

FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de **CONTABILIDAD Y FINANZAS**

“EL CONTROL INTERNO Y EL RIESGO  
FINANCIERO DE LOS COMERCIANTES DEL  
MERCADO CHACRA CERRO,  
DISTRITO DE COMAS, 2023.”

Tesis para optar al título profesional de:

**Contadora Pública**

**Autores:**

Daniela Anel Polo Abanto  
Paola Alexandra Tocto Mozombite

**Asesor:**

Dr. Arthur Giuseppe Serrato Cherres

<https://orcid.org/0000-0003-3525-6607>

Lima - Perú

2023

## JURADO EVALUADOR

Jurado 1 Presidente(A)	<b>Fredy Balwin Macavilca Capcha</b>
	Nombre Y Apellidos

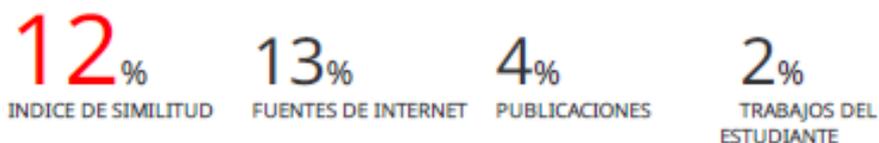
Jurado 2	<b>Maria Betsabe Rodriguez Reynoso</b>
	Nombre Y Apellidos

Jurado 3	<b>Arthur Giuseppe Serrato Cherres</b>
	Nombre y Apellidos

## REPORTE DE SIMILITUD

### EL CONTROL INTERNO Y EL RIESGO FINANCIERO DE LOS COMERCIANTES DEL MERCADO CHACRA CERRO, DISTRITO DE COMAS, 2023

#### INFORME DE ORIGINALIDAD



#### FUENTES PRIMARIAS

<b>1</b>	<b>prezi.com</b> Fuente de Internet	<b>4%</b>
<b>2</b>	<b>hdl.handle.net</b> Fuente de Internet	<b>3%</b>
<b>3</b>	<b>repositorio.ucv.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>
<b>4</b>	<b>repositorio.upn.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>
<b>5</b>	<b>Submitted to Universidad Privada del Norte</b> Trabajo del estudiante	<b>1%</b>
<b>6</b>	<b>www.grafiati.com</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>
<b>7</b>	<b>Submitted to Universidad Cesar Vallejo</b> Trabajo del estudiante	<b>&lt;1%</b>
<b>8</b>	<b>educas.com.pe</b> Fuente de Internet	<b>&lt;1%</b>
<b>9</b>	<b>www.researchgate.net</b> Fuente de Internet	<b>&lt;1%</b>

Excluir citas

Apagado

Excluir coincidencias < 50 words

Excluir bibliografía

Apagado

## Tabla de contenido

JURADO EVALUADOR	2
REPORTE DE SIMILITUD	3
DEDICATORIA	4
AGRADECIMIENTO	5
TABLA DE CONTENIDO	6
ÍNDICE DE TABLAS	7
ÍNDICE DE FIGURAS	8
RESUMEN	9
CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN	10
<b>1.1.    Realidad problemática</b>	<b>10</b>
<b>1.2.    Formulación del problema</b>	<b>22</b>
<b>1.3.    Objetivos</b>	<b>22</b>
<b>1.4.    Hipótesis</b>	<b>23</b>
CAPÍTULO II: METODOLOGÍA	25
CAPÍTULO III: RESULTADOS	36
CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES	48
REFERENCIAS	55
ANEXOS	66

**Índice de tablas**

<b>Tabla 1</b> Matriz de operacionalización de variables.....	28
<b>Tabla 2</b> Validez de instrumento .....	30
<b>Tabla 3</b> Rangos de calificación del control interno y el riesgo financiero.....	31
<b>Tabla 4</b> Resumen del procesamiento de los casos para la prueba de normalidad...31	
<b>Tabla 5</b> Pruebas de normalidad .....	32
<b>Tabla 6</b> Resumen del procesamiento de los casos .....	33
<b>Tabla 7</b> Valoración de la fiabilidad según el coeficiente Alpha de Cronbach .....	33
<b>Tabla 8</b> Estadísticos de fiabilidad de la variable control interno .....	34
<b>Tabla 9</b> Estadísticos de fiabilidad de la variable riesgo financiero.....	34
<b>Tabla 10</b> El control interno y el riesgo de mercado en los comerciantes del mercado Chacra Cerro .....	36
<b>Tabla 11</b> Correlación de la hipótesis específica 1 .....	37
<b>Tabla 12</b> El control interno y el riesgo operativo en los comerciantes del mercado Chacra Cerro .....	38
<b>Tabla 13</b> Correlación de la hipótesis específica 2.....	39
<b>Tabla 14</b> La evaluación de riesgo y el riesgo financiero en los comerciantes del mercado Chacra Cerro .....	40
<b>Tabla 15</b> Correlación de la hipótesis específica 3.....	41
<b>Tabla 16</b> La información y comunicación y el riesgo financiero en los comerciantes del mercado Chacra Cerro .....	42
<b>Tabla 17</b> Correlación de la hipótesis específica 4.....	44
<b>Tabla 18</b> El control interno en los comerciantes del mercado Chacra Cerro.....	45
<b>Tabla 19</b> El riesgo financiero en los comerciantes del mercado Chacra Cerro.....	46
<b>Tabla 20</b> Correlación de la hipótesis general .....	47

## Índice de figuras

<b>Figura 1.</b> Componentes del control interno.....	18
<b>Figura 2.</b> Mapa del distrito de Comas .....	26
<b>Figura 3.</b> Mapa del Mercado Chacra Cerro.....	27

## RESUMEN

La presente tesis tuvo como objetivo comprobar que existe incidencia en el control interno y el riesgo financiero en los comerciantes del mercado Chacra Cerro, distrito de Comas, 2023. Se aplicó un diseño de investigación no experimental transeccional; teniendo como unidad de análisis los comerciantes del mercado Chacra Cerro en el distrito de Comas, provincia de Lima. Se empleó como instrumento de recolección de información a través de un cuestionario. Los resultados obtenidos revelaron que la implementación de un control interno contribuiría en aminorar los riesgos financieros en los negociantes del mercado Chacra Cerro durante los próximos años. Se encontró que el mal manejo del control interno y la desinformación llevaron a una reducción de sus recursos, pues el índice resultante fue de 0.48, indicando que la empresa no contaba con controles suficientes y claros, exponiéndose a mayor riesgo, con participación minoritaria y diferentes normas laborales. La contrastación de la hipótesis evidenció un p valor menor a 0.05, por lo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis general. Se concluyó que el control interno incide en la reducción del riesgo financiero de los comerciantes del mercado Chacra Cerro.

**PALABRAS CLAVES:** Control interno, riesgo financiero, comerciantes.

## **NOTA**

El contenido de la investigación no se encuentra disponible en **acceso abierto** por determinación de los propios autores, en concordancia con en el Texto Integrado del Reglamento RENATI (artículo 12), la Directiva N° 004-2016-CONCYTEC-DEGC que regula el Repositorio Nacional Digital de Ciencia, Tecnología e Innovación de Acceso Abierto, así como la Ley N° 29733, Ley de Protección de Datos Personales.

## Referencias

- Aguilar, G. (2022). Riesgo financiero y su impacto en la rentabilidad, en las empresas Bancarias del Perú reguladas por la SBS, periodo 2019-2020. *Reposito de la Universidad César Vallejo*: <https://hdl.handle.net/20.500.12692/84889>
- Aldaz, O., Pozo, F., Cabezas, M., & Almeida, J. (2021). La evaluación de control interno y la determinación de la prioridad de riesgos empresariales. *Revista Universidad y Sociedad*, 13(S2), 166-171:  
<https://scopus.bibliotecaupn.elogim.com/record/display.uri?eid=2-s2.0-85116113455&origin=resultslist&sort=plf-f&src=s&sid=7eb65e975442e5f5f0d29934b0c196a4&sot=b&sdt=cl&cluster=scosubjabbr%2C%22BUSI%22%2Ct%2Bscosubtype%2C%22ar%22%2Ct&s=TITLE-ABS-KEY%28%22c>
- Arroyo, N., Guzmán, F., & Hurtado, E. (2019). El control interno y la importancia de su aplicación en las compañías. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*:  
<https://www.eumed.net/rev/oe/2019/08/control-interno-companias.html>
- Auditool. (2019). Evaluación del control interno y sus componentes:  
<https://www.auditool.org/blog/auditoria-externa/3583-evaluacion-del-control-interno-y-sus-componentes-en-la-auditoria-de-estados-financieros>
- Ávila, M., & Monsalve, J. (2019). Sistema de control interno en el área de almacén y su incidencia en la rotación de los inventarios de la empresa comercial Estación de Servicios Kalin SAC, distrito de Trujillo, año 2017. *Pueblo Continente*, 30(1), 25-34.  
doi:<https://hdl.handle.net/20.500.12759/4419>

- Barces, C. (2023). Influencia del riesgo de mercado en la rentabilidad del BBVA Perú, desde el año 2018 al 2022. *Repositorio Universidad Privada de Tacna*:  
<http://hdl.handle.net/20.500.12969/2885>
- Bernal, C. (2016). Metodología de la investigación. *Pearson*.
- Bonilla, R., & Zuñiga, S. (2022). Control interno y su efecto en la evaluación del riesgo financiero de la empresa Agroindustrias El Majeñito E.I.R.L. en Majes-Arequipa 2021. *Repositorio Institucional de la UTP*: <https://hdl.handle.net/20.500.12867/8099>
- Callahua, W., & Apaza, E. (2019). Riesgo de crédito y morosidad, en la cooperativa de ahorro y crédito Qorilazo. *Revista De Investigación Valor Contable*, 6(1), 26-32.  
doi:<https://doi.org/10.17162/rivc.v6i1.1255>
- Calle, B., Alvarez, J., Quevedo, M., & Ayala, S. (2020). Evaluación de riesgos y gestión administrativa para las compañías de transporte pesado.  
doi:<https://doi.org/10.35381/r.k.v5i3.901>
- Calle, G., Narváez, C., & Erazo, J. (2020). Sistema de control interno como herramienta de optimización de los procesos financieros de la empresa Austroseguridad Cía. Ltda. *Revista Científica Dominio de las Ciencias*, 6(2), 718-733:  
<http://dx.doi.org/10.23857/dc.v6i3.1244>
- Cárdenas, N., Bernal, F., & Ducuara, A. (2020). Simulación para la evaluación de riesgo financiero en proyectos de inversión para MIPYMES en Colombia. *Revista Aglala*, 11(2): <https://revistas.curn.edu.co/index.php/aglala/article/view/1692>
- Ccalla, G., & Surco, R. (2020). Evaluación del componente de monitoreo basado en el modelo COSO I en la institución Educativa Adventista Túpac Amaru de la ciudad de Juliaca, 2019. *Repositorio de la Universidad Peruana Union*:

[https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12840/3637/Grabriela\\_Trabajo\\_Bachiller\\_2020.pdf?sequence=4&isAllowed=y](https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12840/3637/Grabriela_Trabajo_Bachiller_2020.pdf?sequence=4&isAllowed=y)

- Díaz, J., & Hoyos, J. (2021). Riesgo financiero para las empresas listadas en la bolsa de valores de lima entre 2016 y 2018 / Financial risk for companies listed on the lima stock exchange between 2016 and 2018. *Brazilian Journal of Business*, 3(3), 2211–2227. doi:<https://doi.org/10.34140/bjbv3n3-015>
- Escobar, H., Surichaqui, L., & Calvanapón, F. (2023). Control interno en la rentabilidad de una empresa de servicios generales - Perú. *Revista Científica "Visión de Futuro"*, 27(1), 160-181. doi:<https://doi.org/10.36995/j.visiondefuturo.2023.27.01.005.es>
- Espinoza, E., Espinoza, M., & Chumpitaz, H. (2022). Gestión financiera y riesgo crediticio en las cajas municipales de ahorro y crédito en bolsa de valores de Lima, 2016-2020. *Digital Publisher CEIT*, 7(6), 123-144. doi:[doi.org/10.33386/593dp.2022.6.1544](https://doi.org/10.33386/593dp.2022.6.1544)
- Freire, M. (2022). Incidencia del riesgo de mercado en el desempeño financiero de las empresas emisoras ecuatorianas en el mercado de valores, período 2016-2020. *Repositorio Institucional de la UTPL (RiUTPL)*:  
<https://dspace.utpl.edu.ec/handle/20.500.11962/29819#:~:text=http%3A//dspace.utpl.edu.ec/handle/20.500.11962/29819>
- García, K. (2020). Riesgo de mercado y operacional como determinantes de liquidez bancaria del Scotiabank Perú S.A.A., desde el año 2010 al 2020. *Repositorio Universidad Privada de Tacna*:  
<https://repositorio.upt.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12969/1604/Garcia-Mamani-Katherine.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Gómez, M., & Lazarte, C. (2019). Control Interno. *Repositorio Institucional Facultad de Ciencias Economicas Universidad Nacional de Tucuman:*

<http://repositorio.face.unt.edu.ar:8920/xmlui/handle/123456789/766>

González, A. (2021). Metodología para la evaluación del riesgo de liquidez en el Banco de Crédito y Comercio. *Estudios del Desarrollo Social*, 9(1):

<http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2308->

[01322021000100016&script=sci\\_arttext&tlng=en](http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2308-01322021000100016&script=sci_arttext&tlng=en)

Gonzalez, A., Escalona, M., & Expósito, D. (2022). Propuesta de indicadores para la evaluación del riesgo de liquidez en la banca comercial cubana. *Cofin Habana*, 16(2):

<http://scielo.sld.cu/pdf/cofin/v16n2/2073-6061-cofin-16-02-e4.pdf>

González, J., & Aspeé, J. (2021). Propuesta de estimador de la fiabilidad mediante Alfa-

Game: La significancia estadística del coeficiente de fiabilidad. *Revista*

*Iberoamericana de Psicología*, 14(1), 1-10. doi:<https://doi.org/10.33881/2027->

[1786.rip.14101](https://doi.org/10.33881/2027-1786.rip.14101)

Hernández, P., Hernández, V., & Ramírez, E. (2023). Herramientas tradicionales y contemporáneas de la contabilidad de gestión como base para la toma de decisiones.

*Recherches en Sciences de Gestion*(156), 151-173:

[https://www.proquest.com/scholarly-journals/herramientas-tradicionales-y-](https://www.proquest.com/scholarly-journals/herramientas-tradicionales-y-contemporaneas-de-la/docview/2843445841/se-2)

[contemporaneas-de-la/docview/2843445841/se-2](https://www.proquest.com/scholarly-journals/herramientas-tradicionales-y-contemporaneas-de-la/docview/2843445841/se-2)

Huillca, G. (2019). Control interno y el riesgo financiero de las empresas constructoras en el distrito de Los Olivos, año 2019. *Reposito de la Universidad César Vallejo:*

<https://hdl.handle.net/20.500.12692/48888>

Huiman, R. (2022). El sistema de control interno y la gestión pública: Una revisión sistemática. *Ciencia Latina*, 6(2), 2316-2335.

doi:[https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v6i2.2030](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i2.2030)

Jimenez, D., & Escobar, J. (2023). Riesgos financieros para la toma de decisiones gerenciales en el sector salud. *Repositorio Institucional UniLibre*:

<https://repository.unilibre.edu.co/bitstream/handle/10901/26581/Riesgos%20financieros%20para%20la%20toma%20de%20decisiones%20gerenciales%20en%20el%20sector%20salud.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

López, R., Avello, R., Palmero, D., Sánchez, S., & Quintana, M. (2019). Validación de instrumentos como garantía de la credibilidad en las investigaciones científicas.

*Revista Cubana de Medicina Militar*, 48(2):

<https://revmedmilitar.sld.cu/index.php/mil/article/view/390>

Malla, F., Salinas, L., Neira, A., & Rodríguez, C. (2023). El riesgo financiero como instrumento inherente en las actividades crediticias. *Tesla Revista Científica*, 3(2).

doi:<https://doi.org/10.55204/trc.v3i2.e200>

Manjarrez, C., & Romero, Y. (2022). Análisis de las estrategias instruccionales utilizadas para el aprendizaje significativo de la definición de derivada de funciones de una variable.

*Revista de Ciencias Humanísticas y Sociales (ReHuSo)*, 7(3).

doi:<https://doi.org/10.33936/rehuso.v7i3.5157>

Manosalvas, L., Baque, L., & Peñafiel, G. (2020). Estrategia de control interno para el área de inventarios en la empresa ferricortez comercializadora de productos ferreteros en el cantón santo domingo. *Revista Universidad y Sociedad*, 12(4), 288-293:

<https://scopus.bibliotecaupn.elogim.com/record/display.uri?eid=2-s2.0-85100876411&origin=resultlist&sort=plf->

f&src=s&sid=7eb65e975442e5f5f0d29934b0c196a4&sot=b&sdt=cl&cluster=scosubj  
abbr%2C%22BUSI%22%2Ct%2Bscosubtype%2C%22ar%22%2Ct&s=TITLE-ABS-  
KEY%28%22c

Márquez, A., & Lozano, A. (2018). Procesos de Decisión de Markov con Múltiples Agentes.

*Laberintos e infinitos:*

[https://www.researchgate.net/publication/345982789\\_Procesos\\_de\\_Decision\\_de\\_Markov\\_con\\_Multiples\\_Agentes](https://www.researchgate.net/publication/345982789_Procesos_de_Decision_de_Markov_con_Multiples_Agentes)

Martínez, G. (2019). Tipología del riesgo financiero y normativa bancaria panameña. *Saberes*

*APUDEP*, 2(2), 21-28:

[https://uptv.up.ac.pa/index.php/saberes\\_apudep/article/view/827/707](https://uptv.up.ac.pa/index.php/saberes_apudep/article/view/827/707)

Mendieta, E., Navarrete, O., & Romero, M. (2022). Incidencia de la implementación del

control interno basado en el método COSO, en la rentabilidad de las pymes del sector comercial de Guayaquil, Ecuador . *Cuadernos de Contabilidad*, 23, 1-18:

<https://doi.org/10.11144/Javeriana.cc23.iici>

Molina, P., Molina, D., & Flores, C. (2023). Aplicación de la frontera eficiente de Markowitz

en la optimización de portafolios de inversiones. *Bolentín De Coyuntura*, 37, 32-42:

<https://revistas.uta.edu.ec/erevista/index.php/bcoyu/article/view/2084>

Moran, L., Pincay, N., Abrigo, O., & Rojas, L. (2021). Gestión de riesgos financieros en

empresas de servicios ante la amenaza del COVID-19 en Ecuador. *Acta Universitaria*,

31: [https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0188-](https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0188-62662021000100127)

[62662021000100127](https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0188-62662021000100127)

- Mucha, L., Chamorro, R., Oseda, M., & Alania, R. (2021). Evaluación de procedimientos empleados para determinar la población y muestra en trabajos de investigación de posgrado. *Desafíos*, 12(1), 50–57. doi:<https://doi.org/10.37711/desafios.2021.12.1.253>
- Ochoa, J., Torres, M., & Narváez, C. (2022). Control interno como herramienta para la eficiencia en la gestión financiera de supermercados de Azogues-Ecuador. *Revista Venezolana de Gerencia*, 27(8), 1150-1166. doi:10.52080/rvgluz.27.8.27
- Orellana, I., Tonon, L., Reyes, M., Pinos, L., & Cevallos, E. (2020). Riesgos financieros en el sector manufacturero del Ecuador. *Universidad del Azuay*.  
doi:<http://dx.doi.org/10.33324/ceuzuay.131>
- Orellano, J. (2022). Información contable y el riesgo financiero - riesgo del accionista enfocado a empresas mineras peruanas. *Semestre Económico*, 11(1), 74-85.  
doi:10.26867/se.2022.v11i1.129
- Ortiz, L., Ortiz, L., & Coronell, R. (2019). Incidencia del clima organizacional en la productividad laboral en instituciones prestadoras de servicios de salud (IPS): un estudio correlacional. *Revista Latinoamericana de Hipertensión*, 14(2):  
<https://hdl.handle.net/20.500.12442/3289>
- Palacios, J., Belito, F., Bernaola, P., & Capcha, T. (2020). Procrastinación y estrés en el engagement académico en universitarios. *Revista Multi-Ensayos*, 45–53.  
doi:<https://doi.org/10.5377/multiensayos.v0i0.9336>
- Pavón, D., Villa, L., Rueda, M., & Lomas, E. (2019). Control interno de inventario como recurso competitivo en una PyME de Guayaquil. *Revista Venezolana de Gerencia*, 24(87), 860-873: <https://scopus.bibliotecaupn.elogim.com/record/display.uri?eid=2-s2.0-85079498570&origin=resultslist&sort=plf->

f&src=s&sid=7eb65e975442e5f5f0d29934b0c196a4&sot=b&sdt=cl&cluster=scosubj  
abbr%2C%22BUSI%22%2Ct%2Bscosubtype%2C%22ar%22%2Ct%2Bscolang%2C  
%22Spanish

Polanía, C., Cardona, F., Castañeda, G., Vargas, I., Calvache, O., & Abanto, W. (2020).

Metodología de investigación Cuantitativa & Cualitativa. *Institución Universitaria*

*Antonio José Camacho*: <https://repositorio.uniajc.edu.co/handle/uniajc/596>

Quispe, A., Pinto, D., Huaman, M., Bueno, G., & Valle, A. (2020). Metodologías

cuantitativas: Cálculo del tamaño de muestra con STATA y R. *Revista del Cuerpo*

*Médico Hospital Nacional Almanzor Aguinaga Asenjo*, 13(1).

doi:<http://dx.doi.org/10.35434/rcmhnaaa.2020.131.627>

Quispe, J., Flores, G., Velásquez, W., Quispe, C., Choque, D., & Huarcaya, E. (2022). Efecto

del riesgo de liquidez en el costo de financiamiento del sistema financiero en el Perú,

periodo 2015-2020. *Religación*, 7(31). doi:<http://doi.org/10.46652/rgn.v7i31.888>

Quizhpi, P., Idrovo, G., & Abril, X. (2021). Estudio de modelos y/o herramientas para la

Administración del Riesgo de Liquidez. *UDA AKADEM*(7), 28–59.

doi:<https://doi.org/10.33324/udaakadem.vi7.369>

Regalado, A. (2021). Control Interno de Tesorería y su influencia en la liquidez de la empresa

Cruz de María Servicios Generales S.R.L., en el año 2019. *Repositorio Institucional*

*UPN*:

[https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/29492/Regalado%20Gil%20Am](https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/29492/Regalado%20Gil%20Amalia%20Fiorela.pdf?sequence=1)

[alia%20Fiorela.pdf?sequence=1](https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/29492/Regalado%20Gil%20Amalia%20Fiorela.pdf?sequence=1)

- Requena, D. (2023). La importancia del control interno y la contribución a la gestión patrimonial de bienes. *Gestión en el Tercer Milenio*, 26(51), 67-86.  
doi:<https://doi.org/10.15381/gtm.v26i51.25508>
- Riaño, Y. (2023). Actividades de control interno en la preservación de la gestión del conocimiento en el instituto distrital de turismo de Bogota d.c. *Repositorio de la Universidad Militar Nueva Granada*:  
[https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/45159/Ria%  
c3%b1oSastreYesmindelid2023.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/45159/Ria%c3%b1oSastreYesmindelid2023.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Rodríguez, J., & Reguant, M. (2020). Calcular la fiabilidad de un cuestionario o escala mediante el SPSS: el coeficiente alfa de Cronbach. *REIRE Revista d'Innovació i Recerca en Educació*, 13(2), 1-13. doi:<https://doi.org/10.1344/reire2020.13.230048>
- Rojas, T. (2021). EL ENTORNO DE CONTROL Y LA FORMACIÓN INTEGRAL DE LOS ESTUDIANTES DEL INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO PRIVADO:  
<http://repositorio.unsch.edu.pe/handle/UNSCH/4858>
- Sanabria, F. (2021). Análisis del control interno en PYMES del Perú [Analysis of internal control in SMEs in Peru]. *Revista Multidisciplinaria Perspectivas Investigativas/Multidisciplinary Journal Investigative Perspectives*, 1(1), 9-13:  
<http://portal.amelica.org/ameli/jatsRepo/503/5032207009/index.html>
- Sánchez, A., Revilla, D., Alayza, M., Poma, L., Trelles, L., & Tafur, R. (2020). Los métodos de investigación para la elaboración de las tesis de maestría en educación. *Pontificia Universidad Católica del Perú*:  
[http://blog.pucp.edu.pe/blog/maestriaeducacion/2020/07/23/los-metodos-de-  
investigacion-para-la-elaboracion-de-las-tesis-de-maestria-en-educacion/](http://blog.pucp.edu.pe/blog/maestriaeducacion/2020/07/23/los-metodos-de-investigacion-para-la-elaboracion-de-las-tesis-de-maestria-en-educacion/)

- Sanchez, S. (2022). Análisis del control interno en el área de almacén basado en la metodología del caso II, en la corporación industrial Ronny S.A.C.- Ciudad de Trujillo - Periodo 2018. *Repositorio de la Universidad Privada del Norte*:  
<https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/30829/Sanchez%20Salazar%e2%80%8b%20Samantha%20Azucena.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Sanchez, S., & Yañe, V. (2022). Control interno y gestión administrativa en la oficina de trámite documentario de la UGEL 04 del distrito de Comas, Lima, 2022. *Repositorio Institucional UPN*: <https://hdl.handle.net/11537/33034>
- Serna, J. (2019). Diagnostico de los riesgos de mercado y liquidez, de la empresa "Comercial Novapel Ltda-Sede Medellín". *Repositorio Digital tdea*:  
<https://dspace.tdea.edu.co/bitstream/handle/tda/469/TRABAJO%20FINAL%20CON%20CORRECCIONES.%20JHON%20ALEJANDRO%20SERNA.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Ticona Paucar, J., Vilca Miranda, A., Calcina Cuevas, S., & Condori Cari, L. (2021). Efecto del control interno del área de abastecimiento para la detección del riesgo. 1608-1617. doi:<http://dx.doi.org/10.23857/dc.v7i3.2077>
- Torres, F., Marique, G., & Candela, U. (2019). Sistema de Control Interno como actividad de prevención de riesgos para una empresa automotriz. *Repositorio de la Universidad del Pacífico*:  
[https://repositorio.up.edu.pe/bitstream/handle/11354/3027/TorresFany\\_Tesis\\_maestria\\_2019.pdf?sequence=7](https://repositorio.up.edu.pe/bitstream/handle/11354/3027/TorresFany_Tesis_maestria_2019.pdf?sequence=7)
- Vaca, A., & Orellana, I. (2020). Análisis de riesgo financiero en el sector de fabricación de otros productos minerales no metálicos del Ecuador. *Revista Economía Y Política*(32), 100–132. doi:10.25097/rep.n32.2020.05

- Valencia, B., & Narváez, C. (2021). La gestión de riesgos financieros y su incidencia en la toma de decisiones. *Cienciamatria*, 7(2), 691-722. doi:10.35381/cm.v7i2.526
- Vargas, J. (2019). Análisis de la Inversión para reducir Riesgo Financiero en la apertura de una sucursal del Restaurante "J&M" – Lambayeque. *Repositorio USS*:  
<https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/6135/Vargas%20López%20Jorge%20Marco%20Antonio.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Vásquez-Campos, S. (2020). Factores de riesgo y control interno: un estudio para la academia contable. *Paidagogo. Revista de Investigación en Ciencias de la Educación*, 2(2), 106-126. doi:<https://doi.org/10.52936/p.v2i2.34>
- Vega, L., & Marrero, F. (2021). Evolución del control interno hacia una gestión integrada al control de gestión. *Estudios de la Gestión: revista internacional de administración*. doi:10.32719/25506641.2021.10.10
- Vega, V., Leyva, M., & Batista, H. (2023). Desarrollo y validación de un cuestionario para evaluar el conocimiento en Metodología de la Investigación. *Revista Conrado*, 51-60.
- Villanueva, P. (2021). "Impacto Tributario de la Facturación Electrónica de las Mypes del Sector Comercial del Mercado Huaquillay del Distrito de Comas 2020. *Reposito de la Universidad César Vallejo*:  
[https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/75858/Villanueva\\_QPA-M-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/75858/Villanueva_QPA-M-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y)