



---

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS  
ESCUELA PROFESIONAL DE POST GRADO**

**CONTROL INTERNO, FINANCIAMIENTO Y  
RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y/O PEQUEÑAS  
EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO VENTA DE  
COMBUSTIBLE, AYACUCHO 2020**

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

**AUTORA**

**MARTÍNEZ LOAYZA, YORKA ERIKA  
ORCID: 0000-0003-0468-3665**

**ASESOR**

**LLANCE 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 POST GRADO**

**CONTROL INTERNO, FINANCIAMIENTO Y  
RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y/O PEQUEÑAS  
EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO VENTA DE  
COMBUSTIBLE, AYACUCHO 2020**

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

**AUTORA**

**MARTÍNEZ LOAYZA, YORKA ERIKA  
ORCID: 0000-0003-0468-3665**

**ASESOR**

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

**AYACUCHO – PERÚ**

**2020**

## **EQUIPO DE TRABAJO**

### **AUTOR**

Martínez Loayza, Yorka Erika

ORCID: 0000-0003-0468-3665

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

### **ASESOR**

Llance 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 Katherine

ORCID ID: 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 Katherine Maravi Soto  
ORCID: 0000-0002-3138-388X  
**PRESIDENTE**

---

Dr. CPC. Eduardo Taco Castro  
ORCID: 0000-0003-3858-012X  
**MIEMBRO**

---

Mgtr.. CPC. Antonio Rocha Segura  
ORCID: 0000-0001-7185-2575  
**MIEMBRO**

---

Dr. CPC. Llanccce Atao, Fredy Ruben  
ORCID: 0000-0002-1414-2849  
**ASESOR**

## **AGRADECIMIENTO**

A mis padres, por haber sido mis progenitores y darme una formación ética en la práctica de los valores.

A mi esposo e hijas por apoyarme en la misión en las diferentes etapa de mi vida.

A la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, por habernos brindado una enseñanza de calidad basada en la ciencia, dándonos la facilidad de desenvolvemos en esta investigación.

La autora

## DEDICATORIA

A dios por darme la vida y la sabiduría para poder realizarme.

A mi querido esposo y adoradas hijas que me dan la fuerza y voluntad para culminar todas aquellas cosas que me propongo.

Mis padres por mostrarme el camino hacia la superación.

Mi hermano por brindarme su apoyo incondicional y darme un hombro para descansar.

La autora

## RESUMEN

La presente investigación surge a raíz de la observación de algunas deficiencias en el funcionamiento de las empresas que se dedican a la venta de combustible, pues se conoció que no contarían con un sistema de control interno que les permita conocer los riesgos existentes, tendrían dificultades para acceder y gestionar recursos financiados y no desarrollarían análisis completos que les permita tomar decisiones óptimas. Orientado a ello, se planteó como fin primordial determinar las propuestas de mejora de control interno, financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de combustibles, Ayacucho 2020; para tal propósito se estableció una metodología de enfoque cuantitativo, diseño no experimental y nivel descriptivo. La muestra se encontró integrada por las pequeñas empresas “Grifo El Óvalo S.A.C.” y “Yava S.A.C.”. El instrumento que se empleó para la recolección de los datos fue el cuestionario. Los resultados mostraron que, en el “Grifo El Óvalo S.A.C.”, el 60% de los trabajadores indicó que el control interno, financiamiento y rentabilidad es regular; y en la empresa “Yava S.A.C”, el 40% indicó que el control interno, financiamiento y rentabilidad es regular. Por lo tanto se llegó a la conclusión de que existen oportunidades en el control interno, financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de combustibles, las cuales al ser desarrolladas o mejoradas permitirían a dichos establecimientos conseguir mejores resultados a nivel económico, continuar y expandir su actividad.

**Palabras clave:** Control interno, financiamiento, rentabilidad

## ABSTRACT

The present investigation arises from the observation of some deficiencies in the operation of the companies that are dedicated to the sale of fuel, since it was learned that they would not have an internal control system that allows them to know the existing risks, they would have difficulties in access and manage funded resources and would not develop comprehensive analyzes to enable them to make optimal decisions. Oriented to this, the primary purpose was to determine the proposals for improving internal control, financing and profitability of micro and small companies in the trade sector, fuel sales, Ayacucho 2020; For this purpose, a methodology of quantitative approach, non-experimental design and descriptive level was established. The sample was found integrated by the small companies "Grifo El Óvalo S.A.C." and "Yava S.A.C." The instrument used to collect the data was the questionnaire. The results showed that, in the "Grifo El Óvalo S.A.C.", 60% of the workers indicated that the internal control, financing and profitability is regular; and in the company "Yava S.A.C", 40% indicated that internal control, financing and profitability are regular. Therefore, it was concluded that there are opportunities in the internal control, financing and profitability of micro and small companies in the trade sector, fuel sales, which, when developed or improved, would allow these establishments to achieve better results by economic level, continue and expand its activity.

**Key words:** Internal control, financing, 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 TABLAS Y FIGURAS .....	xi
I. INTRODUCCIÓN.....	17
II. MARCO TEÓRICO.....	22
2.1. Bases teóricas relacionadas con el estudio.....	22
2.2. Hipótesis.....	42
2.3. Variables.....	42
III. METODOLOGÍA.....	43
3.1. El tipo y el nivel de la investigación .....	43
3.2. Diseño de la investigación.....	43
3.3. Población y muestra .....	44
3.4. Definición y operacionalización de las variables y los indicadores.....	45
3.5. Técnicas e instrumentos .....	48
3.6. Plan de análisis .....	49

3.7. Matriz de consistencia.....	50
3.8. Consideraciones éticas y de rigor científico.....	51
IV. RESULTADOS.....	52
4.1. Resultados .....	52
4.2. Análisis de resultados.....	92
V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES .....	96
5.1. Conclusiones .....	96
5.2. Recomendaciones.....	98
Aspectos complementarios.....	100
Referencias bibliográficas .....	102
Anexos .....	108
Anexo 1. Instrumentos de recolección de datos.....	109
Anexo 2. Confiabilidad del instrumento .....	111
Anexo 3. Base de datos .....	112

# ÍNDICE DE TABLAS Y FIGURAS

## Índice de tablas

Tabla 1 Definición y operacionalización de la variable control interno .....	45
Tabla 2 Definición y operacionalización de la variable financiamiento.....	46
Tabla 3 Definición y operacionalización de la variable rentabilidad .....	47
Tabla 4. Estadístico de prueba .....	49
Tabla 5 Matriz de consistencia .....	50
Tabla 6. Control interno .....	53
Tabla 7. El grifo se caracteriza por cumplir los valores éticos en las distintas operaciones que realiza.....	54
Tabla 8. El grifo se distingue por incluir responsabilidades de supervisión de control interno .....	55
Tabla 9. El grifo cuenta con una estructura organizacional actualizada.....	56
Tabla 10. El grifo se caracteriza por hacer cumplir las prácticas y políticas en los trabajadores .....	57
Tabla 11. El grifo tiene bien determinado los objetivos empresariales. ....	58
Tabla 12. El grifo se distingue por identificar y analizar los riesgos que impiden cumplir con los objetivos empresariales .....	59
Tabla 13. Los encargados evalúan el potencial de los riesgos de fraude en la empresa.....	60
Tabla 14. El grifo se caracteriza por seleccionar y ejecutar actividades de control .....	61
Tabla 15. El grifo implementa políticas y procedimientos de control.....	62
Tabla 16. El grifo posee información sobre los riesgos presente en los distintos niveles de la organización.....	63
Tabla 17. El grifo cumple con comunicar la información de control interno a los diferentes niveles organizacionales. ....	64

Tabla 18. El grifo se caracteriza por evaluar de forma continua los controles .....	66
Tabla 19. Se adoptan medidas correctivas de forma eficiente .....	67
Tabla 20. Financiamiento.....	68
Tabla 21. El grifo se caracteriza por realizar compras al crédito previo acuerdo con los proveedores. ....	70
Tabla 22. El grifo recibe frecuentemente pagos anticipados por los bienes y servicios que brinda a sus clientes. ....	71
Tabla 23. El grifo se distingue por adquirir prestamos de entidades financieras .....	72
Tabla 24. El grifo gestiona adecuadamente los préstamos de entidades financieras que fueron adquiridos.....	73
Tabla 25. El grifo realiza frecuentemente un aumento de capital adicional como una forma de optimizar sus fondos propios. ....	74
Tabla 26. El grifo se caracteriza por obtener préstamos por parte de los socios. ....	75
Tabla 27. El grifo gestiona adecuadamente los préstamos obtenidos por los socios.....	76
Tabla 28. El grifo se caracteriza por destinar el fruto de sus ganancias al capital.....	77
Tabla 29. El grifo gestiona de forma correcta las utilidades (ganancias) generadas durante el periodo .....	79
Tabla 30. Rentabilidad .....	80
Tabla 31. El grifo se distingue por generar ganancias optimas en base a sus activos totales..	81
Tabla 32. La utilidad generada en función de los activos de la empresa (efectivo, mercadería, infraestructura), cumplen la expectativa de los socios.....	82
Tabla 33. La utilidad generada por la empresa es suficiente para cancelar los intereses e impuestos. ....	83
Tabla 34. El financiamiento de los activos totales en la empresa ha generado utilidad de forma óptima. ....	84

Tabla 35. El grifo se distingue por generar utilidades optimas (libre de intereses e impuesto) en base a sus fondos propios (capital). .....	85
Tabla 36. La utilidad generada (libre de intereses e impuesto) en función de los activos de la empresa, es superior a los otros periodos.....	87
Tabla 37. El grifo gestiona adecuadamente los fondos propios para generar mayor utilidad.	88
Tabla 38. El uso de los fondos propios en la empresa ha generado utilidad de forma óptima. ....	89
Tabla 39. Propuesta de mejora.....	100

## Índice de figuras

Figura 1. Control interno.....	53
Figura 2. El grifo se caracteriza por cumplir los valores éticos en las distintas operaciones que realiza.....	54
Figura 3. El grifo se distingue por incluir responsabilidades de supervisión de control interno .....	55
Figura 4. El grifo cuenta un estructura organizacional actualizada .....	56
Figura 5. El grifo se caracteriza por hacer cumplir las prácticas y políticas en los trabajadores .....	57
Figura 6. El grifo tiene bien determinado los objetivos empresariales.....	58
Figura 7. El grifo se distingue por identificar y analizar los riesgos que impiden cumplir con los objetivos empresariales .....	60
Figura 8. Los encargados evalúan el potencial de los riesgos de fraude en la empresa .....	61
Figura 9. El grifo se caracteriza por seleccionar y ejecutar actividades de control .....	62
Figura 10. El grifo implementa políticas y procedimientos de control.....	63
Figura 11. El grifo posee información sobre los riesgos presente en los distintos niveles de la organización.....	64
Figura 12. El grifo cumple con comunicar la información de control interno a los diferentes niveles organizacionales. ....	65
Figura 13. El grifo se caracteriza por evaluar de forma continua los controles.....	66
Figura 14. Se adoptan medidas correctivas de forma eficiente .....	68
Figura 15. Financiamiento .....	69
Figura 16. El grifo se caracteriza por realizar compras al crédito previo acuerdo con los proveedores.....	70

Figura 17. El grifo recibe frecuentemente pagos anticipados por los bienes y servicios que brinda a sus clientes. ....	71
Figura 18. El grifo se distingue por adquirir prestamos de entidades financieras como una forma de adquirir recursos económicos.....	72
Figura 19. El grifo gestiona adecuadamente los préstamos de entidades financieras .....	73
Figura 20. El grifo realiza frecuentemente un aumento de capital adicional como una forma de optimizar sus fondos propios. ....	74
Figura 21. El grifo se caracteriza por obtener préstamos por parte de los socios.....	76
Figura 22. El grifo gestiona adecuadamente los prestamos obtenidos por los socios .....	77
Figura 23. El grifo se caracteriza por destinar el fruto de sus ganancias al capital de la empresa .....	78
Figura 24. El grifo gestiona de forma correcta las utilidades (ganancias) generadas durante el periodo .....	79
Figura 25. Rentabilidad.....	80
Figura 26. El grifo se distingue por generar ganancias optimas en base a sus activos totales.	81
Figura 27. La utilidad generada en función de los activos de la empresa (efectivo, mercadería, infraestructura), cumplen la expectativa de los socios.....	82
Figura 28. La utilidad generada por la empresa es suficiente para cancelar los intereses e impuestos. ....	83
Figura 29. El financiamiento de los activos totales en la empresa ha generado utilidad de forma óptima. ....	84
Figura 30. El grifo se distingue por generar utilidades optimas (libre de intereses e impuesto) en base a sus fondos propios (capital).....	86
Figura 31. La utilidad generada (libre de intereses e impuesto) en función de los activos de la empresa, es superior a los otros periodos.....	87

Figura 32. El grifo gestiona adecuadamente los fondos propios para generar mayor utilidad.  
.....88

Figura 33. El uso de los fondos propios en la empresa ha generado utilidad de forma óptima.  
.....89



## I. INTRODUCCIÓN

Con el transcurrir del tiempo, las micro y pequeñas empresas han cobrado gran relevancia en la economía en todas partes del mundo, ello debido a su gran contribución con el desarrollo productivo y generación de empleo de un país. No obstante, muchas empresas han presentado dificultades con el transcurrir de sus actividades, las cuales se encuentran relacionadas con el financiamiento, rentabilidad, control interno, y demás.

El presente estudio titulado: “Control interno, financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de combustible, Ayacucho 2020”; surge con la intención de conocer como desarrollan de manera independiente el control interno, financiamiento y rentabilidad para poder finalmente realizar un análisis y establecer una propuesta de mejora.

Con el transcurrir del tiempo, las micro y pequeñas empresas han cobrado gran relevancia en la economía en todas partes del mundo, ello debido a su gran contribución con el desarrollo productivo y generación de empleo de un país. No obstante, muchas empresas han presentado dificultades con el transcurrir de sus actividades, las cuales se encuentran relacionadas con el financiamiento, rentabilidad, el control interno, y demás.

En el ámbito internacional según lo establecido por la Organización de la Naciones Unidas, las micro y pequeñas empresas vienen a ser la espina dorsal de la economía de un país, ello debido a que generan entre el 60-70% del empleo y presentan un gran papel en la generación del producto bruto interno (PBI) del mundo. Sin embargo, pese a la importancia que tienen presentan problemas generalmente relacionados con el financiamiento, ello debido a que no tienen facilidades para el acceso a créditos que les permita cumplir con los objetivos trazados y contribuya con su crecimiento (Diario 20 minutos, 2018).

A nivel nacional, resulta factible indicar que las MYPES representan el 99.4% del sector empresarial y generan cerca de 64 del empleo. Sin embargo, no son ajenas a los diversos problemas existentes, frente a ello el estado ha establecido una serie de normativas con la finalidad de fortalecer su crecimiento y desarrollo, las cuales no han generado gran cambio (Tello, 2014). Ello debido que algunas de ellas vienen presentado dificultades relacionadas a su rentabilidad, pues si bien muchos desarrollan una contabilidad completa, no se toman el tiempo para poder analizar los resultados por medio de los ratios de solvencia, liquidez, actividad o rentabilidad que les permita conocer la capacidad que presenta la empresa para poder mantenerse en el mercado, en función a los recursos que posee; lo cual de algún modo generaría que no se puedan tomar las decisiones más acertadas, y permitan su expansión en el mediano y largo plazo.

En el ámbito local, todo lo antes manifestado no resulta muy diferente, pues en la Ciudad de Ayacucho existen muchas empresas dedicadas al rubro de la venta de combustibles al por mayor y menor, los cuales presentan dificultades para poder acceder al financiamiento y así dotarse de recursos necesarios; asimismo, presentaron dificultades en la gestión de dichos recursos pues no eran destinados para los fines que habían establecido, teniendo que pagar los costos de ello.

Se pudo conocer por medio de la observación que los establecimientos de este rubro poseen un conjunto de dificultades que impiden su crecimiento, pues al inicio de su apertura muchas veces presentan dificultades para poder acceder al financiamiento y así dotarse de recursos necesarios; asimismo, afrontan dificultades en la gestión de dichos recursos pues no lo destinarían a los fines que habían establecido, teniendo que pagar los costos de ello. En cuanto a la control interno se supo que hasta la fecha las empresas no han llegado a tener una, pese a la necesidad existente, para poder conocer los posibles riesgos y establecer mecanismos

de mejora; lo cual sin duda representaría un problema importante pues desconocerían a ciencia cierta las deficiencias que presentaría la empresa, y las formas más óptimas para mejorar.

Con respecto a la rentabilidad, se pudo conocer por medio de la observación que, si bien cuentan con una contabilidad completa, no desarrollan un análisis más exhaustivo para poder conocer la capacidad para la empresa y poder generar en base a los recursos con los que cuenta (sean propios o de terceros), lo cual les permita tomar decisiones más adecuadas y establecer mecanismo de mejora de manera oportuna y que se continúe con el crecimiento que viene presentando.

De continuarse con dicha situación resulta muy probable que las empresas en estudio sigan desconociendo a ciencia cierta la información que les permita mitigar riesgos y ejercer acciones oportunas. A raíz de ello es que surge la necesidad de dar respuesta a la siguiente interrogante: ¿Cuáles son las propuestas de mejora de control interno, financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de combustibles, Ayacucho 2020?, planteando para ello el siguiente objetivo principal: Determinar las propuestas de mejora del control interno, financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de combustibles, Ayacucho 2020. Asimismo, los objetivos específicos fueron los siguientes: A) Identificar la control interno, financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de combustibles, Ayacucho 2020. B) Determinar las oportunidades de control interno, financiamiento y rentabilidad comparativamente de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de combustibles, Ayacucho 2020. C) Aplicar las mejoras de control interno , financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de combustibles, Ayacucho 2020. Y D) Establecer las diferencias significativas entre las mejoras del control interno, financiamiento y rentabilidad comparables de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de combustibles, Ayacucho 2020.

La investigación se justifica teóricamente ya que contribuye a aportar conocimientos que permita comprender temas relacionados a la control interno, financiamiento y rentabilidad, dado que se recurrió a un conjunto de fuentes fidedignas que permitan el mejor entendimiento. Además representará un antecedente importante que puedan consultar los futuros investigadores, pues ayudará a la reducción de vacíos de conocimiento en torno a las variables de estudio.

La investigación se justifica de forma práctica ya que permitió visibilizar y conocer los problemas existentes en torno al control interno, financiamiento y rentabilidad en una micro y pequeña empresa; con el cual además se posea una propuesta que permita la mejora de la situación. En ese sentido, se podría decir que los beneficiarios directos con el desarrollo de la presente fueron los dueños y socios de la empresa, y también propietarios de establecimientos afines.

La investigación se justifica metodológicamente ya que para la recolección de datos se elaboró un instrumento de recolección de datos, el mismo que antes de su aplicación fue debidamente validada y confiabilizada. Es preciso indicar que debido al desarrollo de los procedimientos antes mencionados, fue posible la consecución de resultados mucho más fiables, y que los instrumentos podrán ser usados de manera confiable por otros investigadores que desarrollen estudios similares a la presente.

La investigación se justifica de forma social pues tuvo como beneficiario principal a las empresas que fueron objeto de estudio, dado que le brindó herramientas adecuadas que por medio de su aplicación puedan contribuir con la mejora de su actividad económica y se reduzcan las deficiencias existentes.

Respecto a la metodología, la investigación se condujo bajo un enfoque cuantitativo, diseño no experimental y nivel descriptivo, siendo el instrumento de recolección de datos, una

encuesta constituida por 30 ítems, de los cuales se realizó un análisis comparativo entre ambas micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de combustible.

Los resultados mostraron en cuanto al control interno que, existe en las empresas del sector comercio, rubro de venta de combustibles, se conoció que, del 100% de trabajadores pertenecientes a la empresa “Grifo El Óvalo S.A.C.”, el 20% considera que el control interno es inadecuado, el 60% indicó que es regular, y el 20% aseveró que es adecuado. Mientras que respecto a la empresa “Yava S.A.C”, el 40% indicó que es inadecuado, otro 40% aseveró que es regular y el 20% indicó que es adecuado. Con respecto al financiamiento, se conoció que, del 100% de trabajadores de la empresa “Grifo El Óvalo S.A.C.”, el 20% considera que el financiamiento es inadecuado, el 60% indicó que es regular, y el 20% aseveró que es adecuado. Respecto a la empresa “Yava S.A.C”, el 40% indicó que es inadecuado, otro 40% aseveró que es regular y el 20% indicó que es adecuado. Y en referencia a la rentabilidad, se conoció que, del 100% de trabajadores pertenecientes a la empresa “Grifo El Óvalo S.A.C.”, el 20% considera que la rentabilidad es inadecuada, el 60% indicó que es regular, y el 20% aseveró que es adecuado. Mientras que respecto a la empresa “Yava S.A.C”, el 40% indicó que es inadecuado, otro 40% aseveró que es regular y el 20% indicó que es adecuado.

Por lo tanto se llegó a la conclusión de que existen oportunidades en el control interno, financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de combustibles, las cuales al ser desarrolladas o mejoradas permitirían a dichos establecimientos conseguir mejores resultados a nivel económico, continuar y expandir su actividad.

## II. MARCO TEÓRICO

### 2.1. Bases teóricas relacionadas con el estudio

#### 2.1.1. Antecedentes internacionales.

Vásquez (2017) en su tesis “Contribuciones del control interno a la mejora de la rentabilidad de una empresa de servicios turísticos” (Tesis de maestría). Universidad Técnica del Norte. Ibarra, Ecuador. Se buscó determinar la manera como contribuye el control interno en la rentabilidad de una agencia de viajes, para lo cual se condujo bajo un diseño no experimental trasversal, 11 trabajadores fueron parte de la muestra a quienes se les aplicó una encuesta como instrumento. La investigación concluyó que un conjunto de políticas, procedimientos, normas y métodos, los cuales permite a las empresas poseer seguridad de la consecución de sus objetivos, normativa legal y confiabilidad financiera, ante ello la aplicación de los cinco componentes de control interno permitió identificar y reducir el impacto de los factores de riesgos, detectando desviaciones en el desarrollo de actividades y procesos dentro de los parámetros de la eficiencia y eficacia.

Joseph (2018) en su tesis “La planeación financiera y la toma de decisiones como predictores del desempeño financiero de las Pymes del Municipio de Medellín, Colombia” (Tesis de posgrado). Realizada en la Universidad de Montemorelos. Medellín, Colombia. Estableció como objetivo fundamental determinar si la planeación financiera y la toma de decisiones predicen el desempeño financiero, de las Pymes del municipio de Medellín. Orientado a ello, la metodología tuvo un diseño no experimental, enfoque cuantitativo y nivel correlacional. La muestra estuvo constituida por 80 empresas. Se utilizó como técnica la encuesta y como instrumento un cuestionario compuesto por 46 ítems. Se concluyó que la planeación financiera y la toma de decisiones explican el 41.9% de la varianza del desempeño financiero con  $R^2$

= 0.419 y  $p=0.000$ , por ende se aceptó la hipótesis de investigación, es decir, las variables planeación financiera y toma de decisiones predicen de una manera significativa el nivel de desempeño financiero, además, la investigación mencionó que si las Pymes implementan en alto grado la planeación financiera y tomar buenas decisiones, se lograrán un alto nivel de desempeño en las empresas. Es preciso mencionar, que los resultados evidenciaron que las empresas pertenecen a cuatro sectores, de las cuales, el 37,5% pertenecen al sector industrial, el 32.5% al sector comercial, el 28.7% al sector servicios y el 1.2% a diferentes sectores.

Blanco, Esquivel, Gómez, & Rozo (2018) en su tesis “Características del procedimiento tributaria del impuesto de industria y comercio en Colombia” (Tesis de posgrado). Realizada en la Fundación Universitaria Jorge Tadeo Lozano. Bogotá, Colombia. Se planteó como objetivo fundamental analizar las características del impuesto de la industria y el comercio. La metodología que se desarrolló en la investigación fue de nivel descriptivo, con el fin de realizar un análisis comparativo y determinando para así conocer que variables son las más óptimas para el desarrollo del tributo. Se concluyó que luego de un análisis de las características de la recaudación de impuestos de industria y comercio en ciudades como Bogotá, Cali, Medellín y Cartagena, se encontraron niveles de recaudo positivos, debido a las facilidades de pagos y adecuada comunicación de los diversos canales que se brindan a los contribuyentes, es decir, dieron las facilidades necesarias para la búsqueda de información requerida durante el proceso de declaración de impuesto. Es preciso mencionar que se presentó una desventaja, debido a que se dio autonomía a las entidades territoriales para definir sus lineamientos y así determinar los elementos del impuesto.

### **2.1.2. Antecedentes nacionales.**

Guerra (2018) en su tesis “Auditoría interna y calidad en el Instituto de Educación Superior Pedagógico Público San Francisco de Asís de Chíncha – 2018” (Tesis de posgrado). Realizado en la Universidad Cesar Vallejo. Lima, Perú. Planteó como objetivo fundamental determinar si existe relación entre la auditoría interna y la calidad en el instituto. La metodología que se estableció tuvo un diseño no experimental y nivel correlacional. La muestra estuvo constituida por 70 trabajadores entre docentes y personal administrativo. Es preciso mencionar que la recolección de datos fue realizado a través de la encuesta como técnica y cuestionario como instrumento. Se concluyó que la auditoría interna se relaciona de manera positiva alta con la calidad, presentado un coeficiente Rho de Spearman = 0.769 y un  $p = 0.000$ , de acuerdo con ello se aceptó la hipótesis de investigación. Además, el instituto de “Educación Superior Pedagógico Público San Francisco de Asís” presentó un nivel muy alto con respecto a la distribución de niveles de auditoría interna, es decir, desarrolla un proceso adecuado de auditoría dentro de la institución, el 3% tiene un nivel bajo de auditoría, el 7% tiene un nivel regular, 34% tiene nivel alto y finalmente el 56% tiene nivel muy alto.

Málaga (2015) en su tesis “El costo del financiamiento y su influencia en la gestión de las Micro y Pequeñas Empresas Metalmeccánicas del Perú, 2011-2014” (Tesis de posgrado). Realizado en la Universidad San Martín de Porres. Lima, Perú. Planteó como objetivo principal determinar en qué medida el costo del financiamiento, influye en la gestión de las micro y pequeñas empresas. La metodología que se desarrolló fue de tipo aplicada. La muestra estuvo conformada por 103 gerentes y/o titulares. Se concluyó que los costos de financiamiento afectan a la gestión de las Micro y Pequeñas Empresas metalmeccánicas del Perú, debido a que adquieren compromisos crediticios provenientes de fuentes no formales, cuyos intereses que presentan dichas fuentes son



muy elevadas, además, no lograron determinar qué proyectos son los más prioritarios en la empresa, por ello, los expertos opinan que se les debe capacitar para revertir su escasa cultura empresarial. Por otro lado, la tasa efectiva anual de financiamiento no formal es de casi el 120%, dicho costo frena a las empresas a recurrir a este tipo de financiación y optan por seguir permaneciendo en la subsistencia. Asimismo, las estructuras del crédito influyen en la eficiencia de las empresas, debido a que los gerentes y/o titulares han logrado establecer una alianza con sus proveedores, con el cual logran pagar el volumen de su deuda contraída en un plazo promedio de 45 días sin intereses, permitiendo contar con el capital necesario para su actividad empresarial.

Soto (2018) en su investigación “Tributación justa y el crecimiento económico de las micro y pequeñas empresas MYPES fabricantes de prendas de vestir de la Región Junín” (Tesis de posgrado). Realizada en la Universidad Nacional del Centro del Perú. Huancayo, Perú. Estableció como objetivo primordial determinar la relación entre la tributación justa y el crecimiento económico de las MYPES. La metodología tuvo un tipología aplicada, método inductivo – deductivo, nivel correlacional y diseño no experimental. La muestra estuvo constituida por 14 contribuyentes. Se utilizó la técnica de encuesta y como instrumento un cuestionario. Se concluyó que la tributación justa no se relaciona con el crecimiento económico de las MYPES, debido a que la tributación y el sistema tributario justo, no son factores determinantes en el crecimiento de una organización, es preciso mencionar, que si bien es cierto el campo laboral de la Contabilidad se puede afirmar de que las características de un sistema tributario justo se relaciona con el crecimiento de la empresa, pero en dicho caso, el análisis estadístico y la muestra no lograron responder dichos resultados esperados.

### **2.1.3. Antecedentes regionales.**

Enciso (2014) en su tesis “Auditoría ambiental: estrategia para disminuir la contaminación ambiental generada por las aguas residuales de la EPSASA periodos 2011-2012” (Tesis de posgrado). Realizada en la Universidad Nacional San Cristóbal de Huamanga, Ayacucho, Perú. Planteó como objetivo evaluar el cumplimiento de las normas ambientales en el tratamiento de las aguas residuales. La metodología que se desarrolló en el estudio fue de tipología aplicada y nivel exploratoria, donde el método fue el análisis documental, analítico y sintético. La muestra estuvo conformada por 117 empleados, trabajadores y funcionarios de la organización. Se concluyó que la EPSASA cumple de forma parcial con las normas ambientales en el tratamiento de aguas residuales, inclusive, afronta anualmente diferentes multas por infracciones cometidas en función a la contaminación del medio ambiente, dichas multas son establecidas por los respectivos organismos competentes. Es preciso mencionar que, la EPSASA no realizó el mantenimiento de las plantas de tratamiento de aguas residuales de forma oportuna, debido a que no cuenta con el personal capacitado para realizar dicha acción y no existe un plan de mantenimiento donde se encuentre detallado los cronogramas, plazos y mantenimiento de equipos de planta.

Pretel (2016) en su tesis “Financiamiento y desarrollo de las MYPES del sector artesanía textil en la provincia de Huamanga: 2011-2014” (Tesis de posgrado). Realizado en la Universidad Nacional San Cristóbal de Huamanga, Ayacucho, Perú. Planteó como objetivo principal analizar los efectos del financiamiento en el desarrollo empresarial de las MYPES. La metodología tuvo una tipología aplicada, nivel descriptivo-correlacional, método inductivo y analítico-sintético. La muestra estuvo conformada por las micro y pequeñas empresas que se dedican a la actividad textil. Se concluyó que el financiamiento influyó de manera positiva en el desarrollo empresarial de las Micro y Pequeñas Empresas, debido a que los créditos obtenidos posibilitaron el

financiamiento de sus inversiones, tales como en los activos fijos, capital de trabajo y tecnología; de este modo, se impulsó la mejora tanto en su producción, como en sus ingresos. Asimismo, los créditos obtenidos influyen de manera significativa en la capacitación del recurso humano, debido a que el 100% de los trabajadores recibieron capacitación.

#### **2.1.4. Local.**

Tolentino (2018) en su tesis “La asociatividad, la administración rural y su influencia en la rentabilidad de los productores agrícolas de menta de la provincia de Lucanas en Ayacucho” (Tesis de posgrado). Realizado en la Universidad Nacional del Callao. Se buscó determinar el grado de influencia de la asociatividad y del empleo de las herramientas de la administración en la rentabilidad de las campañas agronómicas. La metodología que se desarrolló fue de tipo descriptiva, diseño no experimental y transversal – causal, se utilizó una encuesta como técnica de recolección de datos. La muestra estuvo constituida por 112 productores. El estudio concluyó que la asociatividad incidió positivamente en el aumento y mejora gradual de los ingresos de los productores de Lucanas, ello permitió realizar negocios rentables y medianamente sostenibles, tales como la continua demanda de hiervas aromáticas. En cuanto a los precios, del 100% de encuestados, el 46.2% estuvo de acuerdo con que el precio de venta de dichos productos han ido aumentando al pasar los años, asimismo, el 67.3% indica que la venta realizada es dirigida principalmente a los acopiadores independientes, por otro lado, las políticas del estado no son sostenibles, debido a que las asociaciones que fueron analizadas presentaron un escaso desarrollo organizacional, por tanto no permite realizar un proceso de capitalización de los recursos que fueron obtenidos que este destinado al logro de un plan de desarrollo agrícola sustentable y así poder mejorar la gestión organizacional de las asociaciones.

### **2.1.5. Control interno.**

El control interno es un proceso utilizado para dar confiabilidad a la información financiera, además, es una guía que provee materiales a los gerentes o auditores para evaluar un sistema de control interno.

El control interno refiere a un proceso enfocado por la junta de directores, la administración y colaboradores de la empresa, con el propósito de lograr los objetivos de la organización (**Mantilla, 2018**).

De acuerdo a lo manifestado por Estupiñán (2006), el control interno “es un proceso ejecutado por la junta directiva o consejo de administración de una entidad, por un grupo directivo (gerencial) y por el resto del personal, diseñado específicamente para proporcionarles seguridad” (p.25).

En tal sentido, se podría decir que el control interno es un proceso realizado por la parte directiva de la empresa con el objetivo de:

- Realizar operaciones con eficiencia y efectividad.
- Tener información financiera de confianza.
- Cumplir las leyes y reglamentos.

#### ***2.1.5.1. Dimensiones del control interno.***

El control interno busca cumplir los objetivos mencionados, para lo cual, consta de cinco componentes que se encuentran interrelacionados, que de acuerdo con el autor son los siguientes:

##### ***2.1.5.1.1. Ambiente de control.***

Refiere al conjunto de procesos, estructura y normas que son parte de la base donde se desarrollara el control interno de la empresa, en donde la alta dirección y el consejo son aquellos quienes se encargan de enmarcar el tono de la parte superior en función a la importancia de los estándares de conducta que se espera de la entidad y del

control interno, asimismo la dirección cumple la función de reforzar las expectativas del control interno en los distintos componentes de la estructura organizacional (Meléndez, 2016).

Es considerado como el primer componente del sistema de un sistema de control interno el cual favorece a la organización por medio de la disciplina. Los demás componentes se apoyan en el mencionado, es por ello que resulta fundamental para concretar un eficiente control interno, debido a que enmarca las pautas de funcionamiento de la empresa e influye en la forma de actuación de los funcionarios. El ambiente de control interno presenta factores que incluyen la integridad y valores éticos, la capacidad de las distintas áreas, el estilo de la gestión y dirección, la estructura organizacional, y las políticas y prácticas de los trabajadores así lo menciona la (Organización Latinoamericana y del Caribe de Entidades Fiscalizadoras Superiores, 2015).

Acorde a lo citado, el ambiente de control presenta los siguientes factores:

- Integridad y valores éticos
- Estilo de gestión y dirección
- Estructura organizacional
- Políticas y prácticas de trabajadores

#### *2.1.5.1.2. Evaluación de riesgo.*

Es considerado como un proceso iterativo y dinámico que permite identificar y evaluar los acontecimientos que afecte negativamente a la consecución de objetivos, es preciso indicar que los riesgos deben ser evaluados en función a los niveles de aceptación preestablecidos, es por ello que este componente constituye los cimientos para determinar cómo se gestionará el proceso de control interno (Meléndez, 2016).

El segundo componente refiere a la identificación y análisis de los diversos riesgos que impiden la consecución de los objetivos, y se utiliza como cimiento para determinar la forma como deben ser gestionados, la evaluación de riesgo posee como condición la identificación previa de los objetivos en las distintas áreas que componen la estructura organizacional de la empresa, los cuales deben ser vinculados entre sí (OLCEFS, 2015).

Además, los principios que se deben de cumplir en función al componente de evaluación de riesgo son:

- Especificación de objetivos
- Identificación y análisis de riesgo
- Evaluación del potencial de riesgo
- Identificación y análisis de cambios

#### *2.1.5.1.3. Actividades de control.*

Son aquellas actividades vinculadas a los mecanismos, políticas, procedimientos, prácticas y técnicas, que por medio del cual la dirección administra los riesgos identificados en el componente anterior y garantizar que los lineamientos sean ejecutados de forma adecuada, es preciso indicar que las actividades de control se llevan a cabo en toda la estructura organizacional y procesos de la empresa (OLCEFS, 2015).

Es considerado como aquellas acciones que contribuyen a mitigar los riesgos que tengan un gran impacto en la consecución de los objetivos, es preciso indicar que los actividades deben ser establecidas por medio de políticas y procedimientos los cuales deben ser llevar a cabo por las instrucciones establecidas por la alta dirección de la empresa, las cuales son ejecutadas en los diferentes niveles de la organización o procesos de la empresa. Las actividades de control engloban un conjunto de procesos

como por ejemplo la autorización, la verificación, la conciliación y las revisiones del desempeño de la empresa (Meléndez, 2016).

Los principios que se deben de cumplir en función al componente actividad de control son:

- Selección y ejecución de actividades
- Selección de controles de TI
- Controles implementados por medio de políticas y procedimientos

#### 2.1.5.1.4. *Información y comunicación.*

Consiste en aquel componente que se encarga de la identificación, recopilación y propagación de la información relevante de tal forma que permita a los distintos funcionarios cumplir con las responsabilidades a cargo, en cuanto a la comunicación, debe ser eficaz y fluida en todas las direcciones de los niveles de organización, es decir debe de ser de forma ascendente como descendente (OLCEFS, 2015).

Dentro de este componente, la información es necesaria para que la empresa cumpla con las responsabilidades encargadas del control interno y de esta manera no perjudique la consecución de los objetivos, es por ello que la gerencia requiere que la información sea de calidad y relevante, de tal forma que apoye el funcionamiento de los demás componentes, por otra parte la comunicación es considerado como un proceso continuo e iterativo, la cual permite brindar, compartir y requerir de la información que se difunde por toda la organización, es preciso indicar que un proceso eficaz de comunicación permite a los trabajadores recibir la información de la alta gerencia de forma clara las responsabilidades de control (Meléndez, 2016).

Los principios que se deben de cumplir en función al componente información y comunicación son:

- Información relevante

- Información comunicada de forma interna
- Información comunicada de forma externa

#### 2.1.5.1.5. *Supervisión y seguimiento.*

Son consideradas como aquellas actividades dedicadas a la evaluación de forma continua, independiente o ambas, las cuales permite determinar si los componentes están presentes y funcionan de forma adecuada. Ante ello, la información recolectada por los procesos de evaluación continua resulta ser oportunas para la organización, en cuanto a la actividades de evaluación independientes pueden variar en alcance y frecuencia, lo cual depende de la evaluación de riesgos, las consideraciones de la dirección y la efectividad de la evaluación continua (Meléndez, 2016).

Los principios que se deben de cumplir en función al componente supervisión y seguimiento o también denominado actividades de monitoreo son:

- Evaluación continuas
- Evaluación y comunicación de la deficiencia en el control interno

De acuerdo a los componentes, un control interno no se basa en un proceso secuencial, en donde uno afecte a los demás, por el contrario, consiste en un proceso multidireccional permanente y repetitivo, cada uno de ellos se relacionan entre sí.

#### **2.1.6. Financiamiento.**

El financiamiento el conjunto de recursos monetarios que la empresa utiliza como medio para llevar a cabo una actividad económica.

Al respecto **Oriol (2010)** menciona que:

La empresa necesita financiación para llevar a cabos sus inversiones. La financiación, puede ser externa (accionistas, proveedores, entidades de crédito...) o interna (autofinanciación generada con los beneficios obtenidos).

Cada una de las fuentes de financiación presenta unas características que es



preciso conocer para decidir cuáles de las diferentes opciones de financiación son las más convenientes. (p. 183)

Es decir, resultan ser los modos en las que una empresa obtiene recursos financieros para poder solventar sus gastos con el objetivo de conseguir mayores beneficios económicos, asimismo, el financiamiento es la administración del dinero que incluyen actividades como inversiones, préstamos, ahorros o cualquier tipo de fuente que pueda suministrar los recursos económicos necesarios para continuar con la actividad empresarial.

Asimismo, León & Saavedra (2014) afirmó que:

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.5)

De lo afirmado, son aquellos recursos económicos que son destinados para el desarrollo de una actividad empresarial, o ser utilizado en empresas ya constituidas, con el fin de poder invertir en innovación y tecnologías, ya que este último es considerado como un mecanismo clave para que el negocio sea competitivo en el mercado.

De modo similar, Torres, Guerrero, & Paradas (2016) indicaron que, el financiamiento es un mecanismo importante que desarrolla una empresa para que pueda conseguir recursos económicos para el desarrollo de operaciones, inversiones o crecimiento de una empresa. Es preciso indicar que, este financiamiento puede ser conseguido a través de diversas fuentes, y deberá de ser retornada en plazos establecidos y a un costo definido.

Igualmente, Ccaccya (2015) menciona que son “aquellos mecanismos o modalidades en los que incurre la empresa para proveerse de recursos, sean bienes o servicios, a determinados plazos y por lo general tiene un costo de financiamiento” (p.1).

De acuerdo a lo mencionado por el autor, es el medio por el cual se obtiene dinero para llevar a cabo un nuevo proyecto o mejora en una organización, en cuanto a una empresa ya existente, el financiamiento es utilizado como una herramienta frente a posibles necesidades, tales como modernizar las instalaciones o llevar a cabo un proyecto de mejora para la empresa.

#### ***2.1.6.1.Importancia.***

La importancia del financiamiento radica en que toda empresa tiene la necesidad de obtener recursos financieros con el objetivo de aumentar la productividad, mejor acceso a la tecnología o mantenerse en el mercado local. Chagerben, Yagual, & Hidalgo (2017) menciona que la importancia radica en proveer dinero en una organización con el objetivo de realizar proyectos de inversión, en el caso de las microempresas, cumple la función de, brindar flujo de efectivo necesario para adquirir nuevo capital de trabajo y activos fijos o activos de capital, con el objetivo de generar renta y ganancias para la empresa. En tal sentido, el financiamiento es fundamental para todo tipo de acción económica, tanto para el inicio o mantenerse competitivamente en el mercado.

En conclusión, el financiamiento es el mecanismo o proceso por el cual una empresa o negocio incurre para obtener recursos, ya sean bienes o servicios, con el objetivo de ser destinados a nuevos proyectos o modernizar las instalaciones en que realiza la actividad comercial.

#### ***2.1.6.2.Fuentes de financiamiento.***

Las fuentes de financiamiento son las vías por el cual se obtienen recursos económicos necesarios para realizar un proyecto y tiene la misión de obtener desarrollo económico favorable para la empresa.

Según Chagerben, Yagual, & Hidalgo (2017) los empresarios buscan un acceso amplio de emprender en un nuevo proyecto, sin embargo, no cuenta con los fondos suficientes para desarrollarlo, debido a esta situación, diferentes entidades financieras brindan líneas de crédito con el fin de brindar el financiamiento necesario. En ese sentido, las fuentes de financiamiento son los medios por el cual un empresario puede obtener recursos económicos necesarios para llevar a cabo una determinada actividad.

#### *2.1.6.2.1. Recursos ajeno.*

Son recursos obtenidos de fuentes ajenas a la empresa, debido a que no se cuenta con los fondos suficientes que les permita financiar sus proyectos. Por otro lado, Matiz & Francisca (2016) sostiene que “a medida que la empresa crece puede acceder a financiamiento a través de intermediarios, capital de riesgo y préstamos bancarios” (p64). Es decir, el financiamiento por recursos que no son de la empresa, surge de la necesidad de contar recursos financieros que puedan cubrir la necesidad económica y el proceso de crecimiento.

Los recursos ajenos según Ccaccya (2015) se clasifican en financiamiento por parte de los proveedores, anticipo de clientes y prestamos de entidades financieras, los cuales se detallan a continuación.

##### *A. Financiamiento por parte de los proveedores.*

Es una fuente de financiamiento que refiere a las compras al crédito obtenidos de los proveedores de la empresa.

Según Torres, Guerrero, & Paradas (2016) es la fuente generada por la compra o adquisición de bienes y servicios requeridos en actividades de corto y largo plazo, de

acuerdo a ello, el monto que es generado, está en función de la demanda del bien o servicio, para lo cual es importante analizar y calcular el costo detenidamente teniendo en cuenta las políticas de proveedores, los descuentos por pronto pago y las condiciones de pago.

En resumen, es una modalidad de financiamiento en la empresa, que consiste en la adquisición de bienes o servicios para el proceso que realiza el empresario, además, además conlleva a un conjunto de políticas establecidas previamente por el proveedor y posibles descuentos que se llegaron a determinar con la empresa.

#### *B. Anticipo de los clientes.*

Es una fuente de financiación en función del dinero que recibe como cancelación previa de sus ventas realizadas. Es un monto de dinero que un cliente cancela por concepto de futuras compras. O sea, es el pago por adelantado a causa de un proceso de venta realizado entre la empresa y el cliente, dicho monto cancelado puede cubrir parte o total del importe correspondiente.

#### *C. Prestamos de entidades financieras.*

Es una operación financiera en el que una empresa obtiene una cantidad fija de dinero, con condiciones establecidas por las entidades financieras. De acuerdo con Pedrosa (2016) es una operación por el cual un prestamista otorga un activo a un prestatario mediante un contrato donde refleja los acuerdos entre ambas partes.

Es decir, es una operación llevada por una entidad financiera y el representante de una empresa, este proceso se realiza mediante un acuerdo entre ambas partes, dichos acuerdos están definidos en un contrato, dentro del cual, se encuentran descritas las condiciones de préstamo, tales como intereses y plazos de cancelación.

#### *2.1.6.2.2. Recursos propios.*

Son aquellos recursos que la empresa produce por sí misma, o aportaciones de capital que realizan los socios, para mejorar la actividad empresarial. Según Vázquez (2015) son las aportaciones de los socios que brinda un fondo de capital, asimismo de aquellas reservas destinadas a hacer frente a situaciones extraordinarias. Es decir, son partidas de financiación que se origina a lo largo de la actividad empresarial, a través de retención de beneficios generados o aumentos de capital, con el objetivo de mejorar la situación financiera y así permitir la consolidación y crecimiento de la organización, es preciso mencionar que este tipo de financiación no supone ningún tipo de interés, lo que origina mayor rentabilidad en la empresa.

Los recursos propios según Ccaccya (2015) se clasifican en aumento de capital, prestamos de los socios y beneficios retenidos, los cuales se detallan a continuación.

#### *A. Aumento de capital.*

El aumento de capital es el proceso por el cual se incrementa la cifra del capital social. De acuerdo con Caurin (2016) es el incremento del capital social de una empresa, es decir, es una operación que se realiza con el fin de optimizar los fondos propios de la sociedad y así poder desarrollar nuevos proyectos de inversión.

En resumen, es el proceso de aumentar el conjunto de bienes que forman parte de una empresa, con el objetivo de mejorar los recursos pertenecientes a los socios.

#### *B. Prestamos de los socios.*

Son aquellos prestamos que son obtenidos por parte de los socios como una estrategia de financiamiento interno. Además, es considerado como un tipo de préstamo muy usual en las empresas, debido a la presencia de problemas en la liquidez o en el área de tesorería, asimismo, es utilizado por la necesidad de realizar la cancelación de una deuda.

En conclusión, los préstamos de los socios es una estrategia de obtención de recursos financieros, con la misión de hacer frente a las necesidades que se puedan generar durante la actividad empresarial, tales como la falta de liquidez o la necesidad de realizar un pago.

### *C. Beneficios retenidos.*

Son aquellos beneficios que son retenidos destinados a ser reservas de la empresa. Cáceres (2010) considera que son los fondos que pertenecen a la organización y fueron fruto de la actividad económica, dichos recursos serán destinados a la autofinanciación en función a la retribución del dividendo efectivo del periodo.

En conclusión, los beneficios retenidos son las utilidades económicas originados en la actividad empresarial que son reinvertidos en el negocio, sin embargo, dicho proceso puede llevar a tener desventajas económicas, debido a que la empresa tendrá que cancelar más impuesto a la renta.

### **2.1.7. Rentabilidad.**

La rentabilidad hace referencia a los beneficios obtenidos por la actividad o inversión empresarial, es decir, es un indicador de los resultados originados con el desarrollo de las operaciones en función a la inversión realizada.

De acuerdo con **Ccaccya** (2015) “es una noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan medios materiales, humanos y/o financieros con el fin de obtener ciertos resultados” (p.1).

Es decir, la rentabilidad viene a ser una medida que permite medir la capacidad que posee una empresa para poder generar beneficios en función a lo que requiere para que desarrolle su actividad.

Acorde con ello, Díaz (2012) indicó que, la rentabilidad viene a ser la capacidad que presenta una empresa u organización para poder generar beneficios que redundan en inversiones futuras, mayores niveles de producción, mayores beneficios económicos y por ende, mayor crecimiento empresarial.

Asimismo, Gitman & Zutter (2012) sostiene que “es el análisis para evaluar las utilidades de una entidad con respecto a las ventas realizadas por la empresa, con el objetivo de calcular el ingreso según a lo invertido” (p.15), es decir, es un proceso de evaluación de las utilidades generadas por la inversión durante un periodo.

En resumen, la rentabilidad es usada tanto en el ámbito empresarial como en el ámbito de las inversiones, es un buen indicador o medida que permite calcular la capacidad de la empresa para obtener utilidad en función a su actividad empresarial o fondo invertido.

#### **2.1.7.1. *Importancia de la rentabilidad.***

Según lo manifestado por Argüelles, Quijano, & Javier (2017), la importancia de la rentabilidad se basa en que por medio de su análisis es posible que los gerentes, propietarios, accionistas o socios puedan tomar las decisiones más acertadas con la intención de generar mayores beneficios económicos y poder continuar con su actividad económica en el mercado.

#### **2.1.7.2. *Tipos de rentabilidad.***

Desde un punto de vista contable Ccaccya (2015) considera que el estudio de la rentabilidad se realiza en dos niveles, los cuales son:

##### **2.1.7.2.1. *Rentabilidad económica.***

Es una medida de la capacidad de los activos, sin tener en cuenta cómo han sido financiado para generar beneficios en la empresa. Los beneficios que se tienen en cuenta para el cálculo de la rentabilidad económica, deben ser antes de la deducción de impuestos e intereses que la organización tiene que cancelar. El análisis de la rentabilidad económica según Amondarain & Zubiaur (2013) “Se trata de evaluar la capacidad efectiva de la empresa, del negocio, para obtener rendimiento a partir de los capitales invertidos y recursos disponibles” (p.2). Es decir, es evaluar la capacidad del negocio en función de los recursos propios de la empresa.

En conclusión, es la medida de la capacidad de los recursos propios para la generación de beneficios en la empresa, además, mide el grado de eficiencia del uso de recursos económicos por los representantes de la organización.

Para el cálculo de la rentabilidad económica:

$$\text{Rentabilidad económica} = \frac{\text{Beneficios libre de impuesto e interes}}{\text{Activos totales}}$$

#### 2.1.7.2.2. *Rentabilidad financiera.*

Es una medida de la capacidad que tiene la empresa para generar utilidades, en relación a la inversión realizada, incluyendo las utilidades no distribuidas. Ccaccya (2015) menciona que “es una medida referida a un determinado periodo, del rendimiento obtenido por los capitales propios, generalmente con independencia de la distribución del resultado” es decir, es una indicador que más se relaciona con el titular o propietario que la rentabilidad económica, debido a que es medido generalmente independiente a la distribución del resultado.

En conclusión, es el rendimiento obtenido en función de los fondos propios de la empresa, es preciso mencionar, que los propietarios e inversionistas siempre buscan maximizar la rentabilidad financiera, ya que a mayor sea dicha rentabilidad, mayor será las ganancias obtenidas.



Para el cálculo de la rentabilidad financiera:

$$\text{Rentabilidad financiera} = \frac{\text{Beneficios netos}}{\text{Fondos propios}}$$

### **2.1.8. Marco conceptual.**

#### **Control interno**

El control interno refiere a un proceso enfocado por la junta de directores, la administración y colaboradores de la empresa, con el propósito de lograr los objetivos de la organización (Mantilla, 2018).

#### **Financiamiento**

Son los modos en las que una empresa obtiene recursos financieros para poder solventar sus gastos con el objetivo de conseguir mayores beneficios económicos (Oriol, 2010).

#### **Rentabilidad**

la rentabilidad viene a ser una medida que permite medir la capacidad que posee una empresa para poder generar beneficios en función a lo que requiere para que desarrolle su actividad (Ccaccya, 2015).

#### **Control interno**

El control interno es un proceso que realiza la junta directiva o consejo de administración de una entidad (Estupiñán, 2006).

#### **Recursos ajenos**

Son recursos que no son propios de la empresa y surgen de la necesidad de contar recursos financieros que puedan cubrir la necesidad económica y el proceso de crecimiento (Matíz & Fracica, 2016).

#### **Recursos propios**

Son las aportaciones de los socios que brinda un fondo de capital, asimismo de aquellas reservas destinadas a hacer frente a situaciones extraordinarias (Vázquez, 2015).

## **2.2. Hipótesis**

De acuerdo a la naturaleza descriptiva de la investigación, no requiere del planteamiento de una hipótesis de investigación; ello se encontró sustentado por Hernández, Fernández, & Baptista (2014), quien indicó que debido a la orientación de este tipo de estudios no necesitan que se planteen hipótesis, pues únicamente buscan caracterizar fenómenos y no pronosticar situaciones hechos o datos.

## **2.3. Variables**

- Control interno
- Financiamiento
- Rentabilidad

### **III. METODOLOGÍA**

#### **3.1. El tipo y el nivel de la investigación**

##### **3.1.1. Tipo.**

La investigación corresponde a un enfoque cuantitativo, Valderrama (2015) menciona que “se caracteriza porque usa la recolección y el análisis de los datos para contestar a la formulación del problema de investigación” (p.106).

De acuerdo a lo mencionado, la investigación buscó dar solución al problema planteado mediante la recolección de información y análisis estadístico en función de las variables.

##### **3.1.2. Nivel.**

La investigación correspondió a un nivel descriptivo de caso, pues según Hernández, Fernández, & Baptista (2014) dicho nivel busca “especificar propiedades y características importantes de cualquier fenómeno que se analice. Describe tendencias de un grupo o población” (p.2).

En relación a lo citado, la investigación buscó describir las características y problemáticas existentes en torno al control interno, financiamiento y rentabilidad de la micro y pequeña empresa del sector comercio.

#### **3.2. Diseño de la investigación**

La investigación correspondió a un diseño no experimental. De acuerdo a lo mencionado por Hernández et al. (2014) se caracteriza porque son “estudios que se realizan sin la manipulación de variables y en los que solo se observan los fenómenos en su ambiente natural” (p.152).

Con respecto a lo mencionado, la investigación no manipuló las variables de investigación planteadas, es decir, se analizó la información tal y como ocurren, en un espacio y tiempo establecido.

Además, la investigación fue de corte transversal. Al respecto, Hernández et al. (2014) mencionó que el propósito “es describir variables y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado” (p.154). Es decir, la investigación analizó las características de las variables en un solo un periodo de estudio, dado que la recolección de datos se dio por única vez.

### **3.3. Población y muestra**

#### **3.3.1. Población.**

La población, de acuerdo con Valderrama (2015) “Es un conjunto finito o infinito de elementos, seres o cosas, que tienen atributos o características comunes, susceptibles de ser observados”(p.182).

Es decir, la población de la investigación estuvo conformada por 292 las micro y pequeñas empresas del sector comercio del distrito Ayacucho. El número de la población de estudio se obtuvo de la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT).

#### **3.3.2. Muestra.**

La muestra, según Hernández et al. (2014) “es un subgrupo de la población de intereses sobre el cual se recolectó datos, y tiene que definirse y delimitarse de antemano con precisión, además de que debe ser representativo de la población” (p.173).

La determinación de la muestra se realizó a través de un muestreo no probabilístico por conveniencia, teniendo como criterio principal el acceso a la información de la muestra que estuvo constituida por la micro y pequeña empresa Grifo el Óvalo S.A.C. con RUC: 20449569009 cuenta con 5 trabajadores y Yava S.A.C. con RUC: 20107034413 cuenta con 5 trabajadores, ambos del distrito de Ayacucho.

### 3.4. Definición y operacionalización de las variables y los indicadores

Tabla 1

*Definición y operacionalización de la variable control interno*

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala de medición
<b>Control interno</b>	El control interno refiere a un proceso enfocado por la junta de directores, la administración y colaboradores de la empresa, con el propósito de lograr los objetivos de la organización (Mantilla, 2018).	Se midió aplicando un cuestionario de preguntas previamente planteadas para conocer si estas MYPES cuentan con los principios de control interno	Ambiente de control	Integridad y valores éticos	1	1= totalmente en desacuerdo 2= en desacuerdo 3= neutral 4= de acuerdo 5= totalmente de acuerdo
				Estilo de gestión y dirección	2	
				Estructura organizacional	3	
			Evaluación de riesgo	Políticas y prácticas de trabajadores	4	
				Especificación de objetivos	5	
				Identificación y análisis de riesgo	6	
			Actividades de control	Evaluación del potencial de riesgo	7	
				Selección y ejecución de actividades	8	
				Controles implementados por medio de políticas y procedimientos	9	
			Información y comunicación	Información relevante	10	
				Información comunicada	11	
			Supervisión y seguimiento	Evaluación continuas	12	
				Medidas correctivas	13	

Tabla 2

*Definición y operacionalización de la variable financiamiento*

<b>VARIABLES</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional</b>	<b>Dimensiones</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Ítems</b>	<b>Escala de medición</b>
<b>Financiamiento</b>	Resultan ser los modos en las que una empresa obtiene recursos financieros para poder solventar sus gastos con el objetivo de conseguir mayores beneficios económicos (Oriol, 2010).	El financiamiento se midió con la aplicación del cuestionario acerca del manejo de recursos ajenos y recursos propios.	Recursos ajenos	Financiamiento por parte de los proveedores Anticipo de los clientes Préstamos de entidades financieras	14 15 16 y 17	1= totalmente en desacuerdo 2= en desacuerdo 3= neutral 4= de acuerdo 5= totalmente de acuerdo
			Recursos propios	Aumento de capital Préstamos de los socios Beneficios retenidos	18 19 y 20 21 y 22	

Tabla 3  
*Definición y operacionalización de la variable rentabilidad*

<b>VARIABLES</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional</b>	<b>Dimensiones</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Ítems</b>	<b>Escala de medición</b>
<b>Rentabilidad</b>	La rentabilidad viene a ser una medida que permite medir la capacidad que posee una empresa para poder generar beneficios en función a lo que requiere para que desarrolle su actividad (Ccaccya, 2015)	La rentabilidad se midió a través de preguntas sobre el manejo de la rentabilidad económica y financiera que realizan estas MYPES de grifos.	Rentabilidad económica	Beneficio económico	23, 24 y 25	1= totalmente en desacuerdo 2= en desacuerdo 3= neutral 4= de acuerdo 5= totalmente de acuerdo
				Activos totales	26	
			Rentabilidad financiera	Beneficios netos	27, 28 y 29	
			Fondos propios	30		

### **3.5. Técnicas e instrumentos**

#### **3.5.1. Técnicas.**

La técnica según Arias (2012) “es el procedimiento o forma particular de obtener datos o información” (p.67). En ese sentido fue factible indicar que, de acuerdo a la naturaleza y orientación del estudio, la técnica que se utilizó para la presente corresponde a una encuesta.

##### ***3.5.1.1.Encuesta.***

Viene a ser una técnica que tiene como propósito recolectar información por medio de la opinión o percepción de los integrantes de la muestra de estudio. Su instrumento es el cuestionario.

#### **3.5.2. Instrumentos.**

Los instrumentos según Valderrama (2015) “son los medios materiales que emplea el investigador para recoger y almacenar la información” (p.195). Para el presente estudio, el instrumento que se empleó para la recolección y almacenamiento de la información fue el cuestionario de escala tipo Likert.

##### ***3.5.2.1.Cuestionario.***

El cuestionario es un medio físico en el que se establecen un conjunto de ítems debidamente estructurados, de acuerdo a los indicadores de las variables de estudio. Este instrumento es suministrado a la muestra de estudio, y no requiere de la participación directa del investigador.

En el presente estudio, el cuestionario se encontró integrado por 30 ítems debidamente elaborados, los cuales presentaron una respuesta de tipo Likert con valores de 1-5.



Es importante precisar que, antes de la aplicación del instrumento a las unidades de información se procedió a realizar la confiabilización del mismo; ello por medio del estadístico Alfa de Cronbach, teniendo el siguiente resultado.

Tabla 4.  
*Estadístico de prueba*

Alfa de Cronbach	N de elementos
0.866	30

Debido a que el Alfa de Cronbach arrojó un valor equivalente a 0.866; indicó que el instrumento posee una alta confiabilidad; por lo cual se procedió a ser aplicado a los trabajadores de las empresas objeto de estudio.

### **3.6. Plan de análisis**

Después de desarrollar la recolección de los datos por medio de la aplicación de los instrumentos, se procedió a la tabulación de la información, ello con apoyo del programa Microsoft Excel. Posterior a ello se realizó la elaboración de las tablas y figuras, para el análisis descriptivo, con apoyo del programa estadístico SPSS en su versión 25.

### 3.7. Matriz de consistencia

Tabla 5  
Matriz de consistencia

Enunciado del problema	Objetivo general	Objetivos específicos	Hipótesis	Variables	Metodología
¿Cuáles son las propuestas de mejora de control interno, financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de combustibles, Ayacucho 2020?	Determinar las propuestas de mejora de control interno, financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de combustibles, Ayacucho 2020	<p>1. Identificar la control interno, financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de combustibles, Ayacucho 2020.</p> <p>2. Determinar las oportunidades de control interno, financiamiento y rentabilidad comparativamente de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de combustibles, Ayacucho 2020.</p> <p>3. Aplicar las mejoras de control interno, financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de combustibles, Ayacucho 2020.</p> <p>4. Establecer las diferencias significativas entre las mejoras del control interno, financiamiento y rentabilidad comparables de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de combustibles, Ayacucho 2020.</p>	De acuerdo a la naturaleza descriptiva de la investigación, no requiere del planteamiento de una hipótesis de investigación; ello se encontró sustentado por Hernández, Fernández, & Baptista (2014), quien indicó que debido a la orientación de este tipo de estudios no necesitan que se planteen hipótesis, pues únicamente buscan caracterizar fenómenos y no pronosticar situaciones hechos o datos.	<p><b>V1: Control interno</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Ambiente de control</li> <li>- Evaluación de riesgo</li> <li>- Actividades de control</li> <li>- Información y comunicación</li> <li>- Supervisión y seguimiento</li> </ul> <p><b>V2: Financiamiento</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Recursos ajenos</li> <li>- Recursos propios</li> </ul> <p><b>V3: Rentabilidad</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Rentabilidad económica</li> <li>- Rentabilidad financiera</li> </ul>	<p><b>Enfoque:</b> Cuantitativo</p> <p><b>Diseño:</b> No experimental</p> <p><b>Nivel:</b> Descriptivo de caso</p> <p><b>Población:</b> Constituida por 292 las MYPES del sector comercio de combustibles</p> <p><b>Muestra:</b> Estuvo integrada por las pequeñas empresas “Grifo El Óvalo S.A.C.” y “Yava S.A.C.” cada empresa cuenta con 5 trabajadores</p> <p><b>Técnica/instrumento</b> Encuesta/cuestionario</p>

### 3.8. Consideraciones éticas y de rigor científico

La investigación se acogió a los principios y códigos éticos establecidos por la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote- ULADECH (2019), los cuales se explican a continuación:

- **Protección a las personas.-** Este principio se encuentra en función a la persona, es decir, respetar la dignidad, diversidad, identidad, privacidad y confidencialidad. Durante el desarrollo de la investigación, no solo implica que los colaboradores participen de forma voluntaria, sino que también busquen el respeto de sus derechos.
- **Beneficencia no maleficencia.-** Este principio busca el bienestar de las personas, es decir responden a ciertas reglas, tales como efectos que causen daño y la disminución de los efectos adversos.
- **Consentimiento informado.-** Debido a que para la recolección de los datos fue importante que las personas involucradas en el estudio tengan conocimiento pleno del objetivo del estudio y acepten voluntariamente participar.
- **Justicia.-** debido a que se buscó generar equidad en los resultados, sin generar sesgos que demuestren prácticas injustas.

## **IV. RESULTADOS**

### **4.1. Resultados**

#### **4.1.1. Respecto al objetivo específico 1.**

**Identificar la control interno, financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de combustibles, Ayacucho 2020.**

Por medio de la observación se pudo conocer que el control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de combustibles se desarrollan por medio del modelo COSO, que permite analizar los siguientes componentes: ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, y supervisión y seguimiento.

En cuanto al financiamiento, se supo por medio de la observación que, por lo general las empresas se financian a través de los recursos ajenos y propios. Dentro de los recursos ajenos podrían estar inmersos los obtenidos por parte de los proveedores, los anticipo de clientes y los préstamos de entidades financieras. Mientras que, en los propios se encuentran involucrados los recursos provenientes del aumento de capital, préstamo de los socios y los beneficios retenidos.

Con respecto a la rentabilidad, fue posible conocer que algunos de los establecimientos del sector comercio, rubro venta de combustibles determinan este indicador según su tipo (rentabilidad económica y rentabilidad financiera), lo cual les permite la toma de decisiones de modo oportuno. No obstante, existe empresas que no desarrollan dicho análisis, lo cual los conduciría a no tener un panorama claro y que no puedan establecer decisiones que les permita la mejora.

#### 4.1.2. Respecto al objetivo específico 2.

Determinar las oportunidades de control interno, financiamiento y rentabilidad comparativamente de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de combustibles, Ayacucho 2020.

##### 4.1.2.1. Control interno.

Tabla 6.  
*Control interno*

	Empresa				Total	
	Grifo El Óvalo S.A.C		Yava S.A.C			
	N	%	N	%	N	%
Inadecuado	1	20.0%	2	40.0%	3	30.0%
Regular	3	60.0%	2	40.0%	5	50.0%
Adecuado	1	20.0%	1	20.0%	2	20.0%
Total	5	100.0%	5	100.0%	10	100.0%

Fuente: Aplicación del cuestionario/ Anexo 3

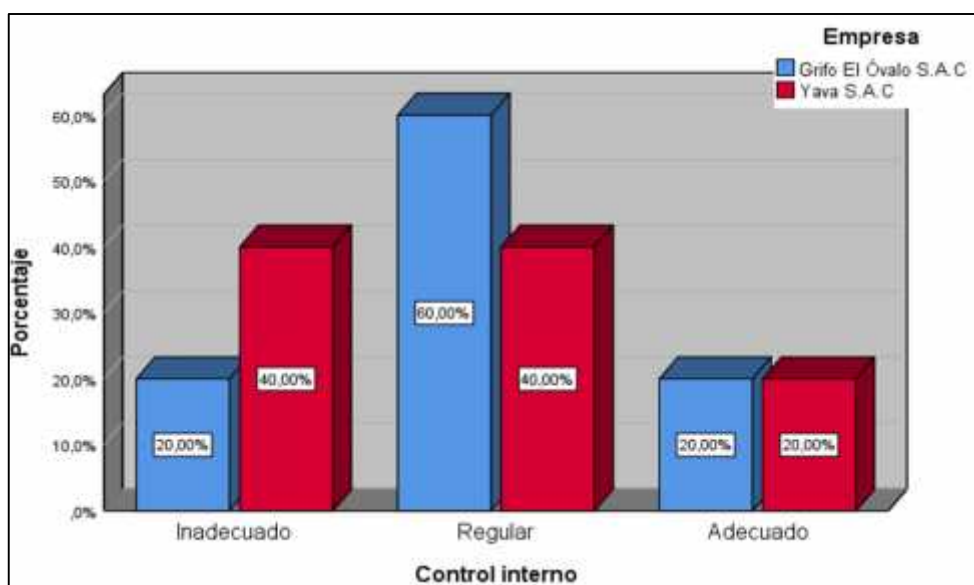


Figura 1. Control interno

#### NOTA

La Tabla 6 y Figura 1 muestra el control interno que existe en las empresas del sector comercio, rubro de venta de combustibles. Se pudo conocer que, del 100% de trabajadores pertenecientes a la empresa “Grifo El Óvalo S.A.C.”, el 20% considera que el control interno es inadecuado, el 60% indicó que es regular, y el 20% aseveró

que es adecuado. Mientras que respecto a la empresa “Yava S.A.C”, el 40% indicó que es inadecuado, otro 40% aseveró que es regular y el 20% indicó que es adecuado.

Tabla 7.

*El grifo se caracteriza por cumplir los valores éticos en las distintas operaciones que realiza.*

	Empresa				Total	
	Grifo El Óvalo S.A.C		Yava S.A.C			
	N	%	N	%	N	%
Totalmente en desacuerdo	1	20.0%	0	0.0%	1	10.0%
En desacuerdo	2	40.0%	2	40.0%	4	40.0%
Neutral	1	20.0%	3	60.0%	4	40.0%
Totalmente de acuerdo	1	20.0%	0	0.0%	1	10.0%
Total	5	100.0%	5	100.0%	10	100.0%

Fuente: Aplicación del cuestionario/ Anexo 3

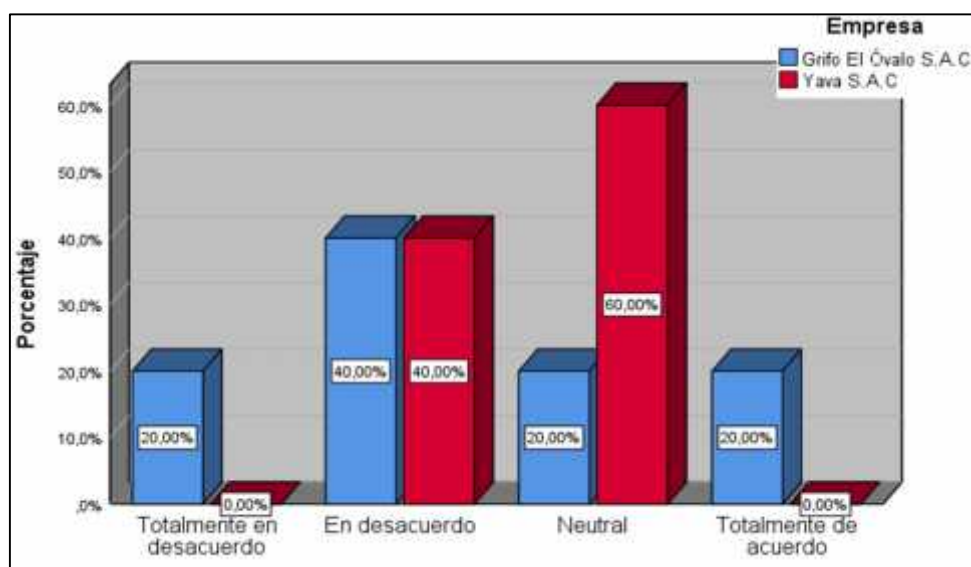


Figura 2. *El grifo se caracteriza por cumplir los valores éticos en las distintas operaciones que realiza.*

#### NOTA

La Tabla 7 y Figura 2 muestra la perspectiva de las empresas del sector comercio, rubro de venta de combustibles respecto a si el grifo se caracteriza por cumplir con los valores éticos en las distintas operaciones que realiza. Se pudo conocer que, en el “Grifo El Óvalo S.A.C”, el 20% se encuentra totalmente en desacuerdo con que se cumplan con los valores éticos cuando se realizan las operaciones, el 40% se

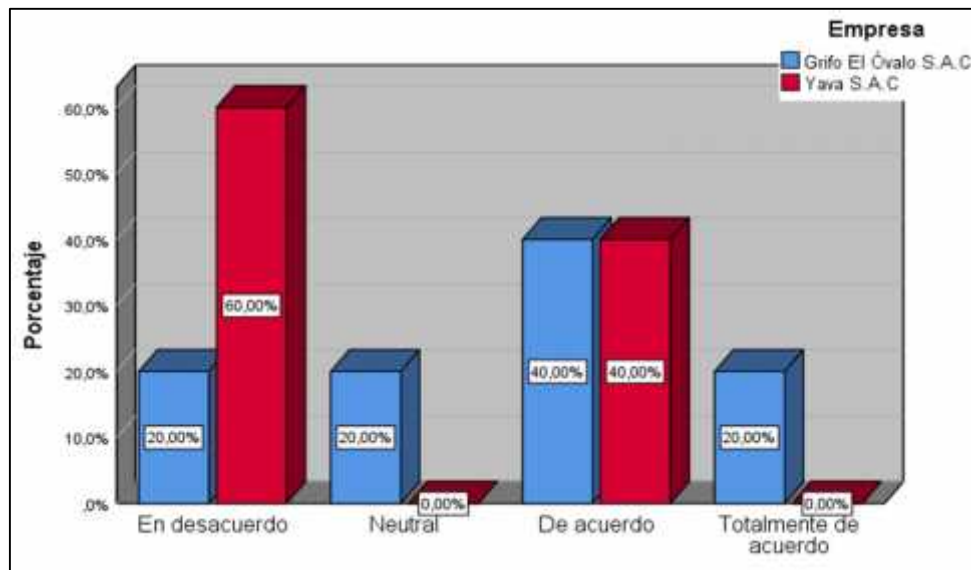
mostró en desacuerdo, el 20% indicó ser neutral y el 20% se mostró totalmente de acuerdo ello. En cuanto a la empresa “Yava S.A.C”, el 40% indicó estar en desacuerdo que la empresa se caracterice por cumplir con los valores éticos en los diversos procedimientos que desarrolla, y el 60% se mostró neutral frente a ello.

*Tabla 8.*

*El grifo se distingue por incluir responsabilidades de supervisión de control interno*

	Empresa				Total	
	Grifo El Óvalo S.A.C		Yava S.A.C			
	N	%	N	%	N	%
En desacuerdo	1	20.0%	3	60.0%	4	40.0%
Neutral	1	20.0%	0	0.0%	1	10.0%
De acuerdo	2	40.0%	2	40.0%	4	40.0%
Totalmente de acuerdo	1	20.0%	0	0.0%	1	10.0%
Total	5	100.0%	5	100.0%	10	100.0%

Fuente: Aplicación del cuestionario/ Anexo 3



*Figura 3. El grifo se distingue por incluir responsabilidades de supervisión de control interno*

#### NOTA

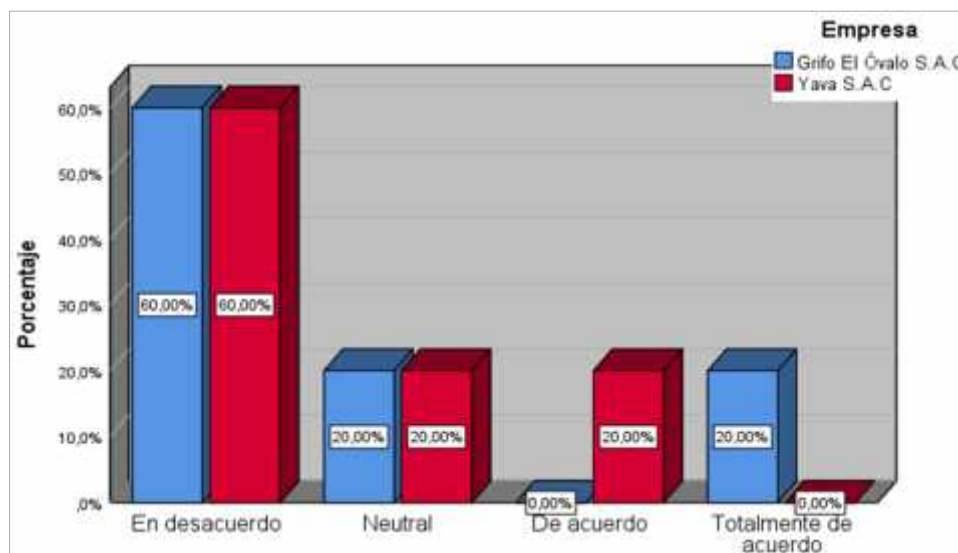
La Tabla 8 y Figura 3 muestra la perspectiva de las empresas del sector comercio, rubro de venta de combustibles, respecto a si se distingue por incluir responsabilidades de supervisión de control interno. Se pudo conocer que, en el “Grifo

El Óvalo S.A.C”, el 20% se encuentra en desacuerdo con que en la empresa se incluyan responsabilidades para el desarrollo de supervisión de control interno, el 20% se mostró neutral, el 40% indicó estar de acuerdo y el 20% se mostró totalmente de acuerdo con ello. En cuanto a la empresa “Yava S.A.C”, el 60% indicó estar en desacuerdo que en la empresa se incluyan responsabilidades de supervisión del control interno, y el 40% se mostró de acuerdo frente a ello.

*Tabla 9.  
El grifo cuenta con una estructura organizacional actualizada*

	Empresa				Total	
	Grifo El Óvalo S.A.C		Yava S.A.C			
	N	%	N	%	N	%
En desacuerdo	3	60.0%	3	60.0%	6	60.0%
Neutral	1	20.0%	1	20.0%	2	20.0%
De acuerdo	0	0.0%	1	20.0%	1	10.0%
Totalmente de acuerdo	1	20.0%	0	0.0%	1	10.0%
Total	5	100.0%	5	100.0%	10	100.0%

Fuente: Aplicación del cuestionario/ Anexo 3



*Figura 4. El grifo cuenta un estructura organizacional actualizada*

#### NOTA

La Tabla 9 y Figura 4 muestra la perspectiva de las empresas del sector comercio, rubro de venta de combustibles respecto a si cuenta con una estructura organizacional actualizada. Se pudo conocer que, en el “Grifo El Óvalo S.A.C”, el 60%



de los trabajadores se encuentra en desacuerdo con que la empresa cuente con una estructura organizacional actualizada, el 20% se mostró neutral, y el 20% se mostró totalmente de acuerdo con ello. En cuanto a la empresa “Yava S.A.C”, el 60% indicó estar en desacuerdo que la empresa tenga con una estructura organizacional actualizada, el 20% se mostró neutral, y el otro 20% indicó estar de acuerdo con ello.

Tabla 10.

*El grifo se caracteriza por hacer cumplir las prácticas y políticas en los trabajadores*

	Empresa				Total	
	Grifo El Óvalo S.A.C		Yava S.A.C			
	N	%	N	%	N	%
En desacuerdo	2	40.0%	2	40.0%	4	40.0%
Neutral	1	20.0%	2	40.0%	3	30.0%
De acuerdo	1	20.0%	1	20.0%	2	20.0%
Totalmente de acuerdo	1	20.0%	0	0.0%	1	10.0%
Total	5	100.0%	5	100.0%	10	100.0%

Fuente: Aplicación del cuestionario/ Anexo 3

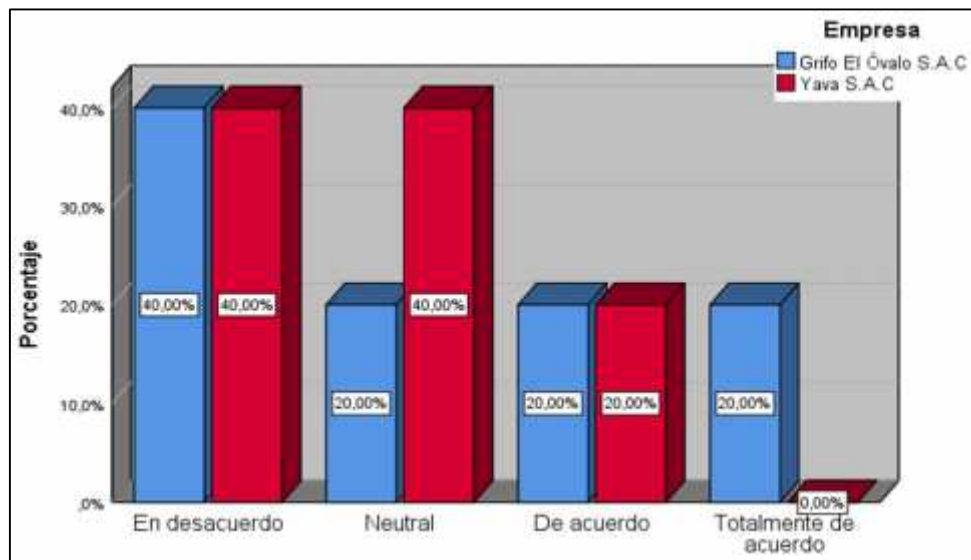


Figura 5. El grifo se caracteriza por hacer cumplir las prácticas y políticas en los trabajadores

**NOTA**

La Tabla 10 y Figura 5 muestra la perspectiva de las empresas del sector comercio, rubro de venta de combustibles, respecto a si se caracteriza por hacer cumplir las prácticas y políticas en los trabajadores. Se pudo conocer que, en el “Grifo El Óvalo S.A.C”, el 40% de los trabajadores se encuentra en desacuerdo con que la empresa se caracterice por hacer cumplir las práctica y políticas, el 20% se mostró neutral, el otro 20% se mostró acuerdo y el 20% se encontró totalmente de acuerdo con ello. En cuanto a la empresa “Yava S.A.C”, el 40% indicó estar en desacuerdo que la empresa se caracterice por hacer cumplir las práctica y políticas, el 40% se mostró neutral, y el 20% indicó estar de acuerdo con ello.

Tabla 11.

*El grifo tiene bien determinado los objetivos empresariales.*

	Empresa				Total	
	Grifo El Óvalo S.A.C		Yava S.A.C			
	N	%	N	%	N	%
En desacuerdo	2	40.0%	1	20.0%	3	30.0%
Neutral	1	20.0%	2	40.0%	3	30.0%
Totalmente de acuerdo	2	40.0%	2	40.0%	4	40.0%
Total	5	100.0%	5	100.0%	10	100.0%

Fuente: Aplicación del cuestionario/ Anexo 3

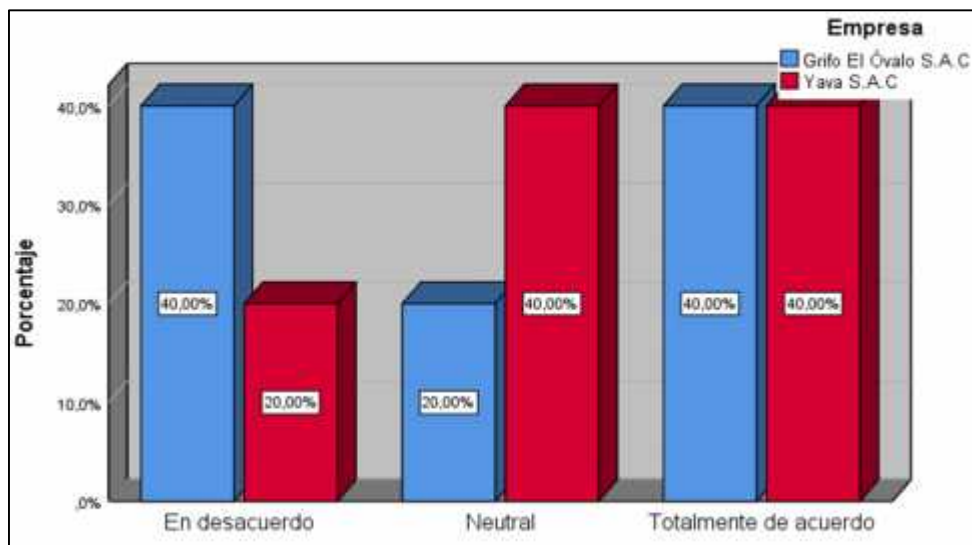


Figura 6. El grifo tiene bien determinado los objetivos empresariales.

**NOTA**

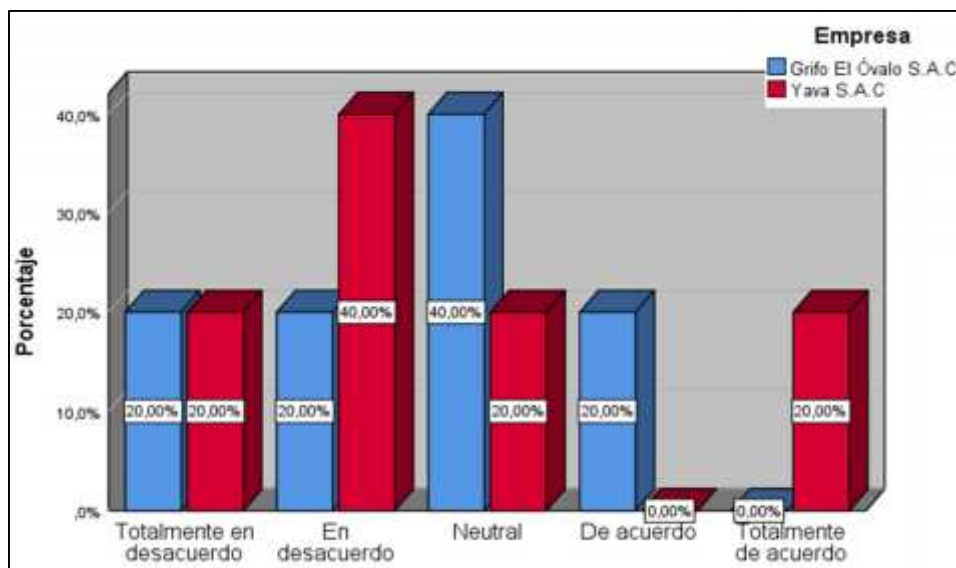
La Tabla 11 y Figura 6 muestra la perspectiva de las empresas del sector comercio, rubro de venta de combustibles, respecto a si se tiene bien determinado los objetivos empresariales. Se pudo conocer que, en el “Grifo El Óvalo S.A.C”, el 40% de los trabajadores se encuentra en desacuerdo con que la empresa tenga bien establecidos sus objetivos, el 20% se mostró neutral y el otro 40% se encontró totalmente de acuerdo con ello. En cuanto a la empresa “Yava S.A.C”, el 20% indicó estar en desacuerdo que la empresa tenga bien establecidos sus objetivos, el 40% se mostró neutral, y el otro 40% indicó estar totalmente de acuerdo con ello.

Tabla 12.

*El grifo se distingue por identificar y analizar los riesgos que impiden cumplir con los objetivos empresariales*

	Empresa				Total	
	Grifo El Óvalo S.A.C		Yava S.A.C			
	N	%	N	%	N	%
Totalmente en desacuerdo	1	20.0%	1	20.0%	2	20.0%
En desacuerdo	1	20.0%	2	40.0%	3	30.0%
Neutral	2	40.0%	1	20.0%	3	30.0%
De acuerdo	1	20.0%	0	0.0%	1	10.0%
Totalmente de acuerdo	0	0.0%	1	20.0%	1	10.0%
Total	5	100.0%	5	100.0%	10	100.0%

Fuente: Aplicación del cuestionario/ Anexo 3



*Figura 7.* El grifo se distingue por identificar y analizar los riesgos que impiden cumplir con los objetivos empresariales

**NOTA**

La Tabla 12 y Figura 7 muestra la perspectiva de las empresas del sector comercio, rubro de venta de combustibles, respecto a si se distingue por identificar y analizar los riesgos que impiden cumplir con los objetivos empresariales. Se pudo conocer que, en el “Grifo El Óvalo S.A.C”, el 20% de los trabajadores se encuentra totalmente en desacuerdo con que la empresa se distinga por identificar los riesgos que impiden el cumplimiento de objetivos, el 20% se mostró en desacuerdo, el 40% indicó ser neutral y el 20% se encontró totalmente de acuerdo con ello. En cuanto a la empresa “Yava S.A.C”, el 20% indicó estar totalmente en desacuerdo que la empresa se distinga por identificar los riesgos que impiden el cumplimiento de objetivos, el 40% aseveró estar en desacuerdo, el 20% se mostró neutral, y el 20% indicó estar totalmente de acuerdo con ello.

Tabla 13.  
*Los encargados evalúan el potencial de los riesgos de fraude en la empresa*

	Empresa				Total	
	Grifo El Óvalo S.A.C		Yava S.A.C			
	N	%	N	%	N	%
En desacuerdo	1	20.0%	2	40.0%	3	30.0%
Neutral	3	60.0%	0	0.0%	3	30.0%
De acuerdo	0	0.0%	1	20.0%	1	10.0%
Totalmente de acuerdo	1	20.0%	2	40.0%	3	30.0%
Total	5	100.0%	5	100.0%	10	100.0%

Fuente: Aplicación del cuestionario/ Anexo 3

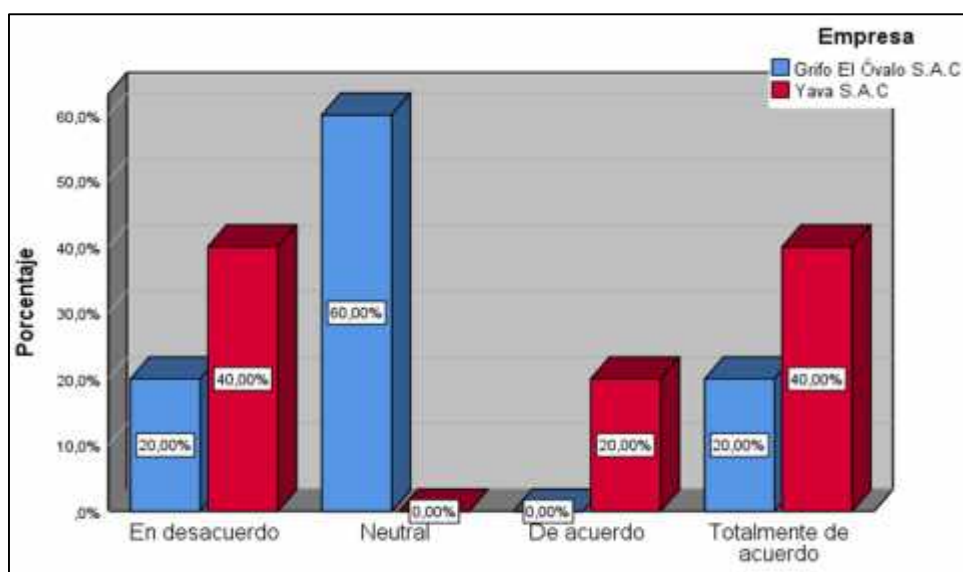


Figura 8. Los encargados evalúan el potencial de los riesgos de fraude en la empresa

#### NOTA

La Tabla 13 y Figura 8 muestra la perspectiva de las empresas del sector comercio, rubro de venta de combustibles, respecto a si los encargados evalúan el potencial de los riesgos de fraude. Se pudo conocer que, en el “Grifo El Óvalo S.A.C”, el 20% de los trabajadores se encuentra en desacuerdo con que los encargados realicen evaluaciones respecto al potencial de los riesgos de fraude, el 60% se mostró neutral y el 20% se encontró totalmente de acuerdo con ello. En cuanto a la empresa “Yava S.A.C”, el 40% indicó estar en desacuerdo que los encargados realicen evaluaciones respecto al potencial de los riesgos de fraude, el 20% aseveró estar de acuerdo y el 40% indicó estar totalmente de acuerdo con ello.

Tabla 14.

*El grifo se caracteriza por seleccionar y ejecutar actividades de control*

	Empresa				Total	
	Grifo El Óvalo S.A.C		Yava S.A.C			
	N	%	N	%	N	%
En desacuerdo	1	20.0%	2	40.0%	3	30.0%
Neutral	3	60.0%	1	20.0%	4	40.0%
De acuerdo	0	0.0%	1	20.0%	1	10.0%
Totalmente de acuerdo	1	20.0%	1	20.0%	2	20.0%
Total	5	100.0%	5	100.0%	10	100.0%

Fuente: Aplicación del cuestionario/ Anexo 3

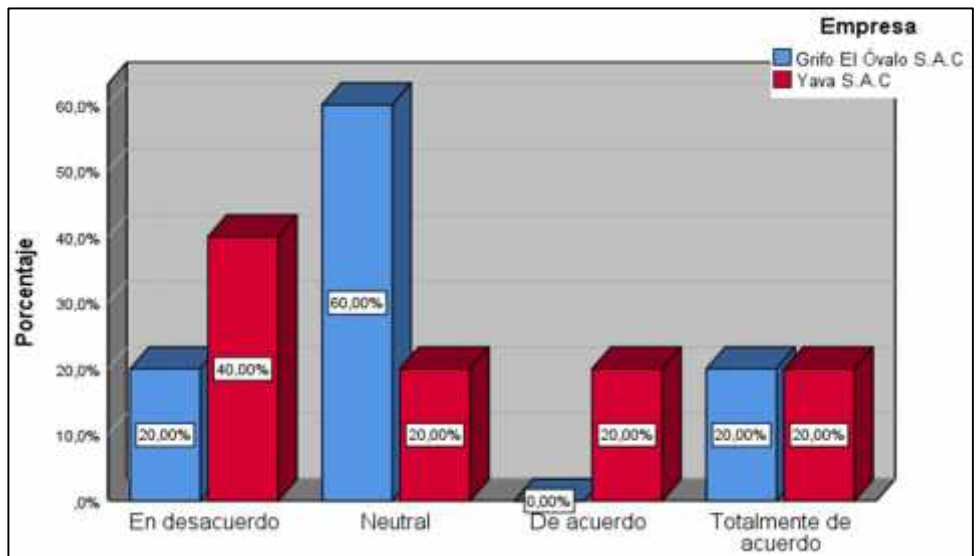


Figura 9. El grifo se caracteriza por seleccionar y ejecutar actividades de control

**NOTA**

La Tabla 14 y Figura 9 muestra la perspectiva de los trabajadores de las empresas del sector comercio, rubro de venta de combustibles, respecto a si el establecimiento se caracteriza por seleccionar y ejecutar actividades de control. Se pudo conocer que, en el “Grifo El Óvalo S.A.C”, el 20% de los trabajadores se encuentra en desacuerdo con que la empresa se caracterice por seleccionar y desarrollar actividades de control, el 60% se mostró neutral y el 20% se encontró totalmente de acuerdo con ello. En cuanto a la empresa “Yava S.A.C”, el 40% indicó estar en desacuerdo que el establecimiento se caracteriza por seleccionar y ejecutar actividades de control, el 20% se mostró neutral, el otro 20% se encontró de acuerdo y el 20% indicó estar totalmente de acuerdo con ello

Tabla 15.

*El grifo implementa políticas y procedimientos de control*

	Empresa				Total	
	Grifo El Óvalo S.A.C		Yava S.A.C			
	N	%	N	%	N	%
En desacuerdo	2	40.0%	1	20.0%	3	30.0%
Neutral	1	20.0%	3	60.0%	4	40.0%

De acuerdo	1	20.0%	1	20.0%	2	20.0%
Totalmente de acuerdo	1	20.0%	0	0.0%	1	10.0%
Total	5	100.0%	5	100.0%	10	100.0%

Fuente: Aplicación del cuestionario/ Anexo 3

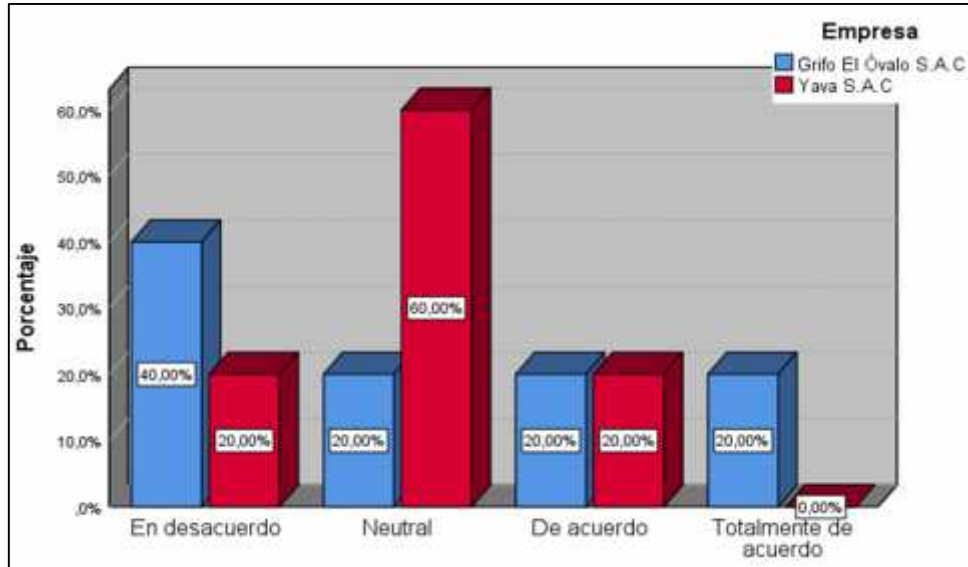


Figura 10. El grifo implementa políticas y procedimientos de control

**NOTA**

La Tabla 15 y Figura 10 muestra la perspectiva de los trabajadores de las empresas del sector comercio, rubro de venta de combustibles, respecto a si el establecimiento implementa políticas y procedimientos de control. Se pudo conocer que, en el “Grifo El Óvalo S.A.C”, el 40% de los trabajadores se encuentra en desacuerdo con que el establecimiento desarrolle actividades de implementación de políticas y procedimientos de control, el 20% se mostró neutral, otro 20% indicó estar de acuerdo y el 20% se encontró totalmente de acuerdo con ello. En cuanto a la empresa “Yava S.A.C”, el 20% indicó estar en desacuerdo que el establecimiento implemente políticas y procedimientos de control, el 60% se mostró neutral y el 20% indicó estar de acuerdo con ello.

Tabla 16.

*El grifo posee información sobre los riesgos presente en los distintos niveles de la organización.*

Empresa	Total
---------	-------

	Grifo El Óvalo S.A.C		Yava S.A.C			
	N	%	N	%	N	%
En desacuerdo	3	60.0%	1	20.0%	4	40.0%
Neutral	2	40.0%	4	80.0%	6	60.0%
Total	5	100.0%	5	100.0%	10	100.0%

Fuente: Aplicación del cuestionario/ Anexo 3

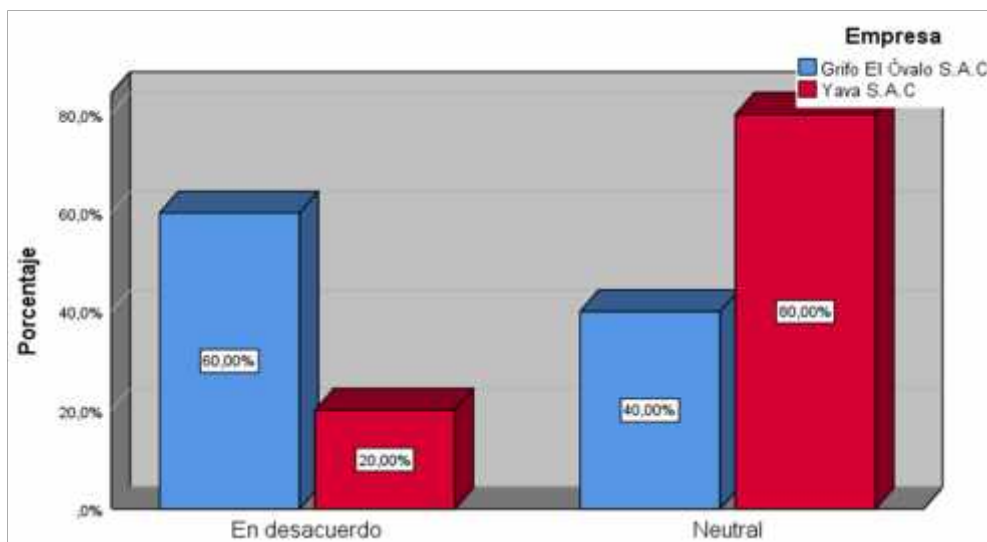


Figura 11. El grifo posee información sobre los riesgos presente en los distintos niveles de la organización.

### Nota

La Tabla 16 y Figura 11 muestra la perspectiva de los trabajadores de las empresas del sector comercio, rubro de venta de combustibles, respecto a si el establecimiento posee información sobre los riesgos presentes en los distintos niveles de la organización. Se pudo conocer que, en el “Grifo El Óvalo S.A.C”, el 60% de los trabajadores se encuentra en desacuerdo con que se cuente con información respecto a los riesgos existente en los diversos niveles de organización y el 40% se mostró neutral con ello. En cuanto a la empresa “Yava S.A.C”, el 20% indicó estar en desacuerdo que el establecimiento cuente con información respecto a los riesgos existente en los diversos niveles de organización, y el 80% se mostró neutral con ello.

Tabla 17.

*El grifo cumple con comunicar la información de control interno a los diferentes niveles organizacionales.*

Empresa	Total
---------	-------



	Grifo El Óvalo S.A.C		Yava S.A.C		N	%
	N	%	N	%		
Totalmente en desacuerdo	1	20.0%	0	0.0%	1	10.0%
En desacuerdo	2	40.0%	2	40.0%	4	40.0%
Neutral	1	20.0%	2	40.0%	3	30.0%
Totalmente de acuerdo	1	20.0%	1	20.0%	2	20.0%
Total	5	100.0%	5	100.0%	10	100.0%

Fuente: Aplicación del cuestionario/ Anexo 3

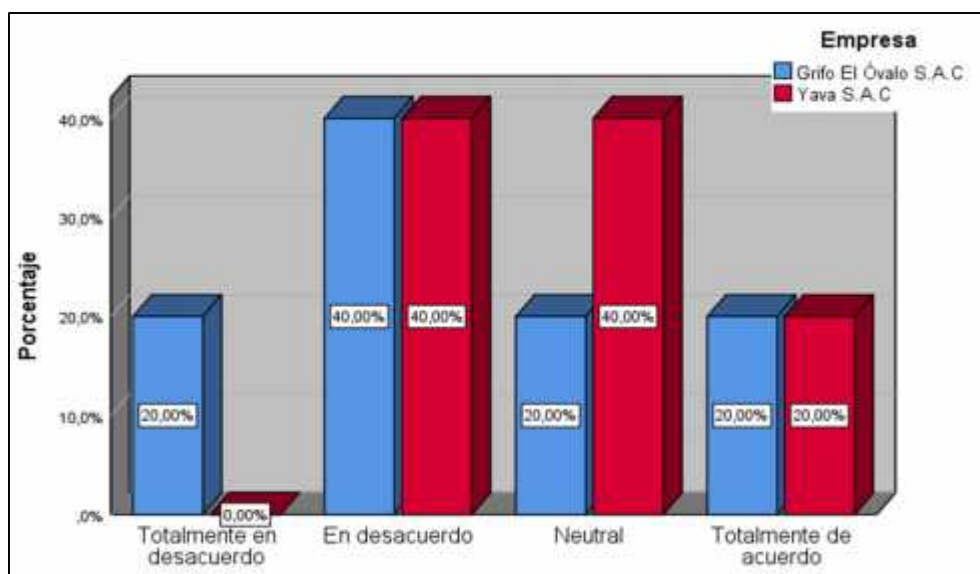


Figura 12. El grifo cumple con comunicar la información de control interno a los diferentes niveles organizacionales.

### Nota

La Tabla 17 y Figura 12 muestra la perspectiva de los trabajadores de las empresas del sector comercio, rubro de venta de combustibles, respecto a si el establecimiento cumple con comunicar la información de control interno a los diferentes niveles organizacionales. Se pudo conocer que, en el “Grifo El Óvalo S.A.C”, el 20% de los trabajadores se encuentra totalmente en desacuerdo con que el establecimiento comunique la información del control interno a los diferentes niveles organizacionales, el 40% estuvo en desacuerdo, el 20% se mostró neutral y el otro 20%

indicó estar totalmente de acuerdo con ello. En cuanto a la empresa “Yava S.A.C”, el 40% indicó estar en desacuerdo que el establecimiento comunique la información del control interno a los diferentes niveles organizacionales, otro 40% se mostró neutral y el 20% estuvo totalmente de acuerdo con ello.

Tabla 18.

*El grifo se caracteriza por evaluar de forma continua los controles*

	Empresa				Total	
	Grifo El Óvalo S.A.C		Yava S.A.C			
	N	%	N	%	N	%
Totalmente en desacuerdo	1	20.0%	1	20.0%	2	20.0%
En desacuerdo	1	20.0%	1	20.0%	2	20.0%
Neutral	3	60.0%	2	40.0%	5	50.0%
Totalmente de acuerdo	0	0.0%	1	20.0%	1	10.0%
Total	5	100.0%	5	100.0%	10	100.0%

Fuente: Aplicación del cuestionario/ Anexo 3

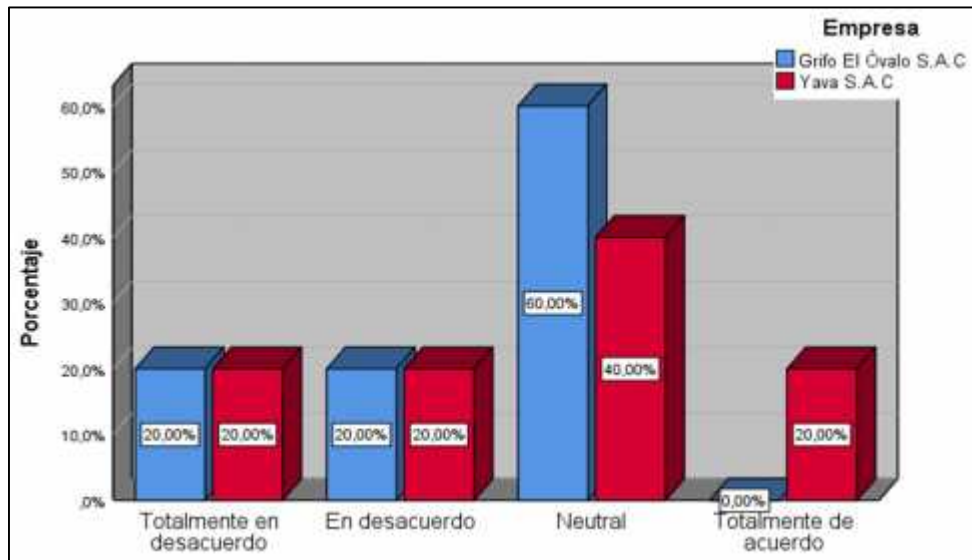


Figura 13. El grifo se caracteriza por evaluar de forma continua los controles

#### Nota

La Tabla 18 y Figura 13 muestra la perspectiva de los trabajadores de las empresas del sector comercio, rubro de venta de combustibles, respecto a si el establecimiento se caracteriza por evaluar de forma continua los controles. Se pudo

conocer que, en el “Grifo El Óvalo S.A.C”, el 20% de los trabajadores se encuentra totalmente en desacuerdo con que el establecimiento se caracterice por realizar evaluaciones continuas de los controles, el 20% estuvo en desacuerdo y el 60% se mostró neutral frente a ello. En cuanto a la empresa “Yava S.A.C”, el 20% indicó estar en total desacuerdo que el establecimiento se caracterice por realizar evaluaciones continuas de los controles, otro 20% se mostró desacuerdo, el 40% indicó ser neutral y el 20% estuvo totalmente de acuerdo con ello.

Tabla 19.  
*Se adoptan medidas correctivas de forma eficiente*

	Empresa				Total	
	Grifo El Óvalo S.A.C		Yava S.A.C			
	N	%	N	%	N	%
Totalmente en desacuerdo	2	40.0%	1	20.0%	3	30.0%
En desacuerdo	2	40.0%	2	40.0%	4	40.0%
Neutral	1	20.0%	2	40.0%	3	30.0%
Total	5	100.0%	5	100.0%	10	100.0%

Fuente: Aplicación del cuestionario/ Anexo 3

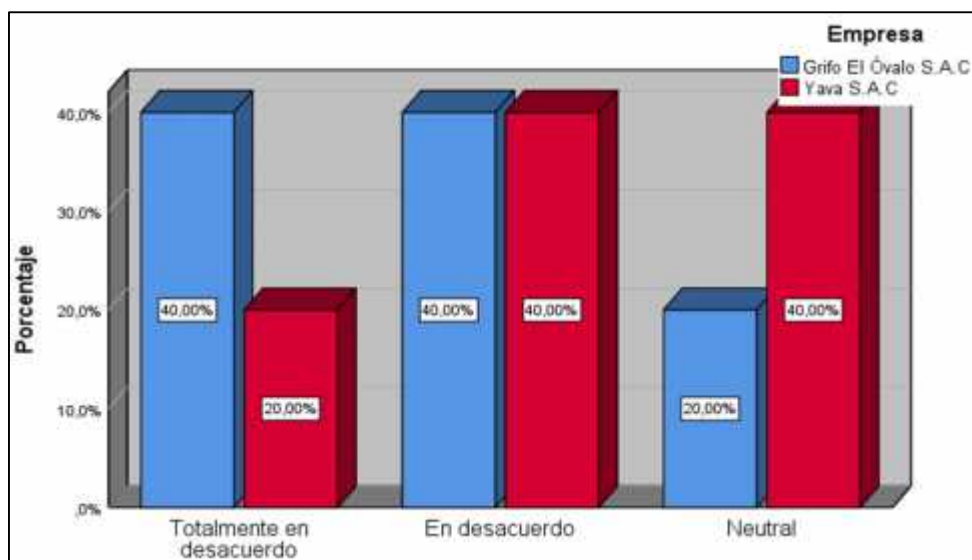


Figura 14. Se adoptan medidas correctivas de forma eficiente

### Nota

La Tabla 19 y Figura 14 muestra la perspectiva de los trabajadores de las empresas del sector comercio, rubro de venta de combustibles, respecto a si el establecimiento adopta medidas correctivas de forma eficiente. Se pudo conocer que, en el “Grifo El Óvalo S.A.C”, el 40% de los trabajadores se encuentra totalmente en desacuerdo con que el establecimiento adopte medidas correctivas de modo eficiente, otro 40% estuvo en desacuerdo y el 20% se mostró neutral frente a ello. En cuanto a la empresa “Yava S.A.C”, el 20% indicó estar en total desacuerdo que el establecimiento adopte medidas correctivas de modo eficiente, el 40% se mostró en desacuerdo y otro 40% indicó estar neutral frente a ello.

#### 4.1.2.2. Financiamiento.

Tabla 20.  
Financiamiento

	Empresa				Total	
	Grifo El Óvalo S.A.C		Yava S.A.C			
	N	%	N	%	N	%
Inadecuado	1	20.0%	2	40.0%	3	30.0%
Regular	3	60.0%	2	40.0%	5	50.0%
Adecuado	1	20.0%	1	20.0%	2	20.0%
Total	5	100.0%	5	100.0%	10	100.0%

Fuente: Aplicación del cuestionario/ Anexo 3

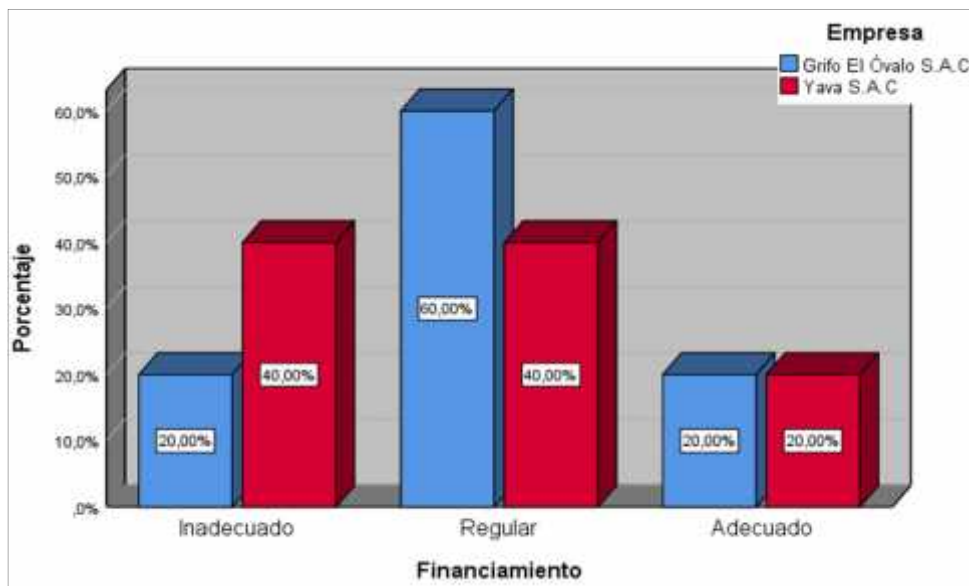


Figura 15. Financiamiento

#### Nota

La Tabla 20 y Figura 15 muestra el financiamiento que existe en las empresas del sector comercio, rubro de venta de combustibles. Se pudo conocer que, del 100% de trabajadores pertenecientes a la empresa “Grifo El Óvalo S.A.C.”, el 20% considera que el financiamiento es inadecuado, el 60% indicó que es regular, y el 20% aseveró que es adecuado. Respecto a la empresa “Yava S.A.C”, el 40% indicó que es inadecuado, otro 40% aseveró que es regular y el 20% indicó que es adecuado

Tabla 21.

*El grifo se caracteriza por realizar compras al crédito previo acuerdo con los proveedores.*

	Empresa				Total	
	Grifo El Óvalo S.A.C		Yava S.A.C			
	N	%	N	%	N	%
Totalmente en desacuerdo	1	20.0%	0	0.0%	1	10.0%
En desacuerdo	2	40.0%	4	80.0%	6	60.0%
Neutral	1	20.0%	0	0.0%	1	10.0%
De acuerdo	1	20.0%	0	0.0%	1	10.0%
Totalmente de acuerdo	0	0.0%	1	20.0%	1	10.0%
Total	5	100.0%	5	100.0%	10	100.0%

Fuente: Aplicación del cuestionario/ Anexo 3

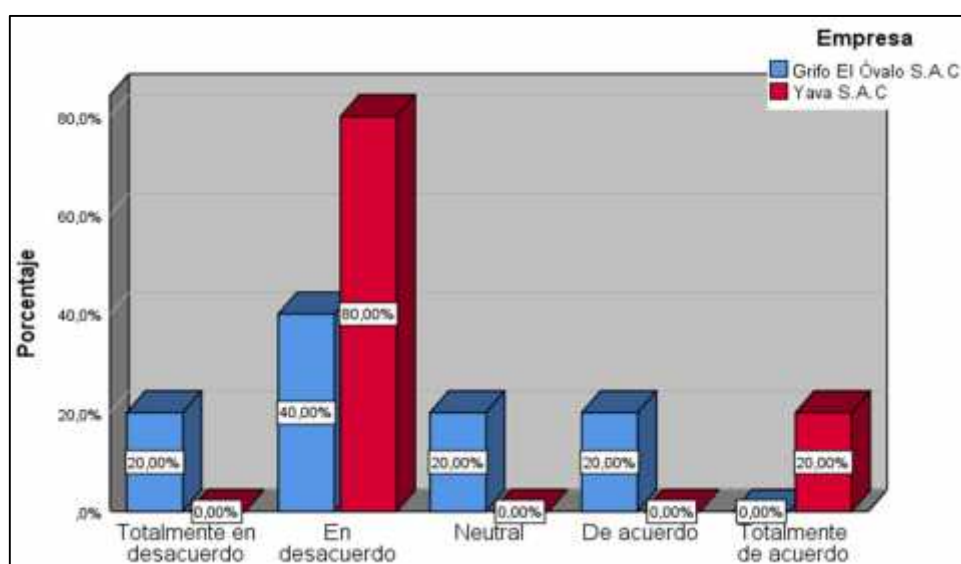


Figura 16. *El grifo se caracteriza por realizar compras al crédito previo acuerdo con los proveedores.*

### Nota

La Tabla 21 y Figura 16 muestra la perspectiva de los trabajadores de las empresas del sector comercio, rubro de venta de combustibles, respecto a si el establecimiento se caracteriza por realizar compras al crédito previo acuerdo con los proveedores. Se pudo conocer que, en el “Grifo El Óvalo S.A.C”, el 20% de los trabajadores se encuentra totalmente en desacuerdo con que la empresa se encuentre caracterizada por llevar a cabo compras al crédito, el 40% estuvo en desacuerdo, el 20%

se mostró neutral y el 20% indicó estar de acuerdo con ello. En cuanto a la empresa “Yava S.A.C”, el 80% indicó estar en desacuerdo que el establecimiento se encuentre caracterizada por llevar a cabo compras al crédito y el 20% indicó estar totalmente de acuerdo con ello.

Tabla 22.

*El grifo recibe frecuentemente pagos anticipados por los bienes y servicios que brinda a sus clientes.*

	Empresa				Total	
	Grifo El Óvalo S.A.C		Yava S.A.C			
	N	%	N	%	N	%
Totalmente en desacuerdo	1	20.0%	1	20.0%	2	20.0%
En desacuerdo	4	80.0%	3	60.0%	7	70.0%
Neutral	0	0.0%	1	20.0%	1	10.0%
Total	5	100.0%	5	100.0%	10	100.0%

Fuente: Aplicación del cuestionario/ Anexo 3

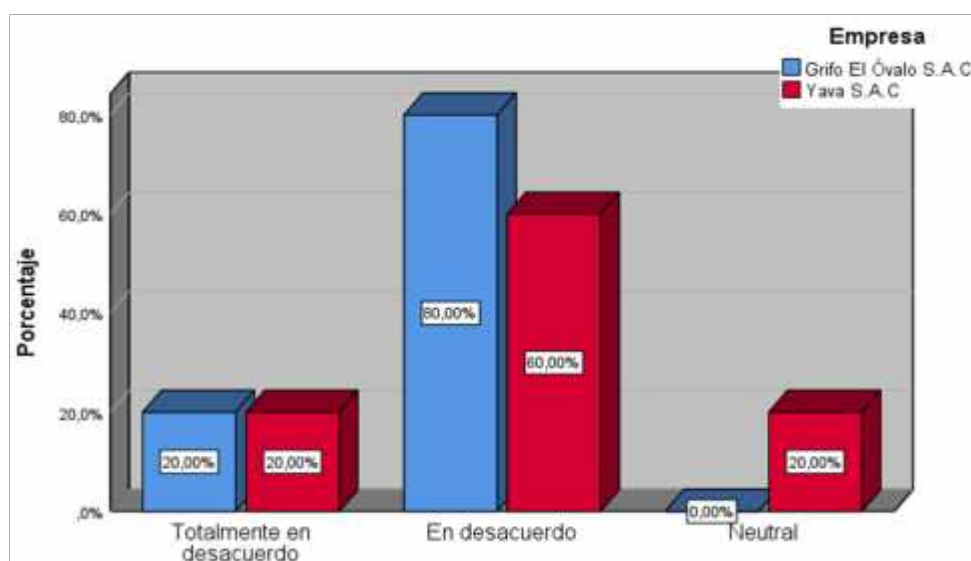


Figura 17. El grifo recibe frecuentemente pagos anticipados por los bienes y servicios que brinda a sus clientes.

### Nota

La Tabla 22 y Figura 17 muestra la perspectiva de los trabajadores de las empresas del sector comercio, rubro de venta de combustibles, respecto a si el establecimiento recibe frecuentemente pagos anticipados por los bienes y servicios que brinda a sus clientes. Se pudo conocer que, en el “Grifo El Óvalo S.A.C”, el 20% de los

trabajadores se encuentra totalmente en desacuerdo con que la empresa reciba de modo frecuente pagos anticipados por los bienes y servicios que otorga a sus clientes y el 80% indicó estar en desacuerdo con ello. En cuanto a la empresa “Yava S.A.C”, el 20% indicó estar en total desacuerdo que el establecimiento reciba de modo frecuente pagos anticipados por los bienes y servicios que otorga a sus clientes, el 60% se mostró en desacuerdo y el 20% indicó estar neutral frente a ello.

Tabla 23.  
*El grifo se distingue por adquirir prestamos de entidades financieras*

	Empresa				Total	
	Grifo El Óvalo S.A.C		Yava S.A.C			
	N	%	N	%	N	%
En desacuerdo	2	40.0%	4	80.0%	6	60.0%
Neutral	3	60.0%	1	20.0%	4	40.0%
Total	5	100.0%	5	100.0%	10	100.0%

Fuente: Aplicación del cuestionario/ Anexo 3

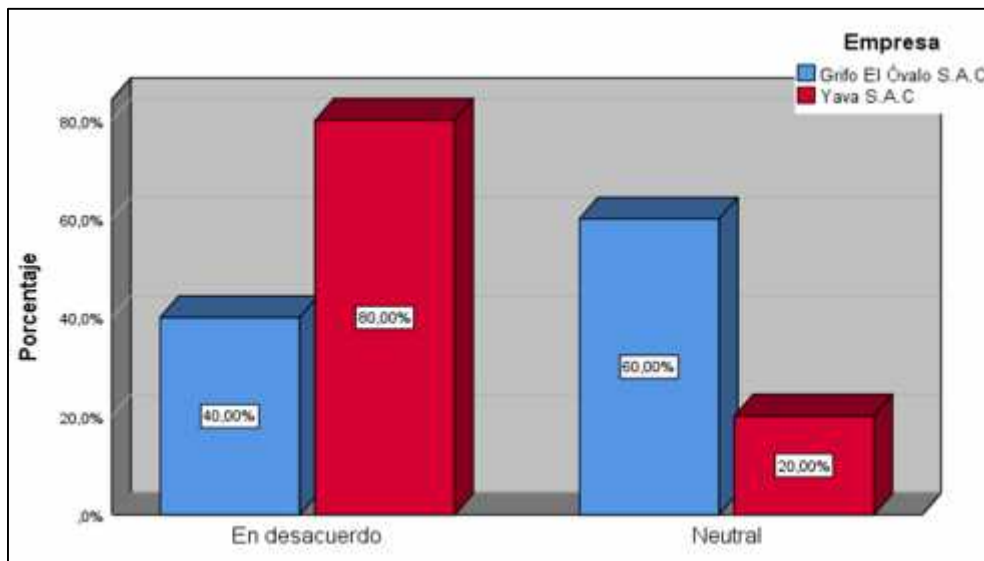


Figura 18. El grifo se distingue por adquirir prestamos de entidades financieras como una forma de adquirir recursos económicos.

**Nota**

La Tabla 23 y Figura 18 muestra la perspectiva de los trabajadores de las empresas del sector comercio, rubro de venta de combustibles, respecto a si el establecimiento se distingue por adquirir préstamos de entidades financieras. Se pudo



conocer que, en el “Grifo El Óvalo S.A.C”, el 40% de los trabajadores se encontró en desacuerdo con que la empresa se distinga por solicitar financiamiento a entidades del sector financiero y el 80% se mostró neutral con ello. En cuanto a la empresa “Yava S.A.C”, el 80% indicó estar en desacuerdo que el establecimiento se distinga por solicitar financiamiento a entidades del sector financiero, el 20% indicó estar neutral frente a ello.

Tabla 24.

*El grifo gestiona adecuadamente los préstamos de entidades financieras que fueron adquiridos*

	Empresa				Total	
	Grifo El Óvalo S.A.C		Yava S.A.C			
	N	%	N	%	N	%
En desacuerdo	2	40.0%	1	20.0%	3	30.0%
Neutral	1	20.0%	3	60.0%	4	40.0%
De acuerdo	1	20.0%	0	0.0%	1	10.0%
Totalmente de acuerdo	1	20.0%	1	20.0%	2	20.0%
Total	5	100.0%	5	100.0%	10	100.0%

Fuente: Aplicación del cuestionario/ Anexo 3

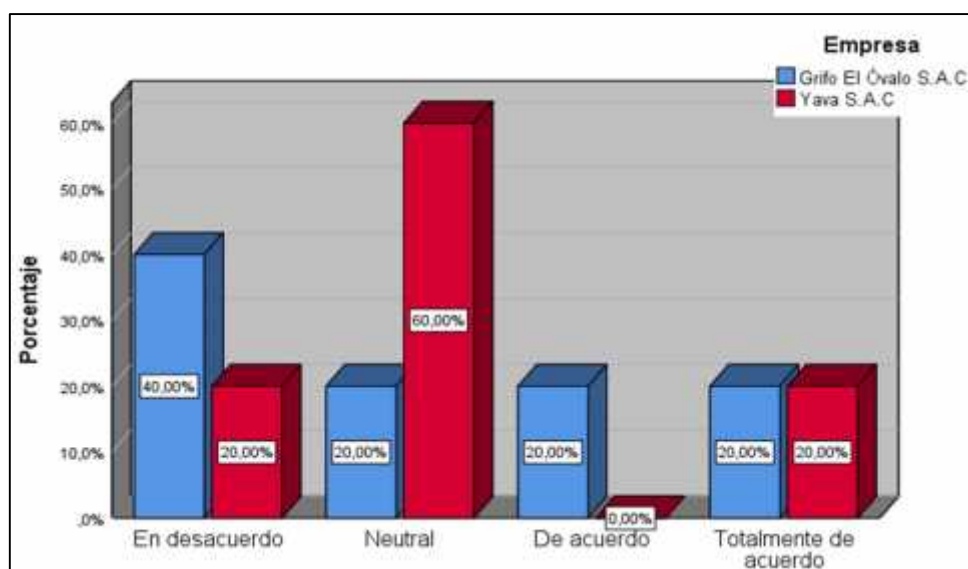


Figura 19. El grifo gestiona adecuadamente los préstamos de entidades financieras

### Nota

La Tabla 24 y Figura 20 muestra la perspectiva de los trabajadores de las empresas del sector comercio, rubro de venta de combustibles, respecto a si el

establecimiento gestiona adecuadamente los préstamos adquiridos de entidades financieras, en el “Grifo El Óvalo S.A.C”, el 40% de los trabajadores se encontró en desacuerdo con que la empresa gestione de modo adecuado los préstamos adquiridos de entidades financieras, el 20% se mostró neutral, otro 20% indicó estar de acuerdo y el 20% estuvo totalmente de acuerdo con ello. En cuanto a la empresa “Yava S.A.C”, el 20% indicó estar en desacuerdo que el establecimiento gestione de modo adecuado los préstamos adquiridos de entidades financieras, el 60% indicó estar neutral y el 20% se mostró totalmente de acuerdo con ello.

Tabla 25.

*El grifo realiza frecuentemente un aumento de capital adicional como una forma de optimizar sus fondos propios.*

	Empresa				Total	
	Grifo El Óvalo S.A.C		Yava S.A.C			
	N	%	N	%	N	%
En desacuerdo	1	20.0%	2	40.0%	3	30.0%
Neutral	2	40.0%	2	40.0%	4	40.0%
De acuerdo	1	20.0%	1	20.0%	2	20.0%
Totalmente de acuerdo	1	20.0%	0	0.0%	1	10.0%
Total	5	100.0%	5	100.0%	10	100.0%

Fuente: Aplicación del cuestionario/ Anexo 3

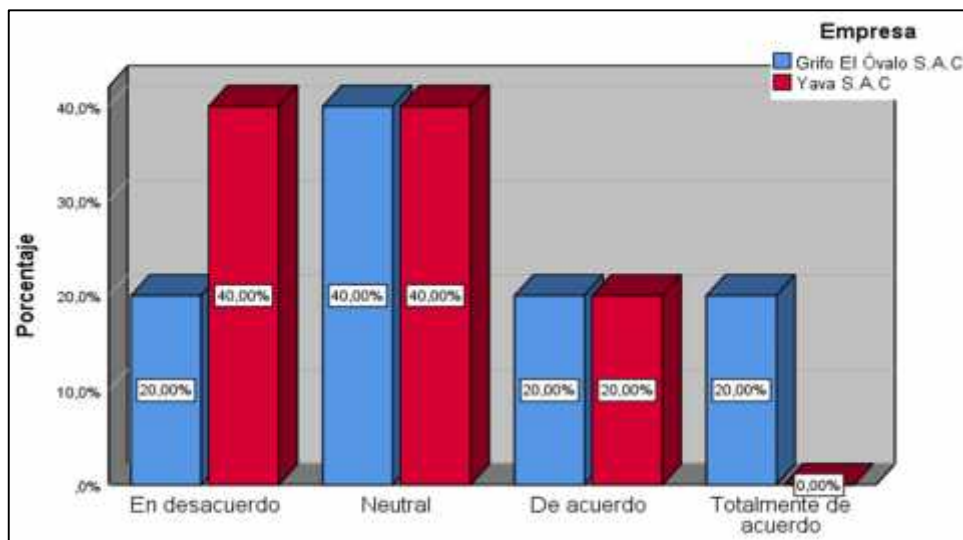


Figura 20. El grifo realiza frecuentemente un aumento de capital adicional como una forma de optimizar sus fondos propios.

## Nota

La Tabla 25 y Figura 20 muestra la perspectiva de los trabajadores de las empresas del sector comercio, rubro de venta de combustibles, respecto a si el establecimiento realiza frecuentemente un aumento de capital como una forma de optimizar sus fondos propios, en el “Grifo El Óvalo S.A.C”, el 20% de los trabajadores se encontró en desacuerdo con que la empresa de modo frecuente incremente el capital como una forma de optimizar sus fondos propios, el 40% se mostró neutral, otro 20% indicó estar de acuerdo y el 20% estuvo totalmente de acuerdo con ello. En cuanto a la empresa “Yava S.A.C”, el 40% indicó estar en desacuerdo que el establecimiento de modo frecuente incremente el capital como una forma de optimizar sus fondos propios, el 40% indicó estar neutral y el 20% se mostró totalmente de acuerdo con ello.

Tabla 26.

*El grifo se caracteriza por obtener préstamos por parte de los socios.*

	Empresa				Total	
	Grifo El Óvalo S.A.C		Yava S.A.C			
	N	%	N	%	N	%
Totalmente en desacuerdo	3	60.0%	1	20.0%	4	40.0%
En desacuerdo	2	40.0%	4	80.0%	6	60.0%
Total	5	100.0%	5	100.0%	10	100.0%

Fuente: Aplicación del cuestionario/ Anexo 3

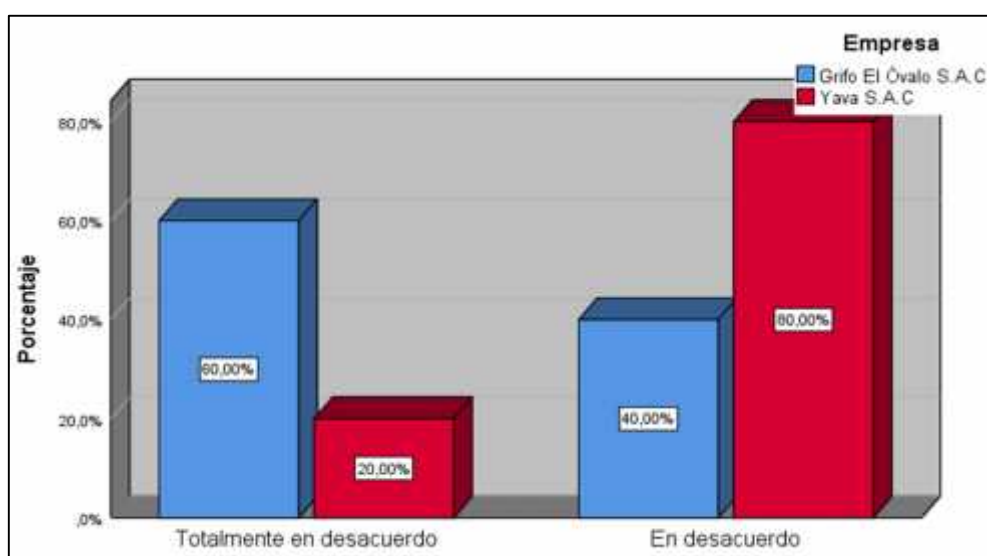


Figura 21. El grifo se caracteriza por obtener préstamos por parte de los socios.

**Nota**

La Tabla 26 y Figura 21 muestra la perspectiva de los trabajadores de las empresas del sector comercio, rubro de venta de combustibles, respecto a si el establecimiento se caracteriza por obtener préstamos por parte de los socios, en el “Grifo El Óvalo S.A.C”, el 60% de los trabajadores se encontró totalmente en desacuerdo con que la empresa se encuentre caracterizada por obtener préstamos de los socios y el 40% se mostró en desacuerdo con ello. En cuanto a la empresa “Yava S.A.C”, el 20% indicó estar en total desacuerdo que el establecimiento se encuentre caracterizada por obtener préstamos de los socios, y el 80% se mostró en desacuerdo con ello.

Tabla 27.

*El grifo gestiona adecuadamente los préstamos obtenidos por los socios*

	Empresa				Total	
	Grifo El Óvalo S.A.C		Yava S.A.C			
	N	%	N	%	N	%
En desacuerdo	2	40.0%	2	40.0%	4	40.0%
Neutral	1	20.0%	2	40.0%	3	30.0%
De acuerdo	1	20.0%	0	0.0%	1	10.0%
Totalmente de acuerdo	1	20.0%	1	20.0%	2	20.0%
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>100.0%</b>	<b>5</b>	<b>100.0%</b>	<b>10</b>	<b>100.0%</b>

Fuente: Aplicación del cuestionario/ Anexo 3

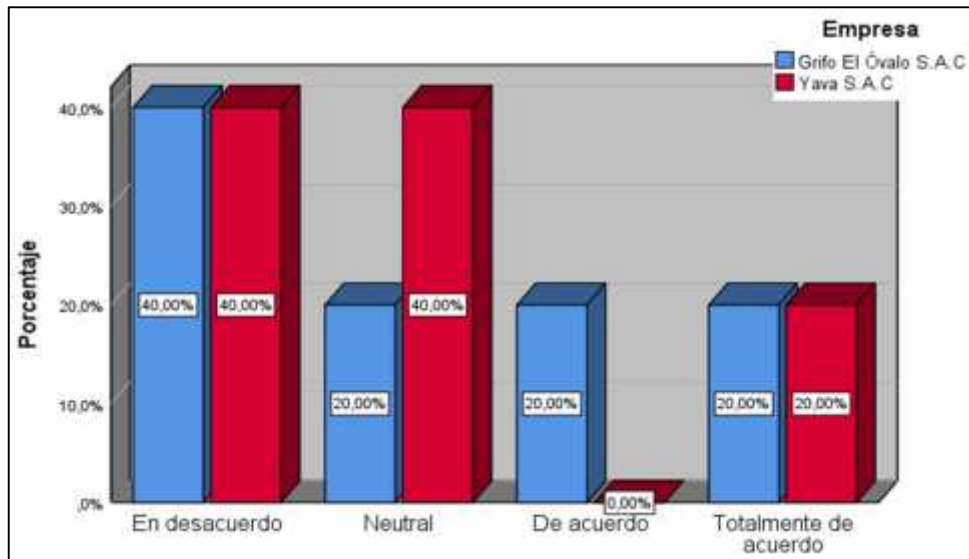


Figura 22. El grifo gestiona adecuadamente los préstamos obtenidos por los socios

### Nota

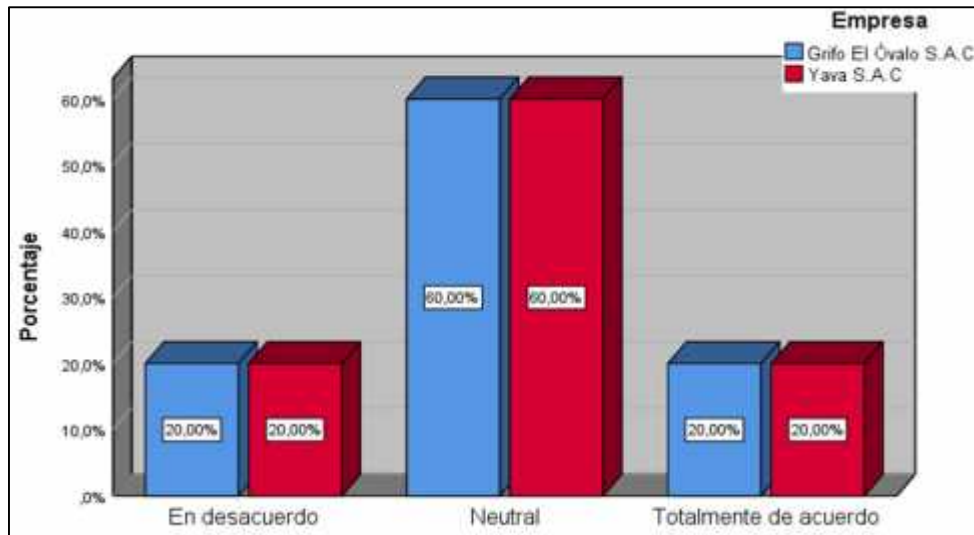
La Tabla 27 y Figura 22 muestra la perspectiva de los trabajadores de las empresas del sector comercio, rubro de venta de combustibles, respecto a si el establecimiento gestiona adecuadamente los préstamos obtenidos por los socios, en el “Grifo El Óvalo S.A.C”, el 40% de los trabajadores se encontró en desacuerdo con que la empresa gestione de modo adecuado los préstamos obtenidos por los socios, el 20% indicó ser neutral, otro 20% estuvo de acuerdo y el 20% se mostró totalmente de acuerdo con ello. En cuanto a la empresa “Yava S.A.C”, el 40% indicó estar en desacuerdo que el establecimiento gestione de modo adecuado los préstamos obtenidos por los socios, y el 40% se mostró neutra frente a ello.

Tabla 28.

*El grifo se caracteriza por destinar el fruto de sus ganancias al capital*

	Empresa				Total	
	Grifo El Óvalo S.A.C		Yava S.A.C			
	N	%	N	%	N	%
En desacuerdo	1	20.0%	1	20.0%	2	20.0%
Neutral	3	60.0%	3	60.0%	6	60.0%
Totalmente de acuerdo	1	20.0%	1	20.0%	2	20.0%
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>100.0%</b>	<b>5</b>	<b>100.0%</b>	<b>10</b>	<b>100.0%</b>

Fuente: Aplicación del cuestionario/ Anexo 3



*Figura 23. El grifo se caracteriza por destinar el fruto de sus ganancias al capital de la empresa*

### **Nota**

La Tabla 28 y Figura 23 muestra la perspectiva de los trabajadores de las empresas del sector comercio, rubro de venta de combustibles, respecto a si el establecimiento se caracteriza por destinar el fruto de sus ganancias al capital de la empresa, en el “Grifo El Óvalo S.A.C”, el 20% de los trabajadores se encontró en desacuerdo con que la empresa destine sus ganancias al capital, el 60% indicó ser neutral, y el 20% se mostró totalmente de acuerdo con ello. En cuanto a la empresa “Yava S.A.C”, el 20% indicó estar en desacuerdo que el establecimiento destine sus ganancias al capital, el 60% se mostró neutral y el 20% se mostró totalmente de acuerdo con ello.

Tabla 29.

*El grifo gestiona de forma correcta las utilidades (ganancias) generadas durante el periodo*

	Empresa				Total	
	Grifo El Óvalo S.A.C		Yava S.A.C			
	N	%	N	%	N	%
Totalmente en desacuerdo	1	20.0%	0	0.0%	1	10.0%
En desacuerdo	0	0.0%	4	80.0%	4	40.0%
Neutral	2	40.0%	0	0.0%	2	20.0%
De acuerdo	1	20.0%	0	0.0%	1	10.0%
Totalmente de acuerdo	1	20.0%	1	20.0%	2	20.0%
Total	5	100.0%	5	100.0%	10	100.0%

Fuente: Aplicación del cuestionario/ Anexo 3

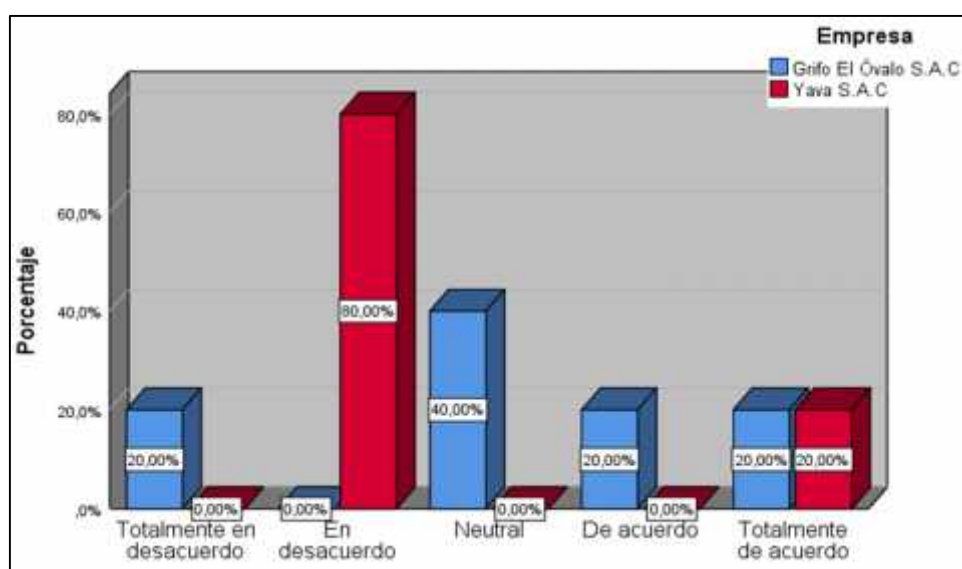


Figura 24. El grifo gestiona de forma correcta las utilidades (ganancias) generadas durante el periodo

### Nota

La Tabla 29 y Figura 24 muestra la perspectiva de los trabajadores de las empresas del sector comercio, rubro de venta de combustibles, respecto a si el establecimiento gestiona de forma correcta las utilidades generadas, en el “Grifo El Óvalo S.A.C”, el 20% de los trabajadores se encontró totalmente en desacuerdo con que la empresa gestione correctamente las utilidades, el 40% indicó ser neutral, el 20% indicó estar de acuerdo y el 20% se mostró totalmente de acuerdo con ello. En cuanto

a la empresa “Yava S.A.C”, el 80% indicó estar en desacuerdo que el establecimiento gestione correctamente las utilidades, y el 20% se mostró totalmente de acuerdo con ello.

#### 4.1.2.3. Rentabilidad.

Tabla 30.  
*Rentabilidad*

	Empresa				Total	
	Grifo El Óvalo S.A.C		Yava S.A.C			
	N	%	N	%	N	%
Inadecuado	1	20.0%	2	40.0%	3	30.0%
Regular	3	60.0%	2	40.0%	5	50.0%
Adecuado	1	20.0%	1	20.0%	2	20.0%
Total	5	100.0%	5	100.0%	10	100.0%

Fuente: Aplicación del cuestionario/ Anexo 3

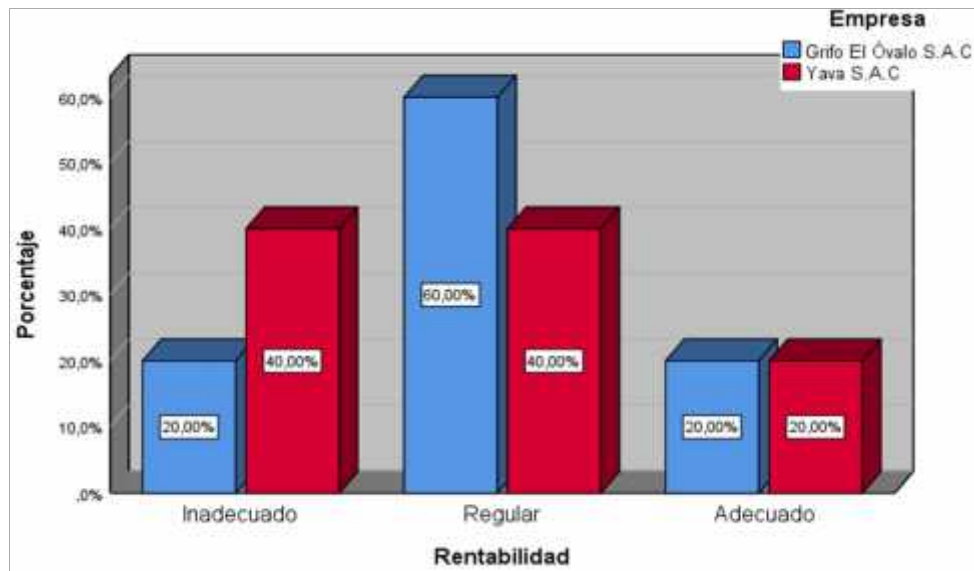


Figura 25. Rentabilidad

#### Nota

La Tabla 30 y Figura 25 muestra la rentabilidad que existe en las empresas del sector comercio, rubro de venta de combustibles. Se pudo conocer que, del 100% de trabajadores pertenecientes a la empresa “Grifo El Óvalo S.A.C.”, el 20% considera que la rentabilidad es inadecuada, el 60% indicó que es regular, y el 20% aseveró que



es adecuado. Mientras que respecto a la empresa “Yava S.A.C”, el 40% indicó que es inadecuado, otro 40% aseveró que es regular y el 20% indicó que es adecuado.

Tabla 31.

*El grifo se distingue por generar ganancias optimas en base a sus activos totales.*

	Empresa				Total	
	Grifo El Óvalo S.A.C		Yava S.A.C			
	N	%	N	%	N	%
En desacuerdo	1	20.0%	1	20.0%	2	20.0%
Neutral	2	40.0%	3	60.0%	5	50.0%
De acuerdo	0	0.0%	1	20.0%	1	10.0%
Totalmente de acuerdo	2	40.0%	0	0.0%	2	20.0%
Total	5	100.0%	5	100.0%	10	100.0%

Fuente: Aplicación del cuestionario/ Anexo 3

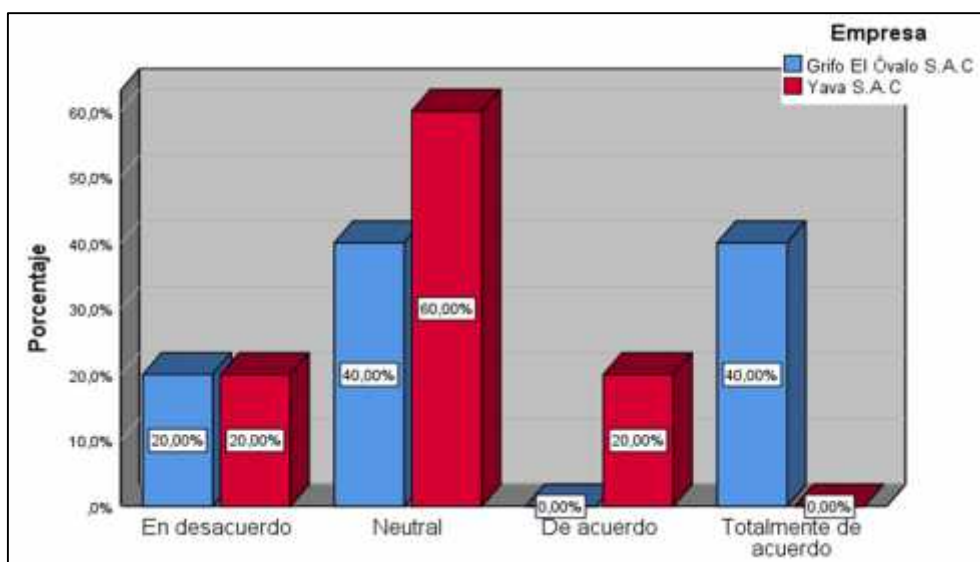


Figura 26. El grifo se distingue por generar ganancias optimas en base a sus activos totales.

### Nota

La Tabla 31 y Figura 26 muestra la perspectiva de los trabajadores de las empresas del sector comercio, rubro de venta de combustibles, respecto a si el establecimiento se distingue por generar ganancias óptimas en base a sus activos totales. En el “Grifo El Óvalo S.A.C”, el 20% de los trabajadores se encontraron en desacuerdo con que la empresa se distinga por generar ganancias óptimas en base a sus activos, el 40% indicó ser neutral, y otro 40% se mostró totalmente de acuerdo con ello. En cuanto

a la empresa “Yava S.A.C”, el 20% indicó estar en desacuerdo que el establecimiento se distinga por generar ganancias óptimas en base al total de sus activos, el 60% se mostró neutral y el 20% se mostró totalmente de acuerdo con ello.

Tabla 32.

*La utilidad generada en función de los activos de la empresa (efectivo, mercadería, infraestructura), cumplen la expectativa de los socios.*

	Empresa				Total	
	Grifo El Óvalo S.A.C		Yava S.A.C			
	N	%	N	%	N	%
En desacuerdo	2	40.0%	3	60.0%	5	50.0%
Neutral	2	40.0%	1	20.0%	3	30.0%
De acuerdo	0	0.0%	1	20.0%	1	10.0%
Totalmente de acuerdo	1	20.0%	0	0.0%	1	10.0%
Total	5	100.0%	5	100.0%	10	100.0%

Fuente: Aplicación del cuestionario/ Anexo 3

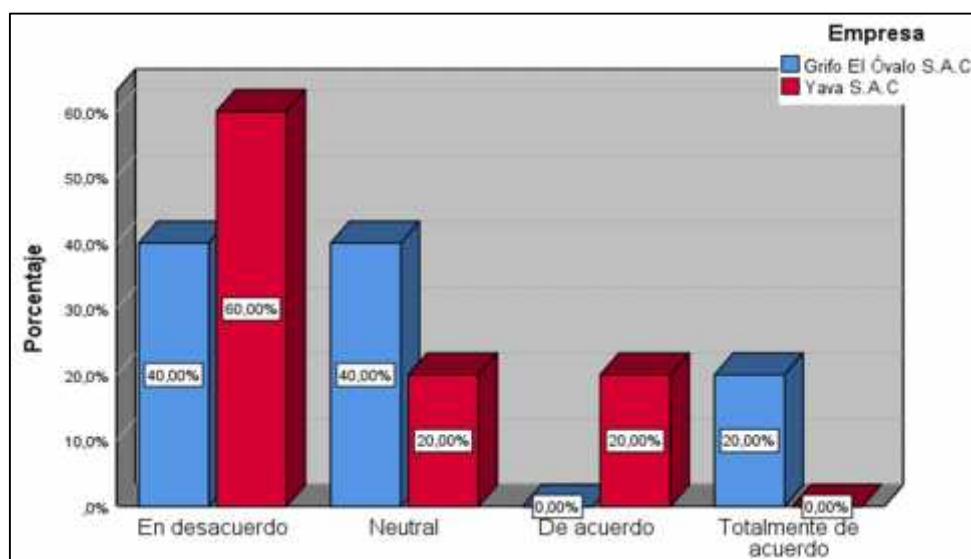


Figura 27. *La utilidad generada en función de los activos de la empresa (efectivo, mercadería, infraestructura), cumplen la expectativa de los socios.*

### Nota

La Tabla 32 y Figura 27 muestra la perspectiva de los trabajadores de las empresas del sector comercio, rubro de venta de combustibles, respecto a si las utilidades del establecimiento cumplen con las expectativas de los socios. En el “Grifo El Óvalo S.A.C”, el 40% de los trabajadores se encontraron en desacuerdo con que las utilidades generadas por la empresa cumplan con las expectativas de los socios, el 40%

indicó ser neutral, y el 20% se mostró totalmente de acuerdo con ello. En cuanto a la empresa “Yava S.A.C”, el 60% indicó estar en desacuerdo que las utilidades generadas por el establecimiento cumplan con las expectativas de los socios, el 20% se mostró neutral y el otro 20% se mostró totalmente de acuerdo con ello.

Tabla 33.

*La utilidad generada por la empresa es suficiente para cancelar los intereses e impuestos.*

	Empresa				Total	
	Grifo El Óvalo S.A.C		Yava S.A.C			
	N	%	N	%	N	%
En desacuerdo	1	20.0%	2	40.0%	3	30.0%
Neutral	2	40.0%	1	20.0%	3	30.0%
De acuerdo	2	40.0%	1	20.0%	3	30.0%
Totalmente de acuerdo	0	0.0%	1	20.0%	1	10.0%
Total	5	100.0%	5	100.0%	10	100.0%

Fuente: Aplicación del cuestionario/ Anexo 3

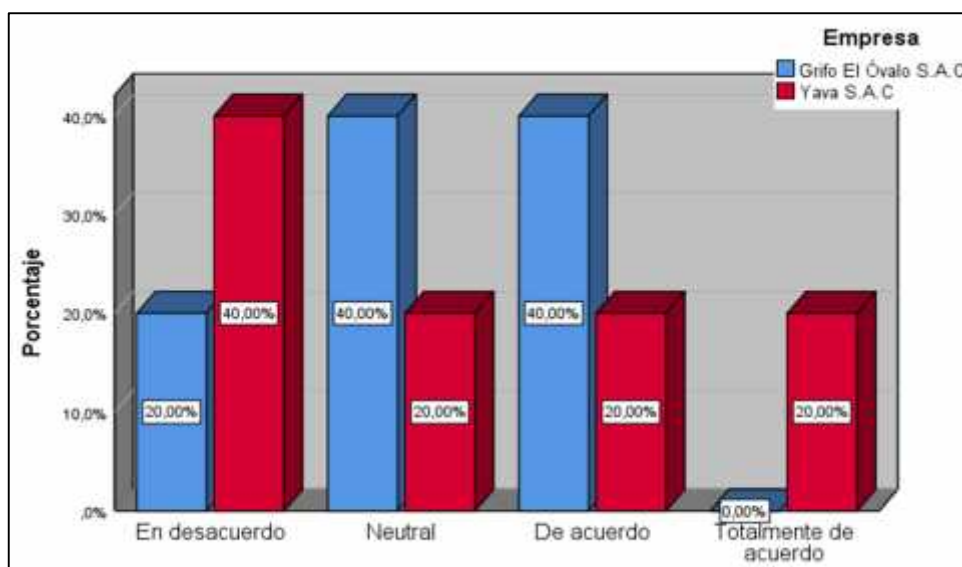


Figura 28. La utilidad generada por la empresa es suficiente para cancelar los intereses e impuestos.

### Nota

La Tabla 33 y Figura 28 muestra la perspectiva de los trabajadores de las empresas del sector comercio, rubro de venta de combustibles, respecto a si las utilidades del establecimiento son suficientes para cancelar los intereses e impuestos. En el “Grifo El Óvalo S.A.C”, el 20% de los trabajadores se encontraron en desacuerdo

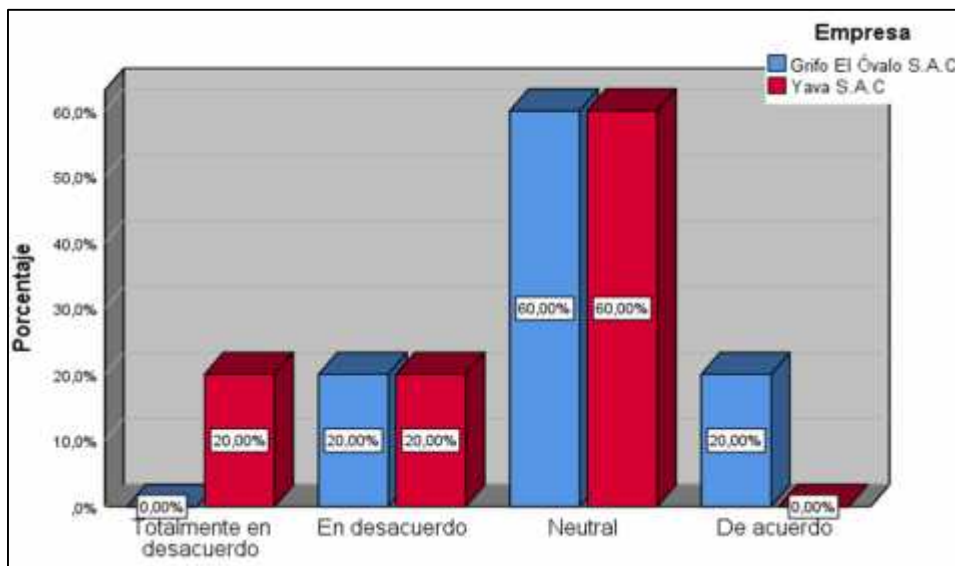
con que las utilidades generadas por la empresa sean suficientes para cancelar intereses e impuestos, el 40% indicó ser neutral, y el 40% se mostró de acuerdo con ello. En cuanto a la empresa “Yava S.A.C”, el 40% indicó estar en desacuerdo que las utilidades generadas por el establecimiento sean suficientes para cancelar los impuestos e intereses, el 20% se mostró neutral y el otro 20% se mostró totalmente de acuerdo con ello.

Tabla 34.

*El financiamiento de los activos totales en la empresa ha generado utilidad de forma óptima.*

	Empresa				Total	
	Grifo El Óvalo S.A.C		Yava S.A.C			
	N	%	N	%	N	%
Totalmente en desacuerdo	0	0.0%	1	20.0%	1	10.0%
En desacuerdo	1	20.0%	1	20.0%	2	20.0%
Neutral	3	60.0%	3	60.0%	6	60.0%
De acuerdo	1	20.0%	0	0.0%	1	10.0%
Total	5	100.0%	5	100.0%	10	100.0%

Fuente: Aplicación del cuestionario/ Anexo 3



*Figura 29. El financiamiento de los activos totales en la empresa ha generado utilidad de forma óptima.*

**Nota**

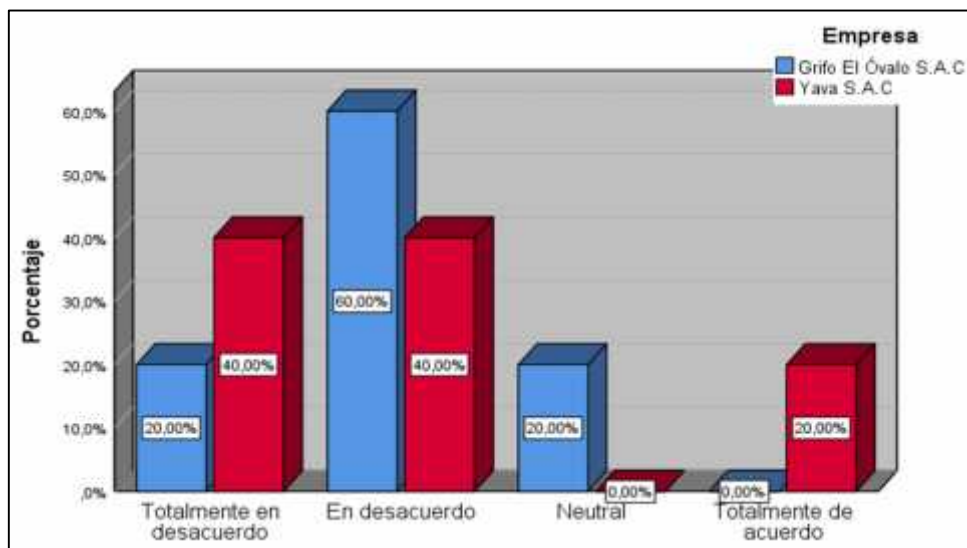
La Tabla 34 y Figura 29 muestra la perspectiva de los trabajadores de las empresas del sector comercio, rubro de venta de combustibles, respecto a si el financiamiento de los activos totales del establecimiento ha generado utilidades óptimas. En el “Grifo El Óvalo S.A.C”, el 20% de los trabajadores se encontraron en desacuerdo con que el financiamiento de los activos haya generado utilidades, el 60% indicó ser neutral, y el 20% se mostró de acuerdo con ello. En cuanto a la empresa “Yava S.A.C”, el 20% indicó estar en total desacuerdo con que el financiamiento de los activos haya generado utilidades, el 20% se mostró en desacuerdo y el otro 60% se mostró neutro frente a ello.

Tabla 35.

*El grifo se distingue por generar utilidades optimas (libre de intereses e impuesto) en base a sus fondos propios (capital).*

	Empresa				Total	
	Grifo El Óvalo S.A.C		Yava S.A.C			
	N	%	N	%	N	%
Totalmente en desacuerdo	1	20.0%	2	40.0%	3	30.0%
En desacuerdo	3	60.0%	2	40.0%	5	50.0%
Neutral	1	20.0%	0	0.0%	1	10.0%
Totalmente de acuerdo	0	0.0%	1	20.0%	1	10.0%
Total	5	100.0%	5	100.0%	10	100.0%

Fuente: Aplicación del cuestionario/ Anexo 3



*Figura 30. El grifo se distingue por generar utilidades optimas (libre de intereses e impuesto) en base a sus fondos propios (capital).*

### **Nota**

La Tabla 35 y Figura 30 muestra la perspectiva de los trabajadores de las empresas del sector comercio, rubro de venta de combustibles, respecto a si el establecimiento se distingue por generar utilidades óptimas en base a sus fondos propios. En el “Grifo El Óvalo S.A.C”, el 20% de los trabajadores se encontraron totalmente en desacuerdo con que la empresa genere utilidades optimas en base a sus fondos propios, el 60% indicó estar en desacuerdo, y el 20% se mostró neutral con ello. En cuanto a la empresa “Yava S.A.C”, el 40% indicó estar en total desacuerdo con que el establecimiento genere utilidades optimas en base a sus fondos propios, el 40% se mostró en desacuerdo y el 20% se mostró totalmente de acuerdo con ello.

Tabla 36.

*La utilidad generada (libre de intereses e impuesto) en función de los activos de la empresa, es superior a los otros periodos.*

	Empresa				Total	
	Grifo El Óvalo S.A.C		Yava S.A.C			
	N	%	N	%	N	%
Totalmente en desacuerdo	1	20.0%	0	0.0%	1	10.0%
En desacuerdo	0	0.0%	2	40.0%	2	20.0%
Neutral	1	20.0%	1	20.0%	2	20.0%
De acuerdo	3	60.0%	2	40.0%	5	50.0%
Total	5	100.0%	5	100.0%	10	100.0%

Fuente: Aplicación del cuestionario/ Anexo 3

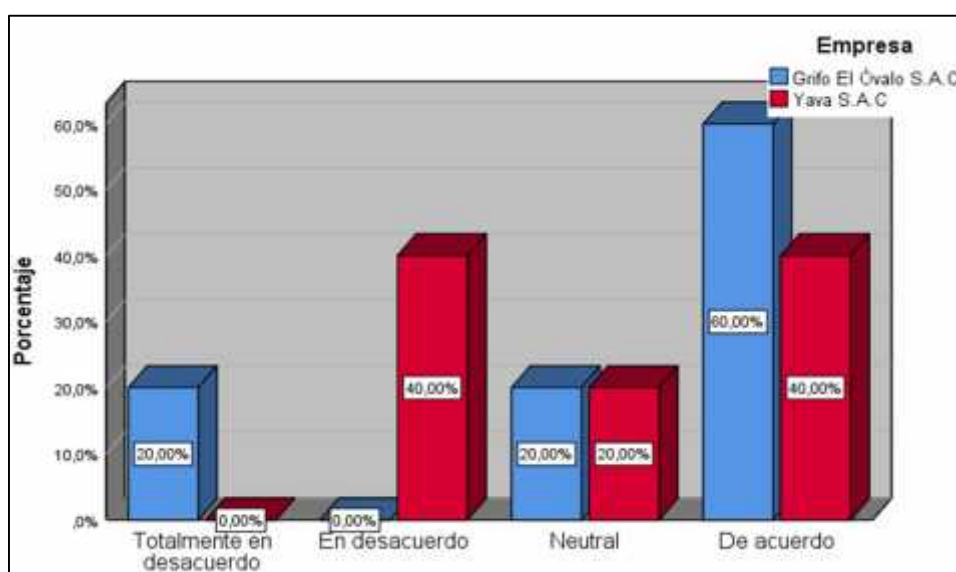


Figura 31. La utilidad generada (libre de intereses e impuesto) en función de los activos de la empresa, es superior a los otros periodos.

### Nota

La Tabla 36 y Figura 31 muestra la perspectiva de los trabajadores de las empresas del sector comercio, rubro de venta de combustibles, respecto a si la utilidad generada por el establecimiento es función de los activos es superior a los de otros periodos. En el “Grifo El Óvalo S.A.C”, el 20% de los trabajadores se encontraron totalmente en desacuerdo con que la utilidad en función de los activos de la empresa sea superior al de otros periodos, el 20% indicó estar neutral, y el 60% se mostró de acuerdo con ello. En cuanto a la empresa “Yava S.A.C”, el 40% indicó estar en

desacuerdo con que la utilidad en función de los activos de la empresa sea superior al de otros periodos, el 20% se mostró neutral y el 40% se mostró de acuerdo con ello.

Tabla 37.

*El grifo gestiona adecuadamente los fondos propios para generar mayor utilidad.*

	Empresa				Total	
	Grifo El Óvalo S.A.C		Yava S.A.C			
	N	%	N	%	N	%
En desacuerdo	1	20.0%	3	60.0%	4	40.0%
Neutral	1	20.0%	0	0.0%	1	10.0%
De acuerdo	2	40.0%	0	0.0%	2	20.0%
Totalmente de acuerdo	1	20.0%	2	40.0%	3	30.0%
Total	5	100.0%	5	100.0%	10	100.0%

Fuente: Aplicación del cuestionario/ Anexo 3

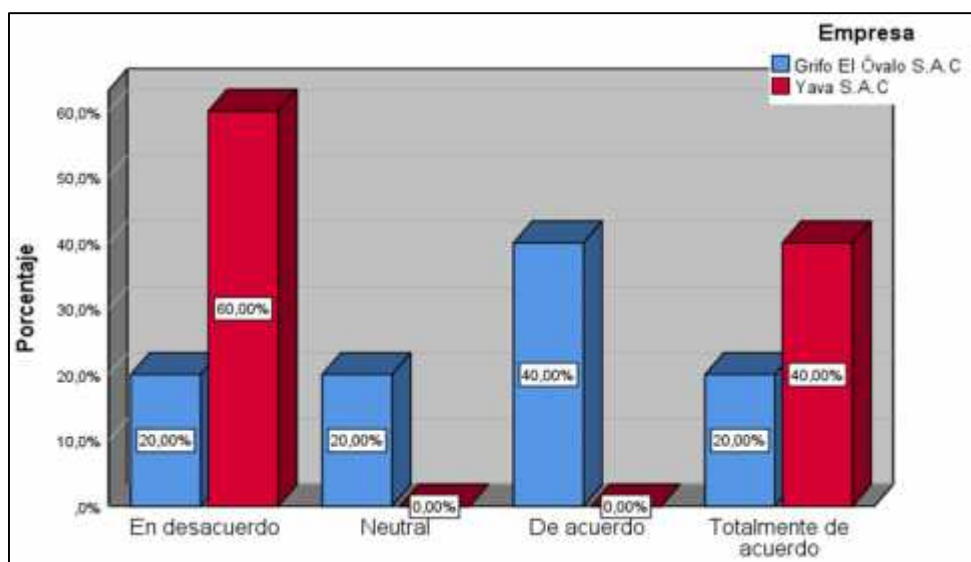


Figura 32. *El grifo gestiona adecuadamente los fondos propios para generar mayor utilidad.*

### Nota

La Tabla 37 y Figura 32 muestra la perspectiva de los trabajadores de las empresas del sector comercio, rubro de venta de combustibles, respecto a si el establecimiento gestiona de modo adecuado los fondos propios para generar mayor utilidad. En el “Grifo El Óvalo S.A.C”, el 20% de los trabajadores se encontraron en desacuerdo con que el establecimiento gestione adecuadamente los fondos propios para generar mayores utilidades, otro 20% se mostró neutral, el 40% indicó estar de acuerdo



y el 20% aseveró estar totalmente de acuerdo con ello. En cuanto a la empresa “Yava S.A.C”, el 60% indicó estar en desacuerdo con que la empresa gestiona adecuadamente los fondos propios para generar mayores utilidades y el 40% se mostró totalmente de acuerdo con ello.

Tabla 38.

*El uso de los fondos propios en la empresa ha generado utilidad de forma óptima.*

	Empresa				Total	
	Grifo El Óvalo S.A.C		Yava S.A.C			
	N	%	N	%	N	%
En desacuerdo	1	20.0%	2	40.0%	3	30.0%
Neutral	1	20.0%	0	0.0%	1	10.0%
De acuerdo	2	40.0%	2	40.0%	4	40.0%
Totalmente de acuerdo	1	20.0%	1	20.0%	2	20.0%
Total	5	100.0%	5	100.0%	10	100.0%

Fuente: Aplicación del cuestionario/ Anexo 3

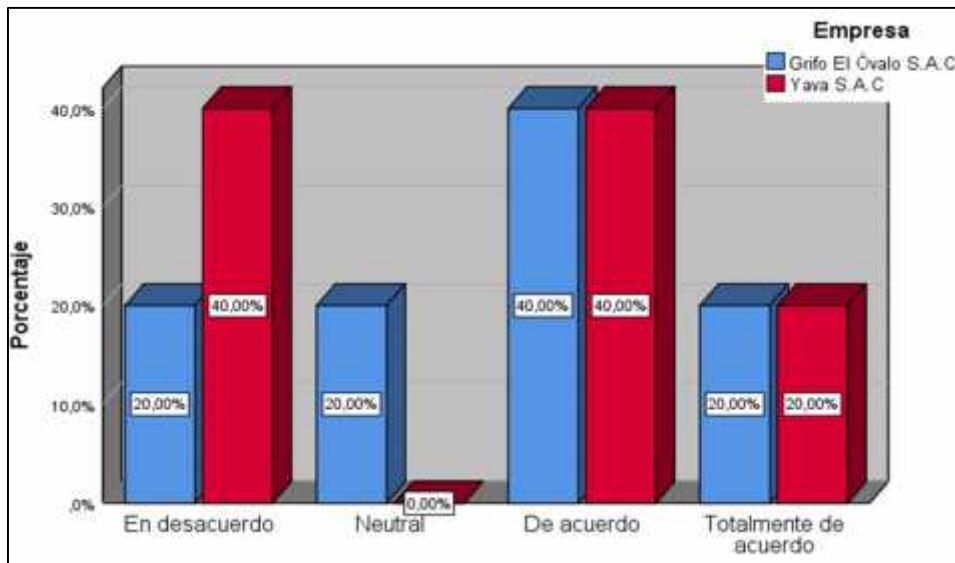


Figura 33. *El uso de los fondos propios en la empresa ha generado utilidad de forma óptima.*

### Nota

La Tabla 38 y Figura 33 muestra la perspectiva de los trabajadores de las empresas del sector comercio, rubro de venta de combustibles, respecto a si el uso de los fondos propios del establecimiento ha generado utilidades óptimas. En el “Grifo El

Óvalo S.A.C”, el 20% de los trabajadores se encontraron en desacuerdo con que el uso de fondos propios haya generado utilidad de forma óptima, otro 20% se mostró neutral, el 40% indicó estar de acuerdo y el 20% aseveró estar totalmente de acuerdo con ello. En cuanto a la empresa “Yava S.A.C”, el 40% indicó estar en desacuerdo con que el uso de fondos propios haya generado utilidad de forma óptima, el 40% se mostró de acuerdo y el 20% se encontró totalmente de acuerdo con ello.

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

##### **Aplicar las mejoras de control interno , financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de combustibles, Ayacucho 2020.**

Tras el desarrollo de la propuesta de mejora y la aplicación en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de combustible; es muy probable que contribuya en su crecimiento, ello debido a que por medio de las sugerencias será posible que los establecimientos puedan mejorar sus procesos, desarrollando adecuadamente los componentes de control interno.

Asimismo, permitirá que los establecimientos dedicados al rubro de la venta de combustible puedan establecer mecanismos de mejora con respecto a las formas de financiación que desarrollan, de tal forma que contribuya con el uso eficiente de dichos recursos y se vean reflejados en mayores ganancias.

Y también permitirá que los empresarios puedan desarrollar mayores análisis de sus estados financieros, de tal forma que les permita conocer la situación real de su establecimiento, las ganancias obtenidos en función de los activos o el patrimonio, entre otros.

#### **4.1.4. Respecto al objetivo específico 4.**

**Establecer las diferencias significativas entre las mejoras del control interno, financiamiento y rentabilidad comparables de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de combustibles, Ayacucho 2020.**

Por medio de la observación se pudo conocer las siguientes diferencias significativas entre los establecimientos objeto de estudio:

En cuanto al control interno, se supo que en el “Grifo El Óvalo S.A.C”, el 60% de los trabajadores se encuentra en desacuerdo con que se cuente con información respecto a los riesgos existente en los diversos niveles de organización para mejorar el control interno y el 40% se mostró neutral con ello. En cuanto a la empresa “Yava S.A.C”, el 20% indicó estar en desacuerdo que el establecimiento cuente con información respecto a los riesgos existente en los diversos niveles de organización, y el 80% se mostró neutral con ello.

Con respecto al financiamiento, se pudo conocer que, en el “Grifo El Óvalo S.A.C”, el 40% de los trabajadores se encontró en desacuerdo con que la empresa se distinga por solicitar financiamiento a entidades del sector financiero y el 80% se mostró neutral con ello. En cuanto a la empresa “Yava S.A.C”, el 80% indicó estar en desacuerdo que el establecimiento se distinga por solicitar financiamiento a entidades del sector financiero, el 20% indicó estar neutral frente a ello.

Y finalmente sobre la rentabilidad, se supo que en el “Grifo El Óvalo S.A.C”, el 20% de los trabajadores se encontraron en desacuerdo con que el establecimiento gestione adecuadamente los fondos propios para generar mayores utilidades, otro 20% se mostró neutral, el 40% indicó estar de acuerdo y el 20% aseveró estar totalmente de acuerdo con ello. En cuanto a la empresa “Yava S.A.C”, el 60% indicó estar en desacuerdo con que la empresa gestiona adecuadamente los fondos propios para generar mayores utilidades y el 40% se mostró totalmente de acuerdo con ello.

## **4.2. Análisis de resultados**

A continuación se presenta el análisis de todos los resultados antes evidenciados, ello con apoyo de las bases teóricas y antecedentes de estudio.

### **4.2.1. Respecto al objetivo específico 1.**

De acuerdo con lo establecido por Estupiñán (2006), el control interno “es un proceso ejecutado por la junta directiva o consejo de administración de una entidad, por un grupo directivo (gerencial) y por el resto del personal, diseñado específicamente para proporcionarles seguridad” (p.25). Acorde con ello, por medio de la observación se pudo conocer que el control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de combustibles se desarrollan por medio del modelo COSO, que permite analizar los siguientes componentes: ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, y supervisión y seguimiento.

En cuando al financiamiento, Torres, Guerrero, & Paradas (2016) indicaron que, es un mecanismo importante que desarrolla una empresa para que pueda conseguir recursos económicos para el desarrollo de operaciones, inversiones o crecimiento de una empresa. Es preciso indicar que, este financiamiento puede ser conseguido a través de diversas fuentes, y deberá de ser retornada en plazos establecidos y a un costo definido. En referencia a ello, los hallazgos de la investigación permitieron conocer que, por lo general las empresas se financian a través de los recursos ajenos y propios.

Y con respecto a la rentabilidad, Ccaccya (2015) indicó que “es una noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan medios materiales, humanos y/o financieros con el fin de obtener ciertos resultados” (p.1). Orientado a ello, los resultados de la investigación permitieron conocer que algunos de los establecimientos del sector comercio, rubro venta de combustibles determinan este indicador según su

tipo (rentabilidad económica y rentabilidad financiera), lo cual les permite la toma de decisiones de modo oportuno.

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

A través de los resultados de la aplicación del instrumento de recolección de los datos fue posible conocer que:

- En cuanto al control interno que existe en las empresas del sector comercio, rubro de venta de combustibles, se conoció que, del 100% de trabajadores pertenecientes a la empresa “Grifo El Óvalo S.A.C.”, el 20% considera que el control interno es inadecuado, el 60% indicó que es regular, y el 20% aseveró que es adecuado. Mientras que respecto a la empresa “Yava S.A.C”, el 40% indicó que es inadecuado, otro 40% aseveró que es regular y el 20% indicó que es adecuado. Por lo cual resultará de mucha importancia que se desarrollen mejoras que contribuyan con resultados más óptimos. Al respecto Mantilla (2018) indicó que el control interno requiere de un proceso enfocado por la junta de directores, la administración y colaboradores de la empresa, con el propósito de lograr los objetivos de la organización.
- En referencia al financiamiento en las empresas del sector comercio, rubro de venta de combustibles, se conoció que, del 100% de trabajadores de la empresa “Grifo El Óvalo S.A.C.”, el 20% considera que el financiamiento es inadecuado, el 60% indicó que es regular, y el 20% aseveró que es adecuado. Respecto a la empresa “Yava S.A.C”, el 40% indicó que es inadecuado, otro 40% aseveró que es regular y el 20% indicó que es adecuado. Por lo cual representará de gran importancia que se establezcan mecanismos óptimos de mejora que contribuyan con el mayor crecimiento de las empresas. Oriol (2010) al respecto indicó que, las empresas muchas veces requieren de financiamiento, que podrían ser interna

o externa; las mismas que presenta características propias, por lo cual será determinante que se conozcan a cabalidad para que se puedan tomar mejores decisiones.

- Y con respecto a la rentabilidad en las empresas del sector comercio, rubro de venta de combustibles. Se pudo conocer que, del 100% de trabajadores pertenecientes a la empresa “Grifo El Óvalo S.A.C.”, el 20% considera que la rentabilidad es inadecuada, el 60% indicó que es regular, y el 20% aseveró que es adecuado. Mientras que respecto a la empresa “Yava S.A.C”, el 40% indicó que es inadecuado, otro 40% aseveró que es regular y el 20% indicó que es adecuado. En ese sentido, resultaría importante que se establezcan formas de mejora que contribuyan con los resultados empresariales, y un análisis más exhaustivo de este indicador. Acorde con ello, Díaz (2012) indicó que, la rentabilidad viene a ser la capacidad que presenta una empresa u organización para poder generar beneficios que redundan en inversiones futuras, mayores niveles de producción, mayores beneficios económicos y por ende, mayor crecimiento empresarial, por lo que su modo de análisis será crucial para la toma adecuada de decisiones.

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

La aplicación de las mejoras en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de combustible; contribuyeron en su crecimiento, ello debido a que por medio de las sugerencias fue posible que los establecimientos puedan desarrollar estrategias más óptimas en sus procesos, llevando a cabo de modo adecuado los componentes de control interno, formas de financiamiento y análisis de la rentabilidad empresarial.

Acorde con ello, la Tabla 39 da evidencia de la propuesta de mejora establecida para empresas dedicadas al sector comercio, rubro venta de combustibles.

#### **4.2.4. Respecto al objetivo específico 4.**

Existieron ciertas diferencia entorno al control interno, financiamiento y rentabilidad de las empresas “Grifo El Óvalo S.A.C.” y “Yava S.A.C”, las cuales fueron evidenciadas por medio de los resultados del cuestionario. Los mismos que de aplicarse las mejoras sugeridas presentarían resultados más óptimos.

## **V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

### **5.1. Conclusiones**

#### **5.1.1. Respecto al objetivo específico 1.**

Por medio de la observación se pudo conocer que el control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de combustibles se desarrollan por medio del modelo COSO, que permite analizar los siguientes componentes: ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, y supervisión y seguimiento. En cuanto al financiamiento, se supo que, por lo general las empresas se financian a través de los recursos ajenos y propios. Y finalmente, con respecto a la rentabilidad, fue posible conocer que algunos de los establecimientos del sector comercio, rubro venta de combustibles determinan este indicador según su tipo (rentabilidad económica y rentabilidad financiera), lo cual les permite la toma de decisiones de modo oportuno.

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

Por medio de los resultados de la aplicación del instrumento de recolección de los datos fue posible conocer que:

- En cuanto al control interno que existe en las empresas del sector comercio, rubro de venta de combustibles, se conoció que, del 100% de trabajadores pertenecientes a la empresa “Grifo El Óvalo S.A.C.”, el 20% considera que el control interno es inadecuado, el 60% indicó que es regular, y el 20% aseveró que es adecuado. Mientras que respecto a la empresa “Yava S.A.C”, el 40% indicó que es inadecuado, otro 40% aseveró que es regular y el 20% indicó que es adecuado.
- En referencia al financiamiento en las empresas del sector comercio, rubro de venta de combustibles, se conoció que, del 100% de trabajadores de la empresa



“Grifo El Óvalo S.A.C.”, el 20% considera que el financiamiento es inadecuado, el 60% indicó que es regular, y el 20% aseveró que es adecuado. Respecto a la empresa “Yava S.A.C”, el 40% indicó que es inadecuado, otro 40% aseveró que es regular y el 20% indicó que es adecuado

- Y con respecto a la rentabilidad en las empresas del sector comercio, rubro de venta de combustibles. Se pudo conocer que, del 100% de trabajadores pertenecientes a la empresa “Grifo El Óvalo S.A.C.”, el 20% considera que la rentabilidad es inadecuada, el 60% indicó que es regular, y el 20% aseveró que es adecuado. Mientras que respecto a la empresa “Yava S.A.C”, el 40% indicó que es inadecuado, otro 40% aseveró que es regular y el 20% indicó que es adecuado.

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

La aplicación de las mejoras en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de combustible; contribuyeron en su crecimiento, ello debido a que por medio de las sugerencias fue posible que los establecimientos puedan desarrollar estrategias más óptimas en sus procesos, llevando a cabo de modo adecuado los componentes de control interno, formas de financiamiento y análisis de la rentabilidad empresarial.

### **5.1.4. Respecto al objetivo específico 4.**

Existieron ciertas diferencia entorno al control interno, financiamiento y rentabilidad de las empresas “Grifo El Óvalo S.A.C.” y “Yava S.A.C”, las cuales fueron evidenciadas por medio de los resultados del cuestionario. Los mismos que de aplicarse las mejoras sugeridas presentarían resultados más óptimos.

## **Respecto al objetivo general**

Por medio de la observación y la aplicación del instrumento fue posible conocer las oportunidades que tiene el control interno, financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de combustibles. Las cuales al ser desarrolladas o mejoradas permitirían a dichos establecimientos conseguir mejores resultados a nivel económico, continuar y expandir su actividad.

### **5.2. Recomendaciones**

1. Al gerente general de los establecimientos de estudio pertenecientes al sector comercio, rubro de venta de combustibles, a que empleen las sugerencias establecidas en el presente estudio para mejorar sus procesos concernientes al proceso de control interno, de tal forma que puedan llevar a cabo a cada uno de los componente que lo integran de modo correcto, a fin de que se identifiquen de forma oportuna los riesgos y puedan ser mitigados a tiempo.
2. Al gerente general de los establecimientos de estudio pertenecientes al sector comercio, rubro de venta de combustibles, a que empleen las sugerencias establecidas en el presente estudio para mejorar sus procesos concernientes al financiamiento, de tal modo que les permita elegir el más adecuado, acorde a sus necesidades y contribuya con el crecimiento y expansión empresarial.
3. Al gerente general de los establecimientos de estudio pertenecientes al sector comercio, rubro de venta de combustibles, a que empleen las sugerencias establecidas en el presente estudio para mejorar sus procesos concernientes a la rentabilidad, de tal manera que se desarrollen análisis más exhaustivos de este indicador, y otros indicadores como liquidez, solvencia, gestión, etc.

4. A los futuros investigadores, a que aborden temas de similar índole, de tal forma que contribuya con el mejoramiento de las micro y pequeñas empresas de los diversos sectores y rubros existentes en el mercado peruano.

## ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

### *Propuesta de mejora*

Tabla 39.  
*Propuesta de mejora*

Variables	Resultados	Propuesta de mejora
<b>Control interno</b>	En cuanto al control interno que existe en las empresas del sector comercio, rubro de venta de combustibles, se conoció que, del 100% de trabajadores pertenecientes a la empresa “Grifo El Óvalo S.A.C.”, el 20% considera que el control interno es inadecuado, el 60% indicó que es regular, y el 20% aseveró que es adecuado. Mientras que respecto a la empresa “Yava S.A.C”, el 40% indicó que es inadecuado, otro 40% aseveró que es regular y el 20% indicó que es adecuado.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Se sugiere que las empresas diseñen un proceso de control que permita la identificación de riesgos de modo oportuno.</li> <li>2. Se sugiere que el diseño del control interno se realice en base a los componentes que integran el informe COSO (ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación y seguimiento y supervisión).</li> <li>3. Se propone que se establezca a un personal competente para que desarrolle el proceso de seguimiento y supervisión del proceso de control.</li> </ol>
<b>Financiamiento</b>	En referencia al financiamiento en las empresas del sector comercio, rubro de venta de combustibles, se conoció que, del 100% de trabajadores de la empresa “Grifo El Óvalo S.A.C.”, el 20% considera que el financiamiento es inadecuado, el 60% indicó que es regular, y el 20% aseveró que es adecuado. Respecto a la empresa “Yava S.A.C”, el 40% indicó que es inadecuado, otro 40% aseveró que es regular y el 20% indicó que es adecuado.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Se propone a que se opte por los aportes de capital como una alternativa de financiamiento</li> <li>2. Se sugiere que se establezcan cronogramas de pago (tanto de proveedores y entidades financieras), ello con el propósito de que se asuman las obligaciones de modo oportuno.</li> <li>3. Se propone que antes de la solicitud de algún tipo de financiamiento, primero se establezca un plan de inversión, en el que se delimite la orientación de los recursos económicos a financiarse.</li> </ol>

		4. Se sugiere que las empresas realicen antes una evaluación de los costos de los préstamos (intereses, gastos operativos, entre otros) y optar por el más adecuado.
<b>Rentabilidad</b>	Y con respecto a la rentabilidad en las empresas del sector comercio, rubro de venta de combustibles. Se pudo conocer que, del 100% de trabajadores pertenecientes a la empresa “Grifo El Óvalo S.A.C.”, el 20% considera que la rentabilidad es inadecuada, el 60% indicó que es regular, y el 20% aseveró que es adecuado. Mientras que respecto a la empresa “Yava S.A.C”, el 40% indicó que es inadecuado, otro 40% aseveró que es regular y el 20% indicó que es adecuado.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Se propone que se desarrollen análisis más exhaustivos respecto a la rentabilidad y demás indicadores financieros (liquidez, solvencia, actividad, etc.) de tal forma que contribuya con la adecuada toma de decisiones.</li> <li>2. Se sugiere que se establezcan mecanismos de control de los ingresos y egresos que asume la empresa.</li> </ol>

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Amondarain Arteche, J., & Zubiaur Etcheverry, G. (2013). *Análisis contable*. Obtenido de Open Course Ware:  
[https://ocw.ehu.eus/file.php/245/TEMA\\_6\\_ANALISIS\\_DE\\_LA\\_RENTABILIDAD.pdf](https://ocw.ehu.eus/file.php/245/TEMA_6_ANALISIS_DE_LA_RENTABILIDAD.pdf)
- Argüelles Ma, L. A., Quijano García, R. A., & Javier Fajardo, M. (2017). Rentabilidad y calidad de vida laboral. *Revista Internacional Administración & Finanzas*, 10(1), 14. Obtenido de <ftp://ftp.repec.org/opt/ReDIF/RePEc/ibf/riafin/riaf-v10n1-2017/RIAF-V10N1-2017-7.pdf>
- Arias, F. (2012). *El Proyecto de Investigación. Introducción a la metodología científica*. República Bolivariana de Venezuela: Epestime.
- Blanco La Rotta, B., Esquivel Cruz, E. F., Gómez Totena, G. P., & Roza Bermúdez, C. A. (2018). *Características del procedimiento tributaria del impuesto de industria y comercio en Colombia*. Tesis de posgrado, Fundación Universitaria Jorge Tadeo Lozano., Especialización en administración y auditoría tributaria, Bogotá, Colombia. Obtenido de <https://expeditiorepositorio.utadeo.edu.co/bitstream/handle/20.500.12010/4141/CARACTERISTI%cc%81CAS%20DEL%20PROCEDIMIENTO%20TRIBUTARIO%20DEL%20IMPUESTO%20DE%20INDUSTRIA%20Y%20COMERCIO%20EN%20COLOMBIA.pdf?sequence=8&isAllowed=y>
- Cáceres Rosell, A. (2010). *Financiación y costo de capital de un proyecto industrial en una empresa peruana*.
- Caurin, J. (21 de Setiembre de 2016). *Definición de ampliación de capital*. Obtenido de <https://www.economiasimple.net/glosario/ampliacion-de-capital>

- Ccaccya Bautista, D. A. (2015). Análisis de rentabilidad de una empresa. *Actualidad empresarial*, 1-2.
- Ccaccya Bautista, D. A. (2015). *Fuentes de financiamiento*. Segunda Quincera.
- Chagerben Salinas, L. E., Yagual Velastegui, A. M., & Hidalgo Arriaga, J. X. (02 de Marzo de 2017). *La importancia del financiamiento en el sector microempresario*. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/6326783.pdf>
- Diario 20 minutos. (01 de julio de 2018). *La ONU considera que las pymes son la espina dorsal de la economía y las mayores empleadoras del mundo*. Obtenido de 20 minutos: <https://www.20minutos.es/noticia/3382959/0/pymes-microempresas-onu-economia-empleo/>
- Díaz Llanes, M. (2012). *Análisis contable con un enfoque empresarial*. EUMED.
- Enciso Huilla, E. R. (2014). *Auditoría ambiental: estrategia para disminuir la contaminación ambiental generada por las aguas residuales de la EPSASA periodos 2011-2012 (Tesis de posgrado)*. Tesis de maestría, Universidad Nacional San Cristóbal de Huamanga,, Sección de post grado de la facultad de ciencias económicas, administrativas y contables, Ayacucho, Perú. Obtenido de [http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1379/TM%20E16\\_Enc.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1379/TM%20E16_Enc.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Estupiñán Gaitán, R. (2006). *Control Interno y Fraudes*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Gitma, L. J., & Zutter, C. J. (2012). *Principio de administración financiera*. México: Pearson. Obtenido de <https://educativopracticass.files.wordpress.com/2014/05/principios-de-administracion-financiera.pdf>
- Guerra Avalos, R. M. (2018). *Auditoría interna y calidad en el Instituto de Educación Superior Pedagógico Público San Francisco de Asís de Chíncha – 2018*. Tesis de maestría, Universidad Cesar Vallejo., Maestría en gestión pública, Lima, Perú.

Obtenido de

[http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/27488/guerra\\_ar.pdf?sequence=1  
&isAllowed=y](http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/27488/guerra_ar.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

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

Joseph Trejos, A. J. (2018). *La planeación financiera y la toma de decisiones como predictores del desempeño financiero de las Pymes del Municipio de Medellín, Colombia*. Tesis de posgrado, Universidad de Montemorelos., Facultad de Ciencias empresariales y jurídicas, Medellín, Colombia. Obtenido de <http://dspace.biblioteca.um.edu.mx/xmlui/bitstream/handle/20.500.11972/167/Tesis%20Anny%20Jiseth%20Joseph%20Trejos.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

León Vite, E. L., & Saavedra García, M. L. (Diciembre de 2014). *Alternativas de financiamiento para la Micro, Pequeña y Mediana Empresa Latinoamericana*.

Obtenido de

[https://www.researchgate.net/profile/Elda\\_Leon\\_Vite/publication/323759932\\_Alternativas\\_de\\_financiamiento\\_para\\_la\\_Micro\\_Pequena\\_y\\_Mediana\\_Empresa\\_Latinoamericana/links/5aa97edca6fdccd3b9b9dead/Alternativas-de-financiamiento-para-la-Micro-Pequena-y-Mediana-](https://www.researchgate.net/profile/Elda_Leon_Vite/publication/323759932_Alternativas_de_financiamiento_para_la_Micro_Pequena_y_Mediana_Empresa_Latinoamericana/links/5aa97edca6fdccd3b9b9dead/Alternativas-de-financiamiento-para-la-Micro-Pequena-y-Mediana-)

Málaga De los Santos, M. (2015). *El costo del financiamiento y su influencia en la gestión de las Micro y Pequeñas Empresas Metalmecánicas del Perú, 2011-2014 (Tesis de posgrado)*. Universidad San Martín de Porres. , Lima, Perú. Obtenido de [http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/handle/usmp/1836/malaga\\_smc.pdf?sequence=1](http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/handle/usmp/1836/malaga_smc.pdf?sequence=1)

Mantilla Blanco, S. A. (2018). *Auditoría del control interno*. Bogotá, Colombia: ECOE Ediciones.



Matíz B., F. J., & Fracica Najarro, G. (2016). *La financiación de nuevas empresas en Colombia, una mirada desde la demanda*. Obtenido de <http://www.scielo.org.co/pdf/ean/n70/n70a10.pdf>

Meléndez Torres, J. B. (2016). *Control interno*. Chimbote: Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Obtenido de [http://utex.uladech.edu.pe/bitstream/handle/ULADECH\\_CATOLICA/165/LIBRO%20DE%20CONTROL%20INTERNO%20CON%20LOGO%20UTEX%20Y%20CODIGO%20DE%20BARRA%20-%20TERMINADO%20FINAL%202016%20SETIEMBRE.pdf?sequence=1](http://utex.uladech.edu.pe/bitstream/handle/ULADECH_CATOLICA/165/LIBRO%20DE%20CONTROL%20INTERNO%20CON%20LOGO%20UTEX%20Y%20CODIGO%20DE%20BARRA%20-%20TERMINADO%20FINAL%202016%20SETIEMBRE.pdf?sequence=1)

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

Oriol Amat, J. S. (2010). *Introducción a la contabilidad y las finanzas*. Barcelona: Profit Editorial I.

Pedrosa, S. J. (Febrero de 2016). *Préstamo*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/prestamo.html>

Pretel Eslava, S. S. (2016). *Financiamiento y desarrollo de las MYPES del sector artesanía textil en la provincia de Huamanga: 2011-2014 (Tesis de posgrado)*. Tesis de maestría, Universidad Nacional San Cristóbal de Huamanga, Sección de posgrado de la facultad de ciencias económicas, administrativas y contables, Ayacucho, Perú. Obtenido de [http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1395/TM%20E31\\_Pre.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1395/TM%20E31_Pre.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

- Soto Ignacio, M. C. (2018). *Tributación justa y el crecimiento económico de las micro y pequeñas empresas MYPES fabricantes de prendas de vestir de la Región Junín (Tesis de posgrado)*. Tesis de posgrado, Universidad Nacional del Centro del Perú., Unidad de posgrado de la facultad de contabilidad, Huancayo, Perú. Obtenido de <http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/4813/Soto%20Ignacio.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Tello Cabello, S. Y. (2014). Importancia de la micro, pequeñas y medianas empresas en el desarrollo del país. *LEX*, XII(14).
- Tolentino Cornejo, J. F. (2018). *La asociatividad, la administración rural y su influencia en la rentabilidad de los productores agrícolas de menta de la provincia de Lucanas en Ayacucho (Tesis de posgrado)*. Tesis de maestría, Universidad Nacional del Callao., Sección de posgrado de la facultad de ciencias administrativas. Obtenido de [http://repositorio.unac.edu.pe/bitstream/handle/UNAC/2978/Tolentino%20Cornejo\\_tesis%20maestro%20administracion\\_2018.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unac.edu.pe/bitstream/handle/UNAC/2978/Tolentino%20Cornejo_tesis%20maestro%20administracion_2018.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Torres, A., Guerrero, F., & Paradas, M. (11 de 06 de 2016). *Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/174/17404205.pdf>
- ULADECH. (2019). *Código de ética para la investigación*. Chimbote. Obtenido de <https://www.uladech.edu.pe/images/stories/universidad/documentos/2019/codigo-de-etica-para-la-investigacion-v002.pdf>
- Valderrama Mendoza, S. (2015). *Pasos para elaborar proyectos de investigación científica*. Perú: San Marcos.
- Vanessa. (21 de Mayo de 2019). *Anticipo a clientes*. Obtenido de Finanzas contabilidad: <https://finanzascontabilidad.com/anticipo-de-clientes/>

Vásquez Barahona, D. (20117). “*Contribuciones del control interno a la mejora de la rentabilidad de una empresa de servicios turísticos*” . Tesis de maestría, Universidad Técnica del Norte., Maestría en contabilidad y auditoría, Ibarra, Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.utn.edu.ec/bitstream/123456789/7767/1/PG%20589%20TESIS.pdf>

Vázquez Burguillo, R. (2015). *Recursos propios*. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/recursos-propios.html>

## **ANEXOS**

## Anexo 1. Instrumentos de recolección de datos



### Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote

La siguiente encuesta, se orienta a buscar información de interés sobre el tema “Control interno, Financiamiento y Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio, rubro venta de combustibles en Ayacucho, 2020”, al respecto, se le pide que en las preguntas que a continuación se acompaña, elegir la alternativa que considere correcta, marcado para para tal fin con un (X). Su aporte será de mucho interés en esta investigación. Esta técnica es anónima. Se agradece su participación y colaboración.

1	2	3	4	5
TOTALMENTE EN DESACUERDO	EN DESACUERDO	NEUTRAL	DE ACUERDO	TOTALMENTE DE ACUERDO

N°	Preguntas	Respuestas				
		1	2	3	4	5
<b>Variable: Control interno</b>						
1	El grifo se caracteriza por cumplir los valores éticos en las distintas operaciones que realiza.					
2	El grifo se distingue por incluir responsabilidades de supervisión de control interno					
3	El grifo cuenta un estructura organizacional actualizada					
4	El grifo se caracteriza por hacer cumplir las prácticas y políticas en los trabajadores					
5	El grifo tiene bien determinado los objetivos empresariales.					
6	El grifo se distingue por identificar y analizar los riesgos que impiden cumplir con los objetivos empresariales					
7	Los encargados evalúan el potencial de los riesgos de fraude en la empresa					
8	El grifo se caracteriza por seleccionar y ejecutar actividades de control					
9	El grifo implementa políticas y procedimientos de control					
10	El grifo posee información sobre los riesgos presente en los distintos niveles de la organización.					
11	El grifo cumple con comunicar la información de control interno a los diferentes niveles organizacionales.					
12	El grifo se caracteriza por evaluar de forma continua los controles					
13	Se adoptan medidas correctivas de forma eficiente					
<b>Variable: Financiamiento</b>						
14	El grifo se caracteriza por realizar compras al crédito previo acuerdo con los proveedores.					
15	El grifo recibe frecuentemente pagos anticipados por los bienes y servicios que brinda a sus clientes.					
16	El grifo se distingue por adquirir prestamos de entidades financieras como una forma de adquirir recursos económicos.					

17	El grifo gestiona adecuadamente los préstamos de entidades financieras que fueron adquiridos					
18	El grifo realiza frecuentemente un aumento de capital adicional como una forma de optimizar sus fondos propios.					
19	El grifo se caracteriza por obtener préstamos por parte de los socios.					
20	El grifo gestiona adecuadamente los préstamos obtenidos por los socios					
21	El grifo se caracteriza por destinar el fruto de sus ganancias al capital de la empresa					
22	El grifo gestiona de forma correcta las utilidades (ganancias) generadas durante el periodo					
<b>Variable: Rentabilidad</b>						
23	El grifo se distingue por generar ganancias óptimas en base a sus activos totales.					
24	La utilidad generada en función de los activos de la empresa (efectivo, mercadería, infraestructura), cumplen la expectativa de los socios.					
25	La utilidad generada por la empresa es suficiente para cancelar los intereses e impuestos.					
26	El financiamiento de los activos totales en la empresa ha generado utilidad de forma óptima.					
27	El grifo se distingue por generar utilidades óptimas (libre de intereses e impuesto) en base a sus fondos propios (capital).					
28	La utilidad generada (libre de intereses e impuesto) en función de los activos de la empresa, es superior a los otros periodos.					
29	El grifo gestiona adecuadamente los fondos propios para generar mayor utilidad.					
30	El uso de los fondos propios en la empresa ha generado utilidad de forma óptima.					

## Anexo 2. Confiabilidad del instrumento

		N	%
Casos	Válido	15	100.0
	Excluido <sup>a</sup>	0	0.0
	Total	15	100.0

Alfa de Cronbach	N de elementos
0.866	30

	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
VAR00001	81.93	212.352	0.378	0.862
VAR00002	81.13	200.981	0.593	0.856
VAR00003	81.60	219.829	0.065	0.870
VAR00004	81.33	198.238	0.750	0.852
VAR00005	80.80	207.314	0.431	0.861
VAR00006	81.67	205.381	0.388	0.862
VAR00007	80.87	207.552	0.375	0.862
VAR00008	81.13	214.695	0.209	0.867
VAR00009	81.20	219.600	0.096	0.868
VAR00010	81.47	218.695	0.098	0.869
VAR00011	81.80	196.600	0.815	0.850
VAR00012	81.40	229.543	-0.195	0.880
VAR00013	82.47	216.267	0.253	0.865
VAR00014	82.07	202.352	0.711	0.854
VAR00015	82.60	222.543	0.016	0.868
VAR00016	82.27	217.352	0.274	0.864
VAR00017	81.40	200.971	0.784	0.853
VAR00018	81.67	202.952	0.582	0.857
VAR00019	82.60	228.686	-0.301	0.873
VAR00020	81.80	212.600	0.291	0.864
VAR00021	81.47	201.267	0.740	0.853
VAR00022	81.80	190.600	0.914	0.846
VAR00023	81.60	201.686	0.566	0.857
VAR00024	82.13	213.695	0.256	0.865
VAR00025	81.47	208.267	0.393	0.862
VAR00026	81.87	212.838	0.403	0.862
VAR00027	82.33	222.381	-0.021	0.874
VAR00028	81.40	200.971	0.725	0.854
VAR00029	81.20	199.457	0.584	0.856
VAR00030	81.07	202.210	0.621	0.856

### Anexo 3. Base de datos

Empresa			Control interno											Financiamiento										Rentabilidad									
			I1	I2	I3	I4	I5	I6	I7	I8	I9	I10	I11	I12	I13	I14	I15	I16	I17	I18	I19	I20	I21	I22	I23	I24	I25	I26	I27	I28	I29	I30	
Grifo El Óvalo S.A.C	1	T1	3	3	2	2	2	3	3	3	2	3	2	1	2	2	2	3	2	3	2	3	3	3	2	3	3	1	3	3	3		
	1	T2	2	5	2	5	5	2	5	5	5	2	5	3	1	4	2	3	5	5	1	5	5	5	2	4	4	2	4	5	4		
	1	T3	5	4	5	4	5	4	3	3	4	3	3	3	3	2	2	3	3	3	1	2	3	4	5	5	4	3	3	4	4	5	
	1	T4	1	2	3	2	2	1	2	2	2	2	1	3	2	1	2	2	2	2	1	2	2	1	2	3	2	2	2	1	2	2	
	1	T5	2	4	2	3	3	3	3	3	3	3	2	2	2	1	3	1	2	4	4	2	4	3	3	3	3	3	3	2	4	4	4
Yava S.A.C	2	T1	2	2	2	2	3	2	4	4	3	3	3	2	2	2	2	3	3	3	2	3	3	2	3	2	3	3	1	2	2	4	
	2	T2	3	2	2	2	2	1	2	2	3	3	2	3	1	2	2	2	2	2	1	3	3	2	3	2	2	2	2	2	2	2	
	2	T3	2	2	2	3	3	2	2	2	2	3	2	3	2	2	1	2	3	2	2	2	2	2	4	4	5	3	5	4	5	4	
	2	T4	3	4	4	3	5	5	5	3	4	2	3	5	3	2	3	2	3	3	2	2	3	2	2	2	2	1	1	3	2	2	
	2	T5	3	4	3	4	5	3	5	5	3	3	5	1	3	5	2	2	5	4	2	5	5	5	3	3	4	3	2	4	5	5	