



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**CONTROL INTERNO, FINANCIAMIENTO Y
RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS
EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO VENTA
DE MUEBLES, AYACUCHO, 2020.**

**TESIS PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO DE
MAESTRO EN CONTABILIDAD CON MENCIÓN EN
AUDITORÍA**

**AUTORA
BARBARÁN GONZALES, EDILA
ORCID: 0000-0003-4959-6266**

**ASESOR
LLANCCE ATAÓ, FREDY RUBÉN
ORCID: 0000-0002-1414-2849**

**AYACUCHO-PERÚ
2020**



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**CONTROL INTERNO, FINANCIAMIENTO Y
RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS
EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO VENTA
DE MUEBLES, AYACUCHO, 2020.**

**TESIS PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO DE
MAESTRO EN CONTABILIDAD CON MENCIÓN EN
AUDITORÍA**

**AUTORA
BARBARÁN GONZALES, EDILA
ORCID: 0000-0003-4959-6266**

**ASESOR
LLANCCE ATAO, FREDY RUBÉN
ORCID: 0000-0002-1414-2849**

**AYACUCHO-PERÚ
2020**

EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR

Barbarán Gonzales, Edila

ORCID: 0000-0003-4959-6266

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Estudiante de Postgrado,
Ayacucho, Perú

ASESOR

Llancce Atao Fredy Rubén

ORCID: 0000-0002-1414-2849

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias
Contables, Financieras y Administrativas, Escuela Profesional de
Contabilidad, Ayacucho, Perú

JURADO

Maravi Soto, Mayra Katheryne

ORCID: 0000-0002-3138-388X

PRESIDENTE

Taco Castro, Eduardo

ORCID: 0000-0003-3858-012X

MIEMBRO

Rocha Segura, Antonio

ORCID: 0000-0001-7185-2575

MIEMBRO

HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR

Mgtr. CPC. MAYRA KATHERYNE MARAVI SOTO
ORCID: 0000-0002-3138-388X
PRESIDENTA

Dr. CPC. EDUARDO TACO CASTRO
ORCID: 0000-0003-3858-012X
MIEMBRO

Mgtr. CPC. ANTONIO ROCHA SEGURA
ORCID: 0000-0001-7185-2575
MIEMBRO

Dr. CPC. FREDY RUBÉN LLANCCE ATAO
ORCID: 0000-0002-1414-2849
ASESOR

AGRADECIMIENTO

Doy gracias a la vida, al universo y a Dios por permitirme ser parte de esta experiencia maravillosa y concluir mi proyecto de investigación.

Agradezco a mi hija y esposo por su comprensión, apoyo y fortaleza brindada en el desarrollo de toda la tesis, también un agradecimiento infinito a mi mamita y papito por darme la vida, creer en mí y su apoyo incondicional moral y afectivamente que solo se puede encontrar en los brazos de mis padres.

Agradezco a mis docentes y asesor de la maestría por transmitir sus conocimientos y experiencias en este proceso de aprendizaje.

Y para finalizar, también agradezco a mis compañeras y compañeros de la maestría por su amistad, apoyo moral y esa chispa de alegría que hizo posible la culminación de este proyecto.

DEDICATORIA

A Dios por la vida, la salud y una
bella familia.

A Valentina, fruto de mi vientre,
amor puro e infinito.

A mi papá, mamá, hermanas,
hermano, sobrino y sobrinas por el
amor incondicional y por ser parte
de mi felicidad.

RESUMEN

Ante los problemas de las MYPES por intentar crecer en un mercado que día a día va en aumento, se desarrolla la presente investigación que tuvo como objetivo principal: identificar las oportunidades de control interno, financiamiento y rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio, rubro venta de muebles, Ayacucho – 2020. La metodología se condujo bajo un tipo cuantitativo, nivel descriptivo y diseño no experimental, la recolección de información se obtuvo de una muestra de 10 personas, a quienes se les aplicó un cuestionario compuesto de 20 ítems cuya escala de respuestas fue tipo Likert y presentó una confiabilidad de 0.849. Entre los resultados más destacados el 40% estuvo en desacuerdo con que la empresa evalúa la probabilidad de riesgos en los procesos, el 40% estuvo totalmente de acuerdo sobre que la empresa emplea las utilidades de periodos anteriores y el 20% estuvo totalmente de acuerdo con respecto a los resultados económicos. La investigación concluyó con que se logró identificar las oportunidades de control interno, financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio del rubro de ventas de muebles, entre las que destacan fue establecer un sistema de control interno, reservar porcentaje de las utilidades obtenidas en el periodo, optar por préstamos bancarios previo análisis comparativo de las tasas de interés y plazos, y determinar la rentabilidad económica y financiera de la empresa.

Palabras claves: control interno, financiamiento, MYPES y rentabilidad.

ABSTRACT

Given the problems of the MYPES to try to grow in a market that is increasing day by day, this research is carried out with the main objective: to identify the opportunities for internal control, financing and profitability of Micro and Small Companies in the trade sector, furniture sale item, Ayacucho - 2020. The methodology was conducted under a quantitative type, descriptive level and non-experimental design, the information collection was obtained from a sample of 10 people, to whom a questionnaire composed of 20 items was applied. whose response scale was Likert type and presented a reliability of 0.849. Among the most outstanding results, 40% disagreed that the company assesses the probability of risks in the processes, 40% totally agreed that the company uses profits from previous periods, and 20% totally agreed with regarding economic results. The investigation concluded that it was possible to identify the opportunities for internal control, financing and profitability in micro and small companies in the trade sector of the furniture sales sector, among which the most important was establishing an internal control system, reserving a percentage of profits obtained in the period, opt for bank loans after comparative analysis of interest rates and terms, and determine the economic and financial profitability of the company.

Key words: internal control, financing, MYPES and profitability.

CONTENIDO

EQUIPO DE TRABAJO	iii
HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR	iv
AGRADECIMIENTO	v
DEDICATORIA	vi
RESUMEN	vii
ABSTRACT	viii
CONTENIDO	ix
ÍNDICE DE FIGURA.....	xi
ÍNDICE DE TABLAS	xii
I. INTRODUCCIÓN	14
II. MARCO TEÓRICO	19
2.1. Bases teóricas relacionados con el estudio	19
2.2. Hipótesis	38
2.3. Variables	38
III. METODOLOGÍA.....	39
3.1. El tipo y el nivel de la investigación.....	39
3.2. Diseño de la investigación	39
3.3. Población y muestra.....	40
3.4. Definición y operacionalización de las variables.....	41
3.5. Técnicas e instrumentos	44

3.6. Plan de análisis.....	44
3.7. Matriz de consistencia	45
3.8. Consideraciones éticas y de rigor científico	46
IV. RESULTADOS	47
4.1. Resultados	47
4.2. Análisis de resultados	72
V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	79
5.1. Conclusiones	79
5.2. Recomendaciones	82
Aspectos complementarios	84
Referencias bibliográficas	86
Anexos	93
Anexo 1: Instrumentos de recolección de datos	94
Anexo 2: Confiabilidad del instrumento.....	95
Anexo 3: Base de datos.....	96
Anexo 4. Fotos de la encuesta	97
Anexo 5. Carta de Consentimiento Informado	98

ÍNDICE DE FIGURA

Figura 1. La empresa cuenta con un reglamento de funciones y organización.	47
Figura 2. La empresa difunde el reglamento de organización a todos sus trabajadores.	48
Figura 3. La empresa cuenta con un plan de contingencia.	50
Figura 4. La empresa considera importante la evaluación de la probabilidad de riesgos en los procesos.	51
Figura 5. La empresa tiene una actitud vigilante ante la posibilidad de riesgos.	52
Figura 6. La empresa actúa prontamente ante la presencia de riesgos.	53
Figura 7. La empresa cuenta con información oportuna para la toma de decisiones.	54
Figura 8. La empresa emplea diversos medios para tener comunicados a sus trabajadores.	55
Figura 9. La empresa realiza acciones de supervisión para evitar errores posteriores. ...	56
Figura 10. Se comunican de forma rápida las deficiencias presentadas en los procesos	58
Figura 11. La empresa cuenta con un nivel adecuado de capitales propios.	59
Figura 12. La empresa cuenta con recursos suficientes para iniciar un nuevo proyecto	60
Figura 13. La empresa emplea las utilidades de periodos anteriores.	61
Figura 14. La empresa solventa sus costos con recursos propios.	62
Figura 15. Las entidades bancarias ofrecen accesibles tasas de interés.	63
Figura 16. Se encuentra de acuerdo con los plazos de los préstamos adquiridos	64
Figura 17. Los activos de la empresa generan resultados económicos positivos.	65
Figura 18. La empresa evalúa la rentabilidad economía para la toma de decisiones de inversión.	66
Figura 19. Satisfacción de los resultados de la rentabilidad financiera.	67
Figura 20. La empresa evalúa la rentabilidad financiera para la toma de decisiones.	68

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Operacionalización de la variable: control interno.....	41
Tabla 2. Operacionalización de la variable: financiamiento	42
Tabla 3. Operacionalización de la variable: rentabilidad	43
Tabla 4. Matriz de consistencia	45
Tabla 5. La empresa cuenta con un reglamento de funciones y organización.	47
Tabla 6. La empresa difunde el reglamento de organización a todos sus trabajadores. .	48
Tabla 7. La empresa cuenta con un plan de contingencia	49
Tabla 8. La empresa considera importante la evaluación de la probabilidad de riesgos en los procesos.	50
Tabla 9. La empresa tiene una actitud vigilante ante la posibilidad de riesgos.....	51
Tabla 10. La empresa actúa prontamente ante la presencia de riesgos.	52
Tabla 11. La empresa cuenta con información oportuna para la toma de decisiones. ...	54
Tabla 12. La empresa emplea diversos medios para tener comunicados a sus trabajadores.	55
Tabla 13. La empresa realiza acciones de supervisión para evitar errores posteriores. .	56
Tabla 14. Se comunican de forma rápida las deficiencias presentadas en los procesos. .	57
Tabla 15. La empresa cuenta con un nivel adecuado de capitales propios.	59
Tabla 16. La empresa cuenta con recursos suficientes para iniciar un nuevo proyecto. .	60
Tabla 17. La empresa emplea las utilidades de periodos anteriores.....	61
Tabla 18. La empresa solventa sus costos con recursos propios.	62
Tabla 19. Las entidades bancarias ofrecen accesibles tasas de interés.....	63
Tabla 20. Se encuentra de acuerdo con los plazos de los préstamos adquiridos.....	64
Tabla 21. Los activos de la empresa generan resultados económicos positivos.	65

Tabla 22. La empresa evalúa la rentabilidad economía para la toma de decisiones de inversión	66
Tabla 23. Satisfacción de los resultados de la rentabilidad financiera.	67
Tabla 24. La empresa evalúa la rentabilidad financiera para la toma de decisiones.	68

I. INTRODUCCIÓN

El control interno, financiamiento y rentabilidad se soportan en el área contable de las microempresas, los cuales deben estar actualizados a las normas nacionales, sin embargo, algunas empresas no estarían fortaleciendo la estructura de las variables antes indicadas, lo que estaría ocasionando pérdidas económicas dentro de la empresa u oportunidades de crecer empresarialmente en el sector comercio, ante dicha situación se pretende formular una propuesta que contribuya con la mejora de las empresas.

El presente estudio denominado: “Control interno, financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de muebles, Ayacucho, 2020”, de donde dicho título está acorde a las líneas de investigación planteada por la universidad.

Según el Banco Mundial (2016), las micro y pequeñas empresas representan más del 50% de los puestos de trabajo que existen en el mundo, por lo que, a fin de lograr una reducción de la pobreza extrema, los países en desarrollo están obligados a impulsar este tipo de empresas, comprendiendo un factor clave del crecimiento y desarrollo, porque además de generar empleos, contribuye con el dinamismo económico, ya que guarda relación con la sostenibilidad y la prestación de servicios. No obstante, es necesario que cuente con facilidades que les permitan a estas empresas innovadoras dar a conocer a un mayor número de potenciales consumidores sus productos y/o servicios, generando así un mercado más competitivo.

El Instituto Nacional de Estadística e Informática señaló que en el país existen alrededor de 2 millones 332 mil 218 micro y pequeñas empresas, por lo que de acuerdo con el reporte del año 2019 Doing Business brindado por el Banco Mundial, ubica a nuestro país en el puesto 50 de 190 economías con respecto al pilar protección de los inversionistas minoritarios. Todo ello lleva a reconocer la importancia que tienen estas

empresas en la economía del Perú, porque ya que cuentan con una alta concentración y alto grado de correlación con el emprendimiento, deben contar con niveles de rentabilidad óptimos a fin de impulsar el desarrollo en el país (Noreña, 2019).

Asimismo, cabe indicar que las micro y pequeñas empresas representan el 96.6%, y de ese porcentaje, el 99.8% corresponden al sector de servicios, comercio y manufactura. No obstante, de la totalidad de empresas que existen en el país, en su mayoría, no cuentan con acceso a instrumentos financieros (El Peruano, 2018).

En la región Ayacucho, dentro del sector comercio se viene desarrollando la MYPE del rubro venta de muebles, la cual actualmente no tiene resultados positivos, ya que se ha logrado conocer que respecto al control interno dentro de estas empresas no existen procedimientos secuenciales que permitan orientar hacia el cumplimiento de los objetivos organizacionales, no están definidos las tareas y responsabilidades adecuadamente, es decir no existe una gestión por procesos que evalúa de forma integral a toda la organización, lo que lleva a incurrir en gastos para estas empresas. Otra agravante es el financiamiento, ya que tienen dificultades para acceder a ello, lo que no le implica realizar inversiones que hagan crecer y ser líder en su rubro. Es así que, debido al alto desconocimiento en la zona sobre las entidades financieras, las tasas y plazos de préstamos, las MYPES no logran seleccionar a la alternativa adecuada.

Por otro lado, si bien es cierto, las empresas cuentan con estados financieros que le permiten observar su situación pasada y actual, no comprenden los beneficios que brindan los informes, por lo cual no saben a ciencia cierta si la empresa es rentable o no, ello imposibilita una toma de decisiones adecuada. Por lo expuesto, es necesario que se genere un entorno propicio para que las MYPES se desarrollen y a la vez mejoren sus condiciones, se planteen estrategias de producción, comercialización, inversión, etc.,

mostrando preocupación por encontrar el soporte de la estabilidad financiera a corto y mediano plazo.

De continuarse con la situación descrita anteriormente, resulta probable que las empresas presenten más riesgo que afecten a su continuidad, disminuyan sus utilidades obtenidas o no le permitan consolidarse en un mercado tan competitivo. A raíz de ello surge el enunciado del problema de investigación, el cual vino a ser ¿Las oportunidades de control interno, financiamiento y rentabilidad mejoran las posibilidades en las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio, rubro venta de muebles, Ayacucho - 2020? Para dar respuestas al enunciado, se estableció el siguiente objetivo principal: Identificar las oportunidades de control interno, financiamiento y rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio, rubro venta de muebles, Ayacucho – 2020. Además, se planteó los siguientes objetivos específicos: A) Identificar el control interno, financiamiento y rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio, rubro venta de muebles, Ayacucho – 2020. B) Determinar las oportunidades de control interno, financiamiento y rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio, rubro venta de muebles, Ayacucho – 2020. C) Aplicar las mejoras de control interno, financiamiento y rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio, rubro venta de muebles, Ayacucho – 2020. D) Establecer las diferencias significativas entre las mejoras de control interno, financiamiento y rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio, rubro venta de muebles, comparables Ayacucho – 2020.

La justificación del presente estudio se basa en conocer la problemática del control interno, financiamiento y rentabilidad de Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio, comprendiendo que este tipo de empresas representa un gran porcentaje de las empresas en el país, por lo cual se contó con teorías desarrolladas por investigadores

expertos en el tema, de quienes se tomó sus aportes para contar con sustento en el desarrollo del estudio, de esta manera se pretende llenar el vacío de conocimiento en función de los temas descritos dentro de la región. Además de ello, mediante la aplicación del instrumento de recolección de datos que están en función del control interno, financiamiento y rentabilidad con el propósito de recopilar la información y analizar la problemática presente en las microempresas, asimismo, los resultados obtenidos son posibles de contrastar con las teorías presentadas y los resultados de otros investigadores a fin de enriquecer la discusión, ya que son resultados que cuentan con validez y confiabilidad. Por último, cabe señalar que los resultados del presente estudio tienen una utilidad social porque al conocer las deficiencias en las variables de estudio, se puede orientar a las micro y pequeñas empresas del sector a mejorar su situación actual según las deficiencias encontradas, y así contar con mejores resultados para la población de la región y así mejorar la gestión contable de las microempresas que se encuentren en desarrollo dentro de la región.

La metodología empleada en el presente estudio se enfocó en un tipo cuantitativo, diseño no experimental y nivel descriptivo, la muestra estuvo integrada por 10 personas y se empleó como técnica de recolección de datos una encuesta y como instrumento un cuestionario, el cual constó de 20 ítems, es preciso indicar que mediante la prueba Alfa de Cronbach mostró una confiabilidad de 0.849.

Entre los resultados más relevantes, el 40% estuvo en desacuerdo con que la empresa brinda a la evaluación de la probabilidad de riesgos en los procesos y el 40% estuvo totalmente de acuerdo con la actuación que realiza la empresa frente a dichos riesgos. En referencia al financiamiento, el 40% estuvo totalmente de acuerdo sobre que la empresa emplea las utilidades de periodos anteriores. Respecto a la rentabilidad, el 20% estuvo totalmente de acuerdo con respecto a los resultados económicos positivos y

el 30% estuvo ni de acuerdo ni en desacuerdo con respecto a la satisfacción que genera dichos resultados.

La investigación concluyó con la identificación de las oportunidades de control interno, financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio del rubro de ventas de muebles, entre las que destacan fue establecer un sistema de control interno, reservar porcentaje de las utilidades obtenidas en el periodo, optar por préstamos bancarios previo análisis comparativo de las tasas de interés y plazos, y determinar la rentabilidad económica y financiera de la empresa. Asimismo, luego de establecer las diferencias significativas entre las empresas de estudio, Multinegocios Yulmer presenta una mejor aplicación de las mejoras de control interno, financiamiento y rentabilidad en comparación a la empresa Multiservicios Rocha Dav S.A.C.

II. MARCO TEÓRICO

2.1. Bases teóricas relacionados con el estudio

2.1.1. Antecedentes internacionales.

2.1.1.1. Antecedentes internacionales.

Illanes (2017) en su tesis: “Caracterización del financiamiento de las pequeñas y medianas empresas en Chile” (Tesis de maestría). Universidad de Chile. Santiago, Chile. El presente estudio tiene como principal fin la caracterización del financiamiento de las pequeñas y medianas empresas, por lo cual revisa las variables que influyen en la misma, considerando un análisis documental y un estudio de nivel descriptivo, tipo cuantitativo. Finalmente concluye que el ROE de las empresas reciben gran influencia cuando existe una participación por parte del gerente, de igual modo, afirman que el apalancamiento permite efectos positivos sobre la rentabilidad de los negocios porque le permite realizar inversiones beneficiosas para el crecimiento de los negocios. Cabe señalar también la importancia de prestar atención al servicio de la deuda, porque podría representar un acceso menor al financiamiento en este tipo de empresas, por lo que se debe elegir una institución con tasas de interés que no afecten la rentabilidad del negocio.

Logeira y Bonett (2017) en su tesis: “Financiamiento privado en las microempresas del sector textil-confecciones en Barranquilla-Colombia” (Tesis de maestría). Universidad de la Costa. Barranquilla, Colombia. El estudio tiene como principal fin analizar el financiamiento privado de las microempresas. Consideró el método inductivo-deductivo, así como un tipo de investigación descriptiva-explicativa, y la aplicación de instrumentos de recolección de datos como la ficha de observación y el cuestionario. Los principales resultados

obtenidos fue que el 50.5% de las microempresas cuentan con financiamiento de largo plazo en Bancos comerciales, a pesar que son aquellas que exigen mayor número de requisitos, entregan una tasa más baja en promedio del mercado. No obstante, también se pudo conocer que existen problemas respecto al costo de las fuentes de financiamiento a causa del desconocimiento de las diferentes tasas que ofrece el mercado. Ante ello se considera necesario contar con información oportuna para las decisiones de financiamiento.

Rosado (2015) en su tesis: “Breve análisis del método utilizado en el control de gestión del área financiera de la empresa comercial ALIPNAN S.A. año 2014” (Tesis de maestría). Universidad de Especialidades Espíritu Santo. Samborondon, Ecuador. Se buscó analizar el control interno del área financiera en la dicha empresa, para lo cual se empleó un enfoque cuali-cuantitativo y para la recolección de información se empleó el cuestionario cuya escala de respuestas se encontró en escala Likert y la muestra estuvo constituida por 11 personas. La investigación evidenció los siguientes resultados, el 100% considera que la empresa ALIPNAN S.A. realiza sus actividades con integridad y valores éticos; el 54.5% está en total acuerdo que las funciones realizadas por los departamentos cuentan con transparencia, mientras que el 45.5% está de acuerdo; el 72.7% está en total acuerdo que el ambiente laboral inculca la práctica de valores éticos, mientras que el 27.3% está de acuerdo. La investigación concluyó con la recolección de evidencias con respecto a los procesos realizados en el área financiera de la empresa ALIPNAN S.A., los cuales se fueron clasificados según los componentes del control interno, asimismo se determinó el nivel de riesgos presentado en el proceso de auditoría y las consecuencias que este conlleva, para lo cual se propuso una acción mitigante que permita mejorar dichas deficiencias.

2.1.1.2. Antecedentes nacionales.

Fonseca (2016) en su tesis: “La calidad del control interno y la rentabilidad de la empresa CADUCEO Consultores S.A.-Lima-2015” (Tesis de maestría). Universidad Nacional Hermilio Valdizán. Huánuco, Perú. Tiene como objeto conocer si existe relación entre el control interno y la rentabilidad, considerando un tipo de investigación prospectivo, transversal, no experimental-observacional, con un nivel de estudio aplicativo-relacional, con un método deductivo, de diseño relacional-corte transversal, con una muestra conformada por 30 trabajadores de la empresa, a quienes se les aplicó un cuestionario para medir las variables de estudio. Dentro de sus principales resultados se logró conocer que los trabajadores de la empresa conocen el manual de organización y funciones de la organización, de igual modo, reconocen la importancia de los estados financieros como instrumento para la adecuada toma de decisiones, también señala que el control adecuado permite que se tomen acciones correctivas para así tener mejores resultados. Finalmente se concluye que, la calidad del control interno guarda relación con la rentabilidad de la empresa. El estudio permite que se tomen decisiones financieras adecuadas mediante el uso de indicadores financieros, y aplicación adecuado del sistema de control interno.

Ramos (2017) en su tesis: “Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de MYPES del sector comercio-abarrotes del mercado Cerro Colorado del distrito de Juliaca-2015” (Tesis de maestría). Universidad Andina. Juliaca, Perú. Se buscó describir las características del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las MYPES pertenecientes a dicho mercado, para lo cual se condujo bajo un nivel descriptivo, la técnica de recolección de datos fue

una encuesta constituida por 34 preguntas, la muestra estuvo integrada por 24 MYPES. La investigación presento los siguientes resultados, con respecto al financiamiento el 96% recibió créditos, el 42% cuenta con dos trabajadores que laboran permanentemente y el 96% considera que el financiamiento tiene como propósito generar ganancias; en cuanto a la rentabilidad, el 96% afirma que la rentabilidad mejoró en los últimos años y el 92% ratifica que el financiamiento mejora la rentabilidad de la empresa.

Benavente (2019) en su tesis: “Implementación del sistema de control interno en las empresas de transporte en la región Puno en el periodo 2016-2017” (Tesis de maestría). Universidad del Altiplano. Puno, Perú. Se buscó el análisis del sistema de control interno mediante la aplicación de instrumentos normativos vigentes, para identificar los posibles riesgos potencias en las dichas empresas, para lo cual se condujo bajo una metodología de enfoque cuantitativo; diseño no experimental, método descriptivo, analítico y descriptivo y; tipo aplicada, documental y de campo. La muestra estuvo constituida por 155 empresas de transporte. La investigación concluyó que la empresa no cuenta con un eficiente sistema de control interno, lo que generó problemas en la planificación financiera, ya que no se estableció procedimientos que muestren dicha información, con respecto al análisis de la cadena de valor, se determinó que la empresa no capacita adecuadamente a sus trabajadores, finalmente se evidenció que, al no contar con un eficiente sistema de control interno, en la empresa no se garantizaron la detección de riesgos.

Hidalgo (2017) en su tesis: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio: rubro ferretería del distrito de Nuevo Chimbote, 2016” (Tesis de maestría). Universidad Católica Los Ángeles

de Chimbote. Chimbote, Perú. Se buscó determinar y describir las características del financiamiento de las MYPES, para lo cual se condujo bajo una metodología de nivel descriptivo, diseño no experimental y corte transversal, asimismo se empleó un cuestionario como instrumento de recolección de datos y la muestra estuvo constituida por siete micro y pequeñas empresas. Los resultados evidenciaron que del 100% de las MYPES encuestadas, el 57% si solicitó un crédito como fuente de financiamiento. La investigación concluyó que gran parte de las micro y pequeñas empresas del rubro ferretero optó por solicitar créditos como una fuente de financiamiento, cuyos recursos fueron destinados a la compra de suministros, inversión de capital de trabajo y mejoras del local.

2.1.1.3. Antecedentes regionales.

Pretel (2016) en su tesis: “Financiamiento y desarrollo de las MYPES del sector artesanía textil en la provincia de Huamanga: 2011-2014” (Tesis de maestría). Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga. Ayacucho, Perú. Se buscó analizar los efectos propios del financiamiento en el desarrollo de la actividad empresarial de dichas MYPES. La metodología fue de diseño no experimental y corte transversal. La muestra estuvo constituida por 50 MYPES, la cual fue determinada por medio de un muestreo no probabilístico por conveniencia y la técnica estadística empleada fue el Chi-cuadrado, puesto que se relacionan dos variables cualitativas. La investigación concluyó que el financiamiento incidió de forma positiva en el desarrollo de las MYPES del sector textil, ya que dichos créditos permitieron financiar las inversiones en capital de trabajo, activos fijos y tecnologías, impulsándolos a una mejora tanto en la producción como en los ingresos. Asimismo, la relación entre los créditos y la

capacidad financiera es positiva, permitiendo incrementar su liquidez financiera destinando el 28% para inversión en activos fijos y el 62% para capital de trabajo.

Lagos y Tinco (2018) en su tesis: “El control interno y la gestión administrativa en la Unidad de Gestión Educativa Local de Huanta, Ayacucho 2017” (Tesis de posgrado). Universidad César Vallejo. Ayacucho, Perú. Se buscó establecer la correlación entre el control interno y la gestión administrativa de dicha institución, la metodología fue de diseño no experimental y nivel descriptivo-correlacional, la muestra estuvo conformada por 106 colaboradores. Los resultados evidenciaron que, del total de encuestados, el 93.4% consideran que el control interno en la institución es eficiente, el 4.7% muy eficiente, y el 1.9% deficiente. La investigación concluyó que existe una relación significativa entre el control interno y la gestión administrativa de la UGEL-Huanta con un $Rho = 0.289$ y $p=0.003$.

2.1.1.4. Antecedentes locales.

Ortiz (2014) en su investigación: “Control interno y calidad del gasto público del Gobierno Regional Ayacucho: 2010-2014” (Tesis de maestría). Universidad Nacional San Cristóbal de Huamanga. Ayacucho, Perú. Se buscó determinar si el control interno influye en la mejora del gasto público de un gobierno regional. La metodología fue de tipo aplicativo, corte transversal y nivel descriptivo- explicativo. Los resultados evidencian que mediante los programas de acciones e informes de gestión de actividades de control explica el 99.5% en la mejora de eficiencia y el 98.8% la mejora en la eficacia. La investigación concluyó que el control interno influye determinística y significativamente en la mejora de la calidad de gasto público de la organización estatal, es decir el control interno posterior a los actos y operaciones a través de las acciones de cautela

previa simultanea y de verificación posterior que realiza el gobierno regional sujeta a control, cumplió con finalidad de que la gestión de sus recursos se efectúe correcta, eficaz y eficientemente.

2.1.2. Bases teóricas

2.1.2.1. Control interno.

Se considera al control interno en una empresa como aquel facilitador para conseguir sus objetivos o conservarlos de ser el caso, además de optimizar su rendimiento. El control interno es reconocido como una de las herramientas para que la dirección de las empresas posea seguridad razonable, adicionalmente permita cumplir con los objetivos e informar sobre su gestión a las partes interesadas (Mendoza, García, Delgado & Barreiro, 2018).

En esa vía, el Control interno-Marco integrado de COSO permite que las empresas desarrollen de forma eficiente y efectiva los sistemas de control interno, adecuándolo a los cambios que se presenten en el negocio, reduciendo riesgos hasta niveles inadmisibles y apoyando a una certera toma de decisiones por parte de gerencia

Otra definición aceptada, es lo manifestado por la Contraloría General de la República del Perú [CGR] (2014), es un procedimiento integral realizado por el titular y los empleados de una empresa, delineado para afrontar los posibles riesgos a presentarse y proporcionar una seguridad razonable para el negocio, lo cual no lo aleje del logro de sus objetivos.

Teniendo en cuenta el informe COSO, el control interno representa un nuevo enfoque, ya que sus técnicas se encuentran integradas a los procesos administrativos y un correcto funcionamiento de todos los componentes, a la vez sobrelleva al logro de los objetivos organizacionales, le prevé de información

necesaria y confiable, y de ese modo se alcance una calidad efectiva y razonable (Elizalde, 2018).

2.1.2.1.1. Objetivos.

Para Elizalde (2018), el control interno persigue tres objetivos:

- **Confiabilidad de los informes financieros**

En este primer objetivo se tiene un compromiso tanto legal, financiero como profesional, el cual es demandado para la exposición de los informes. En cuanto a la confiabilidad, tiene gran dependencia de la estabilidad y verificabilidad de la información que se presenta de forma pertinente.

- **Eficiencia y eficacia de las operaciones**

Este segundo objetivo es vital para todas las organizaciones porque asegura que se les dé un uso eficiente y eficaz a los recursos de la empresa a fin de optimizar los objetivos.

- **Cumplimiento con los reglamentos y las leyes**

En este tercer objetivo se busca que las empresas cumplan la normatividad vigente, presentando adecuadamente sus informes financieros, llevando un control de sus ingresos y egresos de forma transparente.

2.1.2.1.2. Dimensiones del control interno.

Para fines del presente estudio, se tomará lo señalado por Estupiñán (2015) quien partiendo del informe COSO III, considera cinco dimensiones para el control interno, siendo los siguientes:

Ambiente de control.

De acuerdo con la Organización Latinoamericana y del Caribe de Entidades Fiscalizadoras Superiores [OLACEFS] (2015), es el primer componente del sistema de control interno, y contribuye con disciplina a la

organización. En esto se basan los componentes complementarios y resulta ser esencial para concretar las bases de un control interno eficiente y eficaz, pues marca el patrón del funcionamiento de la entidad e interviene en la forma de acción de sus empleados. Sus elementos incluyen los valores éticos y la integridad, la capacidad de los empleados, el estilo de gestión y dirección, la retribución de responsabilidad y autoridad, la estructura de la organización y, las prácticas y políticas de personal empleadas.

Asimismo, el ambiente de control posee algunos principios, según Galaz (2015) son:

- La entidad demuestra responsabilidad por los valores éticos y la rectitud.
- El Consejo de Administración manifiesta una libertad de la dirección y practica una inspección de perfeccionamiento y el rendimiento del control interno.
- La Dirección implanta, con el consentimiento del Consejo, la organización, líneas de reporte y las apropiadas responsabilidades y autoridades en la búsqueda de los fines.
- La entidad manifiesta una responsabilidad de captar, desarrollar y retener personales competentes en relación a los objetivos.
- La entidad retiene personas comprometidas con sus deberes de control interno en la búsqueda de los fines.

a. Comportamiento organizacional

Debido a que los órganos como Junta Directiva, comité de auditoría y/o Consejo de Administración establecen las razones que mejoran el ambiente de control, es preciso que sus integrantes cuenten con la dedicación, experiencia y

necesarios compromisos para tomar los ejercicios adecuados e interactúen con los auditores externos e internos (Estupiñán, 2015).

Evaluación de riesgo.

Radica en la caracterización y el examen de los relevantes riesgos para la consecución de los fines, y sirve como base para establecer cómo deben ser tramitados. Tiene como condición previa la caracterización de los propósitos a los diferentes niveles, los cuales deben tener una vinculación entre sí (OLACEFS, 2015).

Por su parte, Galaz (2015) enuncia cuatro principios:

- Especificación de los propósitos con claridad suficiente para facilitar la valoración e identificación de los riesgos.
- Identificación de los riesgos sobre el cumplimiento de los fines por medio de la organización.
- Se considera la posibilidad de la irregularidad en la evaluación de riesgos.
- Evaluación e identificación de las variaciones que pueden impactar de forma significativa al sistema de control interno.

a. Identificación de riesgo

Es un proceso integrado que evidencia los riesgos que podrían presentarse en el cumplimiento de los objetivos de la entidad teniendo en cuenta los factores internos y externos (Estupiñán , 2015).

b. Valoración de riesgo

Es el proceso que clasifica los eventos potenciales que podrían afectar el cumplimiento de los objetivos de la institución (Estupiñán , 2015).

c. Respuesta al riesgo

Para brindar una opción de respuesta se debe tener en cuenta la probabilidad e impacto del riesgo, a fin de evitarlo, compartirlo, aceptarlo o mitigarlo (Estupiñán, 2015).

Actividades de control

Son las estrategias, los procesos, las prácticas, las técnicas y los mecanismos que permiten a la administración manejar los riesgos identificados con base de la evaluación minuciosa de los riesgos (OLACEFS, 2015).

Galaz (2015) describe tres principios:

- La entidad elige y desarrolla operaciones de control para así favorecer a la minimización de riesgos.
- La entidad elige y desarrolla operaciones de control general sobre la tecnología.
- La entidad despliega operaciones de control mediante políticas de los procesos.

a. Control preventivo

Es aquel control que toma acciones frente a las causas de los riesgos, ello con el objeto de reducir la probabilidad de ocurrencia de futuros problemas (Estupiñán , 2015).

b. Control detectivo

Este control toma acciones con el objeto de descubrir en el desarrollo del evento alguna irregularidad para alertar sobre la presencia de riesgos y de ese modo tomar medidas de forma pronta (Estupiñán , 2015).

c. Control correctivo

Control que toma acciones posteriores a la detección de un evento no deseado, posibilitando la modificación de acciones para la mejora de deficiencias (Estupiñán , 2015).

Sistemas de información y comunicación

Según este componente, se debe recopilar, identificar y generalizar la información oportuna en forma y tiempo que facilita cumplir a cada empleado con sus compromisos a cargo. De igual forma, debe coexistir una comunicación eficaz que fluya en todas direcciones por medio de todos los ambientes de la entidad, tanto de forma ascendente como descendente (OLACEFS, 2015).

Además, Galaz (2015) considera tres principios:

- La entidad genera u obtiene y emplea relevante información y de calidad para apoyar el funcionamiento del control interno.
- La entidad internamente comunica información, incluyendo fines y deberes sobre el control interno, elementales para promover el funcionamiento del control interno.
- La entidad se comunica con grupos externos con respecto a situaciones que afectan el funcionamiento del control interno.

a. Sistemas de información

Todos los sucesos dentro de una organización requieren ser comunicadas, para así tener una correcta toma de decisiones, así como en el rastreo de las actividades. La información cumple diversos fines a niveles de la organización (Estupiñán , 2015).

b. Canales de comunicación

A todos los niveles de la entidad deben existir canales apropiados para que el responsable conozca sus deberes sobre el control de sus actividades. Estos

canales deben informar los aspectos importantes del sistema de control interno, la indispensable información para los administradores, así como los sucesos críticos para el responsable encargado de efectuar las operaciones críticas. Los canales de información con el exterior, son el medio mediante el cual se consigue o suministra relativa información a clientes, contratistas, proveedores, entre otros. Del mismo modo, son necesarios para proporcionar información a las entidades de vigilancia y control sobre las operaciones de la organización e inclusivamente sobre el funcionamiento de su sistema de control (Estupiñán , 2015).

Actividades de monitoreo

El sistema de control interno precisa de inspección, en otros términos, un procedimiento que verifique la vigencia del sistema a lo largo del tiempo. Esto se consigue a través de actividades de continuada inspección, constantes evaluaciones o una combinación de los dos (OLACEFS, 2015).

Galaz (2015) enuncia dos principios:

- La entidad escoge, desarrolla, y realiza frecuentes evaluaciones y/o apartadas para comprobar cuando los componentes de control interno están funcionando y presentes.
- La entidad comunica y evalúa deficiencias de control interno de adecuadamente a aquellos grupos garantes de tomar la acción correctiva, incluyendo a la Alta administración y el Consejo de Administración, según sea conveniente.

a. Seguimiento de resultados

El proceso de comunicar las oportunidades y debilidades relacionados al mejoramiento de los sistemas de control, debe estar encaminado hacia quienes son los dueños y garantes de operarlos, con el propósito de que implementen las

necesarias acciones. Dependiendo de la importancia de las identificadas debilidades, la dimensión del riesgo existente y la posibilidad de suceso, se establecerá el nivel administrativo al cual deban comunicarse las debilidades (Estupiñán , 2015).

2.1.2.2.Financiamiento

Es considerado como las maneras o fuentes por las cuales una empresa puede obtener recursos económicos, con el propósito de continuar con sus operaciones comerciales. Para León y Saavedra (2018), se define como:

El Financiamiento es la aportación de fondos y recursos económicos necesarios para el desarrollo de una actividad productiva, así como, para poder emprender y también invertir en actividades innovadoras, tecnológicas y de comunicación, cuyo costo está representado por los intereses o dividendos que deban pagarse por su utilización. (p. 161)

Los autores muestran a la financiación como los recursos que requiere la organización para hacer frente a los gastos que tiene la organización.

La financiación de las MYPES representa un punto crucial para que estas empresas continúen en el mercado. Esta necesidad no solo se refiere a las necesidades de mediano y largo plazo, sino también al activo circulante y a ajuste de las necesidades operativas de las empresas. Ello se debe a que las MYPES giran en torno a asegurar el funcionamiento de la empresa en el futuro y a la vez conseguir que se desarrolle en las mejores condiciones posibles. A pesar de ello, existe un gran número de microempresas que no logran superar esta asimetría de la información, y por ello tienen grandes obstáculos para su acceso al financiamiento (Orueta et al., 2017). Para los autores, las alternativas de financiamiento comunes en el país son:

- a) Crédito de proveedores y/o préstamos de amigos y familiares, sobre todo para aquellos pequeños o microempresarios que no acceden a créditos de intermediarios financieros.
- b) Banca e instituciones de microfinanzas bajo supervisión de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), canal tradicional de financiamiento, pero que exige que las empresas se encuentren dentro del marco de la formalidad.
- c) Entidades no reguladas por la SBS, como cooperativas, organizaciones no gubernamentales (ONG), y empresas de factoring (facturas negociables). Estas últimas permiten a las empresas obtener liquidez de forma anticipada descontando las facturas giradas por aquellas empresas a las cuales las PYMES proveen sus bienes o servicios.

Todo financiamiento que requiere y sea necesario por una empresa debe ser evaluado de forma técnica, a fin que se busquen mejores opciones respecto a tasas de interés, los plazos, la factibilidad de la negociación con el financista, y los términos del financiamiento (Izquierdo, 2017).

2.1.2.2.1. Importancia

Todas las empresas requieren de financiamiento para poder desarrollarse, en ese sentido, se permite contar con recursos para asegurar ello, y del mismo modo aumente su productividad. Por tanto, es necesario que se busquen estrategias de financiamiento dentro del mercado financiero, optando por la más adecuada que permita alcanzar los objetivos de la micro y pequeña empresa, se desarrolle, se posicione y tenga sostenibilidad empresarial, porque de lo contrario, es posible que la empresa desaparezca del mercado (Benancio & Gonzales, 2015).

2.1.2.2.2. Dimensiones de financiamiento

Financiamiento interno

Es aquel financiamiento que realiza el mismo empresario mediante sus recursos o capital propio. Asimismo, corresponde denominar a las empresas que utilizan este financiamiento como autofinanciadas (Ramió Assessors, 2017).

a. Capital social

Es aquella aportación de los socios de la empresa cuando esta inicia (Torres, Guerrero, & Paradas, 2017).

b. Autofinanciación

Se refiere a que la empresa lleva a cabo su actividad con el uso de sus propios recursos (Torres et al., 2017).

Financiamiento externo

Es aquel financiamiento que utiliza recursos ajenos a la empresa, es decir, lo obtiene de terceros, principalmente entidades del sector bancario, y de ese modo contar con liquidez suficiente para desarrollar la actividad empresarial y permitir que la empresa crezca (Ramió Assessors, 2017).

a. Instituciones financieras

Es aquella financiación ofertada por bancos y cajas para el desarrollo de la actividad empresarial. Cabe señalar que es necesario tener en cuenta los plazos y la tasa de interés de cada una de ellas, a fin de realizar un análisis comparativo y seleccionar a la institución financiera que se encuentra de acorde a nuestras necesidades (Torres et al., 2017).

2.1.2.3. Rentabilidad

2.1.2.3.1. Definición.

Es la capacidad que posee la microempresa para generar utilidad frente a la inversión realizada por sus accionistas, Izquierdo (2017) señala que la rentabilidad:

Supone la comparación entre la renta generada y los medios utilizados para obtenerla con el fin de permitir la elección entre alternativas o juzgar la eficiencia de las acciones realizadas, según el análisis realizado sea a priori o a posteriori. (p. 4)

Lizarzaburu, Kurneo y Guevara (2016) señalan que la rentabilidad permite conocer la capacidad que tiene una empresa para generar beneficios económicos, y por lo cual se requiere una especial consideración al coste de capital, porque el rendimiento de la organización debe ser igual o mayor que esperan los dueños de la empresa.

2.1.2.3.2. Importancia

La rentabilidad comprende el eje central en la sostenibilidad y crecimiento de una empresa. Las decisiones que se tomen en torno al financiamiento mediante deuda cobran vital importancia porque la decisión compromete una capacidad generadora de ingresos de los proyectos, el cual debe resultar mayor al proporcionado por el costo de financiamiento de los recursos, y así incidan en las utilidades y a la vez en el rendimiento de la inversión. En esa vía, la rentabilidad se constituye como un factor esencial en la supervivencia de las MYPES, porque ello favorece la creación de empleos, así como de ingresos para el Estado. Este indicador financiero permite conocer el acierto o fracaso de la gestión empresarial porque posibilita que se conozcan valores reales de la empresa, la eficacia de las

estrategias y se tomen decisiones que permitan mejorar la situación actual (Benancio & Gonzales, 2015).

2.1.2.3.3. Dimensiones

Rentabilidad económica.

También conocida como rentabilidad sobre activos, relacionada con las utilidades de la empresa antes de intereses e impuestos con respecto a los activos (Jara, Sánchez, Bucaram & García., 2018).

ROA

El autor lo señala como un indicador que muestra la eficiencia de los activos sin tener en cuenta el pasivo de la empresa, lo que lleva a no considerar los intereses e impuestos, a fin de tomar el total del activo. Presenta la siguiente fórmula:

$$ROA = \frac{\textit{Beneficio Neto}}{\textit{Activos totales}}$$

Rentabilidad financiera

También conocida como rentabilidad sobre el patrimonio, la cual relaciona las utilidades netas con respecto al patrimonio.

ROE

Es un indicador de la rentabilidad que evalúa la empresa con el fin de entregar a sus accionistas los beneficios que le corresponde, por lo cual se conocen como las ganancias que tiene un accionista después de realizada una inversión, lo cual logra evidenciar el rendimiento del capital, y con ello tomar decisiones de gerencia, como de ser el caso si el ROE es mayor que la rentabilidad de la empresa la decisión es mantener los fondos. Presenta la siguiente fórmula:

$$ROE = \frac{\textit{Beneficio Neto}}{\textit{Fondos propios}}$$

2.1.2.4.MYPE

Las micro y pequeñas empresas se conocen como organizaciones que son resultado del emprendimiento de personas que arriesgan capitales pequeñas. Prima su imaginación y destreza de gran envergadura para escalar posiciones en el mercado, pero también existen aquellas que no siguen una disciplina académica, lo cual los lleva a fracasar (Gomero, 2015).

Orueta et al. (2017) establecen que en concordancia con la Ley N° 30056, Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y crecimiento empresarial, brindan algunos alcances sobre la clasificación de las empresas, diferenciándose las siguientes:

- Microempresas

Aquellas cuyas ventas anuales tienen un tope máximo de 150 UIT.

- Pequeña empresa

Aquellas con ventas anuales máximo de 150 UIT.

- Mediana empresa

Tiene ventas anuales superiores a 1,700 UIT y hasta por el monto máximo de 2,300 UIT.

2.1.2.5.Marco conceptual

Control interno: Entiéndase como un medio que consta de procedimientos sistemáticos que realiza una empresa para identificar posibles riesgos y realizar acciones de mejora y prevención para afrontar todo tipo de riesgo que la empresa pueda atravesar (CGR, 2014).

Financiamiento: Consiste en el conjunto de acciones que se toman para obtener recursos adicionales a los que la empresa no cuenta, con el fin de

evidentemente invertir en actividades del giro de negocio, es decir para generar rentabilidad (León & Saavedra 2018).

Financiamiento interno: Es conocido como los recursos que la empresa obtiene de origen interno a la empresa, es decir de los miembros societarios que, a cambio de dividendos, aporta para la empresa (Ramió Assessors, 2017).

Sociedad: Se considera sociedad al conjunto de personas que se unen con el fin de crear una empresa con un fin común, ya sea con fines de lucro o no (Torres et al., 2017).

Rentabilidad: Se considera a la rentabilidad como aquella utilidad que se genera tras el ejercicio de actividades económicas que realiza una empresa.

MYPE: Es considerada MYPE a aquellas pequeñas y micro empresas que generen ventas no mayores a 1700 UITs (7'310,000 soles para el año 2020) y 150 UITs respectivamente (645000 soles para el año 2020), se considera la población empresarial más grande del país (Orueta et al., 2017).

2.2. Hipótesis

Hernández, Fernández y Baptista (2014) son intentos de suposición en relación a las variables de investigación, es por ello que las investigaciones utilizan información numérica y estadística. Ante ello, el planteamiento de un sistema de hipótesis no es aplicado para una investigación de nivel descriptivo.

2.3. Variables

- Control interno
- Financiamiento
- Rentabilidad

III. METODOLOGÍA

3.1. El tipo y el nivel de la investigación

El tipo de la investigación fue cuantitativo. Considerando lo expresado por Bernal (2016) son aquellos que permiten medir un fenómeno social de estudio, por lo cual recurre a la estadística descriptiva e inferencial, se partió de un marco teórico desarrollado por autores expertos en el tema. Ante ello la presente investigación identificó un problema en relación al control interno, financiamiento y rentabilidad descrita en la realidad problemática, lo que con ayuda de bases teóricas y posterior aplicación de instrumentos de recolección de datos se permitió alcanzar los objetivos planteados.

El nivel del estudio establecido fue descriptivo. Ñaupas, Valdivia, Palacios y Romero (2018) indican que estos estudios brindan una caracterización detallada sobre un fenómeno social. Por lo cual, el presente estudio buscó describir la problemática del control interno, financiamiento y rentabilidad de las MYPES del sector comercio.

3.2. Diseño de la investigación

El estudio tuvo un diseño no experimental. Hernández et al. (2014) indicaron al respecto que, este diseño se caracteriza por la no intervención ni modificación del comportamiento de ninguna de las variables. Por tanto, en el presente estudio solo se observaron las variables relacionadas a las microempresas del sector comercio en su estado natural, sin realizar ninguna manipulación deliberada sobre ellas. Es preciso indicar también que la recolección de información fue de corte transversal debido a que la recolección solo se realizó por única vez.

Esquema:



Donde:

M = Muestra conformada por la micro y pequeñas empresas estudiada.

O = Observación de variables (control interno, financiamiento y rentabilidad)

3.3. Población y muestra

3.3.1. Población.

Carrasco (2018) define a la población de estudio como la colección de elementos que brindan información sobre una determinada variable. De acuerdo con ello, la población de la investigación estuvo conformada por las todas las empresas del sector comercio, rubro venta de muebles existentes en la Ciudad de Ayacucho.

Según el Registro de Contribuyentes de la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria y Aduanas, en la Ciudad de Ayacucho existen 377 establecimientos dedicados al sector comercio, rubro venta de muebles.

3.3.2. Muestra.

La muestra fue seleccionada mediante muestreo no probabilístico por conveniencia, ello debido principalmente por el acceso a la información necesaria para el desarrollo. En ese sentido, estuvo conformada por las empresas “Multinegocios Yulmer” y “Multiservicios Rocha Dav S.A.C”, ambos pertenecientes al sector comercio, rubro venta de muebles de la Ciudad de Ayacucho.

3.4. Definición y operacionalización de las variables

Tabla 1.

Operacionalización de la variable: control interno

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensión	Indicadores	ítem	Escala de medición
Control interno	Procedimiento integral realizado por el titular y los empleados de una empresa, delineado para afrontar los posibles riesgos a presentarse, y no lo aleje del logro de sus objetivos (CGR, 2014).	La variable control interno es medida mediante un cuestionario tipo Likert teniendo en cuenta cinco indicadores: ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, sistemas de información y comunicación, y actividades de monitoreo.	Ambiente de control	Comportamiento organizacional	1,	Ordinal 1= Totalmente en desacuerdo 2= Desacuerdo 3= Ni de acuerdo ni en desacuerdo 4= De acuerdo 5= Totalmente de acuerdo
			Evaluación de riesgo	Identificación de riesgo Valoración de riesgo Respuesta al riesgo	2,3,4,	
			Actividades de control	Control preventivo Control detectivo Control correctivo	5,6,7	
			Sistemas de información y comunicación	Sistemas de información Canales de comunicación	8,9,	
			Actividades de monitoreo	Seguimiento de resultados	10	

Tabla 2.

Operacionalización de la variable: financiamiento

Variables	Definición Conceptual	Definición Operacional	Indicadores	Índices	Ítems	Escala de medición
Financiamiento	Son los recursos que requiere una organización para hacer frente a los gastos que requiere (León & Saavedra, 2018),	La variable gestión del área de logística se mide mediante un cuestionario tipo Likert considerando dos indicadores:	Financiamiento interno	Capital social Autofinanciación	11,12,13	Ordinal 1= Totalmente en desacuerdo 2= Desacuerdo 3= Ni de acuerdo ni en desacuerdo
		financiamiento interno y financiamiento externo.	Financiamiento externo	Entidades financieras	14,15,16	4= De acuerdo 5= Totalmente de acuerdo

Tabla 3.

Operacionalización de la variable: rentabilidad

VARIABLES	Definición Conceptual	Definición Operacional	Indicadores	Índices	Ítem	Escala de medición Ordinal
Rentabilidad	La rentabilidad permite conocer la capacidad que tiene una empresa para generar beneficios económicos (Lizarzaburu et al., 2016).	La variable rentabilidad se mide mediante un cuestionario tipo Likert considerando dos indicadores: rentabilidad económica y financiera.	Rentabilidad económica	Beneficio neto Activos totales	17,18,	1= Totalmente en desacuerdo 2= Desacuerdo 3= Ni de acuerdo ni en desacuerdo 4= De acuerdo 5= Totalmente de acuerdo
			Rentabilidad financiera	Beneficio neto Fondos propios.	19,20	

3.5. Técnicas e instrumentos

3.5.1. Técnica

La técnica que fue utilizada en la investigación es la encuesta. La cual, según Ñaupas et al. (2018) es una técnica objetiva que brinda información sobre una determinada variable.

3.5.2. Instrumento

En esta investigación se empleó el cuestionario, que engloba una gran cantidad de ítems para aplicarlo a una muestra que cuente con información sobre la variable. Para fines de la presente investigación se contó con un cuestionario tipo de Likert conformado por 20 ítems de 5 alternativas de respuesta: 1= Totalmente en desacuerdo, 2= Desacuerdo, 3= Ni de acuerdo ni en desacuerdo, 4= De acuerdo y 5= Totalmente de acuerdo.

3.6. Plan de análisis

Después de desarrollar la aplicación del instrumento de recolección a las unidades de información, se procedió a tabular los resultados en el programa ofimático Excel, y SPSS V25, el cual permitió el análisis descriptivo, posterior discusión y conclusión.

3.7. Matriz de consistencia

Tabla 4.
Matriz de consistencia

TÍTULO	PROBLEMAS	OBJETIVOS	VARIABLES	METODOLOGÍA
Control interno, financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de muebles, Ayacucho, 2020	¿Las oportunidades de control interno, financiamiento y rentabilidad mejoran las posibilidades en las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio, rubro venta de muebles, Ayacucho - 2020?	<p>Objetivo general: Identificar las oportunidades de control interno, financiamiento y rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio, rubro venta de muebles, Ayacucho – 2020.</p> <p>Objetivos específicos:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Identificar el control interno, financiamiento y rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio, rubro venta de muebles, Ayacucho – 2020. 2. Determinar las oportunidades de control interno, financiamiento y rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio, rubro venta de muebles, Ayacucho – 2020. 3. Aplicar las mejoras de control interno, financiamiento y rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio, rubro venta de muebles, Ayacucho – 2020. 4. Establecer las diferencias significativas entre las mejoras de control interno, financiamiento y rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio, rubro venta de muebles, comparables Ayacucho – 2020. 	<p>Variable 1: Control interno</p> <p>Variable 2: Financiamiento</p> <p>Variable 3: Rentabilidad</p>	<p>Tipo de investigación: Cuantitativo</p> <p>Nivel de investigación: Descriptivo</p> <p>Diseño de investigación: No experimental</p> <p>Población: trabajadores de “Multinegocios Yulmer” y “Multiservicios Rocha Dav S.A.C”</p> <p>Técnica: Encuesta</p> <p>Instrumento: Cuestionario</p>

3.8. Consideraciones éticas y de rigor científico

Los principios éticos a los que se sometió la presente investigación se encontró de acuerdo a lo establecido por la Universidad – ULADECH, los mismos que se acogió al derecho de autor, manteniendo lo establecido por el “Reglamento de propiedad intelectual Institucional” de la Universidad y cuidando el uso correcto del APA; se guardará con la confidencialidad de datos proporcionados por personas u organismos que de buena voluntad aportan al presente estudio, así mismo se conservó confidencialidad respecto a los datos de quienes colaboren con el proceso de investigación; por otro lado se propició la transparencia en cuanto al proceso de investigación a fin de evitar conflictos de intereses con otros órganos involucrados. Por lo que finalmente los resultados fueron publicados y sometido a su difusión a cargo de la Universidad, por lo que los participantes estuvieron enterados de ese acto.

IV. RESULTADOS

4.1. Resultados

4.1.1. Respecto al objetivo específico 1.

4.1.1.1. Descripción del control interno.

Tabla 5.

La empresa cuenta con un reglamento de funciones y organización.

		Empresa		Total	
		Multinegocios Yulmer	Multiservicios Rocha Dav S.A.C.		
P1	Totalmente en desacuerdo	Recuento	1	0	1
		% dentro de Empresa	20.0%	0.0%	10.0%
	Desacuerdo	Recuento	1	0	1
		% dentro de Empresa	20.0%	0.0%	10.0%
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	Recuento	1	5	6
		% dentro de Empresa	20.0%	100.0%	60.0%
	Totalmente de acuerdo	Recuento	2	0	2
		% dentro de Empresa	40.0%	0.0%	20.0%
	Total	Recuento	5	5	10
		% dentro de Empresa	100.0%	100.0%	100.0%

Fuente: Elaboración propia

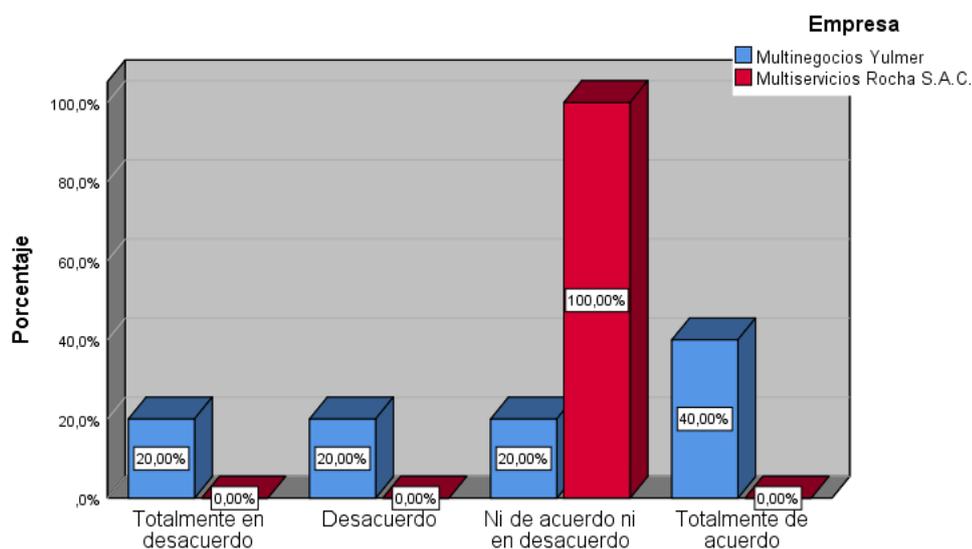


Figura 1. La empresa cuenta con un reglamento de funciones y organización.

Nota

En la tabla 5 y figura 1, se evidencia los resultados sobre los reglamentos de funciones y organización con la que cuenta la empresa. Del 100% de los encuestados de la empresa

Multinegocios Yulmer, el 20% estuvo totalmente en desacuerdo, el 20% en desacuerdo, el 20% ni de acuerdo ni en desacuerdo, el % de acuerdo y el 40% totalmente de acuerdo.

Por otro lado, el 100% de los trabajadores de la empresa Multiservicios Rocha Dav S.A.C., estuvieron ni de acuerdo ni en desacuerdo.

Tabla 6.
La empresa difunde el reglamento de organización a todos sus trabajadores.

		Empresa			
		Multinegocios Yulmer	Multiservicios Rocha Dav S.A.C.	Total	
P2	Totalmente en desacuerdo	Recuento	2	0	2
		% dentro de Empresa	40.0%	0.0%	20.0%
	Desacuerdo	Recuento	0	4	4
		% dentro de Empresa	0.0%	80.0%	40.0%
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	Recuento	1	0	1
		% dentro de Empresa	20.0%	0.0%	10.0%
	De acuerdo	Recuento	0	1	1
		% dentro de Empresa	0.0%	20.0%	10.0%
	Totalmente de acuerdo	Recuento	2	0	2
		% dentro de Empresa	40.0%	0.0%	20.0%
Total	Recuento	5	5	10	
	% dentro de Empresa	100.0%	100.0%	100.0%	

Fuente: Elaboración propia

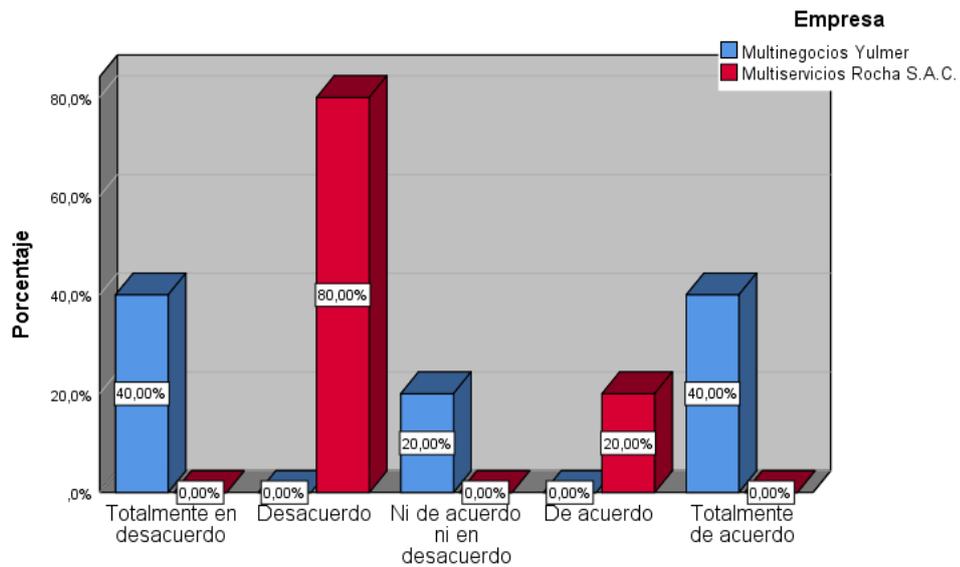


Figura 2. *La empresa difunde el reglamento de organización a todos sus trabajadores.*

Nota

En la tabla 6 y figura 2, se evidencia los resultados sobre la difusión del reglamento de organización a los trabajadores de la empresa. Del 100% de los encuestados de la empresa Multinegocios Yulmer, el 40% estuvo totalmente en desacuerdo, el 20% ni de acuerdo ni en desacuerdo y el 40% totalmente de acuerdo. Por otro lado, el 100% de los trabajadores de la empresa Multiservicios Rocha Dav S.A.C., el 80% estuvo en desacuerdo y el 20% de acuerdo.

Tabla 7.
La empresa cuenta con un plan de contingencia

		Empresa			
		Multinegocios Yulmer	Multiservicios Rocha Dav S.A.C.	Total	
P3	Totalmente en desacuerdo	Recuento	2	0	2
		% dentro de Empresa	40.0%	0.0%	20.0%
	Desacuerdo	Recuento	1	0	1
		% dentro de Empresa	20.0%	0.0%	10.0%
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	Recuento	0	4	4
		% dentro de Empresa	0.0%	80.0%	40.0%
	De acuerdo	Recuento	0	1	1
		% dentro de Empresa	0.0%	20.0%	10.0%
	Totalmente de acuerdo	Recuento	2	0	2
		% dentro de Empresa	40.0%	0.0%	20.0%
	Total	Recuento	5	5	10
		% dentro de Empresa	100.0%	100.0%	100.0%

Fuente: Elaboración propia

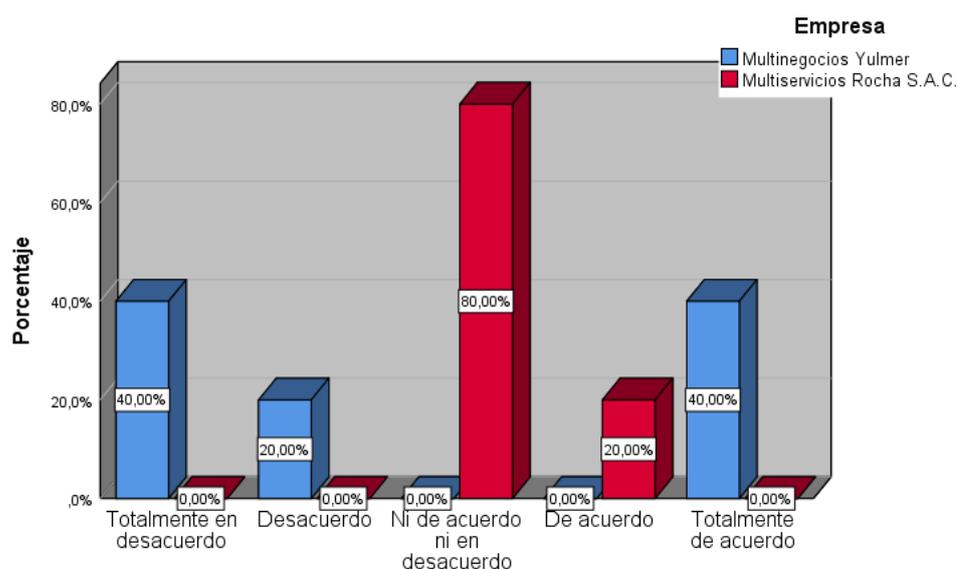


Figura 3. La empresa cuenta con un plan de contingencia.

Nota

En la tabla 7 y figura 3, se evidencia los resultados sobre el plan de contingencia de la empresa. Del 100% de los encuestados de la empresa Multinegocios Yulmer, el 40% estuvo totalmente en desacuerdo, el 20% en desacuerdo, y el 40% totalmente de acuerdo. Por otro lado, el 100% de los trabajadores de la empresa Multiservicios Rocha Dav S.A.C., el 80% estuvo ni de acuerdo ni en desacuerdo y el 20% de acuerdo.

Tabla 8.

La empresa considera importante la evaluación de la probabilidad de riesgos en los procesos.

		Empresa			
		Multinegocios Yulmer	Multiservicios Rocha Dav S.A.C.	Total	
P4	Desacuerdo	Recuento	2	2	4
		% dentro de Empresa	40.0%	40.0%	40.0%
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	Recuento	1	2	3
		% dentro de Empresa	20.0%	40.0%	30.0%
	De acuerdo	Recuento	0	1	1
		% dentro de Empresa	0.0%	20.0%	10.0%
	Totalmente de acuerdo	Recuento	2	0	2
		% dentro de Empresa	40.0%	0.0%	20.0%
	Total	Recuento	5	5	10
		% dentro de Empresa	100.0%	100.0%	100.0%

Fuente: Elaboración propia

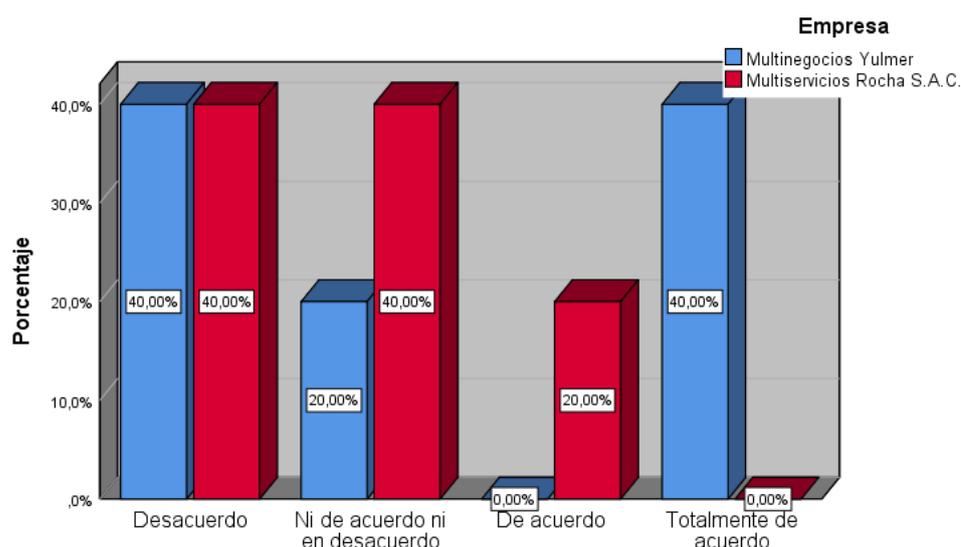


Figura 4. La empresa considera importante la evaluación de la probabilidad de riesgos en los procesos.

Nota

En la tabla 8 y figura 4, se evidencia los resultados sobre la importancia que le da la empresa a la evaluación de la probabilidad de riesgos en los diferentes procesos que realiza. Del 100% de los encuestados de la empresa Multinegocios Yulmer, el 40% estuvo en desacuerdo, el 20% ni de acuerdo ni en desacuerdo y el 40% totalmente de acuerdo. Por otro lado, el 100% de los trabajadores de la empresa Multiservicios Rocha Dav S.A.C., el 40% estuvo en desacuerdo, el 40% ni de acuerdo ni en desacuerdo y el 20% de acuerdo.

Tabla 9.

La empresa tiene una actitud vigilante ante la posibilidad de riesgos.

		Empresa		
		Multinegocios Yulmer	Multiservicios Rocha Dav S.A.C.	Total
P5	Totalmente en desacuerdo	0	1	1
	% dentro de Empresa	0.0%	20.0%	10.0%
	Desacuerdo	4	1	5
	% dentro de Empresa	80.0%	20.0%	50.0%
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	3	4
	% dentro de Empresa	20.0%	60.0%	40.0%
	Total	5	5	10
	% dentro de Empresa	100.0%	100.0%	100.0%

Fuente: Elaboración propia

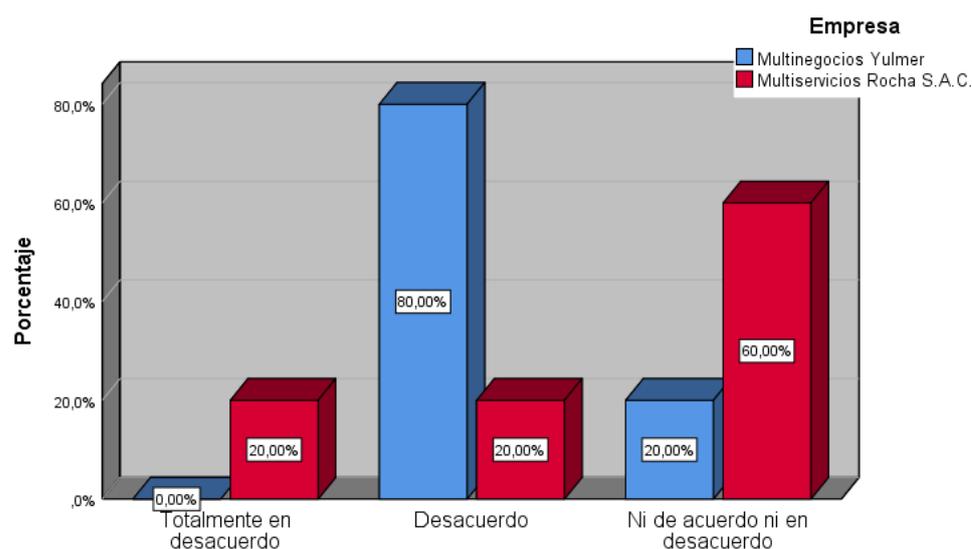


Figura 5. La empresa tiene una actitud vigilante ante la posibilidad de riesgos.

Nota

En la tabla 9 y figura 5, se evidencia los resultados la actitud vigilante que cuenta la empresa ante la posibilidad de riesgos. Del 100% de los encuestados de la empresa Multinegocios Yulmer, el 80% estuvo en desacuerdo y el 20% ni de acuerdo ni en desacuerdo. Por otro lado, el 100% de los trabajadores de la empresa Multiservicios Rocha Dav S.A.C., el 20% estuvo totalmente en desacuerdo, el 20% en desacuerdo y el 60% ni de acuerdo ni en desacuerdo.

Tabla 10.

La empresa actúa prontamente ante la presencia de riesgos.

		Empresa			
		Multinegocios Yulmer	Multiservicios Rocha Dav S.A.C.	Total	
P6	Totalmente en desacuerdo	Recuento	2	2	4
		% dentro de Empresa	40.0%	40.0%	40.0%
	Desacuerdo	Recuento	2	2	4
		% dentro de Empresa	40.0%	40.0%	40.0%
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	Recuento	1	1	2
		% dentro de Empresa	20.0%	20.0%	20.0%
Total		Recuento	5	5	10
		% dentro de Empresa	100.0%	100.0%	100.0%

Fuente: Elaboración propia

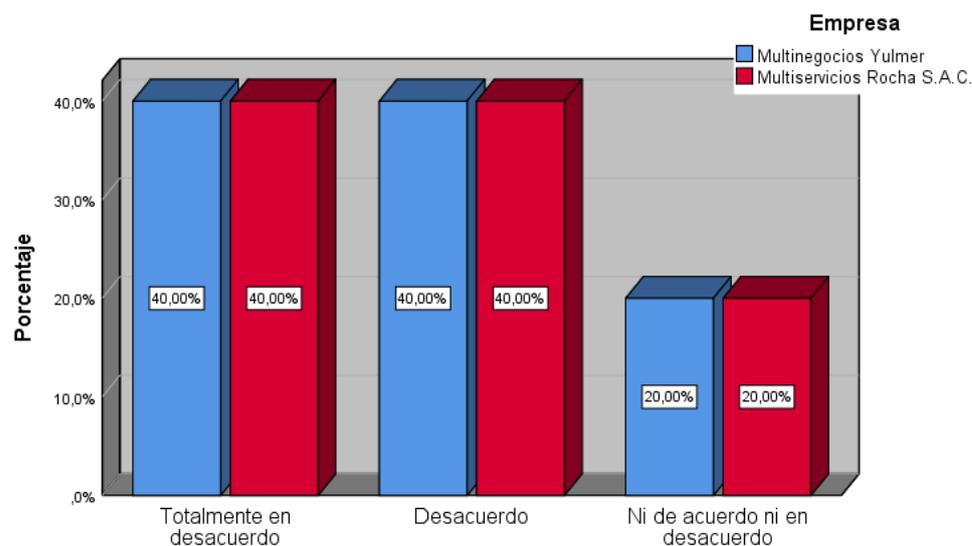


Figura 6. La empresa actúa prontamente ante la presencia de riesgos.

Nota

En la tabla 10 y figura 6, se evidencia los resultados sobre la actuación oportuna que realiza la empresa ante la presencia de riesgos. Del 100% de los encuestados de la empresa Multinegocios Yulmer, el 40% estuvo totalmente en desacuerdo, el 40% en desacuerdo y el 20% ni de acuerdo ni en desacuerdo. Por otro lado, el 100% de los trabajadores de la empresa Multiservicios Rocha Dav S.A.C., el 40% estuvo totalmente en desacuerdo, el 40% en desacuerdo y el 20% ni de acuerdo ni en desacuerdo.

Tabla 11.

La empresa cuenta con información oportuna para la toma de decisiones.

		Empresa			
		Multinegocios Yulmer	Multiservicios Rocha S.A.C.	Total	
P7	Totalmente en desacuerdo	Recuento	1	0	1
		% dentro de Empresa	20.0%	0.0%	10.0%
	Desacuerdo	Recuento	1	1	2
		% dentro de Empresa	20.0%	20.0%	20.0%
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	Recuento	0	2	2
		% dentro de Empresa	0.0%	40.0%	20.0%
	De acuerdo	Recuento	1	2	3
		% dentro de Empresa	20.0%	40.0%	30.0%
	Totalmente de acuerdo	Recuento	2	0	2
		% dentro de Empresa	40.0%	0.0%	20.0%
Total	Recuento	5	5	10	
	% dentro de Empresa	100.0%	100.0%	100.0%	

Fuente: Elaboración propia

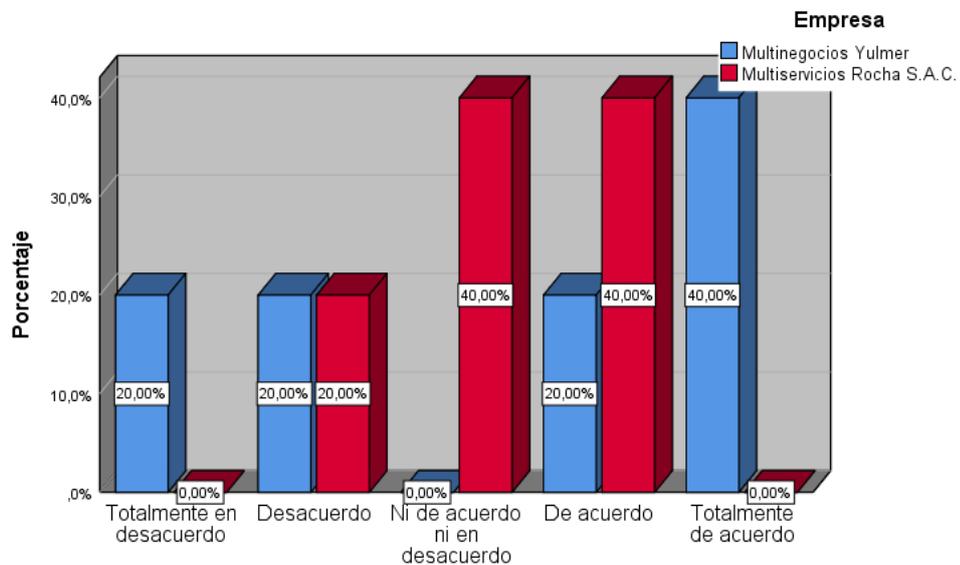


Figura 7. La empresa cuenta con información oportuna para la toma de decisiones.

Nota

En la tabla 11 y figura 7, se evidencia los resultados sobre la difusión del reglamento de organización a los trabajadores de la empresa. Del 100% de los encuestados de la empresa Multinegocios Yulmer, el 20% estuvo totalmente en desacuerdo, el 20% en desacuerdo,

el 20% ni de acuerdo ni en desacuerdo, el % de acuerdo y el 40% totalmente de acuerdo.
 Por otro lado, el 100% de los trabajadores de la empresa Multiservicios Rocha Dav S.A.C., el 20% estuvo totalmente en desacuerdo, el 20% en desacuerdo, el 20% ni de acuerdo ni en desacuerdo, el % de acuerdo y el 40% totalmente de acuerdo.

Tabla 12.

La empresa emplea diversos medios para tener comunicados a sus trabajadores.

		Empresa			
		Multinegocios Yulmer	Multiservicios Rocha Dav S.A.C.	Total	
P8	Totalmente en desacuerdo	Recuento	1	0	1
		% dentro de Empresa	20.0%	0.0%	10.0%
	Desacuerdo	Recuento	1	1	2
		% dentro de Empresa	20.0%	20.0%	20.0%
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	Recuento	1	2	3
		% dentro de Empresa	20.0%	40.0%	30.0%
	De acuerdo	Recuento	1	1	2
		% dentro de Empresa	20.0%	20.0%	20.0%
	Totalmente de acuerdo	Recuento	1	1	2
		% dentro de Empresa	20.0%	20.0%	20.0%
Total	Recuento	5	5	10	
	% dentro de Empresa	100.0%	100.0%	100.0%	

Fuente: Elaboración propia

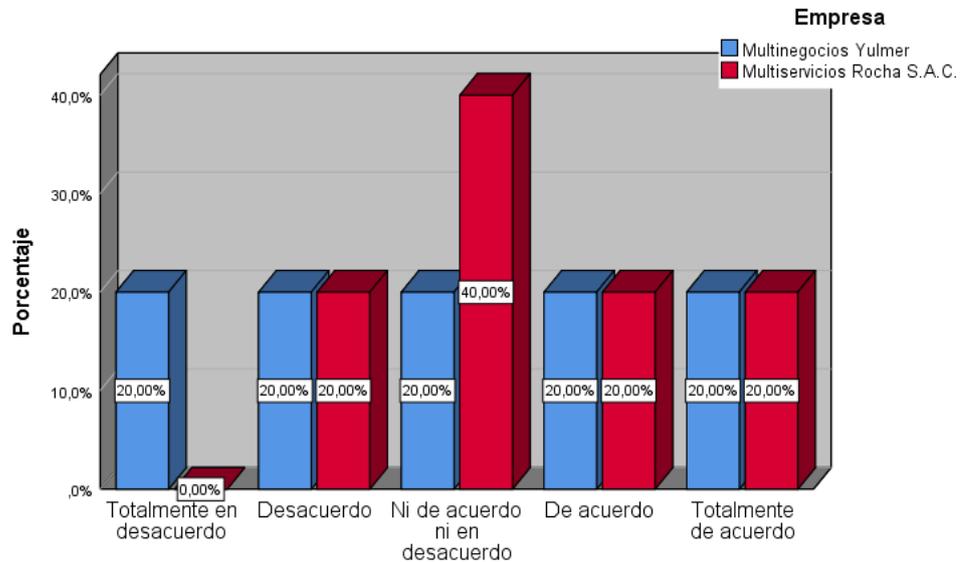


Figura 8. *La empresa emplea diversos medios para tener comunicados a sus trabajadores.*

Nota

En la tabla 12 y figura 8, se evidencia los resultados los diversos medios de comunicación que emplea la empresa para tener comunicados a los trabajadores. Del 100% de los encuestados de la empresa Multinegocios Yulmer, el 20% estuvo totalmente en desacuerdo, el 20% ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 20% de acuerdo y el 20% totalmente de acuerdo. Por otro lado, el 100% de los trabajadores de la empresa Multiservicios Rocha Dav S.A.C., el 20% estuvo en desacuerdo, el 40% ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 2% de acuerdo y el 20% totalmente de acuerdo.

Tabla 13.

La empresa realiza acciones de supervisión para evitar errores posteriores.

		Empresa			
		Multinegocios Yulmer	Multiservicios Rocha Dav S.A.C.	Total	
P9	Totalmente en desacuerdo	Recuento	3	2	5
		% dentro de Empresa	60.0%	40.0%	50.0%
	Desacuerdo	Recuento	1	1	2
		% dentro de Empresa	20.0%	20.0%	20.0%
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	Recuento	1	2	3
		% dentro de Empresa	20.0%	40.0%	30.0%
Total		Recuento	5	5	10
		% dentro de Empresa	100.0%	100.0%	100.0%

Fuente: Elaboración propia

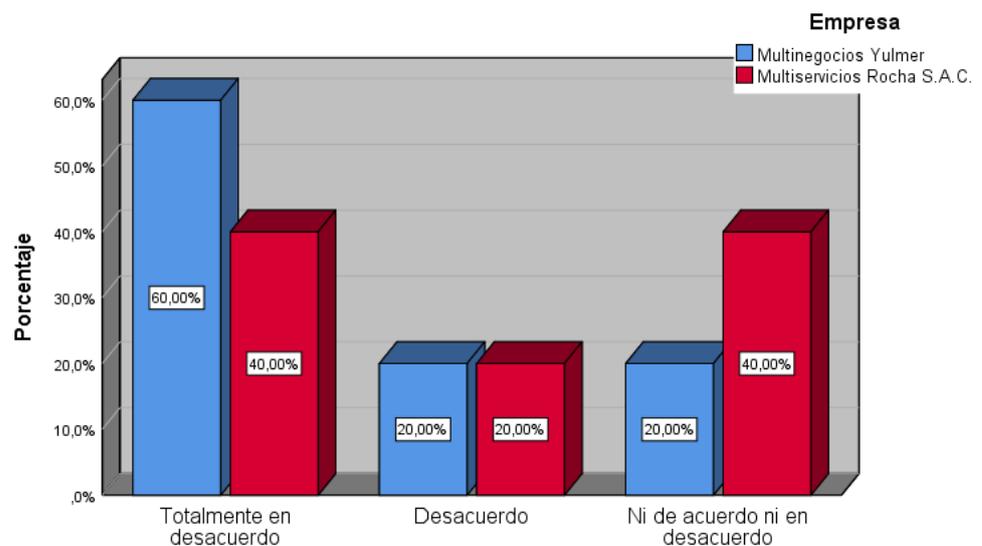


Figura 9. La empresa realiza acciones de supervisión para evitar errores posteriores.

Nota

En la tabla 13 y figura 9, se evidencia los resultados sobre las acciones de supervisión realizadas por la empresa para evitar posibles errores en el futuro. Del 100% de los encuestados de la empresa Multinegocios Yulmer, el 60% estuvo totalmente en desacuerdo, el 20% en desacuerdo y el 20% ni de acuerdo ni en desacuerdo. Por otro lado, el 100% de los trabajadores de la empresa Multiservicios Rocha Dav S.A.C., el 40% estuvo totalmente en desacuerdo, el 20% en desacuerdo y el 40% ni de acuerdo ni en desacuerdo.

Tabla 14.

Se comunican de forma rápida las deficiencias presentadas en los procesos

		Empresa			
		Multinegocios Yulmer	Multiservicios Rocha Dav S.A.C.	Total	
P10	Totalmente en desacuerdo	Recuento	1	0	1
		% dentro de Empresa	20.0%	0.0%	10.0%
	Desacuerdo	Recuento	1	1	2
		% dentro de Empresa	20.0%	20.0%	20.0%
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	Recuento	0	4	4
		% dentro de Empresa	0.0%	80.0%	40.0%
	De acuerdo	Recuento	2	0	2
		% dentro de Empresa	40.0%	0.0%	20.0%
	Totalmente de acuerdo	Recuento	1	0	1
		% dentro de Empresa	20.0%	0.0%	10.0%
Total	Recuento	5	5	10	
	% dentro de Empresa	100.0%	100.0%	100.0%	

Fuente: Elaboración propia

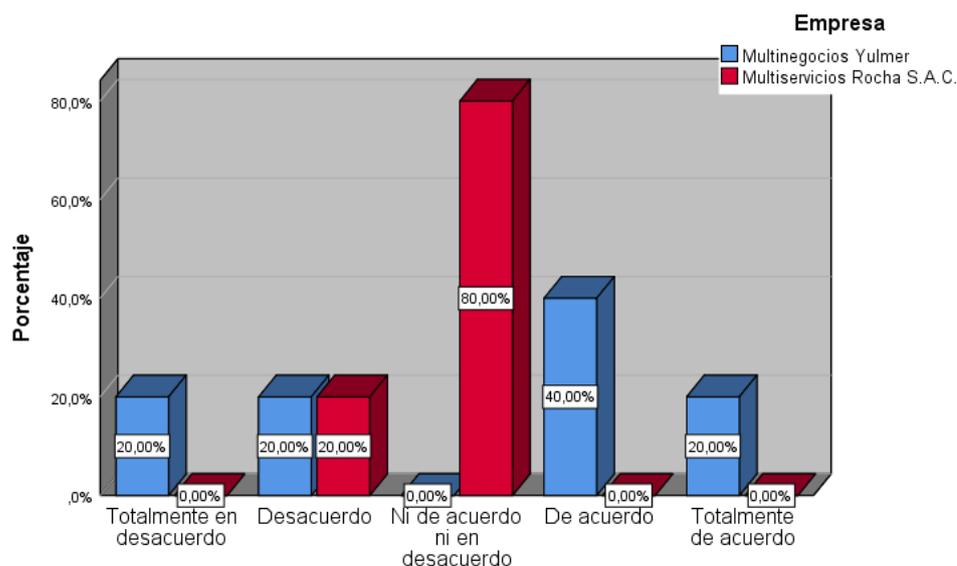


Figura 10. Se comunican de forma rápida las deficiencias presentadas en los procesos

Nota

En la tabla 14 y figura 10, se evidencia los resultados sobre la comunicación rápida de las deficiencias presentes en los procesos de la empresa. Del 100% de los encuestados de la empresa Multinegocios Yulmer, el 20% estuvo totalmente en desacuerdo, el 20% en desacuerdo, el % de acuerdo y el 20% totalmente de acuerdo. Por otro lado, el 100% de los trabajadores de la empresa Multiservicios Rocha Dav S.A.C., el 20% estuvo en desacuerdo y el 80% ni de acuerdo ni en desacuerdo.

4.1.1.2.Descripción del financiamiento.

Tabla 15.

La empresa cuenta con un nivel adecuado de capitales propios.

		Empresa			
		Multinegocios Yulmer	Multiservicios Rocha Dav S.A.C.	Total	
P11	Totalmente en desacuerdo	Recuento	1	0	1
		% dentro de Empresa	20.0%	0.0%	10.0%
	Desacuerdo	Recuento	1	0	1
		% dentro de Empresa	20.0%	0.0%	10.0%
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	Recuento	0	4	4
		% dentro de Empresa	0.0%	80.0%	40.0%
	De acuerdo	Recuento	1	1	2
		% dentro de Empresa	20.0%	20.0%	20.0%
	Totalmente de acuerdo	Recuento	2	0	2
		% dentro de Empresa	40.0%	0.0%	20.0%
Total	Recuento	5	5	10	
	% dentro de Empresa	100.0%	100.0%	100.0%	

Fuente: Elaboración propia

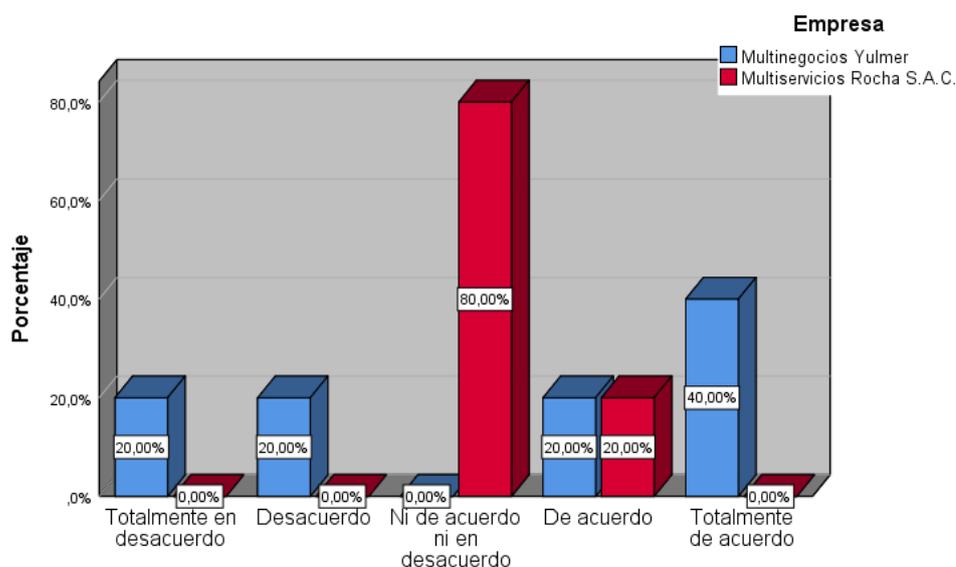


Figura 11. La empresa cuenta con un nivel adecuado de capitales propios.

Nota

En la tabla 15 y figura 11, se evidencia los resultados sobre el capital adecuado que cuenta la empresa. Del 100% de los encuestados de la empresa Multinegocios Yulmer, el 20% estuvo totalmente en desacuerdo, el 20% en desacuerdo, el 20% de acuerdo y el 40% totalmente de acuerdo. Por otro lado, el 100% de los trabajadores de la empresa

Multiservicios Rocha Dav S.A.C., el 20% estuvo ni de acuerdo ni en desacuerdo y el 20% de acuerdo.

Tabla 16.

La empresa cuenta con recursos suficientes para iniciar un nuevo proyecto.

		Empresa			
		Multinegocios Yulmer	Multiservicios Rocha Dav S.A.C.	Total	
P12	Desacuerdo	Recuento	2	3	5
		% dentro de Empresa	40.0%	60.0%	50.0%
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	Recuento	3	2	5
		% dentro de Empresa	60.0%	40.0%	50.0%
	Total	Recuento	5	5	10
		% dentro de Empresa	100.0%	100.0%	100.0%

Fuente: Elaboración propia

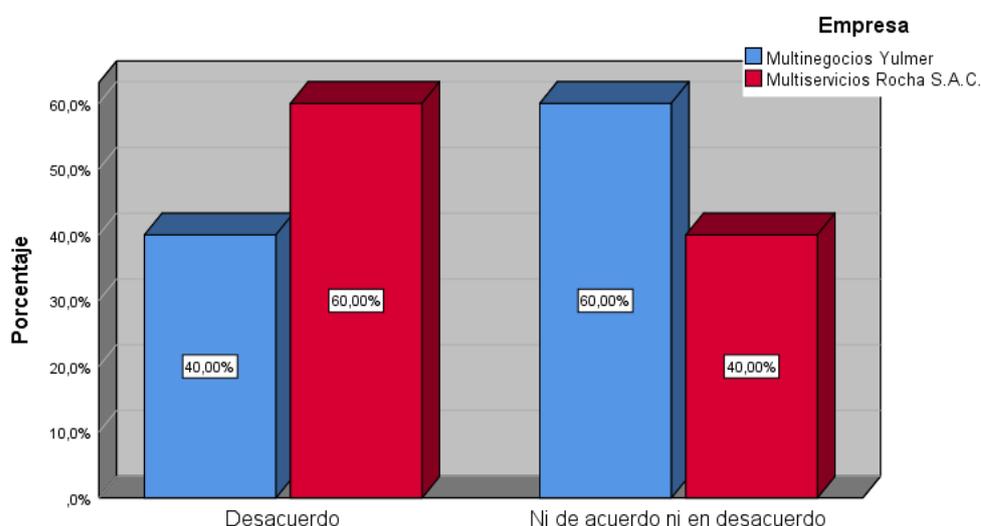


Figura 12. La empresa cuenta con recursos suficientes para iniciar un nuevo proyecto

Nota

En la tabla 16 y figura 12, se evidencia los resultados sobre la importancia que posee los recursos suficientes para iniciar un nuevo negocio. Del 100% de los encuestados de la empresa Multinegocios Yulmer, el 40% estuvo en desacuerdo y el 60% ni de acuerdo ni en desacuerdo. Por otro lado, el 100% de los trabajadores de la empresa Multiservicios Rocha Dav S.A.C., el 60% estuvo en desacuerdo y el 40% ni de acuerdo ni en desacuerdo.

Tabla 17.

La empresa emplea las utilidades de periodos anteriores.

		Empresa			
		Multinegocios Yulmer	Multiservicios Rocha Dav S.A.C.	Total	
P13	Totalmente en desacuerdo	Recuento	1	0	1
		% dentro de Empresa	20.0%	0.0%	10.0%
	Desacuerdo	Recuento	1	1	2
		% dentro de Empresa	20.0%	20.0%	20.0%
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	Recuento	0	3	3
		% dentro de Empresa	0.0%	60.0%	30.0%
	De acuerdo	Recuento	1	1	2
		% dentro de Empresa	20.0%	20.0%	20.0%
	Totalmente de acuerdo	Recuento	2	0	2
		% dentro de Empresa	40.0%	0.0%	20.0%
Total	Recuento	5	5	10	
	% dentro de Empresa	100.0%	100.0%	100.0%	

Fuente: Elaboración propia

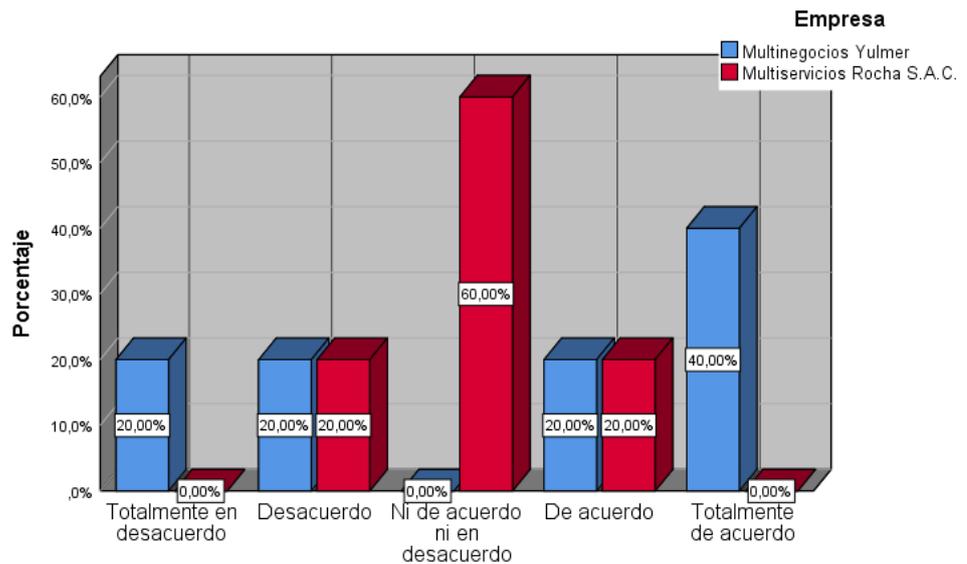


Figura 13. La empresa emplea las utilidades de periodos anteriores.

Nota

En la tabla 17 y figura 13, se evidencia los resultados sobre las utilidades de periodos empleadas por la empresa. Del 100% de los encuestados de la empresa Multinegocios Yulmer, el 20% estuvo totalmente en desacuerdo, el 20% en desacuerdo, el 20% de acuerdo y el 40% totalmente de acuerdo. Por otro lado, el 100% de los trabajadores de la

empresa Multiservicios Rocha Dav S.A.C., el 20% estuvo en desacuerdo, el 60% ni de acuerdo ni en desacuerdo y el 20% de acuerdo.

Tabla 18.

La empresa solventa sus costos con recursos propios.

		Empresa		Total	
		Multinegocios Yulmer	Multiservicios Rocha Dav S.A.C.		
P14	Totalmente en desacuerdo	Recuento	2	3	5
		% dentro de Empresa	40.0%	60.0%	50.0%
	Desacuerdo	Recuento	1	1	2
		% dentro de Empresa	20.0%	20.0%	20.0%
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	Recuento	2	1	3
		% dentro de Empresa	40.0%	20.0%	30.0%
Total		Recuento	5	5	10
		% dentro de Empresa	100.0%	100.0%	100.0%

Fuente: Elaboración propia

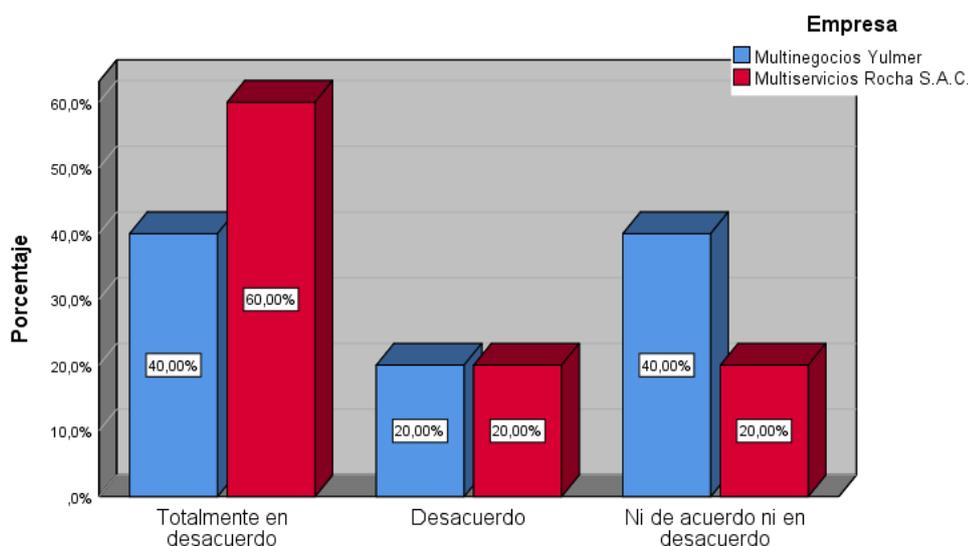


Figura 14. La empresa solventa sus costos con recursos propios.

Nota

En la tabla 18 y figura 14, se evidencia los resultados sobre la manera como la empresa solventa sus costos con recursos propios. Del 100% de los encuestados de la empresa Multinegocios Yulmer, el 40% estuvo totalmente en desacuerdo, el 20% en desacuerdo y el 40% ni de acuerdo ni en desacuerdo. Por otro lado, el 100% de los trabajadores de la

empresa Multiservicios Rocha Dav S.A.C., el 60% estuvo totalmente en desacuerdo, el 20% en desacuerdo y el 20% ni de acuerdo ni en desacuerdo.

Tabla 19.

Las entidades bancarias ofrecen accesibles tasas de interés.

		Empresa			
		Multinegocios Yulmer	Multiservicios Rocha Dav S.A.C.	Total	
P15	Totalmente en desacuerdo	Recuento	1	0	1
		% dentro de Empresa	20.0%	0.0%	10.0%
	Desacuerdo	Recuento	1	2	3
		% dentro de Empresa	20.0%	40.0%	30.0%
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	Recuento	0	2	2
		% dentro de Empresa	0.0%	40.0%	20.0%
	De acuerdo	Recuento	0	1	1
		% dentro de Empresa	0.0%	20.0%	10.0%
	Totalmente de acuerdo	Recuento	3	0	3
		% dentro de Empresa	60.0%	0.0%	30.0%
Total	Recuento	5	5	10	
	% dentro de Empresa	100.0%	100.0%	100.0%	

Fuente: Elaboración propia

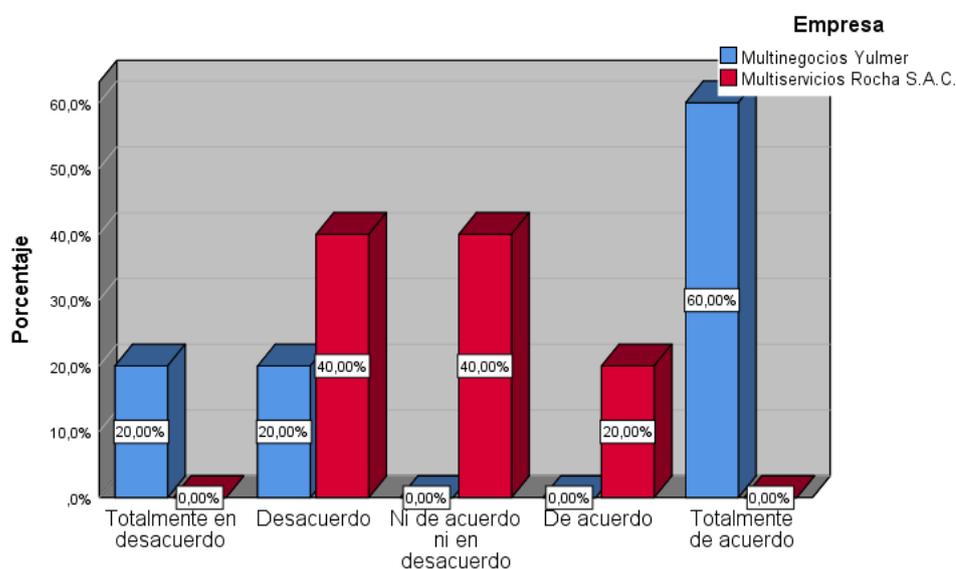


Figura 15. Las entidades bancarias ofrecen accesibles tasas de interés.

Nota

En la tabla 19 y figura 15, se evidencia los resultados sobre la accesibilidad de las tasas de interés que brindan las entidades bancarias. Del 100% de los encuestados de la empresa

Multinegocios Yulmer, el 20% estuvo totalmente en desacuerdo, el 20% en desacuerdo y el 60% totalmente de acuerdo. Por otro lado, el 100% de los trabajadores de la empresa Multiservicios Rocha Dav S.A.C., el 40% estuvo en desacuerdo, el 40% ni de acuerdo ni en desacuerdo y el 20% de acuerdo.

Tabla 20.

Se encuentra de acuerdo con los plazos de los préstamos adquiridos

		Empresa			
		Multinegocios Yulmer	Multiservicios Rocha Dav S.A.C.	Total	
P16	Totalmente en desacuerdo	Recuento	1	2	3
		% dentro de Empresa	20.0%	40.0%	30.0%
	Desacuerdo	Recuento	1	3	4
		% dentro de Empresa	20.0%	60.0%	40.0%
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	Recuento	2	0	2
		% dentro de Empresa	40.0%	0.0%	20.0%
	De acuerdo	Recuento	1	0	1
		% dentro de Empresa	20.0%	0.0%	10.0%
	Total	Recuento	5	5	10
		% dentro de Empresa	100.0%	100.0%	100.0%

Fuente: Elaboración propia

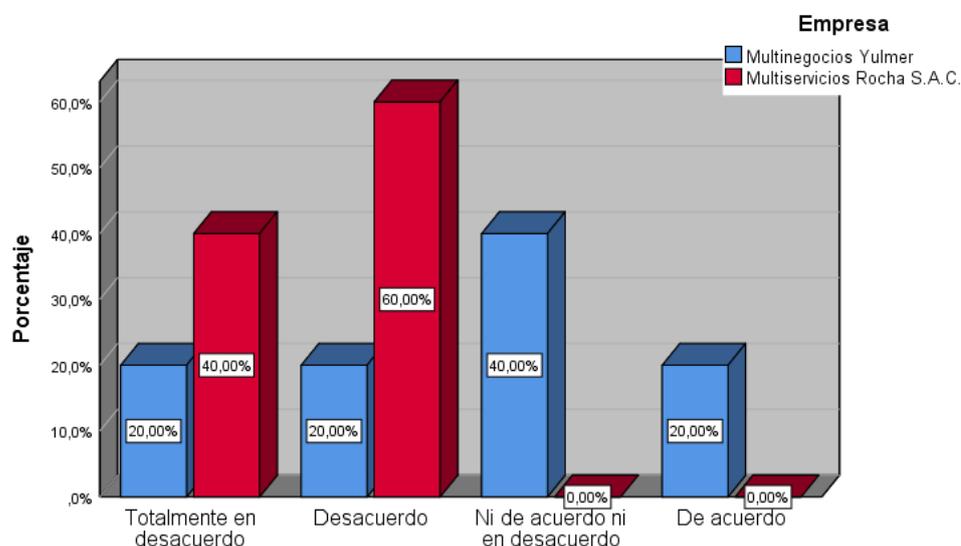


Figura 16. Se encuentra de acuerdo con los plazos de los préstamos adquiridos

Nota

En la tabla 20 y figura 16, se evidencia los resultados sobre los plazos de préstamos que brindan las entidades financieras. Del 100% de los encuestados de la empresa

Multinegocios Yulmer, el 20% estuvo totalmente en desacuerdo, el 20% en desacuerdo, el 40% ni de acuerdo ni en desacuerdo y el 20% de acuerdo. Por otro lado, el 100% de los trabajadores de la empresa Multiservicios Rocha Dav S.A.C., el 40% estuvo totalmente en desacuerdo y el 60% en desacuerdo.

4.1.1.3.Descripción de la rentabilidad.

Tabla 21.

Los activos de la empresa generan resultados económicos positivos.

		Empresa			
		Multinegocios Yulmer	Multiservicios Rocha Dav S.A.C.	Total	
P17	Totalmente en desacuerdo	Recuento	1	0	1
		% dentro de Empresa	20.0%	0.0%	10.0%
	Desacuerdo	Recuento	1	1	2
		% dentro de Empresa	20.0%	20.0%	20.0%
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	Recuento	0	2	2
		% dentro de Empresa	0.0%	40.0%	20.0%
	De acuerdo	Recuento	1	2	3
		% dentro de Empresa	20.0%	40.0%	30.0%
	Totalmente de acuerdo	Recuento	2	0	2
		% dentro de Empresa	40.0%	0.0%	20.0%
Total	Recuento	5	5	10	
	% dentro de Empresa	100.0%	100.0%	100.0%	

Fuente: Elaboración propia

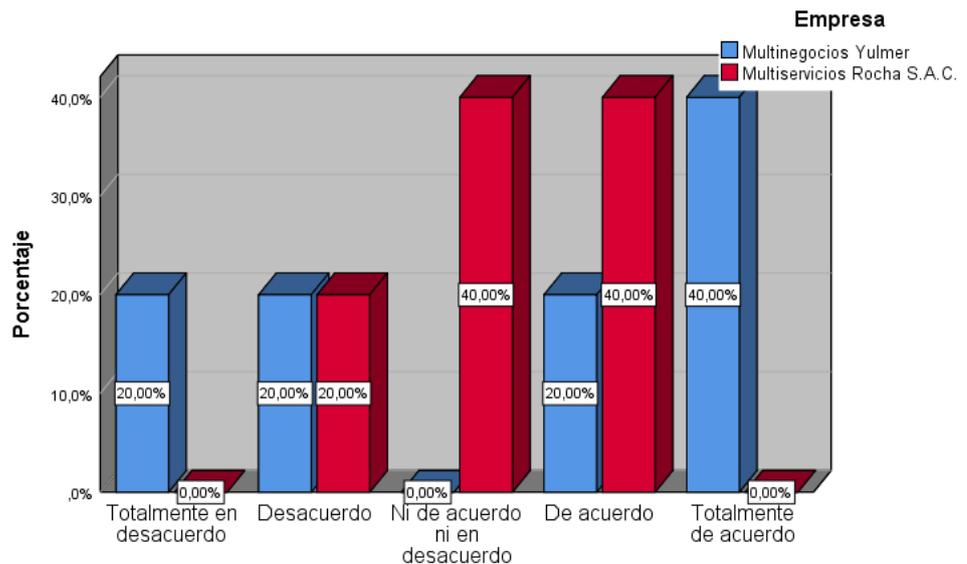


Figura 17. Los activos de la empresa generan resultados económicos positivos.

Nota

En la tabla 21 y figura 17, se evidencia los resultados sobre los resultados económicos positivos generados por los activos de la empresa. Del 100% de los encuestados de la empresa Multinegocios Yulmer, el 20% estuvo totalmente en desacuerdo, el 20% en desacuerdo, el 20% de acuerdo y el 40% totalmente de acuerdo. Por otro lado, el 100% de los trabajadores de la empresa Multiservicios Rocha Dav S.A.C., el 20% estuvo en desacuerdo, el 40% ni de acuerdo ni en desacuerdo y el 40% de acuerdo.

Tabla 22.

La empresa evalúa la rentabilidad economía para la toma de decisiones de inversión

		Empresa		
		Multinegocios Yulmer	Multiservicios Rocha Dav S.A.C.	Total
P18	Totalmente en desacuerdo	Recuento	0	1
		% dentro de Empresa	0.0%	10.0%
	Desacuerdo	Recuento	2	3
		% dentro de Empresa	40.0%	30.0%
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	Recuento	3	6
		% dentro de Empresa	60.0%	60.0%
Total		Recuento	5	10
		% dentro de Empresa	100.0%	100.0%

Fuente: Elaboración propia

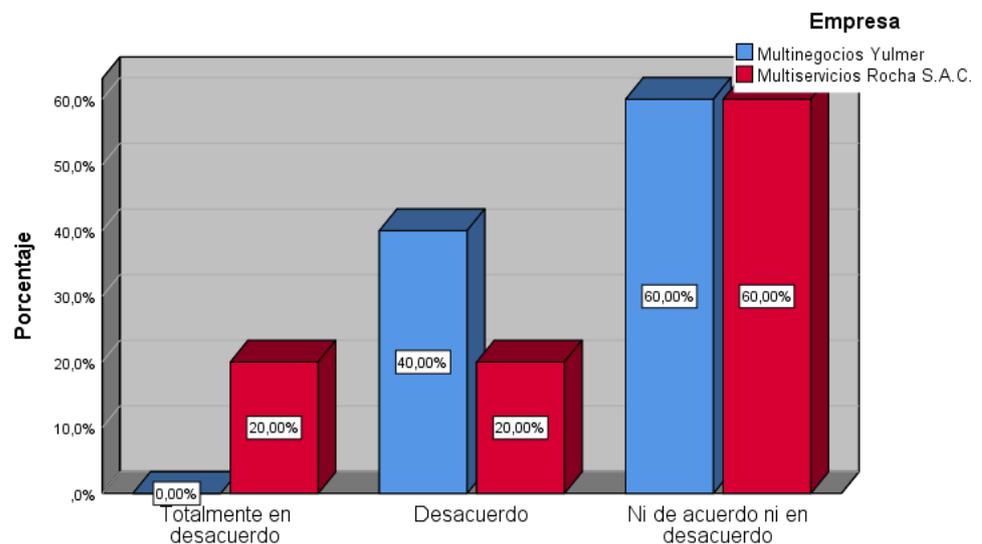


Figura 18. La empresa evalúa la rentabilidad economía para la toma de decisiones de inversión.

Nota

En la tabla 22 y figura 18, se evidencia los resultados sobre la evaluación de la rentabilidad para la toma de decisiones de inversión que realiza la empresa. Del 100% de los encuestados de la empresa Multinegocios Yulmer, el 40% estuvo en desacuerdo y el 60% ni de acuerdo ni en desacuerdo. Por otro lado, el 100% de los trabajadores de la empresa Multiservicios Rocha Dav S.A.C., el 20% estuvo totalmente en desacuerdo, el 20% en desacuerdo y el 60% ni de acuerdo ni en desacuerdo.

Tabla 23.

Satisfacción de los resultados de la rentabilidad financiera.

		Empresa			
		Multinegocios Yulmer	Multiservicios Rocha Dav S.A.C.	Total	
P19	Totalmente en desacuerdo	Recuento	0	1	1
		% dentro de Empresa	0.0%	20.0%	10.0%
	Desacuerdo	Recuento	3	3	6
		% dentro de Empresa	60.0%	60.0%	60.0%
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	Recuento	2	1	3
		% dentro de Empresa	40.0%	20.0%	30.0%
Total		Recuento	5	5	10
		% dentro de Empresa	100.0%	100.0%	100.0%

Fuente: Elaboración propia

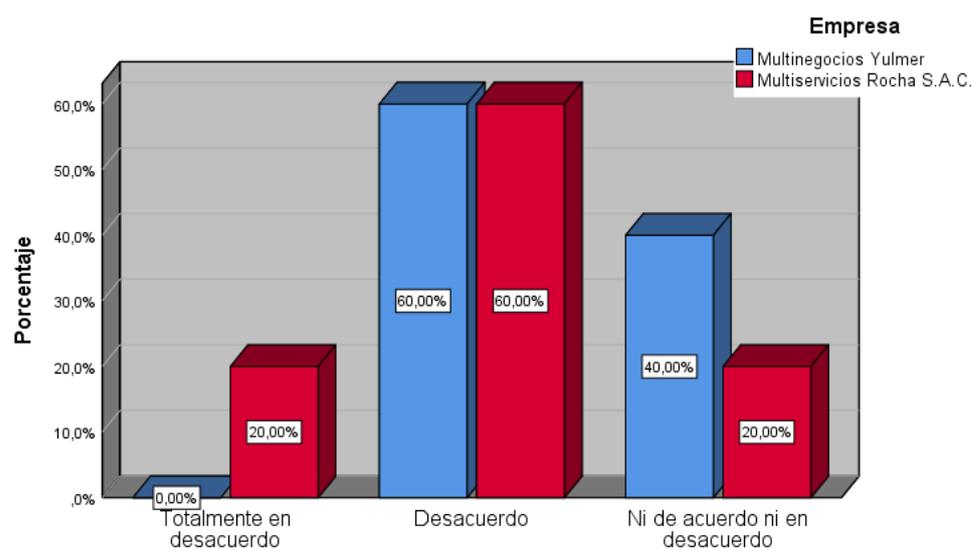


Figura 19. Satisfacción de los resultados de la rentabilidad financiera.

Nota

En la tabla 23 y figura 19, se evidencia los resultados sobre la satisfacción que brinda la rentabilidad luego de conocer los resultados de la rentabilidad financiera de la empresa. Del 100% de los encuestados de la empresa Multinegocios Yulmer, el 60% estuvo en desacuerdo y el 40% ni de acuerdo ni en desacuerdo. Por otro lado, el 100% de los trabajadores de la empresa Multiservicios Rocha Dav S.A.C., el 20% estuvo totalmente en desacuerdo, el 60% en desacuerdo y el 20% ni de acuerdo ni en desacuerdo.

Tabla 24.

La empresa evalúa la rentabilidad financiera para la toma de decisiones.

		Empresa			
		Multinegocios Yulmer	Multiservicios Rocha Dav S.A.C.	Total	
P20	Totalmente en desacuerdo	Recuento	1	0	1
		% dentro de Empresa	20.0%	0.0%	10.0%
	Desacuerdo	Recuento	1	3	4
		% dentro de Empresa	20.0%	60.0%	40.0%
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	Recuento	1	0	1
		% dentro de Empresa	20.0%	0.0%	10.0%
	De acuerdo	Recuento	0	2	2
		% dentro de Empresa	0.0%	40.0%	20.0%
	Totalmente de acuerdo	Recuento	2	0	2
		% dentro de Empresa	40.0%	0.0%	20.0%
Total	Recuento	5	5	10	
	% dentro de Empresa	100.0%	100.0%	100.0%	

Fuente: Elaboración propia

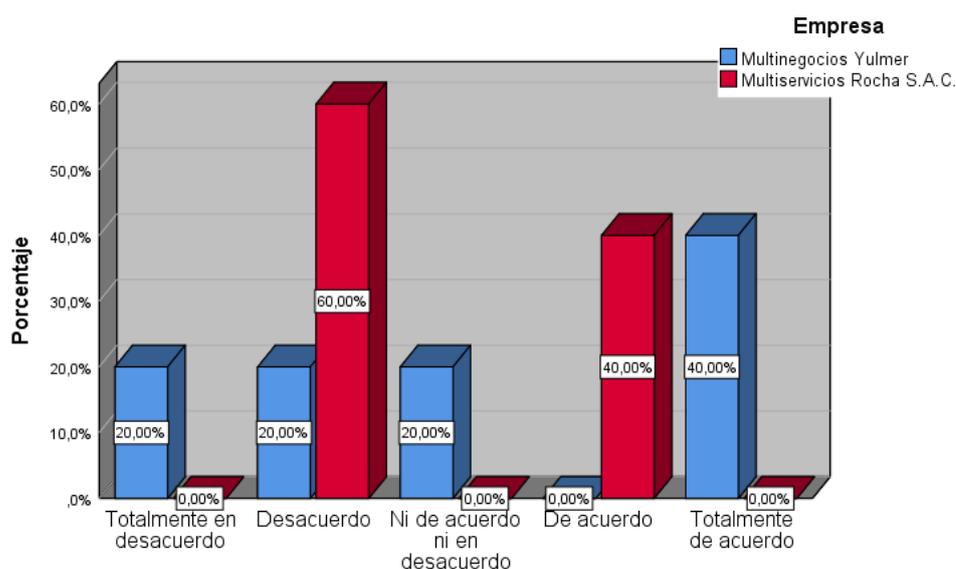


Figura 20. La empresa evalúa la rentabilidad financiera para la toma de decisiones.

Nota

En la tabla 24 y figura 20, se evidencia los resultados sobre la evaluación de la rentabilidad financiera para la toma de decisiones que realiza la empresa. Del 100% de los encuestados de la empresa Multinegocios Yulmer, el 20% estuvo totalmente en desacuerdo, el 20% en desacuerdo, el 20% ni de acuerdo ni en desacuerdo y el 40% totalmente de acuerdo. Por otro lado, el 100% de los trabajadores de la empresa Multiservicios Rocha Dav S.A.C., el 60% estuvo en desacuerdo y el 40% de acuerdo.

4.1.2. Respecto al objetivo específico 2.

Se plantea un conjunto de oportunidades en función al control interno, financiamiento y rentabilidad.

En cuanto a las oportunidades de control interno, se acentúa la posibilidad que posee las empresas para implementar un sistema de control interno, que permita reconocer las debilidades competitivas y establecer riesgos en los diferentes procesos realizados por las áreas que conforman la organización. En ese sentido, el control interno permite identificar, valorar, establecer y recomendar ante los riesgos encontrados durante la evaluación, para contribuir con la toma de decisiones.

Respecto al financiamiento, se determinó que las oportunidades por las que pueden optar las micro y pequeñas empresas del sector comercio del rubro venta de muebles son la estabilidad de contar con un capital propio y recursos suficiente para emprender un negocio, destinar porcentaje de las utilidades para solventar costos empresariales, optar por préstamos bancarios y analizar las tasas a las que son ofrecidas.

En cuanto a las oportunidades de rentabilidad, las empresas dedicadas al rubro venta de muebles deben evaluar su rentabilidad económica y financiera, ya que de esta manera se puede analizar los resultados obtenidos y determinar si estos fueron positivos o no, ello permitirá a los gerentes y responsables de las Mypes a tomar mejores decisiones que incrementen las ganancias obtenidas periodo a periodo.

4.1.3. Respecto al objetivo específico 3.

Las mejoras de control interno aplicadas en las micro y pequeñas empresas del rubro venta de muebles se verán reflejadas en la actitud vigilante que tendría la empresa frente a los riesgos generados en los diferentes procesos que realiza, asimismo se transmitiría transparencia en las actividades y se promovería el desarrollo organizacional, lo cual permitiría la mejor toma de decisiones por parte de la gerencia.

Las mejoras de financiamiento aplicadas en dicho tipo de empresas, permitiría a la empresa contar con un capital propio, se visualizaría una implementación del área de ventas como la variedad de muebles en sus diferentes categorías y finalmente las tasas de interés no afectaría de gran manera a la rentabilidad.

Finalmente, las mejoras de rentabilidad se verían reflejadas en los índices positivos resultante de la determinación de la rentabilidad económica y financiera de la empresa, asimismo la capacidad de los gerentes para la toma de decisiones frente a dichos resultados.

4.1.4. Respecto al objetivo específico 4.

En cuanto a las diferencias significativas de control interno presentes en las micro y pequeñas empresas del sector comercio del rubro ventas de muebles, se empleó los resultados obtenidos de las empresas en estudio. La empresa Multinegocios Yulmer se caracteriza por contar con un reglamento de funciones y organización, difundir el reglamento de organización a todos sus trabajadores, tener un plan de contingencia, evaluar la probabilidad de riesgos en los procesos y, comunicar rápidamente las deficiencias encontradas. Mientras que la empresa Multiservicios Rocha Dav S.A.C. tiene una actitud vigilante ante la posibilidad de riesgos.

Respecto a las diferencias significativas de financiamiento, la empresa Multinegocios Yulmer se caracteriza por contar con un adecuado capital propio, emplear las utilidades de periodos anteriores y considerar las opciones de tasas de intereses y plazos de préstamos más eficientes que brindan las entidades bancarias. Mientras que la empresa Multiservicios Rocha Dav S.A.C. dista de lo mencionado anteriormente. Sin embargo, ninguna de las empresas considera tener recursos suficientes antes de emprender un negocio, ni optan por solventar sus costos con recursos propios.

Acorde con las diferencias significativas de rentabilidad, la empresa Multinegocios Yulmer genera resultados económicos positivos con el uso de sus activos y evalúa la rentabilidad financiera con el objetivo de tomar decisiones acertadas para el fortalecimiento. La empresa Multiservicios Rocha Dav S.A.C, dista de la situación detallada anteriormente, asimismo ninguna de ambas empresas evalúa la rentabilidad económica para tomar decisiones de inversión, ni se encuentran satisfechos con los resultados obtenidos de la determinación de la rentabilidad financiera.

4.2. Análisis de resultados

Respecto al objetivo específico N° 1: Identificar el control interno, financiamiento y rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio, rubro venta de muebles, Ayacucho – 2020 y su mejora.

Luego de analizar teorías e investigaciones se identificó como se lleva a cabo el control interno, financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, más específicamente aquellas pertenecientes al rubro de venta de muebles de sala, comedor, dormitorio, entre otros; que para el estudio estuvieron conformados por la empresa Multinegocios Yulmer y Multiservicios Rocha Dav S.A.C.

En cuanto al control interno, las empresas en estudio evidenciaron que ante la importancia que brinda a la evaluación de la probabilidad de riesgos en los procesos, el 40% estuvo en desacuerdo, el 30% ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 10% de acuerdo y el 20% totalmente de acuerdo; en cuanto a la su actuación pronta ante la presencia de riesgos que realiza la empresa, el 40% estuvo totalmente en desacuerdo, el 40% en desacuerdo y el 20% ni de acuerdo ni en desacuerdo. Ello se respalda con la investigación de Rosado (2015), quien describe que el 100% de encuestados consideran que la empresa en estudio realiza sus actividades con integridad y valores éticos; el 54.5% estuvo en total acuerdo que las funciones realizadas por los departamentos cuentan con transparencia, mientras que el 45.5% estuvo de acuerdo; el 72.7% estuvo en total acuerdo que el ambiente laboral inculca la práctica de valores éticos, mientras que el 27.3% estuvo de acuerdo.

Respecto al financiamiento, los resultados evidenciaron que el 10% estuvo totalmente en desacuerdo con respecto a que la empresa emplea las utilidades de periodos

anteriores como una estrategia de financiamiento, el 20% en desacuerdo, el 30% ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 20% de acuerdo y el 20% totalmente de acuerdo sobre la utilización de utilidades de periodos anteriores. De acuerdo con la investigación de Logeira y Bonett (2017), mostraron los resultados obtenidos referente al financiamiento, el 50.5% de las microempresas contaron con financiamiento de largo plazo en Bancos comerciales, a pesar que son aquellas que exigen mayor número de requisitos, sin embargo son los que entregan una tasa más baja en promedio del mercado. En ese sentido, gran parte de las MYPES optan por los créditos de fuentes externas o privadas de financiamiento, sin darle la importancia necesaria a los beneficios que genera el financiamiento por fuentes propias. Además, Ramos (2017) en su investigación concluye que el 96% recibió créditos, el 42% cuenta con dos trabajadores que laboran permanentemente y el 96% consideró que el financiamiento tiene como propósito generar ganancias. Asimismo, Hidalgo (2017) presentó los siguientes resultados, del 100% de las MYPES encuestadas, el 57% si solicitó un crédito como fuente de financiamiento, de lo cual concluyó que gran parte de las micro y pequeñas empresas del rubro ferretero optó por solicitar créditos como una fuente de financiamiento, cuyos recursos fueron destinados a la compra de suministros, inversión de capital de trabajo y mejoras del local.

Conforme a la rentabilidad, los resultados evidenciaron que el 10% estuvo totalmente en desacuerdo con que la empresa genera resultados económicos positivos, el 20% en desacuerdo, el 20% ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 30% de acuerdo y el 20% totalmente de acuerdo; y con respecto a la satisfacción de los gerentes a causa de los resultados de la rentabilidad financiera, el 10% estuvo totalmente en desacuerdo, el 60% en desacuerdo y el 30% ni de acuerdo ni en desacuerdo. Ello se respalda con la investigación de Ramos (2017) quien concluye que el 96% afirmó que la rentabilidad mejoró en los últimos años y el 92% ratifica que el financiamiento mejora la rentabilidad

de la empresa. Finalmente se identificó el control interno, financiamiento y rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio del rubro venta de muebles.

Respecto al objetivo específico N° 2: Determinar las oportunidades de control interno, financiamiento y rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio, rubro venta de muebles, Ayacucho – 2020.

En cuanto a las oportunidades de control interno, se determinó establecer un sistema de control interno, capaz de reconocer las debilidades competitivas y establecer riesgos en diferentes áreas que componen la organización, es por ello que el control interno permite identificar, valorar, establecer y recomendar ante los posibles riesgos surgidos durante la evaluación de las empresas dedicadas a la venta de muebles. A ello lo respalda la teoría de Elizalde (2018), quien sostiene el control interno persigue tres objetivos importantes, los cuales son la confiabilidad de los informes financieros, eficacia y eficiencia de las operaciones, y el cumplimiento con los reglamentos y las leyes. Asimismo se respalda por la investigación de Fonseca (2016), quien describe que se logró conocer que los trabajadores de la empresa conocen el manual de organización y funciones de la organización, de igual modo, reconocen la importancia de los estados financieros como instrumento para la adecuada toma de decisiones, también señala que el control adecuado permite que se tomen acciones correctivas para así tener mejores resultados.

Respecto al financiamiento, se determinó las oportunidades por las que pueden optar las micro y pequeñas empresas del sector comercio, entre las que destaca son reservar porcentaje de las utilidades obtenidas durante el periodo, optar por préstamos bancarios y analizar las diferentes tasas de interés y plazos que brindan las entidades financieras. Ello se respalda por la teoría de Orueta et al. (2017), quienes afirman que las alternativas más comunes en el mercado son los créditos de préstamos y/o prestamos de

amigos y familiares, la banca e instituciones de microfinanzas y las entidades no reguladas por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. Asimismo, es respaldado por la investigación de Illanes (2017), quien concluye que el ROE de las empresas reciben gran influencia cuando existe una participación por parte del gerente, de igual modo afirman que el apalancamiento permite efectos positivos sobre la rentabilidad de los negocios porque le permite realizar inversiones beneficiosas para el crecimiento de los negocios. En ese sentido las oportunidades de financiamiento tienen como finalidad emplear diferentes fuentes para tener el suficiente capital empresarial.

Finalmente, las oportunidades de rentabilidad destacadas fueron determinar la rentabilidad económica y financiera de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, ya que permite a los gerentes a analizar los resultados obtenidos y determinar si estos resultaron efectivos para la empresa o no, ante ello plantear la respectiva toma de decisión con la finalidad de incrementar las ganancias obtenidas. Ello es respaldado por la teoría de Lizarzaburu, Kurneo y Guevara (2016), quienes sostiene que la determinación de la rentabilidad permite conocer la capacidad de una empresa para generar beneficios económicos. Finalmente, se determinaron las oportunidades de control interno, financiamiento y rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio del rubro venta de muebles.

Respecto al objetivo específico N° 3: Aplicar las mejoras de control interno, financiamiento y rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio, rubro venta de muebles, Ayacucho – 2020.

Las mejoras aplicadas de control interno en las micro y pequeñas empresas del servicio pertenecientes al rubro de venta de muebles serian visualizadas en la actitud vigilante que tendría la organización para encontrar los riesgos generados en los diferentes procesos y actividades que parten desde la adquisición de la mercancía hasta

la venta al público, asimismo se promovería el desarrollo organizacional que permita tomar decisiones más acertadas y verse reflejado en el crecimiento de la empresa. Ello se respalda por la teoría de Choque (2015), quien sostiene que el control interno permite a las organizaciones a alcanzar sus objetivos o conservarlos de ser el caso, además optimiza su rendimiento y desarrolla formas eficientes de un sistema de control adecuando a los cambios que presente el negocio, todo ello para apoyar a una toma de decisión certera por parte de la gerencia. La investigación de Rosado (2015), quien afirma que la recolección de datos estuvo en función a los componentes del control interno, asimismo se determinó el nivel de riesgos presentado en el proceso de auditoría y las consecuencias que este generaría., por ello planteo una acción mitigante que permita solucionar dichas deficiencias.

Respecto al financiamiento, las mejoras aplicadas permitirían al tipo de empresas estudiadas a contar con un capital propio estable, asimismo se reflejaría en la implementación del área de exhibición de los muebles de sala, dormitorio, cocina, entre otros; y una gestión adecuada de los créditos obtenidos y sus respectivas tasas de interés que fueron establecidas entre ambas partes. Ante ello, la investigación de Logeira y Bonett (2017), mencionan que resulta necesario contar con información oportuna para la toma de decisiones referentes al financiamiento de la empresa.

Finalmente, las mejoras de rentabilidad se evidenciarían en las empresas de la siguiente manera, los índices de rentabilidad económica y financiera resultarían positivos para la empresa, de la misma manera permitiría a los gerentes tener mayor capacidad para la toma de decisiones frente a dichos resultados. En ese sentido, según Benancio y Gonzales (2015), comprenden a la rentabilidad como el eje central en la sostenibilidad y crecimiento de una empresa, asimismo las decisiones que se toma en torno al

financiamiento mediante deuda cobran vital importancia porque la decisión compromete una capacidad generadora de ingresos de los proyectos.

Respecto al objetivo específico N° 4: Establecer las diferencias significativas entre las mejoras de control interno, financiamiento y rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio, rubro venta de muebles, comparables Ayacucho – 2020.

Con respecto a las diferencias significativas de control interno evidenciadas por las empresas en estudio, se obtuvo lo siguiente; la empresa Multinegocios Yulmer se caracteriza por contar con un reglamento de funciones y organización, difundir el reglamento de organización a todos sus trabajadores, tener un plan de contingencia, evaluar la probabilidad de riesgos en los procesos y, comunicar rápidamente las deficiencias encontradas. Mientras que la empresa Multiservicios Rocha Dav S.A.C. solo tiene una actitud vigilante ante la posibilidad de riesgos. Ante ello, resulta necesario emplear mejoras en la empresa, así lo menciona Fonseca (2016), quien en su investigación sostiene la importancia de que se tomen decisiones financieras adecuadas mediante el uso de indicadores financieros, y aplicación adecuado del sistema de control interno. Además, Benavente (2019) manifiesta que la empresa a la cual estudio no cuenta con un eficiente sistema de control interno, lo que generó problemas en la planificación financiera, ya que no se estableció procedimientos que muestren dicha información, con respecto al análisis de la cadena de valor, se determinó que la empresa no capacita adecuadamente a sus trabajadores y se evidenció que al no contar con un eficiente sistema de control interno, en la empresa no se garantizaron la detección de riesgos.

En cuanto al financiamiento, la empresa Multinegocios Yulmer se caracteriza por contar con un adecuado capital propio, emplear las utilidades de periodos anteriores, consideran las opciones de tasas de intereses y plazos de préstamos más eficientes que

brindan las entidades bancarias. Mientras que la empresa Multiservicios Rocha Dav S.A.C. dista de lo mencionado anteriormente. Sin embargo, ninguna de las empresas considera tener recursos suficientes antes de emprender un negocio, ni optan por solventar sus costos con recursos propios. De acuerdo con la investigación de Logeira y Bonett (2017), mencionan que existen problemas referidos al costo de las fuentes de financiamiento a causa del desconocimiento de las diferentes tasas que ofrece el mercado.

Por último, conforme a la rentabilidad la empresa Multinegocios Yulmer genera resultados económicos positivos con el uso de sus activos y evalúa la rentabilidad financiera con el objetivo de tomar decisiones acertadas para el fortalecimiento. La empresa Multiservicios Rocha Dav S.A.C, dista de la situación detallada anteriormente, asimismo ninguna de ambas empresas evalúa la rentabilidad económica para tomar decisiones de inversión, ni se encuentran satisfechos con los resultados obtenidos de la determinación de la rentabilidad financiera. En ese sentido, la teoría de Jara et al (2018), manifiesta que importancia de determinar la rentabilidad financiera y económica dentro de las organizaciones. Finalmente, se estableció las diferencias significativas de control interno, financiamiento y rentabilidad entre las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio del rubro venta de muebles, la empresa Multinegocios Yulmer presenta una mejor aplicación de las mejoras de control interno, financiamiento y rentabilidad en comparación a la empresa Multiservicios Rocha Dav S.A.C.

V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. Conclusiones

5.1.1. Respecto al objetivo específico N.º 1:

Se identificó el control interno, financiamiento y rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio del rubro venta de muebles, en cuanto al control interno se conoció que el 40% estuvo en desacuerdo con que la empresa evalúa la probabilidad de riesgos en los procesos y el 40% estuvo totalmente de acuerdo con la actuación que realiza la empresa frente a dichos riesgos. En referencia al financiamiento, el 40% estuvo totalmente de acuerdo sobre que la empresa emplea las utilidades de periodos anteriores. Respecto a la rentabilidad, el 20% estuvo totalmente de acuerdo con respecto a los resultados económicos positivos y el 30% estuvo ni de acuerdo ni en desacuerdo con respecto a la satisfacción que genera dichos resultados.

En ese sentido, resultaría necesario que se puedan cumplir con las sugerencias establecidas, a fin de que se minimicen las deficiencias en torno al control interno, se gestione más óptimamente los recursos financiados (sean de fuentes internas o externas) y se mejore la rentabilidad empresarial.

5.1.2. Respecto al objetivo específico N.º 2:

Se determinaron las oportunidades de control interno, financiamiento y rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio del rubro venta de muebles, entre los que destacan es establecer un sistema de control interno, reservar porcentaje de las utilidades obtenidas en el periodo, optar por préstamos bancarios previo análisis comparativo de las tasas de interés y plazos, y determinar la rentabilidad económica y financiera.

De acuerdo con ello se podría decir que resultaría importante que se tomen en consideración las oportunidades existentes en torno al control interno, financiamiento y rentabilidad de la empresa; ello con la intención de que permita un mayor crecimiento y desarrollo a la empresa.

5.1.3. Respecto al objetivo específico N.º 3:

Luego de aplicar las mejoras de control interno, financiamiento y rentabilidad en las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio del rubro venta de muebles, que para el estudio estuvieron conformados por la empresa Multinegocios Yulmer y Multiservicios Rocha Dav S.A.C, se espera observar efectos positivos tanto a corto como largo plazo, en aspectos como la minimización de los riesgos existentes en los procesos de las diferentes áreas, liquidez de la empresa y el incremento de la utilidad generada por la venta de muebles.

Al respecto se puede indicar también que, solo desarrollan las sugerencias y propuesta establecidas en el presente será posible que las empresas en estudio puedan mejorar sus procedimientos desarrollados, conduciéndolos a un mayor éxito empresarial.

5.1.4. Respecto al objetivo específico N.º 4:

Se estableció las diferencias significativas de control interno, financiamiento y rentabilidad entre las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio del rubro venta de muebles, con respecto a la empresa Multinegocios Yulmer se caracteriza por evaluar la probabilidad de riesgos en los procesos y comunicarlos oportunamente, emplear parte de las utilidades generadas en periodos anteriores y evaluar la rentabilidad financiera con el objetivo de tomar decisiones acertadas para el fortalecimiento; por otra parte, la empresa

Multiservicios Rocha Dav S.A.C. se caracteriza por tener una actitud vigilante ante la posibilidad de riesgos, sin embargo no presentó ninguna estrategia de financiamiento y rentabilidad.

Si bien existieron ciertas diferencias entre una empresa y otra, este análisis contribuye a que los empresarios puedan tener en cuenta las oportunidades y fortalezas de sus competidores y mejorar sus procesos.

5.1.5. Respecto al objetivo general

Se logró identificar las oportunidades de control interno, financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio del rubro de ventas de muebles, entre las que destacan fue establecer un sistema de control interno, reservar porcentaje de las utilidades obtenidas en el periodo, optar por préstamos bancarios previo análisis comparativo de las tasas de interés y plazos, y determinar la rentabilidad económica y financiera de la empresa. De la misma manera, luego de establecer las diferencias significativas entre las empresas de estudio, Multinegocios Yulmer presenta una mejor aplicación de las mejoras de control interno, financiamiento y rentabilidad en comparación a la empresa Multiservicios Rocha Dav S.A.C.

Acorde con ello se puede decir que, tras el análisis desarrollado en referencia al control interno, financiamiento y rentabilidad de las empresas dedicadas al sector comercio, rubro venta de muebles en la ciudad de Ayacucho se pudo evidenciar una serie de oportunidades que pueden claramente contribuir con el desarrollo, crecimiento y expansión tanto de los establecimientos objeto estudio, como también de similar índole; por lo cual se sugiere que se tome en cuenta toda la información mostrada en la presente y aplicar todos los aportes generados.

5.2. Recomendaciones

Al gerente y área de contabilidad, mantener sus documentos actualizados constantemente sobre las nuevas tendencias y normativas asociados a la actividad económica y financiera de la empresa, así como mantenerse informados respecto a las distintas fuentes de financiamiento que puedan acceder, así como analizar la rotación de inventarios, eficiencia de activos, y capacidad de pago, para adoptar medidas de financiamiento.

Al gerente, considerar las mejoras y beneficios que conlleva aplicar las distintas estrategias y herramientas que brinda el control interno, financiamiento y rentabilidad, con ayuda de asesoramiento se busca estructurar un sistema que permita controlar la gestión, los procesos y resultados, teniendo un diseño adecuado y evaluación permanente que les permita cambiar las malas prácticas o la resistencia que existe y emplear una estructura organizacional flexible.

Al área contable de la empresa Multinegocios Yulmer, continuar y fortalecer las actividades de control interno, tales como la evaluación de la probabilidad de riesgos en los procesos y generar estrategias de marketing que mejoren sus ventas. Por otra parte, en la empresa Multiservicios Rocha Dav S.A.C., se requiere implementar de manera urgente un sistema de control interno, emplear estrategias de financiamiento como por ejemplo destinar porcentaje de las utilidades generadas al capital de la empresa y analizar los créditos que brindan las entidades bancarias con el objetivo de realizar inversiones en las mercaderías, finalmente analizar la rentabilidad económica y financiera de manera semestral.

A los responsables de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio del rubro venta de muebles, considerar las oportunidades que brinda emplear un sistema de control interno y su respectiva determinación de riesgos en los procesos de la empresa,

adoptar las posibilidades de crecimiento que generan el uso de fuentes de financiamiento y por último emplear los diferentes métodos de determinación de la rentabilidad económica y financiera mediante el uso de ratios financieros.

Aspectos complementarios

Plan de mejora de control interno, financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro venta de muebles

A continuación, se presenta un conjunto de acciones que ha decidido adelantar las empresas, tendientes a subsanar o corregir hallazgos administrativos que hayan sido identificados en ejercicio de una evaluación a los distintos procesos.

Finalidad

Adecuar un sistema de control interno en las micro y pequeñas empresas del sector comercio y relacionar las actividades a realizar por las empresas para corregir las deficiencias detectadas y comunicadas en el proceso de evaluación de la empresa. Asimismo, emplear diferentes fuentes de financiamiento destinados a la inversión de capital y determinar la rentabilidad económica y financiera de la empresa.

Etapas del plan de mejoramiento del control interno

1. La empresa recibe un informe de auditoría.
2. Formular las acciones de mejora correctiva y preventiva.
3. Revisión de las acciones de mejora ya sean correctivas y preventivas.
4. Consolidar las acciones de mejora en un plan y presentarlos a la gerencia de la empresa.
5. Aprobar el plan de mejoramiento.
6. Dar seguimiento al avance de las acciones y actividades formuladas.
7. Evaluar las acciones de forma trimestral.
8. Aprobar del avance de las acciones.
9. Enviar los informes del avance de las acciones.

Etapas del plan de mejoras de financiamiento

1. Analizar las posibles líneas de crédito y establecer portafolio de servicios de créditos.
2. Evaluar periódicamente el rendimiento de los proveedores vinculados y fortalecer vínculos con proveedores.
3. Elaborar los estados financieros de la empresa conforme a las NIIF y NIC.

Etapas de plan de mejoras de rentabilidad

1. Determinar la rentabilidad económica y financiera de la empresa.
2. Diseñar y ejecutar cronograma de capacitaciones al personal de ventas.
3. Establecer la política de reducción de costos.
4. Emplear Tecnologías de Información y Comunicación en el área de ventas.

Referencias bibliográficas

- Banco Mundial. (20 de junio de 2016). *Los emprendedores y las pequeñas empresas impulsan el crecimiento económico y crean empleos*, Original. (G. B. Mundial, Editor, G. B. Mundial, Productor, & Grupo Banco Mundial) Recuperado el 13 de febrero de 2020, de Los emprendedores y las pequeñas empresas impulsan el crecimiento económico y crean empleos: <https://www.bancomundial.org/es/news/feature/2016/06/20/entrepreneurs-and-small-businesses-spur-economic-growth-and-create-jobs>
- Benancio Rodríguez, D., & Gonzales Rentería, Y. G. (2015). El financiamiento bancario y su incidencia en la rentabilidad de la microempresa. Caso Ferretería Santa María SAC del Distrito de Huarmey. In *Crescendo Institucional*. In *Crescendo Institucional*, 74-89. Obtenido de <https://revistas.uladech.edu.pe/index.php/increscendo/article/view/817/483>
- Benavente Cusacani, C. J. (2019). *“Implementación del sistema de control interno en la empresas de transporte en la región Puno en el periodo 2016-2017”*. Tesis de maestría, Universidad del Altiplano, MAestría en Contabilidad y Administración, Puno, Perú. Obtenido de http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/11744/Claudia_Jeannette_Benavente_Cusacani.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Bernal Torres, C. A. (2016). *Metodología de la investigación: Administración, Economía, Humanidades y Ciencias Sociales*. (Cuarta ed.). Colombia: Editorial Pearson.

Carrasco Diaz, S. (2018). *Metodología de la Investigación Científica: Pautas metodológicas para diseñar y elaborar el proyecto de investigación* (14va ed.). Lima: San Marcos.

Contraloría General de la Republica de Perú. (2014). *Marco Conceptual del control interno*. Obtenido de https://apps.contraloria.gob.pe/wcm/control_interno/documentos/Publicaciones/Marco_Conceptual_Control_Interno_CGR.pdf

El Peruano. (22 de junio de 2018). Pymes emplean 75% de la PEA y destacan en emprendimientos. (E. Perú, Ed.) *Pymes emplean 75% de la PEA y destacan en emprendimientos*(1), pág. 1. Obtenido de <https://elperuano.pe/noticia-pymes-emplean-75-de-pea-y-destacan-emprendimientos-67499.aspx>

Elizalde Marín, L. (2018). Control interno desde el enfoque contemporáneo (Modelo COSO y COCO). *Revista contribuciones a la economía*, 1-13. Obtenido de [https://www.hacienda.go.cr/Sidovih/uploads//Archivos/Articulo/Control%20interno%20desde%20el%20enfoque%20contempor%C3%A1neo%20\(modelo%20coso%20y%20coco\)%20En-Revista%20Contribuciones%20a%20la%20Econom%C3%ADa%20\(octubre-diciembre%202018\).pdf](https://www.hacienda.go.cr/Sidovih/uploads//Archivos/Articulo/Control%20interno%20desde%20el%20enfoque%20contempor%C3%A1neo%20(modelo%20coso%20y%20coco)%20En-Revista%20Contribuciones%20a%20la%20Econom%C3%ADa%20(octubre-diciembre%202018).pdf)

Estupiñán , R. (2015). *Control interno y fraudes. Análisis de informe Coso I, II y III con base en los ciclos transaccionales* (Tercera ed.). Bogotá: Ecoe Ediciones. Obtenido de <https://books.google.com.pe/books?id=qcO4DQAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=CONTROL+INTERNO&hl=en&sa=X&ved=0ahUKEwi0->

s611OrnAhUfILkGHdjmCPkQ6wEINjAB#v=onepage&q=CONTROL%20INTERNO&f=false

Fonseca Sánchez, O. L. (2016). *La calidad del control interno y la rentabilidad de la empresa CADUCEO Consultores S.A.-Lima-2015*. Tesis de maestría, Universidad Nacional Hermilio Valdizán, Escuela de Posgrado, Huánuco, Perú. Recuperado el 05 de marzo de 2020, de <http://repositorio.unheval.edu.pe/bitstream/handle/UNHEVAL/3512/PCA%20Oscar%20Luis%20Fonseca%20Sanchez.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Galaz Yamazaki, R. U. (2015). . *Marco de referencia para la implementación, gestión y control de un adecuado Sistema de Control Interno*. Obtenido de <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/mx/Documents/risk/COSO-Sesion1.pdf>

Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2014). *Metodología de la investigación* (Sexta ed.). México: Mc Graw Hill.

Hidalgo Tapia, E. L. (2017). “*Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio: rubro ferretería del distrito de Nuevo Chimbote, 2016*” . Tesis de maestría, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote., Escuela de Posgrado, Chimbote, Perú. . Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/5185/CARACTERIZACION_FINANCIAMIENTO_HIDALGO_TAPIA_ELMER_LUIS.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Illanes Zañartu, L. F. (2017). *Caracterización del financiamiento de las pequeñas y medianas empresas en Chile*. Tesis de maestría, Universidad de Chile, Postgrado Economía y Negocios, Santiago, Chile. Recuperado el 10 de marzo de 2020, de

<http://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/145690/Illanes%20Za%E2%94%9C%E2%96%92artu%20Luis.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Izquierdo Espinoza, J. R. (2017). Estrategias de inversión y financiamiento para las MYPE en Chiclayo-Lambayeque, Perú. . *EPISTEMIA*, Vol. 5, 1-10. Obtenido de <http://revistas.uss.edu.pe/index.php/EPT/article/view/577/545>

Jara Quevedo, G., Sánchez Giler, S., Bucaram Leverone, R., & García Regalado, J. (2018). Análisis de indicadores de rentabilidad de la pequeña banca privada en el Ecuador a partir de la dolarización. *COMPENDIUM*, Vol. 5, 54-76. Obtenido de <http://www.revistas.espol.edu.ec/index.php/compendium/article/view/373>

Lagos, J., & Tinco, M. (2018). *El control interno y la gestión administrativa en la Universidad de Gestión Educativa Local de Huanta, Ayacucho 2017*. Tesis de postgrado, Universidad César Vallejo, Escuela de posgrado, Perú. Recuperado el 10 de 04 de 2020, de http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/28672/lagos_mj.pdf?sequence=1&isAllowed=y

León Vite, E. L., & Saavedra García, M. L. (2018). Fuentes de financiamiento para las MIPYME en México. *Universidad del Caribe*, 159-175. Obtenido de <https://www.uv.mx/iiesca/files/2018/11/16CA201801.pdf>

Lizarzaburu, E. R., Burneo Farfan, K., & Guevara Medina, J. A. (2016). Determinantes de la rentabilidad no esperada de las empresas bancarias que cotizan en la Bolsa de Valores de Lima. *Revista Espacio*, 1-39. Obtenido de <https://www.revistaespacios.com/a17v38n08/a17v38n08-23.pdf>

Logreira, C., & Bonett, M. (2017). *Financiamiento privado en las microempresas del sector textil-confecciones en Barranquilla-Colombia*. Tesis de maestría,

Universidad de la Costa., Facultad de Ciencias Económicas, Barranquilla, Colombia. Recuperado el marzo de 2020, de <https://repositorio.cuc.edu.co/bitstream/handle/11323/371/1129542690%20-%2073547195.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Mendoza Zamora, W., García Ponce, T., Delgado Chávez, M., & Barreiro Cedeño, I. (2018). El control interno y su influencia en la gestión administrativa del sector público. *Dominio de la ciencias*, 4(4), 206-240. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/6656251.pdf>

Noreña, D. (8 de Enero de 2019). El futuro de las Mypes. *Gestión*. Obtenido de <https://gestion.pe/blog/el-arte-de-emprender-y-fallar/2019/01/el-futuro-de-las-mypes.html/>

Ñaupas Paitán, H. V., Dueñas, M. R., Palacios Vilela, J. J., & Romero Delgado, H. E. (2018). *Metodología de la investigación: Cuantitativa-Cualitativa y Redacción de la Tesis*. (5ta. Ed. ed.). Bogotá, Colombia: Ediciones de la U.

Organización Latinoamericana y del Caribe de Entidades Fiscalizadoras Superiores. (2015). *El control interno desde las perspectiva del enfoque COSO-su aplicación y evalaución en el sector público*. Obtenido de OLACEFS: <https://www.olacefs.com/wp-content/uploads/2016/03/15.pdf>

Ortiz Makuyama, M. V. (2019). *Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de productos para animales de distrito de Iquitos, 2019*. Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote., Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Iquitos, Perú. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/11005/FINANCI>

AMIENTO_RENTABILIDAD_CONTROL_INTERNO_ORTIZ_MAKUYAM
A_MARIANA_VALERIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Ortiz Porras, R. M. (2014). *“Control interno y calidad del gasto público del Gobierno Regional Ayacucho: 2010-2014”*. Tesis de maestría, Universidad Nacional San Cristóbal de Huamanga., Escuela de Posgrado, Ayacucho, Perú. Obtenido de <http://repositorio.unsch.edu.pe/handle/UNSCH/1393>

Orueta, I., Echague, M., Bazerque, P., Correa Pina, A., García Vera, C. G., Rivero Zeballos, C. F., . . . Ibáñez, D. (2017). La financiación de las micro, pequeñas y medianas empresas a través de los mercados de capitales en Iberoamérica. . *Fundación Instituto Iberoamericano de Mercados de Valores*. Obtenido de <https://www.iimv.org/iimv-wp-1-0/resources/uploads/2017/03/estudiocompleto.pdf>

Pretel Eslava, S. S. (2016). (Pretel Eslava, 2016) *“Financiamiento y desarrollo de las Mypes del sector artesanía textil en la provincia de Huamanga: 2011-2014”*. Tesis de maestría, Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga., Escuela de Posgrado, Ayacucho, Perú. Obtenido de http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1395/TM%20E31_Pre.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Ramió Assessors. (2017). *Sistemas de Financiación de las empresas*. Obtenido de <https://www.ramioassessors.com/wp-content/uploads/2017/09/El-finan%C3%A7ament-de-les-empreses.LAURA-Castell%C3%A0.pdf>

Ramos Quispe, L. A. (2017). *“Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de Mypes del sector comercio-abarrotes del mercado Cerro Colorado del distrito de Juliaca-2015”*. Tesis de maestría, Universidad Andina.,

Escuela de Posgrado, Juliaca, Perú. Obtenido de http://repositorio.uancv.edu.pe/bitstream/handle/UANCV/1750/T036_41761370.pdf?sequence=3&isAllowed=y

Rosado Encalada, A. P. (2015). *“Breve análisis del método utilizado en el control de gestión del área financiera de la empresa comercial ALIPNAN S.A. año 2014”*. Tesis de maestría, Universidad de Especialidades Espíritu Santo. , Facultad de Postgrado, Samborondon, Ecuador. . Obtenido de http://repositorio.uees.edu.ec/bitstream/123456789/1382/1/Tesis%20Adela%20Rosado_entregado%20UEES_CD.pdf

Torres, A., Guerrero, F., & Paradas, M. (2017). Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras. CICAG,. *Universidad Privada Dr. Rafael Belloso Chacín*, 284-303. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/6430961.pdf>

Anexos

Anexo 1: Instrumentos de recolección de datos

Cuestionario

Estimado (a) trabajador de la empresa, se le pide llenar el presente cuestionario como parte de la investigación titulada: “Control interno, financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de muebles, Ayacucho, 2020” La información que brinde será utilizada únicamente para fines académicos y de investigación. Se le agradece tomar en cuenta las siguientes opciones de respuesta para responder las siguientes preguntas con total sinceridad:

Totalmente en desacuerdo	Desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
1	2	3	4	5

N°	CONTROL INTERNO	1	2	3	4	5
1	¿Considera Ud. que es importante que la empresa cuente con un reglamento de funciones y organización?					
2	¿Resulta indispensable que la empresa difunda el reglamento de organización a todos sus trabajadores?					
3	¿Cree Ud. que la empresa debe de contar con un plan de contingencia?					
4	¿Cree Ud. que es importante que la empresa evalúe la probabilidad de riesgos en los procesos?					
5	¿Considera Ud. que la empresa mantiene una actitud vigilante ante posible presencia de riesgos?					
6	¿Cree Ud. que la empresa actúa prontamente ante la presencia de riesgos?					
7	¿Cree Ud. que la empresa cuenta con información oportuna para la toma de decisiones de gerencia?					
8	¿Considera Ud. que la empresa utiliza diversos medios de comunicación para brindar comunicados a sus trabajadores?					
9	¿Considera Ud. que la empresa realiza acciones de supervisión para evitar errores posteriores?					
10	¿Cree Ud. que es importante que se comuniquen las deficiencias presentadas en los procesos de forma rápida?					
N°	FINANCIAMIENTO	1	2	3	4	5
11	¿Considera Ud. importante que la empresa cuente con capital propio?					
12	¿Considera que todo empresario debe brindar recursos suficientes para iniciar un negocio?					
13	¿Cree Ud. que la empresa utiliza sus utilidades de períodos anteriores?					
14	¿Cree Ud. que la empresa utiliza sus propios recursos para solventar sus costos?					
15	¿Considera Ud. que las entidades bancarias ofrecen tasas de interés accesibles?					
16	¿Los plazos de los préstamos bancarios son adecuados?					
N°	RENTABILIDAD	1	2	3	4	5
17	¿Cree Ud. que los activos de la empresa generan resultados económicos positivos?					
18	¿Considera Ud. que la empresa evalúa la rentabilidad económica para la toma de decisiones de inversión?					
19	¿Se siente satisfecho con los resultados de la rentabilidad financiera de la empresa?					
20	¿Cree Ud. que es importante que la empresa evalúe la rentabilidad financiera para tomar decisiones?					

Anexo 2: Confiabilidad del instrumento

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,849	20

Estadísticas de total de elemento

	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
Pregunta 01	48,31	162,231	,894	,822
Pregunta 02	48,92	158,077	,846	,821
Pregunta 03	48,54	161,603	,734	,827
Pregunta 04	48,46	167,769	,727	,830
Pregunta 05	49,23	202,692	-,300	,865
Pregunta 06	49,31	200,064	-,199	,864
Pregunta 07	48,62	162,590	,757	,826
Pregunta 08	48,62	174,090	,399	,845
Pregunta 09	48,92	196,077	-,081	,864
Pregunta 10	48,62	176,090	,489	,840
Pregunta 11	48,46	172,103	,565	,836
Pregunta 12	48,54	209,603	-,476	,873
Pregunta 13	48,69	169,397	,526	,838
Pregunta 14	49,31	196,064	-,078	,861
Pregunta 15	48,38	158,923	,796	,823
Pregunta 16	49,23	178,692	,600	,838
Pregunta 17	48,46	162,269	,675	,830
Pregunta 18	48,77	190,192	,234	,849
Pregunta 19	49,08	185,910	,528	,844
Pregunta 20	48,38	161,423	,821	,824

Anexo 3: Base de datos

Empresa	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20
Multinegocios Yulmer	2	1	1	2	2	2	2	1	1	2	2	3	2	2	2	2	2	2	2	2
Multinegocios Yulmer	1	1	1	2	2	3	1	2	1	1	1	2	1	1	1	1	1	3	2	1
Multinegocios Yulmer	5	5	5	5	2	2	5	5	3	4	4	2	5	1	5	3	5	3	3	5
Multinegocios Yulmer	3	3	2	3	2	1	4	4	1	4	5	3	4	3	5	4	4	2	2	3
Multinegocios Yulmer	5	5	5	5	3	1	5	3	2	5	5	3	5	3	5	3	5	3	3	5
Multiservicios Rocha Dav S.A.C.	3	2	3	3	2	2	3	3	1	3	3	3	4	3	4	1	3	2	3	4
Multiservicios Rocha Dav S.A.C.	3	2	3	3	3	1	2	3	3	2	3	2	3	2	3	2	3	3	2	2
Multiservicios Rocha Dav S.A.C.	3	2	3	2	3	2	3	2	1	3	3	2	2	1	2	2	2	1	2	2
Multiservicios Rocha Dav S.A.C.	3	4	4	4	3	1	4	5	2	3	3	3	3	1	3	2	4	3	1	4
Multiservicios Rocha Dav S.A.C.	3	2	3	2	1	3	4	4	3	3	4	2	3	1	2	1	4	3	2	2

Anexo 4. Fotos de la encuesta



Anexo 5. Carta de Consentimiento Informado

CARTA DE CONSENTIMIENTO INFORMADO

Ayacucho, 4 de mayo del 2020

Por medio de la presente, yo, Neftaly Cruz Valenzuela, administrador de la empresa "Multiservicios Rocha Dav SAC".

Es preciso manifestar mi consentimiento para participar en la presente investigación titulada:

Control Interno, Financiamiento y Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ventas de muebles, Ayacucho, 2020. Con la Finalidad de identificar las oportunidades de control interno, financiamiento y rentabilidad comparativamente de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de muebles, Ayacucho, 2020. A cargo de la C.P.C Edila Barbarán Gonzales, identificada con DNI N° 44502971. El objeto de este consentimiento es que se autorice la participación de los trabajadores internos y externos del "Multiservicios Rocha Dav SAC". Básicamente será en responder un cuestionario de 30 preguntas. La encuesta obtenida será manejada en forma confidencial, y serán utilizados únicamente para los fines antes citado.



CARTA DE CONSENTIMIENTO INFORMADO

Ayacucho, 4 de mayo del 2020

Por medio de la presente, yo, Prisca Chipa Trocones, administrador de la empresa “Multinegocios Yulmer”.

Es preciso manifestar mi consentimiento para participar en la presente investigación titulada: Control Interno, Financiamiento y Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ventas de muebles, Ayacucho, 2020. Con la Finalidad de identificar las oportunidades de control interno, financiamiento y rentabilidad comparativamente de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de muebles, Ayacucho, 2020. A cargo de la C.P.C Edila Barbarán Gonzales, identificada con DNI N° 44502971. El objeto de este consentimiento es que se autorice la participación de los trabajadores internos y externos del “Multinegocios Yulmer”. Básicamente será en responder un cuestionario de 30 preguntas. La encuesta obtenida será manejada en forma confidencial, y serán utilizados únicamente para los fines antes citado.

