



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE
FACULTAD DE HUMANIDADES Y CIENCIAS
PROGRAMA DE ESTUDIO DE CONTABILIDAD**

**EL CONTROL INTERNO Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO
MICROEMPRESA "REPRESENTACIONES MIVENA & G Y B EMPRESA INDIVIDUAL
DE RESPONSABILIDAD LIMITADA"-PIURA, 2025**

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

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

**AUTOR
LOZADA OVIEDO, INGRID VANESSA
ORCID:0000-0002-5069-3250**

**ASESOR
VEGA GARCIA DE CHAUCA, JENNY ELIZABETH
ORCID:0000-0002-2367-9373**

**CHIMBOTE-PERÚ
2026**



FACULTAD DE HUMANIDADES Y CIENCIAS

PROGRAMA DE ESTUDIO DE CONTABILIDAD

ACTA N° 0007-064-2026 DE SUSTENTACIÓN DEL INFORME DE TESIS

En la Ciudad de **Chimbote** Siendo las **12:00** horas del día **18** de **Abril** del **2026** 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:

VASQUEZ PACHECO FERNANDO Presidente
RIVAS MENDOZA MILAGROS ISABEL Miembro
MANRIQUE PLACIDO JUANA MARIBEL Miembro
Mgtr. VEGA GARCIA DE CHAUCA JENNY ELIZABETH 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 sector comercio del Perú: caso microempresa "REPRESENTACIONES MIVENA & G Y B EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA"-PIURA, 2025**

Presentada Por :
(0403191052) **LOZADA OVIEDO INGRID VANESSA**

Luego de la presentación del autor(a) y las deliberaciones, el Jurado de Investigación acordó: **APROBAR** por **UNANIMIDAD**, 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:

VASQUEZ PACHECO FERNANDO
Presidente

RIVAS MENDOZA MILAGROS ISABEL
Miembro

MANRIQUE PLACIDO JUANA MARIBEL
Miembro

Mgtr. VEGA GARCIA DE CHAUCA JENNY ELIZABETH
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 sector comercio del Perú: caso microempresa "REPRESENTACIONES MIVENA & G Y B EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA"-PIURA, 2025 Del (de la) estudiante LOZADA OVIEDO INGRID VANESSA, asesorado por VEGA GARCIA DE CHAUCA JENNY ELIZABETH 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, 20 de Mayo del 2026



Mgtr. Roxana Torres Guzman
RESPONSABLE DE UNIDAD DE INTEGRIDAD CIENTÍFICA

Dedicatoria

A Dios todopoderoso y eterno, por proteger mi vida en medio de las adversidades, ser mi fortaleza en los momentos difíciles, otorgarme sabiduría y conocimiento, acompañar cada etapa de mi camino y orientarme durante el desarrollo de esta investigación.

A mis padres, a mis hermano e hija, quienes con su constante esfuerzo, apoyo incondicional y motivación permanente hicieron posible que pudiera culminar con éxito este trabajo de investigación.

Agradecimiento

Con profundo agradecimiento, en primer lugar expreso mi gratitud a Dios, por concederme salud, vida, sabiduría y la fortaleza necesaria para avanzar en mis estudios profesionales. A mis padres, a mis hermanos y a mi hija por facilitarme los recursos indispensables para llevar a cabo esta investigación, motivarme constantemente y ofrecerme su apoyo incondicional.

Extiendo también un especial reconocimiento a mi asesor, por compartir sus conocimientos y orientaciones que hicieron posible culminar satisfactoriamente este trabajo, así como a la universidad, por proporcionarme las herramientas y el respaldo necesarios durante todo el proceso académico.

Índice General

Carátula	I
Acta de sustentación.....	II
Constancia de originalidad.....	III
Dedicatoria	IV
Agradecimiento.....	V
Índice general	VI
Lista de tablas	VIII
Resumen	IX
Abstract	X
I. Planteamiento del problema de investigación.....	1
II. Marco teórico	8
2.1. Antecedentes.....	8
2.1.1. Internacionales	8
2.1.2. Nacionales.....	10
2.1.3. Locales.....	15
2.2. Bases teóricas	15
2.2.1. Teoría del control interno.....	15
2.2.2 Teoría de la gestión financiera.....	24
2.2.3 Teoría de la microempresa.....	28
2.3. Hipótesis.....	33
III. Metodología	34
3.1. Tipo, nivel y diseño de investigación	34
3.2. Población.....	35
3.3. Operacionalización de variables	36

3.4.	Técnica e instrumentos de recolección de datos.....	40
3.5.	Método de análisis de datos.....	40
3.6.	Aspectos éticos	41
IV.	Resultados.....	42
4.1.	Respecto al objetivo específico 1:.....	42
4.2.	Respecto al objetivo específico 2:.....	45
4.3.	Respecto al objetivo específico 3:.....	48
V.	Discusión.....	53
5.1.	Respecto al objetivo específico 1:.....	53
5.2.	Respecto al objetivo específico 2:.....	57
5.3.	Respecto al objetivo específico 3:.....	60
VI.	Conclusiones	62
6.1.	Respecto al objetivo específico 1:.....	64
6.2.	Respecto al objetivo específico 2:.....	64
6.3.	Respecto al objetivo específico 3:.....	65
6.3.	Respecto al objetivo general:.....	65
VII.	Recomendaciones.....	64
	Referencias bibliográficas	66
	Anexo	79
	Anexo 01: Carta de recojo de datos	79
	Anexo 02: Documentación de autorización y aceptación	80
	Anexo 03: Declaración jurada de integridad científica.....	81
	Anexo 04: Formato de consentimiento informado	83
	Anexo 05: Matriz de consistencia y matriz de operacionalización	85
	Anexo 06: Ficha de identificación del experto.....	91
	Anexo 07: Cuestionario.....	96

Lista de tablas

Tabla 01: <i>Operacionalización de variables</i>	36
Tabla 02: <i>Resultados del objetivo específico 1</i>	42
Tabla 03: <i>Resultados del objetivo específico 2</i>	45
Tabla 04: <i>Resultados del objetivo específico 3</i>	48

Resumen

El control interno y la gestión financiera resultan fundamental en el sector comercio, esta disciplina no solo coadyuva a entender el comportamiento económico de la microempresa, sino que permite optimizar el uso de sus recursos. Disponer de un control interno bien estructurada es primordial para conducir la microempresa de manera más eficiente, facilitando y proyectando su crecimiento en el mercado. El presente trabajo de investigación; tuvo por objetivo general: Identificar y describir la incidencia del control interno en la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso microempresa “REPRESENTACIONES MIVENA & GYB EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA” – Piura, 2025. La investigación fue cualitativa, de nivel descriptivo, de diseño no experimental y de caso; ya que se estudió la microempresa en un solo momento, para el recojo de información se aplicó la técnica de cuestionario con el formulario de preguntas, que estuvo dirigida al gerente de la microempresa objeto de estudio, asimismo, se utilizó la revisión bibliográfica, obteniendo las siguientes conclusiones: De acuerdo al objetivo N° 2 y respecto a los resultados obtenidos en el cuestionario aplicado al gerente de la microempresa “REPRESENTACIONES MIVENA & GYB EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPONSABILIDAD LIMITAD”., se obtuvo la conclusión: el control interno incide en la gestión financiera, pues coopera un factor determinable para el alcance de mejores resultados de rentabilidad. Aunque la empresa presenta un buen desempeño, este puede mejorar con una planificación más ordenada que asegure información contable confiable, permitiendo proyectar resultados con mayor precisión y prevenir futuros problemas económicos.

Palabras Clave: control interno, gestión financiera, sector comercio, microempresa.

Abstract

Internal control and financial management are fundamental in the retail sector. This discipline not only helps to understand the economic behavior of microenterprises but also allows for the optimization of resource use. Having a well-structured internal control system is essential for managing microenterprises more efficiently, facilitating and projecting their growth in the market. The general objective of this research was to identify and describe the impact of internal control on the financial management of micro and small enterprises in the Peruvian retail sector: the case study of the microenterprise “REPRESENTACIONES MIVENA & GYB EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA” – Piura, 2025. The research was qualitative, descriptive, non-experimental, and a case study. Since the microenterprise was studied at a single point in time, the data collection technique was a questionnaire administered to the manager of the microenterprise under study. A literature review was also conducted, leading to the following conclusions: Based on objective 2 and the results obtained from the questionnaire administered to the manager of the microenterprise “REPRESENTACIONES MIVENA & GYB EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA”, the following conclusion was reached: Internal control impacts financial management, as it contributes a determinable factor to achieving better profitability results. Although the company exhibits good performance, it can be improved with more organized planning that ensures reliable accounting information, allowing for more accurate projections and the prevention of future economic problems.

Keywords: internal control, financial management, trade sector, microenterprise.

I. Planteamiento del problema de investigación

El control interno pasó hacer un elemento determinante para el refuerzo de la gestión financiera en las microempresas, toda vez que facilita una estructura ordenada y una vigilancia sostenida de la administración de recursos económicos. Por medio de la instauración de normativa interna, de procesos operacionales y del sistema de control, la microempresa puede avalar que la información de índole financiera pueda evidenciar con exactitud su situación real económica, por lo cual es decisivo para fundamentar elecciones prudentes y oportunos. Aunado a ello implementar un adecuado y correcto uso del sistema de control interno nos va a permitir reducir los peligros que se puedan presentar, para así evitar pérdidas económicas y poder controlar al máximo cada uno de los recursos que aún se encuentran vigentes. En palabras relacionados con el ámbito empresarial, se puede señalar que la alta competencia, la disposición y contribución de contribuir internamente a la microempresa mediante el control interno, incidirá de forma directa en la excelencia de la gestión financiera, coadyuvando en los cimientos sólidos de la económica financiera, en el cumplimiento de las disposiciones normativas y en la posición a lo largo de los años (Miranda, 2023).

Desde el aspecto internacional, siempre el control interno ha sido pieza fundamental en el rol del ejercicio práctico de la gestión financiera, a lo largo de todas las décadas se ha posicionado favorablemente en el sector organizacional. Con ello, podemos señalar que se ha encaminado a una correcta y constituyente administración económica, así mismo, ha permitido de que se pueda llevar a cabo una fiscalización transparente de todos los recursos existentes dentro de las microempresas, preservando el aumento del financiamiento, el cual provocara que haya mayor rendición de cada uno de ellos. No obstante, al llevar a cabo una incorrecta aplicación del sistema del control interno, traerá muchas consecuencias que serán a causa de la falta de presencia o debilidad sistemática del control interno, que hasta incluso puede causar una desestabilización contable, ocasionando altas pérdidas económicas, y todo producto de las malas prácticas de la gestión. En base a ello, podemos manifestar que todas estas fallas van direccionadas a la capacidad empresarial para indagar cual es su situación financiera de manera más detallada, y con ello poder accionar con decisiones más firmes que permitan alcanzar de forma eficiente cada metas trazada. Por ende, contar con el control interno es importante para así con ello poder garantizar una gestión financiera más eficiente, fiable y fortalecida, y aunado a ello estar más estable y continuo (Calle y Tigua, 2024).

En Colombia, las micro, pequeñas y medianas empresas desempeñan un rol esencial dentro de la estructura económica, al constituir la mayor proporción del sector empresarial y generar una parte significativa del empleo; sin embargo, pese a su relevancia, muchas de estas organizaciones presentan notorias debilidades en la forma en que administran sus recursos financieros. Aunque este grupo empresarial representa cerca del 96 % del total de empresas del país, una gran cantidad de Mipymes desarrolla sus actividades sin contar con sistemas formales de control interno que orienten y regulen sus procesos financieros y contables, situación que suele originarse en el desconocimiento técnico, la limitada capacitación del personal, la insuficiencia de recursos económicos y la creencia equivocada de que dichos controles solo son necesarios en grandes corporaciones. Esta carencia de mecanismos de control provoca una gestión financiera ineficiente, reflejada en registros contables incompletos o inexactos, escasa planificación presupuestaria, deficiente seguimiento de ingresos y gastos, y una limitada capacidad para evaluar su situación económica real. Además, todas estas fallas sistemáticas provocan que las entidades y organizaciones bancarias establezcan barreras burocráticas, denegando el acceso a estos mecanismos de financiamiento, toda vez, que ellos al verificar que no cuenta con una información detallada, origina que desconfíen de la data financiera, provocando que estas entidades vean menos creíbles la posibilidad que puedan acceder al monto de inversión solicitado, teniendo la duda que no pueda crecer la microempresa y que no se pueda consolidar en el mercado. Es por ello, que las MiPymes están sujetas a atravesar por riesgos financieros producto de una mala administración financiera, sumado a ellos una incorrecta gestión financiera y la falta de aplicación del control interno. Por ende, esta situación no solo conlleva a que producto de las malas decisiones que adoptan, no solo resulten pérdidas, sino que también puedan salir del mercado donde ya se han encontrado establecidos (García, 2021).

En el cercano país del Ecuador, a pesar de que de la mayoría de las micro y pequeñas empresas suelen contar con una serie de restricciones cuando de adoptar por sistemas de control interno se tratasen, son indispensables y fundamentales para el desarrollo económico del país. En la praxis, la mayoría de estas microempresas empezaron como emprendimientos locales, los cuales se pueden ver reflejados en la poca experiencia contable, siendo que sus ingresos y egresos sean manipulados propiamente, lo cual origina que son precarios frente a capacidades económicas y determinaciones financieras. Esto también se puede ver exteriorizado en la falta de capacitaciones laborales hacia los trabajadores de estas microempresas, lo que provoca que desconozcan temas de índole administrativo y contable,

siendo para ellos, un perjuicio en su desenvolvimiento laboral, asimismo, al no contar con una adecuada gestión, no se contara con la correcta aplicación de la normativa legal interna que pueda regular el desenvolvimiento financiero, lo que resulta y acarrea en una desorganización de los recursos existentes y establecidos. Por ende, todo ello originara una disminución de posibilidad de poder identificar a tiempo los peligros que se puedan presentar, ocasionando que no se responda de manera eficiente en las transformaciones del cambio económico, no solo poniendo en tela de juicio su permanencia en el mercado sino también en su estabilidad patrimonial (Zamora y Loor, 2025).

Por otro lado, en la ciudadela de San Francisco de Peleusí de Azogues, en el hermano país del Ecuador, se ha posicionado la misma actitud de ausencia con respecto a la falta de sistemas de control interno en el ámbito de las micro y pequeñas empresas, lo que provoca que gran parte por no decir la mayoría al encontrarse frente a la ausencia de este mecanismo, decae en la errónea gestión financiera. En muchos de estos negocios, la administración se apoya principalmente en el conocimiento empírico de los responsables, sin el uso de herramientas que permitan monitorear de manera adecuada las operaciones económicas. Esta falta de mecanismos formales de control ocasiona deficiencias constantes en la planificación financiera, un uso poco eficiente de los recursos y recurrentes problemas de liquidez, lo que limita la capacidad de las empresas para tomar decisiones financieras oportunas. De este modo, se pone en evidencia que la ausencia de control interno continúa siendo una dificultad común en distintas provincias de Ecuador y un factor que frena el desarrollo y la competitividad de las micro y pequeñas empresas (Ochoa et al., 2022).

En el contexto peruano, las micro y pequeñas empresas representan prácticamente la totalidad del tejido empresarial, al abarcar cerca del 99 % de las unidades económicas existentes. A pesar del papel fundamental que cumplen en la generación de empleo y en el desarrollo económico del país, una proporción significativa de estas empresas presenta falencias en la gestión de sus recursos financieros, principalmente por no disponer de mecanismos adecuados de control interno. Diversas evidencias indican que un elevado número de microempresas opera sin aplicar controles formales sobre sus ingresos y gastos, lo que ocasiona desorden en la administración financiera, información contable incompleta y dificultades para identificar su situación económica real. Estas condiciones afectan la toma de decisiones empresariales, incrementan la exposición a riesgos financieros y ponen en peligro la estabilidad y continuidad de las empresas dentro de un entorno altamente competitivo (Villafuerte et al., 2021).

En el contexto de las microempresas peruanas, resulta habitual identificar que una parte significativa de estos negocios desarrolla sus actividades sin contar con procedimientos formales que regulen el control de ingresos, gastos y responsabilidades financieras. Diversas estimaciones señalan que entre el 65 % y el 70 % de las microempresas no implementa mecanismos básicos de control interno, situación que se origina principalmente en el desconocimiento de los beneficios que estos sistemas aportan a la gestión, la insuficiente capacitación en temas administrativos y financieros, así como en la creencia errónea de que el control interno solo es aplicable a empresas de mayor tamaño. Esta ausencia de herramientas de control genera una gestión financiera deficiente, caracterizada por una planificación inadecuada, un uso poco eficiente del capital de trabajo y una limitada capacidad para evaluar la situación económica real del negocio. Cuando hablamos muchas veces de los perjuicios que pueda devenir de la falta del sistema del control, nos olvidamos de poner en un pedestal la importancia de la estabilidad económica, siendo un eje fundamental, toda vez que en base a ello todos estos pequeños negocios podrán seguir creciendo y sobre todo permaneciendo en el mercado comercial, siendo que todos los días en una competencia más que se debe afrontar, sin embargo, todos estos problemas han originado, que no se pueda cumplir de manera oportuna las obligaciones financieras de acuerdo a ley, creciendo cada vez más la probabilidad de ser sancionados mediante el cierre de brechas financieras formales (Lozano et al., 2022).

Sin duda, que al trasladarnos a la ciudad capital Lima del Perú, donde se posiciona una gran parte significativa de ciudadanos emprendedores que han empezado desde lo más bajo con la creación de sus pequeños negocios, donde el Estado les ha brindado la facilidad de acceder a información y financiamiento financiero para poder hacer crecer su negocio mediante servicios y asesorías gratuitas. Si embargo, es lamentable que a pesar de todas estas facilidades siguen firmes en la idea errónea de no formalizar, y por tanto no contar con un control interno que sea perenne y estable para su salud financiera. Y toda esta información se puede ver respaldado en que aproximadamente el 55% de los pequeños negocios instaurando en Lima, viene desarrollando sus actividades sin haber empleado el control interno como aquel mecanismo de respaldo para una buena gestión financiera. Toda esta falta de controles ha originado que con respecto al apoyo constante de las transacciones económicas efectuadas para sus negocios sean sistematizadas y repetidas, toda vez que imposibilita a los comerciantes a que puedan tener un panorama más preciso y claro de la rentabilidad que está atravesando sus actividades. Lo que conlleva a que se presenten a

situaciones desfavorables, tomando decisiones económicas erróneas con concepto de datos desactualizado, incompletos y sobre todo no confiables (Aguilar, 2025).

Y este caso no solo se desarrolla en la ciudad de Lima, sino también por lo largo de cada uno de los departamentos y provincias que posee nuestro país, donde la falta del control interno ocasiona un desempeño financiero negativo y poco creíble, lo que origina desconfianza en la permanencia a corto plazo. Se estima que más del 50 % de estos negocios enfrenta problemas de liquidez y endeudamiento en sus primeros años de funcionamiento, situación que podría reducirse con una mejor organización financiera y la aplicación de controles internos básicos. Esta realidad pone en evidencia la necesidad de fortalecer el control interno en las microempresas peruanas, como una herramienta clave para mejorar la gestión financiera y asegurar su sostenibilidad (Carbajal, 2021).

Durante el año 2026, la presente investigación se desarrolló en la microempresa “REPRESENTACIONES MIVENA & GYB EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA”, ubicada en la ciudad de Piura, dedicada principalmente a la comercialización al por mayor de alimentos, bebidas y tabaco, además de la venta de materiales de construcción y artículos de ferretería. A pesar de contar con varios años de funcionamiento en el mercado y una cartera diversa de productos, la empresa enfrenta serias dificultades en su desempeño financiero, las cuales se originan, en gran medida, por deficiencias en su sistema de control interno. En la práctica diaria, la empresa no cuenta con lineamientos formales que regulen sus operaciones financieras, lo que genera un manejo poco ordenado de los ingresos y gastos. La presente microempresa objeto de análisis y estudio, se ha podido apreciar que no cuenta con un panorama claro del ejercicio de las funciones que vienen realizando los empleadores, asimismo como la falta de las actividades supervisadas que en varias oportunidades recaen en retrasos sistemáticos del día a día con respecto a los procedimientos económicos. Todas estas acciones pueden ocasionar con alta probabilidad de incursionar en errores, lo que originaría que la información importante que estaría procesando no fuera la correcta o en todo caso que no esté siendo inscrita, utilizando los recursos existentes de forma ineficaz, lo que viene afectando de manera constante en la fiabilidad de los datos de información que viene ejecutando la alta dirección. Por ende, frente a la carencia de un correcto control interno, hace que la gestión financiera sea procesada de manera intuitiva, es decir, que solo se deja llevar por la información casera presentada por el personal del área, sin requerir información contable que deviene de la contabilidad. Además, está información que se encuentra reflejado en los

estados financieros realizados de manera incorrecta hace la difícil el análisis de la comprensión del estado situacional de cómo se encuentra realmente la microempresa, lo que genera un impacto negativo de la rentabilidad, del control efectivo y planificación financiera. En el contexto, de haberse limitado propiamente de la capacidad de poder decidir por estrategias más coherente y oportunos, su escasa e incorrecta aplicación del control interno incide de manera negativa en la gestión financiera de “REPRESENTACIONES MIVENA & GYB EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA”, colocándolo en perjuicio su posicionamiento estable y perdurable en el mercado. Por ende, es indispensable que se pueda implementar un control interno, para que con ello mejor la gestión financiera, y con ello asegurar el fortalecimiento de la transparencia de información y sostenibilidad de la microempresa.

¿Cuál es la incidencia del control interno en la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso microempresa “REPRESENTACIONES MIVENA & GYB EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA” – Piura, 2025?

Identificar y describir la incidencia del control interno en la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso microempresa “REPRESENTACIONES MIVENA & GYB EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA” – Piura, 2025.

1. Describir la incidencia del control interno en la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, 2025.
2. Identificar y describir la incidencia del control interno en la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso microempresa “REPRESENTACIONES MIVENA & GYB EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA” – Piura, 2025.
3. Realizar el análisis comparativo de la incidencia del control interno en la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso microempresa “REPRESENTACIONES MIVENA & GYB EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA” – Piura, 2025.

El control interno constituyó un elemento fundamental para el adecuado funcionamiento de las organizaciones, en la medida en que permite ordenar, supervisar y analizar las operaciones financieras de manera sistemática. En ese contexto, la presente investigación encontró su justificación teórica al aportar al desarrollo del conocimiento sobre la relación

existente entre el control interno y la gestión financiera, el cual destacó la importancia de contar con mecanismos de control bien implementados para lograr una administración eficiente de los recursos y una toma de decisiones basada en información confiable. A raíz del análisis efectuado con respecto a la microempresa objeto de estudio, se requirió fortalecer los lineamientos conceptuales aún vigentes, y con ellos se analizó con detenimiento y claridad la concepción de las variables estudiadas, que se desprendieron en la aplicación del control interno y su incidencia en la gestión financiera de las microempresas.

Con respecto al ámbito práctico, el estudio fue importante porque dejó claro y evidente cuales fueron las deficiencias que habían originado desde una primera instancia la falta de adopción de un sistema de control interno más consolidado, siendo que todas estas repercusiones van directo a la figura de la gestión financiera. Se evidenció que el mal manejo de los ingresos y egresos, la falta de cultura de información financiera en la contabilidad, y las trabas para ejercer una planificación más eficiente. Por ende, cuando se estuvo frente a la praxis y a los resultados obtenidos de la misma microempresa, se recomendó que para el fortalecimiento de los procedimientos del control interno, la mejora de su aplicación y la reducción de posibles perjuicios económicos, ayudó a que se ejecute con mayor claridad, la transparencia y a largo plazo una correcta gestión financiera.

De acuerdo con el aspecto metodológico, en la investigación se empleó un enfoque cualitativo, con nivel descriptivo y un diseño no experimental, habiéndose recurrido a la entrevista como aquella técnica para los fines de recolección de información. De esta manera, todos estos enfoques nos permitieron conocer de manera real y detallada la realidad por la que afronta la microempresa con respecto al control interno y la gestión financiero, detallándose cada uno de los problemas exteriorizados e identificados. Aunado a ello, la metodología aplicada contribuyó como un ejemplar útil para futuros estudiantes, profesionales y comunidad civil, ya que permitió que puedan conocer profundamente el marco que puede encontrarse atravesando una microempresa, o como referente para salir del problema.

II. Marco teórico

2.1. Antecedentes

2.1.1. Antecedentes Internacionales

Según Narcisa y Rivera (2023) realizó su tesis titulada: Sistema de control interno contable y su influencia en la gestión financiera de pymes textiles en la Ciudad de Guayaquil. Con respecto a este estudio nos encontramos con el objetivo planteado en el presente, que radica en analizar como incide la aplicación del control interno contable en el eficiente ejercicio de la gestión financiera en este modelo de microempresas textiles. La concepción del control interno se contextualiza como aquel conglomerado de actuaciones estructuradas, normativa y procesos instaurados para cuidar cada uno de los recursos que cuenta la microempresa, garantizando la confiabilidad de la información de infople contable y facilitando se cumplan las actividades operacionales. La metodología que opto el presente estudio, se centró en un enfoque cuasi experimental, que conllevó a emplear diferentes técnicas, entre ellas encontramos la observación direccionada, la implementación de cuestionarios y la recabación de información documentada. Aunado a ello, se ejecutó una indagación respecto a indicadores financieros, así como también a mecanismos de exploración horizontal y vertical. La obtención de los resultados nos demostraron que la micro presentaba diferentes dificultades, sobre todo en el examen del personal, la manipulación del dinero y todo lo sujeto a ello, así como también, las cuentas por cobrar y la mala administración de la ventas. En conclusión se puede llegar apreciar que efectivamente si existe una correcta implementación del control interno, este tendrá una repercusión bastante favorable en la gestión financiera y la mejora de la misma. Esto se traduce en un uso más eficiente de los recursos, una reducción de riesgos y un fortalecimiento de la estabilidad económica de las PYMES textiles.

De acuerdo con Verduga y Pizarro (2025) elaboró su tesis titulada: Control interno y su incidencia en la gestión financiera de Eminsav Empresa Industrial Salvador S.A. Montecristi, Manabú, Ecuador. Tuvo como propósito examinar la relación entre el control interno y la gestión financiera en la Empresa Industrial Salvador S.A. El estudio se desarrolló mediante una investigación de campo, con un diseño no experimental y de carácter transversal, adoptando un enfoque cuantitativo y un nivel descriptivo–explicativo. Para la obtención de la información se utilizó un instrumento de evaluación elaborado con base en la metodología COSO III, el cual permitió analizar el grado de cumplimiento de los cinco

componentes fundamentales del control interno en la gestión financiera de la empresa. Los resultados evidenciaron la existencia de debilidades principalmente en el entorno de control, la evaluación de riesgos y los mecanismos de supervisión y seguimiento, toda vez que la manera en que se implementa el control interno dentro de los procesos financieros de una empresa depende directamente de sus requerimientos operativos y de las políticas internas definidas por la propia organización, siendo la alta dirección la encargada de orientar y supervisar las acciones necesarias para su correcta formulación, aplicación y evaluación. En ese marco, se concluyó que, el sistema de control interno debe ser revisado y actualizado de manera periódica, con el fin de prevenir su obsolescencia y minimizar los riesgos financieros, siendo indispensable su adecuación constante a las necesidades económicas de la organización.

Así también, el autor Mora et al. (2023) en su tesis denominada: Evaluación del control interno en la gestión financiera y contable de las empresas camaroneras de la ciudad de Machala. Al estudiar y revisar el presente estudio, tuvimos como objetivo fundamental analizar de que manera se implementa el control interno en la gestión financiera y contables de aquellas empresas que se encuentran destinadas a producir el camarón en la ciudad antes mencionada. Por ende, la investigación en su momento optó por emplear un enfoque descriptivo y cuantitativo, que sumado a ello aplicaría un diseño de corte transversal y no experimental. Asimismo, en base a los componentes del control interno se recabó todo tipo de información, optando por una búsqueda indagatoria de documentales y de la aplicación de un cuestionario bastante estructurado. Una vez aplicado estos instrumentos, se pudo demostrar que gran parte de las destrezas exploradas llegaron alcanzar los altos estándares de cumplimiento, lo que conlleva a señalar que efectivamente la microempresa cuenta con prácticas de control interno bastante formales, permitiendo alcanzar información de índole contable y financiera que muestra la realidad de las operaciones en el transcurso del año objeto de estudio. Por tanto, al considerarse la figura del control interno como aquel procedimiento de organización que facilitar indagar de manera ininterrumpida el estado situacional por medio del seguimiento y planificación de las actuaciones operacionales, asegurando así una mejora en la gestión financiera. Por ende, se concluye que la correcta implementación del control interno es el cimiento de las bases que reforzará la gestión financiera, contribuyendo en una administración mas confiable con respecto al cuidado de los recursos, sosteniendo eficientemente las operaciones microempresariales.

Del mismo modo, el autor Pacheco (2023) realizó su tesis llamada: El control interno y su incidencia en la gestión financiera y contable de las asociaciones de banano del cantón Pasaje. Al momento de desarrollar la investigación, se buscó como objetivo indispensable, demostrar de que forma el sistema de control interno incide en la gestión financiera de la asociación que se encuentran destinada a producir el banano en el cantón objeto de estudio. Cabe señalar, que lo fundamental de la administración que se radica en la figura del control interno microempresarial, se analizó su rol como instrumento esencial para las actuaciones operaciones de manera eficaz. Por tanto, se tuvo como metodología, aplicar un enfoque cualitativo, empleando diversas referencias bibliográficas, descriptivas y documentales, sumándose a ello, la encuesta que ayudó a recabar información que será clave para entender su problema. Producto de toda la búsqueda, los resultados demostraron que la organización que fue objeto de estudio, si han implementado diversas piezas del control interno, lo que coadyuva que se pueda cumplir fielmente las normas aún vigentes, que salvaguardan que cada una de la información producida exteriorice de forma puntual su situación financiera y económica. Es por ello, que se concluye que efectivamente una buena aplicación del control interno ayudar a fortalecer la gestión financiera y contables, incentivando a que continuar con una correcta administración, preverá que exista menos peligro al momento de presentarse problemas, pudiendo optar con organización y transparencia.

2.1.2. Antecedentes Nacionales

En el ámbito nacional, el autor Mendoza (2025) realizó su tesis denominada: Control interno y la gestión financiera en el sector textil del emporio comercial de gamarra, 2024. En el presente estudio se optó por acudir al objetivo principal que fue reconocer la relación existente entre el control interno y la gestión financiera en la empresa del sector y comercio antes mencionado, durante el transcurso del año 2024. Asimismo, la metodología investigativa que se optó fue trabajar con un enfoque cuantitativo, con nivel de índole básica y correlacional, utilizando cortes transversales y de diseño no experimental. La población estuvo conformada por 350 trabajadores del sector textil, de los cuales se seleccionó una muestra de 184 colaboradores pertenecientes al área administrativa. Para la recopilación de la información se utilizó la encuesta como técnica, aplicándose un cuestionario estructurado de 81 ítems, evaluados mediante una escala de Likert de cinco alternativas. Los resultados mostraron la existencia de una relación moderada entre las variables analizadas ($Rho = 0,432$), evidenciando que el control interno guarda una asociación significativa con la gestión financiera. En conclusión, se determinó que la adecuada implementación de

mecanismos de control interno favorece el fortalecimiento de la gestión financiera, al permitir un mejor uso de los recursos, disminuir los riesgos financieros y operativos, y contribuir a la estabilidad y crecimiento sostenido de las empresas del sector textil en un entorno altamente competitivo como el de Gamarra.

Mosquera (2025) realizó su tesis titulada: El control interno y su influencia en la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso Industrias SG SAC – Lima, 2023. El objetivo principal se basó en analizar de qué forma el control interno influye en la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas, centrandose unicamente en el caso de objeto de estudio en el transcurso del año 2023. Con respecto a la metodología se empleó un enfoque cualitativo, con diseño no experimental y con nivel descriptivo, realizandose por medio del procedimiento del estudio del caso antes mencionado. Ademas para la recopilación de los datos, se tuvo que recurrir a entrevistas y data bibliografica, aunado a ello de fichas de indole documental y cuestionarios a la vez. De acuerdo, a los resultados obtenidos se pudo señalar que la empresa viene atravesando determinadas complicaciones respecto al control interno, demostrando la precariedad en los procedimientos informales de evaluaciones de riesgos, asimismo la falta de implementación de politicas bien estructuradas que sean ejecutas internamente y el mal uso del procedimiento fiscal en las operaciones economicas. Todas las restricciones antes mencionadas han entorpecido el correcto uso de decisiones adoptadas, asi como tambien la planificación de los recursos financieros. Se concluyó, que la empresa al haber realizado comparaciones con otras empresas, se han podido dar cuenta de los errores garrafales que viene cometiendo en la mal actuación del control interno, lo que desestabiliza de manera directa la gestión financiera de la empresa objeto de estudio. Por ende, se concluyó que es indispensable contar con un diseño de control interno que se regule a la caracterizaciones y requerimientos de la misma empresa, con la finalidad de arribar y surgir de manera eficiente y perdurable en el transcurso de los años.

Del mismo modo, el autor Enríquez (2025) realizó su tesis denominada: El control interno y su incidencia en la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso distribuidora MA & AN S.A.C. – Chimbote, 2024. Tuvo como objetivo examinar la influencia del control interno en la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del sector comercial en el Perú, tomando como caso de análisis a la empresa Distribuidora MA & AN S.A.C., ubicada en la ciudad de Chimbote, durante el año 2024. El estudio se desarrolló bajo un enfoque cualitativo, con un nivel descriptivo y un diseño no experimental. Para la obtención de la información se recurrió a la revisión de literatura

especializada y a entrevistas dirigidas al gerente general de la empresa. Los resultados obtenidos evidenciaron que la organización presenta importantes deficiencias en la aplicación del control interno, lo cual repercute negativamente en su desempeño financiero. Se identificó la ausencia de elementos clave del control interno, tales como políticas formalmente establecidas, procesos sistemáticos de evaluación de riesgos, actividades permanentes de supervisión y mecanismos efectivos de comunicación; si bien la empresa realiza capacitaciones relacionadas con el ambiente de control, estas resultan limitadas. Asimismo, se constató que la empresa carece de una gestión financiera estructurada y con enfoque estratégico, reflejada en la falta de presupuestación formal, planificación financiera y control adecuado de la información financiera. Se concluyó que la necesidad de diseñar e implementar un sistema integral de control interno acorde a las características de la organización, así como establecer procesos formales de planificación, dirección y control financiero que fortalezcan la gestión económica y permitan alcanzar los objetivos de crecimiento y sostenibilidad empresarial.

De acuerdo con Carranza y Tocto (2022) realizaron su tesis titulada: El control interno y su incidencia en la gestión financiera de la MiPymes del sector textil, Arequipa 2020. La investigación de desarrollo con el objetivo principal de demostrar de que manera el control interno incide en la gestión financiera de las micro, pequeñas y medianas empresas del sector antes mencionado durante el año 2020. La metodología empleada desde un primer momento tuvo como diseño no experimental, con cobertura de explicación y con corte transversal, empleando así una encuesta que fue utilizada como aquella técnica de recolección de información y constituido por un cuestionario de 50 interrogantes. Con la aplicación de ello, se arriba que los resultados demostraron que pese a que las MiPymes del sector cuenta con normativa y procesos interno, no todos estos son aplicados de manera consciente, no cumpliéndose por completo con las políticas y normativas ya establecidas. Por lo tanto, se concluyó que el control interno tiene una repercusión considerable en la gestión financiera, ya que la correcta aplicación deviene en que se pueda tomar buenas decisiones y que se pueda desarrollar información mucho mas importante y fiable, lográndose así determinar que el fortalecimiento del control interno coadyuva de manera directa en la mejora de la gestión financiera, incentivando a un correcto uso de los recursos, para el bien de la sostenibilidad.

2.1.3. Antecedentes Regionales

En el ámbito regional, contamos con el autor Olaya (2022) elaboró su tesis titulada: Características de control interno y su incidencia en la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del sector hotelero del Perú. Caso: “Hotel Sol de Grau” de Piura – 2021. De acuerdo a la investigación realizada, se tuvo como objetivo general analizar las características fundamentales del control interno, y cómo este influye en la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del sector antes mencionado, específicamente el Hotel Sol de Grau de Piura, durante el año 2020. El trabajo se desarrolló bajo un enfoque cualitativo, con nivel descriptivo y un diseño no experimental; se utilizó la encuesta como técnica de recolección de datos y un cuestionario preestructurado como instrumento de investigación. Los resultados asociados al primer objetivo evidenciaron que, pese a reconocer la importancia de los mecanismos de control, la empresa no cuenta con manuales de funciones ni reglamentos internos formalizados, lo que genera retrasos en el flujo de información y limita la toma de decisiones oportunas para el logro de los objetivos organizacionales. En relación con el segundo objetivo, los resultados del cuestionario señalaron que, desde la perspectiva de los colaboradores, la empresa aplica una metodología de trabajo estricta, basada en normas y lineamientos internos orientados a mantener un adecuado control de las actividades. En conclusión, se determinó que las empresas del sector hotelero deben implementar manuales de procedimientos más estructurados a nivel organizacional y de servicio, así como incorporar herramientas clave y sistemas informáticos que permitan disponer de información clara, precisa y oportuna, fortaleciendo de este modo las áreas vinculadas al control interno y la gestión financiera.

De acuerdo con Chumacero (2024) elaboró su tesis titulada: Control interno y la gestión financiera en el restaurante Brasamar S.A.C Piura. Tuvo como objetivo general determinar la relación existente entre el control interno y la gestión financiera en el restaurante Brasamar S.A.C., ubicado en la ciudad de Piura, durante el año 2024; para ello, se desarrolló un estudio de tipo básico, con enfoque cuantitativo, de corte transversal y con un diseño no experimental de alcance correlacional, considerando como población y muestra a 25 trabajadores de la empresa, seleccionados mediante un muestreo no probabilístico. La obtención de los datos se llevó a cabo mediante la aplicación de encuestas, empleando cuestionarios debidamente estructurados con el propósito de analizar las variables relacionadas con el control interno y la gestión financiera. El análisis de la información permitió identificar que las distintas dimensiones del control interno control previo, control concurrente y control posterior guardan una vinculación significativa con la gestión

financiera del restaurante evaluado. Los hallazgos evidenciaron una relación elevada y estadísticamente significativa entre ambas variables, lo que pone de manifiesto la importancia de incorporar, dentro de la planificación anual, estrategias y acciones orientadas al fortalecimiento del control interno en las operaciones clave, con la finalidad de optimizar la administración de los recursos financieros y favorecer un desempeño organizacional más eficiente y sostenible en el tiempo.

Juárez y Prado (2025) realizó su tesis titulada: Control interno y gestión financiera de una estación de servicios Piura – 2023. Con respecto al presente estudio tuvo como objetivo analizar la relación del control interno con la gestión financiera en la empresa antes mencionada. Para ello, se utilizó una metodología de tipo aplicada, con un enfoque cuantitativo y un diseño no experimental de carácter transversal. La población de estudio estuvo conformada por los estados financieros correspondientes a los periodos 2022 y 2023, considerados fuentes confiables para el análisis, empleándose como instrumento una lista de cotejo. Los resultados obtenidos permitieron identificar inconsistencias en determinadas partidas contables, lo cual evidencia la falta de procedimientos adecuados y estandarizados en algunas áreas de la empresa, situación que repercute en la calidad de la información financiera y en la eficiencia de la gestión. Finalmente, se concluyó que la deficiente aplicación del control interno y una inadecuada gestión financiera generan pérdidas significativas en la estación de servicios, comprometiendo seriamente su estabilidad económica, debido a que el análisis de la aplicación de prácticas adecuadas permite fortalecer la estabilidad financiera de la empresa y, a su vez, fomentar la generación de empleo, contribuyendo al desarrollo económico de la región.

Según Madrid y Valencia (2022) elaboró su tesis titulada: Control interno y su influencia en la Gestión Financiera en Transportes y Multiservicios Quispe EIRL 2020 – 2021. Tuvo como objetivo identificar de qué manera el control interno influye en la gestión financiera de la empresa Transporte y Multiservicios Quispe EIRL durante los años fiscales 2020 y 2021. Para ello, se desarrolló un estudio de carácter aplicado, con un diseño no experimental y un alcance descriptivo correlacional. La población estuvo conformada por diez colaboradores, por lo que se trabajó con la totalidad de ellos como muestra. Asimismo, se recurrió al análisis y revisión de los estados financieros correspondientes a los periodos, complementado con la aplicación de un cuestionario compuesto por quince preguntas. Los resultados obtenidos reflejaron que el control interno tuvo incidencia en la gestión financiera de la empresa, lo cual evidencia una relación moderada entre ambas variables. De igual manera, el coeficiente

alfa de Cronbach alcanzó un valor de 0,707, superando el nivel mínimo de confiabilidad establecido, lo que permitió validar la consistencia de la información recopilada. En consecuencia, se concluyó que el control interno ejerce una influencia significativa sobre la gestión financiera de la empresa, por ende el fortalecimiento del sistema resulta fundamental para mejorar la gestión financiera, optimizar los procesos administrativos y contables, reducir posibles pérdidas económicas y contribuir al crecimiento sostenible de la empresa, garantizando una administración más ordenada.

2.1.4. Antecedentes Locales

Jara (2023) elaboró su tesis titulada: Control interno en el área de contabilidad y su incidencia en la gestión financiera de pequeñas empresas del Perú: caso restaurante Merino Ramírez Julio César, Sullana, 2023. Tuvo como objetivo determinar la incidencia del control interno aplicado en el área contable sobre la gestión financiera de la empresa. La investigación se desarrolló bajo un enfoque cualitativo, con nivel descriptivo y diseño no experimental, tomando como población al propio restaurante y aplicando un cuestionario a sus trabajadores mediante la técnica de la encuesta, respetando los principios éticos universitarios. Los resultados evidenciaron que la empresa no difunde adecuadamente su visión y misión institucional, aunque el personal conoce los objetivos del negocio y se realizan algunas actividades de integración; sin embargo, no se promueve una cultura de gestión de riesgos ni se cuenta con evaluaciones documentadas, pese a que existen procedimientos definidos en el área contable que contribuyen a mejorar la calidad de la información financiera. Se llegó a la conclusión de que la empresa, al igual que otros restaurantes en el sector, tiene algunas debilidades en su sistema de control interno.

2.2. Bases teóricas

2.2.1 Teoría del control interno

La figura del control interno se concibe naturalmente con un resultado al acrecentamiento y la dificultad que atraviesan las diferentes organizaciones, así como también al requerimiento de poder garantizar de manera controlada, ordenada y transparente en cada uno de sus procedimientos. En un primer momento, las concepciones estaban sujetas más al lado contable, tratando de no caer en errores frecuentes de inscripciones financieras, con el objetivo de cuidar los recursos. Sin embargo, con el transcurso de los años, estas teorías administrativas tradicionales añadieron componentes indispensables como la independización de actividades, la fiscalización constante y el reparto de funciones que devenían en responsabilidad. Con ello, de forma que la gestión empresarial iba creciendo, la

figura del control interno se expandió hacia un horizonte más claro, observando que la empresa podía ser un sistema más integral. Por ende, el modelo COSO significó un progreso bastante perdurable que atribuía responsabilidades a cada uno de los integrantes que conformaban la empresa (Holguin et al., 2024).

De acuerdo con Fayol 1916, citado por Espinoza (2009) nos menciona que control interno es una mejora indispensable dentro del procedimiento administrativo y financiero, que estuvo diseñado desde un primer momento en garantizar que todas las actuaciones de la empresa se elaboren de acuerdo con las directrices especificadas y planificadas por la alta dirección. Con esta progresividad, el control ha permitido dar con aquellos errores, incumplimientos, desfalcos y desviaciones, la cual con su prevención ha contribuido a que se puedan medir con acciones correctivas que con el tiempo han contrarrestado y ha facilitado cumplir con las metas instauradas en la organización. El autor manifiesta, que esta medida ayuda a que con responsabilidad, disciplina y cumplimiento se pueda desarrollar un uso eficaz de los recursos, punto clave que evita continuar con la desestabilidad y desperdicios operacionales, coadyuvando a que los entonos se encuentren más supervisados.

Los autores Koontz O'Donnell 1990, citado por Bernal (2017) donde mencionan y hablan acerca de la figura del control interno como aquel procedimiento que indaga si se están llevando a cabalidad cada una de las actividades financieras que han sido establecidas, diferenciando las respuestas producto de los objetivos que se han instaurado con tiempo previo. El procedimiento contribuye a reconocer las limitaciones y problemas que se pudieron haber desembocado al momento en el que se planteó y el resultado de su ejecución, lo que ayuda a poder corregir con tiempo los errores que limitan y que son barrera en los resultados de los logros instituidos. Cabe precisar, que los autores señalan que el control interno se desarrolla bajo dos funciones, siendo el primero preventivo y el segundo correctivo, ayudando a reducir los errores, fortaleciendo las decisiones y optimizando el uso de los recursos, para que estos se adapten y sean más transigente con la transición de los cambios empresariales.

Según el autor Holmes 1987, citado por Mejía et al. (2008) nos refiere que la definición del control interno es entendida como la conglomeración de procedimientos y normas que requieren el cuidado de los activos constituidos dentro de la empresa, aseverando la confiabilidad de la información de índole contable, fomentando así la eficacia operacional. De este modo, el control interno se desenvuelve como aquel método preventivo que contribuye a eliminar perjuicios operativos y financieros. Así como también, eludir ciertas

disconformidades en los libros registrales. El doctrinario, menciona que para que sea eficiente el control interno, no solo es implementarlo, sino comprometerse desde la alta gerencia y hasta los empleadores a cumplir con la normativa vigente, así como supervisar constantemente la información de manera transparente y adecuada.

Por consiguiente, el autor Catacora 1998, citado por Briceño et al. (2012) nos señala que el control interno se posiciona como aquel sistema que agrega métodos, normas y procesos que se encuentran estipulados con la finalidad de cuidar los recursos de la empresa objeto de estudio, y con ello asegurar de que la información que se encuentra dispersando sea veraz. El autor menciona también, que el control interno no solo debe observarse como aquella actividad de fiscalización, sino como aquel elemento indispensable para que la gestión pueda contribuir verdaderamente con buenos resultados en cada una de las actividades. Asimismo, se muestra que su adecuada instauración contribuye a que las debilidades sean reconocidas de manera más célere, previniendo irregularidades y fortaleciendo en elegir mejores decisiones para el bien de la organización.

A esto se suma, que según Pungitore 2010, citado por Parales et al. (2022) establece que el control interno es aquel procedimiento ininterrumpido que implica a todas las jerarquías de la organización, con la finalidad de contribuir al acatamiento de las metas empresariales, así como también cuidar los activos y promover la confiabilidad de la información proporcionada. Desde su posición, el control interno debe ser moderado y moldeable hacia las constantes transformaciones que atraviesa la empresa, por lo que se solicita un análisis más detallado de los procesos que se llevan a cabo. Además siempre sale a relucir lo indispensable de la ética y el compromiso de cada uno de los trabajadores, ya que estos mecanismos generan un impacto de forma directa en la eficacia del control y en la erradicación de los posibles riesgos que se puedan presentar.

A esto se suma Capote (2001) quien señala que el control interno se estructura por un conglomerado de actuaciones direccionadas que solo andan buscando que los procedimientos que se elaboren de manera acorde y cumpliendo a cabalidad la normas externas e internas. Según el autor, este mecanismo sistemático tiene un rol fundamental de prevención que ayuda a que sean menos las probabilidades de cometer errores o en todo caso de reducir la cantidad de fraudes que se comentan, del mismo modo que se fortalezca tanto la gestión administrativa como financiera. Por ende un adecuado control interno bien encaminado garantiza que se pueda optimizar la implementación de recursos, aumentando

así la eficacia procedimental y proporcionando información más fiable para la adopción de decisiones, transformándose en una esencialidad para la progresividad de la empresa.

2.2.1.1 Noción

La esencialidad de la gestión empresarial se encuentra situado en el control interno, ya que permite que exista una mayor coordinación y estructuración de forma eficiente en cada campo que requiera la empresa. Con esta sistematización, la empresa u organización instaura normas, proceso y políticas que dirigen la productividad de los trabajadores, garantizando que los procedimientos se sincronicen con las metas que anteriormente se han fijado. Asimismo, la figura del control interno fomenta la utilidad persistente de los recursos financieros, humanizados y materializados, que con gran prevención se encuentran erradicando irregularidades y riesgos que de una u otra forma pueden perjudicar el equilibrio financiera y operativa de la microempresa. Este método sobrepasa las limitaciones tradicionales que puedan existir en el control, cumpliendo con rigurosidad una simple actividad de fiscalización, pero que conlleva a constituirse como un instrumento continuo que apoya a la gestión financiera. Es por ello, que se reconoce siempre la mejora ininterrumpida de los procedimientos, que respalda cada una de las decisiones tomadas por los empleadores y que alcanzan las metas organizacionales a largo plazo (Franco, 2021).

2.2.1.2 Definición

Bajo la premisa de la funcionalidad, la denominación del control interno se logra entender como aquel procedimiento ininterrumpido que es estructurado y sobre todo diseñado por un conjunto de trabajadores que conforman la empresa y aunado a ello la jefatura que son las personas idóneas que toman las decisiones con la finalidad de llegar a establecer y al mismo tiempo cumplir las metas que ofrecen un rango bastante razonable y de confianza que se maneja con respecto a la responsabilidad y cuidado de los recursos empresariales. Por medio de este arduo procedimiento, es que se logra garantizar que toda aquella información de índole financiera, y extraída debe ser útil, clara y fiable, para que con ello puedan cumplir las normas y regulaciones internas para la toma de decisiones. Es indispensable señalar que el control interno no es solo un sistema para cumplirse, sino que debe adaptarse a las buenas costumbres que contrae la realidad y la necesidad de fin que tiene la microempresa con sus trabajadores y la sociedad, por más que sea pequeña la empresa, las directrices que estipulan deben cumplirse, y estas deben encontrarse ligados con la responsabilidad y la transparencia de los objetivos (Andrade y Yoza, 2024).

2.2.1.3 Objetivo

Son claros los objetivos que cuenta el control interno, siendo el principal y consistente en cuidar de manera adecuada los recursos y activos que cuenta la empresa, con el fin de que no existan pérdidas, desfalcos y sobre todo mala utilización de la información que pueda ocasionar un perjuicio económico del patrimonio. Del mismo modo, este sistema se encuentra estructurado para que cualquier tipo de error pueda ser anticipado y reducido, estas fallas en los procedimientos y conductas que pueden catalogarse como irregularidades que puedan nacer en el transcurso de los días operacionales. Asimismo, se busca que toda información que provenga de la administración y financiamiento sea clara, precisa y sobre todo brindada dentro de los plazos, lo que ocasiona que la gerencia pueda accionar con un cimiento bastante sólida, para que pueda tomar buenas decisiones (Álvarez et al., 2021).

2.2.1.4 Importancia

La importancia del control interno radica en que dentro de toda organización o empresa, se gestiona y actúa como un respaldo indispensable en el desenvolvimiento estructurado de las actuaciones y del cumplimiento de las metas trazadas. Cuando se incorpora de manera adecuada, está coadyuva a salvaguardar los materiales y recursos financieros. Aunado a ello, este sistema se encarga de que todo tipo de información de índole y característica financiera pueda ser entendible e ingresada dentro de los plazos establecidos, lo cual es importante para que la jefatura pueda tomar decisiones más acertadas y en base a lo que obra en los expedientes. Además, el control interno ayudar promover con efectividad y eficiencias los procedimientos operacionales, incentivando una utilidad más acorde a los recursos y observando que las actividades puedan realizarse de acuerdo con normativa interna (Briones et al., 2023).

2.2.1.5 Elementos

Los elementos del control interno se estructuran de diversos elementos que en conjunto se constituyen para instauran un correcto control interno, permitiendo mantener así el orden de los procedimientos, mejorando su gestión y reduciendo que sean expuestos a riesgos que puedan presentarse. Al momento de tratar cada uno de estos componentes o elementos, cumplen un rol fundamental dentro de la sistematización interna, no obstante, su cumplimiento siempre este sujeto de sus interacción y relación entre ambos, toda vez, que el trabajo articulado garantiza que se cumplan todas las metas de índole empresarial, administrativa y financiera (Cardona et al., 2021).

1. Entorno organizacional

Dentro del ámbito organizacional, su entorno es el cimiento del sistema del control interno, toda vez que exterioriza los principios éticos, la normativa tradicional y la cultura costumbrista que incentiva la alta gerencia. Esta composición incide de manera directa con la relación que puede tener el control interno y el personal, asimismo el rango de funciones que asumen y como están se desenvuelven. Con esta organización puede fomentarse a raíz de los compromisos que como trabajadores pueden adoptar, el respeto a cumplir las normas de acuerdo con la organización lo estipule y a la integridad para que puedan trabajar con total transparencia, sin necesidad de que pueda existir fraude.

2. Identificación y evaluación de riesgos

La evaluación e identificación de posibles riesgos origina que el control interno sea fundamental para la organización, toda vez permite detectar a tiempo y analizar cuales son los componentes, tanto de manera interna como externa, que ocasionan que los logros no puedan ser obstaculizados y poder solucionarlos a tiempo, siendo fundamental para la organización. Este procedimiento acarrea revisar detalladamente cada una de las fallas que se puedan presentar, errores administrativos que devienen de la mala información y disposiciones externas que son desfavorables y que pueden ocasionar perjuicios dentro de la microempresa.

3. Actividades de control

Cuando se trata de las actividades de control, suelen expandirse en aquellas acciones, normativa y procesos que la misma organización vienen trabajando día a día con la finalidad de recaer en irregularidades y desfalcos en sus procedimientos. Dentro de todas estas actividades incluyen controles de manera periódica, así como evaluaciones y autorizaciones que hacen que este tipo de actuaciones se puedan ver más garantizados a largo plazo de acuerdo con la normativa vigente. Por ende, si se lleva con efectividad las actividades, su correcta aplicación ayudara que la información sea más confiable.

4. Sistemas de información y comunicación

Estos sistemas de comunicación e información son esenciales para la figura del control interno, toda vez que facilitan que la información pueda ser obtenido, procesado y difundido de manera oportuna y sobre todo clara. Producto de esta información, la empresa puede contar de manera confiable la data y datos que salvaguardan la adecuadas toma de decisiones que llegan a veces incluso a facilitar la continuación de las operaciones. Asimismo, se ha podido demostrar que si existe una correcta comunicación entre las diversas áreas, los empleadores y los trabajadores, se puede arribar a buenos resultados.

5. Supervisión y seguimiento permanente

La fiscalización perenne e ininterrumpida se ha constituido como un control interno indispensable dentro de la empresa u organización, siendo que por medio de este componente se evaluara de manera constante la eficacia con lo que los controles han sido manipulados, y así poder asegurar que su correcta implementación en las diferentes áreas, podrá resultar idóneo. Cabe señalar, que este seguimiento largo y duradero permitirán que dentro de la organización puedan detectar a tiempo todo tipo de debilidades existentes, y en base a ello corregir y continuar con los procesos del control interno, con el objetivo de que pueda continuar alineado y actualizado con los requerimientos y pedidos de la empresa.

2.2.1.6 Tipos

El control interno se puede estructurar en diversos tipos de acuerdo con el ámbito de gestión que se encontrará direccionado, lo que posibilita que la implementación de todos estos procedimientos específicos contribuirán a la estandarización y supervisión de las funciones adoptadas dentro de la empresa. Esta modalidad coopera al fortalecimiento del orden financiero y administrativo (Chiquito y Cedeño, 2023).

1. Control administrativo

Este tipo de control, busca fiscalizar y ordenar cada unos de los procedimientos operacionales y administrativos de la organización, con la finalidad de acrecentar la eficacia en el desenvolvimiento de las funciones, logrando garantizar un adecuado procedimiento interno, ligado a normas y políticas ya establecidas por la gerencia. Esta modalidad contribuirá a analizar las diversas áreas, lograr indagar acerca de los defectos de la empresa con respecto a la organización y la promoción del uso adecuado de los recursos existentes.

2. Control contable

Este modelo de control se ajusta al aseguramiento de todas aquellos procesos financieros y económicos que cuenta la microempresa, lográndole que sean inscritas de acuerdo a la políticas y al momento situacional en la que se encuentra. Esto conllevará a que la información contable sea más fiable, y en base a ello puedan salvaguardar los estados financieros de formas mas consciente, siempre pensando en el estado situacional del patrimonio que posee la organización.

2.2.1.7 Dimensiones

El control interno se encuentra compuesto por diversas dimensiones, las cuales logran que se pueda admitir de forma mas integrada frente a los posibles riesgos y actuaciones dentro

de la empresa. Lo que al mismo tiempo con ello, logra fortalecer la gestión empresarial. Por ende, estas dimensiones están estructuradas para la detección, prevención y corrección de actuaciones que podrían limitar las metas organizacionales (Grajales et al., 2022).

1. Dimensión preventiva

Esta clase de dimensión, como el mismo termino lo menciona se encarga de prevenir con el control interno, enfocándose a disminuir la probabilidad de que existan fallas, practicas o posibilidades erróneas. En base a ello, la empresa u organización se encarga de colocar normas, procesos y políticas que sean destinados directamente al personal para su cumplimiento, y frente a la exhibición de posibles perjuicios en las actuaciones operativas financieras y administrativas.

2. Dimensión de detección

Esta dimensión se encarga de establecer objetivos que vayan directamente a identificar y preguntar cual es la forma más oportuna para detectar desfalcos, desviaciones y ciertas irregularidades que puedan originarse durante el desenvolvimiento de las actuaciones. Todo ello, por medio de instrumentos como la fiscalización constante, la indagación continua de revisiones con respecto a procedimientos, lo que permitiría en su momento detectar ciertas inobservancias de las normativas ya establecidas.

3. Dimensión correctiva

La última dimensión correctiva con respecto al modelo del control interno se basa en los errores y deficiencia que ya han sido detectados en la dimensión anterior. Lográndose corregir a tiempos las actuaciones que pudieron presentar fallas y con ello evitar problemas futuros. Esta dimensión claramente busca la mejora de los procesos, la actualización de nuevas normas internas y la creación de controles ya existentes, que solo requieren ser fortalecidos y promovidos por las metas trazadas en la organización.

2.2.1.8 Principios

La figura del control interno se encuentra promovido por una serie de principios que buscan canalizar la correcta implementación de este modelo dentro de la organización y que asegura un adecuado funcionamiento con respecto a las actividades. Estos principios contribuirán en la transparencia y eficiencia de la gestión (Luna et al., 2019).

1. Definición clara de responsabilidades

El principio que vamos a tratar consigna la importancia de la presencia de cada trabajador o empleador como pieza fundamental que debe conocer a la organización, sus actividades y

funciones y que en base a ello, puedan responder y asumir si de responsabilidades se tratasen asumiendo a cabalidad su puesto y teniendo una concepción amplia del logro de las metas.

2. Separación de funciones

Las funciones y sus distribuciones, conlleva a establecer a diversos integrantes funciones con sujeción a la autorización, el registro, la ejecución y fiscalización de los procesos operacionales. Este principio es indispensable por que busca reducir cada uno de los errores que se puedan cometer, evitando siempre que sea solo ejercido por una sola persona, logrando a que siempre sea reforzado de manera segura y transparente.

3. Respaldo documentario de las operaciones

Al empezar tocando el trasfondo de la importancia y respaldo que tiene la documentación en una empresa es crucial para que todas las personas que integren la organización puedan conocerla. Este soporte no solo permite cotejar la legalidad y veracidad de las transacciones realizadas, sino también suelen ser parte de la verificación y revisión, siendo esencial dicha operación para confiabilidad de la información financiera.

4. Supervisión constante de las actividades

La fiscalización constante y perpetua de las actuaciones garantiza que los procesos y controles ya fijados se estén instaurando de forma idónea en la praxis. Cabe agradecer a esta supervisión, toda vez que la empresa puede darse cuenta a tiempo de la falta de compromiso y deficiencias, para así poder corregirlas y así puedan fortalecer poco a poco el sistema del control interno.

5. Evaluación periódica y mejora continua

El ultimo principio y no menos importante, nos da a conocer la figura del control interno, el cual debe ser analizado de forma periódica, logrando adecuarse de manera gradual a los constantes procedimientos internos y externo que viene afrontando la empresa. Con ello, se podrán fortalecer los procedimientos y optimizar el sistema para que perdure su eficiencia a largo plazo.

2.2.1.9 Modelo o enfoque del control interno

El modelo tradicional y poco convencional de la figura del control interno se ejerce en base a un aspecto teórico y práctico que encamina en la praxis al sistema inmerso dentro de las empresas u organizaciones, cooperando así en estructurar sus compuestos de manera integral y sólido. Por medio de los mecanismos y modelos más tradicionales, nos encontramos a COSO, el cual se comprende como un procedimiento destinado a facilitar con determinado nivel de razonabilidad y seguridad en base al cumplimiento de cada una de las metas que se

encuentran sujetas a la eficacia de los procedimientos, la confiabilidad de la información y la observación de la normativa (Álava et al., 2023).

2.2.2 Teoría de la gestión financiera

La gestión financiera surge de la necesidad de manejar de manera efectiva los recursos económicos dentro de las organizaciones. Al principio, su papel se limitaba a un control básico de ingresos y gastos; sin embargo, a medida que las empresas fueron evolucionando y la competencia se intensificó, su enfoque se volvió más estratégico. Diferentes corrientes de la teoría financiera han aportado conceptos clave sobre inversión, financiamiento y evaluación de riesgos, consolidando la gestión financiera como un pilar fundamental para la sostenibilidad y el crecimiento de las empresas (Ponce y Mantuano, 2024).

La teoría de la estructura de capital formulada por Modigliani y Miller 1958, citado por Grado (2011) es una base esencial en el análisis de las finanzas corporativas. Este enfoque sugiere que, en condiciones ideales donde no hay impuestos, costos financieros ni imperfecciones del mercado, el valor de una empresa se mantiene constante, sin importar la proporción de capital propio y deuda que utilice para financiar sus actividades. Así, la estructura de financiamiento no afecta directamente el valor total de la empresa; lo que realmente importa es su capacidad para generar ingresos a partir de sus activos. Sin embargo, al considerar el contexto real en el que operan las empresas, donde intervienen impuestos, costos de endeudamiento y riesgos financieros, esta teoría permite analizar cómo las decisiones de financiamiento impactan el valor empresarial.

La teoría de la agencia desarrollada por Jensen y Meckling 1976, citado por Bueno y Santos (2012) se enfoca en el estudio de la relación entre los propietarios de la empresa y los directivos responsables de su gestión. Este planteamiento señala que pueden surgir conflictos de intereses cuando los administradores no persiguen los mismos objetivos que los dueños del capital, lo que podría dar lugar a decisiones financieras ineficientes. La teoría también introduce el concepto de costos de agencia, que surgen de la necesidad de supervisar, controlar y alinear el comportamiento de los directivos con los intereses de los accionistas.

La teoría de portafolio y selección de carteras, propuesta por Harry Markowitz 1952, citado por Dubova (2005) busca explicar cómo los inversionistas pueden mejorar sus decisiones de inversión al combinar adecuadamente diferentes activos financieros. Este enfoque sostiene que los activos no deben ser analizados de manera aislada, sino como parte de un conjunto, considerando la relación entre riesgo y rendimiento. La teoría establece que la

diversificación puede reducir el riesgo global de una cartera sin que esto implique necesariamente una disminución en la rentabilidad esperada.

El modelo de valuación de activos de capital nos ayuda a entender cómo se relacionan el riesgo de una inversión y el rendimiento que podemos esperar de ella. La idea básica es que los inversionistas buscan mayores retornos cuando están dispuestos a asumir más riesgos, creando así una conexión directa entre estos dos aspectos. Además, este modelo toma en cuenta cómo los activos reaccionan a los cambios en el mercado, lo cual es clave para estimar su rentabilidad esperada. En el ámbito de la gestión financiera, resulta ser una herramienta valiosa para calcular el costo del capital y evaluar si los proyectos de inversión son viables (Sansores, 2008).

2.2.2.1 Noción

La gestión financiera se puede ver como un proceso continuo y bien coordinado que implica tomar decisiones, llevar a cabo acciones y aplicar métodos para planificar, organizar, dirigir y controlar de manera efectiva los recursos económicos de una empresa. Este proceso va más allá de simplemente vigilar el efectivo disponible; también incluye analizar las fuentes de financiamiento, gestionar adecuadamente los ingresos y gastos, y evaluar constantemente la situación financiera de la organización. Con una gestión financiera eficaz, la empresa busca mantener su equilibrio económico, garantizar la liquidez necesaria para cumplir con sus obligaciones a tiempo y utilizar los recursos de manera estratégica para aumentar la rentabilidad (Trujillo et al., 2021).

2.2.2.2 Definición

La gestión financiera se entiende como un proceso continuo y organizado en el que una organización planifica, coordina y supervisa el uso de sus recursos económicos. El objetivo es asegurar una administración eficiente y responsable del capital. Este proceso no solo implica controlar los fondos disponibles, sino también analizar las opciones de financiamiento, evaluar las inversiones realizadas y gestionar los flujos de efectivo que surgen de las operaciones. Con una buena gestión financiera, la empresa busca equilibrar la rentabilidad esperada, la liquidez necesaria para cumplir con sus compromisos y el nivel de riesgo que está dispuesta a asumir en cada decisión financiera (Ruiz, 2025).

2.2.2.3 Objetivo

Los objetivos de la gestión financiera se centran en asegurar que la empresa cuente con los recursos económicos necesarios para cumplir a tiempo con sus obligaciones financieras, como los pagos a proveedores, empleados y entidades de crédito. Además, busca optimizar

el uso del capital a través de una planificación y control adecuados de los recursos, con el fin de maximizar su aprovechamiento y minimizar ineficiencias. Otro objetivo importante es identificar, evaluar y mitigar los riesgos financieros que puedan poner en peligro la estabilidad económica de la organización, fortaleciendo su capacidad de respuesta ante situaciones inciertas (Vilcarromero et al., 2025).

2.2.2.4 Componentes

La gestión financiera abarca varios aspectos clave, como la planificación económica, la administración del capital de trabajo, la gestión de inversiones, el financiamiento y el control financiero. Estos elementos son esenciales para evaluar de manera integral el rendimiento económico de una empresa (Hernández et al., 2023).

1. Planificación económica

La planificación económica es un pilar fundamental en la gestión financiera, ya que ayuda a organizar y proyectar el uso de los recursos financieros de acuerdo con los objetivos y estrategias de la empresa. Este proceso implica crear presupuestos, hacer proyecciones financieras y desarrollar planes que cubran diferentes períodos, teniendo en cuenta tanto los ingresos esperados como los gastos necesarios para llevar a cabo las actividades.

2. Administración del capital de trabajo

La administración del capital de trabajo se centra en gestionar de manera eficiente los recursos financieros a corto plazo, como el efectivo, las cuentas por cobrar, los inventarios y las obligaciones inmediatas. El objetivo de este componente es garantizar que la empresa cuente con la liquidez necesaria para mantener sus operaciones diarias y cumplir con sus compromisos financieros a tiempo.

3. Gestión de inversiones

La gestión de inversiones implica analizar y seleccionar las mejores opciones para que la empresa coloque sus recursos financieros, con el objetivo de obtener beneficios en el futuro. Este proceso requiere evaluar la rentabilidad esperada, el nivel de riesgo y el tiempo que tomará recuperar cada inversión, todo mientras se considera su impacto en la situación económica de la organización.

4. Financiamiento

El financiamiento se refiere a las decisiones que se toman para conseguir los recursos económicos necesarios para el funcionamiento, mantenimiento y expansión de la empresa. Este aspecto incluye analizar las diferentes fuentes de financiamiento, tanto internas como externas, y evaluar factores como el costo, el plazo y el riesgo de cada opción.

5. Control financiero

El control financiero se ocupa de supervisar y evaluar el uso correcto de los recursos económicos, asegurándose de que las operaciones financieras se realicen según lo planeado y de acuerdo con las políticas establecidas. Este proceso incluye el seguimiento de los resultados financieros, la comparación entre lo que se proyectó y lo que realmente se ejecutó, así como la identificación de desviaciones que puedan afectar el rendimiento económico.

2.2.2.5 Dimensiones

Las principales dimensiones de la gestión financiera incluyen la liquidez, la rentabilidad, el endeudamiento y la eficiencia operativa, que son aspectos clave para evaluar la situación financiera de una empresa (Alvarado et al., 2025).

1. Liquidez

La liquidez es una dimensión esencial de la gestión financiera, ya que refleja la capacidad de la empresa para contar con recursos líquidos que le permitan cumplir a tiempo con sus obligaciones a corto plazo. Esta dimensión está relacionada con la adecuada administración del efectivo y de los activos que se pueden convertir rápidamente en dinero, lo cual es crucial para hacer frente a pagos a proveedores, salarios y otros gastos operativos. Una gestión eficiente de la liquidez ayuda a garantizar la continuidad de las operaciones y a evitar problemas financieros.

2. Rentabilidad

La rentabilidad es una dimensión fundamental para evaluar el desempeño económico de la empresa, ya que permite medir los beneficios obtenidos en relación con los recursos financieros utilizados. A través de esta dimensión, se analiza la capacidad de la organización para generar utilidades a partir de sus ingresos, lo que pone de manifiesto la eficiencia en la gestión de costos y gastos.

3. Endeudamiento

El endeudamiento se refiere al nivel de obligaciones financieras que la empresa tiene con terceros, y es una parte clave para entender su estructura financiera. Esta dimensión nos ayuda a evaluar cuánto depende la empresa de fuentes externas de financiamiento y cómo la deuda puede afectar su estabilidad económica. Manejar el endeudamiento de manera responsable significa encontrar un equilibrio entre los recursos propios y los ajenos, lo que ayuda a reducir riesgos financieros y asegura que se cumplan las obligaciones a tiempo.

4. Eficiencia operativa

La eficiencia operativa está relacionada con la habilidad de la empresa para usar sus recursos financieros de la mejor manera posible en sus actividades. Esta dimensión analiza la relación entre los recursos que se utilizan y los resultados que se obtienen, así como la correcta gestión de ingresos y gastos. Una gestión financiera eficiente puede ayudar a disminuir costos innecesarios, optimizar los procesos internos y maximizar el rendimiento económico, lo que a su vez fortalece la situación financiera y ayuda a alcanzar los objetivos empresariales.

2.2.3 Teoría de la microempresa

La microempresa es un modelo de negocio que se instaura como una forma de posibilidad económica que suele relacionarse con el trabajo a cuenta propia y del emprendimiento que muchas personas han emprendido para salir adelante, de manera especial en situaciones donde los trabajos se encuentran limitados y no hay oportunidades, siendo este el principal motivo por medio el cual se crea esta modalidad económica. Desde una perspectiva social y económica, estos pequeños negocios que suelen llamarse también unidades productivas cumplen un rol esencial en la cual propician ingresos y fomentan el crecimiento de la localidad, como lo señale anteriormente se relaciona directamente con la económica de la jurisdicción y que fomenta nuevas oportunidades para las personas. Asimismo, se puede comprender que desde su concepción, el funcionamiento arribado a diversos enfoques tradicionales que detallan su mecanismo operacional y su origen dentro del sistema financiero. Con ello, podemos entender que la principal motivación desde su concepción, a sabiendas de las restricciones que pueden atravesar y de las funciones que están sujetas para generar ingresos y más empleo, existiendo dos situaciones bastante complicadas, como es el emprendimiento y la informalidad (Serdán et al., 2022).

Al continuar con el enfoque de subsistencia y autoempleo, podemos ubicarnos desde su origen donde la microempresa nació frente a la necesidad que tenían las personas al no encontrar un trabajo estable, siendo que sus únicos recursos con los que contaban solo alcanzaban para cubrir la canasta básica familiar, decidiendo emprender en pequeños negocios que con el tiempo fueron surgiendo. Desde esa premisa, se puede señalar que la microempresa fue vista desde un primer momento como aquel mecanismo de supervivencia o estrategia económica, más que como aquel inicio de hacer acrecentar el patrimonio del negocio, enfocándose y acoplándose a generar un dinero extra. Por consiguiente el denominado autoempleo fue originaria de una solución marcada por la inmediatez de obtener ingresos rápidos, pese a solo contar con instrumentos básicos, a un pequeño capital y sobre

todo a una organización bastante limitada. Siendo que en la actualidad, tienen otro enfoque que conlleva a la permanencia y continua del negocio en el mercado comercial (Osorio et al., 2018).

Continuando con la teoría de la informalidad y el capital, nos incentiva a comprender como está clase de modelo económico como son las microempresas se acrecentaron pese a contar con los recursos y el apoyo necesario, toda vez que se veían limitados a integrar el sector formal. De esta manera, la figura de la informalidad se ve como un perjuicio y un efecto de la precariedad del financiamiento, servicios y créditos que no les otorgaban en un primer momentos, además de contar con altos montos y trabas burocráticas que conllevaban a que pocos emprendedores puedan formalizar. En la actualidad se puede mencionar, que la gran mayoría de estos negocios han podido salir de lo informal a lo formal, sin embargo, aún son muchas la que no pueden llegar a establecerse por falta de requisitos legales (Baldeos et al., 2024).

Por consiguiente, también contamos con el enfoque del emprendimiento que suele conocerse como aquella necesidad frente a la iniciativa individualizada, de la creación del emprendimiento y de la capacidad de las personas de poder conocer y crear más oportunidades dentro del establecimiento comercial. Desde esa premisa, podemos mencionar que su concepción se establece en una misión que busca producir más valor pecuniario a través del ofrecimiento de productos o servicios innovadores, a sabiendas de que en el comercio existen dos situaciones, de ganar o perder. Es por ello, que frente a la desprotección del Estado en un primer momento, era importante que ellos generen competencias prematuras en el mundo empresarial, como aprender a tomar decisiones más acertadas y en base a ellos adaptarse a los cambios existentes dentro del comercio (Zambrano y Vásquez, 2019).

En ese mismo sentido, la teoría de la firma aplicada nos muestra a la microempresa como aquellas unidades que empezaron desde lo más pequeño y que en el transcurso del tiempo se han visto más productivas, buscando optimizar la aplicación de recursos para la obtención de mejores resultados. De este modo, la microempresa se exterioriza como aquella entidad que se mezcla entre el trabajo, la capital y diferentes elementos de producción que ofrecen servicios y bienes, siempre sujetos a que puedan tomar correctas decisiones y buscando contribuir en su eficacia. Para lograr conocer más a profundo las actividades comerciales de estos pequeños negocios, es que ellos mismos fijan el precio de sus productos, asimismo estructuran sus procedimientos, pese a contar con dinero bastante restringido (Alvarado et al., 2011).

Por último, contamos con la teoría del desarrollo de microempresas creadas por los autores Karlan y Udry 2015, citado por Díaz (2010) donde analizan los elementos más influyentes en el marco del crecimiento y fortalecimientos de estos pequeños comercios productivos, poniéndole total énfasis en la esencialidad del acceso a la financiación, a contar con una cultura económica más estricta y a la disminución de las barrera burocráticas que exponen y el acondicionamiento de las funciones empresariales. De acuerdo con los autores, se establece que las microempresas no solo se encuentran centrados en la cantidad de dinero que será objeto de inversión y capital, sino también de las capacidades y destrezas de los pequeños emprendedores para administrar el dinero y de optar por buenas decisiones. En los últimos años el Estado ha venido implementado nuevas políticas públicas y de financiamiento de apoyo para la promoción de un acrecentamiento de condiciones y mejoras económicas para el bien de nuestra localidad y de los emprendedores.

2.2.3.1 Noción

La microempresa se define como una pequeña unidad económica que se dedica a actividades comerciales, productivas o de servicios. Se caracteriza por operar con recursos limitados, ya sean financieros, materiales o humanos. Su estructura organizativa suele ser bastante sencilla, con la gestión y la toma de decisiones concentradas principalmente en el propietario, quien a menudo asume múltiples roles al mismo tiempo, como la administración, el control financiero, la producción y la atención al cliente. Muchas veces, la microempresa surge como una opción para generar ingresos y fomentar el autoempleo, ya sea por iniciativa personal o como respuesta a la falta de oportunidades laborales formales. A pesar de las limitaciones que conlleva su tamaño, estas pequeñas unidades económicas juegan un papel importante en su entorno local, dinamizando la economía, promoviendo el espíritu emprendedor y satisfaciendo necesidades básicas del mercado (Solís et al., 2025).

2.2.3.2 Definición

La microempresa se puede entender como una pequeña organización económica que se dedica a actividades productivas, comerciales o de servicios. Se caracteriza por tener un número limitado de empleados y generar ingresos que son bastante modestos en comparación con empresas más grandes. Estas características suelen estar definidas por las normativas vigentes, que clasifican a las empresas según su tamaño y capacidad económica. Por lo general, la microempresa tiene una estructura organizativa sencilla, con una gestión que está centralizada en el propietario, y utiliza de manera restringida recursos financieros, tecnológicos y humanos. Sin embargo, su papel en la economía local es muy significativo,

ya que promueve el autoempleo, impulsa la actividad económica y responde a necesidades específicas del mercado (Comas et al., 2022).

2.2.3.3 Objetivo

Las organizaciones tienden como meta principal siempre que se generen ingresos de manera rápida, continua y sobre todo sostenible, afirmando con ello la estabilidad y rentabilidad que le brinda al negocio en un determinado tiempo, e inclusive cuando en contexto de económica discutible y difícil pueda sobresalir y mantenerse firmes y competitivos en el mercado. También se esfuerzan por mantener sus operaciones a través de una buena gestión de recursos, una planificación efectiva y la implementación de estrategias que les permitan adaptarse a las demandas del mercado y a las necesidades de sus clientes. Otro objetivo importante es la creación de empleo, ya sea mediante el autoempleo del propietario o la contratación de personal adicional, lo que contribuye al desarrollo económico y social de su entorno. Además, las microempresas buscan fortalecer su capacidad productiva, optimizar el uso de sus recursos y mejorar su competitividad, generando así beneficios económicos y un impacto social positivo (Cervantes, 2024).

2.2.3.4 Características

En base a las características más importantes dentro de la microempresa se puede situar la falta y carencia de disponer de determinados recursos, teniendo entre ellos los siguientes puntos que desarrollaran el enfoque y las características de como se maneja las organizaciones internamente (Jimenez et al., 2023).

1. Limitada capacidad financiera

Con respecto a la limitación de la capacidad, uno de los componentes que mas evidencias tiene en las organizaciones es la escases de recursos con lo que desarrollan la organización. Por ende, estos pequeños negocios que vienen produciendo en el comercio, empiezan con un capital muy bajo y en muchas veces bastante limitado, lo que imposibilita su capacidad para poder investior en otros cotextos que no son necesariamente productos, sino también temas como tecnología, infraestructura, activos e inclusive expanderse en otras localidades. Estos aspectos limitan en la toma de decisiones, obligándose asimismo a clasificar gastos importante, evaluando las inversiones con cautela y logrando encontrar alternativas que maximizen los recursos.

2. Escasa formalización

Frente a este punto, siempre la caracterización más recurrente de las organizaciones en su postura para operar en un ambiente rodeado de informalidad. Esto conlleva a que exista una

falta de registro contable toda vez que todo lo hacen manualmente y viven del día a día, asimismo se ve reflejada la carencia de optar por el registro o el acceso a entidades publicas, lo cual origina que tampoco haya un estricto cumplimiento de los deberes legales y tributarios. Con esto último estas nuevas organizaciones no podrán acceder a financiamientos formales en entidades bancarias, se excluirá de programas o formación de apoyo por parte del Estado, existiendo bastante limitación para instaurar conexiones comerciales con empresas grande que se rigen por la formalidad.

3. Gestión de acuerdo a la experiencia del propietario

Dentro de la administración de las organizaciones se suele necesitar en cierta medida el entendimiento de la práctica, asimismo de las capacidades y sobre todo de la experiencia del empleador, quien es la persona idoea y responsable que asumirá funciones en varios ámbitos como comercial, operativa, financiera y administrativa. Este enfoque de gestión permite tomar decisiones de manera ágil y alineadas con la visión personal del negocio; sin embargo, también presenta limitaciones, especialmente cuando no se cuenta con formación técnica o especializada en áreas clave como contabilidad, finanzas, marketing o gestión del talento humano, lo que puede afectar el rendimiento y la proyección de la empresa.

4. Dependencia directa del propietario en la toma de decisiones

La alta centralización de la toma de decisiones en el propietario es otra característica distintiva de las microempresas. Esta concentración garantiza que las decisiones sean consistentes con la visión del negocio y que se puedan tomar de manera rápida, pero al mismo tiempo genera una dependencia significativa que puede dificultar la delegación de responsabilidades y la profesionalización de la gestión. La falta de participación de otros miembros del equipo en la toma de decisiones estratégicas puede ocasionar cuellos de botella, retrasos en la resolución de problemas, limitación en la innovación y una mayor vulnerabilidad frente a cambios en el entorno económico.

2.2.3.5 Dimensiones

Las dimensiones de la microempresa abarcan los aspectos económicos, financieros, organizacionales y sociales, los cuales influyen directamente en su desempeño y permanencia en el entorno empresarial (Palacios et al., 2025).

1. Dimensión económica

La dimensión en el ámbito económico tiene una conexión con la capacidad operativa de cada organización que permitirá reaccionar a los ingresos y en base a ello adoptar y asumir lo gastos operacionales con el fin de obtener resultados favorables y ser el cimiento del

desarrollo a largo plazo. Asimismo, se encuentra inmerso la planificación correcta de recursos, la organización de los procedimientos productivos y de la capacidad para ejercer las determinadas fluctuaciones originadas en el mercado, todo ello con el fin de manter el progreso constante del negocio en el mundo comercial.

2. Dimensión financiera

Esta dimensión se centra a inmediaciones de la gestión de índole efectiva, siendo que la organización cuenta con recursos económicos teniendo en cuenta ciertos accionares como la liquides, la utilidad y sobre todo la rentabilidad del capital iniciado. A raíz de ello, la dimensión esta enfocada a que la organización pueda realizar en determinados momentos planificaciones con el fin de costear pagos, caja de reserva e inversiones, reduciendo la brecha de los riesgos y garantizando los recursos de manera muy responsable.

3. Dimensión organizacional

La dimensión del ámbito organizacional tiene como punto de fijación principal, el poder analizar como se encuentra estructurada de forma interna en la microempresa y como está se puede distribuir en las actividades y deberes internos. En ese sentido, el responsable en este casos muchas veces el empleador juega un rol esencial en las decisiones que puede haber tomado y más cuando de coordinación de funciones se tratase. Contar con una organización bien definida contribuye a que los procedimientos sean más eficaces, que se empleen los recursos de manera correcta y se pueda fortalecer la gestión interna, lo que permitirá a está misma tener una respuesta más inmediata frente a los desafíos que se le puede haber presentado tanto estratégico como operativos.

4. Dimensión social

Esta dimensión examinará la controversia que se suscitara en la microempresa la cual tiende siempre a contar con una ambiente rápido y del contexto donde se desarrollo. Esa repercusión se exterioriza muchas veces cuando se crea un empleo, o cuando requieren la asistencia de necesidades de los mismo usuarios, la fuerza vital del crecimiento económico jurisdiccional y la gestación de pertinencias para demás actores, cooperando así en la protección social y al crecimiento de la economía de la jurisdicción. Esta dimensión muchas veces refleja determinadas responsabilidades de índole social de la organización y su disposición para el fortalecimiento del tejido social y económico, evaluado inclusivamene los pequeños negocios los cuales tiene un impacto positivo para el mejoramiento del mercado local y de la sociedad.

2.3. Hipótesis

El presente objeto de estudio se desarrolló con la finalidad de describir detalladamente cada una de las variables elegidas para su indagación, sin necesidad de instaurar hipótesis, por lo que no existe la necesidad de trasladar o identificar nexo de causa y efecto entre ambas (Corona y Fonseca, 2023). Por tal motivo, no fue pertinente formular hipótesis, ya que la investigación se limitó a detallar las particularidades de cada variable de manera independiente, sin realizar análisis estadísticos orientados a determinar posibles relaciones entre las misma.

III. Metodología

3.1. Tipo, nivel y diseño de investigación

El presente estudio se destacó bajo la premisa de un enfoque cualitativo, que facilitó analizar de forma directa como se implementó la figura del control interno, y como se produjo la incidencia en la gestión financiera de la microempresa objeto de estudio, en este caso de “REPRESENTACIONES MIVENA & GYB EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA”. Este enfoque permitió la indagación de un estado situación actual y real dentro del desarrollo de la microempresa, encontrándose sujeto las diversas prácticas y procedimientos realizados, sumado a ello las experiencias con sujeción al manejo de cada uno de los recursos económicos. En el transcurso del desarrollo, el actor principal que es el investigador adoptó un rol importante, participando de manera constante en el análisis y recopilación de la fuente de información que suele generar, el cual permitió que se pueda transformar en datos exactos y creíbles de la cercanía y realidad empresarial que venía atravesando, lo que contribuyó a interpretar el contexto de la situación dentro del entorno específico y coherente en el procedimiento que opera la misma (Piña, 2023).

De la misma manera, la presente investigación se desarrolló desde un enfoque descriptivo, el cual como el mismo modelo lo mencionó y describió cada una de las características y sobre todo se expuso el estado situacional en el que se encuentra el control interno y la gestión financiera en una determinada microempresa en el ámbito comercial. Para poder optar con ello, se empleó un conocido método denominado estudio de caso, donde de manera excepcional se eligió la opción de libre voluntad, una microempresa con el que trabajó de manera independiente y teniendo acceso a la información operacional, administrativa y

financiera. Este método contribuyó a señalar en qué estado se encuentran las prácticas en el determinado momento, y con ello evidenciar cada una de las consecuencia y restricción que se encuentran sujetas con respecto a la gestión financiera en la microempresa durante el año 2025 (Valle et al., 2022).

Al tratar acerca del diseño metodológico, se utilizó un enfoque no experimental, ya que al momento en el que se realizó el estudio, no existieron accionares que puedas provocar alteración y manipulación en las dos variables que se han elegido, toda vez que no se experimentará. Tanto el control interno como la gestión financiera fueron observados tal como se presentan en las actividades diarias de la organización, lo que permitió describir los hechos en su contexto natural. Este tipo de diseño facilitó una representación fiel de las condiciones reales en las que opera la microempresa, así como de los factores que inciden directamente en su desempeño financiero (Sánchez et al., 2024).

3.2.Población

La población objeto de estudio estuvo integrada por las micro y pequeñas empresas del sector comercio a nivel nacional, las cuales compartieron rasgos semejantes en su organización interna, grado de formalización y manejo de los recursos financieros. Este conjunto resulta pertinente para la investigación, debido a que una proporción significativa de estas empresas enfrentaron dificultades recurrentes asociadas a la debilidad de sus sistemas de control interno y a una administración financiera poco ordenada o sistematizada (Salazar, 2021).

Por su parte, la muestra estuvo constituida por la microempresa “REPRESENTACIONES MIVENA & GYB EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA”, ubicada en la ciudad de Piura, la cual fue elegida de forma intencional al presentar una relación directa con la problemática planteada en el estudio. La investigación se desarrolló durante el año 2025, lo que permitió examinar con mayor detalle la forma en que se aplicó el control interno y su influencia en la gestión financiera, considerando que la situación de esta empresa guarda similitudes con la realidad que atravesaron otras micro y pequeñas empresas del sector comercio (Vizcaíno et al., 2023).

3.3.Operacionalización de variables

Tabla 1:

Operacionalización de variables

Variables	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición	Categorías o valorización
Variable independiente Control interno	El control interno será comprendido como el conjunto de acciones, prácticas y procedimientos que la microempresa implementará para ordenar sus actividades, resguardar sus recursos económicos y verificar que las operaciones se realicen conforme a lo establecido (Escobar, 2023).	Ambiente de control	¿La microempresa tiene claramente definidas y asignadas las funciones y responsabilidades de cada trabajador?	Cerradas	Entrevista
			¿Existen principios o normas internas que orienten el uso responsable de los recursos financieros?		
		Evaluación de riesgos	¿La microempresa ha presentado problemas económicos o pérdidas debido a una mala gestión financiera?		
			¿Se aplican mecanismos para identificar errores o riesgos en las actividades financieras?		
Actividades de control	¿Antes de aprobar pagos o realizar compras, se siguen procedimientos previamente establecidos?				

			¿Se verifica de manera regular que los registros financieros estén correctamente elaborados?		
		Información y comunicación	¿La información financiera se comunica oportunamente entre las personas responsables?		
			¿La microempresa presenta limitaciones para acceder a información clara sobre sus movimientos económicos?		
		Supervisión y seguimiento	¿Las operaciones financieras se revisan de forma periódica?		
			¿Existe una persona responsable de verificar que los controles financieros se cumplan adecuadamente?		
Variable dependiente Gestión financiera	La gestión financiera será entendida como el proceso mediante el cual la microempresa organizará y administrará sus recursos económicos, con la finalidad de cubrir sus obligaciones, mantener liquidez y asegurar su continuidad en el mercado (Rocha et al., 2025).	Planificación financiera	¿La microempresa lleva un registro organizado de sus ingresos y gastos?	Cerradas	Entrevista
			¿La microempresa elabora algún tipo de planificación financiera o presupuesto?		

		Control de ingresos	¿Se utiliza un método definido para registrar y controlar los ingresos económicos?		
			¿Se presentan dificultades para llevar un control adecuado de las ventas?		
		Control de gastos	¿Los gastos generados por la microempresa son supervisados de manera constante?		
			¿Existen dificultades para identificar gastos innecesarios dentro de la microempresa?		
		Liquidez y financiamiento	¿La microempresa asegura contar con liquidez suficiente para cumplir con sus obligaciones financieras?		
			¿La microempresa ha recurrido a alguna fuente de financiamiento externo?		
		Toma de decisiones financieras	¿Las decisiones financieras se toman considerando información financiera confiable?		
			¿La microempresa ha tenido consecuencias negativas por		

			tomar decisiones financieras sin información suficiente?		
--	--	--	---	--	--

3.4. Técnica e instrumentos de recolección de datos

La técnica de investigación fue entendida como el conjunto de lineamientos y procedimientos que orientarán el desarrollo del estudio en todas sus etapas, desde la delimitación del problema hasta la contrastación de los objetivos planteados, los cuales se encontraron debidamente sustentados dentro del marco teórico. En ese sentido, una de las técnicas más empleadas fue la entrevista, la cual se llevó a cabo mediante un diálogo previamente estructurado entre el investigador y el informante, con el propósito de obtener información relevante, reservada y directamente vinculada al objeto de estudio, constituyéndose como una alternativa cualitativa de la encuesta que permitirá profundizar en los aspectos centrales de la investigación. Asimismo, se recurrió a la técnica de revisión bibliográfica, mediante la cual se analizó y recopiló aportes teóricos y antecedentes desarrollados por diversos autores que hayan abordado investigaciones relacionadas, considerando las variables control interno y gestión financiera, a fin de fortalecer el sustento conceptual del estudio (Gómez, 2021).

Por otro lado, tenemos el instrumento que se empleó para de un modo recolectas determinados datos que fueron pieza indispensable para recabar todo tipo de información que resulte necesario, por medio de interrogantes cerradas, lo que nos facilitó que la persona idónea que representó a la microempresa, en este caso al gerente, fue el principal actor que será investigado y quien participó de manera activa. Además, se utilizó el denominado cuestionario que contiene un número de preguntas, que respondió y se centró únicamente a la figura del control interno y su incidencia en la gestión financiera. Con la información que deviene de lo anteriormente expuesto, contribuyó a tener un panorama más claro y directo de la realidad que viene atravesando la microempresa objeto de estudio (Alegre, 2021) .

3.5. Método de análisis de datos

Para el presente método, el procedimiento se encontró ligado a determinados lineamientos que estarán encaminado a un orden objetivo, donde el primero específico se desarrolló por medio de una búsqueda indagatoria de documentos bibliográficos proveniente de investigaciones realizadas y de precedentes a nivel de tres localidades; internacionales, nacionales y locales, esto con la finalidad de arribar a un marco teórico entendible y fácil de comprender. Asimismo, con el segundo específico, se trató únicamente a por medio de la entrevista que estuvo direccionada con el gerente de la microempresa “REPRESENTACIONES MIVENA & GYB EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA”, situado en la región Piura,

durante el año 2025; dicha entrevista se ejecutó utilizando un conjunto de preguntas previamente estructuradas en un cuestionario, elaboradas en función de los antecedentes y fundamentos teóricos de la investigación. Finalmente, para el cumplimiento del tercer objetivo específico, se elaboró una matriz de análisis comparativo que permitió identificar y evaluar la incidencia del control interno en la gestión financiera de la microempresa en estudio, así como su relación con la realidad observada a nivel nacional (Chazara, 2024).

3.6. Aspectos éticos

En ese marco, el presente estudio se rigió por los siguientes criterios éticos instaurados por la Universidad, con el fin de velar por el respeto y bienestar de los investigadores:

- a) Respeto y protección de los derechos de los intervinientes: se garantizó en todo momento el respeto a la dignidad, privacidad y diversidad cultural de las personas que participaron en la investigación, asegurando la confidencialidad y el uso responsable de la información proporcionada.
- b) Cuidado del medio ambiente: se adoptó una actitud responsable hacia el entorno natural, se tuvo en cuenta la protección de la biodiversidad y las especies, así como se evaluó los posibles impactos que la investigación podía tener en el medio ambiente.
- c) Libre participación por propia voluntad: los participantes recibieron toda la información necesaria sobre los objetivos, el alcance y las características del estudio, asegurando que su participación fuera completamente libre y voluntaria, el cual fue respaldada por un consentimiento informado, además de su derecho a aclarar cualquier duda durante el proceso de investigación.
- d) Beneficencia y no maleficencia: se priorizó el bienestar de los participantes, evitando causarles daño y minimizando cualquier efecto negativo, buscando que los resultados de la investigación aportarán beneficios tanto a nivel individual como colectivo.
- e) Integridad y honestidad: se garantizó la objetividad, transparencia e imparcialidad en la recolección, análisis y difusión de los datos, habiéndose mantenido un alto estándar científico y la veracidad de la información obtenida.
- f) Justicia: se fomentó un trato equitativo entre todos los participantes, implementando medidas que prevengan sesgos y asegurando decisiones justas, razonables y equilibradas a lo largo de todo el proceso de investigación.

IV. Resultados

Respecto al objetivo específico 1: Describir la incidencia del control interno en la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, 2025.

Tabla 02: *Resultados del objetivo específico 1*

AUTOR (ES)	RESULTADOS
Mendoza (2025)	Señala que el control interno alcanza gran relevancia al demostrar una incidencia positiva con la gestión financiera, toda vez, que su correcta aplicación facilita afianzar los procedimientos de índole administrative y financiero dentro de la microempresa, coadyuvando la utilidad de recursos disponibles y una mejoría en la intervención. Es por ello, que coopera a la disminución de peligros tanto operacionales como financieros, adoptan decisiones más asertivas, asiste a los cimientos de estabilidad y acrecientan sosteniblemente a las empresas, en especial aquellos entornos donde el comercio es bastante competitivo.
Mosquera (2025)	Destaca que el control interno es esencial e imprescindible, siendo que su ineficacia utilidad provoca una serie de restricciones en la gestión financiera, como la inapropiada administración de los recursos, la negligencia en el análisis preventivo y las deficiencias en los procedimientos internos. Por ende, es apropiado contar con una correcta implementación del control interno, para que puedan elegir la decisión más idónea, asimismo, puedan instaurar políticas menos burocráticas y así cooperar en la continuidad y permanencia de la microempresa en el mercado.
Enríquez (2025)	Plantea que el control interno es pieza fundamental en el desarrollo de la gestión financiera, toda vez que viabiliza de forma estructurada los procedimientos a través de la

	<p>incorporación de sistemas, políticas, valoraciones y fiscalizaciones que frenen los posibles peligros que se puedan presentar, lo cual respalda una mejor intervención de la información financiera, de esta forma, se alcanza a perfeccionar el planeamiento, la orientación y el sentido de los recursos económicos, facilitando a la microempresa a velar por sus metas y desempeño empresarial.</p>
<p>Carranza y Tocto (2022)</p>	<p>Mencionan que cuando se trata acerca del control interno, está tiene una incidencia muy directa con la figura de la gestión financiera, señalando que su correcta aplicación e implementación cooperará y fortalecerá el legajo de informes con datos más precisos, exactos y sobre todo confiables, contribuyendo en elegir decisiones más asertas y que sean estratégicas para el mercasado, asimismo, facilita el acceso al uso apropiado de todos los recursos que posee la microempresa. Además de ello, da fiel cumplimiento a cada una de las reglas y normas instauradas en la micro, y la transformación de mejorar los procesos, contribuyendo en la sostenibilidad y eficiencia de las micro en el sector comercio.</p>
<p>Olaya (2022)</p>	<p>Explica que el control interno es crucial porque coopera a la microempresa adecuada de los procedimientos internos y a la fijación de pautas reglamentarias dentro de la misma, lo que facilita acceder a información fidedigna y conveniente. Por consiguiente, esto contribuye a tomar decisiones más favorables y afianzar a la gestión financiera, a pesar de existir la urgencia de contar con mecanismos manuales que potencien su aplicación</p>
<p>Chumacero (2024)</p>	<p>Explica que el control interno es indispensable porque en sus diversas etapas en la que se desempeña la microempresa, sostiene un vínculo significativo con la gestión financiera,</p>

facilitando fiscalizar y determinar de forma continua los procedimientos operaciones, ello permite una administración más eficiente con respecto a los recursos económicos, maximizando los procesos de índole financiero y cooperando en el ejercicio del desempeño planificado y organizacional, para una eficaz y sostenible presencia en el mercado a largo plazo.

Juárez y Prado (2025) Resaltan que el control interno influye de forma directa en la gestión financiera, porque salvaguarda la presencia de procesos acordes y ajustados. No obstante, la falta de implementación ha generado menoscabo del daño patrimonial e inconsistencias en la data contable, perjudicando la solidez financiera, por lo que su consolidación facilita perfeccionar la información, disminuir la precisión de los errores y acreditar un gestión más sostenible.

Madrid y Valencia (2022) Mencionan que el control interno es esencial porque incide de manera significativa en la gestión financiera al potenciar y eficiente los procedimientos de índole contable y administrativo, disminuyendo en las posible contingencias económicas y mejorando en la intervención de los recursos, de esta manera, su correcta aplicación permitirá el alcance una administración más contingente, estructurada y fortalecida, para que los empleadores puedan acceder a decisiones más claras, con la finalidad de cooperar en el crecimiento de la microempresa.

Fuente: Elaboración propia y en base a los antecedentes de la presente investigación.

Respecto al objetivo específico 2: Identificar y describir la incidencia del control interno en la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso

microempresa “REPRESENTACIONES MIVENA & GYB EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA” – Piura, 2025.

Tabla 03: Resultados del objetivo específico 2

ITEMS	DESCRIPCIÓN	ESCALA	
		SI	NO
VARIABLE 1: CONTROL INTERNO			
Dimensión 1: Ambiente de control			
1	¿La microempresa tiene claramente definida y asignadas las funciones y responsabilidades de cada trabajador?		X
2	¿Existen principios o normas internas que orienten el uso responsable de los recursos financieros?		X
Dimensión 2: Evaluación de riesgos			
3	¿La microempresa ha presentado problemas económicos o pérdidas debido a una mala gestión financiera?	X	
4	¿Se aplican mecanismos para identificar errores o riesgos en las actividades financieras?		X
Dimensión 3: Actividades de control			
5	¿Antes de aprobar pagos o realizar compras, se siguen procedimientos previamente establecidos?		X

6	¿Se verifica de manera regular que los registros financieros estén correctamente elaborados?		X
Dimensión 4: Información y comunicación			
7	¿La información financiera se comunica oportunamente entre las personas responsables?		X
8	¿La microempresa presenta limitaciones para acceder a información clara sobre sus movimientos económicos?	X	
Dimensión 5: Supervisión y seguimiento			
9	¿Las operaciones financieras se revisan de forma periódica?		X
10	¿Existe una persona responsable de verificar que los controles financieros se cumplan adecuadamente?		X
VARIABLE 2: GESTIÓN FINANCIERA			
Dimensión 1: Planificación financiera			
11	¿La microempresa lleva un registro organizado de sus ingresos y gastos?		X
12	¿La microempresa elabora algún tipo de planificación financiera o presupuesto?		X
Dimensión 2: Control de ingresos			

13	¿Se utiliza un método definido para registrar y controlar los ingresos económicos?		X
14	¿Se presentan dificultades para llevar un control adecuado de las ventas?	X	
Dimensión 3: Control de gastos			
15	¿Los gastos generados por la microempresa son supervisados de manera constante?		X
16	¿Existen dificultades para identificar gastos innecesarios dentro de la microempresa?	X	
Dimensión 4: Liquidez y financiamiento			
17	¿La microempresa asegura contar con liquidez suficiente para cumplir con sus obligaciones financieras?		X
18	¿La microempresa ha recurrido a alguna fuente de financiamiento externo?	X	
Dimensión 5: Toma de decisiones financieras			
19	¿Las decisiones financieras se toman considerando información financiera confiable?		X
20	¿La microempresa ha tenido consecuencias negativas por tomar decisiones financieras sin información suficiente?	X	

Fuente: Elaboración propia en base al cuestionario aplicado al representante – gerente de la microempresa “REPRESENTACIONES MIVENA & GYB EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA” – Piura, 2025.

Respecto al objetivo específico 3: Realizar el análisis comparativo de los resultados del Objetivo 1 y 2 respecto al control interno en la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso microempresa “REPRESENTACIONES MIVENA & GYB EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA” – Piura, 2025.

Tabla 03: Resultados del objetivo específico 3

VARIABLE 1: CONTROL INTERNO			
ELEMENTOS DE COMPARACIÓN	RESULTADOS DEL O.E. 1	RESULTADOS DEL O.E. 2	RESULTADOS
Ambiente de control	Mendoza (2025), Olaya (2022) y Madrid y Valencia (2022) coinciden en que el ambiente de control constituye el punto de partida para una adecuada gestión interna, ya que permite definir funciones, responsabilidades y normas que orientan el comportamiento organizacional y el uso correcto de los recursos. Además de definir funciones y lineamientos, el ambiente de control influye en la forma en que los colaboradores asumen sus responsabilidades dentro de la organización.	Se observa que la microempresa no cuenta con una asignación clara de funciones ni con lineamientos internos, lo que genera confusión en las responsabilidades y un manejo poco ordenado de los recursos. Demostrándose la carencia de cimientos organizacionales ni muchos menos definida, provocando así un caos en la estructuración de las responsabilidades que los trabajadores deben acatar, no existiendo claridad en	No coincide

	Además un ambiente que goza de una correcta estructuración, promoverá valores como la disciplina, el compromiso y sobre todo la ética. Con todo ello, se cooperará en un mejor funcionamiento institucional y la utilización idónea de todos los recursos existentes.	sus funciones, lo que puede provocar duplicidad de actividades o incluso omisiones, afectando la eficiencia en el uso de los recursos y el logro de los objetivos.	
Evaluación de riesgos	Enríquez (2025), Chumacero (2024) y Mosquera (2025) señalan que con respecto a la existencia de evaluaciones de riesgos, estos permiten que tanto los empleadores como los empleados puedan anteponerse a los problemas, reduciendo así las altísimas probabilidades de que puedan perder económicamente. Siendo una pieza fundamental dentro del control interno. Ello no solo facilita poder distinguir las amenazas que se puedan presentar, sino como lo decía anteriormente, poder prever a contextos donde podrían de cierta forma perjudicar el normal funcionamiento de las	Cabe precisar, que en la microempresa objeto del presente estudio no se ejecutan procedimientos o mecanismos que distingan los riesgos, lo que ha provocado la existencia de pérdidas económicas y adopciones de estrategias más firmes. El déficit de procedimientos para poder identificar cada uno de los peligros, se ven exteriorizados en una gestión poco precavida. Donde las determinaciones se adoptan sin verificar si los escenarios son adversos a poder afrontar cierto riesgos,	Coincide

	<p>actividades dentro de la empresa. Con ello, permitiría instaurar medidas preventivas que sean apropiadas para reducir la incertidumbre interna y así asegurar una buena estabilidad tanto en el ámbito operativo como financiero.</p>	<p>incrementándose la vulnerabilidad para la microempresa, perjudicando así su estabilidad en los procesos u operaciones por ejecutar.</p>	
<p>Actividades de control</p>	<p>Mosquera (2025), Carranza y Tocto (2022) y Mendoza (2025) señalan que las actividades de control permiten establecer procedimientos claros para la ejecución de movimientos financieros, con ello podrán asegurar de manera eficiente un correcto del registro más exacto y autorizado para la misma. Además estas actividades inciden en el control, toda vez que fortalecen a cabalidad el cumplimiento de los procesos ya instaurados, asentando con ello que los procedimientos se ejecuten de forma ordenada y de</p>	<p>En la microempresa se puede verificar que no se rigen por procedimientos definitorios con respecto a pagos ni mucho menos a supervisiones periódicas acerca de los registros que se manejan internamente, lo que origina una serie de inconsistencias al momento de sacar las cuentas. Asimismo, esta carencia estructural llegar a limitar el orden de los procedimientos de índole financiera, ya que obra ningún direccionamiento más firme para su funcionamiento, provocando ello, no solo inexistencias en sus registros, sino además acrecenta</p>	<p>No coincide</p>

	<p>acuerdo a la normativa interna, evitando con ello cualquier tipo de irregularidad y sosteniendo un control mas ajustado a lo que busca el gerente.</p>	<p>la posibilidad de errores que puedan desconcertar de manera negativa en la confianza de la información que se maneja internamente.</p>	
<p>Información y comunicación</p>	<p>Juárez y Prado (2025), Madrid y Valencia (2022) y Enríquez (2025), el control interno contribuye a que la información financiera sea clara, oportuna y confiable, facilitando su adecuada comunicación entre los responsables. Así mismo, una correcta gestión de índole informativa salvaguardará los datos que serán transmitidos de manera coherente y mas oportuna al momento de procesar la información. Esto coadyuvara la comunicación entre las áreas que intervienen en su respectiva coordinación y permitirá que lo responsable de estás mismas, cuenten con informes más confiables para el ejercicio de sus funciones.</p>	<p>La información no fluye de manera adecuada y existen dificultades para acceder a datos ordenados, lo que limita el análisis financiero. Las dificultades en el flujo de información reflejan una deficiente organización de los datos, lo que impide que estos sean accesibles de manera oportuna. Esta situación limita el análisis financiero y dificulta la coordinación entre las áreas, afectando la toma de decisiones dentro de la microempresa.</p>	<p>No coincide</p>

Supervisión y seguimiento	Chumacero (2024), Mendoza (2025) y Carranza y Tocto (2022), la supervisión constante permite evaluar el funcionamiento de los procesos y detectar errores a tiempo, fortaleciendo el control interno. El seguimiento constante de las actividades permite verificar si los procesos se están ejecutando correctamente y conforme a lo planificado. Además, facilita la detección temprana de fallas, permitiendo aplicar medidas correctivas y mejorar continuamente el funcionamiento organizacional.	En la microempresa no se realizan revisiones periódicas ni existe un responsable encargado de supervisar las operaciones, lo que impide identificar fallas oportunamente. La ausencia de supervisión constante demuestra una debilidad importante en el control interno, ya que no se cuenta con mecanismos que permitan verificar el cumplimiento de las actividades. Esto impide detectar fallas a tiempo y corregirlas, lo que puede agravar los problemas operativos y financieros.	No coincide
VARIABLE 2: GESTIÓN FINANCIERA			
Planificación financiera	Enríquez (2025), Mendoza (2025) y Madrid y Valencia (2022) destacan que el control interno facilita la planificación financiera mediante la organización de ingresos y gastos, así como la elaboración de presupuestos. Una planificación adecuada permite organizar los recursos financieros	En la microempresa no se lleva a cabo ningún registro respecto a la planificación organizacional ni mucho menos registros más detallado, lo que permite que los empleadores no puedan acceder a la toma de decisiones más seguras sino de forma espontánea. La	No coincide

	de manera eficiente, proyectando ingresos y gastos en función de los objetivos de la empresa. Esto contribuye a una mejor toma de decisiones y a la sostenibilidad de las actividades en el tiempo.	falta de una adecuada planificación ponde manifiesto que una gestión provisional, donde no se instauren objetivos claros ni metas que visionen a escenarios futuros. Siempre, se señala que sin ello, eso dificultaría la deficiencia del uso de recursos, limitando así la disposición de la microempresa para poder establecer de manera más firme y poder anticiparse a posibles escenarios de riesgos.	
Control de ingresos	Mosquera (2025), Juárez y Prado (2025) y Carranza y Tocto (2022) manifiesta que el control interno facilita manejar un conveniente y apropiado registro de ingresos, con ello impidiendo recaer en constantes pérdidas y sosteniendo información más veraz. El control de ingresos asegura que todas las entradas de dinero sean registradas correctamente, evitando omisiones o pérdidas. Asimismo,	en la práctica se observa que la microempresa no cuenta con un sistema definido para el control de ingresos, lo que genera desorden y afecta la confiabilidad de la información. La falta de un sistema organizado para registrar los ingresos genera desorden en la información financiera, lo que dificulta conocer con precisión los recursos disponibles. Esta	No coincide

	permite mantener un seguimiento ordenado de los recursos percibidos, fortaleciendo la transparencia y la confiabilidad de la información financiera.	situación afecta la transparencia y reduce la confiabilidad de los datos utilizados para la gestión.	
Control de gastos	Mendoza (2025), Chumacero (2024) y Olaya (2022), señalan que el control interno autoriza inspeccionar los gastos y aprovechar al máximo la utilidad de los medios económicos. Asimismo, estos gastos cooperan a minimizar costos sobrantes y prescindibles, permitiendo potenciar y viabilizar el uso de todos los recursos existentes. Por ende, esto beneficia la estabilidad financiera y asienta que sean direccionados a funciones primordiales.	Cabe precisar, que con respecto a los gastos en la microempresa, no se lleva un control detallado y mucho menos constante, existiendo problemas para poder distinguir aquellos que en su momento no son necesarios, perjudicando así la rentabilidad de la misma. Por consiguiente, su mal manejo pone de manifiesto que verdaderamente no hay un control respecto de las salidas monetarias, lo que imposibilita establecer de aquellos que no necesariamente son indispensables. Como consecuencia se origina una mala utilidad de aquellos recursos, que mas bien de cautelarlos	No coincide

		solo se ven perjudicados de manera directa en su rentabilidad del negocio.	
Liquidez y financiamiento	Enríquez (2025), Mosquera (2025) y Madrid y Valencia (2022), manifiestan que una correcta instauración del control interno, permite cooperar y sostener los niveles pertinentes de enfoque de liquidez y a la reducción de la dependencia de capital externo. No obstante, una adecuada aplicación de esta liquidez facilitaría a que las microempresas puedan satisfacer todos aquellos deberes que a corto plazo se han trazado, lo que también contribuiría a que puedan agregarse costos de manera adicional y fuera del capital inicial.	De acuerdo a la microempresa, está enfrenta diversas situaciones y dificultades respecto a la liquidez, teniendo muchas veces que acudir a préstamos a causa de la ausencia de una estructura financiera. Estas dificultades de liquidez exterioriza una deficiencia organización dentro de la micro, donde tienen que recurrir a fuentes externas para poder cumplir con las obligaciones, quedando sujetos a cancelar altos intereses. Esto obliga a recurrir a préstamos, generando mayores cargas financieras y comprometiendo la estabilidad económica de la microempresa.	Coincide
Toma de decisiones financieras	Juárez y Prado (2025), Carranza y Tocto (2022) y Mendoza (2025) señalan que el control interno permite tomar decisiones	Las decisiones adoptadas en la microempresa se toman sin sustento técnico, lo que ha generado	No coincide

	<p>basadas en información confiable y oportuna. Contar con información clara y confiable facilita la toma de decisiones acertadas en materia financiera. Esto permite evaluar diferentes alternativas y elegir aquellas que contribuyan al crecimiento, la rentabilidad y la continuidad de la organización en el largo plazo.</p>	<p>consecuencias negativas. La toma de decisiones sin un análisis previo ni sustento técnico evidencia la falta de información confiable y organizada. Esto aumenta el riesgo de adoptar medidas inadecuadas, que pueden afectar negativamente el crecimiento, la rentabilidad y la sostenibilidad del negocio en el tiempo.</p>	
--	--	--	--

Fuente: Elaboración propia en base a los resultados comparables de los objetivos específicos 1 y 2.

V. Discusión

5.1. Respecto al objetivo específico 1

En el contexto actual del Perú, el control interno se ha convertido en un componente estratégico dentro de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, debido a su influencia directa en la eficiencia de la gestión financiera. Más que limitarse a normas o reglas, el control interno engloba procesos, conductas organizacionales y mecanismos de supervisión que permiten optimizar el uso de los recursos y minimizar riesgos. En este sentido, el análisis de los distintos autores permite comprender cómo cada una de sus dimensiones se relaciona con la gestión financiera, mostrando coincidencias y aportes que se complementan entre sí.

Con respecto a la dimensión **ambiente de control**, Mendoza (2025) menciona que esté simbolizar el cimiento sobre la cual se transformarían los siguientes componentes de esta variables, ya que abarca elementos como la ética, el valor y el correcto uso de funciones. Asimismo, Enríquez (2025) desde su posicionamiento menciona que disponer de un ambiente organizacional resistente coadyuvaría al ajuste de los procedimientos administrativos y financieros que acarrea, cooperando a un mayor rendimiento de los recursos. Estas posiciones coinciden de manera favorable con lo que piensan por los autores Madrid y Valencia (202) quienes señalan que en un entorno de organización correcto que refuerza el orden interno y avance del progreso de los procedimientos contables. Como consecuencia, ambos autores plantearon la forma de comprender que si no existe un entorno de control bien jerarquizado, resultando bastante complicado adoptar procedimientos eficientes que acrediten una correcta gestión financiera, lo que llega a demostrar que este componente es importante para la empresa. Con respecto a la **evaluación de riesgos**, el autor Mosquera (2025) dice que la mayoría de las microempresas existentes llegan a presentar diversos problemas, no logrando identificar de manera oportuna cuales son los riesgos de índole financiero, lo cual provoca un caos y malas decisiones. Según lo manifestado por el autor la carencia de todo este análisis llega a impedir que se anticipen a diferentes situaciones como conflictos de liquidez o aumento de los costos que se poseen. De igual forma, los autores Carranza y Tocto (2022) mencionan que evaluar aquellos riesgos permitirá desde un primer plano poder reconocer determinados eventos de mala fe y malos accionares preventivos que disminuirá el impacto. A raíz de todas estas ideas, el autor Enríquez (2025) y Chumacero (2024) dicen que para lograr la interpretación de este componente

no solo ayudará a prevenir todo tipo de problemas, sino que de cierta forma aportara a una mejora de planificación, toda vez que facilitara que se proyecten escenarios y mejor adopción de decisiones que aseguren la fiabilidad y confiabilidad.

De acuerdo, con las **actividades de control**, el autor Mendoza (2025) manifiesta que cuando se aplican las políticas, los controles o ciertos procedimientos, ello facilitará organizar de tal manera que los procesos puedan asegurar fielmente su cumplimiento respecto a las metas financieras. Desde su postura, este accionar provoca que recaigan en fundamentos que limiten las probabilidades de recaer en errores y salvaguardar la utilidad idónea de los recursos. Por otro lado, Juárez y Prado (2025) señalan que frente a la ausencia de las inconsistencias generadas por las malas practicas, es ahí donde se da la exactitud de información contable, perjudicando de manera negativa la gestión financiera. De este modo, Mosquera (2025) y Carranza y Tocto (2022) entre ambos hay bastante similitud, ellos manifiestan que las actividades de control son especiales, toda vez que mantienen la consideración y transparencia de la información, incidiendo de forma directa en el control de ingresos y gastos.

Por consiguiente, en la dimensión de **información y comunicación**, el autor Enriquez (2025) señala de manera afirmativa que contar con determinada información que sea clara y a la vez precisa, será acertada para poder conocer acerca de los contextos de realidad que aqueja a la misma microempresa y a las decisiones más correctas. Estos pensamientos, concuerdan con lo señalado por los autores Madrid y Valencia (2022) quienes siempre han resaltado que la información debe ser confiable y que debe facilitar el control de los recursos como la planificación financiera. En esa misma línea Juárez y Prado (2025) dicen que no solamente debe ser importante o solo enfocarse en originar la información, sino además de asegurar que sea comunicada de forma correcta dentro de la empresa, a tal modo que las personas que se encarguen de todo ello, puedan accionarse en base a información de data real. Es así que ese componente tiene tal grado de familiaridad entre la toma de decisiones y el lineamiento del mercado de negocio.

De otra forma, en la dimensión **supervisión y seguimiento**, el autor Chumacero (2024) destacó el nivel de esencialidad para realizar el seguimiento ininterrumpido de las actividades, toda vez que facilita identificar diferentes errores, subsanar ciertas desviaciones y mejorar de forma continua los procedimientos. Asimismo, Mendoza (2025) nos menciona que cuando se plantean las desviaciones respecto del control interno, este no debe comprenderse como algo tradicional,

sino como algo que se encuentra en total movimiento, es decir, encontrándose siempre en constante movimiento, por lo que se solicita diversas evaluaciones permanentes que aseguren así su eficiencia. En relación con los autores Carranza y Tocto (2022) interpretan que la fiscalización debe siempre mantener la calma entre el accionar ejecutado y lo planificado, fortaleciendo siempre el control financiero y el poder cumplir con las metas que han sido trazadas en la organización.

Por otro lado, contamos con la variable de la **gestión financiera**, en ello se ha podido revisar la literatura de diferentes autores, los cuales mediante su información se ha podido comprender con mayor precisión y claridad su relación directa con la variable anterior, toda vez que acada unas de sus dimensiones se ven relacionadas con las herramientas de los controles que posee la microempresa.

Con respecto a la **planificación financiera**, los autores Mendoza (2025) y Enríquez (2025) señalan que cuando se dispone de información bastante confiable y bien organizada, a raíz de un control interno eficiente, lo cual dispone que si se proyecta de forma idónea todos los recursos y fijar estas metas trazadas. Esta ideología contrivuye con lo también expuesto, por los autores Carranza y Tocto (2025) quienes manifiestan que la supervisión de los peligros permitirá que los responsables puedan anticiparse a determinados escenarios posibles financieros y enforcarse en diseñar de manera sostenible todo tipo de estrategias que cooperen a favor de la microempresa.

Cabe precisar, que el **control de ingresos** es una dimensión donde diversos autores concuerdan de que manera debe desarrollarse de forma adecuada la gestión, siendo especial para así asegurar con mas cuidado la información confiable. Es por ello, que el autor Mosquera (2025), Juárez y Prado (2025) y Carranza y Tocto (2022) indican que el control interno coadyuva a que todo registro se encuentre ordenado de acuerdo a los ingresos monetarios, evitando con ello producir omisiones que lleguen a perjudicar los resultados económicos. En ese mismo sentido, Mosquera (2025) recuerda que al momento de aplicar los procesos y la normativa pertinente, podrá disminuir perjuicios e inducir a errores en registro de los procedimientos, revistiendo de transparencia toda la gestión. Sin embargo, el autor Juárez y Prado (2025) señalan que frente a la inexistencia de controles bien definidos, casi siempre surgen inconsistencia en el orden contable, siendo su resultado un perjuicio negativo en la rentabilidad de la microempresa. De esa misma forma, con respecto a este componente los autores Carranza y Tocto (2022) señalan

que se encuentran limitados no solo en el registro que ellos poseen, sino que muchas veces se ve inmerso en los seguimientos periódicos que permitirá observar la correcta adaptación de los recursos. Asimismo, coopera a detectar a tiempo las probabilidades que existan determinadas irregularidades, el cual revestirá de información muy oportuna y clara, facilitando así una mejora bastante exteriorizada en la toma de decisiones de las microempresas.

Además, contamos con el **control de gastos**, donde los autores Mendoza (2025) y Olaya (2022) están de acuerdo cuando se habla del control interno, toda vez que mencionan la importancia de acceder a la supervisión de todas las salidas monetarias, y al mismo tiempo de poder promover una utilización más eficaz que resguarde los recursos. De la misma forma, el autor Mendoza (2025) señalan que la puesta en práctica adecuada contribuirá a recaer de manera continua en errores respecto a los registros de los egresos, facilitando así lineamiento más acordes para la información financiera. Al mismo tiempo el autor Olaya (2022) señala que frente a la carencia de controles, todo ello proovara gastar innecesariamente y sobre todo no previstos para el tiempo determinado, lo que siempre infiere de forma negativa en la misma rentabilidad de la microempres. De ese modo, Chumacero (2024) señala que este control no solo recae en registrar todo tipo de egresos, sino también indagarlos y fundamentarlos en el ejercicios de lo que necesita la organización.

Respecto, a la dimensión de **liquidez y financiamiento**, el autor Enríquez (2025) señala que determinadas deficiencias en la ejecución del control interno provocara impactar en problemas que pongan en inexactitudes de disponibilidad monetaria, provocando así barreras en las funciones y deberes que tienen los responsables financieros. No obstante, los autores Mosquera (2025) y Madrid y Valencia (2022) resaltan que de tal manera el control interno siempre debe ser acorde al ejercicio correcto, para que así pueda supervisar de mejor manera lo recursos, facilitando así el acceso del financiamiento y poder equilibrar la estabilidad de índole económica.

De acuerdo, con la toma de **decisiones financiera**, los autores Olaya (2022) destaca que la información con la que se debe contar debe ser oportuna y clara, para con ello poder fundamentar la mejor elección de opciones que sean acorden en materia financiera, siendo esta posición más oportuna para complementar lo indicado por el autor Chumacero (2024) quien menciona que la disciplina constante de supervisión respecto a los procedimientos, coadyuvara

a poder establecer a tiempo los posibles riesgos y desviaciones de fondos, pudiendo tomar buenas decisiones con el fin de fortalecer la gestión.

5.2 Respecto al objetivo específico 2

Con respecto a este resultado que fue obtenido a causa del objetivo específico 2, nos permitió desde un primer momento basarnos en la insuficiente aplicación del control, lo cual repercutió de forma significativa en la segunda variable que le corresponde a la gestión financiera de la microempresa objeto de estudio “REPRESENTACIONES MIVENA & GYB EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA” toda vez que esto provoca desorden e los procedimientos ya establecidos, limitando así su adecuado control de todos estos recursos y recayendo en las malas decisiones adoptados por los malos elementos que integra la organización.

Con respecto a la primer dimensión correspondiente al **ambiente de control**, se puede apreciar que la organización se ausenta de una correcta jerarquía de organización, toda vez que no existen actividades o funciones claras, delimitándose siempre en la falta de normativa interna, lo cual provoca que exista desorientación en el ejercicio del persona, evidenciando así un ambiente que no se encuentra foramalmente constituido. Respecto a este accionar el autor Mendoza (2025) afirma que cuando la microempresa no establece a tiempo su organización ni posee de normas o estatuto interno, se llegan a debilitar los procesos de indoles administrativo y financiero. Es por ello, que el autor Madrid y Valencia (2022) indica que al no existir directrices de índole organizacional no favorecerá a la empresa sino desinformara e incluso incentivara al desorden de todas las funciones pendientes. Es por ello, que los resultados no solo tienen relación con los manifestado en un primer plano, sino que exterioriza una posición de ausencia que genera un impacto directo en las actividades realizadas por la empresa, reflejando así una carencia en la estructura funcional y organizacional.

En lo que respecta sobre la **evaluación de riesgos**, se logra evidenciar que la microempresa no posee procedimientos o mecanismos que le faciliten evitar y frenar ciertos problemas, lo que ha generado bastante dificultad monetaria. Por ende, siguiendo este contexto el autor Mosquera (2025) señala que la ausencia al momento de identificarse oportunamente frente a peligros, impide que las personas responsables puedan tomar acciones preventivas, y sobre todo llega a exteriorizar pérdidas que frente a otros mercados no se observa nada bien. Del mismo modo, los autores Carranza y Tocto (2022) resaltan que el reconocimiento de los peligros en su debido

tiempo es una pieza indispensable con el fin de salvaguardar el equilibrio financiero. En el presente caso, los resultados emitidos indican que verdaderamente coincide la realidad de la empresa frente a lo narrado por la auditoría, lo que debería ser una cuestión en aras a la mejora y al desarrollo de una situación preventiva, lo que acrecentara el perjuicio en contextos adversos. De acuerdo a lo hallado por la dimensión de actividades de control, estos indican que la organización no presenta procesos bien claros y definidos, lo cual recae en procedimientos de fracaso, así mismo, no cuenta con el accionar de un control más periódico acerca de los registros, evidenciando así la caída débil del ejercicio interno de la misma organización. Esta situación se vincula con lo señalado por Enríquez (2025), quien afirma que la ausencia de actividades de control genera desorden y reduce la eficiencia operativa. Asimismo, Juárez y Prado (2025) indican que la falta de verificación de los procesos contables incrementa la probabilidad de errores. En este contexto, los resultados no solo coinciden con la teoría, sino que también evidencian que la empresa opera sin mecanismos formales de control, lo que afecta la confiabilidad de su información financiera.

Información y comunicación

En la dimensión de **información y comunicación** identificó que la empresa presenta limitaciones en la generación y transmisión de información financiera, la cual no siempre es clara ni oportuna, dificultando su uso en la toma de decisiones. Este contexto se relaciona a lo mencionado por el autor Olaya (2022) quien menciona que respecto a la información está debe ser de calidad para que pueda desarrollarse en una acorde gestión, permitiendo así la disminución de inexactitudes en la toma de decisiones. Del mismo modo, los autores Carranza y Tocto (2022) indica que esta información del cual tanto se habla, debe ser comprensible y accesible para todos lo que integran la gestión porque es un objetivo mas para su organización. Por ende, estos resultados demuestran no solo una relación con lo teórico, sino también una barrera bastante crítica con las restricciones de causas y efectos de la misma empresa en su entorno.

De acuerdo con el componente de **supervisión y seguimiento**, se demostró que la organización no cuenta realmente con supervisiones periódicas ni mucho menos con personas que puedan encargarse de fiscalizar el trabajo y cumplimiento interno que poseen los controles, exteriorizándose así la presencia de un monitoreo continuo. De ese modo, coincide el autor Chumacero (2024) quien menciona que es pieza clave del entorno la supervisión periódica, de

esta manera se logra verificar a tiempo las desviaciones monetarias y así contribuir en la mejora de los procedimientos. Asimismo, estos resultados no solo guardan una relación con lo propuesto por el autor, sino que facilita distinguir del motivo por el cual la microempresa carece de instrumentos que permitan verdaderamente subsanar errores de forma adecuada y a tiempo, sin necesidad de afectar su ejercicio laboral.

Respecto a lo que concierne de la gestión financiera, todos estos resultados demuestran diferentes deficiencias que se logran ubicar de manera estrecha en la escasa instauración del control. Cabe precisar, que con respecto a la **planificación financiera** dentro de la microempresa no cuenta con una lista detallada de los presupuestos ni mucho menos posee registros adecuados y ordenados, lo que imposibilita la proyección de una determinante situación monetaria. Esta situación guarda relación con lo manifestado por Mendoza (2025) quien dice que respecto a esta dimensión se solicita que todo tipo de información debe encontrarse bien ordenada y detallada sin necesidad de anticiparse a determinados contextos. Sin embargo, en esta casuística se puede añadir que la carencia de esta dimensión diseñada a la planificación no solo se ve limitada a la proyección, sino además que impedirá trazar metas con objetivos claros de índole financiero, lo que disminuye la facultad de progresión de la organización.

Respecto a la dimensión de **control de ingresos** se pudo demostrar la ausencia de mecanismos claros para poder controlar y sobre todo registrar cada uno de los ingresos, lo que provoca inexactitudes en la información. Esto guarda cierta relación con lo manifestado por el autor Enríquez (2025) quien señala que la existencia de un adecuado control de ingresos es importante para así salvaguardar de manera transparente cada una de las operaciones. Es por ello, que los resultados no solo guardan coincidencia con la parte teórica, sino que también se exterioriza en un riesgo esencial, toda vez que la microempresa podría haber enfrentado alguna pérdida o recaída en cualquier error respecto al registro de venta.

De acuerdo con la dimensión de **control de gastos**, se puede apreciar que no media una supervisión adecuada ni constante de los ingresos, así también ni procedimiento que faciliten distinguir gastos que en ese momento no son tan necesarios, lo que demuestra una supervisión no eficiente de los recursos que poseen. Respecto a ello, en este contexto los autores Juárez y Prado (2025) señalan desde un primer momento que la carencia de contar con un control de gastos ineficiente puede perjudicar de manera negativa en la rentabilidad de las microempresas. Asimismo, los resultados facilitan inferir que la microempresa no existen criterios

establecidos que pueda designar a cabalidad los recursos, lo que perjudica más la situación de la microempresa.

De acuerdo con la dimensión correspondiente a la liquidez y financiamiento se pudo verificar que la microempresa presentaba problemas respecto al cumplimiento de sus deberes y había necesitado financiamiento que no pudo encontrar de manera interna sino externa, siendo la mayor prueba para observar que la gestión de la liquidez no estaba muy bien, Con ello, podemos relacionar con lo manifestado por el autor Mosquera (2025) quien dice, que para que exista una deficiente gestión dentro de la microempresa ha podido haberse dado cuenta que desde un primer momento, lo que limitará será la poca existencia de disponibilidad de recursos monetarios. Además se puede observar que al recurrir a estos financiamientos externos, es muy probable que el nivel de deuda pueda incrementarse toda vez que se cancelen montos de interés altos, provocando así costos financieros muchos mayores y perjudicando la sostenibilidad de la organización.

Por consiguiente, en la dimensión respecto de las **decisiones financieras** muchas veces las personas responsables que conforman la organización no cuentan con información veraz y confiable lo que provoca resultados menos favorables para la misma. En ese contexto lo planteado por los autores Olaya (2022) y Chumacero (2024) señalan que la toma de decisiones deben de centrarse en información de buena fuente y que puedan haber sido examinados de manera constante. En la práctica, los resultados no solo reflejan lo señalado por los autores sino que también demuestran que la organización pueda actuar de manera accionante, generando así una serie de errores que podrían afectar la rentabilidad de la misma.

Al verificar los resultados y consultado cada uno de las posturas teóricas, se pudo observar una clara relación toda vez que las inexactitudes distinguidas en “REPRESENTACIONES MIVENA & GYB EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA” exterioriza una serie de efectos señaladas en la teoría cuando no se adapta un correcto sistema de control. En ese sentido, se concluye que la ausencia de este sistema no solo limita la organización y el control de los recursos, sino que también debilita la toma de decisiones, afectando de manera directa la estabilidad y permanencia de la empresa en el mercado.

5.3 Respecto al objetivo específico 3

Al contrastar los resultados del objetivo específico 1 con los del objetivo específico 2, se puede notar una diferencia clara entre lo que señalan los autores y lo que sucede en la microempresa,

lo que permite desarrollar un análisis más crítico en cada dimensión y definir con precisión si existe o no coincidencia entre ambos enfoques.

Con lo que respecta a la **dimensión de control**, los autores Mendoza (2025), Olaya (2022) y Madrid y Valencia (2022) se encuentran de acuerdo que esta composición, es el eje principal de donde parte el control interno, a causas de que se establecen responsabilidades, permite ejercer determinadas funciones y el cumplimiento de reglas que rigen internamente en la empresa. No obstante, a pesar de ello estas organizaciones no se centran en estos puntos clave, generando siempre un desorden total y una falta de precisión en las actividades que realiza. En este caso, no coincide lo planteado por los autores con la realidad, ya que la empresa no aplica estos principios básicos, lo que repercute en su organización interna.

En cuanto a la **evaluación de riesgos**, Enríquez (2025), Chumacero (2024) y Mosquera (2025) señalan que identificar riesgos permite anticipar problemas y evitar pérdidas económicas. En la microempresa, aunque no se aplican herramientas para evaluar riesgos, sí se han presentado dificultades económicas producto de una mala gestión. Por ello, sí coincide lo planteado por los autores en cuanto a las consecuencias, ya que la falta de prevención ha generado efectos negativos en la empresa.

Respecto a la dimensión **actividades de control**, Mosquera (2025), Carranza y Tocto (2022) y Mendoza (2025) sostienen que es necesario contar con procedimientos que aseguren el correcto desarrollo de las operaciones. No obstante, en la microempresa no existen dichos procedimientos, lo que ocasiona errores en la información financiera. En este sentido, no coincide la teoría con la práctica, debido a que la empresa no implementa estos mecanismos de control.

Al tratarse de la dimensión **información y comunicación**, los autores Juárez y Prado (2025), Madrid y Valencia (2022) y Enríquez se encuentran de acuerdo al momento de pronunciarse que la información que provenga internamente de la organización deben ser oportunas y sobre todo claro, para sí facilitarle a los responsables que puedan decir con mayor propiedad. No obstante, en la microempresa objeto del presente estudio se vienen presentando diversas barreras que imposibilitan acceder e ingresar a la esfera de la información financiera, lo que siempre limitará el análisis. Por ende, lo mencionado por los autores antes mencionados no coincide con la realidad percibida por la microempresa.

De acuerdo con el componente de la **supervisión y seguimiento**, los autores Chumacero (2024), Mendoza (2025) y Carranza y Tocto (2022) señalan que al momento de solicitar la supervisión periódica se podrá detectar a tiempos los diversos errores que se puedan presentar, y así con ello poder mejorar los procedimientos existentes. Traslándonos a lo que dice la microempresa, efectivamente no existe ningún control de forma periódica que pueda controlar las oficinas interna, ni mucho menos existe alguna persona responsable de fiscalizar las actividad. Por ede que en está oportunidad no coincide la práctica con lo narrado por los autores, evidenciándose así una debilidad respecto a ello.

Cuando se menciona a la dimensión **planificación financiera**, los autores Enriquez (2025), Mendoza (2025) y Madrid y Valencia (2022) señala que internamente el control desde un primer plano trata de que exista un orden en los recursos y una adecuada planificación. Sin embargo, en la microempresa no se realiza planificación ni se cuenta con registros ordenados, lo que genera decisiones improvisadas. En este caso, no coincide lo planteado por los autores con la realidad.

Respecto al **control de ingresos**, Mosquera (2025), Juárez y Prado (2025) y Carranza y Tocto (2022) señalan que el control interno permite registrar adecuadamente los ingresos. No obstante, en la microempresa no existe un sistema definido para ello, lo que genera desorden y falta de confiabilidad en la información. Por ello, no coincide la teoría con la práctica en esta dimensión. En la dimensión **control de gastos**, Mendoza (2025), Chumacero (2024) y Olaya (2022) indican que el control interno permite supervisar los egresos. Sin embargo, en la microempresa no se realiza un control adecuado de los gastos, lo que dificulta identificar egresos innecesarios. En consecuencia, no coincide lo planteado por los autores con la realidad.

En cuanto a la **liquidez y financiamiento**, Enríquez (2025), Mosquera (2025) y Madrid y Valencia (2022) sostienen que un adecuado control interno permite mantener niveles adecuados de liquidez. En la microempresa se presentan problemas de liquidez y se ha recurrido a financiamiento externo, lo que confirma lo señalado por los autores. En este caso, sí coincide lo planteado en la teoría con lo observado en la práctica.

Finalmente, en la dimensión **toma de decisiones financieras**, Juárez y Prado (2025), Carranza y Tocto (2022) y Mendoza (2025) señalan que el control interno permite tomar decisiones basadas en información confiable. Sin embargo, en la microempresa las decisiones se toman sin

sustento técnico, generando resultados negativos. Por ello, no coincide lo planteado por los autores con la realidad.

Se puede sintetizar que en la mayoría de dimensiones no existe coincidencia entre lo que proponen los autores y lo que ocurre en la microempresa, lo que evidencia una limitada aplicación del control interno. Sin embargo, en aspectos como la evaluación de riesgos y la liquidez, sí se observa coincidencia en cuanto a las consecuencias derivadas de una mala gestión. Esto permite afirmar que el principal problema no es la falta de conocimiento, sino la escasa aplicación práctica de estos conceptos en la empresa.

VI. Conclusiones

6.1. Respecto al objetivo específico 1

Se concluye que, en las micro y pequeñas empresas del sector comercio en el Perú, el control interno ejerce una influencia directa y relevante en la gestión financiera, al constituirse como un mecanismo que permite ordenar las operaciones, resguardar los recursos y brindar información confiable para la toma de decisiones. Por ende, cuando el sistema de control es entendido y aplicado de manera apropiada, coopera a la mejora de una planificación financiera más transparente, asimismo, con su estructura de ingresos y gastos, así también la supervisión del rendimiento económico. Sin embargo, en aquellas situaciones donde en su aplicación se refleja deficiencia e inexistencia, estaría provocando diversas barreras que limitarían su adecuado funcionamiento, tales como la falta de control sobre los procedimientos, registro de información financiera inexacta, así también complicaciones para prever a tiempo los posibles riesgos de índole financieros. Con ello, se puede determinar que el control interno incide en la gestión financiera, toda vez que esta no solo ejecuta una acción funcional, sino que también es parte representativa de la sostenibilidad como elemento estratégico y el acrecentamiento de las micros dentro del contexto comercial nacionalizado.

6.2. Respecto al objetivo específico 2

Se concluye que, en la microempresa “REPRESENTACIONES MIVENA & GYB EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA”, la falta de una correcta y adecuada instauración del control interno incide de forma negativa en la gestión financiera, toda vez que se evidencia diferentes vulnerabilidades sistemáticas y operacionales. Con ello, se puede exteriorizar la carencia de un funcionamiento estructurado interno, asimismo existe ausencia en el análisis y reconocimiento de peligros, además de inexactitudes en los mecanismos de supervisión, fallas en la elaboración y utilidad de información financiera, así como la ausencia de procedimiento de seguimiento continuo. Todas estas barreras son el principal problema, traduciéndose en la falta de planeamiento financiero, en un control ineficaz de ingresos y egresos, tensión en la liquidez y malas decisiones tomadas en base a información poco veraz. Es por ello, que se evidencia que la microempresa objeto del presente estudio afronta una gestión financiera con bastante vulnerabilidad, siendo que no lleva un control adecuado,

reduciendo así su capacidad máxima para frente contextos adversos y imitaciones dentro del comercio.

6.3. Respecto al objetivo específico 3

Se concluye que, al haber realizado el análisis de comparación entre la base teórica respecto al control interno y su incidencia en la gestión financiera y el contexto observado en la empresa estudiada “REPRESENTACIONES MIVENA & GYB EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA”, señala la existencia de una relación bastante directa y permanente entre ambas posturas. Es decir, las inexactitudes vinculadas en la microempresa coinciden con las opiniones desarrolladas en las investigaciones, toda vez que cuando no se instaure de manera correcta el sistema de control interno, empiezan a exteriorizarse problemas como una desorganización constante en los diversos procedimientos, ausencia de un control riguroso sobre los recursos, deficiencias en la información registrada y decisiones mal tomadas. Además, el análisis ha permitido evidenciar que la objetividad de la microempresa no es un caso aparte, sino que éste se ve inmerso dentro de la problemática general que aqueja a muchas otras en el mismo sector comercio, donde la falta de controles formales se transforman en una barrera para su correcta sostenibilidad y eficiencia. Por ende, se reafirma lo indispensable que es contar con un control interno sólido como cimiento para la mejora de la gestión financiera.

6.4. Respecto al objetivo general

Se concluye que, el control interno incide de forma definitiva en la gestión financiera de las microempresas del sector comercio en nuestro país, y específicamente también en “REPRESENTACIONES MIVENA & GYB EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA”, donde alcance restringido ha provocado diferentes desperfectos en el control de procedimiento dentro de la organización y en la toma de decisiones. En ese sentido, se refleja que la falta de un sistema debidamente jerarquizado y planificado no solo perjudica la optimización de los recursos, sino que acrecenta el peligro de fraudes, pérdidas económicas y decisiones inexactas. Por ende, el fortalecimiento e implementación del control interno se transforma en una pieza clave para gestionar financieramente, mejorando así su eficiencia y garantizando un seguimiento continuo del negocio dentro del mercado comercial,

VII. Recomendaciones

Se recomienda que las microempresas tengan presente las diversas aportaciones teóricas desplegadas por los autores, empleándolos como mentores para desarrollar una mejor organización interna y fortalecer su gestión financiera. De la misma forma, se sugiere que la gerencia o aquellas personas responsables de estas microempresas consoliden sus conocimientos y entendimiento en razón del control interno, mediante el estudio, asesoría y capacitaciones para ellos y sus empleados, con el fin de aplicar de manera más eficientes estos consolidados informáticos. Siendo recomendable también emplear instrumentos básicos como instrucciones de funciones, normas internas y procedimientos, con el fin de mejorar el control de las operaciones y el uso de los recursos.

Se recomienda a la microempresa objeto del presente estudio “REPRESENTACIONES MIVENA & GYB EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA”, que establezca de manera progresiva un sistema de control interno que les facilite desarrollarse dentro de su organización y rendimiento económico. Por ende, se puede comenzar por accionares de modo básico como definiendo responsabilidades, llevando un control en los registros, ordenando los procedimientos e instaurando controles para la efectucción de pagos y adquisiciones. Además se sugiere realizar una lista detallada de todo el presupuesto que posee la microempresa con el fin de planificar todos sus recursos, así mismo, también designar al menos a un empleado encargado de fiscalizar el cumplimiento de los controles y las actividades realizadas por ellos mismos. Asimismo, es esencial intercambiar información y comunicación internamente, con el fin de que sea preciso y accesible, lo que permitiría tomar buenas decisiones.

Se recomienda a las microempresas potenciar la implementación del control interno en el sector comercio, por medio de instrumentos sencillos y que sean adaptables a nuestra sociedad, para que pueda permitirle mejorar el control de sus procedimientos sin ocasionar enredos. Asimismo, es esencial fomentar y difundir una ilustración organoizacional destinada al control y orden, estimulando a las personas encargadas a posicionarse en base a las buenas practicas en la gestión financiera y se sugiere que con la ayuda de diversos especialistas puedan estudiar y estar orientados con respecto a estos procesos. Sumado a ello, es indispensable que

las microempresas puedan comprender que el control interno es una inversión más no un gasto, el cual garantizará su posicionamiento en el mercado.

Se recomienda a la microempresa “REPRESENTACIONES MIVENA & GYB EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA”, adopte y establezca un sistema de control interno que se encuentre acorde a sus obligaciones y peculiaridades, que inserte la concepción de sus funciones, la disposición de normas rigurosas, el control de procedimientos y la supervisión periódica de las actividades. Además es relevante incentivar esta cultura para que se encuentra direccionada al orden, en donde los que integren la microempresa puedan ser responsables y así reconocer el valor de estos procedimiento en base a su reporte cotidiando de trabajo. Asimismo, se sugiere fomentar la capacitación del personal, y si es de emplear la intervención de profesionales especializados en estas áreas mejor, con la finalidad de garantizar una adecuada aplicación del control y mejorar así su gestión finanicera.

Referencias bibliográficas

- Aguilar, J. (2025). *Sistema de control interno para la mejora de la gestión financiera de una ONG, Lima, 2024*. Lima, Perú: Ciencia Latina Revista Multidisciplinar. Obtenido de <https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/18568>
- Álava, M., Molina, E., & Recalde, L. (2023). *Manejo adecuado del Informe COSO para el control interno de una organización*. Quevedo, Ecuador. Obtenido de https://www.593dp.com/index.php/593_Digital_Publisher/article/view/1680
- Alegre, M. (2021). *Aspectos relevantes en las técnicas e instrumentos de recolección de datos en la investigación cualitativa. Una reflexión conceptual*. San Lorenzo, Paraguay: Población y Desarrollo. Obtenido de <https://scielo.iics.una.py/pdf/pdfce/v28n54/2076-054x-pdfce-28-54-93.pdf>
- Alvarado, A., Bigné, E., & Currás, R. (2011). *Perspectivas teóricas usadas para el estudio de la responsabilidad social empresarial: una clasificación con base en su racionalidad*. Calí, Colombia: Redalyc. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/212/21218556006.pdf>
- Alvarado, G., Chonn, W., Melgarejo, D., & Ruiz, H. (2025). *Gestión financiera y rentabilidad en el crecimiento empresarial*. Lima, Perú: GS4 Editora. Obtenido de <https://gs4editora.com/Gestion-financiera-y-rentabilidad-en-el-crecimiento-empresarial.pdf>
- Álvarez, K., Marinez, G., & García, A. (2021). *La importancia del control interno en el área de ingresos de una empresa comercial*. Tabasco, México: Amelica. Obtenido de <https://portal.amelica.org/ameli/jatsRepo/129/1292439002/1292439002.pdf>
- Andrade, F., & Yoza, N. (2024). *Control interno y su impacto en la toma de decisiones de la empresa Audicountables GFC*. Manabí, Ecuador: Revista Científica Multidisciplinaria Arbitrada YACHASUN. Obtenido de <https://editorialibkn.com/index.php/Yachasun/article/download/519/850/2135>

- Baldeos, L., Neri, A., Ramos, S., Villanueva, D., Ching, G., & Collantes, R. (2024). *Informalidad y desempeño económico: una aproximación inicial desde la percepción de los empresarios en la región Lima, Perú*. Lima, Perú: Scielo. Obtenido de http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2215-910X2024000100001
- Bernal, J. (2017). *Principios básicos de administración*. Zaragoza, España: Revista FES Zaragoza. Obtenido de https://www.zaragoza.unam.mx/wp-content/2023/Publicaciones/libros/csociales/Principios_basicos_de_administracion.pdf
- Briceño, M., Rojas, M., Cardozo, S., & Valero, R. (2012). *Estrategias de capacitación contable en las cooperativas textiles del Municipio Valera*. Mérida, Venezuela: Redalyc. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/4655/465545893002.pdf>
- Briones, M., Hidalgo, M., & Romero, M. (2023). *La importancia del control interno y su incidencia en los procesos contables de las Pymes*. Portoviejo, Ecuador: ULEAM Bahía Magazine (UBM). Obtenido de https://revistas.uleam.edu.ec/index.php/uleam_bahia_magazine/article/view/380/459
- Bueno, J., & Santos, D. (2012). *Teoría de la agencia en la determinación de la estructura de capital. Caso sectores económicos del departamento de valle del Cauca*. Bogotá, Colombia: Redalyc. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/876/87625443009.pdf>
- Cahuana, D., & Soncco, L. (2022). *El control interno y su incidencia en la gestión financiera de las Mipymes del sector textil, Arequipa 2020 [Tesis para optar título profesional de contador, Universidad Tecnológica del Perú]*. Piura, Perú: Repositorio Institucional - Universidad Tecnológica del Perú. Obtenido de <https://repositorio.utp.edu.pe/item/e57287d9-45a4-43b8-877e-bbc6ab7fcd34>
- Calle, A., & Tigua, E. (2024). *El control interno y su incidencia en la gestión financiera del GAD Parroquial Cascol*. Manabí, Ecuador: Ciencia y Desarrollo. Obtenido de <https://revistas.uap.edu.pe/ojs/index.php/CYD/article/view/2726/2724>

- Capote, G. (2001). *El control interno y el control*. Villa Clara, Cuba: Economía y Desarrollo. Obtenido de <https://observatorio.anec.cu/uploads/0958fb68-5f83-4bf4-a02e-6bd30c540b44.pdf>
- Cardona, J., Velásquez, J., Galviz, D., & Jiménez, A. (2021). *Sistema de control interno en el proceso general de la auditoría*. Brasilia, Brazil: Revista Brasileña de Desarrollo. Obtenido de https://www.researchgate.net/publication/341981333_Sistema_de_control_interno_en_el_proceso_general_de_la_auditoria
- Cervantes, L. (2024). *Capacitación y gestión financiera de la micro y pequeña empresa*. Trujillo, Perú: Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía. Obtenido de <https://fundacionkoinonia.com.ve/ojs/index.php/revistakoinonia/article/view/3171>
- Chazara, E. (2024). *Análisis de datos en las investigaciones cualitativas: El reto frente al investigador*. Santa Ana de Coro, Venezuela: Revista Arbitrada Interdisciplinaria KOINONIA. Obtenido de <https://ve.scielo.org/pdf/raiko/v9n17/2542-3088-raiko-9-17-168.pdf>
- Chiquito, G., & Cedeño, L. (2023). *Control interno y su incidencia en el proceso administrativo del gobierno autónomo descentralizado cantón quininde*. Manabí, Ecuador: Ciencia y Desarrollo. Universidad Alas Peruanas. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/9238607.pdf>
- Chumacero, G. (2024). *Control interno y la gestión financiera en el restaurante Brasamar S.A.C. Piura*. Trujillo, Piura: Repositorio Institucional - Universidad Católica de Trujillo "Benedicto XVI". Obtenido de <https://repositorio.uct.edu.pe/server/api/core/bitstreams/f1805c90-d2f4-4137-9050-783deae79976/content>
- Comas, R., Montero, A., & Lascano, E. (2022). *Microempresas de la parroquia Río Negro, Cantón Baños: afectación económica por pandemia COVID-19*. . Ambato, Ecuador: Revista Universidad y Sociedad. Obtenido de <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v14n6/2218-3620-rus-14-06-322.pdf>

- Contreras, L., Torres, C., & Yarleque, C. (2021). *Implementación del control interno y su incidencia en la gestión financiera de una empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza, Lima 2018 - 2019*[Tesis para optar título profesional, Universidad Peruana Las Americas]. Lima, Perú: Repositorio Institucional - Universidad Peruana Las Americas. Obtenido de http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/1448/CONTRERAS_TORRES_YARLEQUE.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Corona, L., & Fonseca, M. (2023). *Las hipótesis en el proyecto de investigación: ¿cuándo si, cuándo no?* Cienfuegos, Cuba: Scielo. Obtenido de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1727-897X2023000100269
- Coronado, W. (2021). *Formalización de la Micro y Pequeña Empresa y su influencia en el desarrollo económico local - Provincia de Cutervo 2018. [Tesis para optar título profesional de contador - Universidad Señor de Sipán]*. Pimentel, Perú: Repositorio Institucional - Universidad Señor de Sipán. Obtenido de <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/7853/Coronado%20Cieza%20Wilton%20Omar.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Delgado, J. (2024). *Gestión financiera y control de una empresa que presta servicio a la Industria de Telecomunicaciones Caso: Global S.A.S. [Tesis para optar título profesional de contador, Universidad de Lima]*. Lima, Perú: Repositorio Institucional - Universidad de Lima. Obtenido de https://repositorio.ulima.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12724/21981/T018_40217863_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Díaz, S. (2010). *La microempresa en el desarrollo*. Cochabamba: Redalyc. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/4259/425942454014.pdf>
- Dubova, I. (2005). *La validación y aplicabilidad de la teoría de portafolio en el caso colombiano*. Bogotá, Colombia: Redalyc. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/205/20503010.pdf>

- El control interno y su incidencia en la gestión financiera y contable de las asociaciones de banano del cantón Pasaje.* (s.f.). Obtenido de <https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/6586>
- Enrique, J. (2023). *Propuestas de mejora de los factores relevantes del control interno y la tributación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú caso Guerrero Deledesma Julián Agustín – Huaraz 2023.* Huaraz, Perú: Divulgación Científica de Investigación y Emprendimiento . Obtenido de <https://www.dcie.org.pe/index.php/dcie/article/view/8>
- Enríquez, A. (2025). *El control interno y su incidencia en la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso distribuidora MA & AN S.A.C - Chimbote, 2024. [Tesis para optar título profesional de contador, ULADECH].* Chimbote, Perú: Repositorio Institucional - Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Obtenido de <https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/40446>
- Escobar, H. (2023). *Control interno en la rentabilidad de una empresa de servicios generales - Perú.* Lima, Perú: Revista Científica "Visión del Futuro". Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/3579/357972230009/357972230009.pdf>
- Espinoza, R. (2009). *El fayolismo y la organización contemporánea.* Mérida, Venezuela : Redalyc. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/4655/465545880010.pdf>
- Estrada, G. (2023). *Gestión financiera en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas del Perú en el sector comercio y del caso LADRIMART S.A.C. de Lima 2023 [Tesis para optar título profesional de contador, ULADECH].* Chimbote, Perú: Repositorio Institucional - Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.
- Franco, R. (2021). *Las Teorías del Control y Evaluación Organizacional Independiente.* Bogotá, Colombia: Dialnet. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/download/articulo/7873451.pdf>
- García, J. (2021). *El control interno como instrumento fundamental para dimensionar la gestión financiera y sus alternativas de mejoras en el sector gubernamental.* Corregimiento de

- Bella Vista, Panamá: Amelica. Obtenido de <https://portal.amelica.org/ameli/journal/223/2232266008/2232266008.pdf>
- García, M., & Sánchez, M. (2022). *El control interno en pymes de la ciudad de Guayaquil periodo 2019 – 2021*. Guayaquil, Ecuador: Polo del Conocimiento. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/9263525.pdf>
- Gómez, G. (2021). *Métodos y técnicas de investigación utilizados en los estudios sobre comunicación en*. Sevilla, España: Revista Mediterránea de Comunicación . Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/7706797.pdf>
- Grado, Á. (2011). *Teoría de la estructura de capital y su impacto en la toma de decisiones de inversión y financiamiento*. Mérida, Venezuela: Redalyc. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/4655/465545890014.pdf>
- Grajales, D., Giraldo, Y., Castellanos, O., & Cano, J. (2022). *Análisis del control interno en las instituciones de educación superior privadas del Valle de Aburrá-Antioquia*. Medellín, Colombia: Revista Virtual Universidad Católica del Norte. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/1942/194270426007/html/>
- Hernández, N., Espinoza, D., & Salazar, Y. (2023). *La teoría de la gestión financiera operativa desde la perspectiva marxista*. Matanza, Cuba: Economía y Desarrollo. Obtenido de <https://revistas.uh.cu/econdesarrollo/article/view/2563?articlesBySimilarityPage=54>
- Hidalgo, S. (2022). *Factores del Estancamiento y Mortalidad en las Mypes del Sector Consumo de Lima Metropolitana en el Periodo 2020. [Tesis para optar título profesional de contador, Universidad de Lima]*. Lima, Perú: Repositorio Institucional - Universidad de Lima. Obtenido de https://repositorio.ulima.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12724/15636/Hidalgo_Xiao_Factores%20del%20estancamiento%20y%20mortalidad%20en%20las%20MYPES.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Holguin, N., Loor, C., & Granoble, J. (2024). *La importancia del control interno en la gestión pública y privada*. Lima, Perú: Ciencia y Desarrollo. Universidad Alas Peruanas. Obtenido de <https://revistas.uap.edu.pe/ojs/index.php/CYD/article/view/2779/2772>

- Jara. (2023). *Control interno en el área de contabilidad y su incidencia en la gestión financiera de pequeñas empresas del Perú: caso restaurante Merino Ramírez Julio César, Sullana, 2023 [Tesis para optar el título profesional de contador, ULADECH]*. Sullana, Piura: Repositorio Institucional - Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Obtenido de <https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/34935>
- Jimenez, J., Linero, C., & Silva, L. (2025). *Principales obstáculos que enfrenta las pymes para implementar un sistema de control interno en la ciudad de Barranquilla*. Barranquilla, Colombia: Revista Colombiana de Contabilidad. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/10271366.pdf>
- Jimenez, N., Valiente, Y., Cruz, N., & Zavala, E. (2023). *Cultura de emprendimiento de las micro y pequeñas empresas en el Perú: revisión sistemática*. Trujillo, Perú: Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía. Obtenido de <https://fundacionkoinonia.com.ve/ojs/index.php/revistakoinonia/article/view/2530>
- Juarez, R., & Prado, A. (2025). *Control interno y gestión financiera de una estación de servicios Piura – 2023. [Tesis para optar título profesional de contador - Universidad César Vallejo]*. Piura, Perú: Repositorio Institucional - Universidad César Vallejo. Obtenido de <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/164557>
- LLanos, S., Meneses, A., & Ramos, C. (2023). *La Gestión financiera y su relación con la Rentabilidad en una empresa del sector tecnológico, Lima, 2022 [Tesis para optar título profesional de contador, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas]*. Lima, Perú: Repositorio Institucional - Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas. Obtenido de https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/673648/LLanos_VS.pdf?sequence=18
- Lozano, C., Egusquiza, R., & Lomas, L. (2022). *Influencia del control interno en la gestión financiera de las micros y pequeñas empresas del distrito de Tarapoto*. Lima, Perú: UCV Hacer. Obtenido de <https://revistas.ucv.edu.pe/index.php/ucv-hacer/article/view/2315>
- Luna, G., Alcívar, F., Salazar, J., & Andrade, C. (2019). *Los sistemas de control interno y su incidencia en la eficiencia y eficacia empresarial*. Quito, Ecuador: E-IDEA OMWIN

S.A. Obtenido de <https://estudioidea.org/wp-content/uploads/2020/06/LIBRO-CONTROL-INTERNO-con-portada-3.pdf>

Madrid, C., & Valencia, C. (2022). *Control interno y su influencia en la Gestión Financiera en Transportes y Multiservicios Quispe EIRL 2020 – 2021 [Tesis para optar título profesional de contador, Universidad César Vallejo]*. Piura, Perú: Repositorio Institucional - Universidad César Vallejo. Obtenido de <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/113134>

Mejía, E., Montes, C., & Montilla, O. (2008). *Fundamentos teóricos del modelo contable común para las PYMES de América Latina: Una alternativa a la regulación contable internacional*. Calí, Colombia: Redalyc. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/212/21210703.pdf>

Mendoza, H. (2025). *Control interno y la gestión financiera en el sector textil del emporio comercial de gamarra, 2024. [Tesis para optar título profesional de contador, Universidad San Ignacio de Loyola]*. Lima, Perú: Repositorio Institucional - Universidad San Ignacio de Loyola. Obtenido de <https://repositorio.usil.edu.pe/server/api/core/bitstreams/b5345e7b-dd31-46c8-abc3-0f6c36a748c8/content>

Meneses, Y., Estrada, V., & Vilorio, V. (2021). *Principales incidencias del control interno en la gestión financiera de las cooperativas de ahorro y crédito de Cauca*. Antioquia, Colombia: Repositorio Institucional - Universidad de Antioquia.

Miranda, H. (2023). *Control interno en la gestión financiera de la Mancomunidad Mundo Verde*. Los Ríos, Ecuador: FIPCAEC. Obtenido de <https://www.fipcaec.com/index.php/fipcaec/article/view/774/1403>

Mora, E., Morocho, Z., & León, L. (2023). *Evaluación del control interno en la gestión financiera y contable de las empresas camaroneras de la ciudad de Machala*. Machala, Ecuador: Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar. Obtenido de <https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/6859>

- Mosquera, L. (2025). *El control interno y su influencia en la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso Industrias SG SAC – Lima, 2023*. [Tesis para optar título profesional de contador, ULADECH]. Lima, Perú: Repositorio Institucional - Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Obtenido de <https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/39201>
- Narcisa, P., & Rivera, C. (2023). *Sistema de control interno contable y su influencia en la gestión financiera de pymes textiles en la Ciudad de Guayaquil*. Guayaquil, Ecuador: Polo del Conocimiento. Obtenido de <https://polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es/article/view/5639>
- Ochoa, J., Torres, M., & Narváez, C. (2022). *Control interno como herramienta para la eficiencia en la gestión financiera de supermercados de Azogues- Ecuador*. Cuenca, Ecuador: Revista Venezolana De Gerencia. Obtenido de <https://produccioncientificaluz.org/index.php/rvg/article/view/39202/44018>
- Olaya, I. (2022). *Características de control interno y su incidencia en la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del sector hotelero del Perú, caso: “Hotel Sol de Grau” de Piura - 2021*. [Tesis para optar título profesional de contador, ULADECH]. Piura, Perú: [Repositorio Institucional - Universidad Católica Los Angeles de Chimbote]. Obtenido de <https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/25499>
- Osorio, G., Mungaray, A., Aguilar, J., & Ramirez, N. (2018). *Una explicación de la conducta competitiva de las microempresas de subsistencia: Evidencia para México*. Ciudad de México, México: Semestre Económico. Obtenido de <https://revistas.udem.edu.co/index.php/economico/article/view/2772/2558>
- Pacheco, T., Señalín, L., & Moreno, C. (2023). *El control interno y su incidencia en la gestión financiera y contable de las asociaciones de banano del cantón Pasaje*. Machala, Ecuador: Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar. Obtenido de <https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/6586>

- Palacios, V., Sosa, S., & Chávez, K. (2025). *Explorando la relación entre la formación y el desempeño empresarial de gestores de microempresas*. Lima, Perú: Scielo. Obtenido de https://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2739-00632025000202062
- Parrales, J., Figueroa, M., & Peña, D. (2022). *Sistemas de Control Administrativo en el Entorno Micro Empresarial*. Jipijapa, Ecuador: Polo del Conocimiento. Obtenido de <https://polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es/article/view/3610/8231>
- Piña, L. (2023). *El enfoque cualitativo: Una alternativa compleja dentro del mundo de la investigación*. Santa Ana de Coro, Venezuela: Scielo. Obtenido de <https://ve.scielo.org/pdf/raiko/v8n15/2542-3088-raiko-8-15-1.pdf>
- Ponce, C., & Mantuano, R. (2024). *La gestión financiera como herramienta para aumentar la rentabilidad de las empresas*. Lima, Perú: Ciencia y Desarrollo. Universidad Alas Peruanas. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/9734632.pdf>
- Rocha, N., Bermeo, M., Pazmiño, M., & Vaca, T. (2025). *Gestión Financiera en la Empresa: Conceptos Básicos y su Aplicación en la Toma de Decisiones*. Ciudad de México, México: Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar. Obtenido de <https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/16898>
- Roman, J., & Quispe, B. (2021). *Control interno para eficiencia organizacional en la empresa Argentado S.A.C. de la Provincia de Castrovirreyna [Tesis para optar título profesional de contador, Universidad Nacional del Centro del Perú]*. Huancayo, Perú: Repositorio Institucional - Universidad Nacional del Centro del Perú. Obtenido de <https://repositorio.uncp.edu.pe/server/api/core/bitstreams/76af735e-6a4e-4422-b443-0623834686b3/content>
- Ruiz, P. (2025). *Desafíos en la gestión financiera de las PYMES en la provincia de Veraguas: perspectivas de los empresarios locales*. Ciudad de Panamá, Panamá: Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar. Obtenido de <https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/18851/26946>
- Saavedra, S. (2025). *El control interno y su incidencia en la gestión financiera de la pequeña empresa "Inversiones Sidel S.R.L."-Distrito Piura, 2024 [Tesis para optar título*

- profesional de contador, Universidad Católica Los Angeles de Chimbote*]. Piura, Perú: Repositorio Institucional - Universidad Católica Los Angeles de Chimbote. Obtenido de <https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/42329>
- Salazar, C. (2021). *Población, Muestra y Muestreo*. San José, Costa Rica: Universidad San Marcos. Obtenido de <https://repositorio.usam.ac.cr/xmlui/bitstream/handle/11506/2634/LEC%20MET%20020%202021.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Sanchez, M., Ponce, A., Rubio, M., Navarro, F., & Olmedo, E. (2024). *Una aproximación práctica a los diseños de investigación cuantitativa*. Granada, España: Cuadernos. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/9404288.pdf>
- Sansores, E. (2008). *El modelo de valuación de activos de capital aplicado a mercados financieros emergentes. El caso de México 1997-2006*. Distrito Federal de México, México: Redalyc. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/395/39522606.pdf>
- Serdán, K., Gonzáles, E., Ramirez, G., Morales, C., & Scaffy, J. (2022). *Las microempresas como entes generadores de empleo en el Ecuador*. Machala, Ecuador: Digital Publisher. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/8534718.pdf>
- Sociedad de Comercio Exterior del Perú. (2024). *Las micro y pequeñas empresas en el Perú - Resultados en 2024*. Lima, Perú: ComexPerú. Obtenido de <https://comex-assets.s3.amazonaws.com/comex-assets/web/posts/9750/reporte-mypes-2024.pdf>
- Solís, G., Fernández, C., Fernández, M., & Ronquillo, M. (2025). *Microempresa: crecimiento y desarrollo productivo basado en un Modelo de Competencias*. Milagro, Ecuador: Revista ASCE Magazine. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/10113113.pdf>
- Trujillo, L., Noriega, M., & Flores, L. (2021). *La gestión financiera en las MIPYMES de la ciudad de Huajuapán de León Oaxaca y su relación con la competitividad*. El Bosque, Colombia: Redalyc. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/4096/409668434009/409668434009.pdf>

- Valle, T., Manrique, L., & Revilla, D. (2022). *La Investigación Descriptiva con Enfoque Cualitativo en Educación*. Lima, Perú: Pontificia Universidad Católica del Perú. Obtenido de <https://files.pucp.education/facultad/educacion/wp-content/uploads/2022/04/28145648/GUIA-INVESTIGACION-DESCRIPTIVA-20221.pdf>
- Vega, L., & Marrero, F. (2021). *Evolución del control interno hacia una gestión integrada al control de gestión*. Quito, Ecuador: Estudios de la Gestión,. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/7198/719877739004.pdf>
- Verduga, L., & Pizarro, S. (2025). *Control interno y su incidencia en la gestión financiera de Eminsalv Empresa Industrial Salvador S.A. Montecristi, Manabú, Ecuador*. Manabú, Ecuador: Revista Científica Multidisciplinaria Arbitrada Yachasub - ISSN. Obtenido de <https://editorialibkn.com/index.php/Yachasun/article/view/604>
- Vilcarromero, R., Silva, O., Benito, B., & Saldaña, A. (2025). *La gestión financiera como herramienta para las empresas de servicios en Latinoamérica: una revisión sistemática*. Lima, Perú: Revista INVECOM. Obtenido de <https://ve.scielo.org/pdf/ric/v6n2/2739-0063-ric-6-02-e602063.pdf>
- Villafuerte, A., Soto, S., Acosta, N., & Chavez, H. (2021). *Control interno y gestión financiera de una empresa proveedora de alimentos*. Lima, Perú: Sapienza: Revista Internacional de Estudios Interdisciplinarios. Obtenido de <https://journals.sapienzaeditorial.com/index.php/SIJIS/article/view/155/80>
- Vizcaíno, P., Cedeño, R., & Maldonado, I. (2023). *Metodología de la investigación científica: guía práctica*. Quito, Ecuador: Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinaria. Obtenido de <https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/7658/11620>
- Zabaleta, Y., Benites, L., & Espinosa, R. (2024). *Deficiencias de control interno en las micro, pequeñas y medianas empresas Caso municipio Celaya, Guanajuato, México*. México, México: Dialnet. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9941738>

Zambrano, S., & Vásquez, A. (2019). *Algunas perspectivas teóricas para el estudio del emprendimiento y el género*. Bogotá, Colombia: Redalyc. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/7369/736980314011.pdf>

Zamora, E., & Loor, L. (2025). *Control interno y gestión financiera de las PyMEs de servicios del Cantón Manta*. Manabí, Ecuador: Horizon Nexus Journal. Obtenido de <https://horizonnexusjournal.editorialdos.com/index.php/home/article/view/67/244>

ANEXO

Anexo 1. Carta de recojo de datos



Chimbote, 11 de febrero del 2026

CARTA N° 0000000203-2026-CGI-VI-ULADECHCATOLICA

Señor/a:

DORIS TOCTO CUNIA

REPRESENTACIONES MIVENA & GYB E.I.R.L.

Presente.-

A través del presente reciba el cordial saludo a nombre del Vicerrectorado de Investigación de la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote, asimismo solicito su autorización formal para llevar a cabo una investigación titulada : **EL CONTROL INTERNO Y SU INCIDENCIA EN LA GESTION FINANCIERA DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERU: CASO MICROEMPRESA "REPRESENTACIONES MIVENA & GYB EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA" – PIURA, 2025.** Con la LINEA DE INVESTIGACION: CONTROL INTERNO Y DE GESTION, que involucra la recolección de información/datos en LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL PERU, a cargo de INGRID VANESSA LOZADA OVIEDO, perteneciente al PROGRAMA DE ESTUDIO DE CONTABILIDAD, con DNI N° 75447743, durante el Periodo 09-02-2026 al 12-02-2026.

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

Anexo 2. Documentación de autorización y aceptación

REPRESENTACIONES MIVENA & GYB E.I.R.L.

Ruc: 20602184782

“Año de la Esperanza y Fortalecimiento de la democracia”

Lima, 25 de enero del 2026

Oficio N° 00035-2026

Mgtr. Elena Esther Reyna Márquez
Coordinadora de Gestión de investigación
Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote

Presente. -

Asunto: **Aceptación para el desarrollo de la investigación**

Referencia: **CARTA N° 0000000641- 2026-CGI-VI-ULADECH CATÓLICA**

A través de la presente, me dirijo a usted para hacerle llegar un cordial saludo en nombre de mi empresa **REPRESENTACIONES MIVENA & GYB E.I.R.L.** con RUC: **202602184782**, ubicado en: **URB. SANTA MARGARITA AV. PRINCIPAL MZ. PA LOTE 07 - PIURA.**

Me complace informarle que la Sra. **INGRID VANESSA LOZADA OVIEDO** con DNI: **75447743**, y código de Estudiante: , egresado 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 SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO MICROEMPRESA “REPRESENTACIONES MIVENA & GYB EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA” – PIURA, 2025.**

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


Representaciones MIVENA&GyB

Doris Griselly Tocto Cunia
GERENTE

Anexo 3. Declaración jurada de integridad científica

Declaración Jurada de Integridad Científica y Conflictos de Interés

Yo, LOZADA OVIEDO INGRID VANESSA, identificado(a) con Documento Nacional de Identidad (DNI) N.º 75447743, con domicilio en Calle El Alto 931 Urb. Santa Rosa Sullana, en mi condición de: Autor / Investigador responsable / Coinvestigador / Asesor / Otro (especificar): Autor vinculado al proyecto de investigación titulado: “EL CONTROL INTERNO Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO MICROEMPRESA “REPRESENTACIONES MIVENA & GYB EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA” – PIURA, 2025.
”

DECLARO BAJO JURAMENTO lo siguiente:

I. DECLARACIÓN DE INTEGRIDAD CIENTÍFICA

1. Que el proyecto de investigación presentado ha sido elaborado respetando los principios de honestidad, veracidad, rigor metodológico, transparencia y responsabilidad científica, conforme al Reglamento de Integridad Científica de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.
2. Que los datos, resultados, fuentes bibliográficas, instrumentos y procedimientos metodológicos declarados en el proyecto son auténticos y verificables, y no han sido fabricados, falsificados ni manipulados.
3. Que me comprometo a ejecutar la investigación conforme a lo aprobado por el Comité de Ética de la Investigación (CEI), absteniéndome de realizar modificaciones sustanciales sin la autorización previa correspondiente.
4. Que respeto y respetaré los derechos de autor, la propiedad intelectual y las normas de citación académica vigentes, evitando toda forma de plagio, autoplagio o apropiación indebida.
5. Que conozco que cualquier infracción a los principios de integridad científica será evaluada conforme al Reglamento de Integridad Científica y demás normativa institucional aplicable.

II. DECLARACIÓN DE CONFLICTOS DE INTERÉS

6. Que declaro haber evaluado la existencia de conflictos de interés reales, potenciales o aparentes que pudieran influir en el diseño, ejecución, análisis o difusión de los resultados de la investigación.
7. En relación con el proyecto de investigación señalado

NO PRESENTO conflictos de interés.

SÍ PRESENTO conflictos de interés, los cuales describo a continuación:

.....
.....
(indicar la naturaleza del conflicto: económico, laboral, institucional, académico, personal u otro)

8. Que me comprometo a informar oportunamente al Comité de Ética de la Investigación cualquier situación sobreviniente que pudiera constituir un conflicto de interés durante el desarrollo de la investigación.

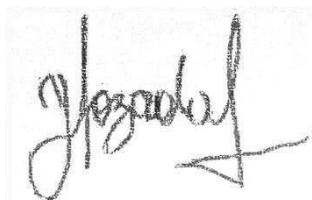
III. DECLARACIÓN FINAL

9. Que la información consignada en la presente declaración jurada es verdadera, completa y fidedigna, y que soy consciente de las responsabilidades administrativas, académicas y legales que se derivan de una declaración falsa u omisión deliberada.

10. Que autorizo al Comité de Ética de la Investigación y a las instancias competentes de la universidad a verificar la información declarada, en el marco de sus funciones.

Lugar y fecha: Sullana, 13 de marzo de 2026.

Firma del declarante:



Nombres y apellidos: LOZADA OVIEDO INGRID VANESSA

DNI: 75447743

Nota: La presente Declaración Jurada deberá ser registrada obligatoriamente en el Módulo de Investigación Científica (MOIC) y constituye requisito indispensable para la evaluación ética del proyecto por parte del Comité de Ética de la Investigación

Anexo 4. Formato de consentimiento informado

TÍTULO DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN:

INVESTIGADOR RESPONSABLE:.....

INSTITUCIÓN: Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote

1.INVITACIÓN A PARTICIPAR

Usted está siendo invitado(a) a participar de manera voluntaria en un proyecto de investigación. Antes de decidir si desea participar, es importante que lea cuidadosamente la siguiente información. Si tiene alguna duda, puede realizar las preguntas que considere necesarias.

2.OBJETIVO DE LA INVESTIGACIÓN

El objetivo del presente estudio es:

3.PROCEDIMIENTOS Si usted acepta participar, se le solicitará: La duración aproximada de su participación será de:

4.RIESGOS Y MOLESTIAS POTENCIALES La participación en este estudio implica los siguientes riesgos o molestias (si corresponde):

En caso de no existir riesgos, se indicará expresamente.

BENEFICIOS Su participación no generará beneficios económicos directos. Sin embargo, los resultados del estudio podrían contribuir a:

5.CONFIDENCIALIDAD Y PROTECCIÓN DE DATOS PERSONALES

La información que usted proporcione será tratada de manera confidencial y utilizada únicamente con fines académicos y científicos. Sus datos personales serán protegidos conforme a la Ley N.º 29733 – Ley de Protección de Datos Personales. Los resultados serán presentados de forma agregada, sin revelar su identidad.

6.PARTICIPACIÓN VOLUNTARIA Y DERECHO A RETIRO

Su participación es completamente voluntaria. Usted puede negarse a participar o retirarse del estudio en cualquier momento, sin que ello genere ningún tipo de sanción o perjuicio.

7.CONSULTAS Y CONTACTO

Si tiene preguntas sobre el estudio o sobre sus derechos como participante, puede comunicarse con:
Investigador responsable: Correo electrónico: Teléfono: Comité de Ética en Investigación (CEI): Correo institucional:.....

8.DECLARACIÓN DE CONSENTIMIENTO

He leído la información proporcionada, se me han aclarado mis dudas y acepto participar de manera voluntaria en el presente proyecto de investigación.

Nombre del participante:

Documento de identidad:

Firma del participante:

Lugar y fecha:

Firma del investigador responsable:

Anexo 5. Matriz de consistencia y matriz de operacionalización

Matriz de Consistencia

Título: El control interno y su incidencia en la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso microempresa “REPRESENTACIONES MIVENA & GYB EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA” – Piura, 2025.

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS (en caso aplique)	VARIABLES	METODOLOGÍA
¿Cuál es la incidencia del control interno en la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso microempresa “REPRESENTACIONES MIVENA & GYB EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA” – Piura, 2025?.	<p>Objetivo general</p> <p>Determinar la incidencia del control interno en la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso microempresa “REPRESENTACIONES MIVENA & GYB EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA” – Piura, 2025.</p> <p>Objetivos específicos</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Describir la incidencia del control interno en la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú. 2. Describir la incidencia del control interno en la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso microempresa “REPRESENTACIONES MIVENA & GYB EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA” – Piura, 2025. 3. Realizar el análisis comparativo de los 	No aplica.	<p>Variable independiente:</p> <p>Control interno</p> <p>Dimensiones:</p> <p>Ambiente de Control</p> <p>Evaluación de Riesgos</p> <p>Actividad de control</p> <p>Información y Comunicación</p> <p>Supervisión y Seguimiento</p> <p>Variable Dependiente:</p> <p>Gestión financiera</p> <p>Dimensiones:</p> <p>Planificación Financiera</p> <p>Control de Ingresos</p> <p>Control de Gastos</p> <p>Liquidez y Financiamiento</p>	<p>Tipo investigación:</p> <p>Cualitativo</p> <p>Nivel investigación:</p> <p>Descriptivo</p> <p>Diseño investigación:</p> <p>No experimental</p> <p>Población muestra:</p> <p>Población: La micro y pequeñas empresas del Perú.</p> <p>Muestra: L microempresa “Representaciones Mivena & GYB E.I.R.L.”.</p>

	<p>resultados del Objetivo 1 y 2 respecto al control interno en la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso microempresa “REPRESENTACIONES MIVENA & GYB EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA”– – Piura, 2025.</p>		<p>Toma de Decisiones Financieras</p>	
--	---	--	---------------------------------------	--

Matriz de Operacionalización

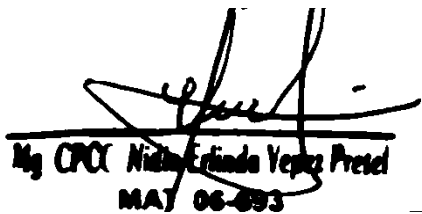

Variables	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición	Categorías o valorización
<p align="center">Variable independiente</p> <p align="center">Control interno</p>	<p>El control interno será comprendido como el conjunto de acciones, prácticas y procedimientos que la microempresa implementará para ordenar sus actividades, resguardar sus recursos económicos y verificar que las operaciones se realicen conforme a lo establecido (Escobar, 2023).</p>	Ambiente de control	¿La microempresa tiene claramente definidas y asignadas las funciones y responsabilidades de cada trabajador?	Cerradas	Entrevista
			¿Existen principios o normas internas que orienten el uso responsable de los recursos financieros?		
		Evaluación de riesgos	¿La microempresa ha presentado problemas económicos o pérdidas debido a una mala gestión financiera?		
			¿Se aplican mecanismos para identificar errores o riesgos en las actividades financieras?		
Actividades de control	¿Antes de aprobar pagos o realizar compras, se siguen procedimientos previamente establecidos?				

			¿Se verifica de manera regular que los registros financieros estén correctamente elaborados?		
		Información y comunicación	¿La información financiera se comunica oportunamente entre las personas responsables?		
			¿La microempresa presenta limitaciones para acceder a información clara sobre sus movimientos económicos?		
		Supervisión y seguimiento	¿Las operaciones financieras se revisan de forma periódica?		
			¿Existe una persona responsable de verificar que los controles financieros se cumplan adecuadamente?		
Variable dependiente	La gestión financiera será entendida como el proceso mediante el cual la microempresa organizará y administrará sus recursos económicos, con la finalidad de cubrir sus obligaciones, mantener liquidez y asegurar	Planificación financiera	¿La microempresa lleva un registro organizado de sus ingresos y gastos?	Cerradas	Entrevista
Gestión financiera			¿La microempresa elabora algún tipo de planificación financiera o presupuesto?		

	su continuidad en el mercado (Rocha et al., 2025).				
		Control de ingresos	¿Se utiliza un método definido para registrar y controlar los ingresos económicos?		
			¿Se presentan dificultades para llevar un control adecuado de las ventas?		
		Control de gastos	¿Los gastos generados por la microempresa son supervisados de manera constante?		
			¿Existen dificultades para identificar gastos innecesarios dentro de la microempresa?		
		Liquidez y financiamiento	¿La microempresa asegura contar con liquidez suficiente para cumplir con sus obligaciones financieras?		
			¿La microempresa ha recurrido a alguna fuente de financiamiento externo?		
		Toma de decisiones financieras	¿Las decisiones financieras se toman considerando		

			información financiera confiable?		
			¿La microempresa ha tenido consecuencias negativas por tomar decisiones financieras sin información suficiente?		

Anexo 6. Ficha de identificación del experto

<u>Ficha de identificación del Experto para proceso de validación</u>	
Nombres y apellidos del experto: NIDIA ERLINDA YÉPEZ PRETEL	
DNI/CE: 18102275	Edad: 58
Teléfono/Celular: 943132628	Email: nyepzpretel@gmail.com
Título Profesional: CONTADOR PÚBLICO	
Grado académico: Doctorado: Maestría: X	
Especialidad: AUDITORÍA	
Institución que Labora: UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DEL PERÚ	
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 SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO MICROEMPRESA “REPRESENTACIONES MIVENA & GYB EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA” – PIURA, 2025.	
Autor: LOZADA OVIEDO, INGRID VANESSA	
Programa académico: Escuela Profesional de Contabilidad	
 Mg CPC Nidia Erlinda Yépez Pretel MAT 06-093	
Sello y Firma	Huella Digital

CARTA DE PRESENTACIÓN

MG. CPC. NIDIA ERLINDA YÉPEZ PRETEL

Presente. -

Tema: PROCESO DE VALIDACIÓN A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTOS

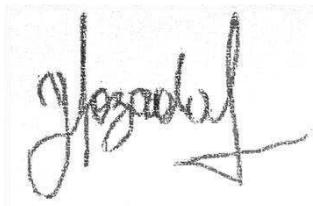
Ante todo, saludarlo cordialmente y agradecerle la comunicación con su persona para hacer de su conocimiento que yo: INGRID VANESSA LOZADA OVIEDO, egresado del programa académico de Contabilidad de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, debo realizar el proceso de validación de mi instrumento 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 SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO MICROEMPRESA "REPRESENTACIONES MIVENA & GYB EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA" – PIURA, 2025" 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,



DNI: ° 75447743

Firma Egresado

Formato de Ficha de Validación

FICHA DE VALIDACIÓN:								
Título: EL CONTROL INTERNO Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO MICROEMPRESA “REPRESENTACIONES MIVENA & GYB EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA” – PIURA, 2025								
N°	Variable 1: CONTROL INTERNO	Relevancia		Pertinencia		Claridad		Observaciones
		Cumple	No Cumple	Cumple	No Cumple	Cumple	No Cumple	
	Dimensión 1: Ambiente de Control							
1	¿La microempresa tiene claramente definidas y asignadas las funciones y responsabilidades de cada trabajador?	X		X		X		
2	¿Existen principios o normas internas que orienten el uso responsable de los recursos financieros?	X		X		X		
	Dimensión 2: Evaluación de riesgo							
3	¿La microempresa ha presentado problemas económicos o pérdidas debido a una mala gestión financiera?	X		X		X		
4	¿Se aplican mecanismos para identificar errores o riesgos en las actividades financieras?	X		X		X		
	Dimensión 3: Actividad de control							
5	¿Antes de aprobar pagos o realizar compras, se siguen procedimientos previamente establecidos?	X		X		X		
6	¿Se verifica de manera regular que los registros financieros estén correctamente elaborados?	X		X		X		
	Dimensión 4: Información y Comunicación							
7	¿La información financiera se comunica oportunamente entre las personas responsables?	X		X		X		

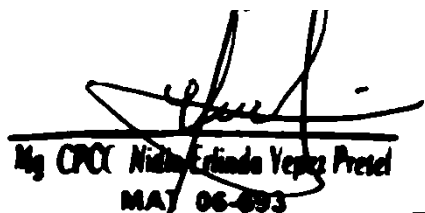
8	¿La microempresa presenta limitaciones para acceder a información clara sobre sus movimientos económicos?	X		X		X		
Dimensión 5: Supervisión y monitoreo								
9	¿Las operaciones financieras se revisan de forma periódica?	X		X		X		
10	¿Existe una persona responsable de verificar que los controles financieros se cumplan adecuadamente?	X		X		X		
Variable – RENTABILIDAD								
Dimensión 1: Planificación financiera								
11	¿La microempresa lleva un registro organizado de sus ingresos y gastos?	X		X		X		
12	¿La microempresa elabora algún tipo de planificación financiera o presupuesto?	X		X		X		
Dimensión 2: Control de ingresos								
13	¿Se utiliza un método definido para registrar y controlar los ingresos económicos?	X		X		X		
14	¿Se presentan dificultades para llevar un control adecuado de las ventas?	X		X		X		
Dimensión 3: Control de gastos								
15	¿Los gastos generados por la microempresa son supervisados de manera constante?	X		X		X		
16	¿Existen dificultades para identificar gastos innecesarios dentro de la microempresa?	X		X		X		
Dimensión 4: Liquidez y financiamiento								
17	¿La microempresa asegura contar con liquidez suficiente para cumplir con sus obligaciones financieras?	X		X		X		

18	¿La microempresa ha recurrido a alguna fuente de financiamiento externo?	X		X		X		
Dimensión 5: Toma de decisiones financieras								
19	¿Las decisiones financieras se toman considerando información financiera confiable?	X		X		X		
20	¿La microempresa ha tenido consecuencias negativas por tomar decisiones financieras sin información suficiente?	X		X		X		

Recomendaciones:

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

Nombres y Apellidos de experto: **NIDIA ERLINDA YÉPEZ PRETEL CPC**– DNI: 18102275



Mg CPC Nidia Erlinda Yépez Pretel
MAY 06-093

Sello y Firma



Huella Digital

Anexo 7. Cuestionario



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE

La técnica de la encuesta se orienta a recopilar información directa sobre la investigación denominada: **EL CONTROL INTERNO Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO MICROEMPRESA “REPRESENTACIONES MIVENA & GYB EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA” – PIURA, 2025**; al respecto se le pide que en las preguntas que a continuación se acompaña, nos responda con la claridad según la temática de investigación. Su aporte será de mucho interés en la investigación. Se agradece su participación y colaboración.

Control Interno			
Dimensión	Preguntas	Sí	No
Ambiente de Control	1. ¿La microempresa tiene claramente definidas y asignadas las funciones y responsabilidades de cada trabajador?		X
	2. ¿Existen principios o normas internas que orienten el uso responsable de los recursos financieros?		X
Evaluación de Riesgos	3. ¿La microempresa ha presentado problemas económicos o pérdidas debido a una mala gestión financiera?	X	
	4. ¿Se aplican mecanismos para identificar errores o riesgos en las actividades financieras?		X
Actividades de Control	5. ¿Antes de aprobar pagos o realizar compras, se siguen procedimientos previamente establecidos?		X
	6. ¿Se verifica de manera regular que los registros financieros estén correctamente elaborados?		X

Información y Comunicación	7. ¿La información financiera se comunica oportunamente entre las personas responsables?		X
	8. ¿La microempresa presenta limitaciones para acceder a información clara sobre sus movimientos económicos?	X	
Supervisión y Seguimiento	9. ¿Las operaciones financieras se revisan de forma periódica?		X
	10. ¿Existe una persona responsable de verificar que los controles financieros se cumplan adecuadamente?		X
Gestión Financiera			
Dimensión	Preguntas	Sí	No
Planificación Financiera	11. ¿La microempresa lleva un registro organizado de sus ingresos y gastos?		X
	12. ¿La microempresa elabora algún tipo de planificación financiera o presupuesto?		X
Control de Ingresos	13. ¿Se utiliza un método definido para registrar y controlar los ingresos económicos?		X
	14. ¿Se presentan dificultades para llevar un control adecuado de las ventas?	X	
Control de Gastos	15. ¿Los gastos generados por la microempresa son supervisados de manera constante?		X
	16. ¿Existen dificultades para identificar gastos innecesarios dentro de la microempresa?	X	
Liquidez y Financiamiento	17. ¿La microempresa asegura contar con liquidez suficiente para cumplir con sus obligaciones financieras?		X
	18. ¿La microempresa ha recurrido a alguna fuente de financiamiento externo?	X	
Toma de Decisiones Financieras	19. ¿Las decisiones financieras se toman considerando información financiera confiable?		X

	20. ¿La microempresa ha tenido consecuencias negativas por tomar decisiones financieras sin información suficiente?	X	
--	---	---	--


Representaciones MIVENA&GyB

Doris Griselly Tocto Cunia
GERENTE