importance of Internal Controls*.
<https://www.cpapracticeadvisor.com/2021/08/06/the-importance-of-internal-controls/44881/>
- Gómez, Á. (10 de Octubre de 2018). *¿Qué es y para qué sirve el muestreo estadístico?*. *Fundación para la investigación social avanzada*.
<https://isdfundacion.org/2018/10/10/que-es-y-para-que-sirve-el-muestreo-estadistico/>
- Hanco, A. (2021). *Control interno y gestión de riesgo operacional en la venta de seguros de vida en Pacífico Seguros de la ciudad del Cusco en el periodo 2018.*[Tesis de Maestría, Universidad Andina del Cusco]. *Repositorio Digital Universidad Andina del Cusco* .
<https://repositorio.uandina.edu.pe/handle/20.500.12557/4795>
- Jhangiani, R., Chiang, I.-C., Cuttler, C., & Leighton, D. (5 de Agosto de 2019). *Overview of Non-Experimental Research*. *Research Methods in Psychology*.
<https://kpu.pressbooks.pub/psychmethods4e/chapter/overview-of-non-experimental-research/>

- Jumbo, E., & Arias, W. (2022). Tendencias de las publicaciones del control interno en Latinoamérica. *CIENCIAMATRIA Revista Interdisciplinaria de Humanidades, Educación, Ciencia y Tecnología*, 8(3), 333-348. <https://doi.org/10.35381/cm.v8i3.762>
- Kanojia, B., & Devashish, C. (2022). A comparative profitability analysis of select retail companies with reference to pre and during covid-19 period. *Journal of Positive School Psychology*, 6(2), 2487–2498. <https://journalppw.com/index.php/jpsp/article/view/1827/1043>
- Krishna, T. (2020). A Research Study on Profitability Analysis A Key Feature for Company's Financial Performance with Special Reference to Selected Oil Companies in India. *RESEARCH REVIEW International Journal of Multidisciplinary*, 5(11), 165-171. <https://doi.org/https://doi.org/10.31305/rrijm.2020.v05.i11.033>
- Li, X. (2020). The effectiveness of internal control and innovation performance: An intermediary effect based on corporate social responsibility. *PLoS ONE*, 15(6), e0234506. <https://doi.org/doi.org/10.1371/journal.pone.0234506>
- Lukas, J. (7 de Junio de 2019). *Cuestionarios. Diseño, Elaboración, Validación y Explotación. Campus de Gipuzkoa. Universidad del País Vasco*. <http://www.sc.ehu.es/plw/lumuj/evalECTS/transparentziak/Cuestionario%20Granada.pdf>
- Maaroufi, A., & El Haji, H. (2022). The effect of internal control components on the organizational performance of Moroccan public organization: a theoretical exploration. *Revue du Contrôle de la Comptabilité et de l'Audit*, 6(2), 242-262. <https://www.revuecca.com/index.php/home/article/download/824/744/3080>
- McClure, B. (23 de May de 2021). *How ROA and ROE Give a Clear Picture of Corporate Health. Financial Analysis*. <https://www.investopedia.com/investing/roa-and-roe-give-clear-picture-corporate-health/>
- Mejía, T. (12 de Diciembre de 2019). *Investigación correlacional: características, tipos y ejemplos. Lifeder*. <https://www.lifeder.com/investigacion-correlacional/>

- Mendoza, W., García, T., Delgado, M., & Barreiro, I. (2018). El control interno y su influencia en la gestión administrativa del sector público. *Dominio de las Ciencias*, 4(4), 206-240. <https://doi.org/http://dominiodelasciencias.com/ojs/index.php/es/article/view/835>
- Mestre, M. (18 de Enero de 2018). *El control interno*. <https://auren.com/es/blog/el-control-interno/>
- Miranda, S., & Ortiz, J. (2020). Los paradigmas de la investigación: un acercamiento teórico para reflexionar desde el campo de la investigación educativa. *Revista Iberoamericana para la investigación y el desarrollo educativo*, XI(21), 41-59. <https://doi.org/https://doi.org/10.23913/ride.v11i21.717>
- Moreno, A. (30 de Octubre de 2020). *La importancia del control interno en las empresas*. *Global Practice México*. <https://www.globalpractice.com.mx/post/la-importancia-del-control-interno-en-las-empresas>
- Moxley, J. (26 de Julio de 2020). *Applied Research, Basic Research*. <https://writingcommons.org/section/research/applied-research-basic-research/>
- Park, Y., Konge, L., & Artino, A. (2020). The Positivism Paradigm of Research. *Academic Medicine*, 95(5), 690-694. <https://doi.org/10.1097/ACM.0000000000003093>
- Pineda, A., & Teccsi, M. (2019). *El control interno de los activos fijos y su impacto en la presentación de los estados financieros de la empresa Nextperience Perú S.A.C. 2018. [Tesis de Titulación, Universidad Tecnológica del Perú]. Repositorio UTP*. <https://repositorio.utp.edu.pe/handle/20.500.12867/2390>
- Rodríguez, A. (2021). *El control interno y su influencia en la rentabilidad de la empresa ALSUR PERÚ S.A.C., 2019. [Tesis de Titulación, Universidad Continental]* *Repositorio*. https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/9234/4/IV_FC_E_310_TE_Rodriguez_Mendoza_2021.pdf

- Servin, L. (2 de Diciembre de 2020). *¿Por qué es importante el control interno en las empresas?*. Deloitte LATCO. <https://es.linkedin.com/pulse/por-que%C3%A9-es-importante-el-control-interno-en-las-godoy-salcedo>
- Sholichah, F., Asfiah, N., Ambarwati, T., Widagdo, B., Ulfa, M., & Jihadi, M. (2021). The Effects of Profitability and Solvability on Stock Prices: Empirical Evidence from Indonesia. *The Journal of Asian Finance, Economics and Business*, 8(3), 885–894. <https://doi.org/https://doi.org/10.13106/jafeb.2021.vol8.no3.0885>
- Solar, A. (2022). *Las principales Teorías del control organizacional existentes en el mundo, para la Auditoria del Control Interno*. https://eduvirtual.cuc.edu.co/moodle/pluginfile.php/605105/mod_forum/attachment/306311/Foro%20-%20Teorias%20del%20control%20organizacional.pdf
- Stangor, c., & Walinga, J. (2019). *Psychologists Use Descriptive, Correlational, and Experimental Research Designs to Understand Behaviour*. University of Sskatchewan. <https://openpress.usask.ca/introductiontopsychology/chapter/psychologists-use-descriptive-correlational-and-experimental-research-designs-to-understand-behavior/>
- Torres, D. (2020). *Incidencia del control interno en la rentabilidad de las Pymes del sector de la Confección Canton Quito*. [Tesis de Titulación; Universidad de las Fuerzas Armadas]. Repositorio Espe. <http://repositorio.espe.edu.ec/xmlui/handle/21000/24461>
- Valencia, D. (2018). *El control interno y rentabilidad en la empresa Imporbuenaño S.A de la ciudad de Ambato*. [Tesis de Licenciatura, Universidad Técnica de Ambato]. Repositorio Uta. <https://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/17214?locale=de>

ANEXOS

Anexo. Matriz de Consistencia

PREGUNTA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	HIPÓTESIS GENERAL	VARIABLES	METODOLOGÍA
¿De qué manera el control interno incide en la rentabilidad de una empresa aseguradora agencia Huacho, año 2022?	Establecer la incidencia del control interno en la rentabilidad de una empresa aseguradora agencia Huacho, año 2022.	H1 El control interno incide de manera directa en la rentabilidad de una empresa aseguradora agencia Huacho, año 2022.	VI: Control Interno	Tipo y nivel DESCRIPTIVA CORRELACIONAL CUANTITATIVA
PREGUNTAS ESPECÍFICAS	OBJETIVOS ESPECIFICOS	HIPÓTESIS ESPECÍFICA	VD: Rentabilidad	Diseño de la Investigación NO EXPERIMENTAL TRANSVERSAL Población 15 colaboradores Estudio censal Técnica Encuesta Entrevista Instrumento Cuestionario Guía de entrevista
a) ¿De qué manera el ambiente de control incide en la rentabilidad de una empresa aseguradora agencia Huacho, año 2022?; b) ¿De qué manera la evaluación del riesgo incide en la rentabilidad de una empresa aseguradora agencia Huacho, año 2022?; c) ¿De qué manera la actividad de control incide en la rentabilidad de una empresa aseguradora agencia Huacho, año 2022?; d) ¿De qué manera la información y comunicación incide en la rentabilidad de una empresa aseguradora agencia Huacho, año 2022?; e) ¿De qué manera la supervisión y seguimiento incide en la rentabilidad de una empresa aseguradora agencia Huacho, año 2022?	a) Determinar la incidencia del ambiente de control en la rentabilidad de una empresa aseguradora agencia Huacho, año 2022; b) Indicar la incidencia de la evaluación del riesgo en la rentabilidad de una empresa aseguradora agencia Huacho, año 2022; c) Señalar la incidencia de la actividad de control en la rentabilidad de una empresa aseguradora agencia Huacho, año 2022; d) Determinar la incidencia de la información y comunicación en la rentabilidad de una empresa aseguradora agencia Huacho, año 2022; e) Indicar la incidencia de la supervisión y seguimiento en la rentabilidad de una empresa aseguradora agencia Huacho, año 2022	H1 El ambiente de control incide de forma directa en la rentabilidad de una empresa aseguradora agencia Huacho, año 2022; H2 Existe una incidencia directa en la evaluación del riesgo en la rentabilidad de una empresa aseguradora agencia Huacho, año 2022; H3 La información y comunicación inciden de manera directa en la rentabilidad de una empresa aseguradora agencia Huacho, año 2022; H4 La supervisión y seguimiento incide directamente en la rentabilidad de una empresa aseguradora agencia Huacho, año 2022		

Anexo. Matriz de Operacionalización

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Control Interno	El CI es un conjunto entrelazado de actividades que se superponen al normal procedimiento operativo de una organización, mediante mecanismos, reglas, y procedimientos con la intención de salvaguardar los activos, asegurar la integridad de la información financiera y contable, promover responsabilidad, prevenir el fraude, minimizar los errores y garantizar que las operaciones se llevan a cabo de manera aprobada (Alawaqleh, 2020).	Operacionalmente el CI se evaluó a través de los componentes que lo integran: Monitoreo y supervisión, Comunicación e información, Actividades de control, Evaluaciones del riesgo, y Ambiente de control, empleando la escala de Likert con 5 niveles en su diseño estructural, aplicado a los colaboradores de una aseguradora.	Ambiente de control	Actitudes gerenciales Valores Cultura de control	Ordinal
			Evaluaciones de riesgos	Objetivo de cumplimiento Objetivo operacional Objetivo de data financiera	
			Actividades de control	Actividades Preventivas Actividades Detectivas	
			Comunicación e información	Controles generales Control de gestión	
			Monitoreo y supervisión	Elementos externos Elementos internos	

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Rentabilidad	La rentabilidad es una herramienta que ayuda a comprender la capacidad financiera empresarial, permite formular políticas financieras, y su empleo permite realizar comparaciones a nivel financiero con otras compañías, por ende, este indicador permite al negocio sobrevivir a largo plazo. El análisis de la rentabilidad contribuye a que la compañía aumente sus ganancias y, por lo tanto, optimiza las oportunidades de negocio (Kanojia & Devashish, 2022).	La operacionalmente la rentabilidad se evaluó considerando tres dimensiones: Rendimiento de los activos; Rentabilidad sobre recursos propios y el Análisis Contable, mediante una estructura de recojo de data en escala de Likert con 5 niveles para evaluar percepciones de los colaboradores de una aseguradora	Rentabilidad económica Rentabilidad financiera	Margen de Utilidad Rotación de activos Resultado neto Fondos propios Rotación de ventas Liquidez	Ordinal

Anexo. Cuestionarios

1. Cuestionario de Control Interno

Variable Control interno					
Dimensión:	Totalment en desacuerdo	Moderadamen e en desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	Moderadamen e de acuerdo	Fuertement de acuerdo
Ambiente de control	1	2	3	4	5
1. Las actitudes de la gerencia de MAPFRE son indispensables para la base del negocio de seguros					
2. Los valores concurren en los propósitos de MAPFRE					
3. La cultura de control de MAPFRE influye en el desarrollo personal de los vendedores de seguros					
Dimensión:	Totalment en desacuerdo	Moderadamen e en desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	Moderadamen e de acuerdo	Fuertement de acuerdo
Evaluación del riesgo	1	2	3	4	5
4. El objetivo de cumplimiento es relevante para salvaguardar los recursos de MAPFRE					
5. Ejecutar los objetivos operacionales permiten mantener ventajas competitivas frente a la competencia					
6. La solidez de MAPFRE se fundamenta en el análisis de la información financiera oportuna					
Dimensión:	Totalment en desacuerdo	Moderadamen e en desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	Moderadamen e de acuerdo	Fuertement de acuerdo
Actividad de control	1	2	3	4	5
7. Las actividades de control reducen los riesgos de pérdida en los estados financieros					
8. Las actividades de control detectivas son trascendentales para adecuar las estrategias					
9. Las actividades de control correctivas son fundamentales para establecer las políticas de la empresa aseguradora					
Dimensión:	Totalment en desacuerdo	Moderadamen e en desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	Moderadamen e de acuerdo	Fuertement de acuerdo

Información y comunicación	1	2	3	4	5
10. Los controles generales menguan el riesgo de mala praxis en los procesos de venta					
11. Permiten orientar la operatividad de los vendedores de seguros					
12. Los controles de gestión entorpecen la gestión operativa de venta de seguros					
13. Los controles de gestión son transcendentales para evitar fraudes					
Dimensión:	Totalment en desacuerdo	Moderadamen e en desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	Moderadamen e de acuerdo	Fuertement de acuerdo
Supervisión y seguimiento	1	2	3	4	5
14. Los factores externos tienen un impacto directo en las utilidades de MAPFRE					
15. Mantener observados los factores externos permiten plantear planes de contingencia					
16. Los factores internos propician cambios en las estrategias empresariales					
17. Los factores internos garantizan políticas internas propicias a las necesidades empresariales					

2. Cuestionario de Rentabilidad

Variable Rentabilidad					
Dimensión:	Totalment en desacuerdo	Moderadamen e en desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	Moderadamen e de acuerdo	Fuertement de acuerdo
Rentabilidad económica	1	2	3	4	5
1. El nivel de ventas influye en el incremento o disminución del margen utilidad de la empresa					
2. Mantener márgenes adecuado de utilidad beneficia al personal de ventas					
3. El margen de utilidad es relevante para la toma de decisiones empresariales					
4. El nivel de colocación de seguros generan mayor ingreso para la aseguradora					
5. La eficiencia de los colaboradores permite incrementar la colocación de seguros					
Dimensión:	Totalment en desacuerdo	Moderadamen e en desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	Moderadamen e de acuerdo	Fuertement de acuerdo
Rentabilidad financiera	1	2	3	4	5
6. El exceso de gastos operativos afectan negativamente en los resultados netos					
7. Contar con resultados netos significativos benefician a los colaboradores					
8. El rendimiento de los colaboradores se ve beneficiado ante un incremento de los fondos propios de la aseguradora					
9. La dirección de la aseguradora debe realizar inversiones financieras para incrementar los fondos propios					
10. Los fondos propios son determinantes para el crecimiento empresarial					
Dimensión:	Totalment en desacuerdo	Moderadamen e en desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	Moderadamen e de acuerdo	Fuertement de acuerdo
Análisis contable	1	2	3	4	5

11. El incremento de la colocación permite márgenes de utilidad aceptable					
12. Mantener estándares adecuados de colocaciones refleja índices idóneo de crecimiento empresarial					
13. La asegura cuenta con liquidez para hacer frente a las obligaciones a corto plazo					
14. La liquidez de la aseguradora le permite tener calificaciones aceptables para las inversiones bancarias					

GUÍA DE ENTREVISTA

Control Interno.

1. ¿La gerencia de MAPFRE, que normativas o lineamientos ejecuta para generar un ambiente de control en las actividades de los colaboradores?
2. ¿La gerencia de MAPFRE estandariza procedimientos para que los colaboradores identifiquen y analicen posibles riesgos al realizar las ventas de seguros?
3. ¿La gerencia de MAPFRE, cuenta con políticas o procesos establecidos que garanticen que los colaboradores sigan los procedimientos en sus funciones en pro de conseguir los objetivos propuestos?
4. ¿Cuáles son las actividades más empleadas para minimizar los riesgos que dificultan el logro de los objetivos?
5. ¿Cómo se da la comunicación entre la dirección de MAPFRE y los colaboradores, para el logro de los objetivos?
6. ¿La gerencia de MAPFRE, les informa oportunamente para desarrollar, gestionar y controlar sus operaciones?
7. ¿Los colaboradores están sujetos a evaluaciones continuas de forma periódica para asegurar que se cumpla con los objetivos?
8. ¿Las deficiencias son comunicadas de forma oportuna a la dirección de MAPFRE para toma de decisiones?
9. ¿Qué planes de contingencia se ha ejecutado frente a factores externos como la Pandemia COVID-19?

Rentabilidad

10. ¿Los colaboradores reciben información de manera regular sobre la rentabilidad de los diferentes productos vendidos?
11. ¿Normalmente, MAPFRE lanza sus nuevos productos o innova antes o después que sus competidores?
12. ¿Está aumentando o disminuyendo el mercado total de los productos más rentables del negocio?
13. ¿Se conoce y controla el coste y margen de cada tipo o línea de producto?

Anexo. Validaciones



CONSTANCIA DE VALIDACION

Yo, Dra .Guisella de los Milagros Ocaña Palacios; con DNI N° 02856965 registrado con código N° 0742, profesión Contador Público; desempeñándome actualmente como Docente en Universidad Cesar Vallejo en Piura.

Por medio de la presente hago constar que he revisado con fines de validación los instrumentos: Cuestionario de Control Interno, el cual se aplicará en el proceso de la investigación.

Luego de hacer las observaciones pertinentes, puedo formular las siguientes apreciaciones.

Guía de Pautas Para validación de cuestionario.	DEFICIENTE	ACEPTABLE	BUENO	MUY BUENO	EXCELENTE
1. Claridad				70	
2. Objetividad				70	
3. Actualidad				70	
4. Organización				70	
5. Suficiencia				70	
6. Intencionalidad				70	
7. Consistencia				70	
8. Coherencia				70	
9. Metodología				70	

En señal de conformidad firmo la presente en la ciudad de Piura 02 de noviembre del 2022.

Apellidos y Nombres : Ocaña Palacios Guisella de los Milagros
DNI : 02856965
Especialidad : Contadora Pública
E-mail : guisellaocana@gmail.com

Firma y sello



Anexo N.º 5 VALIDEZ DE EXPERTO

FICHA DE VALIDACIÓN DE EXPERTOS: DRA GISELLA DE LOS MILAGROS OCAÑA PALACIOS (TEMÁTICO)
TÍTULO DE PROYECTO DE INVESTIGACIÓN: "CONTROL INTERNO Y RENTABILIDAD DE UNA ASEGURADORA EN LA CIUDAD DE HUACHO, 2022"
FICHA DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO: Cuestionario de Control Interno

INDICADORES	Criterios	Deficiente 0 - 20				Regular 21 - 40				Buena 41 - 60				Muy Buena 61 - 80				Excelente 81 - 100				OBSERVACIONES
		0	5	10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95	
ASPECTOS DE VALIDACION																						
1.Cantidad	Esta formulado con un lenguaje apropiado																					
2.Ojerividad	Esta expresado en conductas observables																					
3.Actualidad	Adecuado al enfoque teórico abordado en la investigación																					
4.Organización	Existe una organización lógica entre sus ítems																					
5.Suficiencia	Comprende los aspectos necesarios en cantidad y calidad.																					
6.intencionalidad	Adecuado para valorar las dimensiones del tema de la investigación																					
7.Consistencia	Basado en aspectos teóricos-científicos de la investigación																					
8.Coherencia	Tiene relación entre las variables e indicaciones																					
9.Metodología	La estrategia responde a la elaboración de la investigación																					

INSTRUCCIONES: Este instrumento, sirve para que el EXPERTO EVALUADOR evalúe la pertinencia, eficacia del instrumento que se está validando. Deberá colocar la puntuación que considere pertinente a los diferentes enunciados.

Nombre y Apellido : Dra. Gisella de los Milagros Ocaña Palacios
DNI : 8806580
Teléfono : 965252002
E-mail : gisella@ucvvallejo.edu.pe

Firma y sello

	Ejecutar los objetivos operacionales permiten mantener ventajas competitivas frente a la competencia	X	X	X	X	X	X		
	Objetivo de data financiera	X	X	X	X	X	X		
Actividad de control	Preventivas	X	X	X	X	X	X		
	Detectivas	X	X	X	X	X	X		
	Correctivas	X	X	X	X	X	X		
Información y comunicación	Controles generales	X	X	X	X	X	X		
	Los controles generales manguan el riesgo de mala praxis en los procesos de venta	X	X	X	X	X	X		
	Permiten orientar la operatividad de los								

	vendedores de seguros										
	Control de gestión	Los controles de gestión entorpecen la gestión operativa de venta de seguros	Los controles de gestión son transcendentales para evitar fraudes	Los factores externos tienen un impacto directo en las utilidades de MAFRE	Mantener observados los factores externos permiten plantear planes de contingencia	Los factores internos propician cambios en las estrategias empresariales	Los factores internos garantizan políticas internas propias a las necesidades empresariales	X	X	X	X
	Elementos externos			X	X	X	X	X	X	X	X
	Supervisión y seguimiento										
	Elementos internos										

MATRIZ DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

NOMBRE DEL INSTRUMENTO:

"Escala de Valoración según la percepción del Control Interno"

OBJETIVO: Conocer el nivel de percepción de Control Interno de una aseguradora

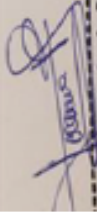
DIRIGIDO A: Colaboradores de una aseguradora de Huacho

APELLIDOS Y NOMBRES DEL EVALUADOR: Ocaña Palacios Guisella de los Milagros

GRADO ACADÉMICO DEL EVALUADOR: Doctora

VALORACIÓN:

Deficiente	Malo	Regular	Buena	Excelente
------------	------	---------	-------	-----------



CPC Guisella Ocaña Palacios
M.A.N. 07-987

FIRMA DEL EVALUADOR

CONSTANCIA DE VALIDACION

Yo, Dra .Guisella de los Milagros Ocaña Palacios; con DNI N° 02856965 registrado con código N° 0742, profesión Contador Público; desempeñándome actualmente como Docente en Universidad Cesar Vallejo en Piura.

Por medio de la presente hago constar que he revisado con fines de validación los instrumentos: Cuestionario de Rentabilidad, el cual se aplicará en el proceso de la investigación.

Luego de hacer las observaciones pertinentes, puedo formular las siguientes apreciaciones.

Guía de Pautas Para validación de cuestionario.	DEFICIENTE	ACEPTABLE	BUENO	MUY BUENO	EXCELENTE
1. Claridad				70	
2. Objetividad				70	
3. Actualidad				70	
4. Organización				70	
5. Suficiencia				70	
6. Intencionalidad				70	
7. Consistencia				70	
8. Coherencia				70	
9. Metodología				70	

En señal de conformidad firmo la presente en la ciudad de Piura 02 de noviembre del 2022.

Apellidos y Nombres : Ocaña Palacios Guisella de los Milagros
DNI : 02856965
Especialidad : Contadora Pública
E-mail : guisellaocana@gmail.com



Firma y sello



Anexo N.º 5 VALIDEZ DE EXPERTO

FICHA DE VALIDACIÓN DE EXPERTOS: DRA GUISELLA DE LOS MILAGROS OCAÑA PALACIOS (TEMÁTICO)
TÍTULO DE PROYECTO DE INVESTIGACIÓN: "CONTROL INTERNO Y RENTABILIDAD DE UNA ASEGURADORA EN LA CIUDAD DE HUACHO, 2022"
FICHA DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO: Cuestionario de Rentabilidad

INDICADORES	Criterios	Deficiente e -20					Regular 21 - 40					Buena 41 - 60					Muy Buena 61 - 80					Excelente 81 - 100				
		0	5	10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95	100				
1. Claridad	Esta formulado con un lenguaje apropiado																									
2. Objetivos	Esta expresado en conclusiones observables																									
3. Acuracia	Adecuado al enfoque teorico abordado en la investigación																									
4. Organización	Existe una organización logica entre sus temas																									
5. Suficiencia	Comprende los aspectos necesarios en cantidad y calidad.																									
6. Intencionalidad	Adecuado para valorar las dimensiones del tema de la investigación																									
7. Consistencia	Basado en aspectos teorico-científicos de la investigación																									
8. Coherencia	Tiene relación entre las variables e indicadores																									
9. Metodología	La estrategia responde a la metodología de la investigación																									

INSTRUCCIONES: Este instrumento, sirve para que el EXPERTO EVALUADOR evalúe la pertinencia, eficacia del instrumento que se está validando. Deberá colocar la puntuación que considere pertinente a los diferentes enunciados.

Experta y Profesora
 Guisella de los Milagros Ocaña Palacios
 Huacho

Experta y Profesora
 Guisella de los Milagros Ocaña Palacios
 Huacho

Fecha del Instrumento de 2022



Firma y sello

MATRIZ DE VALIDACIÓN																	
TÍTULO DE LA TESIS: CONTROL INTERNO Y RENTABILIDAD DE UNA ASEGURADORA EN LA CIUDAD DE HUACHO, 2022																	
VARIABLE	DIMENSIÓN	INDICADOR	ITEMS	OPCIÓN DE RESPUESTA					CRITERIOS DE EVALUACIÓN						OBSERVACIONES Y/O RECOMENDACIONES		
				Muy en Desacuerdo	En Desacuerdo	Ni de Acuerdo Ni en Desacuerdo	De Acuerdo	Muy de Acuerdo	RELACIÓN ENTRE LA VARIABLE Y LA DIMENSIÓN		RELACIÓN ENTRE LA DIMENSIÓN Y EL INDICADOR		RELACIÓN ENTRE LOS ITEMS Y LA OPCIÓN DE RESPUESTA				
									SI	NO	SI	NO	SI	NO		SI	NO
Rentabilidad	Rentabilidad Económica	Margen de Utilidad	El nivel de ventas influye en el incremento o disminución del margen utilidad de la empresa						X								
			Mantener márgenes adecuado de utilidad beneficiar al personal de ventas							X					X		
			El margen de utilidad es relevante para la							X				X			

MATRIZ DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

NOMBRE DEL INSTRUMENTO:

"Escala de Valoración según la percepción de la rentabilidad"

OBJETIVO: Conocer el nivel de percepción de la rentabilidad de una aseguradora

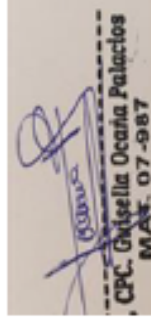
DIRIGIDO A: Colaboradores de una aseguradora

APELLIDOS Y NOMBRES DEL EVALUADOR: Ocaña Palacios Guisella de los Milagros

GRADO ACADÉMICO DEL EVALUADOR: Doctora

VALORACIÓN:

Deficiente	Malo	Regular	<u>Buena</u>	Excelente
------------	------	---------	--------------	-----------



CPC. Guisella Ocaña Palacios
M.A.S. 07-987

FIRMA DEL EVALUADOR

CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo, LUIS ALBERTO HUAMAN HUANCAS con DNI N°02795149, Magister en Tributación y Asesoría Fiscal, de profesión Contador, desempeñándome actualmente como Asesor Tributario y Financiero en LH Asesores Tributarios y Financieros SAC.

Por medio de la presente hago constar que he revisado con fines de Validación el instrumento: **Cuestionario de Control Interno**

Luego de hacer las observaciones pertinentes, puedo formular las siguientes apreciaciones.

Guía de Pautas Para validación de cuestionario.	DEFICIENTE	ACEPTABLE	BUENO	MUY BUENO	EXCELENTE
1. Claridad			X		
2. Objetividad			X		
3. Actualidad			X		
4. Organización			X		
5. Suficiencia			X		
6. Intencionalidad			X		
7. Consistencia			X		
8. Coherencia			X		
9. Metodología			X		

En señal de conformidad firmo la presente en la ciudad de Piura a los 25 días del mes de ~~Octubre~~ de 2022.

Magister/Doctor: Mg. CPC Luis Huamán Huancas
DNI : 02795149
Especialidad : Tributación
E-mail : lhconsultores.tributarios@gmail.com


Mg. Luis A. Huamán Huancas
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
MAT. 0726

MATRIZ DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

NOMBRE DEL INSTRUMENTO:

"Escala de Valoración según la percepción del Control Interno"

OBJETIVO: Conocer el nivel de percepción de Control Interno de una aseguradora

DIRIGIDO A: Colaboradores de una aseguradora de Huacho

APELLIDOS Y NOMBRES DEL EVALUADOR: Mg. CPC LUIS ALBERTO HUAMAN HUANCAS

GRADO ACADÉMICO DEL EVALUADOR: MAGISTER _____

VALORACIÓN:

Deficiente	Malo	Regular	Bueno (X)	Excelente
------------	------	---------	-----------	-----------



Mg. Luis A. Huaman Huancas
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
MAT. 0728

CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo Luis Alberto Sánchez Salazar con DNI N° 03667092 Magister/Doctor, en educación con Mención en Docencia Universitaria e Investigación Pedagógica con certificado CONCYTEC ORCID 0000-0001-6659-9202 de profesión Contador Público Colegiado desempeñándome actualmente como Docente Universitario en la Universidad Tecnológica del Perú Filial Piura

Por medio de la presente hago constar que he revisado con fines de Validación el instrumento: **Cuestionario de Control Interno**

Luego de hacer las observaciones pertinentes, puedo formular las siguientes apreciaciones.

Guía de Pautas Para validación de cuestionario.	DEFICIENTE	ACEPTABLE	BUENO	MUY BUENO	EXCELENTE
1. Claridad					
2. Objetividad					
3. Actualidad					
4. Organización					
5. Suficiencia					
6. Intencionalidad					
7. Consistencia					
8. Coherencia					
9. Metodología					

En señal de conformidad firmo la presente en la ciudad de Piura a los 25 días del mes de octubre de 2022.

Magister : Luis Alberto Sánchez Salazar
DNI : 03667092
Especialidad : Auditora
E-mail : lois_albert_ss@hotmail.com

MATRIZ DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

NOMBRE DEL INSTRUMENTO:

“Escala de Valoración según la percepción del Control Interno”

OBJETIVO: Conocer el nivel de percepción de Control Interno de una aseguradora

DIRIGIDO A: Colaboradores de una aseguradora de Huacho

APELLIDOS Y NOMBRES DEL EVALUADOR: Sánchez Salazar Luis Alberto

GRADO ACADÉMICO DEL EVALUADOR: Magister

VALORACIÓN:

Deficiente	Malo	Regular	Bueno	Excelente
------------	------	---------	-------	-----------



Mg CPC Luis Alberto Sánchez Salazar
MAT. 07. 3743

FIRMA DEL EVALUADOR

CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo Luis Alberto Sánchez Salazar con DNI N° 03667092 Magister, en Educación con Mención en Docencia Universitaria e Investigación Pedagógica con certificado CONCYTEC ORCID 0000-0001-6659-9202 de profesión Contador Público Colegiado desempeñándome actualmente como Docente Universitario en la Universidad Tecnológica del Perú Filial Piura

Por medio de la presente hago constar que he revisado con fines de Validación el instrumento: **Cuestionario de Rentabilidad**

Luego de hacer las observaciones pertinentes, puedo formular las siguientes apreciaciones.

Guía de Pautas Para validación de cuestionario.	DEFICIENTE	ACEPTABLE	BUENO	MUY BUENO	EXCELENTE
1. Claridad					
2. Objetividad					
3. Actualidad					
4. Organización					
5. Suficiencia					
6. Intencionalidad					
7. Consistencia					
8. Coherencia					
9. Metodología					

En señal de conformidad firmo la presente en la ciudad de Piura a los 25 días del mes de Octubre de 2022.

Magister : Luis Alberto Sánchez Salazar
DNI : 03667092
Especialidad : Auditora
E-mail : lois_albert_ss@hotmail.com

MATRIZ DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

NOMBRE DEL INSTRUMENTO:

“Escala de Valoración según la percepción de la rentabilidad”

OBJETIVO: Conocer el nivel de percepción de la rentabilidad de una aseguradora

DIRIGIDO A: Colaboradores de una aseguradora

APELLIDOS Y NOMBRES DEL EVALUADOR: Sánchez Salazar Luis Alberto

GRADO ACADÉMICO DEL EVALUADOR: Magister

VALORACIÓN:

Deficiente	Malo	Regular	Bueno	Excelente
------------	------	---------	-------	-----------


Mg CPC Luis Alberto Sánchez Salazar
MAT. 07 3743

FIRMA DEL EVALUADOR

Anexo. Carta de autorización de la entidad

AUTORIZACIÓN DE LA ORGANIZACIÓN PARA PUBLICAR SU IDENTIDAD EN LOS RESULTADOS DE LAS INVESTIGACIONES

Datos Generales

Nombre de la Organización:	RUC: 20418896915
MAPFRE PERU COMPAÑIA DE SEGUROS Y REASEGUROS	
GERENTE: Carlos Alonso Balbuena Perez	
Fiorella Manuela Chervellini Orbegozo	DNI: 40589530

Consentimiento:

De conformidad con lo establecido en el artículo 7º, literal T del Código de Ética en Investigación de la Universidad César Vallejo , autorizo [x], no autorizo [] publicar LA IDENTIDAD DE LA ORGANIZACIÓN, en la cual se lleva a cabo la investigación:

Nombre del Trabajo de Investigación	
Control interno y rentabilidad en una empresa aseguradora agencia Huacho, año 2022	
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD	
Autor: Ellery Edmundo Mondragón Juárez	DNI: 41408962

En caso de autorizarse, soy consciente que la investigación será alojada en el Repositorio Institucional de la UCV, la misma que será de acceso abierto para los usuarios y podrá ser referenciada en futuras investigaciones siempre que corresponda al estudio, dejando en claro que los derechos de propiedad intelectual corresponden exclusivamente al autor (a) del estudio.

Huacho 14 De Diciembre Del 2022

GRUPO MAPFRE PERÚ
Chervellini
Fiorella Chervellini Orbegozo
Directora
de Contabilidad

Chervellini Orbegozo Fiorella Manuela
DNI: 40589530

Anexo. Base de datos

Trabajadores	Control Interno										Rentabilidad																							
	D1		D2		D3		D4		D5		D1					D2					D3													
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P0	P1	P1	P1	P1	P1	P1	P1	P1	P1	P1	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P0	P1	P1	P1	P1
1	3	4	3	3	3	3	4	3	3	3	3	4	5	4	4	3	4	3	2	4	3	3	4	3	4	3	3	4	3	3	4			
2	5	4	3	4	5	3	4	4	4	5	4	3	5	3	5	4	4	5	3	4	2	4	5	4	4	4	4	4	4	5	4	5		
3	3	3	4	3	3	3	3	4	5	4	4	4	4	3	3	4	5	3	3	4	2	3	3	3	4	3	4	3	3	4	4			
4	5	4	3	4	4	3	3	4	5	5	3	3	3	5	5	2	3	4	2	3	4	3	2	4	4	3	4	3	4	4	3			
5	5	4	4	4	4	3	3	5	4	4	3	4	5	3	4	4	4	5	3	2	5	5	5	5	4	4	4	5	4	3	3			
6	3	3	4	3	3	3	3	4	3	5	4	4	4	3	5	4	4	3	3	4	3	3	5	4	3	3	4	4	3	3	5			
7	5	4	5	4	4	4	4	5	4	4	5	5	5	4	5	5	5	5	4	4	5	4	4	4	4	4	4	5	3	3	5	5		
8	5	3	3	4	3	3	3	4	5	5	3	3	4	3	3	3	3	4	4	3	3	5	4	3	3	5	3	4	4	3	3			
9	4	3	4	4	4	3	4	4	4	3	4	4	3	4	3	4	3	4	4	3	4	3	3	4	4	5	4	4	3	3	4			
10	5	5	3	3	4	3	3	3	3	5	5	5	5	5	4	5	5	5	4	4	5	5	5	4	5	5	4	4	5	4	5			
11	5	4	3	4	3	4	4	3	4	5	5	3	5	4	5	4	4	4	3	3	3	3	5	5	4	4	5	4	3	3	5			
12	4	3	4	4	3	4	3	4	4	4	4	3	5	4	4	3	4	3	2	2	4	3	3	4	4	4	3	4	5	4	5			
13	3	4	4	5	4	5	3	5	3	5	3	3	4	5	4	5	3	4	4	3	3	5	4	3	3	5	4	3	3	3	3			
14	3	3	4	3	3	3	3	4	5	3	3	4	3	3	3	3	3	4	3	4	3	3	3	5	4	5	4	3	4	3	3			
15	4	4	5	4	4	4	5	5	4	5	3	5	4	4	4	5	5	4	3	3	5	4	3	3	4	4	4	4	3	3	5			

Anexo. Confiabilidad

Variable: Control Interno

Resumen del procesamiento de los casos

		N	%
Casos	Válidos	15	100,0
	Excluidos ^a	0	,0
	Total	15	100,0

a. Eliminación por lista basada en todas las variables del procedimiento.

Estadísticos de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,760	17

Variable: Rentabilidad

Resumen del procesamiento de los casos

		N	%
Casos	Válidos	15	100,0
	Excluidos ^a	0	,0
	Total	15	100,0

a. Eliminación por lista basada en todas las variables del procedimiento.

Estadísticos de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,712	14



Declaratoria de Autenticidad del Asesor

Yo, HENRY BERNARDO GARAY CANALES, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES y Escuela Profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO, asesor(a) de la Tesis titulada: " Control interno y rentabilidad en una empresa aseguradora agencia Huacho, año 2022 ", del autor Mondragón Juárez, Ellery Edmundo, constato que la investigación cumple con el índice de similitud establecido de 19.00%, y verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

He revisado dicho reporte y concluyo que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la Tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

Piura, 30 de enero de 2023

HENRY BERNARDO GARAY CANALES	Firma
DNI: 00373867 ORCID: 0000-0003-2323-1103	