



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE  
FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA  
PROGRAMA DE ESTUDIO DE CONTABILIDAD**

**EL CONTROL INTERNO Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LAS  
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL PERÚ: CASO GRUPO DE INGENIERÍA &  
PROCESOS INDUSTRIALES DEL PERÚ S.A.C. - LIMA, 2023**

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

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN: CONTABILIDAD FINANCIERA Y DE GESTIÓN**

**AUTOR**

**VELASQUEZ CARRILLO, ESTHER AMAVELIA  
ORCID:0009-0007-8025-9870**

**ASESOR**

**MONTANO BARBUDA, JULIO JAVIER  
ORCID:0000-0002-1620-5946**

**CHIMBOTE-PERÚ  
2024**



**FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA**

**PROGRAMA DE ESTUDIO DE CONTABILIDAD**

**ACTA N° 0260-064-2024 DE SUSTENTACIÓN DEL INFORME DE TESIS**

En la Ciudad de **Chimbote** Siendo las **17:11** horas del día **08** de **Noviembre** del **2024** y estando lo dispuesto en el Reglamento de Investigación (Versión Vigente) ULADECH-CATÓLICA en su Artículo 34º, los miembros del Jurado de Investigación de tesis de la Escuela Profesional de **CONTABILIDAD**, conformado por:

**GONZALES RENTERIA YURI GAGARIN** Presidente  
**ESPEJO CHACON LUIS FERNANDO** Miembro  
**RIVAS MENDOZA MILAGROS ISABEL** Miembro  
**Mgtr. MONTANO BARBUDA JULIO JAVIER** Asesor

Se reunieron para evaluar la sustentación del informe de tesis: **EL CONTROL INTERNO Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL PERÚ: CASO GRUPO DE INGENIERÍA & PROCESOS INDUSTRIALES DEL PERÚ S.A.C. - LIMA, 2023**

**Presentada Por :**  
(2103151020) **VELASQUEZ CARRILLO ESTHER AMAVELIA**

Luego de la presentación del autor(a) y las deliberaciones, el Jurado de Investigación acordó: **APROBAR** por **MAYORIA**, la tesis, con el calificativo de **13**, quedando expedito/a el/la Bachiller para optar el **TITULO PROFESIONAL** de **Contador Público**.

Los miembros del Jurado de Investigación firman a continuación dando fe de las conclusiones del acta:

**GONZALES RENTERIA YURI GAGARIN**  
Presidente

**ESPEJO CHACON LUIS FERNANDO**  
Miembro

**RIVAS MENDOZA MILAGROS ISABEL**  
Miembro

**Mgtr. MONTANO BARBUDA JULIO JAVIER**  
Asesor



## CONSTANCIA DE EVALUACIÓN DE ORIGINALIDAD

La responsable de la Unidad de Integridad Científica, ha monitorizado la evaluación de la originalidad de la tesis titulada: EL CONTROL INTERNO Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL PERÚ: CASO GRUPO DE INGENIERÍA & PROCESOS INDUSTRIALES DEL PERÚ S.A.C. - LIMA, 2023 Del (de la) estudiante VELASQUEZ CARRILLO ESTHER AMAVELIA, asesorado por MONTANO BARBUDA JULIO JAVIER se ha revisado y constató que la investigación tiene un índice de similitud de 0% según el reporte de originalidad del programa Turnitin.

Por lo tanto, dichas coincidencias detectadas no constituyen plagio y la tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

Cabe resaltar que el turnitin brinda información referencial sobre el porcentaje de similitud, más no es objeto oficial para determinar copia o plagio, si sucediera toda la responsabilidad recaerá en el estudiante.

Chimbote, 27 de Enero del 2025



Mgtr. Roxana Torres Guzman  
RESPONSABLE DE UNIDAD DE INTEGRIDAD CIENTÍFICA

## Dedicatoria

A mis queridos padres José y Esther por  
ser la motivaron de seguir adelante.

A mi gran amigo que está en el cielo  
Germán H.

Y finalmente, dedico este trabajo a todas las  
personas que, de una u otra manera, han  
contribuido a mi formación personal y  
profesional,

Esther Velásquez

## Agradecimiento

En primer lugar, agradezco a Dios por guiar mis pasos y lograr concluir esta investigación, al señor Edgar Francisco por darme la oportunidad de realizar la investigación en su empresa, a mi asesor de investigación Dr. Julio.

Y a todas las personas que fueron participes en esta investigación, por el valioso aporte y a la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote por haberme dado la oportunidad de concluir mis estudios de contadora.

Esther Velásquez

## Índice General

Carátula .....	I
Acta de Sustentación .....	II
Constancia de Originalidad .....	III
Dedicatoria .....	IV
Agradecimiento .....	V
Índice General .....	VI
Índice de Cuadros .....	VII
Resumen .....	VIII
Abstract .....	IX
I. Planteamiento del problema .....	1
II. Marco teórico .....	5
2.2 Bases teóricas .....	11
2.3 Hipótesis .....	24
III. Metodología .....	25
IV. Resultados .....	33
V. Discusión .....	49
VI. Conclusiones .....	57
VII. Recomendaciones .....	61
Referencias bibliográficas .....	62
Anexos .....	68
Anexo 01. Carta de recojo de datos .....	68
Anexo 02. Documento de autorización .....	69
Anexo 03. Matriz de Consistencia .....	70
Anexo 04. Instrumento de recolección de información .....	71
Anexo 05. Ficha técnica de los instrumentos .....	75
Anexo 06. Consentimiento Informado .....	81

## Índice de Cuadros

Cuadro 1. Resultados de los antecedentes .....	33
Cuadro 2. Resultados del cuestionario .....	36
Cuadro 3. Resultados de los objetivos específicos 1 y 2 .....	39

## Resumen

Las microempresas en el Perú han logrado sobresalir frente a los riesgos que se presentan, la implementación de un control interno sólido es esencial para una gestión financiera efectiva. no solo protege los activos de la empresa, sino que también mejora la calidad de la información financiera, fomentando la eficiencia y asegurando el cumplimiento normativo. Para ello, la investigación tuvo como objetivo general: Describir la incidencia del control interno en la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del Perú: Caso Grupo de Ingeniería & Procesos Industriales del Perú S.A.C. – Lima, 2023. **Metodología:** se realizó un enfoque cualitativo de alcance descriptiva ya que se describieron la incidencia del control interno en la gestión financiera, se empleó un diseño no experimental porque no se manipuló las variables, se utilizó como instrumento un cuestionario que fue validado por un experto y dirigido al gerente de la empresa. La población está conformada por las MYPES de la ciudad de Lima. La muestra fue la empresa Grupo de Ingeniería & Procesos Industriales del Perú S.A.C. la misma que fue seleccionada de manera intencional. **Resultados:** la empresa cuenta con un sistema de control deficiente o casi nulo, debido que, no hay un direccionamiento por parte de la gerencia sobre los procesos que deben realizar los empleados, tampoco se efectúan capacitaciones esto conlleva a realizar procesos y procedimientos que no se alinean con una perspectiva de crecimiento.

**Palabras Clave:** control interno, microempresa y gestión financiera

## Abstract

Microenterprises in Peru have managed to excel in the face of the risks that arise; the implementation of solid internal control is essential for effective financial management. It not only protects the company's assets, but also improves the quality of financial information, promoting efficiency and ensuring regulatory compliance. To this end, the general objective of the research was to describe the impact of internal control on the financial management of micro and small enterprises in Peru: Case of Grupo de Ingeniería & Procesos Industriales in Perú S.A.C. - Lima, 2023. Methodology: A qualitative approach with a descriptive scope was used since the impact of internal control on financial management was described, a non-experimental design was used because the variables were not manipulated, a questionnaire was used as an instrument that was validated by an expert and addressed to the company manager. The population is made up of the MSMEs of the city of Lima. The sample was the company Grupo de Ingeniería & Procesos Industriales del Perú S.A.C., which was intentionally selected. Results: The company has a poor or almost non-existent control system, because there is no direction from management regarding the processes that employees must carry out, nor is training provided, which leads to processes and procedures that are not aligned with a growth perspective.

**Keywords:** internal control, microenterprise and financial management

## **I. Planteamiento del problema**

A nivel internacional, las empresas en tiempo de pandemia del COVID-19, optaron por el cierre temporal de sus operaciones, en algunos casos sufrieron el cierre total. El manejo financiero cumplió un rol importante para que estas puedan seguir operando, por consiguiente, varias de ellas debieron adaptar sus productos y servicios conforme a la coyuntura que se presentó luego de la crisis sanitaria. En tal sentido, fue fundamental incluir software conteniendo procedimientos que ayuden en la gestión financiera y capacitaciones diversas (Mejía, 2021). Es importante indicar que no todas las empresas estaban preparadas para la realización de un cambio en sus operaciones de forma abrupta.

El control interno (CI), en la contabilidad fue un esquema que dio seguridad y garantía, teniendo como resultado una información clara, precisa y confiable dentro del sistema financiero. De esta manera, el nuevo esquema contemplaba las políticas y procedimientos cuya función tuvo como finalidad la protección de los activos de la empresa asegurándose que se realicen de forma correcta. Adicionalmente, el control interno contribuye de forma eficiente en el manejo de los procesos y recursos disponibles de la empresa. Para obtener la información correcta debe contar con un auditor, quien es responsable del control interno en la empresa siendo responsable de la planificación, realizando diversas tareas con la finalidad de asegurar que toda la operativa se revise de la mejor manera, siendo también responsable de los cambios que pueden darse en el entorno empresarial. El CI debe ser un sistema que brinde seguridad y a la vez protección de la información financiera que contenga la empresa, asegurándose la funcionalidad de manera correcta y eficiente conforme a las normas establecidas. El auditor interno cumple un rol importante y crucial en este procedimiento debiendo supervisar y garantizar que el sistema efectivo en el tiempo (Cumbicos et al., 2023). Se debe entender que el auditor interno es un eje principal para dar cumplimiento en la planificación y estrategias que debe desarrollar la empresa y pueda subsistir en etapas de cambios difíciles.

Las micro y pequeñas empresas (MYPES), no suelen incluir controles internos bien estructurados debido que solo evalúan el costo de implementación el cual puede ser de un alto costo, en tanto, consideran esta inversión muy elevada la cual no podrían solventar debido a la escasa capacidad financiera, por consiguiente, esta se ejecuta de manera informal y empírica tratando de conseguir sus resultados según los objetivos trazados. Es importante indicar que algunas organizaciones deciden por una implementación adecuada sabiendo que estas herramientas pueden darles mayores posibilidades de optimizar el uso de sus recursos

mejorando sustancialmente la productividad. Esto se debe que podrán contar con iniciativa y estrategias contribuyendo en una positiva toma de decisiones facilitando las auditorías administrativas y de gestión financieras. Por tal motivo, las MYPES deben implementar controles internos en sus diversas áreas, esto les permitirá la administración efectiva sobre los recursos disponibles en su personal como también los recursos financieros (Carmona et al., 2022). Debo indicar, de no contar con procesos de control interno tendremos como resultados una gestión financiera con pocas probabilidades de éxito en las Micro y Pequeñas empresas. Debido que, pueden presentarse una variedad de problemas necesitando una atención inmediata en las prácticas financieras.

El control interno se encuentra en un cambio constante, debido que, los procesos que fueron adecuados en un momento determinado pierden su eficiencia y efectividad por razones diversas entre ellas selección de trabajadores nuevos, escases de recursos, entre otros. Esto indica, que el sistema del CI no puede mantenerse estático, todo lo contrario, sufre cambios en su mejora lo cual debe garantizar la seguridad en la MYPES (Catagua et al., 2023).

El Perú afrontan diversos desafíos sobre la implementación de un CI adecuado. La gestión financiera y el CI en las Micro y Pequeñas empresas presentan muchas debilidades por la escasez de los recursos financieros y la falta de una capacitación adecuada. Estos factores impiden la implementación del CI adecuados, de esta manera, se puede reflejar la falta de una gestión óptima en sus finanzas. Pudiendo señalar también que las compañías ubicadas dentro de la formalidad demuestran condiciones favorables dentro de sus gestiones contables y financieras, en comparación con aquellas empresas ubicadas en sectores pocas formales o muy poca infraestructura tecnológica (COMEXPERÚ, 2023).

Las empresas que no cuenten con una adecuada administración financiera tienen la probabilidad de descapitalizarse o reducir su capital de trabajo, lo cual influye directamente en la capacidad de liquidez, teniendo un ciclo de recuperación de efectivo más largo, es decir, le tomara un mayor tiempo la recuperación de su inversión. La administración financiera es la base sólida en el crecimiento del negocio, teniendo como prioridad que se mantenga la liquidez, la administración eficiente de los recursos disponibles, así como, la capacidad de endeudamiento. (Bianchi, 2022).

La falta de procedimiento del CI es un obstáculo para la utilización de las herramientas que nos ofrece la gestión financiera, entre ellas poder tomar decisiones correctas para el crecimiento económico financiero. Igualmente, genera un déficit en la

operatividad de la empresa, lo cual, puede verse reflejado en la falta de seguridad de sus operaciones teniendo como resultado no poder aplicar los procedimientos correspondientes, en tanto, impide el logro de objetivos trazados. Por tal motivo, es recomendable que sea aplicada en todas las áreas de la empresa, debiendo también realizar una capacitación constante a sus empleados, realizando labores de análisis y supervisión para de esta manera lograr resultados (Chevez 2020).

Al tener un control efectivo del CI y sus componentes se podrán obtener un nivel óptimo sobre la gestión financiera, teniendo en cuenta una certera planificación y evaluación financiera, considerando el manejo adecuado sobre su endeudamiento y financiamiento (Lozano y Nuñez 2024). La adecuada gestión del CI permitirá la planificación y evaluación de sus finanzas en forma oportuna. Esto ayudara de manera significativa a prever probables problemas financieros, optimizando la estrategia de inversión y del financiamiento teniendo como resultado un estado financiero adecuado y estable.

La falta de un sistema de CI eficiente conllevara en muchas situaciones a tener errores financieros, fraudes y toma decisiones inadecuadas, esto afectara la sostenibilidad y crecimiento de la empresa. Debido a la realidad problemática descrita, se está considerando en estudio la empresa Grupo de Ingeniería & Procesos Industriales del Perú S.A.C., teniendo en cuenta, que su actividad principal es la venta del por mayor y menor de equipos en acero inoxidable ubicada en la ciudad de Lima, se buscan investigar la problemática que impide su crecimiento financiero y de operaciones.

Ante la problemática suscitada se realizó la siguiente formulación del problema: ¿Cuál es la incidencia del control interno en la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del Perú: Caso Grupo de Ingeniería & Procesos Industriales del Perú S.A.C. – Lima, 2023?. En respuesta al planteamiento de la problemática abordada, se planteó el siguiente objetivo general: Describir la incidencia del control interno en la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del Perú: Caso Grupo de Ingeniería & Procesos Industriales del Perú S.A.C. – Lima, 2023. Cuyos objetivos específicos son:

1. Describir la incidencia del Control interno en la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del Perú, 2023,
2. Describir la incidencia del Control interno en la gestión financiera de la empresa Grupo de Ingeniería & Procesos Industriales del Perú S.A.C. – Lima, 2023

3. Realizar un análisis comparativo de la incidencia del Control interno en la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa Grupo de Ingeniería & Procesos Industriales del Perú S.A.C. – Lima, 2023.

La presente investigación tiene las siguientes justificaciones:

En base a la justificación teórica, esta investigación, tuvo información real, clara y precisa, fue desarrollada dentro de un marco teórico para las siguientes probables investigaciones, así mismo, necesitan analizar los componentes del control interno con mayor influencia con la finalidad de mejorar la gestión financiera en una entidad.

En la práctica, esta investigación beneficia a las MYPES de la ciudad de Lima al proporcionarles herramientas para mejorar su gestión financiera. Al comprender la incidencia del control interno en sus operaciones, las empresas podrán ajustar sus estrategias financieras de manera más efectiva, lo que contribuyó a su sostenibilidad y crecimiento en el competitivo entorno empresarial.

En la metodología se justificó que esta investigación fue de gran apoyo, se utilizó un cuestionario como instrumento para medir la incidencia del control interno en la gestión financiera, el mismo que fue aprobado por un experto y comprobándose posteriormente su valor interno a fin de garantizar la medición con exactitud.

## II. Marco teórico

### 2.1. Antecedentes

#### 2.1.1. Internacionales

**Pacheco et al. (2023)**, en su tesis titulada: “El control interno y su incidencia en la gestión financiera y contable de las asociaciones de banano del cantón Pasaje”. El objetivo general está basado en el análisis del control interno en las asociaciones de banano ubicadas en el cantón Pasaje. La investigación fue desarrollada cualitativamente, bibliográfico, documental y descriptivo, además, se aplicó una encuesta permitiendo la obtención de datos. Los hallazgos sostienen que las empresas cumplen con la diversidad de elementos del control interno, en tanto, se garantiza la operatividad, la gestión financiera y actividades que se encuentran inmersos dentro de la legalidad, así mismo, generando una información equitativa. En tanto, la gestión financiera nos muestra la información necesaria sobre el resultado de las operaciones, así como, los cambios realizados de forma interina, cumpliendo los requisitos mínimos para los usuarios internos y externos, esto garantiza que las decisiones respaldadas en esta información sean objetivas. Permitiendo asegurar un control interno que es importante en una administración se encuentren las políticas que puedan respaldar que todos los integrantes de la empresa sean partícipes, es importante y fundamental que los procedimientos del control interno sean implementados y a la vez efectivo obteniendo una comunicación asertiva, de esta manera, se puede asegurar un clima laboral acorde para el buen desenvolvimiento de la empresa.

**Ávila & Peralta (2022)**, en su tesis titulada: “El Control Interno y su Incidencia en la Gestión Financiera de la Empresa Real Pro Audio y Eventos, Período 2019-2021”, tiene como objetivo general: Determinar la incidencia del control interno en la gestión financiera de la empresa Real Pro Audio y Eventos, Período 2019-2021. En esta investigación se utilizó la metodología descriptiva no experimental, siendo la población y muestra la empresa Real Pro Audio y Eventos dirigida al departamento de finanzas y la gerencia. Para la obtención de información se aplicó la técnica de entrevista al gerente financiero, así mismo, una encuesta al departamento de Finanzas. Se concluyó que en los años 2019-2021 la organización cuenta con un procedimiento del control interno deficiente reflejando la gestión financiera en negativo, mostrando niveles bajos en sus resultados financieros, debido que, la empresa carece de niveles de control, supervisión, evaluación de riesgo y monitoreo. Asimismo, la compañía cuenta con una alta deuda, debido que, esta no ejecuta exámenes periódicos sobre los riesgos, como resultado, no pudo minimizar el gasto incurrido frente a

la pandemia teniendo que elevar su capacidad de endeudamiento. La proyección de ingresos obtenida fue menor de lo esperado, por consiguiente, hubo una reducción en su capacidad de inversión y generación de valor.

**Sotomayor (2020)**, en su tesis titulada: “Control interno como herramienta eficiente para la gestión financiera y contable de las empresas camaroneras”. El objetivo general: determinar la forma como el control interno puede contribuir a una mejor gestión contable y financiera de las diversas empresas camaroneras ubicadas en Machala, provincia del Oro. En este estudio se detallan las técnicas y métodos, así mismo, la aplicación de instrumentos como la encuesta y las unidades a investigar que fueron utilizadas en la recepción de información, como resultados tenemos análisis e interpretación de la información, reflejándose los indicadores de las variables en estudio. Concluyendo que los empleados del área contable deben estar capacitados tomando en cuenta las normas y reglamentos en su proceso contable, debiendo aplicar correctivos en estos procesos como también en las actividades del control que no cuenten en las empresas, debo resaltar la falta de procesos del control interno en todas sus operaciones, indicando que existen pocos procesos siendo aplicados inadecuadamente en las operaciones que se presentan.

### **2.1.2. Nacionales**

En este trabajo de investigación se consideraron antecedentes nacionales tomando en cuenta trabajos de investigación realizados en cualquier parte del Perú, que hayan empleado las variables del control interno y gestión financiera en mi investigación.

**Lozano y Núñez (2024)**, en su tesis titulada: “Control interno y su efecto en la gestión financiera, empresas Mypes del sector comercio, San Martín 2023”. Su objetivo general fue determinar el efecto del control interno en la gestión financiera, en las Micro y pequeñas empresas del sector comercio, ubicada en la ciudad de San Martín 2023. Su metodología fue de tipo aplicada, con un enfoque cuantitativo y un diseño no experimental, así mismo, se aplicó una muestra de 50 empresas, utilizaron el instrumento del cuestionario validado y con una la confiabilidad de .968 del Alfa de Cronbach. La información obtenida demostró que más del 60% de las empresas están inmersas en un control interno alto, es importante recalcar que más del 48% indican que no tienen un nivel apropiado en la planificación y la evaluación de las finanzas. Se determina la existencia de un efecto positivo del control interno en la gestión financiera de las Micro y pequeñas empresas del sector comercio en la ciudad de Tarapoto - San Martín 2023.

**Abanto y Sanchez (2022)**, en su tesis titulada: “Sistema de control interno y gestión financiera de la empresa Cistel Perú SAC, año 2021”. Su objetivo general es determinar el nivel de relación entre el Control Interno y la Gestión Financiera en la empresa “Cistel Perú SAC en el año 2021. Se aplicó la metodología descriptiva con un enfoque cuantitativo, se aplicó una muestra de 13 colaboradores pudiendo aplicar un análisis efectivo, la técnica que se utilizó fue la encuesta, así mismo, el instrumento siendo el cuestionario mediante la “escala de Likert” para las variables. Se concluyó que el sistema del control interno tiene influencia significativa en la gestión financiera de la empresa Cistel Perú SAC. Asimismo, se determinó que el sistema de actividades de monitoreo y supervisión influye de manera significativa en la gestión financiera.

**Huamani (2022)**, en su tesis titulada: “Control interno y la gestión financiera en la empresa SBC TRADING S.A.C., 2022”. Su objetivo general fue determinar la relación entre el control interno y la gestión financiera de la empresa SBC TRADING S.A.C., 2022. Su enfoque fue cuantitativo, básico, no experimental de corte trasversal, donde no se manipuló ninguna variable, aplicándose la encuesta en un solo momento, para la obtención de información se utilizó el cuestionario que fue validado por expertos. La población está constituida por 50 colaboradores de la empresa. Se obtuvo como resultado que el Rho de Spearman, indicara que la relación entre CI y la gestión financiera representada por un ( $r=0,955$ ), teniendo una alta relación positiva, en tanto, a mayor gestión interna igual mayor gestión financiera y el p valor es de 0.000 menor que 0.05, por lo cual, es aceptada la hipótesis en estudio.

**Lozano et al. (2022)**, en su tesis titulada: “Influencia del control interno en la gestión financiera de las micros y pequeñas empresas del distrito de Tarapoto”. El objetivo general es determinar la influencia del control interno en la Gestión Financiera de las MYPES del Distrito de Tarapoto. La metodología aplicada fue el enfoque cuantitativo, de tipo correlacional, diseño no experimental, así mismo, con una población de 67 MYPES del dicho distrito de Tarapoto, en el cual, el resultado general fue el siguiente: la influencia de Rho Spearman positiva fue de 0,392, con un p-valor 0,001 (el p-valor < 0.05), en base a esta cifra se acepta la hipótesis alterna, indicando la existencia de la influencia del CI en la Gestión Financiera de las MYPES. Se concluye que, la influencia positiva influye directamente en el ambiente de control mejorando la gestión financiera, de esta manera, se obtienen mejores resultados, debido que, al mejorar el ambiente de control se percibe una mejora en la gestión financiera.

**Madrid & Valencia (2022)**, en su tesis titulada: “Control interno y su influencia en la Gestión Financiera en Transportes y Multiservicios Quispe EIRL 2020 – 2021”. El objetivo general fue determinar: los controles internos podrían afectar la gestión financiera de Transporte y Multiservicios Quispe EIRL. La investigación fue de tipo aplicada, diseño no experimental y con un nivel de alcance descriptivo - correlacional. La muestra fue conformada por 10 trabajadores siendo esta el total de la población. Así mismo se aplicó un cuestionario con 15 preguntas. Según el resultado del control interno indico que el 0.547 en las finanzas de la empresa, este indicador nos demuestra el nivel de interacción entre el CI y la gestión financiera, con un nivel mínimo de confiabilidad de 0,70 y el coeficiente alfa de Cronbach fue de 0.707 indicando un nivel aceptable. Se concluye que la variable dependiente control interno tiene incidencia en la variable independiente gestión financiera. Asimismo, los resultados de rentabilidad se encuentran por encima de la tasa de mercado, generando buenas expectativas a los inversionistas.

**Cabrejos (2020)**, en su tesis titulada: “El control interno y su incidencia en la gestión financiera en las Mypes de la provincia Lambayeque 2020”. El objetivo general es determinar como el control interno tiene incidencia en la Gestión Financiera de las Micro y Pequeñas Empresas en la provincia de Lambayeque 2020. El estudio corresponde al no experimental — descriptivo. Así mismo, la población fue 501 MYPES y la muestra fue de 64 MYPES, aplicándose 2 cuestionarios. Teniendo como resultados que el 42% contaban con actividades regulares de control, en cuanto a la información y comunicación un 45% confirmo que se desarrolló en forma regular, en base a la planificación financiera se obtuvo que el 41% lo realiza en forma regular, por último, referente al control financiero el 42% afirmó no estar de acuerdo. Al finalizar la investigación se concluyó que el control interno es importante en la gestión financiera de las MYPES del sector comercio.

**Chevez (2020)**, en su tesis titulada: “Propuesta de acciones de control interno y su incidencia en la gestión financiera de las MYPES en el Sector Ferreterías del distrito José Leonardo Ortiz Chiclayo, 2020”. El objetivo general fue establecer propuestas de acciones de control interno y su incidencia en la gestión financiera de las MYPES. Se utilizó la metodología de tipo descriptiva, transversal y de diseño no experimental, se aplicó la técnica de la encuesta, así mismo, el instrumento el cuestionario para la obtención de los resultados. La población fue las MYPES de sector Ferreterías con una muestra de 35 empresas. Se obtuvo como resultado que el control interno es útil y necesario en la gestión financiera indicando a los representantes aplicar en todas las áreas, así mismo, capacitar a los

empleados en las áreas de caja, ventas, compras, entre otras, para la obtención de un mejor resultado.

### **2.1.3. Regionales**

En este trabajo de investigación se consideraron antecedentes regionales tomando en cuenta trabajos de investigación realizados en la ciudad de Lima, que hayan empleado las variables del control interno y gestión financiera en mi investigación.

**Martínez (2022)**, en su tesis titulada: “Control Interno y Gestión Financiera en la Empresa de Transportes El Aéreo, Lima – 2018”. Teniendo como objetivo general determinar la relación que existe entre Control Interno y la Gestión Financiera. Su metodología fue de tipo aplicada con un nivel correlacional y un diseño descriptivo-correlacional, se aplicó la encuesta como técnica de investigación, a través, de un cuestionario. Su muestra fue 9 empleados de la empresa, así mismo, se utilizó el programa Excel para obtener resultados y el programa SPSS para el análisis de la hipótesis. Los resultados demostraron que existe relación entre Control Interno y Gestión Financiera, utilizando la prueba de la Rho Spearman resultando  $r_s = 0.89$ . En tanto, se pudo demostrar que los empleados demuestran favorablemente la estructura, información, comunicación y seguimiento constante en la empresa brindando un buen desarrollo en sus operaciones, por lo tanto, su nivel contable-financiero es positivo. Cabe mencionar que la existencia de un porcentaje mínimo de empleados no cumple con las exigencias, por consiguiente, se recomienda enfatizar la comunicación, evaluación, reuniones informativas, igualmente, implementar capacitaciones conforme a las actividades de cada área.

**Aguilar & Verastegui (2022)**, en su tesis titulada: “Propuesta de implementación de modelo control interno según COSO (2013) y su incidencia en la gestión financiera de la empresa Esmeralda Corp. S.A.C., Lima – 2020”. Tuvo como objetivo general analizar la propuesta de implementar un modelo de control interno basado en el COSO 2013 disminuyendo el riesgo y mejorando la confiabilidad de la información en la incidencia de la Gestión Financiera en la empresa Esmeralda Corp. S.A.C. Se utilizó la metodología de tipo descriptivo-explicativo con un diseño no experimental, y un enfoque cualitativo; para la recolección de información se utilizó un cuestionario y como técnica la encuesta. Concluyendo, que la herramienta de gestión, proponga aportes para la empresa que permite conseguir niveles de eficiencia, de esta manera, la gerencia tendrá mayor competencia pudiendo afrontar mayores riesgos, así como, el logro de los objetivos propuesto como

empresa. Para finalizar, la propuesta de implementación del CI traerá consigo mejoras en la gestión administrativa y financiera.

**Vera (2022)**, en su tesis titulada: “Control interno y su relación con la gestión financiera de la empresa Aceros San Carlos SRL – S.J.L. 2019”. Tuvo como objetivo general determinar la relación que existe entre el control interno y la gestión financiera en la empresa Aceros San Carlos SRL. La investigación fue realizada con un estudio de enfoque cuantitativo de diseño no experimental de corte transversal, utilizando como técnica la encuesta, y la obtención de información un cuestionario constituido por 26 preguntas. La muestra fue de treinta y uno empleados de la organización. Teniendo como resultado que las variables en la prueba de Spearman Rho es de 0,767, reflejando una existencia alta entre la relación directa del control interno y la gestión financiera. Igualmente, los resultados obtenidos del control interno son deficiente esto repercute en la gestión financiera de la organización. Por lo tanto, se debe establecer un sistema de control interno que permitirá sustancialmente los problemas que puedan afectar la gestión financiera.

**Cerda (2021)**, en su tesis titulada: “El control interno y su incidencia en la gestión financiera de la empresa Avre Corp E.I.R.L en la Provincia Constitucional del Callao, 2020”. Tuvo como objetivo general determinar la incidencia del Control Interno en la Gestión Financiera de la empresa Avre Corp E.I.R.L. Su metodología fue de enfoque cuantitativo, tipo aplicada de nivel descriptivo, así mismo, para la recepción de información se utilizó la técnica de encuesta y como instrumento el cuestionario, la muestra del estudio fue determinada con un tipo no probabilístico, conformado por once empleados. Se logró corroborar que el 42% de los encuestados reconocen que es importante la validez de los diversos métodos en la evaluación del CI para la implementación de una buena gestión financiera. Se concluye que, el CI es parte fundamental en la empresa, debido que, cuenta con herramientas efectivas para la realización de una gestión financiera óptima.

**Abadía (2020)**, en su tesis titulada:” El control interno en la gestión financiera de la empresa FIRA S.A.C., Cercado de Lima, año 2017”. Tuvo como objetivo general describir si el Control interno ayuda a mejorar la Gestión financiera de la empresa. La metodología se utilizó fue de enfoque cuantitativo y de alcance descriptivo, esta información se obtuvo en un tiempo determinado aplicando las siguientes técnicas: una encuesta a los empleados y otra al gerente general, esto permite la evaluación del CI, así como también, al departamento financiero de la empresa. Mediante el objetivo general logro mejorarse de manera gradual en 3.85% durante el 2017, resultando una rentabilidad bruta de 50.27%, con respecto al año

2016 fue 46.42%. El valor bienes se incrementaron de 48% a 51.58%. Se puede observar como el CI contribuyo favorablemente en la utilidad correspondiente al año 2016 que fue de S/ 791,366 versus el S/ 1`111,917 correspondiente al año 2017, obteniendo una diferencia en liquidez corriente de 0.09 del 2016 la cual fue 1.20 siendo el 2017 1.29. Para finalizar, se concluyó que, la aplicación del CI permite que la gestión financiera de la empresa sea mayor, debido que, teniendo un orden y supervisión perseverante en el flujo de los procesos contribuirá que estos sean en caminados de forma óptima.

## **2.2 Bases teóricas**

### **2.2.1 Teoría de control interno**

El control interno (CI) es una herramienta que garantiza que toda operación que se realiza en una empresa sean correctas, por lo tanto, a través, del CI se puede desarrollar un análisis, determinar cuantitativa y cualitativamente, identificando riesgos e imprevistos relacionados con las metas y objetivos, igualmente, la probabilidad del resultado que podría obtenerse al no aplicarlo de la manera correcta, así como, el éxito de las mismas. (Carmona et. al. 2022). El control interno es un procedimiento íntegro y dinámico el cual debe implementarse por la alta dirección o personas que tenga gran relevancia dentro de la organización, con el propósito de otorgar seguridad para conseguir el logro de los objetivos estratégicos, financieros, operativos y que se encuentren bajo el sistema legal establecido. Además, este procedimiento se compone por las prácticas, políticas y procedimientos lo cual deben ser coordinados, siendo responsables de minimizar riesgos, para dar paso a la eficiencia operativa, protección de los bienes de la organización, garantizan que la información financiera sea confiable y asegurando que se cumplan las normas aplicables. El control interno es un compromiso responsable de todos los empleados de la organización, teniendo en cuenta, que su funcionamiento óptimo se debe al monitoreo y operación de la alta dirección y personas responsables en la toma de decisiones. Las empresas siempre enfrentaran riesgos latentes, los cuales pueden ocasionar una distorsión en el cumplimiento de los objetivos estratégicos, así como también, pueden presentar un resultado negativo frente a sus diferentes grupos de interés. Además, el control interno puede presentar un esquema con una sólida estructura, lo cual permitirá colaborar con la alta dirección enfocándose en el logro de sus objetivos financieros como operativos, en tanto, la empresa sigue operando minimizando los problemas que se puedan presentarse.

### 2.2.1.1 Importancia del control interno

El control interno dentro de una empresa cumple un rol importante debido que es parte de la estructura de seguridad, garantizando de esta manera que la información tanto contable como financiera sea detallada, precisa y confiable. El control interno debe contar con una estructura compuesta de políticas y procedimientos que conlleven a la protección de los activos de la empresa, de esta manera, se pueda asegurar que todos los procesos estén adecuados a las reglas y leyes establecidas. Adicionalmente el control interno sirve de apoyo en la mejora de la eficiencia determinando como se deben manejar procedimientos y recursos de la organización (Cumbicos et al., 2023). El control interno cumple un papel fundamental para que una organización tenga éxito y sea sostenible, debido que, cuenta con un marco estructurado para la realización de la gestión de riesgos, el poder colocar los activos a buen recaudo, así como, el logro de sus objetivos estratégicos, financieros, operativos, y que cumplan la normativa vigente, su importancia puede darse en situaciones como sostenibilidad, integridad y eficiencia de cualquier empresa.

### 2.2.1.2 Objetivos del Control interno

Según el autor (Mendoza et al. 2018), indican que existen 5 objetivos principales del control interno:

- a) **Promover la eficiencia, eficacia, transparencia y economía en las operaciones:** en este objetivo se busca la mejora en la calidad de los servicios, así como, la ejecución de las operaciones.
- b) **Resguardar los recursos y bienes:** este objetivo tiene como función principal la protección contra daños, deterioros, uso no adecuados y actos contra la legalidad.
- c) **Garantizar la confiabilidad de la información:** este objetivo nos asegura una información detallada, oportuna y que sea precisa.
- d) **Fomentar la práctica de valores institucionales:** este objetivo tiene como función principal la permanencia de la ética y la conducta adecuada dentro de la institución.
- e) **Asegurar el cumplimiento de la normativa:** este objetivo nos facilita que las empresas se encuentren dentro del marco legal y las regulaciones del estado, de esta manera, se pueden prever errores.

### 2.2.1.3 Tipos del control interno

Según el autor (Pacheco et al., 2023), indica algunos conceptos sobre los tipos del control interno:

- a) **Controles Preventivos:** son los controles diseñados para evitar sucesos inesperados, así como, la prevención de los problemas antes de que se presenten.
- b) **Controles de Detección:** son controles elaborados para la identificación de errores luego de su ocurrencia, con la finalidad de optar por medidas correctivas.
- c) **Controles de Compensación:** estos controles son utilizados cuando no se pueden realizar controles directos, pueden darle a la empresa cierta seguridad al incluir etapas de controles adicionales, es decir, supervisión tercerizada, firmas adicionales, entre otros.
- d) **Controles de Dirección:** Están se basan en la implementación y aplicación políticas y procedimientos que sirven de guía a los empleados para conseguir el logro de objetivos.

#### **2.2.1.4 Método de evaluación**

Un Sistema de Control Interno de una empresa, siendo esta de cualquier naturaleza económica y social debe ser evaluado teniendo como fin la valoración y estado actual de sus operaciones con la finalidad de establecer acciones correctivas sobre los resultados alcanzados. Este procedimiento se puede realizar en distintos momentos de control ya sea antes, durante o al término del ejercicio de sus operaciones. Esta operatividad examina los riesgos que pueden presentarse ofreciendo instrumentos que ayudaran a descartarlos en los procesos, si esto no puede ser posible, se debe establecer otras alternativas para lograr mejorar la continuación del sistema (López & Pesántez, 2017).

#### **2.2.1.5 Informe Coso**

El informe COSO (Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión Treadway) es un instrumento básico para poder implementar, gestionar, y tener un control óptimo del sistema del control interno en las compañías. Es importante, debido que, nos proporciona un marco estructurado para la identificación, gestión, y mitigación de riesgos, igualmente para garantizar la información financiera como la eficiencia operativa sean integras (COSO, 2013).

#### **2.2.1.6 Componentes**

Según (COSO, 2023), el Sistema de Control Interno se compone en:

- a) **Ambiente de Control:** el sistema del control interno, al encontrarse dentro de la cultura organizacional debe influir en el pensamiento del control de los trabajadores, esto quiere decir que se incluyen los valores éticos, las asignaciones de responsabilidades, entre otros.
- b) **Evaluación de Riesgos:** nos ayuda identificar los riesgos que pueden presentarse afectando la operatividad dentro de la organización para el logro de sus objetivos,

consideran también los imprevistos en un entorno interno y externo que puedan afectar el sistema del control interno.

- c) **Actividades de Control:** son las políticas y procedimientos que contribuyen a una adecuada administración sobre la dirección de la empresa.
- d) **Información y Comunicación:** este componente nos asegura que toda la información importante sea generada, que informe en el momento debido y que sea generada de calidad. Se incluye información interna y externa, garantizando que los trabajadores comprendan sus responsabilidades, finalmente esta debe fluir de forma adecuada.
- e) **Supervisión y seguimiento:** este componente nos ayuda a entender que el interno coopera en la forma esperada o se debe realizar modificaciones.

### **2.2.2 Teoría de la empresa**

La Empresa es una sociedad jurídica y económica cuya finalidad es realizar actividades de producción, comercialización y distribución de bienes y servicios, de esta manera, satisfacer las necesidades del mercado, mediante una contraprestación, puede tener como fin lucrar o no ser lucrativa (Tantalean, 2022). Las organizaciones son participantes clave en la economía de un país, debido que, generan empleo, incentivan la innovación, participan en el crecimiento económico además de contribuir en el bienestar social. Su operatividad se basa en principios de la gestión empresarial, estas incluyen en administrar recursos, evaluación de desempeño, planificación estratégica, control interno y poder tomar decisiones informadas. Así mismo, una organización siempre debe cumplir con la normativa legal vigente y la ética, deben mantener intercambios con las partes interesadas, por ejemplo: proveedores, accionistas, clientes, empleados y la sociedad en general.

#### **2.2.2.1 Importancia de la empresa**

La empresa es la generación de empleo y de riqueza en la sociedad. Se destaca también por ser parte del desarrollo económico de un país, debido que, puede crear, innovar procesos industriales y comerciales generando beneficios como pueden ser el incremento de inversiones dando paso a un crecimiento económico (Tantalean, 2022). La importancia de la empresa en la actual sociedad es variada y multifacética, al desempeñar un rol importante en el desarrollo económico, cultural y social de los países. Las empresas son instituciones que funcionan como motores de la economía, generan empleo, producen bienes y servicios, además de impulsar la innovación. De la misma manera, tienen una contribución significativa en la sociedad, fomentando una mejor calidad de vida y progreso en la

población. Las empresas además de crear valor para sus empleados y accionistas también lo realizan para la sociedad mediante un desarrollo equilibrado y sostenible.

#### **2.2.2.2 Características de la empresa**

Según el autor (Tantalean, 2022), las características de una empresa son:

1. Cuentan con tres factores de producción como: capital (dinero y/o liquidez), trabajo (empleabilidad de personas) y tecnología (equipos y sistemas de innovación).
2. Realizan actividades económicas en referencia a la producción, comercialización, y distribución de bienes y servicios.
3. En la realización de sus operaciones cuentan con recursos financieros, recursos humanos, materia prima y tecnología.
4. Su objetivo principal es satisfacer las necesidades humanas y de consumo.
5. Planifica sus operaciones con los objetivos que desean conseguir, estos pueden ser económicos o sociales.
6. Es un sistema social importante que contiene un ambiente económico, político y social de un país.
7. Son claramente factores de crecimiento y desarrollo económico y social.
8. Al encontrarse dentro de un ambiente competitivo, esta debe modernizarse e innovar.
9. El sistema donde se encuentra se sostiene en los conceptos de riesgo, beneficio y mercado.
10. El ambiente donde se encuentra tiene un contexto político, social, económico y cultural.

#### **2.2.2.3 Objetivos de la empresa**

La empresa se enfoca en buscar una optimización en la gestión comercial y la planificación estratégica con la finalidad de crecer en sus ventas mejorando la eficiencia operativa. Los siguientes objetivos son:

- a) **Fortalecer las relaciones comerciales con los clientes:** Identificación y satisfacción de los clientes según sus necesidades promoviendo una fidelización, así como, detectar las nuevas oportunidades de negocio.
- b) **Evaluar y medir los resultados obtenidos:** deben emplearse herramientas en todos los procesos de ventas con la finalidad de identificar estrategias que ayuden a su crecimiento, así como, las mejoras requeridas en diversas áreas.
- c) **Organización del equipo de ventas:** deben contar con procesos de ventas bien estructurado con la finalidad de obtener una comunicación asertiva priorizando una mejora constante en la atención al cliente.

Por consiguiente, debe obtener una planificación estratégica muy clara, esto le permitirá adaptarse rápidamente a los cambios que presenta el mercado, mejorando también su competitividad, contar con una innovación constante aplicando estrategias que le permitan la captación de nuevos clientes, como resultado poder expandirse en un mercado (Muñiz et al., 2022).

#### **2.2.2.4 Tipos de la empresa**

Las empresas según su actividad pueden ser: comerciales, industriales y de servicios.

##### **2.2.2.4.1 Empresa industrial:**

Una empresa industrial tiene como función principal la producción de bienes, a través, de la transformación de materias primas, para este proceso industrial se involucran equipos y maquinarias como mano de obra especializada. Estas empresas pueden asociarse en un sector secundario de la economía, el cual puede darse desde la manufactura hasta la elaboración de grandes cantidades en productos de consumo. Las industrias han sido un factor clave en el crecimiento económico, debido que, desarrollan una diversidad de productos realizando un crecimiento sostenible en el largo plazo. Las industrias son observadas también como generadoras del crecimiento económico, de esta manera, permiten a los países cambiar sus actividades rutinarias enfocándose en procesos más complejos con una avanzada tecnología (Palomino, 2017).

##### **2.2.2.4.2 Empresa de servicios:**

Estas empresas realizan actividades con la finalidad de satisfacer productos intangibles a sus clientes, es decir, no se comercializa un bien físico. Entre estos servicios podemos destacar transporte, turismo, educación, consultorías, entre otras. Estas empresas se distinguen por su calidad de servicio, atención al cliente, entre otros aspectos que son fundamentales para obtener la satisfacción y fidelización de sus clientes.

En referencia al aporte económico participan con un rol importante, debido que, pueden generar empleabilidad, innovación, así como, contribuir al crecimiento del Producto Interno Bruto (PIB) de un país (Miranda et al., 2021).

##### **2.2.2.4.3 Empresa comercial:**

La actividad económica principal de estas empresas se refiere a la comercialización y ventas de bienes y servicios, este sector económico cuenta con una amplia variedad de empresas que funcionan de manera distinta en el mercado entre ellas mayoristas, minoristas, distribuidoras, entre otras. En líneas generales, este sector está dirigido a todas aquellas operaciones que realizan el intercambio de productos, desde el productor inicial hasta el

consumidor, puede darse a nivel local, nacional o internacional. En este sector se realiza la implementación de diversas estrategias de marketing y ventas, cuya finalidad radica en la satisfacción de las necesidades de los clientes. La gestión comercial es importante en este sector, debido que, debe planificar y ejecutar acciones con la finalidad de incrementar sus transacciones comerciales, mantener una adecuada relación con sus clientes y mejorar sus procesos de ventas logrando un crecimiento sostenible en el tiempo. (Lemoine et al., 2018).

#### **2.2.2.5 Modalidades de la empresa**

Según la Plataforma del Estado Peruano (2024), los tipos de empresas son:

##### **a) Sociedad Anónima (S.A.)**

Debe contar con un mínimo de 2 socios y el máximo ilimitado. Así mismo, debe tener una junta general de accionistas, gerencia, directorio, capital y acciones, el capital se define por los aportes de cada socio, esto debe ser registrado en un libro de acciones.

##### **b) Sociedad Anónima Cerrada (S.A.C.)**

Debe contar con un mínimo de 2 socios y un máximo 20. Así mismo, debe tener una junta general de accionistas, gerencia, directorio es opcional, capital y acciones y el capital se define por los aportes de cada socio, esto debe ser registrado en un libro de acciones.

##### **c) Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada (S.R.L.)**

Debe contar con un mínimo de 2 socio y un máximo 20. Así mismo, se debe establecer normalmente empresas familiares pequeñas, capital y acciones, capital se define por los aportes de cada socio, esto debe ser registrado en un libro de acciones.

##### **d) Empresario Individual de Responsabilidad Limitada (E.I.R.L.)**

Debe contar con un mínimo de 1 socio. Así mismo, se debe establecer una sola persona que figure como gerente general y socio, capital y acciones, capital se define por el aporte del único aportante.

##### **e) Sociedad Anónima Abierta (S.A.A.)**

Debe contar con un mínimo de 750 socios. Así mismo, se debe establecer una junta general de accionistas, gerencia, directorio, capital y acciones más del 35% del capital pertenece a 175 o más accionistas. Esto debe ser registrado en un libro de acciones.

#### **2.2.3 Teoría de la Mype**

Las MYPES se constituyen por una persona natural o jurídica, la cual puede encontrarse dentro de cualquier modalidad, tiene como objetivo en desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios (Diario el Peruano, 2024). Las micro y pequeñas empresas son organizaciones

jurídicas que se caracterizan por tener volúmenes de ventas y empleados en menor cantidad, de igual manera, su organigrama es sencillo comparado con las grandes comparaciones. Si bien es cierto, las MYPES desempeñan un papel importante en la economía global y contribuyen de manera significativa en el desarrollo económico, además, generan empleo e innovación.

### **2.2.3.1 Importancia de la Mype**

Las MYPES tienen la propiedad de ser agentes económicos promoviendo el desarrollo de los países de América Latina y el Caribe. Su importancia también radica en que la economía de un país depende de sus actividades, teniendo como función la cohesión social, la generación de empleo, de ingresos, erradicación de la pobreza y dinamizan la producción de las economías locales (Diario el Peruano, 2024). Las Mypes se convierten en micro economías siendo fundamental e importante para las economías locales y globales. Tienen una gran capacidad de generación de empleo, fomentan la innovación, realizan la diversificación del mercado y contribuyen al desarrollo social, el papel importante que destacan es el desarrollo libre de economía sostenible en crecimiento.

### **2.2.3.2 Características de la Mype**

Las MYPES en Perú cuentan las siguientes características:

- a) Prevalencia y Contribución al Empleo
- b) Formalidad e Informalidad
- c) Aporte Económico
- d) Acceso a Servicios Financieros
- e) Impacto de la Pandemia y Recuperación

Estas características nos indican que las MYPES juegan un rol importante en la economía enfrentando desafíos, sobre todo en temas de formalización, acceso a financiamiento y tener que adaptarse a los cambios económicos (Ministerio de la Producción, 2022)

### **2.2.3.3 Objetivos de la MYPES**

Según el autor (COMEXPERÚ, 2021), los objetivos de las MYPE en el Perú son las siguientes:

- a) **Sostenibilidad y crecimiento económico:** tienen como finalidad mantener su participación en el mercado, por consiguiente, contribuir al crecimiento económico.
- b) **Formalización:** la mayoría de MYPES tienen la característica de ser informales, la formalización les permitirá acceder diversos beneficios y opciones financieras.

- c) **Inclusión financiera:** en el Perú muchas MYPES deben acceder a los sistemas bancarios de esta manera podrán conseguir una mejor gestión financiera estable.
- d) **Adaptación a las necesidades del mercado:** estas se enfocan debido a los constantes cambios en el mercado, debiendo ajustar su oferta para mejorar sus procesos y ser más competitivas.
- e) **Mejora en la productividad y competitividad:** se deben implementar prácticas empresariales constantes haciendo uso de las tecnologías en su productividad y en la competencia del mercado.

#### **2.2.3.4 Tipos de Mypes**

Según (Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo, 2021), indica que los siguientes tipos de las MYPE son:

- a) **Microempresa:** uno a diez empleados y un máximo de ventas anuales hasta 150 UIT.
- b) **Pequeña empresa:** uno a cien empleados y un máximo de ventas anuales hasta el monto máximo 1700 UIT.
- c) **Mediana empresa:** uno a cien empleados y un máximo de ventas anuales hasta el monto máximo de 2300 UIT.

#### **2.2.3.5 Ley 30056 (2013)**

Fue publicada el 2 de julio de 2013, teniendo como objetivo principal la modificación de diversas leyes que facilitan la inversión, el desarrollo productivo, así como, también promoviendo el crecimiento empresarial en el Perú. Esta ley tiene como función principal eliminar las barreras burocráticas, simplificando los procedimientos administrativos, creando un desarrollo favorable en las MYPES (GOB. PE, 2014)

##### **2.2.3.5.1 Ventajas**

- a) Disminución de barreras burocráticas
- b) Facilitan la inversión privada
- c) Apoyan al desarrollo de las MIPYME
- d) Facilidades fiscales y tributarios
- e) Procesos simples de la recuperación del IGV
- f) Flexibilidad y acompañamiento en las inspecciones

##### **2.2.3.5.2 Desventajas**

- a) Existe un alto riesgo en las interpretaciones subjetivas
- b) Implementación eficiente autónoma
- c) Disminución en la calidad de supervisión

- d) Administración de costos para las entidades públicas
- e) Posibilidad de abuso en el régimen especial

#### **2.2.4 Teoría de Gestión financiera**

La gestión financiera nos indica el mejor procedimiento de administración de fondos cuyo objetivo es el manejo eficiente de los recursos financieros de una compañía. Quiere decir que este proceso nos indica la utilización de herramientas financieras e indicadores que nos ayuden a definir la distribución y asignación de activos y pasivos con la finalidad de alcanzar una rentabilidad financiera asegurando una estabilidad en el crecimiento de la empresa. Podemos indicar que la gestión financiera contiene varios procesos como la planificación, control, supervisión, organización de los recursos financieros, lo cual le permite la tomar decisiones sobre financiamiento e inversiones (Huacchillo et al., 2020).

##### **2.2.4.1 Financiamiento de las empresas**

La gestión financiera es importante para la continuidad de las Mypes, debido que, estas cuentan con recursos limitados enfrentando desafíos constantes con la finalidad de mantenerse y sostener el negocio en un mercado tan competitivo, prefieren no acudir a los bancos con la finalidad de comprar activos, debido que, los intereses son relativamente elevados, adicionalmente requieren garantía para acceder a préstamos, esto va en contra de la posibilidad de un apalancamiento con dinero de los bancos. Estos se presentan como una desventaja evitando competir en el mercado por temor a incrementar su endeudamiento no tener acceso a interés con tasas competitivas (Mayett et al., 2022).

##### **2.2.4.2 Tipos de Financiamiento**

Según el autor (Cevallos et al., 2021), los tipos de financiamiento se dividen en varias categorías:

- a) **Financiamiento propio o interno:** Este financiamiento radica en el aporte de los propios accionistas o participantes, igualmente puede darse por la utilidad generada por la compañía.
- b) **Financiamiento de terceros o externo:** esta modalidad de financiamiento incluye a terceros ya sean particulares o instituciones, debiendo la compañía contar con una garantía, contraprestación o endeudarse.
- c) **Financiamiento a corto plazo:** Estas operaciones ayudan a cumplir procesos en plazos cortos normalmente menor a un año, estos pueden ser líneas de crédito, letras, pagares, entre otros.

- d) **Financiamiento a largo plazo:** estos son utilizados en proyectos más grandes, los plazos pueden ser mayores a 5 años entre ellos los préstamos hipotecarios, emisión de acciones, entre otros.

#### **2.2.4.3 Planificación financiera**

La planificación financiera se hace indispensable en todas las empresas, debido que, cuentan con un alto control sobre la economía de las organizaciones, estas nos permiten identificar qué áreas se encuentran con una operatividad inadecuada debiendo requerir una mejora de sus procesos, esto permitirá contar con un sistema de metas, así como, el uso de recursos que permitan la realización de actividades sobre el desarrollo y dirección para el crecimiento del negocio (Ramírez et al., 2021).

##### **2.2.4.3.1 Objetivos de la planificación financiera**

Según el autor (Ramírez et al., 2021), los objetivos de la planificación financiera tienen como finalidad tener un adecuado control y una gestión efectiva de los recursos financieros:

- a) **Anticipación de Problemas Futuros:** permite evitar posibles problemas financieros, debido que, permite facilitar e implementar acciones correctivas que puedan afectar a la empresa.
- b) **Minimización de Riesgos:** las empresas tienen la posibilidad de identificar y reducir riesgos financieros, asegurándose que las estrategias se alineen con los recursos disponibles.
- c) **Optimización de Recursos:** La planificación financiera contribuye a la utilización eficiente de los recursos de la empresa, contribuyendo con la rentabilidad y que sea sostenible a largo plazo.
- d) **Toma de Decisiones Informadas:** la planificación nos ofrece las pautas necesarias para poder evaluar los imprevistos que se presenten y tomar la decisión más adecuada.
- e) **Alineación con Objetivos Empresariales:** la planificación tiene la finalidad de alinearse en las decisiones tanto financieras como los objetivos de la empresa, dando seguridad que, a través, de estas acciones se pueden conseguir logro de objetivos.
- f) **Control y Evaluación:** nos permite establecer indicadores y monitorear continuamente el desempeño financiero, facilitando poder evaluar el progreso, así como, identificar, las áreas que necesiten ajustes.

#### 2.2.4.4 Estrategias financieras

Según (Gaytán, 2021), la estrategia financiera se conforma por varias áreas, las cuales son la inversión, los riesgos financieros, la rentabilidad, entre otros, siendo todos necesarios para el logro de un crecimiento y una empresa competitiva. Así mismo, la estrategia financiera es un recurso que permite a la empresa manejar el efectivo de la mejor manera con la utilización de los recursos disponibles.

##### 2.2.4.4.1 Objetivos de las Estrategias financieras

Según el autor (Espinoza et al., 2019), destaca los siguientes objetivos principales:

- a) **Mejorar la Liquidez:** debe asegurar que la compañía cuente con un capital suficiente con la finalidad de corresponder a sus pasivos a corto plazo, evitando la descapitalización que pueda afectar sus operaciones.
- b) **Optimizar el Uso de Recursos:** Garantiza el uso eficiente de los recursos financieros, debiendo minimizar costos y elevando rendimiento de inversión.
- c) **Gestionar el Riesgo Financiero:** Identificación y reducción de riesgos financieros que puedan presentarse en la empresa o en la compañía, entre ellos riesgos de crédito, asegurando la estabilidad financiera.
- d) **Incrementar la Rentabilidad:** incremento de utilidades de la compañía mediante estrategias que refuercen los ingresos y puedan reducir los costos tanto financieros como operativos.
- e) **Asegurar el Crecimiento Sostenible:** planificación y ejecución de estrategias para el crecimiento de la empresa de forma efectiva, a través de inversiones y proyectos que puedan realizar una expansión en los mercados.
- f) **Facilitar la Toma de Decisiones:** contar un marco de referencia que sirva como una directriz para las decisiones financieras, la estrategia debe estar alineada con los objetivos de la empresa para asegurar las decisiones a largo plazo.
- g) **Mejorar la Eficiencia Operativa:** se integran las áreas funcionales de la empresa como son: marketing, producción, y recursos humanos, asegurando que las operaciones estén alineadas con los objetivos financieros y estratégicos de la empresa.

##### 2.2.4.5 Análisis financiero

El análisis financiero es un instrumento prioritario que le permite a todo gerente contar con una dirección financiera eficaz y eficiente, lo cual, le permite tener un control detallado en el uso de los recursos activos, estos recursos tienen como finalidad realizar inversiones mediante un análisis profundo los cuales le permitirán observar que los capitales

que ingresen por recursos propios o terceros que tenga la empresa. Mediante estos estudios financieros la compañía podrá visualizar los problemas que puedan generarse en las ventas, compras, equipos, etc., de esta manera, determinar la rentabilidad de la empresa (Marcillo et al. 2021).

#### **2.2.4.5.1 Importancia del Análisis financiero**

El análisis financiero es importante, debido que, ayuda a comprender la situación financiera mediante la observación de los estados financieros, así como, poder calcular ratios ya sean de liquidez, rentabilidad, eficiencia operativa y endeudamiento. Este análisis es importante para tomar decisiones dando la posibilidad a gerentes de poder identificar diversas áreas de mejora, así como también gestionar los riesgos y la planificación a futuro. Otro concepto importante es poder comparar el desempeño con otras organizaciones del mismo sector, asegurando la credibilidad y la transparencia ante los acreedores e inversionistas (Barreto, 2020).

#### **2.2.4.5.2 Objetivos de la gestión financiera**

Según (Barreto, 2020), la importancia de los objetivos es garantizar una gestión financiera efectiva:

- a) **Fundamentar la toma de decisiones:** es una herramienta esencial para el análisis financiero que se utiliza en la toma de decisiones en la organización.
- b) **Evaluar la rentabilidad:** este concepto permite la medición del rendimiento de la empresa mediante ratios financieros, lo cual es un soporte para poder determinar si la compañía se encuentra dentro de los presupuestos establecidos en referencia a sus ventas y capital.
- c) **Gestionar la liquidez y el endeudamiento:** mediante este concepto se observa la capacidad económica de la organización, asegurando que mantenga un equilibrio adecuado entre activos y pasivos para cumplir con sus obligaciones a corto y largo plazo.
- d) **Identificar áreas de mejora:** detecta las debilidades y los problemas potenciales que pueden ocurrir en la gestión financiera, con lo cual, pueden incluirse acciones correctivas con la finalidad de mejorar sostenibilidad y la eficiencia operativa a largo plazo.
- e) **Facilitar la planificación estratégica:** es una base sólida, por lo cual, puede planificarse a un corto, mediano y largo plazo, en las decisiones financieras de la empresa.

### **2.2.5. Descripción de la empresa en estudio**

La empresa en estudio con razón social Grupo de Ingeniería & Procesos Industriales del Perú S.A.C. con RUC: 20602091148, con dirección fiscal PJ. Bélgica NRO. 3 Dpto. 102 U.V. Matute (Alt. Cdra 12 del Jr. Abtao) Lima - Lima - La Victoria, Perú, siendo su actividad principal la venta del por mayor y menor de equipos en acero inoxidable, inicio sus actividades 02 de mayo de 2017.

#### **2.1.5.1 Visión**

Generar y ofrecer soluciones integrales de ingeniería que responda a las necesidades de nuestros clientes sobre granulometría, homogeneización y mezcla, mediante la fabricación de maquinaria para procesos especiales a través de un desarrollo de equipos, programas de mantenimiento y venta de repuestos.

#### **2.1.5.2 Misión**

Ser líderes en la industria latinoamericana; centrándose en los clientes, la innovación, la calidad y la eficiencia. Para crecer y agregar valor mediante el cumplimiento de expectativas:

- Productos de alta calidad.
- Optimización de negocios de una manera costo-efectiva segura, amigable con el medio ambiente y de manera responsable.

### **2.3 Hipótesis**

Los estudios descriptivos, como el término indica, pretenden la determinación de características y atributos del fenómeno en estudio, y se utilizan para resolver problemas mejor precisados. Por su relativa “sencillez” metodológica, es precisamente este tipo de estudio el que más abunda entre las propuestas investigativas de los residentes. Según **Corona & Fonseca (2023)** en esta investigación no se aplica por ser de enfoque cualitativo.

### **III. Metodología**

#### **3.1 Tipo, nivel, y Diseño de Investigación**

La investigación cualitativa se enfocó en describir una evaluación detallada, sistemática y comprensiva sobre un caso definido sea esta un acontecimiento, un caso real o una situación en particular. (Calle, 2023). El tipo de investigación que se utilizó fue cualitativo, debido que, se describió un caso.

El nivel de investigación que se utilizó en este estudio fue una investigación descriptiva, en tanto que, comprendió la incidencia de la gestión financiera en el control interno. Según (Guevara et. al, 2020), la investigación descriptiva se realizó al detallar o especificar todos los componentes principales de una realidad.

El diseño de investigación que se utilizó fue no experimental. Según (Arispe et al. 2020), este diseño fue no experimental, porque no se manipuló las variables, esta se basa principalmente en observar los fenómenos como se están dando en su contexto natural para ser analizados posteriormente.

#### **3.2 Población y Muestra**

Se puede definir la población como un grupo completo del cual se pretende extraer información a través de una investigación, podemos indicar que una población debe encontrarse delimitada en términos de características lugar y tiempo. (Pantoja et al., 2022). La población de esta investigación data de todas las micro y pequeñas empresas de la ciudad de Lima.

La muestra es una parte representativa de la población que contiene las mismas características. La finalidad de seleccionar una muestra es tener la facilidad de poder estudiar una parte del grupo total, pudiendo tener los resultados similares de la población, es importante que la muestra sea representativa para tener la seguridad de que los resultados de la investigación puedan ser generales en base a la población (Pantoja et al., 2022). Se estudió la empresa Grupo de Ingeniería & Procesos Industriales del Perú S.A.C., la misma que fue seleccionada de manera intencional.

### 3.3 Operacionalización de variables

#### EL CONTROL INTERNO Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL PERÚ: CASO GRUPO DE INGENIERÍA & PROCESOS INDUSTRIALES DEL PERÚ S.A.C. – LIMA, 2023

VARIABLE	DEFINICIÓN OPERATIVA	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN	CATEGORÍAS O VALORACIÓN
<b>Variable 1</b> Control interno	El control interno será evaluado con la escala de medición Nominal, a través, de las cinco dimensiones, empleando la técnica de encuesta la cual será aplicada al gerente de la empresa, de esta manera, se recepcionará la información correcta y necesaria en la elaboración de resultados.	Ambiente de control	¿La gerencia establece políticas éticas claras para los empleados? ¿La empresa promueve un ambiente de trabajo en el que se fomentan valores éticos? ¿Existen procesos formales para la evaluación del desempeño de los empleados en su empresa? ¿Los empleados siguen de manera estricta los procedimientos establecidos por el control interno? ¿Su empresa realiza evaluaciones regulares de los riesgos a los que está expuesta?	<b>Nominal</b>	<b>Dicotómicas</b>  Si  No
		Evaluación de riesgo			
		Actividades de control			
		Información y comunicación			
		Supervisión o monitoreo			

			<p>¿Los riesgos identificados son revisados periódicamente y ajustados según sea necesario?</p> <p>¿La empresa considera tanto riesgos internos como externos al realizar evaluaciones de riesgo?</p> <p>¿Se documentan formalmente los procesos para la identificación y evaluación de riesgos?</p> <p>¿Existen controles diseñados para minimizar los riesgos identificados en su empresa?</p> <p>¿Los controles implementados son revisados y actualizados regularmente?</p> <p>¿Se realizan capacitaciones periódicas para los empleados del área contable sobre normas y reglamentos contables?</p> <p>¿Existen controles para garantizar que los activos de la empresa estén adecuadamente protegidos contra robos o pérdidas?</p>		
--	--	--	--	--	--

			<p>¿La empresa cuenta con un sistema contable que le permita elaborar sus registros e informes financieros anuales?</p> <p>¿La información interna y externa que maneja la empresa es útil, oportuna y confiable en el desarrollo de sus actividades?</p> <p>¿Existe una comunicación adecuada (continua, precisa y conveniente) con los clientes y proveedores?</p> <p>¿Existen los mecanismos para que la gerencia obtenga las sugerencias o peticiones de los trabajadores?</p> <p>¿Se evalúa y supervisa en forma continua la calidad y rendimiento del personal de la empresa?</p> <p>¿Cuándo se descubren oportunidades de mejora se dispone medidas para desarrollarlas?</p> <p>¿Los problemas detectados en la empresa se registran y comunican oportunamente a los responsables con el fin de que se tomen las acciones correctivas?</p>		
--	--	--	---	--	--

			¿La empresa identifica los requerimientos de información conforme a las exigencias de sus actividades?		
<b>Variable 2</b> Gestión Financiera	La gestión financiera será evaluada con la escala de medición Nominal, a través, de las cinco dimensiones, empleando la técnica de encuesta la cual será aplicada al gerente de la empresa, de esta manera, se recepcionará la información correcta y necesaria en la elaboración de resultados.	Planificación financiera	¿La empresa cuenta con un plan financiero formalmente establecido y revisado periódicamente? ¿Se realizan revisiones semestrales del desempeño financiero frente al presupuesto planificado?	<b>Nominal</b>	<b>Dicotómicas</b>  Si  No
		Estrategias financieras	¿Existe un plan de contingencia financiera para enfrentar posibles crisis económicas? ¿Se establece metas a mediano y largo plazo? ¿Se actualizan las proyecciones financieras al menos una vez al año? ¿Se implementan estrategias de diversificación de ingresos para reducir la dependencia de una sola fuente? ¿Se realizan análisis de rentabilidad para evaluar la efectividad de las estrategias financieras?		
		Análisis financiero			

			<p>¿La empresa cuenta con una estrategia de gestión de riesgos financieros documentada?</p> <p>¿Se realizan auditorías internas para verificar la efectividad de los controles en la gestión financiera?</p> <p>¿La empresa cuenta con un presupuesto financiero formalmente establecido?</p> <p>¿Las decisiones de inversión se basan en un análisis de rentabilidad y riesgo?</p> <p>¿Se realizan arqueos sorpresivos de Caja chica en forma mensual?</p> <p>¿Se comparan regularmente los resultados financieros reales con los presupuestados?</p>		
--	--	--	--	--	--

**Fuente:** Elaboración propia de la operacionalidad de las variables

### **3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de información**

Las técnicas y herramientas de recolección de información son importantes en una investigación, debido que, se puede obtener información necesaria para dar respuesta a las preguntas según estudio. Estas técnicas ayudan al investigador a conseguir información mediante procedimientos, dicha información es estructurada y las herramientas son los recursos que permiten realizar el procedimiento de estas técnicas (Hernández & Ávila, 2020).

Para la realización de este estudio, se emplearon la técnica de fuentes bibliográficas, el mismo que describió los antecedentes y bases teóricas respectivas a las variables de control interno y gestión financiera. Esta técnica permitió obtener una visión más completa y fundamentada sobre el tema, lo que contribuyó a un análisis más riguroso.

En tanto, se llevó a cabo una entrevista dirigida al gerente, utilizando un cuestionario con preguntas específicas que permitió identificar los efectos que el control interno tiene sobre la gestión financiera de la empresa en cuestión. Esta técnica complementó la revisión bibliográfica, proporcionando datos directos y relevantes para el análisis.

### **3.5 Método de análisis de datos**

En el análisis de datos del primer objetivo específico se empleó fuentes de revisión bibliográficas y documental, el mismo que describió los antecedentes internacional, nacional y regional. Esta metodología permitió consolidar un marco teórico sólido y contextualizado, esencial para el desarrollo de la investigación.

En tanto, en el segundo objetivo específico, se realizó una entrevista estructurada dirigida al titular gerente de la empresa. Grupo de Ingeniería & Procesos Industriales del Perú S.A.C., utilizando un cuestionario diseñado con preguntas fundamentadas en las bases teóricas y antecedentes relevantes.

Para lograr el tercer objetivo específico, se realizó un análisis de comparación entre la incidencia del Control interno en la gestión financiera de las MYPES en el Perú, con un enfoque particular en la empresa Grupo de Ingeniería & Procesos Industriales del Perú S.A.C., ubicada en Lima, durante el año 2023. Este análisis permitió identificar patrones y diferencias clave que contribuyeron a un entendimiento más profundo del tema.

### **3.6 Aspectos Éticos**

Según Uladech (2024), todas las actividades de investigación, se debe respetar el Reglamento de Integridad Científica en la investigación, versión 001; Art. 5° - Principios

éticos; aprobado por acuerdo del Consejo Universitario con Resolución N° 0277- 2024-CU-ULADECH Católica, del 28 de junio del 2024, que se pormenorizan a continuación:

- a. Respeto y protección de los derechos de los intervinientes:** se mantuvo la confidencialidad y la privacidad de la información que conlleva la presente investigación hacia los participantes.
- b. Cuidado del medio ambiente:** la presente investigación involucró el medio ambiente, debido que, las herramientas que se utilizan para la elaboración de dicho estudio (hojas bond, lapicero, impresión, fotocopias, entre otros) provienen de la materia prima que radica en la naturaleza.
- c. Libre participación por propia voluntad:** el desenvolvimiento y resultados de la presente investigación fue de pleno conocimiento del gerente de la empresa.
- d. Beneficencia, no maleficencia:** se actuó en beneficio de los participantes involucrados.
- e. Integridad y honestidad:** se realizó un estudio acorde a la realidad siguiendo las normas deontológicas de la profesión.
- f. Justicia:** la investigadora ejerció tomando las medidas de precaución necesarias, asegurándose que estas sean coherentes.

## IV. Resultados

### 4.1. Respecto al objetivo específico 1

Describir la incidencia del Control interno en la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del Perú, 2023

**Cuadro 1. Resultados de los antecedentes**

<b>Autores</b>	<b>Resultados</b>
Pacheco et al. (2023)	Las empresas cumplen con la diversidad de elementos del control interno, en tanto, se garantiza la operatividad, la gestión financiera y actividades que se encuentran inmersos dentro de la legalidad, así mismo, generando una información equitativa. En tanto, la gestión financiera nos muestra la información necesaria sobre el resultado de las operaciones, así como, los cambios realizados de forma interina, cumpliendo los requisitos mínimos para los usuarios internos y externos, esto garantiza que las decisiones respaldadas en esta información sean objetivas. Permitiendo asegurar un control interno que es importante en una administración se encuentren las políticas que puedan respaldar que todos los integrantes de la empresa sean partícipes, es importante y fundamental que los procedimientos del control interno sean implementados y a la vez efectivo obteniendo una comunicación asertiva, de esta manera, se puede asegurar un clima laboral acorde para el buen desenvolvimiento de la empresa.
Avila & Peralta (2022),	En los años 2019-2021 la organización cuenta con un procedimiento del control interno deficiente reflejando la gestión financiera en negativo, mostrando niveles bajos en sus resultados financieros, debido que, la empresa carece de niveles de control, supervisión, evaluación de riesgo y monitoreo. Asimismo, la compañía cuenta con una alta deuda, debido que, esta no ejecuta exámenes periódicos sobre los riesgos, como resultado, no pudo minimizar el gasto incurrido frente a la pandemia teniendo que elevar su capacidad de endeudamiento. La proyección de ingresos obtenida fue menor de

	lo esperado, por consiguiente, hubo una reducción en su capacidad de inversión y generación de valor.
Sotomayor (2020)	Los empleados del área contable deben estar capacitados tomando en cuenta las normas y reglamentos en su proceso contable, debiendo aplicar correctivos en estos procesos como también en las actividades del control que no cuenten en las empresas, debo resaltar la falta de procesos del control interno en todas sus operaciones, indicando que existen pocos procesos siendo aplicados inadecuadamente en las operaciones que se presentan.
Lozano y Nuñez (2024)	La información obtenida demostró que más del 60% de las empresas están inmersas en un control interno alto, es importante recalcar que más del 48% indican que no tienen un nivel apropiado en la planificación y la evaluación de las finanzas. Se determina la existencia de un efecto positivo del control interno en la gestión financiera de las Micro y pequeñas empresas del sector comercio en la ciudad de Tarapoto - San Martín 2023.
Abanto y Sanchez (2022),	El sistema del control interno tiene influencia significativa en la gestión financiera de la empresa Cistel Perú SAC. Asimismo, se determinó que el sistema de actividades de monitoreo y supervisión influye de manera significativa en la gestión financiera.
Vera (2022)	El control interno es deficiente esto repercute en la gestión financiera de la organización. Por lo tanto, se debe establecer un sistema de control interno que permitirá sustancialmente los problemas que puedan afectar la gestión financiera.
Cerda (2021)	Se logró corroborar que el 42% de los encuestados reconocen que es importante la validez de los diversos métodos en la evaluación del CI para la implementación de una buena gestión financiera. Se concluye que, el CI es parte fundamental en la empresa, debido que, cuenta con herramientas efectivas para la realización de una gestión financiera óptima.
Chevez (2020)	El control interno es útil y necesario en la gestión financiera indicando a los representantes aplicar en todas las áreas, así mismo,

	capacitar a los empleados en las áreas de caja, ventas, compras, entre otras, para la obtención de un mejor resultado.
Aguilar & Verastegui (2022)	La herramienta de gestión financiera, proponga aportes para la empresa que permite conseguir niveles de eficiencia, de esta manera, la gerencia tendrá mayor competencia pudiendo afrontar mayores riesgos, así como, el logro de los objetivos propuesto como empresa. Para finalizar, la propuesta de implementación del CI traerá consigo mejoras en la gestión administrativa y financiera.
Lozano et al. (2022)	Se concluye que, la influencia positiva influye directamente en el ambiente de control mejorando la gestión financiera, de esta manera, se obtienen mejores resultados, debido que, al mejorar el ambiente de control se percibe una mejora en la gestión financiera.
Huamani (2022)	Se obtuvo como resultado que el Rho de Spearman, indicara que la relación entre CI y la gestión financiera representada por un ( $r=0,955$ ), teniendo una alta relación positiva, en tanto, a mayor gestión interna igual mayor gestión financiera y el p valor es de 0.000 menor que 0.05, por lo cual, es aceptada la hipótesis en estudio.
Madrid & Valencia (2022)	El control interno indicó que el 0.547 en las finanzas de la empresa, este indicador nos demuestra el nivel de interacción entre el CI y la gestión financiera, con un nivel mínimo de confiabilidad de 0,70 y el coeficiente alfa de Cronbach fue de 0.707 indicando un nivel aceptable. Se concluye que la variable dependiente control interno tiene incidencia en la variable independiente gestión financiera. Asimismo, los resultados de rentabilidad se encuentran por encima de la tasa de mercado, generando buenas expectativas a los inversionistas.
Cabrejos (2020)	Teniendo como resultados que el 42% contaban con actividades regulares de control, en cuanto a la información y comunicación un 45% confirmo que se desarrolló en forma regular, en base a la planificación financiera se obtuvo que el 41% lo realiza en forma regular, por último, referente al control financiero el 42% afirmó no

	estar de acuerdo. Al finalizar la investigación se concluyó que el control interno es importante en la gestión financiera de las MYPES del sector comercio.
Martínez (2022)	Existe relación entre Control Interno y Gestión Financiera, utilizando la prueba de la Rho Spearman resultando $r_s = 0.89$ . En tanto, se pudo demostrar que los empleados demuestran favorablemente la estructura, información, comunicación y seguimiento constante en la empresa brindando un buen desarrollo en sus operaciones, por lo tanto, su nivel contable-financiero es positivo. Cabe mencionar que la existencia de un porcentaje mínimo de empleados no cumple con las exigencias, por consiguiente, se recomienda enfatizar la comunicación, evaluación, reuniones informativas, igualmente, implementar capacitaciones conforme a las actividades de cada área.
Abadía (2020)	Se concluyó que, la aplicación del CI permite que la gestión financiera de la empresa sea mayor, debido que, al realizar un análisis a las actividades de control se determinó que estas contribuyen en la gestión financiera, debido que, luego de aplicar los ratios de liquidez a los estados financieros se pudo determinar una óptima economía en la empresa.

**Fuente:** Elaboración propia en base a los resultados de los antecedentes

#### 4.2. Respecto al objetivo específico 2

Describir la incidencia del Control interno en la gestión financiera de la empresa Grupo de Ingeniería & Procesos Industriales del Perú S.A.C. – Lima, 2023

**Cuadro 2. Resultados del cuestionario**

VARIABLE - CONTROL INTERNO			
Dimensiones	Preguntas	Sí	No
AMBIENTE DE CONTROL	1. ¿La gerencia establece políticas éticas claras para los empleados?		X
	2. ¿La empresa promueve un ambiente de trabajo en el que se fomentan valores éticos?	X	

	3. ¿Existen procesos formales para la evaluación del desempeño de los empleados en su empresa?		X
	4. ¿Los empleados siguen de manera estricta los procedimientos establecidos por el control interno?	X	
<b>EVALUACION DE RIESGOS</b>	5. ¿Su empresa realiza evaluaciones regulares de los riesgos a los que está expuesta?		X
	6. ¿Los riesgos identificados son revisados periódicamente y ajustados según sea necesario?	X	
	7. ¿La empresa considera tanto riesgos internos como externos al realizar evaluaciones de riesgo?		X
	8. ¿Se documentan formalmente los procesos para la identificación y evaluación de riesgos?		X
<b>ACTIVIDADES DE CONTROL</b>	9. ¿Existen controles diseñados para minimizar los riesgos identificados en su empresa?	X	
	10. ¿Los controles implementados son revisados y actualizados regularmente?		X
	11. ¿Se realizan capacitaciones periódicas para los empleados del área contable sobre normas y reglamentos contables?	X	
	12. ¿Existen controles para garantizar que los activos de la empresa estén adecuadamente protegidos contra robos o pérdidas?		X
<b>INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN</b>	13. ¿La empresa cuenta con un sistema contable que le permita elaborar sus registros e informes financieros anuales?		X
	14. ¿La información interna y externa que maneja la empresa es útil, oportuna y confiable en el desarrollo de sus actividades?	X	
	15. ¿Existe una comunicación adecuada (continua, precisa y conveniente) con los clientes y proveedores?		X

	16. ¿Existen los mecanismos para que la gerencia obtenga las sugerencias o peticiones de los trabajadores?	X	
<b>SUPERVISIÓN O MONITOREO</b>	17. ¿Se evalúa y supervisa en forma continua la calidad y rendimiento del personal de la empresa?	X	
	18. ¿Cuándo se descubren oportunidades de mejora se dispone medidas para desarrollarlas?	X	
	19. ¿Los problemas detectados en la empresa se registran y comunican oportunamente a los responsables con el fin de que se tomen las acciones correctivas?		X
	20. ¿La empresa identifica los requerimientos de información conforme a las exigencias de sus actividades?		X
<b>VARIABLE 2 - GESTIÓN FINANCIERA</b>			
<b>Dimensiones</b>	<b>Preguntas</b>	<b>Sí</b>	<b>No</b>
<b>PLANIFICACIÓN FINANCIERA</b>	21. ¿La empresa cuenta con un plan financiero formalmente establecido y revisado periódicamente?		X
	22. ¿Se realizan revisiones semestrales del desempeño financiero frente al presupuesto planificado?	X	
	23. ¿Existe un plan de contingencia financiera para enfrentar posibles crisis económicas?		X
	24. ¿Se establece metas a mediano y largo plazo?	X	
	25. ¿Se actualizan las proyecciones financieras al menos una vez al año?		X
<b>ESTRATEGIAS FINANCIERAS</b>	26. ¿Se implementan estrategias de diversificación de ingresos para reducir la dependencia de una sola fuente?		X
	27. ¿Se realizan análisis de rentabilidad para evaluar la efectividad de las estrategias financieras?		X

	28. ¿La empresa cuenta con una estrategia de gestión de riesgos financieros documentada?	X	
	29. ¿Se realizan auditorías internas para verificar la efectividad de los controles en la gestión financiera?		X
<b>ANÁLISIS FINANCIERO</b>	30. ¿La empresa cuenta con un presupuesto financiero formalmente establecido?		X
	31. ¿Las decisiones de inversión se basan en un análisis de rentabilidad y riesgo?		X
	32. ¿Se realizan arqueos sorpresivos de Caja chica en forma mensual?		X
	33. ¿Se comparan regularmente los resultados financieros reales con los presupuestados?	X	

**Fuente:** Elaboración propia de los resultados del cuestionario

#### 4.3. Respecto al objetivo específico 3

Realizar un análisis comparativo de la incidencia del Control interno en la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa Grupo de Ingeniería & Procesos Industriales del Perú S.A.C. – Lima, 2023.

**Cuadro 3. Resultados de los objetivos específicos 1 y 2**

<b>DIMENSIONES</b>	<b>RESULTADO DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 1</b>	<b>RESULTADOS DE OBJETIVO ESPECIFICO 2</b>	<b>ANÁLISIS Y/O EXPLICACIÓN</b>
Ambiente de control	Los autores Pacheco et al. (2023), Sotomayor (2020), Vera (2022) y Lozano et al. (2022) mencionan que es importante y fundamental que los procedimientos del control interno sean	La empresa Grupo de Ingeniería & Procesos Industriales de Perú S.A.C. Indica que la gerencia no establece políticas éticas claras para los empleados,	Conforme a los resultados obtenidos 1 y 2 puedo destacar que no existe coincidencia en los objetivos, debido a que, las empresas deben establecer un control interno que permitirá

	<p>implementados y a la vez efectivo, igualmente, los empleados del área contable deben estar capacitados tomando en cuenta las normas y reglamentos en su proceso contable, asimismo, se debe establecer un sistema de control interno que permitirá sustancialmente los problemas que puedan afectar la gestión financiera, es importante destacar que, la influencia positiva influye directamente en el ambiente de control mejorando la gestión financiera, por consiguiente, se obtienen mejores resultados, debido que, al mejorar el ambiente de control se percibe una mejora en la gestión financiera.</p>	<p>asimismo, no existen procesos formales para la evaluación del desempeño de los empleados en la empresa.</p>	<p>minimizar sustancialmente los problemas que pueda afectar la gestión financiera, por tanto, la empresa en estudio no cuenta con políticas claras, tampoco con procesos formales de evaluación para el buen desempeño de trabajadores. Por consiguiente, debo indicar que las empresas deben contar con un sistema de control interno, establecer políticas claras, lo cual contribuirá minimizar riesgos y obtener beneficios en el desenvolvimiento de sus trabajadores.</p>
<p>Evaluación de riesgo</p>	<p>Los autores Avila &amp; Peralta (2022), Cerda (2021) y Lozano &amp;</p>	<p>La empresa Grupo de Ingeniería &amp; Procesos</p>	<p>Conforme a los resultados obtenidos 1 y 2 puedo destacar que</p>

	<p>Núñez (2024), mencionan que las organizaciones cuentan con un procedimiento del control interno deficiente reflejando la gestión financiera en negativo, mostrando niveles bajos en sus resultados financieros, mencionando que, las empresas carecen de niveles de evaluación de riesgo, en tanto, cuentan con herramientas efectivas para la realización de una gestión financiera óptima, como resultado, el 48% indican que no tienen un nivel apropiado en la evaluación de las finanzas.</p>	<p>Industriales de Perú S.A.C. Indica que no realiza evaluaciones regulares de los riesgos a los que está expuesta, igualmente, no considera tanto riesgos internos como externos al realizar evaluaciones de riesgo, tampoco documentan formalmente los procesos para la identificación y evaluación de riesgos.</p>	<p>existe coincidencia en los objetivos, debido a que, las empresas carecen de herramientas para realizar una buena gestión financiera, tampoco se realizan evaluaciones que permitan controlar tanto riesgos externos como internos, de igual forma, no se documentan procesos que puedan identificar y evaluar los riesgos. Por consiguiente, debo indicar que las empresas deben contar con procesos y herramientas para una buena gestión financiera, igualmente, deben establecerse evaluaciones periódicas que permitan regular riesgos internos y externos que ayuden a identificar los mismos.</p>
--	---	---	--

<p>Actividades de control</p>	<p>Los autores Avila &amp; Peralta (2022), Sotomayor (2020), Vera (2022), Cabrejos (2020) y Abadía (2020), mencionan que las organizaciones cuenta con un procedimiento del control interno deficiente reflejando la gestión financiera en negativo, mostrando niveles bajos en sus resultados financieros, debido a que, las empresas carecen de niveles de control, por consiguiente, aplicar correctivos en estos procesos como también en las actividades del control que no cuenten en las empresas, es importante, establecer un sistema de control interno que permitirá disminuir sustancialmente los problemas que puedan afectar la gestión financiera, se obtuvo como resultados que el 42% contaban con</p>	<p>La empresa Grupo de Ingeniería &amp; Procesos Industriales de Perú S.A.C. Indica que, Por tanto, los controles implementados no son revisados y actualizados regularmente, además, no existen controles para garantizar que los activos de la empresa estén adecuadamente protegidos contra robos o pérdidas.</p>	<p>Conforme a los resultados obtenidos 1 y 2 puedo destacar que existe coincidencia en los objetivos, debido a que, hay una existencia de niveles bajos en los resultados financieros, esto se debe, a la falta de niveles control correctivos en los procesos y actividades desarrolladas, igualmente, no existen actualizaciones ni controles que garanticen la protección de los activos. Por consiguiente, debo indicar que las empresas deben contar con sistema de control interno que permitan reducir problemas impactando positivamente la gestión financiera.</p>
-------------------------------	---	--	---

	<p>actividades regulares de control, para finalizar se realiza un análisis a las actividades de control se determinó que estas contribuyen en la gestión financiera.</p>		
<p>Información y comunicación</p>	<p>Los autores Martínez (2022), Pacheco et al. (2023) y Chevez (2020) mencionan que se recomienda enfatizar la comunicación conforme a las actividades de cada área, además, una comunicación asertiva, de esta manera, se puede asegurar un clima laboral acorde para el buen desenvolvimiento de la empresa, concluyendo que, el control interno es útil y necesario en la gestión financiera indicando a los representantes aplicarlo en todas las áreas.</p>	<p>La empresa Grupo de Ingeniería &amp; Procesos Industriales de Perú S.A.C. Indica que la empresa no cuenta con un sistema contable que le permita elaborar sus registros e informes financieros anuales, de igual manera, no existe una comunicación adecuada (continua, precisa y conveniente) con los clientes y proveedores.</p>	<p>Conforme a los resultados obtenidos 1 y 2 puedo destacar que no existe coincidencia en los objetivos, debido a que, las empresas no mantienen una comunicación asertiva en sus actividades, tampoco existe un clima laboral apropiado en el desarrollo de sus procesos, hay una falta de comunicación con sus clientes internos y externos, así como, sus proveedores. Por consiguiente, debo indicar que las empresas deben mantener una comunicación asertiva tanto con clientes</p>

			internos, externos y sus proveedores, esto facilitara la continuidad de los procesos y el logro de objetivo de las empresas.
Supervisión o monitoreo	Los autores Avila & Peralta (2022), Madrid & Valencia (2022), Martinez (2022) y Abanto & Sanchez (2022), mencionan que las organizaciones cuentan con un procedimiento del control interno deficiente reflejando la gestión financiera en negativo, mostrando niveles bajos en sus resultados financieros, esto se debe a que las empresas carecen de niveles de supervisión o monitoreo, en tanto, el control interno indico que el 0.547 en las finanzas de la empresa, este indicador nos demuestra el nivel de interacción entre el CI y la gestión financiera,	La empresa Grupo de Ingeniería & Procesos Industriales de Perú S.A.C. Indica que los problemas detectados en la empresa no se registran ni se comunican oportunamente a los responsables con el fin de que se tomen las acciones correctivas. De la misma manera, la empresa no identifica los requerimientos de información conforme a las exigencias de sus actividades.	Conforme a los resultados obtenidos 1 y 2 puedo destacar que existe coincidencia en los objetivos, debido a que, las empresas tienen un control interno deficiente que reflejan niveles bajos en sus resultados financieros, a la vez carecen de supervisión o monitoreo, igualmente no se comunican problemas detectados por lo cual podrían tomarse acciones correctivas. Debo indicar que las empresas deben contar con un control interno eficiente, a través, de una supervisión o monitoreo eso

	<p>como consecuencia, debe haber un seguimiento constante en la empresa brindando un buen desarrollo en sus operaciones, finalmente, el sistema de actividades de monitoreo y supervisión influye de manera significativa en la gestión financiera.</p>		<p>ayudara significativamente en la gestión financiera, así como, en todos sus procesos regulares.</p>
<p>Planificación financiera</p>	<p>Los autores Chevez (2020), Aguilar &amp; Verastegui (2022), Cabrejos (2020) y Abadía (2020), mencionan capacitar a los empleados en las áreas de caja, ventas, compras, entre otras, para la obtención de un mejor resultado, esta propuesta de implementación del CI traerá consigo mejoras en la gestión administrativa y financiera, además, en base a la planificación financiera se obtuvo que el 41% lo realiza en forma regular, se debe</p>	<p>La empresa Grupo de Ingeniería &amp; Procesos Industriales de Perú S.A.C. Indica que la empresa no cuenta con un plan financiero formalmente establecido y revisado periódicamente, de la misma manera, no existe un plan de contingencia financiera para enfrentar posibles crisis económicas, por último, la empresa no actualiza las proyecciones</p>	<p>Conforme a los resultados obtenidos 1 y 2 puedo destacar que no existe coincidencia en los objetivos, debido a que, las empresas deben capacitar a los empleados en sus diversas áreas, así como, implementar un control interno para mejorar su gestión administrativa y financiera. Se puede destacar que las empresas tampoco cuentan con un plan financiero y de contingencia que puedan contribuir a</p>

	tener un orden y supervisión perseverante en el flujo de los procesos, lo cual, contribuirá que estos sean encaminados de forma óptima.	financieras al menos una vez por año.	una posible crisis económica. Debo indicar que las empresas deben realizar capacitaciones, implementar controles internos óptimos, así como, un plan financiero y un plan de contingencia que ayude a soportar posibles cambios en su economía.
Estrategias financieras	Los autores Pacheco et al. (2023), Sotomayor (2020), Vera (2022), mencionan que es importante y fundamental que los procedimientos del control interno sean implementados y a la vez efectivos, en tanto, los empleados del área contable deben estar capacitados tomando en cuenta las normas y reglamentos en su proceso contable, cabe destacar, que se debe establecer un sistema de control interno que	La empresa Grupo de Ingeniería & Procesos Industriales de Perú S.A.C. Indica que la empresa no se implementan estrategias de diversificación de ingresos para reducir la dependencia de una sola fuente, por consiguiente, no se realizan análisis de rentabilidad para evaluar la efectividad de las estrategias financieras, además,	Conforme a los resultados obtenidos 1 y 2 puedo destacar que no existe coincidencia en los objetivos, debido a que, las empresas deben establecer procedimientos de control interno, capacitaciones a su personal, así mismo, deben realizarse análisis de rentabilidad que ayudara a evaluar la estrategia financiera. Debo indicar que establecer

	<p>permitirá reducir sustancialmente los problemas que puedan afectar la gestión financiera.</p>	<p>no se realizan auditorías internas para verificar la efectividad de los controles en la gestión financiera.</p>	<p>procedimientos, capacitaciones y sistema de control optimo ayudara a las empresas a obtener un buen análisis de rentabilidad.</p>
<p>Análisis financiero</p>	<p>Los autores Avila &amp;Peralta (2022) y Madrid &amp;Valencia (2022), mencionan que las compañías cuentan con una alta deuda, debido a que, esta no ejecuta exámenes periódicos sobre los riesgos, como resultados, no se pudo minimizar el gasto incurrido frente a la pandemia teniendo que elevar su capacidad de endeudamiento, como consecuencia, la proyección de ingresos obtenida fue menor de lo esperado, por consiguiente, hubo una reducción en su capacidad de inversión y generación de valor, finalmente, los resultados de</p>	<p>La empresa Grupo de Ingeniería &amp; Procesos Industriales de Perú S.A.C. Indica la empresa que no cuenta con un presupuesto financiero formalmente establecido, de esta manera, no podrán tomar decisiones de inversión en el análisis de rentabilidad y riesgos. Además, no podrán realizar arqueos sorpresivos de caja chica en forma mensual.</p>	<p>Conforme a los resultados obtenidos 1 y 2 puedo destacar que existe coincidencia en los objetivos, debido a que, las empresas no realizan evaluaciones periódicas, de esta manera, evitan la reducción de su capital, así mismo, no cuentan con un presupuesto financiero para la toma de decisiones en sus inversiones. Debo indicar que las empresas deben contar con exámenes periódicos, un presupuesto financiero, arqueos de caja planificados, de esta manera, se podrán tomar decisiones en</p>

	rentabilidad se encuentran por encima de la tasa de mercado, generando buenas expectativas a los inversionistas.		sus análisis financieros.
--	--	--	---------------------------

**Fuente:** Elaboración propia de resultados de los objetivos específicos 1 y2

## V. Discusión

### 5.1. Respecto al objetivo específico 1

Describir la incidencia del Control interno en la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del Perú, 2023

#### Variable control interno

De acuerdo a los autores Pacheco et al. (2023), Sotomayor (2020), Vera (2022) y Lozano et al. (2022), indican en **ambiente de control** que es importante y fundamental que los procedimientos del control interno sean implementados y efectivos, igualmente, se destaca que los empleados del área contable deben estar capacitados teniendo en cuenta normas, reglamentos y procedimientos contables, asimismo, indican que se debe establecer un sistema de control interno que permitirá reducir sustancialmente los problemas que puedan afectar la gestión financiera, es importante destacar que, la influencia positiva se refleja directamente en el ambiente de control, por consiguiente, al tener una mejora en el ambiente de control esta se percibe en la gestión financiera. Para la **evaluación de riesgo** los autores Avila & Peralta (2022), Cerda (2021) y Lozano & Nuñez (2024), mencionan que las empresas ven reflejados saldos negativos en su gestión financiera, este resultado se presenta por no contar con niveles en la evaluación de riesgo, además, existen la carencia de herramientas efectivas para la realización de una gestión financiera óptima, por consiguiente, indica que el 48% de empresas no cuentan con un nivel apropiado en la evaluación de sus finanzas. En las **actividades de control** los autores Avila & Peralta (2022), Sotomayor (2020), Vera (2022), Cabrejos (2020) y Abadía (2020), mencionan que las organizaciones carecen de un control interno y de niveles de control, todo esto se ve reflejado con un saldo negativo en la gestión financiera, asimismo, indican que se debe aplicar correctivos en estos procesos como también en las actividades de control. Debe establecerse un sistema de control interno que ayude a reducir los problemas que puedan afectar la gestión financiera, asimismo, el 42% de las empresas contaban con actividades regulares de control, determinándose que estas contribuyen en la gestión financiera. En **información y comunicación** los autores Martinez (2022), Pacheco et al. (2023) y Chevez (2020) indican que se recomienda enfatizar la comunicación conforme a las actividades de cada área, además de una comunicación asertiva, de esta manera, se puede asegurar un buen clima laboral acorde para el buen desenvolvimiento de las empresas, esto contribuye que el control interno sea útil y necesario en la gestión financiera debido que debe hacer aplicado en todas las áreas. **Supervisión o monitoreo** los autores Avila & Peralta (2022), Madrid & Valencia

(2022), Martinez (2022) y Abanto & Sanchez (2022), mencionan que las empresas mantienen un procedimiento del control interno deficiente, esto se ve reflejado al tener un resultado negativo en la gestión financiera, en tanto, debe haber un seguimiento constante en los procesos para un buen desarrollo en sus operaciones, finalmente se indica que un sistema de monitoreo y supervisión influye de manera significativa en la gestión financiera.

### **Variable gestión financiera**

**Planificación financiera** los autores Chevez (2020), Aguilar & Verastegui (2022), Cabrejos (2020) y Abadía (2020), indican que la capacitación a los empleados en las áreas diversas como: caja, ventas, compras, entre otras, nos dan mejores resultados. Esta propuesta de implementación del Control Interno traerá consigo mejoras en la gestión administrativa y financiera, se obtuvo además que el 41% de estas empresas realizan estos procesos en forma regular. En **estrategias financieras** los autores Pacheco et al. (2023), Sotomayor (2020), Vera (2022), indican que es importante y fundamental la existencia de los procedimientos del control interno, estos deben ser implementados y efectivos, por consiguiente, la capacitación de los empleados para la aplicación de un control interno permitirá reducir sustancialmente los problemas que puedan afectar la gestión financiera. **Análisis financieros** los autores Avila & Peralta (2022) y Madrid & Valencia (2022), indican que las empresas al no ejecutar exámenes periódicos a los riesgos que se encuentre expuesta tendrá resultados negativos en sus saldos. En tanto, no se pudo minimizar el gasto incurrido frente a la pandemia teniendo que maximizar su capacidad de endeudamiento, como consecuencia, su proyección de ingresos fue menor a la esperada, debido que, tuvo una reducción en su capacidad de inversión y generación de valor.

### **5.2. Respecto al objetivo específico 2**

Describir la incidencia del Control interno en la gestión financiera de la empresa Grupo de Ingeniería & Procesos Industriales del Perú S.A.C. – Lima, 2023

#### **Variable control interno**

La empresa Grupo de Ingeniería & Procesos Industriales del Perú S.A.C. de acuerdo al componente **ambiente de control** el cual se indica que la gerencia no establece políticas éticas claras, tampoco se realizan procesos formales para la evaluación del desempeño de los empleados. Estos resultados no coinciden con los autores Pacheco et al. (2023), Sotomayor (2020), Vera (2022) y Lozano et al. (2022) los cuales mencionan la importancia de contar con controles internos implementados, así como también se deben capacitar a los empleados en materia contable sobre normas y reglamentos, se destaca también que un

sistema de control interno contribuye de manera significativa a minimizar problemas que pueda afectar la gestión financiera. En relación a la empresa Grupo de Ingeniería & Procesos Industriales del Perú S.A.C. y lo indicado con los autores las empresas deben establecer un control interno permitiendo minimizar los problemas que pueda afectar la gestión financiera, debido que no cuentan con políticas claras, tampoco con procesos formales en la evaluación para el buen desempeño de los trabajadores. De acuerdo al componente **evaluación de riesgo** nos indica que no se realizan evaluaciones regulares sobre los riesgos, a los cuales se encuentran expuestas cada área, no se consideran riesgos internos ni externos cuando se realizan procesos de evaluación en la organización. Estos resultados tienen similitud con lo indicado por los autores Ávila & Peralta (2022), Cerda (2021) y Lozano & Nuñez (2024) los cuales indican que las empresas cuentan con un procedimiento de control interno deficiente reflejándose con saldos negativos en la gestión financiera, debido que, no existe una evaluación de riesgo y herramientas efectivas. Asimismo, el componente de **actividades de control** indica que, el control interno carece de revisión regularmente, además, no garantiza que los activos de la empresa estén adecuadamente protegidos contra robos o pérdidas. Estos resultados tienen similitud con lo indicado por los autores Avila & Peralta (2022), Sotomayor (2020), Vera (2022), Cabrejos (2020) y Abadía (2020) mencionan que las empresas mantienen controles internos deficientes reflejándose con saldos negativos, asimismo, es importante aplicar procedimientos que ayuden a corregir como establecer un sistema de control interno, con ambos procedimientos se podrá disminuir situaciones que puedan afectar a la gestión financiera. De acuerdo al componente **información y comunicación** menciona que carece de un sistema contable lo cual no le permite elaborar sus registros en informes financieros anuales, carecen también de una comunicación adecuada (continua, precisa y conveniente) con sus clientes y proveedores. Estos resultados no coinciden con los autores Martínez (2022), Pacheco et al. (2023) y Chevez (2020) mencionando que se recomienda enfatizar una comunicación asertiva en todas las áreas, además, se debe asegurar un clima laboral acorde para el buen desenvolvimiento de sus procesos. Por consiguiente, el componente **supervisión o monitoreo** indica que los problemas detectados en la empresa no se registran ni se comunican oportunamente a los responsables, los cuales deben tomar acciones para las mejoras correspondientes, así como, en los requerimientos de información conforme a las exigencias de sus actividades. Estos resultados tienen similitud con lo indicado por los autores Ávila & Peralta (2022), Madrid & Valencia (2022), Martínez (2022) y Abanto & Sanchez (2022) mencionan que las

organizaciones carecen de niveles de supervisión o monitoreo en el control interno que afecta de forma negativa en la gestión financiera.

### **Variable gestión financiera**

La empresa Grupo de Ingeniería & Procesos Industriales del Perú S.A.C. de acuerdo al componente **planificación financiera** el cual indica que no cuenta con un plan financiero formalmente establecido y revisado periódicamente, tampoco con un plan de contingencia financiera para enfrentar posibles crisis económicas, además, de no actualizar las proyecciones financieras una vez por año. Estos resultados no coinciden con los autores Chevez (2020), Aguilar & Verastegui (2022), Cabrejos (2020) y Abadía (2020) mencionan que se debe capacitar a los empleados en las áreas como: caja, ventas, compras, entre otras, para de esta manera obtener mejores resultados, asimismo, comentan que contar con un control interno implementado traerá mejoras en la gestión administrativa y financiera, además, el 41% de las empresas realizan de forma regular una planificación financiera, indican también que un control interno constante en los procesos contribuirá que sean encaminados de forma óptima. De acuerdo al componente **estrategias financieras** el cual menciona que no se implementan estrategias de diversificación de ingresos para reducir la dependencia de una sola fuente, además, tampoco realizan un análisis de rentabilidad para evaluar la efectividad de las estrategias financieras, así como también, no realiza auditorías internas para verificar la efectividad de sus controles en la gestión financiera. Estos resultados no coinciden con los autores Pacheco et al. (2023), Sotomayor (2020), Vera (2022), mencionan que es importante y fundamental que los procedimientos del control interno sean implementados y efectivos, además, que los empleados sean capacitados en el área contable tomando en cuenta las normas y reglamentos, cabe destacar, que se debe establecer un sistema de control interno que permitirá reducir sustancialmente los problemas que puedan afectar la gestión financiera. Por consiguiente, el componente **análisis financiero** el cual menciona que no cuenta con un presupuesto financiero formalmente establecido, de esta manera, no podrán tomar decisiones de inversión en el análisis de rentabilidad y riesgos, así como también no realizan arqueos sorpresivos de caja chica de manera mensual. Estos resultados tienen similitud con lo indicado por los autores Avila & Peralta (2022) y Madrid & Valencia (2022), mencionan que las compañías cuenta con una alta deuda, debido a que, no ejecutaron exámenes periódicos sobre los riesgos, además, no lograron minimizar el gasto incurrido frente a la pandemia teniendo que elevar su capacidad de endeudamiento, como consecuencia, la proyección de ingresos obtenida fue menor de lo

esperado teniendo una reducción en su capacidad de inversión y generación de valor, además, los resultados de rentabilidad se encuentran por encima de la tasa de mercado, generando buenas expectativas a los inversionistas.

Tal como lo afirma el autor Carmona et. al. (2022) el control interno (CI) es una herramienta que garantiza que toda operación que se realiza en una empresa sean correctas, por lo tanto, a través, del Control Interno se puede desarrollar un análisis, determinar cuantitativa y cualitativamente, identificando riesgos e imprevistos relacionados con las metas y objetivos, igualmente, la probabilidad del resultado que podría obtenerse al no aplicarlo de la manera correcta, así como, el éxito de las mismas. Además, el autor Huacchillo et al. (2020) nos indica que la gestión financiera es el mejor procedimiento de administración de fondos cuyo objetivo es el manejo eficiente de los recursos financieros de una compañía. Quiere decir que este proceso nos indica la utilización de herramientas financieras e indicadores que nos ayuden a definir la distribución y asignación de activos y pasivos con la finalidad de alcanzar una rentabilidad financiera asegurando una estabilidad en el crecimiento de la empresa.

### **5.3. Respecto al objetivo específico 3**

Realizar un análisis comparativo de la incidencia del Control interno en la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas de Perú y de la empresa Grupo de Ingeniería & Procesos Industriales del Perú S.A.C. – Lima, 2023.

#### **Variable control interno**

##### **Ambiente de control**

El ambiente de control habla sobre la diversidad de normas y procesos, formando ello una base en las empresas para que puedan implementar un sistema de control interno, igualmente podemos indicar que es un entorno ético y operativo para todos los empleados de organización, teniendo diferentes aspectos como los valores éticos, la integridad, la dirección de la gerencia, competencia del personal, y la estructura organizacional. Un ambiente de control estable que promueva la rendición de cuentas, facilitando el logro de la mitigación de riesgos y los objetivos organizacionales. **De acuerdo a los objetivos específicos 1 y 2** puedo destacar que no existe coincidencia en estos, debido que, las empresas deben establecer un control interno permitiendo minimizar los problemas que puedan afectar la gestión financiera, por tanto, **la empresa en estudio** no cuenta con políticas claras, tampoco con procesos formales de evaluación para el buen desempeño de sus trabajadores.

### **Evaluación de riesgos**

La evaluación de riesgo es un proceso continuo el cual nos ayuda identificar los riesgos que pueden presentarse afectando la operatividad dentro de la organización para el logro de sus objetivos, consideran también los imprevistos en un entorno interno y externo que puedan afectar el sistema del control interno. **De acuerdo a los objetivos específicos 1 y 2** puedo destacar que existe coincidencia en estos, debido que las empresas carecen de herramientas para realizar una buena gestión financiera, tampoco se realizan evaluaciones que permitan controlar tanto riesgos externos como internos, de igual forma, no se documentan procesos que puedan identificar y evaluar los riesgos. Por tanto, **la empresa en estudio** no realiza evaluaciones regulares que permita controlar los riesgos externos como internos, así como también no documentan procesos que puedan identificarlos y evaluarlos.

### **Actividades de control**

Las actividades de control son acciones y procedimientos implementados para contribuir en una adecuada administración sobre la dirección de la empresa. Además, estas actividades incluyen procesos, normas y políticas que previenen, detectan y corrigen los errores en sus operaciones, asegurando el cumplimiento de normativas tanto internas como externas, así como, la seguridad de los activos e integridad de la información operativa y financiera. **De acuerdo a los objetivos específicos 1 y 2** puedo destacar que existen coincidencias en los objetivos, debido que, hay una existencia de niveles bajos en los resultados financieros, esto se debe, a la falta de niveles control correctivos en los procesos y actividades desarrolladas, igualmente, no existen actualizaciones ni controles que garanticen la protección de los activos. En tanto la **empresa en estudio** indica que los controles implementados no son revisados ni actualizados regularmente, además, no garantizan que los activos estén adecuadamente protegidos contra robos o pérdidas.

### **Información y comunicación**

La información y la comunicación; este componente nos asegura que toda la información importante sea generada, que informe en el momento debido y que sea generada de calidad. Se incluye información interna y externa, garantizando que los trabajadores comprendan sus responsabilidades, finalmente esta debe fluir de forma adecuada. **De acuerdo a los objetivos específicos 1 y 2** puedo destacar que no existe coincidencia en los objetivos, debido a que, las empresas no mantienen una comunicación asertiva en sus actividades, tampoco existe un clima laboral apropiado en el desarrollo de sus procesos, hay una falta de comunicación con sus clientes internos y externos, así como, sus proveedores. En tanto, **la empresa en estudio**

no cuenta con un sistema contable que le permita registrar y elaborar sus informes financieros anuales, además, no mantiene una comunicación adecuada con sus clientes y proveedores.

### **Supervisión o monitoreo**

La supervisión o monitoreo es un componente que nos ayuda a entender que el control interno coopera en la forma esperada o se debe realizar modificaciones con el fin de garantizar que se cumplan los objetivos organizacionales y estándares de la empresa. A través, de la supervisión, se identifican áreas de mejora, se verifican los avances en relación con las metas y se toman decisiones correctivas cuando es necesario, garantizando así la eficiencia operativa y la calidad de los resultados. **De acuerdo a los objetivos específicos 1 y 2** puedo destacar que existe coincidencia en los objetivos, debido a que, las empresas tienen un control interno deficiente que reflejan niveles bajos en sus resultados financieros, a la vez carecen de supervisión o monitoreo, igualmente no se comunican problemas detectados por lo cual podrían tomarse acciones correctivas. En tanto, **la empresa en estudio** no comunica los problemas detectados con el fin de que se tomen acciones correctivas. De la misma manera, no identifica los requerimientos de información conforme a las exigencias de sus actividades.

### **Variable gestión financiera**

#### **Planificación financiera**

La planificación financiera se hace indispensable en todas las empresas, debido a que, cuentan con un alto control sobre la economía de las organizaciones, estas nos permiten identificar qué áreas se encuentran con una operatividad inadecuada debiendo requerir una mejora de sus procesos, esto permitirá contar con un sistema de metas, así como, el uso de recursos que permitan la realización de actividades sobre el desarrollo y dirección para el crecimiento del negocio. **De acuerdo a los objetivos específicos 1 y 2** puedo destacar que no existe coincidencia en los objetivos, debido a que, las empresas deben capacitar a los empleados en sus diversas áreas, así como, implementar un control interno para mejorar su gestión administrativa y financiera. Se puede destacar que las empresas tampoco cuentan con un plan financiero y de contingencia que puedan contribuir a una posible crisis económica. Por tanto, **la empresa en estudio** no cuenta con un plan financiero formalmente establecido y revisado periódicamente, tampoco con un plan de contingencia financiera para enfrentar posibles crisis económicas, por último, no actualiza proyecciones financieras al menos una vez por año.

### **Estrategias financieras**

Las estrategias financieras es un recurso que permite a la empresa manejar el efectivo de la mejor manera con la utilización de los recursos disponibles. Además, se conforman por varias áreas, las cuales son la inversión, los riesgos financieros, la rentabilidad, entre otros, siendo todos necesarios para el logro de un crecimiento y una empresa competitiva. **De acuerdo a los objetivos específicos 1 y 2** puedo destacar que no existe coincidencia en los objetivos, debido a que, las empresas deben establecer procedimientos de control interno, capacitaciones a su personal, así mismo, deben realizarse análisis de rentabilidad que ayudara a evaluar la estrategia financiera. En tanto, **la empresa en estudio** no implementa estrategias de diversificación de ingresos para reducir la dependencia de una sola fuente, tampoco realiza análisis de rentabilidad para evaluar las estrategias financieras, tampoco realiza auditorías internas para verificar la efectividad de los controles en la gestión financiera.

### **Análisis financiero**

El análisis financiero es un instrumento prioritario que le permite a todo gerente contar con una dirección financiera eficaz y eficiente, lo cual, le permite tener un control detallado en el uso de los recursos activos, estos recursos tienen como finalidad realizar inversiones mediante un análisis profundo los cuales le permitirán observar que los capitales que ingresen por recursos propios o terceros que tenga la empresa. Mediante estos estudios financieros la compañía podrá visualizar los problemas que puedan generarse en las ventas, compras, equipos, etc., de esta manera, determinar la rentabilidad de la empresa. **De acuerdo a los objetivos específicos 1 y 2** puedo destacar que existe coincidencia en los objetivos, debido a que, las empresas no realizan evaluaciones periódicas, de esta manera, evitan la reducción de su capital, así mismo, no cuentan con un presupuesto financiero para la toma de decisiones en sus inversiones. En tanto, **la empresa en estudio** no cuenta con un presupuesto financiero formalmente establecido, de esta manera, no podrá tomar decisiones de inversión en el análisis de rentabilidad y riesgos. tampoco no podrá realizar arquezos sorpresivos de caja chica en forma mensual.

## VI. Conclusiones

### 6.1. Respecto al objetivo específico 1

Se concluye que las empresas del sector comercio de acuerdo a los antecedentes nacionales y locales consideran que un control interno adecuado permite minimizar los problemas financieros al proporcionar procedimientos claros y efectivos, esto mejora la gestión al reducir riesgos que afectan el desempeño financiero. Tal como se observa en **ambiente de control**, donde los autores en su mayoría indicaron que la capacitación del personal en el área contable debe darse básicamente en normas, reglamentos y procedimientos, lo cual puede garantizar una aplicación eficiente del control interno y la gestión financiera. En cuanto a la **evaluación de riesgos** se pudo observar que un 48% de las empresas no cuentan con niveles adecuados al realizar una evaluación de riesgo. Puedo indicar la ausencia de herramientas efectivas que permitan identificar riesgos, lo cual impiden una gestión financiera óptima. En relación a **actividades de control** se destaca la deficiencia en las empresas las cuales se han visto afectadas en sus estados financieros de forma negativa, es importante conocer si no se realiza la implementación de controles correctivos, no se podrá proteger los activos adecuadamente. En tanto, **Información y comunicación** los autores indicaron que la falta de comunicación efectiva entre áreas y con los proveedores afecta negativamente el clima laboral y la eficiencia operativa. Por último, la **supervisión y monitoreo** donde los autores indicaron que la deficiencia en la supervisión de procesos afecta la gestión financiera. Igualmente, al no realizarse un seguimiento adecuado es poco probable que se detecten los problemas a tiempo, por tanto, se ven limitadas las oportunidades de implementar acciones correctivas. En tanto, la **planificación financiera** los autores indican que deben realizarse capacitaciones a los empleados en diversas áreas como: caja, ventas, compras, entre otras, nos darán mejores resultados. Igualmente, proponer que se implemente un control interno mejorara la gestión administrativa y financiera, cabe destacar que solo el 41% de estas empresas realizan estos procesos de forma regular. En cuanto las **estrategias financieras** los autores indican que es importante y fundamental que existan procedimientos de control interno efectivos, así como también, pueden capacitarse a los empleados en la aplicación del mismo permitiendo de esta manera minimizar los problemas que pueden afectar la gestión financiera. Puedo indicar que en **análisis financiero** los autores indican que no se realiza exámenes periódicos sobre riesgos a los cuales se encuentran expuestas. Frente a la pandemia no fue posible minimizar el gasto incurrido

teniendo que elevar la capacidad de endeudamiento, como resultado sus ingresos proyectados fueron menores al presupuesto existente esto conllevó a una reducción en su capacidad de inversión y generación de valor.

## 6.2. Respecto al objetivo específico 2

Se concluye que la empresa Grupo de Ingeniería & Procesos Industriales del Perú S.A.C. conforme al **ambiente de control** indico que carece de políticas éticas claras y procesos formales de evaluación del desempeño; esto resalta la necesidad de implementar controles internos efectivos para minimizar los problemas financieros. Por consiguiente, **Evaluación de riesgos** indico que no se realizan evaluaciones periódicas ni se consideran los riesgos internos y externos, lo que impacta negativamente en la gestión financiera. La falta de herramientas adecuadas para gestionar estos riesgos contribuye a obtener saldos negativos en las finanzas. En tanto, **actividades de control** no hay una revisión regular del control interno ni procedimientos efectivos para proteger los activos, lo que aumenta la vulnerabilidad ante pérdidas. Además, la ausencia de controles correctivos refleja bajos niveles en los resultados financieros de la empresa. Sin embargo, la **información y comunicación** indica que no cuenta con un sistema contable ni una comunicación eficiente con sus clientes y proveedores.

Esta deficiencia impide un flujo adecuado de información afectando al desarrollo de los procesos claves. En cuanto, **Supervisión y monitoreo** la falta de registro y comunicación oportuna de problemas impide tomar acciones correctivas. Se debe tener en cuenta que un control interno deficiente repercute negativamente en los resultados financieros y en la eficiencia operativa.

Se concluye que la empresa Grupo de Ingeniería & Procesos Industriales del Perú S.A.C. conforme al componente **planificación financiera** indica que no cuenta con un plan financiero tampoco un plan de contingencia para enfrentar posibles crisis económicas, además, no realizan la actualización de sus proyecciones financieras. Por tanto, **estrategias financieras** indica que no cuentan con una diversificación de ingresos, así como un análisis de rentabilidad que permita evaluar la efectividad de una estrategia financiera, carecen de auditorías lo cual ayudaría en los controles de la gestión. Por último, en el **Análisis financiero** menciona que no cuenta con un presupuesto financiero, en tanto, imposibilita poder tomar decisiones de inversión en un análisis de rentabilidad y riesgos, existiendo también una carencia de arqueos de caja chica.

### 6.3. Respeto al objetivo específico 3

La empresa Grupo de Ingeniería & Procesos Industriales de Perú S.A.C. cuentan con un sistema de control deficiente o casi nulo, debido a que, no hay un direccionamiento por parte de la gerencia sobre los procesos que deben realizar los empleados, esto conlleva a realizar procesos y procedimientos que no se alinean con una perspectiva de crecimiento. En cuanto al **ambiente de Control** las micro y pequeñas empresas suelen establecer un entorno más estructurado con normas que apoyan los controles internos. Sin embargo, el Grupo de Ingeniería & Procesos Industriales S.A.C. no cuenta con políticas claras ni procesos formales de evaluación, lo que afecta negativamente el desempeño de sus empleados y, por extensión, la gestión financiera. Es fundamental que la empresa fortalezca su ambiente de control para minimizar riesgos y alcanzar sus objetivos organizacionales. En tanto, **evaluación de riesgos** la empresa carece de herramientas eficaces para evaluar y gestionar riesgos internos y externos, la falta de estos procesos afecta la estabilidad financiera. Además, implementar sistemas de control que regulen los riesgos contribuiría significativamente a mejorar la gestión financiera. En las **actividades de Control** las micro y pequeñas empresas, así como también el Grupo de Ingeniería & Procesos Industriales S.A.C. presentan debilidades en la implementación de actividades de control. Esto repercute en bajos resultados financieros y falta de protección adecuada de los activos. Es necesario que se refuerce las actualizaciones y controles correctivos para asegurar la integridad operativa y financiera. Por lo tanto, la **información y comunicación** las micro y pequeñas empresas tienden a mantener un flujo más adecuado de información. Sin embargo, la empresa presenta deficiencias en la comunicación interna, además, con clientes y proveedores, lo que impacta su eficiencia. Debo resaltar que ambas entidades deben fomentar una comunicación asertiva y fluida para garantizar la continuidad operativa y mejorar su desempeño. En la **supervisión o monitoreo** las deficiencias en la supervisión afectan tanto a las micro y pequeñas empresas como al Grupo de Ingeniería & Procesos Industriales S.A.C., lo que se refleja bajos resultados financieros y la falta de medidas correctivas. Para fortalecer el monitoreo permitirá mejorar la eficiencia operativa y cumplir los objetivos organizacionales.

Se concluye en la **planificación Financiera** que ninguna de las empresas posee planes financieros y de contingencia sólidos, lo que les impide responder a crisis económicas de manera efectiva. Es necesario implementar planes financieros periódicos para asegurar la estabilidad y crecimiento sostenido. En tanto, **estrategias financieras** no se desarrollan de manera óptima en ambas entidades, lo que genera dependencia en fuentes limitadas y afecta

la rentabilidad. Se debe establecer controles internos y realizar análisis de rentabilidad permitiendo evaluar la efectividad de las estrategias y potenciar su desempeño financiero. Por último, **análisis financiero** menciona que la falta de exámenes periódicos y presupuestos financieros debilita la toma de decisiones en ambas entidades. Contar con análisis financieros adecuados mejorará la gestión de recursos y la capacidad de inversión.

#### **6.4. Respecto al objetivo general**

La empresa Grupo de Ingeniería & Procesos Industriales del Perú S.A.C. cuentan con un sistema de control deficiente o casi nulo, debido que, no hay un direccionamiento por parte de la gerencia sobre los procesos que deben realizar los empleados, tampoco se efectúan capacitaciones esto conlleva a realizar procesos y procedimientos que no se alinean con una perspectiva de crecimiento. En tanto, en la gestión financiera no existe un plan financiero formal ni planes de contingencia para enfrentar crisis económicas, lo que disminuye la capacidad de respuesta ante imprevistos. No se implementan estrategias financieras adecuadas, para obtener diversificación de ingresos, existe la carencia de auditorías internas para verificar la efectividad de los controles. Debo mencionar la incidencia del control interno por su importancia, debido que, contribuye al desarrollo de procesos y procedimientos efectivos, de esta manera se obtendrá una gestión financiera eficiente que conlleva al crecimiento de la empresa.

## VII. Recomendaciones

De acuerdo a la información obtenida se recomienda lo siguiente:

Se recomienda implementar un control interno que contribuya en el desarrollo de las operaciones financieras, de esta manera, se podrá minimizar errores o procesos que generen gastos inesperados.

Además, se recomienda establecer políticas y procedimientos que ayuden en la evaluación de riesgos, por consiguiente, se podrán afrontar eventualidades tanto interna como externa que puedan afectar la operatividad financiera de la empresa.

Asimismo, se recomienda distribuir un porcentaje de los ingresos de la empresa para la realización de capacitaciones en los empleados de las diversas áreas con la finalidad que puedan aplicar las políticas y procedimientos tanto administrativos y financieros de forma óptima, estas políticas y procedimientos deben ser comunicadas de forma clara y oportuna a los empleados, de tal manera, que la aplicación de las mismas contribuya con el buen desempeño de sus actividades, obteniendo un buen clima laboral.

Y, por último, se recomienda diseñar un plan financiero con la finalidad de poder controlar tanto ingresos como egresos según los presupuestos elaborados, esto significa no incurrir en un gasto mayor a lo presupuestado teniendo como resultado la utilidad esperada o mayor a ella. Además, se debe contar con un plan de contingencia con lo cual se podrán afrontar los problemas que puedan suscitarse. Adicionalmente se deben buscar fuentes de ingresos que ayuden a elevar la utilidad (créditos bancarios diversos, créditos extendidos por proveedores, etc.).

## Referencias bibliográficas

- Abadía, A. C. A. (2020), *El control interno en la gestión financiera de la empresa FIRA S.A.C., Cercado de Lima, año 2017*. Tesis de la Universidad de Ciencias y Humanidades. Disponible en: [https://repositorio.uich.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12872/475/Abadia\\_CA\\_tesis\\_contabilidad\\_2020.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.uich.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12872/475/Abadia_CA_tesis_contabilidad_2020.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Abanto, P. D. M. y Sanchez, C. W. V. (2022), *Sistema de control interno y gestión financiera de la empresa Cistel Perú SAC, año 2021*. Tesis de la Universidad Cesar Vallejo. Disponible en: <https://hdl.handle.net/20.500.12692/88492>
- Aguilar S. L. D. & Verastegui, V. J. J. (2022), *Propuesta de implementación de modelo control interno según COSO (2013) y su incidencia en la gestión financiera de la empresa Esmeralda Corp. S.A.C., Lima – 2020*. Tesis de la Universidad Tecnológica del Perú. Disponible en: <https://repositorio.utp.edu.pe/handle/20.500.12867/5304>
- Arispe, A. C. M., Yangali, V. J. S., Guerreo, B. M. A., Rivera, L. B. O., Acuña, G. L.A., Arellano, S. C., (2020), *La investigación científica*. Artículo de la Universidad Internacional del Ecuador. Disponible en: <https://repositorio.uide.edu.ec/bitstream/37000/4310/1/LA%20INVESTIGACION%20CIENTIFICA.pdf>
- Avila, V. R. & Peralta, I. (2022), *El control interno y su incidencia en la gestión financiera de la empresa Real Pro Audio y Eventos S.R.L, período 2019-2021*. Tesis de la Universidad Abierta Para Adultos (UAPA) - República Dominicana. Disponible en: <https://rai.uapa.edu.do/handle/123456789/2116>
- Barreto, G. N. B. (2020). *Análisis financiero: factor sustancial para la toma de decisiones en una empresa del sector comercial*. Revista de la Universidad Cesar Vallejo – Perú. Disponible en: <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v12n3/2218-3620-rus-12-03-129.pdf>
- Bianchi, L. (2021), *¿Por qué la gestión financiera es la clave para el éxito del negocio?*. Artículo de Centrum PUCP. Disponible en: <https://centrum.pucp.edu.pe/centrum-news/centrum-medios/por-que-gestion-financiera-clave-exito-negocio/>
- Cabrejos, B. P. M. (2020), *El control interno y su incidencia en la gestión financiera en las MYPES de la provincia Lambayeque 2020*. Tesis de la Universidad Católica Los Ángeles. Disponible en: <https://hdl.handle.net/20.500.13032/18594>

- Calle, M. S. E. (2023), *Diseños de investigación cualitativa y cuantitativa*. Artículo de Ciencia Latina Internacional. Disponible en: <https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/download/7016/10657/>
- Carmona Z. L., Giraldo, E. K., Ramirez, N. C., y Rodriguez, P. L. (2022). *El control interno y su contribución a la perdurabilidad de las MIPYMES*. Artículo de la Universidad Católica Luis Amigó – Medellín. Disponible en: <https://revistas.usantotomas.edu.co/index.php/activos/article/view/8621/7813>
- Catagua, B. M. L., Pinargote, M. M. F. y Mendoza, V. M. E. (2023), *Control interno y modelo COSO en la gestión administrativa y financiera empresarial*. Universidad San Gregorio de Portoviejo – Ecuador. Disponible en: [http://scielo.senescyt.gob.ec/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2588-09692023000200151](http://scielo.senescyt.gob.ec/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2588-09692023000200151)
- Cerda, S. B. G. (2021), *El control interno y su incidencia en la gestión financiera de la empresa Avre Corp E.I.R.L en la Provincia Constitucional del Callao, 2020*. Tesis de la Universidad Cesar Vallejo. Disponible en: <https://hdl.handle.net/20.500.12692/75701>
- Cevallos, S. W. P., Avalos, P. V. G. y Torres, G. G. P. (2021), *El financiamiento un eje crítico en la sostenibilidad de los emprendimientos en el cantón Riobamba*. Artículo de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Riobamba – Ecuador. Disponible en: <https://cienciadigital.org/revistacienciadigital2/index.php/ConcienciaDigital/articulo/download/1598/4017/>
- COSO (2013), *Actualización del Marco de Control Interno COSO*. Artículo. Disponible en: <https://www2.deloitte.com/mx/es/pages/risk/articles/coso1.html>
- COMEXPERÚ (2021), *Las micro y pequeñas empresas en el Perú Resultados en 2021*. Disponible en: [https://www.comexperu.org.pe/upload/articles/memoria/Memoria\\_COMEXPERU\\_2023.pdf](https://www.comexperu.org.pe/upload/articles/memoria/Memoria_COMEXPERU_2023.pdf)
- COMEXPERÚ (2023), *Memoria Anual 2023*. Disponible en: [https://www.comexperu.org.pe/upload/articles/memoria/Memoria\\_COMEXPERU\\_2023.pdf](https://www.comexperu.org.pe/upload/articles/memoria/Memoria_COMEXPERU_2023.pdf)
- Cumbicos, C. H. A., Señalin, M. L. O., Tapia, E. N. J. (2023). *La importancia del control interno contable en la gestión efectiva de las empresas*. Artículo Universidad

- Técnica de Machala Machala – Ecuador. Disponible en: <https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/6981/10616>
- Chevez, M. M. (2020), *propuesta de acciones de control interno y su incidencia en la gestión financiera de las MYPES en el Sector Ferreterías del distrito José Leonardo Ortiz Chiclayo, 2020*. Tesis de la Universidad Católica de Chimbote. Disponible en: [https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/20031/CONTROL\\_INTERNO\\_GESTION\\_FINANCIERA\\_CHEVEZ\\_MEZA\\_MARIBEL.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/20031/CONTROL_INTERNO_GESTION_FINANCIERA_CHEVEZ_MEZA_MARIBEL.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Diario el Peruano (2024), *Impulso productivo de las mypes*. Disponible en: <https://www.elperuano.pe/noticia/212042-impulso-productivo-de-las-mypes>
- Espinoza, C. D. I., Narváez, Z. C. I., Erazo, Á. J. C. y Machuca, C. M. del C. (2019), *La estrategia financiera como herramienta funcional para la gestión de liquidez en las organizaciones*. Artículo de la Universidad Católica de Cuenca, Ecuador. Disponible en: <https://cienciamatriarevista.org.ve/index.php/cm/article/download/278/323/>
- Gaytán, C. J. (2021), *Estrategia financiera, teorías y modelos*. Revista de la Universidad Guadalajara – México. Disponible en: <https://www.redalyc.org/journal/5718/571867949007/html/>
- Gob.PE (2024), *Ley N.º 30056*. Disponible en: <https://www.gob.pe/institucion/congreso-de-la-republica/normas-legales/2913319-30056>
- Guevara, A. G. P., Verdesoto, A. A. E., Castro, M. N. E. (2020), *Metodologías de investigación educativa (descriptivas, experimentales, participativas, y de investigación-acción)*. Artículo de la Editorial Saberes del Conocimiento. Disponible en: <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/7591592.pdf>
- Hernández, M. S. L., Avila, D. D. (2020), *Técnicas e instrumentos de recolección de datos*. Artículo de la Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo – México. Disponible en: <https://repository.uaeh.edu.mx/revistas/index.php/icea/article/download/6019/7678>
- Huacchillo, P. L. A., Ramos, F. E. V., Pulache, L. J. L. (2020). *La gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones financieras*. Artículo de la Universidad Cesar Vallejo – Piura – Trujillo. Disponible en:

[http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2218-36202020000200356](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000200356)

- Huamani, G. K. V. (2022), *Control interno y la gestión financiera en la empresa SBC TRADING S.A.C., 2022*. Tesis de la Universidad Cesar Vallejo. Disponible en: [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/132727/Huamani\\_GKV-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/132727/Huamani_GKV-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Lemoine Q. F. Á. & Delgado, C. Y. L. (2018). *Análisis de la actividad comercial para la sostenibilidad en los negocios del Cantón Sucre*. Revista de la Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí - Ecuador. Disponible en: <http://www.scielo.org.ar/pdf/cadmin/n15/2314-3738-cadmin-15-97.pdf>
- López, J. A. A. & Pesántez, R. J. C. (2017), *Evaluación comparativa del sistema de control interno del sector comercial y del sector público del Cantón Morona*. Artículo de la Universidad Católica de Cuenca, Sede Macas, Ecuador. Disponible en: <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/6297494.pdf>
- Lozano, A. C., Egusquiza, R. R. V., Lomas, P. L. (2022), *Influencia del control interno en la gestión financiera de las micros y pequeñas empresas del distrito de Tarapoto*. Revista de investigación de la Universidad Cesar Vallejo. Disponible en: <https://revistas.ucv.edu.pe/index.php/ucv-hacer/article/view/2315>
- Lozano, G., C. y Nuñez, G. E. E. (2024), *Control interno y su efecto en la gestión financiera, empresas Mypes del sector comercio, San Martín 2023*. Tesis de la Universidad Cesar Vallejo. Disponible en: <https://hdl.handle.net/20.500.12692/139261>
- Macas, E. K. A. (2023), *La gestión comercial y las ventas de la Empresa Ferretería Galápagos en la ciudad de Riobamba*. Tesis de la Universidad Nacional de Chimborazo, Riobamba – Ecuador. Disponible en: [http://dspace.unach.edu.ec/bitstream/51000/11010/1/Erazo%20Macas%20K.%20\(2023\)%20La%20gesti%C3%B3n%20comercial%20y%20las%20ventas%20de%20la%20Empresa%20Ferreter%C3%ADa%20Gal%C3%A1pagos%20en%20la%20ciudad%20de%20Riobamba..pdf](http://dspace.unach.edu.ec/bitstream/51000/11010/1/Erazo%20Macas%20K.%20(2023)%20La%20gesti%C3%B3n%20comercial%20y%20las%20ventas%20de%20la%20Empresa%20Ferreter%C3%ADa%20Gal%C3%A1pagos%20en%20la%20ciudad%20de%20Riobamba..pdf)
- Madrid, A. C. A. y Valencia, A. C. V. (2022) *Control interno y su influencia en la Gestión Financiera en Transportes y Multiservicios Quispe EIRL 2020 – 2021*. Tesis de la Universidad Cesar Vallejo. Disponible en: [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/113134/Madrid\\_AC A-Valencia\\_ACV-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/113134/Madrid_AC A-Valencia_ACV-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

- Martinez, B. J. R. (2022), *Control Interno y Gestión Financiera en la Empresa de Transportes "El Aéreo"*, Lima – 2018. Tesis de la Universidad Peruana Los Andes. Disponible en: [https://repositorio.upla.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12848/4774/T037\\_41605292\\_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.upla.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12848/4774/T037_41605292_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Marcillo, C. C. A., Aguilar, G. C. L. y Gutiérrez, J. N. D. (2021), *Análisis financiero: una herramienta clave para la toma de decisiones de gerencia*. Artículo de la Universidad Técnica de Machala – Ecuador. Disponible en: <https://doi.org/10.33386/593dp.2021.3.544>
- Mejía, D. (2021), *La importancia de la educación financiera para las mipyme*. Artículo de CAF Banco de Desarrollo de America Latina y Caribe. Disponible en: <https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2021/06/la-importancia-de-la-educacion-financiera-para-las-mipyme/>
- Mendoza, Z. W. M., Delgado, C. M. I., García, P. T. Y., Barreiro, C. I. M. (20218), *El control interno y su influencia en la gestión administrativa del sector público*. Revista Científica. Universidad Estatal del Sur de Manabí – Ecuador. Disponible en: <https://dialnet.unirioja.es/download/articulo/6656251.pdf>
- Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo (2021), *Resolución directoral n° 0014-2023-mtpe/3/17.1*. Disponible en: <https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/4082743/RESOLUCI%C3%93N%20DIRECTORAL0014-2023.pdf>
- Ministerio de la Producción (2022), *Las MIPYME en cifras 2021*. Disponible en: [https://www.produccempresarial.pe/wp-content/uploads/2023/12/Mipyme\\_2021\\_S\\_v3\\_compressed.pdf](https://www.produccempresarial.pe/wp-content/uploads/2023/12/Mipyme_2021_S_v3_compressed.pdf)
- Miranda, C. M. B., Chiriboga, Z. P. A., Romero, F. M. L., Tapia, H. L. X. (2021), *La calidad de los servicios y la satisfacción del cliente, estrategias del marketing digital. Caso de estudio hacienda turística rancho los emilio´s. Alausí*. Artículo de la Universidad Nacional de Chimborazo, Riobamba, Ecuador. Disponible en: <https://dialnet.unirioja.es/download/articulo/8383980.pdf>
- Muñiz, J. L. P., Tomalá, Y. R. A., Alvarado, G. J. Y. (2022), *La Planificación Estratégica y su Aporte al Desarrollo Empresarial de las Mipymes en Manabí*. Artículo científico de la Universidad Estatal del Sur de Manabí, Jipijapa, Ecuador. Disponible en: <https://dialnet.unirioja.es/download/articulo/8383413.pdf>

- Pacheco, L. L., Señalin, M. O. y Moreno, L. C. H. (2023), *El control interno y su incidencia en la gestión financiera y contable de las asociaciones de banano del cantón Pasaje*. Revista científica de la Universidad Técnica de Machala - Ecuador  
Disponible en: <https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/download/3227/4909/>
- Pantoja, B. M. J., Arciniegas, P. O. G., Álvarez, H. S. Del R. (2022), *Desarrollo de una investigación a través de un plan de estudio*. Revista de la Universidad Regional Autónoma de los Andes Ibarra. Ecuador. Disponible en: <https://conrado.ucf.edu.cu/index.php/conrado/article/download/2649/2575/>
- Palomino, M. (2017), *Importancia del sector industrial en el desarrollo económico: Una revisión al estado del arte*. Artículo de la Universidad Santiago de Cali. Disponible en: <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/6067337.pdf>
- Plataforma del Estado Peruano (2024), *Tipos de empresa (Razón Social o Denominación)*. Disponible en: <https://www.gob.pe/254-tipos-de-empresa-razon-social-o-denominacion>
- Ramirez, C. A. del P., Berrones, P. A. V. y Calderón, M. E. V. (2021), *La planificación financiera como herramienta para el desarrollo empresarial post Covid*. Artículo de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Riobamba, Ecuador. Disponible en: <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/7926873.pdf>
- Sotomayor, S. A. M., Criollo, F. K. A., Gutiérrez, J. N. D. (2020). *Control interno como herramienta eficiente para la gestión financiera y contable de las empresas camaroneras*. Artículo de la Universidad Técnica de Machala – Ecuador. Disponible en: <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/7897661.pdf>
- Tantalean, T. I. O. (2022), *La naturaleza de la empresa Su teleología desde las Ciencias de la Administración, el Derecho y la Economía*. Artículo de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos – Perú. Disponible en: [http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0120-38862022000100262](http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0120-38862022000100262)
- Vera, R. M. (2022), *Control interno y su relación con la gestión financiera de la empresa Aceros San Carlos SRL – S.J.L. 2019*. Tesis de la Universidad Privada del Norte. Disponible en: [https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UUPN\\_15c702b07d9d7fa85893cddbbaa43014f](https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UUPN_15c702b07d9d7fa85893cddbbaa43014f)

## Anexos

### Anexo 01. Carta de recojo de datos



Chimbote, 28 de agosto del 2024

**CARTA N° 0000001462- 2024-CGI-VI-ULADECH CATÓLICA**

**Señor/a:**

**EDGAR FRANCISCO CHAVEZ VALCARCEL  
GRUPO DE INGENIERIA & PROCESOS INDUSTRIALES DEL PERU S.A.C.**

**Presente.-**

A través del presente reciba el cordial saludo a nombre del Vicerrectorado de Investigación de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, asimismo solicito su autorización formal para llevar a cabo una investigación titulada EL CONTROL INTERNO Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL PERÚ: CASO GRUPO DE INGENIERÍA & PROCESOS INDUSTRIALES DELPERÚ S.A.C. - LIMA, 2023, que involucra la recolección de información/datos en GERENTE GENERAL, a cargo de ESTHER AMAVELIA VELASQUEZ CARRILLO, perteneciente a la Escuela Profesional de la Carrera Profesional de CONTABILIDAD, con DNI N° 44399051, durante el período de 26-08-2024 al 15-09-2024.

La investigación se llevará a cabo siguiendo altos estándares éticos y de confidencialidad y todos los datos recopilados serán utilizados únicamente para los fines de la investigación.

Es propicia la oportunidad para reiterarle las muestras de mi especial consideración.

Atentamente.

GRUPO DE INGENIERIA & PROCESOS INDUSTRIALES DEL PERU S.A.C.  
EDGAR CHAVEZ VALCARCEL  
GERENTE GENERAL

29/08/24



Mgtr. Roxana Torres Guzmán  
COORD DE GESTION DE LA INVESTIGACION (A)

## Anexo 02. Documento de autorización



**“Año del Bicentenario, de la consolidación de nuestra Independencia, y de la conmemoración de las heroicas batallas de Junín y Ayacucho”**

Lima, 18 de octubre del 2024

Oficio N° 237 - 2024

Dr. Nilo Velásquez Castillo  
Coordinación de Gestión de investigación  
Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote

Presente. -

Asunto: **Aceptación para el desarrollo de la investigación**  
Referencia: **CARTA N° 0000001831- 2024-CGI-VI-ULADECH CATÓLICA**

A través de la presente, me dirijo a usted para hacerle llegar un cordial saludo en nombre de mi empresa **Grupo de Ingeniería & Procesos Industriales de Perú S.A.C.** con RUC **20602091148**, ubicado en: **PJ. Bélgica NRO. 3 Dpto. 102 U.V. Matute (Alt. Cdra 12 del Jr. Abtao) Lima - Lima - La Victoria, Perú.**

Me complace informarle que la Srta. **Esther Amavelia Velasquez Carrillo** con DNI: **44399051**, egresada del Programa de Estudios de Contabilidad, ha presentado una carta de acuerdo al asunto de referencia donde solicita autorización para el recojo de datos de la investigación titulada: **El control interno y su incidencia en la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del Perú: Caso Grupo de Ingeniería & Procesos Industriales del Perú S.A.C. – Lima, 2023.**

Por tal motivo, se acepta lo solicitado, asimismo, se le autoriza a incluir el nombre de nuestra empresa en el título del informe de investigación y utilizar los datos para el desarrollo de la investigación.

Sin otro particular, me despido de usted, reiterando mis muestras de especial consideración y estima personal.

Atentamente,

Firma, sello del cargo

Calle Abtao Nro. 1251 –Dpto. 102 -La Victoria

Teléfono: 587-7125 / 917604726 /  
931444233

[www.mezcladorasymolinosindustriales.com.mx](http://www.mezcladorasymolinosindustriales.com.mx) / [www.molinoscoloidales.com.mx](http://www.molinoscoloidales.com.mx)

### Anexo 03. Matriz de Consistencia

**Título: EL CONTROL INTERNO Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL PERÚ: CASO GRUPO DE INGENIERÍA & PROCESOS INDUSTRIALES DE PERÚ S.A.C. – LIMA, 2023**

<b>Formulación del Problema</b>	<b>Objetivos</b>	<b>Hipótesis</b>	<b>Variables</b>	<b>Metodología</b>
¿Cuál es la incidencia del control interno en la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del Perú: Caso Grupo de Ingeniería & Procesos Industriales de Perú S.A.C. – Lima, 2023?	<p><b>Objetivo General</b>                      Describir la incidencia del control interno en la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del Perú: Caso Grupo de Ingeniería &amp; Procesos Industriales de Perú S.A.C. – Lima, 2023</p> <p><b>Objetivo Específicos</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Describir la incidencia del Control interno en la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del Perú, 2023</li> <li>2. Describir la incidencia del Control interno en la gestión financiera de la empresa Grupo de Ingeniería &amp; Procesos Industriales de Perú S.A.C. - Lima, 2023</li> <li>3. Realizar un análisis comparativo de la incidencia del Control interno en la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa Grupo de Ingeniería &amp; Procesos Industriales de Perú S.A.C. - Lima, 2023</li> </ol>	No aplica	<p><b>Variable 1</b>                      Control interno</p> <p><b>Dimensiones</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Ambiente de control</li> <li>2. Evaluación de riesgo</li> <li>3. Actividades de control</li> <li>4. Información y comunicación</li> <li>5. Supervisión y seguimiento</li> </ol> <p><b>Variable 2</b>                      Gestión financiera</p> <p><b>Dimensiones</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Planificación financiera</li> <li>2. Estrategias financieras</li> <li>3. Análisis financiero</li> </ol>	<p><b>Tipo de Investigación:</b>                      La presente investigación fue de tipo cualitativa.</p> <p><b>Nivel de Investigación:</b>                      La presente investigación fue descriptiva.</p> <p><b>Diseño de Investigación:</b>                      El diseño fue no-experimental y de caso.</p> <p><b>Población:</b>                      La población estará conformada por las micro y pequeñas empresas de la ciudad de Lima.</p> <p><b>Muestra:</b>                      Muestra Grupo de Ingeniería &amp; Procesos Industriales de Perú S.A.C.</p>

**Fuente:** Elaboración propia

Anexo 04. Instrumento de recolección de información



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE**

Reciba Usted un cordial saludo:

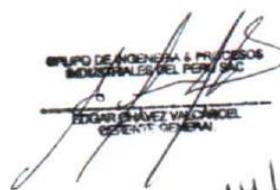
Mucho agradeceré su participación aportando datos, respondiendo a las preguntas del presente cuestionario, mediante el cual me permitirá realizar mi Informe de Tesis para Optar el Título de Contador Público. El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de la empresa en estudio, para desarrollar el trabajo de investigación cuyo título es: EL CONTROL INTERNO Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL PERÚ: CASO GRUPO DE INGENIERÍA & PROCESOS INDUSTRIALES DEL PERÚ S.A.C. – LIMA, 2023. La información que usted proporcionará será utilizada sólo con fines académicos y de investigación, por ello, se le agradece por su valiosa información y colaboración.

VARIABLE - CONTROL INTERNO			
Dimensiones	Preguntas	Sí	No
<b>AMBIENTE DE CONTROL</b>	1. ¿La gerencia establece políticas éticas claras para los empleados?		X
	2. ¿La empresa promueve un ambiente de trabajo en el que se fomentan valores éticos?	X	
	3. ¿Existen procesos formales para la evaluación del desempeño de los empleados en su empresa?		X
	4. ¿La gerencia demuestra un compromiso claro con la competencia y el desarrollo profesional del personal?	X	
<b>EVALUACION DE RIESGOS</b>	5. ¿Su empresa realiza evaluaciones regulares de los riesgos a los que está expuesta?		X
	6. ¿Los riesgos identificados son revisados periódicamente y ajustados según sea necesario?	X	
	7. ¿La empresa considera tanto riesgos internos como externos al realizar evaluaciones de riesgo?		X

	8. ¿Se documentan formalmente los procesos para la identificación y evaluación de riesgos?		X
<b>ACTIVIDADES DE CONTROL</b>	9. ¿Existen controles diseñados para minimizar los riesgos identificados en su empresa?	X	
	10. ¿Los controles implementados son revisados y actualizados regularmente?		X
	11. ¿Se realizan capacitaciones periódicas para los empleados del área contable sobre normas y reglamentos contables?	X	
	12. ¿Existen controles para garantizar que los activos de la empresa estén adecuadamente protegidos contra robos o pérdidas?		X
<b>INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN</b>	13. ¿La empresa cuenta con un sistema contable que le permita elaborar sus registros e informes financieros anuales?		X
	14. ¿La información interna y externa que maneja la empresa es útil, oportuna y confiable en el desarrollo de sus actividades?	X	
	15. ¿Existe una comunicación adecuada (continua, precisa y conveniente) con los clientes y proveedores?		X
	16. ¿Existen los mecanismos para que la gerencia obtenga las sugerencias o peticiones de los trabajadores?	X	
<b>SUPERVISIÓN O MONITOREO</b>	17. ¿Se evalúa y supervisa en forma continua la calidad y rendimiento del personal de la empresa?	X	
	18. ¿Cuándo se descubren oportunidades de mejora se dispone medidas para desarrollarlas?	X	
	19. ¿Los problemas detectados en la empresa se registran y comunican oportunamente a los		X

	responsables con el fin de que se tomen las acciones correctivas?		
	20. ¿La empresa identifica los requerimientos de información conforme a las exigencias de sus actividades?		X
<b>VARIABLE 2 - GESTIÓN FINANCIERA</b>			
<b>Dimensiones</b>	<b>Preguntas</b>	<b>Sí</b>	<b>No</b>
<b>PLANIFICACIÓN FINANCIERA</b>	21. ¿La empresa cuenta con un plan financiero formalmente establecido y revisado periódicamente?		X
	22. ¿Se realizan revisiones semestrales del desempeño financiero frente al presupuesto planificado?	X	
	23. ¿Existe un plan de contingencia financiera para enfrentar posibles crisis económicas?		X
	24. ¿Se establece metas a mediano y largo plazo?	X	
	25. ¿Se actualizan las proyecciones financieras al menos una vez al año?		X
<b>ESTRATEGIAS FINANCIERAS</b>	26. ¿Se implementan estrategias de diversificación de ingresos para reducir la dependencia de una sola fuente?		X
	27. ¿Se realizan análisis de rentabilidad para evaluar la efectividad de las estrategias financieras?		X
	28. ¿La empresa cuenta con una estrategia de gestión de riesgos financieros documentada?	X	
	29. ¿Se realizan auditorías internas para verificar la efectividad de los controles en la gestión financiera?		X
<b>ANÁLISIS FINANCIERO</b>	30. ¿La empresa cuenta con un presupuesto financiero formalmente establecido?		X

	31. ¿Las decisiones de inversión se basan en un análisis de rentabilidad y riesgo?		X
	32. ¿Se realizan arqueos sorpresivos de Caja chica en forma mensual?		X
	33. ¿Se comparan regularmente los resultados financieros reales con los presupuestados?	X	

  
 GRUPO DE AGENCIA & PROCESOS  
 INDUSTRIALES DEL PERU SAC  
 REGINA CHAVEZ VALCABCEL  
 GERENTE GENERAL  
 14/09/2024

## Anexo 05. Ficha técnica de los instrumentos

### Carta de Presentación al Experto

Mgtr.: María Del Pilar Ruesta Ordinola

Presente. -

Tema: **PROCESO DE VALIDACIÓN A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTOS**

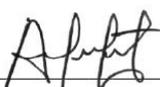
Ante todo, saludarlo cordialmente y agradecerle la comunicación con su persona para hacer de su conocimiento que yo: Esther Amavelia Velasquez Carrillo egresada del programa académico de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, debo realizar el proceso de validación de mi instrumento de recolección de información, motivo por el cual acudo a Ud. para su participación en el Juicio de Expertos.

Mi proyecto se titula: *“El control interno y su incidencia en la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso Grupo de Ingeniería & Procesos Industriales del Perú S.A.C. – Lima, 2023”* y envío a Ud. el expediente de validación que contiene:

- Ficha de Identificación de experto para proceso de validación
- Carta de presentación
- Matriz de operacionalización de variables
- Matriz de consistencia
- Ficha de validación

Agradezco anticipadamente su atención y participación, me despido de usted.

Atentamente,

  
\_\_\_\_\_  
Firma Estudiante

DNI: 44399051

**Ficha de identificación del Experto para proceso de validación**

Nombres y apellidos: María Del Pilar Ruesta Ordinola

DNI/CE: 02608811

Edad: 70 años

Teléfono/Celular: 951502471

Email:

Título Profesional: Contador Publico

Grado académico: Maestría: X

Doctorado:

Especialidad: Gestión Pública

Institución que Labora: Gobierno Regional de Piura

Identificación del Proyecto de Investigación o tesis

Título: El control interno y su incidencia en la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso Grupo de Ingeniería & Procesos Industriales del Perú S.A.C. – Lima, 2023.

Autor: **Esther Amavelia Velasquez Carrillo**

Programa académico: **Escuela Profesional de Contabilidad**



**Mg. María Del P. Ruesta Ordinola**  
**CONTADOR PÚBLICO**  
**CCP: 007-0518**

Huella Digital

### FORMATO DE FICHA DE VALIDACIÓN

<b>FICHA DE VALIDACIÓN:</b>								
<b>Título:</b> El control interno y su incidencia en la gestión financiera de las Micro y Pequeñas Empresas del Perú: Caso Grupo de Ingeniería & Procesos Industriales de Perú S.A.C. – Lima, 2023								
N°	Variable 1: CONTROL INTERNO	Relevancia		Pertinencia		Claridad		Observaciones
		Cumple	No Cumple	Cumple	No Cumple	Cumple	No Cumple	
	<b>Ambiente de Control</b>							
1	¿La gerencia establece políticas éticas claras para los empleados?	X		X		X		
2	¿La empresa promueve un ambiente de trabajo en el que se fomentan valores éticos?	X		X		X		
3	¿Existen procesos formales para la evaluación del desempeño de los empleados en su empresa?	X		X		X		
4	¿Los empleados siguen de manera estricta los procedimientos establecidos por el control interno?	X		X		X		
	<b>Evaluación de riesgo</b>							
1	¿Su empresa realiza evaluaciones regulares de los riesgos a los que está expuesta?	X		X		X		
2	¿Los riesgos identificados son revisados periódicamente y ajustados según sea necesario?	X		X		X		
3	¿La empresa considera tanto riesgos internos como externos al realizar evaluaciones de riesgo?	X		X		X		
4	¿Se documentan formalmente los procesos para la identificación y evaluación de riesgos?	X		X		X		

<b>Actividad de Control</b>							
1	¿Existen controles diseñados para minimizar los riesgos identificados en su empresa?	X		X		X	
2	¿Los controles implementados son revisados y actualizados regularmente?	X		X		X	
3	¿Se realizan capacitaciones periódicas para los empleados del área contable sobre normas y reglamentos contables?	X		X		X	
4	¿Existen controles para garantizar que los activos de la empresa estén adecuadamente protegidos contra robos o pérdidas?	X		X		X	
<b>Información y Comunicación</b>							
1	¿La empresa cuenta con un sistema contable que le permita elaborar sus registros e informes financieros anuales?	X		X		X	
2	¿La información interna y externa que maneja la empresa es útil, oportuna y confiable en el desarrollo de sus actividades?	X		X		X	
3	¿Existe una comunicación adecuada (continua, precisa y conveniente) con los clientes y proveedores?	X		X		X	
4	¿Existen los mecanismos para que la gerencia obtenga las sugerencias o peticiones de los trabajadores?	X		X		X	
<b>Supervisión o Monitoreo</b>							
1	¿Se evalúa y supervisa en forma continua la calidad y rendimiento del personal de la empresa?	X		X		X	

2	¿Cuándo se descubren oportunidades de mejora se dispone medidas para desarrollarlas?	X		X		X		
3	¿Los problemas detectados en la empresa se registran y comunican oportunamente a los responsables con el fin de que se tomen las acciones correctivas?	X		X		X		
4	¿La empresa identifica los requerimientos de información conforme a las exigencias de sus actividades?	X		X		X		
<b>VARIABLE 2: GESTIÓN FINANCIERA</b>								
<b>Planificación Financiera</b>								
1	¿La empresa cuenta con un plan financiero formalmente establecido y revisado periódicamente?	X		X		X		
2	¿Se realizan revisiones semestrales del desempeño financiero frente al presupuesto planificado?	X		X		X		
3	¿Existe un plan de contingencia financiera para enfrentar posibles crisis económicas?	X		X		X		
4	¿Se establece metas a mediano y largo plazo?	X		X		X		
5	¿Se actualizan las proyecciones financieras al menos una vez al año?	X		X		X		
<b>Estrategias Financieras</b>								
1	¿Se implementan estrategias de diversificación de ingresos para reducir la dependencia de una sola fuente?	X		X		X		
2	¿Se realizan análisis de rentabilidad para evaluar la efectividad de las estrategias financieras?	X		X		X		

3	¿La empresa cuenta con una estrategia de gestión de riesgos financieros documentada?	X		X		X		
4	¿Se realizan auditorías internas para verificar la efectividad de los controles en la gestión financiera?	X		X		X		
<b>Análisis Financiero</b>								
1	¿La empresa cuenta con un presupuesto financiero formalmente establecido?	X		X		X		
2	¿Las decisiones de inversión se basan en un análisis de rentabilidad y riesgo?	X		X		X		
3	¿Se realizan arquezos sorpresivos de Caja chica en forma mensual?	X		X		X		
4	¿Se comparan regularmente los resultados financieros reales con los presupuestados?	X		X		X		

**Recomendaciones:**

Opinión de experto: Aplicable ( x ) Aplicable después de modificar ( ) No aplicable ( )

Nombres y Apellidos de experto: **Mg. María del Pilar Ruesta Ordinola** – DNI: 02608811

  
 Sello y Firma  
**Mg. María Del P. Ruesta Ordinola**  
**CONTADOR PÚBLICO**  
**CCP: 087-0518**



## Anexo 06. Consentimiento Informado



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE  
CHIMBOTE

### PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENCUESTAS

#### (Ciencias Sociales)

La finalidad de este protocolo en Ciencias Sociales, es informarle sobre el proyecto de investigación y solicitarle su consentimiento. De aceptar, el investigador y usted se quedarán con una copia.

La presente investigación se titula: El control interno y su incidencia en la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso Grupo de Ingeniería & Procesos Industriales del Perú S.A.C. – Lima, 2023 y es dirigida por Esther Amavelia Velásquez Carrillo, investigador de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. El propósito de la investigación es: Describir la incidencia del control interno en la gestión financiera de las Micro y Pequeñas Empresas del Perú: Caso Grupo de Ingeniería & Procesos Industriales de Perú S.A.C. – Lima, 2023.

Para ello, se le invita a participar en una encuesta que le tomará 30 minutos de su tiempo. Su participación en la investigación es completamente voluntaria y anónima. Usted puede decidir interrumpirla en cualquier momento, sin que ello le genere ningún perjuicio. Si tuviera alguna inquietud y/o duda sobre la investigación, puede formularla cuando crea conveniente.

Al concluir la investigación, usted será informado de los resultados a través de 917 557 472 si desea, también podrá escribir al correo esthercita878@hotmail.com para recibir mayor información. Asimismo, para consultas sobre aspectos éticos, puede comunicarse con el Comité de Ética de la Investigación de la universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

Si está de acuerdo con los puntos anteriores, complete sus datos a continuación:

Nombre: Edgar Francisco Chavez Valcarcel

Fecha: 14-09-2024

Correo electrónico: edgar.chavez@trittonperu.com

Firma del participante:

GRUPO DE INGENIERIA & PROCESOS  
INDUSTRIALES DEL PERU S.A.C.  
EDGAR CHAVEZ VALCARCEL  
GERENTE GENERAL

Firma del investigador:

## Fichas Bibliográficas

<p><b>Autor:</b> Cabrejos Bravo, Patricia Marizol</p> <p><b>Título:</b> El control interno y su incidencia en la gestión financiera en las Mypes de la provincia Lambayeque 2020.</p> <p><b>Año:</b> 2020</p>	<p><b>Ciudad, País:</b> Lambayeque, Perú</p>
<p>La investigación tuvo como objetivo general: determinar como el control interno tiene incidencia en la Gestión Financiera de las Micro y Pequeñas Empresas en la provincia de Lambayeque 2020. El estudio corresponde al no experimental — descriptivo. Así mismo, la población fue 501 MYPES y la muestra fue de 64 MYPES, aplicándose 2 cuestionarios. Teniendo como resultados que el 42% contaban con actividades regulares de control, en cuanto a la información y comunicación un 45% confirmo que se desarrolló en forma regular, en base a la planificación financiera se obtuvo que el 41% lo realiza en forma regular, por último, referente al control financiero el 42% afirmó no estar de acuerdo. Al finalizar la investigación se concluyó que el control interno es importante en la gestión financiera de las MYPES del sector comercio.</p>	
<p><b>Referencia Bibliográfica</b></p> <p>Cabrejos, B. P. M. (2020), El control interno y su incidencia en la gestión financiera en las MYPES de la provincia Lambayeque 2020. Tesis de la Universidad Católica Los Ángeles. Disponible en:  <a href="https://hdl.handle.net/20.500.13032/18594">https://hdl.handle.net/20.500.13032/18594</a></p>	<p><b>Ficha N° 1</b></p>

## Fichas Bibliográficas

<p><b>Autor:</b> Ávila Vega, Ruth y Peralta, Isabel</p> <p><b>Título:</b> El Control Interno y su Incidencia en la Gestión Financiera de la Empresa Real Pro Audio y Eventos, Período 2019-2021.</p> <p><b>Año:</b> 2022</p>	<p><b>Ciudad, País:</b> Santiago de los Caballeros, República Dominicana</p>
<p>La investigación tuvo como objetivo general: Determinar la incidencia del control interno en la gestión financiera de la empresa Real Pro Audio y Eventos, Período 2019-2021. En esta investigación se utilizó la metodología descriptiva no experimental, siendo la población y muestra la empresa Real Pro Audio y Eventos dirigida al departamento de finanzas y la gerencia. Para la obtención de información se aplicó la técnica de entrevista al gerente financiero, así mismo, una encuesta al departamento de Finanzas. Se concluyó que en los años 2019-2021 la organización cuenta con un procedimiento del control interno deficiente reflejando la gestión financiera en negativo, mostrando niveles bajos en sus resultados financieros, debido que, la empresa carece de niveles de control, supervisión, evaluación de riesgo y monitoreo. Asimismo, la compañía cuenta con una alta deuda, debido que, esta no ejecuta exámenes periódicos sobre los riesgos, como resultado, no pudo minimizar el gasto incurrido frente a la pandemia teniendo que elevar su capacidad de endeudamiento. La proyección de ingresos obtenida fue menor de lo esperado, por consiguiente, hubo una reducción en su capacidad de inversión y generación de valor.</p>	
<p><b>Referencia Bibliográfica</b></p> <p>Avila, V. R. &amp; Peralta, I. (2022), <i>El control interno y su incidencia en la gestión financiera de la empresa Real Pro Audio y Eventos S.R.L, período 2019-2021</i>. Tesis de la Universidad Abierta Para Adultos (UAPA) - República Dominicana. Disponible en: <a href="https://rai.uapa.edu.do/handle/123456789/2116">https://rai.uapa.edu.do/handle/123456789/2116</a></p>	<p><b>Ficha</b> N° 2</p>

<p><b>Autor:</b> Chévez Meza Maribel</p>	<p><b>Ciudad, País:</b> Chiclayo, Perú</p>
--	--

<p><b>Título:</b> Propuesta de acciones de control interno y su incidencia en la gestión financiera de las MYPES en el Sector Ferreterías del distrito José Leonardo Ortiz Chiclayo, 2020</p> <p><b>Año: 2020</b></p>	
<p>La investigación tuvo como objetivo general: establecer propuestas de acciones de control interno y su incidencia en la gestión financiera de las MYPES. Se utilizó la metodología de tipo descriptiva, transversal y de diseño no experimental, se aplicó la técnica de la encuesta, así mismo, el instrumento el cuestionario para la obtención de los resultados. La población fue las MYPES de sector Ferreterías con una muestra de 35 empresas. Se obtuvo como resultado que el control interno es útil y necesario en la gestión financiera indicando a los representantes aplicar en todas las áreas, así mismo, capacitar a los empleados en las áreas de caja, ventas, compras, entre otras, para la obtención de un mejor resultado.</p>	
<p><b>Referencia Bibliográfica</b></p> <p>Chevez, M. M. (2020), <i>propuesta de acciones de control interno y su incidencia en la gestión financiera de las MYPES en el Sector Ferreterías del distrito José Leonardo Ortiz Chiclayo, 2020</i>. Tesis de la Universidad Católica de Chimbote. Disponible en:  <a href="https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/20031/CONTROL_INTERNO_GESTION_FINANCIERA_CHEVEZ_ME_ZA_MARIBEL.pdf?sequence=1&amp;isAllowed=y">https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/20031/CONTROL_INTERNO_GESTION_FINANCIERA_CHEVEZ_ME_ZA_MARIBEL.pdf?sequence=1&amp;isAllowed=y</a></p>	<p><b>Ficha</b> <b>N° 3</b></p>

**Fichas Bibliográficas**

## Fichas Bibliográficas

<p><b>Autores:</b> Aguilar Silva, Lili Deili y Verastegui Valero, Jessica Janet</p> <p><b>Título:</b> Propuesta de implementación de modelo control interno según COSO (2013) y su incidencia en la gestión financiera de la empresa Esmeralda Corp. S.A.C., Lima – 2020.</p> <p><b>Año:</b> 2022</p>	<p><b>Ciudad, País:</b> Lima, Perú</p>
<p>La investigación tuvo como objetivo general: Analizar la propuesta de implementar un modelo de control interno basado en el COSO 2013 disminuyendo el riesgo y mejorando la confiabilidad de la información en la incidencia de la Gestión Financiera en la empresa Esmeralda Corp. S.A.C. Se utilizó la metodología de tipo descriptivo-explicativo con un diseño no experimental, y un enfoque cualitativo; para la recolección de información se utilizó un cuestionario y como técnica la encuesta. Concluyendo, que la herramienta de gestión, proponga aportes para la empresa que permite conseguir niveles de eficiencia, de esta manera, la gerencia tendrá mayor competencia pudiendo afrontar mayores riesgos, así como, el logro de los objetivos propuesto como empresa. Para finalizar, la propuesta de implementación del CI traerá consigo mejoras en la gestión administrativa y financiera.</p>	
<p><b>Referencia Bibliográfica</b></p> <p>Aguilar S. L. D. &amp; Verastegui, V. J. J. (2022), <i>Propuesta de implementación de modelo control interno según COSO (2013) y su incidencia en la gestión financiera de la empresa Esmeralda Corp. S.A.C., Lima – 2020</i>. Tesis de la Universidad Tecnológica del Perú. Disponible en: <a href="https://repositorio.utp.edu.pe/handle/20.500.12867/5304">https://repositorio.utp.edu.pe/handle/20.500.12867/5304</a></p>	<p><b>Ficha</b> <b>N° 4</b></p>