



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**EL CONTROL INTERNO Y FINANCIAMIENTO  
DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL  
SECTOR COMERCIO “IMPORTADORA &  
DISTRIBUIDORA FLAGSA” S.A.C. - AYACUCHO,  
2020.**

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

**AUTORA:**

**MUCHARI LOPEZ, ANALY WENDY  
ORCID: 0000-0001-7694-0179**

**ASESOR:**

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

**AYACUCHO – PERÚ  
2021**



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**EL CONTROL INTERNO Y FINANCIAMIENTO  
DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL  
SECTOR COMERCIO “IMPORTADORA &  
DISTRIBUIDORA FLAGSA” S.A.C. - AYACUCHO,  
2020.**

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

**AUTORA:**

**MUCHARI LÓPEZ, ANALY WENDY  
ORCID: 0000-0001-7694-0179**

**ASESOR:**

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

**AYACUCHO – PERÚ  
2021**

## **1. TÍTULO DE LA TESIS**

El Control Interno y Financiamiento de la Micro y pequeña empresa del Sector Comercio “Importadora & Distribuidora FLAGSA” S.A.C. - Ayacucho, 2020.

## **2. EQUIPO DE TRABAJO**

**AUTORA**

**MUCHARI LÓPEZ, ANALY WENDY**

**ORCID: 0000-0001-7694-0179**

**Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Estudiante de Pregrado  
Ayacucho, Perú.**

**ASESOR**

**LLANCCE ATAO, FREDY RUBÉN**

**ORCID: 0000-0002-1414-2849**

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

**JURADO**

**TACO CASTRO, EDUARDO**

**ORCID N° 0000-0003-3858-012X**

**Presidente**

**ROCHA SEGURA, ANTONIO**

**ORCID N° 0000-0001-7185-2575**

**Miembro**

**POZO CURO, ALEXANDER**

**ORCID N° 0000-0002-5967-6895**

**Miembro**

### **3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR**

---

**TACO CASTRO, EDUARDO**

**Presidente**

---

**ROCHA SEGURA, ANTONIO**

**Miembro**

---

**POZO CURO, ALEXANDER**

**Miembro**

---

**LLANCCE ATAO, FREDY RUBEN**

**Asesor**

#### **4. AGRADECIMIENTO Y/O DEDICATORIA**

##### **AGRADECIMIENTO**

Agradezco en primer lugar a Dios por haberme permitido llegar hasta este punto; por haberme dado salud, ser el manantial de vida y darme lo necesario para seguir adelante día a día para lograr mis objetivos. Además, agradezco infinitamente a mis padres por darme las bases necesarias para culminar con éxito este gran proyecto.

## **DEDICATORIA**

Dedicado a Dios, quien como guía estuvo presente en el caminar de mi vida, bendiciéndome y dándome fuerzas para continuar con mis metas trazadas sin desfallecer, quien me ha llenado de gran sabiduría y de mucha paciencia y por ende lograr mis objetivos. A mis padres que con apoyo incondicional, amor y confianza permitieron que logre culminar mi carrera profesional.

## 5. RESUMEN Y ABSTRAC

### RESUMEN

El presente trabajo de investigación tuvo como problemática: ¿Cuáles son las características del Control Interno y Financiamiento de la Micro y pequeña empresa del Sector Comercio “Importadora & Distribuidora FLAGSA” S.A.C. - Ayacucho, 2020?; el cual es desarrollado bajo el objetivo principal: Determinar las características del Control Interno y Financiamiento de la Micro y pequeña empresa del Sector Comercio “Importadora & Distribuidora FLAGSA” S.A.C. - Ayacucho, 2020. La metodología utilizada es de tipo Cuantitativa, no experimental, descriptivo, Bibliográfica y Documental. La población y muestra está conformada por 6 trabajadores. Se obtuvo el siguiente resultado: MYPE: Según la Tabla 1, nos da a conocer que la empresa tiene una antigüedad de 1 año, presenta una calificación muy de acuerdo en un 50.0% y de acuerdo en un 50.0%. Según la Tabla 2, nos da a conocer que la empresa se encuentra en el rubro de ferretería, presenta una calificación de acuerdo en un 100.0%. Control interno: Según la Tabla 4, nos da a conocer que contar con el control interno es importante, presenta una calificación de muy de acuerdo en un 66.7% y de acuerdo en un 33.3%. Financiamiento: Según la Tabla 12, nos da a conocer que el financiamiento incide positivamente en la empresa, presenta una calificación de acuerdo en un 66.7% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 33.3%. Se concluye: que se logró determinar las características del Control Interno y Financiamiento en la MYPE del sector comercio.

**Palabras Claves:** Control interno, financiamiento y MYPE.

## **ABSTRAC**

The present research work had as a problem: What are the characteristics of the Internal Control and Financing of the Micro and small company of the Commerce Sector "Importadora & Distribuidora FLAGSA" S.A.C. - Ayacucho, 2020?; which is developed under the main objective: Determine the characteristics of the Internal Control and Financing of the Micro and small company of the Commerce Sector "Importadora & Distribuidora FLAGSA" S.A.C. - Ayacucho, 2020. The methodology used is Quantitative, non-experimental, descriptive, Bibliographic and Documentary. The population and sample is made up of 6 workers. The following result was obtained: MYPE: According to Table 1, it shows us that the company is 1 year old, presents a rating of 50.0% in agreement with 50.0% and in agreement with 50.0%. According to Table 2, it informs us that the company is in the hardware sector, it presents an agreement rating of 100.0%. Internal control: According to Table 4, it informs us that having internal control is important, it presents a rating of very agree in 66.7% and in agreement in 33.3%. Financing: According to Table 12, it informs us that financing has a positive impact on the company, presents a rating of agreement in 66.7% and neither agree nor disagree in 33.3%. It is concluded: that it was possible to determine the characteristics of Internal Control and Financing in the MYPE of the commerce sector.

Keywords: Internal control, financing and MYPE.

## 6. CONTENIDO

1. TÍTULO DE LA TESIS.....	iii
2. EQUIPO DE TRABAJO .....	iv
3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR ...	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
4. AGRADECIMIENTO Y/O DEDICATORIA .....	vi
5. RESUMEN Y ABSTRAC .....	viii
6. CONTENIDO .....	x
7. ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS .....	xii
I. INTRODUCCIÓN.....	14
II. REVISIÓN DE LITERATURA.....	18
2.1. Antecedentes .....	18
2.1.1. Antecedentes Internacionales .....	18
2.1.2. Antecedentes Nacionales.....	22
2.1.3. Antecedentes Regionales.....	28
2.2. Bases teóricas .....	30
2.2.1. Teoría del control interno .....	30
2.2.2. Teoría del financiamiento.....	37
2.2.3. Teoría de la MYPE.....	41
2.3. Marco Conceptual .....	42
III. HIPÓTESIS .....	44
IV. METODOLOGÍA.....	45
4.1. Diseño de la investigación .....	45
4.2. Población y muestra .....	47
4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores .....	48
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	51
4.5. Plan de Análisis.....	52
4.6. Matriz de consistencia.....	53
4.7. Principios éticos .....	54
V. RESULTADOS.....	56
5.1. Resultados .....	56
5.2. Análisis de resultados.....	74
VI. CONCLUSIONES .....	80

ASPECTOS COMPLEMENTARIOS .....	82
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS .....	83
ANEXOS .....	92
Anexo 01: Instrumento de recolección de datos .....	92
Anexo 02: Mapa del Departamento del Perú .....	94
Anexo 03: Mapa del Departamento de Ayacucho .....	95
Anexo 04: Mapa de la provincia de Huamanga .....	96
Anexo 05: Validación de Datos .....	97
Anexo 06: Ficha RUC .....	99

## 7. ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS

### ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: ¿La empresa tiene una antigüedad de 1 año?.....	56
Tabla 2: ¿La empresa se encuentra en el rubro de ferretería? .....	57
Tabla 3: ¿El objetivo principal de la MYPE es de dar empleo a la familia? .....	57
Tabla 4: ¿Contar con el control interno es importante?.....	58
Tabla 5: ¿Cree usted que el control interno influye en una gestión financiera?.....	59
Tabla 6: ¿La empresa cuenta con un sistema de control interno? .....	60
Tabla 7: ¿Desearían que la MYPE cuente con un control interno? .....	61
Tabla 8: ¿Cree usted que el control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas y que perjudican al cumplimiento de los objetivos? .....	62
Tabla 9: ¿Conocen algo referente al control interno?.....	63
Tabla 10: ¿Estarían dispuestos a ser capacitados en control interno? .....	64
Tabla 11: ¿Cree que el control interno debe ajustarse a las necesidades y requerimientos de cada empresa? .....	65
Tabla 12: ¿Cree que el financiamiento incide positivamente en la empresa? .....	66
Tabla 13: ¿Acudieran a entidades bancarias para adquirir un financiamiento?.....	67
Tabla 14: ¿El tiempo de crédito que solicitaría sería para un corto plazo? .....	68
Tabla 15: ¿Al adquirir un préstamo pagaría una tasa de interés es de 1 al 4%?.....	69
Tabla 16: ¿Sabe usted si las empresas presentan una eficiente estructura de financiamiento?.....	70
Tabla 17: ¿Cree que los precios de los productos son competitivos?.....	71
Tabla 18: ¿El financiamiento adquirido lo utilizaría para capital de trabajo? .....	72
Tabla 19: ¿Cree que el mercado bursátil resulta ser una fuente alternativa de financiamiento óptima?.....	73

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1: ¿La empresa tiene una antigüedad de 1 año? .....	56
Gráfico 2: ¿La empresa se encuentra en el rubro de ferretería? .....	57
Gráfico 3: ¿El objetivo principal de la MYPE es de dar empleo a la familia?.....	58
Gráfico 4: ¿Contar con el control interno es importante?.....	59
Gráfico 5: ¿Cree usted que el control interno influye en una gestión financiera? .....	60
Gráfico 6: ¿La empresa cuenta con un sistema de control interno? .....	61
Gráfico 7: ¿Desearían que la MYPE cuente con un control interno?.....	62
Gráfico 8: ¿Cree usted que el control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas y que perjudican al cumplimiento de los objetivos? .....	63
Gráfico 9: ¿Conocen algo referente al control interno?.....	64
Gráfico 10: ¿Estarían dispuestos a ser capacitados en control interno? .....	65
Gráfico 11: ¿Cree que el control interno debe ajustarse a las necesidades y requerimientos de cada empresa? .....	66
Gráfico 12: ¿Cree que el financiamiento incide positivamente en la empresa? .....	67
Gráfico 13: ¿Acudieran a entidades bancarias para adquirir un financiamiento? .....	68
Gráfico 14: ¿El tiempo de crédito que solicitaría sería para un corto plazo? .....	69
Gráfico 15: ¿Al adquirir un préstamo pagaría una tasa de interés es de 1 al 4%?.....	70
Gráfico 16: ¿Sabe usted si las empresas presentan una eficiente estructura de financiamiento?.....	71
Gráfico 17: ¿Cree que los precios de los productos son competitivos?.....	72
Gráfico 18: ¿El financiamiento adquirido lo utilizaría para capital de trabajo?.....	73
Gráfico 19: ¿Cree que el mercado bursátil resulta ser una fuente alternativa de financiamiento óptima?.....	74

## I. INTRODUCCIÓN

El presente informe de investigación denominada: El Control Interno y Financiamiento de la Micro y pequeña empresa del Sector Comercio “Importadora & Distribuidora FLAGSA” S.A.C. - Ayacucho, 2020.

Actualmente, la labor que llevan a cabo las Micro y Pequeñas Empresas (MYPES) es de indiscutible relevancia, no solo teniendo en cuenta su contribución a la generación de empleo, sino también considerando su participación en el desarrollo socioeconómico de las zonas en donde se ubican y por ello se resalta de que las Micro y pequeñas empresas representan el motor de la economía de un país, por lo cual resulta de mucha importancia que se busquen mecanismos que impulsen y regulen su funcionamiento.

Asimismo, muchos de estos micros y pequeñas empresas no poseen técnicas de mercadotecnia, ya que no logran reconocer las necesidades del cliente, por ello forma el temor de explorar nuevos mercados o el aumento de sus ventas. Del mismo modo la falta de organización interna evidencia la falta de supervisión del desempeño, como consecuencia se tendrá la falta de eficiencia de los procedimientos y a su vez el mal servicio al cliente.

El control interno “es un procedimiento que se enmarca en el control de recursos y activos de una empresa, y sirve para llevar un registro sobre su actividad y trazabilidad” (Orellana, 2020)

Según Raffino (2020) manifiesta que: “El financiamiento es un elemento clave en el éxito de cualquier proyecto o empresa, ya que involucra los recursos que se necesitarán para ponerlo en marcha”.

La investigación es de suma importancia ya que generara conocimiento y que servirá como un estudio de línea base para futuros estudios y de que no hay estudios rigurosos realizados sobre el tema mencionado.

A nivel internacional, las pequeñas empresas han sido duramente afectadas por la crisis actual. Muchas de ellas han sufrido una caída en las ventas, tienen problemas en obtener crédito, y se encuentran agobiadas por los pagos retrasados de sus clientes. Cuando un pequeño taller mecánico tiene que cerrar sus puertas porque los ingresos no cubren los gastos, el impacto sobre la economía y el empleo nacional parece irrelevante. Todas juntas sin embargo, las Micro, pequeñas y medianas empresas representan el 85% del empleo privado en América Latina (Henriquez, 2009).

A Nivel Nacional, “las micro y pequeñas empresas (MYPES) son unidades económicas que pueden desarrollar actividades de producción, comercialización de bienes, prestación de servicios, transformación y extracción, existen casi 6 millones a nivel nacional, 93.9% microempresas (1 a 10 trabajadores) y solo 0.2% pequeñas (de 1 a 100 trabajadores), el resto, 5.9% son medianas y grandes empresas, las MYPES mayormente surgen por necesidades insatisfechas de sectores pobres, por desempleo, bajos recursos económicos, trabas burocráticas, dificultades para obtener créditos, entre otros y de que las MYPES cumplen un rol fundamental, su aporte produciendo u ofertando bienes y servicios, adquiriendo y vendiendo productos o añadiéndoles valor agregado constituye un elemento determinante en la actividad económica y generación de empleo, pero, carecen de capacitación, poca gestión de negocios, falta de capitales de trabajo por elevado financiamiento de crédito, poca asistencia técnica, y demasiada informalidad” (Palacios, 2018).

En Ayacucho, “hoy se conmemora el Día Nacional de las Micro y Pequeñas Empresas, en Ayacucho este día es de reclamo a las autoridades locales, regionales e incluso nacionales por el escaso apoyo en la formalización y desarrollo, según información de la Cámara de Comercio, Industria y Turismo de Ayacucho actualmente existe un 80% de mortalidad empresarial, es decir, de 100 empresas creadas anualmente sólo sobreviven en el mercado 20, mientras que los restantes están destinados al fracaso” (Escalante, 2017).

Se propone el enunciado del problema de investigación el siguiente: ¿Cuáles son las características del Control Interno y Financiamiento de la Micro y pequeña empresa del Sector Comercio “Importadora & Distribuidora FLAGSA” S.A.C. - Ayacucho, 2020?

Para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente objetivo general: Determinar las características del Control Interno y Financiamiento de la Micro y pequeña empresa del Sector Comercio “Importadora & Distribuidora FLAGSA” S.A.C. - Ayacucho, 2020.

Para poder conseguir el objetivo general, se han planteado los siguientes objetivos específicos:

- Determinar las características de la MYPE en el ámbito de estudio.
- Determinar las características del Control Interno de la Micro y pequeña empresa del Sector Comercio “Importadora & Distribuidora FLAGSA” S.A.C. - Ayacucho, 2020.
- Determinar las características del Financiamiento de la Micro y pequeña empresa del Sector Comercio “Importadora & Distribuidora FLAGSA” S.A.C. - Ayacucho, 2020.

La presente investigación se justifica porque nos va permitir llenar el vacío del conocimiento; es decir nos va a permitir: Determinar las características del Control Interno y Financiamiento de la Micro y pequeña empresa del Sector Comercio “Importadora & Distribuidora FLAGSA” S.A.C. - Ayacucho, 2020.

La metodología utilizada es de tipo Cuantitativa, no experimental, descriptivo, Bibliográfica y Documental. La población y muestra está conformada por 6 trabajadores.

Por ello, la presente investigación se justifica también, porque servirá de guía metodológica, prototipo para otros trabajos que utilicen o estudien las mismas variables que esta investigación; de igual manera el estudio servirá de base para la realización de otros estudios similares en los diversos sectores productivos.

Se obtuvo el siguiente resultado: MYPE: Según la Tabla 1, nos da a conocer que la empresa tiene una antigüedad de 1 año, presenta una calificación muy de acuerdo en un 50.0% y de acuerdo en un 50.0%. Según la Tabla 2, nos da a conocer que la empresa se encuentra en el rubro de ferretería, presenta una calificación de acuerdo en un 100.0%. Control interno: Según la Tabla 4, nos da a conocer que contar con el control interno es importante, presenta una calificación de muy de acuerdo en un 66.7% y de acuerdo en un 33.3%. Financiamiento: Según la Tabla 12, nos da a conocer que el financiamiento incide positivamente en la empresa, presenta una calificación de acuerdo en un 66.7% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 33.3%. Se concluye: que se logró determinar las características del Control Interno y Financiamiento en la MYPE del sector comercio.

## II. REVISIÓN DE LITERATURA

### 2.1. Antecedentes

#### 2.1.1. Antecedentes Internacionales

**López & Farias (2018)** en su tesis denominado: Análisis de alternativas de Financiamiento para las Pymes del sector Comercial e Industrial de Guayaquil. Universidad de Guayaquil. Guayaquil - Ecuador. Tuvo como objetivo general: Establecer referencias que permitan conocer otras formas de financiamiento, no tradicionales, a las pequeñas y medianas empresas del sector industrial y comercial de Guayaquil. La metodología empleada fue descriptiva – explicativa – cualitativa – cuantitativa - no experimental y longitudinal. Llegó a la conclusión siguiente: Se verificó que el mercado bursátil resulta ser una fuente alternativa de financiamiento óptima para las Pymes, ya que conllevan un menor coste. Esto termina siendo un factor determinante al momento de la toma de decisiones, no solo para las pequeñas y medianas empresas sino también a las grandes compañías. Hoy en día y en general, precios accesibles es lo que buscan todas las unidades económicas, ya sea desde contratar un guardia de seguridad hasta contratar una empresa auditora pero siempre comparando precios y tomando la decisión de ahorrar con un producto o servicio rentable, y así ser eficientes en la manejo de sus recursos financieros. De alguna u otro manera existe cierto grado de desconfianza, principalmente en las pymes, al momento de emplear al mercado de valores como una alternativa de fuente de financiamiento, pues la mayoría de las empresas emisoras de obligaciones, papeles comerciales y titularizaciones son las que se encuentran catalogadas

como grandes empresas. La introducción de las pymes al mercado de valores, les permite abrir caminos no solo a la posibilidad de obtener un mayor volumen de financiamiento, sino también la posibilidad de internacionalizarse a través de la implementación de tecnologías que les permitan mejorar e incrementar sus niveles de producción. La Bolsa de Valores de Guayaquil, carece de una eficiente gestión de difusión publicitaria, primordialmente a través de los medios de comunicación para que las Pymes puedan acceder a los beneficios y ventajas de poder financiarse a través de este mercado, lo cual les permitirá acceder a recursos económicos a un menor coste, para lograr sus objetivos empresariales y a su vez el poder surgir dentro de un mercado competitivo, el cual se encuentra en constante desarrollo y cambio.

**Alvarado & Pillco (2018)** en su trabajo de investigación: El Control Interno y el Desempeño Empresarial de las PYMES Comerciales. Universidad Estatal de Milagro. Ecuador. Tuvo como objetivo principal: Identificar como el control interno incide en el desempeño empresarial de las pymes comerciales, a través de una investigación documental exhaustiva. La metodología utilizada fue enfoque cualitativo, de tipo bibliográfico, se caracteriza por ser documental, basada en la revisión de textos bibliográficos, emerográficos y de archivos tales como; revistas digitales, artículos científicos, libros, base de datos, entre otros. Llegó a las conclusiones siguiente: El control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas y que perjudican al cumplimiento de los objetivos, el control es importante porque permite a los altos mandos o

gerentes de las pequeñas y medianas empresas proporcionar seguridad razonable de la información y los procesos que se llevan a cabo dentro de las mismas, con la finalidad lograr un desempeño óptimo y eficaz, por consiguiente la importancia del control debe ser más enfatizado en las pymes y en su mayoría las que pertenecen al sector comercial porque en la actualidad no tienen bien establecido la importancia de un adecuado control interno. Además, el desempeño empresarial eficiente depende del control interno, para desempeñarse en medio de un mercado altamente competitivo en la actualidad, es necesario que se establezcan normas, procedimientos, políticas que hagan a la empresa incursionar positivamente frente a sus rivales, para ellos es indispensable que las Pymes cuenten con los cinco componentes que conforman el control interno y como tal ayudan al desarrollo y al desempeño de las pymes en el ámbito empresarial. Finalmente, con la información revisada podemos aportar que las pymes comerciales al establecer un adecuado control interno se definirá correctamente el sistema de administración, donde los objetivos y actividades a realizar en las empresas se establezcan mediante escritos, y no sean realizados de forma empírica, entonces podemos mencionar que el control interno tiene mucha influencia en las pymes y el logro de los objetivos planteados.

**Quintero (2018)** en su tesis denominado: Las PYMES en Colombia y las Barreras para su Desarrollo y Perdurabilidad. Universidad Militar Nueva Granada. Colombia. Tuvo como objetivo general: Identificar las principales barreras para el desarrollo de las PYMES en Colombia y su perdurabilidad

en el tiempo. La metodología utilizada fue bibliografía – documental. Llegó a la conclusión siguiente: Las PYMES deben dejar de ver a la innovación como un gasto para sus organizaciones, por el contrario, debe ser visto como inversión, que traerá a sus organizaciones beneficios traducidos en productividad y rentabilidad, y se llegará al punto donde la innovación en las PYMES será una necesidad para poder permanecer y competir en el mercado. Las certificaciones de Calidad en una PYME generan confianza para sus clientes, por lo cual implementar procesos en las organizaciones independientes del tamaño, y poder certificarlos traerá beneficios y mejorará la imagen frente a sus clientes. Las buenas prácticas empresariales hacen parte de las características fundamentales para la perdurabilidad de las PYMES en Colombia, modelos de planeación estratégica son necesarios para permanecer en el mercado y aumentar su competitividad. Colombia apoya el emprendimiento ya que cuenta con leyes y planes para incentivar sin embargo los esfuerzos del estado para fomentar la creación de empresa y consolidación se han quedado cortos, se deben buscar medidas para garantizar el desarrollo de las PYMES y disminuir considerablemente la tasa de mortalidad. Los impuestos que pagan los empresarios en Colombia son considerablemente altos, y el estado ha quitado garantías para las pequeñas empresas como lo era la Progresividad en la tarifa general del impuesto sobre la renta, el estado debe retomar garantías como esta con el fin de aumentar la creación de empresa.

### 2.1.2. Antecedentes Nacionales

**Correa (2019)** en su tesis denominada: Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las Micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Nauta, 2019. Tuvo como objetivo general: determinar las propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las Micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Nauta, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva. Llegó a la conclusión siguiente: Respecto a las características de las microempresas. El 76,9% (10) de los representantes de la encuesta tienen entre 6 a 10 años en el rubro. El 61,5% (8) de los representantes de la encuesta tienen como objetivo generar ingresos para la familia. Respecto al financiamiento. El 38,5% (5) de las micro y pequeñas empresas su financiamiento son de entidades bancarias. El 53,8% (7) de los representantes encuestados su tasa de interés es de 1 al 4%. El 30,8% (4) de los representantes encuestados recibió el monto de 1001 a 5000 nuevos soles. El 30,8% (4) de los representantes encuestados realizan su financiamiento a largo plazo. El 23,1% (4) es para capital de trabajo. Respecto a la rentabilidad. El 38,5% (5) menciona que el financiamiento mejora la rentabilidad. El 84,6% (11) menciona que la rentabilidad ha mejorado con el control interno. El 69,2% (9) menciona que la rentabilidad ha mejorado con los tributos que pago. El 53,8% (7) menciona que la rentabilidad ha mejorado los últimos años. Respecto al control interno. El 76,9% (10) menciona que su empresa no cuenta con

control interno. El 61,5% (8) menciona que no conoce algo referente al control interno. El 61,5% (8) menciona que mejoraría el control interno. El 84,6% (11) menciona que desearía contar con control interno. El 61,5% (8) menciona que si está dispuesto a ser capacitado en control interno. Respecto a los tributos. El 84,6% (11) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 76,9% (10) no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa. El 76,9% (10) no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 61,5% (8) no presentan los libros de contabilidad al día. El 53,8% (7) si tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 61,5% (8) los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 76,9% (10) menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 53,8% (7) mencionan que no conocen las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 61,5% (8) mencionan que si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 61,5% (8) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.

**Salazar (2019)** en su trabajo de investigación denominado: Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las Micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Iquitos, 2019. Tuvo como objetivo general: Describir las

Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de Ferretería del distrito de Iquitos, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva. Llegó a la conclusión siguiente: Respecto a las características de las microempresas. Podemos observar en la Figura N° 4 correspondiente al giro del negocio de los microempresarios, tenemos que: 60,00% (18) microempresarios se encuentran en el rubro ferretería; el 30,00% (9) se encuentran en el rubro lencería; el 6,67% (2) se encuentran en el rubro botica; el 3,33% (1) se encuentran en el rubro transporte terrestre. Podemos observar en la Figura N° 5 correspondiente a la antigüedad de las micro y pequeñas empresas, tenemos que: 43,33% (13) micro y pequeñas empresas tienen una antigüedad de 1 a 3 años; el 56,67% (17) micro y pequeñas empresas tienen una antigüedad de más de 3 años. Podemos observar en la Figura N° 6 correspondiente al objetivo de las micro y pequeñas empresas, tenemos que: 70,00% (21) micro y pequeñas empresas tienen el objetivo de dar empleo a la familia; el 30,00% (9) micro y pequeñas empresas tienen el objetivo de generar ingreso para la familia. Respecto al financiamiento. Podemos observar en la Figura N° 7 correspondiente a donde acudió las micro y pequeñas empresas para obtener el financiamiento, tenemos que: 70,00% (21) micro y pequeñas empresas acudieron a entidades bancarias; el 26,67% (8) micro y pequeñas empresas acudieron a prestamistas; y el 3,33% (1) micro y pequeñas empresas no realizaron ningún préstamo. Podemos observar en la Figura N° 8 correspondiente a que tasa de interés

mensual pagaron las micro y pequeñas empresas para obtener el financiamiento, tenemos que: 33,33% (10) micro y pequeñas empresas pagaron 9% mensuales; el 40,00% (12) micro y pequeñas empresas pagaron 12% mensuales; el 23,33% (7) micro y pequeñas empresas pagaron 14.5% mensuales; y el 3,33% (1) micro y pequeñas empresas no realizaron ningún préstamo. Podemos observar en la Figura N° 9 correspondiente al monto promedio de crédito que solicitaron las micro y pequeñas empresas, tenemos que: 20,00% (6) micro y pequeñas empresas solicitaron en promedio 5 000 soles; el 40,00% (12) micro y pequeñas empresas solicitaron en promedio 10 000 soles; el 36,67% (11) micro y pequeñas empresas solicitaron en promedio 15 000 soles; y el 3,33% (1) micro y pequeñas empresas no realizaron ningún préstamo. Podemos observar en la Figura N° 10 correspondiente al tiempo de crédito que solicitaron las micro y pequeñas empresas, tenemos que: 56,67% (17) micro y pequeñas empresas pagaron su crédito en el corto plazo; el 40,00% (12) micro y pequeñas empresas pagaron su crédito en el largo plazo y el 3,33% (1) micro y pequeñas empresas no realizaron ningún préstamo. Podemos observar en la Figura N° 11 correspondiente a la inversión del crédito financiero obtenido por las micro y pequeñas empresas, tenemos que: 43,33% (13) micro y pequeñas empresas invirtieron en capital de trabajo; el 30,00% (9) micro y pequeñas empresas invirtieron en mejoramiento y/o ampliación del local; el 23,33% (7) micro y pequeñas empresas invirtieron en activo fijo; y el 3,33% (1) micro y pequeñas empresas no realizaron ningún préstamo. Respecto a la rentabilidad. Podemos observar en la Figura N° 12 correspondiente a que si

las micro y pequeñas empresas han mejorado la rentabilidad con el financiamiento que le otorgaron, tenemos que: 66,67% (20) micro y pequeñas empresas han mejorado la rentabilidad con el financiamiento que le otorgaron; el 30,00% (9) micro y pequeñas empresas no han mejorado la rentabilidad con el financiamiento que le otorgaron; y el 3,33% (1) micro y pequeñas empresas no realizaron ningún préstamo. Respecto al control interno. Podemos observar en la Figura N° 16 correspondiente a que si las micro y pequeñas empresas cuentan con control interno, tenemos que: 40,00% (12) micro y pequeñas empresas cuentan con control interno; el 60,00% (18) micro y pequeñas empresas no cuentan con control interno. Podemos observar en la Figura N° 17 correspondiente a que si las micro y pequeñas empresas conocen algo referente al control interno, tenemos que: 63,33% (19) micro y pequeñas empresas conocen algo referente al control interno; el 36,67% (11) micro y pequeñas empresas no conocen algo referente al control interno. Podemos observar en la Figura N° 18 correspondiente a que si el control interno mejoraría su empresa, tenemos que: 80,00% (24) micro y pequeñas empresas mejorarían su control interno; el 20,00% (6) micro y pequeñas empresas no mejorarían su control interno. Podemos observar en la Figura N° 19 correspondiente a que si las micro y pequeñas empresas desearían contar con control interno, tenemos que: 13,33% (4) micro y pequeñas empresas desearían contar con control interno; el 66,67% (26) micro y pequeñas empresas no desearían contar con control interno. Podemos observar en la Figura N° 20 correspondiente a que, si las micro y pequeñas empresas estarían dispuestos a ser capacitado sobre

control interno, tenemos que: 90,00% (27) micro y pequeñas empresas estarían dispuestos a ser capacitado sobre control interno; el 10,00% (3) micro y pequeñas empresas no estarían dispuestos a ser capacitado sobre control interno. Respecto a los tributos. Podemos observar en la Figura N° 21 correspondiente a que si las micro y pequeñas empresas se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria, tenemos que: 53,33% (16) micro y pequeñas empresas se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria; el 46,67% (14) micro y pequeñas empresas no se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.

**Gutierrez (2018)** en su tesis denominado: Caracterización del control interno y la gestión financiera de las Micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Juliaca Período 2017. Tuvo como objetivo general: Describir si existe relación entre las principales características del control interno y la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017. La metodología utilizada es tipo de investigación no experimental, cuyo diseño es correlacional. Llegó a la conclusión siguiente: que existe relación directa entre el control interno y la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Juliaca año 2017. Porque el 52,2% manifiestan que el control interno es bueno y la gestión financiera es también bueno, se evidencia que existe relación directa y fuerte, además la prueba de correlación de Pearson

muestra un valor de 0,752, de ello se infiere el coeficiente de determinación, donde el control interno influye en un 56,49% en la gestión financiera, el 47,% de las empresas tienen antigüedad de 1 a 5 años, el 58,7% de las empresas tienen de 4 a 10 trabajadores, el 58,7% de las empresas son formales, el 56,5% de las empresas se encuentran estratégicamente ubicadas.

### **2.1.3. Antecedentes Regionales**

**De la Cruz (2020)** en su tesis denominado: Control interno y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio: rubro ferreterías del distrito de Jesús Nazareno, 2020. La investigación tuvo como objetivo general: Determinar las principales características del control interno y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio: rubro ferreterías del distrito de Jesús Nazareno, 2020. La metodología de la investigación fue un tipo cuantitativo, descriptivo, no experimental. Llegó a la conclusión siguiente: El 60% de los encuestados afirmaron que están de muy de acuerdo que la empresa cuenta con un sistema de control interno implementado formalmente. Asimismo, el 66,67% de los encuestados afirmaron que están de muy de acuerdo que el financiamiento incide positivamente en la empresa. De la misma manera que el 60% de los encuestados afirmaron que están de acuerdo que la capacitación mejora la rentabilidad de la empresa.

**Hualpa (2018)** en su tesis denominado: Caracterización del Financiamiento y la Competitividad en las Micro y Pequeñas Empresas del Rubro Ferretería, Distrito de Ayacucho, 2018. Tuvo como objetivo general:

Describir las características del financiamiento y la competitividad en las micro y pequeñas empresas del rubro ferretería, Distrito de Ayacucho, 2018. La metodología fue de tipo aplicada, nivel descriptivo y diseño no experimental- transversal. Llegó a la conclusión siguiente: **Respecto a la fuente de financiamiento**, el 64% de las empresas del sector ferretería no cuenta con préstamos en entidades financieras; mientras que el 36% manifestó lo contrario. Respecto al riesgo, el 62% de las empresas presentan una eficiente estructura de financiamiento; mientras que el 38% no. Respecto al destino de los fondos, el 60% de las ferreterías presentan un nivel de venta insuficiente para cumplir con el pago a proveedores; mientras que en el 40% si son suficientes. Respecto al factor económico, el 62% considera que los precios de los productos no son competitivos; mientras que el 38% sí. Respecto al factor sociocultural, en el 63% de las empresas la cultura de trabajo no contribuye al crecimiento; mientras que en el 37% sí. Respecto al factor demográfico, el 66% de las empresas no están dirigidas de manera adecuada; mientras que el 34% sí.

**Limachi (2015)** en su tesis denominado: Control Interno para la Gestión de las Pequeñas Empresas Ferreteras de Huamanga-Ayacucho. Tuvo como objetivo principal: Determinar como el control interno mejoraría la gestión de las pequeñas empresas ferreteras de Huamanga - Ayacucho. La metodología utilizada es descriptivo y explicativo. Llegó a la conclusiones siguientes: Las Empresas Ferreteras de la ciudad de Ayacucho, vienen aplicando su control interno de manera informal ya que existen muchas carencias y deficiencias, porque no cuentan con un sistema debidamente

estructurado que les permita tener una gestión eficiente, detectar cualquier error o deficiencia administrativa financiera. Algunos empleados pudieran no estar desarrollando sus funciones con la debida responsabilidad, pudiera no existir una delimitación exacta de las responsabilidades del personal, y así el control será ineficiente también se evidencia carencia y deficiencia de una adecuada segregación de funciones. El control interno debe ajustarse a las necesidades y requerimientos de cada empresa. Además, debe tenerse cuidado al proponer un Manual administrativo y contable, es pieza fundamental para proteger los recursos de la empresa, garantizar la eficacia y eficiencia en todas las operaciones de la empresa promoviendo y facilitando la correcta ejecución de las operaciones y punto de partida, para conocer la eficiencia del control interno y poder evaluarlo.

## **2.2. Bases teóricas**

### **2.2.1. Teoría del control interno**

**2.2.1.1.** En su Libro denominado Control Interno, sostiene que es una instrumento de gestión, comprende una técnica de alineación y todos los métodos y procedimientos que en forma coordinada se adoptan o se implementan en las empresas dentro de un asunto continuo realizado por la dirección, gerencia y el personal de la empresa, para la custodia y amparo de sus activos y patrimonio, promoción de la validez en sus operaciones, promoviendo el superior grado de rentabilidad. (Meléndez, 2016).

**2.2.1.2.** Por otro lado Barquero (2013), en su Manual Práctico de Control Interno, manifiesta que el control interno ha existido de modo

confiable, de modo que se hicieron las principales asociaciones, existe la penuria de instruir controles relativos a la población en general que se interesan por ellas y sus tareas. El control interno incorpora el diseño de agrupación y la habilidad de técnicas y metodología que garantizan que las ventajas estén legítimamente garantizadas, que los registros contables sean sólidos y que la labor de la sustancia se complete con triunfo y se realicen según las reglas establecidas por la dirección.

### **2.2.1.3. Objetivos del control interno**

Para Mantilla (2018) señala que los objetivos del control interno buscan lograr:

- Eficacia y eficiencia de las operaciones.
- Confiabilidad de la información financiera.
- Cumplimiento de las normas y obligaciones.
- Salvaguardia de los activos de la empresa.

### **2.2.1.4. Importancia del control interno**

El control interno “es reconocido a nivel mundial como una herramienta esencial en la dirección de toda organización, ya que le permite contar con seguridad del cumplimiento de los objetivos considerando que la ejecución de los procesos esté regida bajo principios constitucionales y legales, sin afectar la satisfacción de necesidades que exige la población, es así que el control interno se muestra como el mecanismo necesario para guiar las operaciones de la empresa generando mayor eficiencia, eficacia y

economía en vías de alcanzar las metas” (Mendoza, García, Delgado, & Barreiro, 2018).

### **2.2.1.5. Dimensiones del Control Interno**

#### **2.2.1.5.1. Entorno de control**

Involucra establecer un entorno que estimule y logre influenciar en la actividad que desarrolla cada colaborador de la empresa en función al control de sus tareas. “Dado que comprende el primer elemento del control interno, y sobre el cual se sustentan los otros componentes, es vital para realizar los objetivos de control de la empresa” (Estupiñán, 2006).

#### **A. Integridad y valores éticos**

Son considerados “como fundamentales dentro del entorno de control de las organizaciones, dado que rigen la conducta de las personas, y considerando que sus acciones como parte de sus funciones no solo deben limitarse al cumplimiento de las normativas, sino también se debe considerar el cumplimiento de los objetivos de la organización” (Meléndez, 2016).

#### **B. Estructura organizacional y asignación de autoridad**

“Corresponde al titular de una empresa desarrollar, aprobar y actualizar la estructura organizativa considerando alcanzar con eficiencia y eficiencia los objetivos de la organización”. De igual modo, en cuando a la asignación de autoridad, es necesario que los trabajadores cuenten con información clara

de sus deberes y responsabilidades para que así desarrollen sus funciones de forma correcta (Meléndez, 2016).

### **C. Proceso de desarrollo y retención de personal competente**

Las organizaciones “necesitan contar con criterios de retención del talento humano que esté alineado a los objetivos de la empresa, de tal modo que su comportamiento y desarrollo de funciones contribuya positivamente con los mejores resultados de la empresa” (Del Toro, Fonteboa, Armada, & Santos, 2005).

### **D. Esquemas de compensación**

“Son aquellos esquemas que permiten incentivar la responsabilidad de los trabajadores en función de resultados que permitan alcanzar los objetivos de la empresa” (Meléndez, 2016).

#### **2.2.1.5.2. Evaluación de riesgos.**

Este componente “se refiere a la identificación y análisis de los riesgos que podrían tener incidencia negativa en el logro de los objetivos de la empresa, y por lo cual se requiere de mecanismos que identifiquen y manejen los riesgos involucrando una responsabilidad en todos los niveles de la organización” (Estupiñán, 2006).

#### **A. Establecimiento de objetivos**

Al establecer objetivos se asignan responsabilidades a las áreas de la empresa, identificando previamente los

conocimientos técnicos necesarios, describiendo el proceso para la evaluación de riesgos y las áreas consideradas (Meléndez, 2016).

#### **B. Identificación de riesgos**

“Es la tipificación de los riesgos que pueden afectar el cumplimiento de los objetivos organizacionales, considerando factores externos tales como: económicos, medioambientales, políticos, sociales y tecnológicos, y factores internos reflejan relacionados con la infraestructura, personal, procesos y tecnología” (Meléndez, 2016).

#### **C. Consideración del impacto de los cambios**

“Toda empresa necesita analizar o valorar los riesgos a fin de considerar cómo podrían afectar en el logro de sus objetivos, por ello se requiere contar con información suficiente sobre las situaciones de riesgo y así estimar la probabilidad de ocurrencia, el tiempo, la respuesta y las consecuencias que genera” (Meléndez, 2016).

#### **2.2.1.5.3. Actividades de control**

El tercer componente del control interno “está referido a las tareas que lleva a cabo la gerencia y demás colaboradores que permitan cumplir con sus actividades asignadas, las cuales deben estar contenidas en las políticas, sistemas y procedimientos de la organización” (Estupiñán, 2006).

### **A. Verificación del desempeño empresarial**

Las organizaciones deben efectuar una evaluación permanente del desarrollo de los planes organizacionales en función a la normativa vigente, de tal modo se logre prevenir y corregir oportunamente las deficiencias e irregularidades que atenten contra la eficiencia, eficacia, economía y legalidad de los objetivos empresariales (Meléndez, 2016).

### **B. Proceso de conciliaciones**

Las conciliaciones contra las fuentes respectivas deben ser realizadas de forma periódica, y así determinar o enmendar errores que se hayan realizado en el procesamiento de datos. Asimismo, las verificaciones y conciliaciones deben realizarse en los registros de cada área para determinar la veracidad de la información (Meléndez, 2016).

### **C. Segregación de funciones**

Considera necesario que las funciones se establezcan de forma sistemática a fin de asegurar que existan revisiones efectivas. Esta segregación debe estar relacionada con la naturaleza y volumen de las operaciones de la entidad, de tal modo que no solo una persona cuente con el control de todas las etapas del proceso de control interno (Meléndez, 2016).

#### **2.2.1.5.4. Información y comunicación**

Este componente está relacionado a los sistemas de información que se desarrollan en la organización, considerando la existencia

de controles generales en dichos sistemas a fin de asegurar la continuidad del control interno (Estupiñán, 2006).

#### **A. Información interna y externa**

“Se considera que la información debe asegurar que los trabajadores y directivos de una organización logren cumplir con sus obligaciones, por ello se debe prestar una adecuada atención” (Meléndez, 2016).

#### **B. Comunicación interna y externa**

“Sobre la comunicación interna se tiene en cuenta el flujo de mensajes que se encuentra dentro de relaciones interdependientes que fluyen de orden superior a inferior, y así obtener un mensaje claro y eficaz, mientras que la comunicación externa se orienta a tener un intercambio de información correcto y oportuno con los clientes y población en general, de tal modo que se genere confianza e imagen positiva en la entidad” (Meléndez, 2016).

#### **2.2.1.5.5. Actividades de supervisión**

El control interno dentro de una organización “requiere que se compare lo ejecutado con lo programado, de tal modo que se detecten si hay desviaciones con el fin que se adopten medidas correctivas para garantizar el cumplimiento de los objetivos de la empresa” (Estupiñán, 2006).

### **A. Evaluaciones continuas**

La evaluación continua comprende un proceso sistemático y permanente que se lleven a cabo en la organización, ya que la naturaleza del control interno exige que se vigile y evalúe su desarrollo y de ser el caso adoptar medidas preventivas o correctivas (Meléndez, 2016).

### **B. Evaluaciones independientes**

Se encuentran a cargo de órganos de control competente, las cuales buscan garantizar que se valore y verifique de forma periódica e imparcial el comportamiento del control interno, identificando las deficiencias y formulando las recomendaciones para su mejoramiento (Meléndez, 2016).

## **2.2.2. Teoría del financiamiento**

**2.2.2.1.** En su libro “Administración, Gestión y Comercialización en la Pequeña Empresa; sostiene que el financiamiento es el conjunto de bienes económicos (capital) que obtiene la sociedad para aplicarlos e invertirlos, de una u otra modo en su causa beneficioso, y que deben ser planificados en cuanto a su valor, principio u origen, situación y objetivo que se les va a facilitar” (Lobato, 2011).

**2.2.2.2.** El autor sostiene en su trabajo denominado: “Teoría del financiamiento, evaluación y aportes, sostuvo que el financiamiento es un asunto complejo que abarca varios factores cuantitativos y cualitativos de variable suceso y las características

de estos pueden aportar a optimizar el beneficio del patrimonio neto y por ende la valorización de un sello” (Drimer, 2008).

### **2.2.2.3. Importancia del financiamiento**

Según Chagerben, Yagual e Hidalgo (2017) refiere que la inversión y el financiamiento es común y determinante en las empresas, por lo cual considera necesario tener en cuenta que los procedimientos tengan en cuenta lo siguiente:

- La meta de maximización de utilidades.
- La optimización de la relación entre el rendimiento esperado y el riesgo.
- Las políticas administrativas que equilibran la liquidez y el endeudamiento.
- Planeación y control de las inversiones futuras.

El autor continúa señalando “que cuando las ventas de una microempresa son estables, se necesitan inversiones mínimas, por lo cual considera algunas variables que intervienen en el tamaño de los activos tales como: el nivel de ventas esperado, el aumento o disminución de gastos y los cambios en la tecnología”. Por tanto, el financiamiento permite el curso de la actividad empresarial sin presentar interrupciones que afecten el logro de sus objetivos.

### **2.2.2.4. Dimensiones del financiamiento.**

#### **2.2.2.4.1. Tipo de financiamiento.**

Córdoba (2016) refiere que el financiamiento puede presentarse de dos tipos: financiamiento interno y externo:

### **A. Financiamiento interno**

Es aquel financiamiento generado como producto de operaciones propias de la organización. Incluye el aporte de los socios (montos dados por los accionistas), utilidades reinvertidas (montos de utilidades destinados a reinversión de la organización), reservas de capital (apartados contables que garantizan la estabilidad de las utilidades en el flujo operacional de la organización), depreciaciones y amortizaciones (reconsideración del valor de los activos de la empresa, se emplean para el desempeño de las operaciones de la empresa), incremento de pasivos acumulados (generados como resultado de operaciones de empresa, por ejemplo, impuestos, provisiones para contingencias, entre otros) y venta de activos (venta de bienes no utilizados por estar deteriorados u obsoletos) (Torres, Guerrero, & Paradas, 2017).

### **B. Financiamiento externo**

Es aquel financiamiento al cual acuden los empresarios cuando consideran que sus recursos propios no son suficientes, por lo que es necesario contar con terceros para hacer frente a los compromisos exigidos para mantener el curso de la empresa; generalmente se recurre a entidades bancarias (créditos bancarios) y proveedores (adquisición de bienes y servicios) (Torres, Guerrero, & Paradas, 2017).

#### **2.2.2.4.2. Tiempo de financiamiento**

Córdoba (2016) señala que el financiamiento puede presentarse de dos tipos según su tiempo: financiamiento a corto plazo y a largo plazo:

##### **A. Financiamiento a Corto plazo**

Se consideran “obligaciones que caducan en un plazo menor a un año, las que resultan necesarias para sostener los activos circulantes de la organización tales como las cuentas por cobrar e inventario”. Incluye los créditos comerciales, créditos bancarios, pagarés, líneas de crédito, papeles comerciales (Torres, Guerrero, & Paradas, 2017).

##### **B. Financiamiento a Largo plazo**

Son obligaciones “que incluyen deudas a largo plazo, para proveer de fondos por más de un año a la organización, quienes buscan una mejora que los beneficie aumentando sus ganancias, principalmente requieren de bienes de capital”. Para ello requiere de bonos, hipotecas y arrendamiento financiero (Torres, Guerrero, & Paradas, 2017).

#### **2.2.2.4.3. Interés**

Se define como la cantidad de dinero adicional que considera un inversionista al momento de prestar su capital a un tercero, es decir, es el dinero adicional que permite que dos cantidades sean equivalentes en función de un tiempo establecido (Morales, 2014).

#### **A. Tasa de interés**

“Representa el precio del dinero, por lo cual está expresado como porcentaje del capital”. Comprende una cuota, la cual se paga por el préstamo de dinero recibido (Sato, 2018).

Del mismo modo, Morales (2014) señala que este valor porcentual es pactado previamente por el uso del dinero, asimismo, se establece el tiempo.

#### **B. Monto de pago**

Indica la cantidad de dinero que se deriva del préstamo obtenido (Sato, 2018).

### **2.2.3. Teoría de la MYPE**

**2.2.3.1.** Según Salazar (2015) manifiesta que: “Según la Ley de desarrollo constitucional la Micro y pequeña empresa MYPES, son las unidades económicas constituidas por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios”.

**2.2.3.2.** Según Huamán (2009), afirma que: “Una MYPE es un dispositivo económica constituida por una persona natural y jurídica, bajo cualquier símbolo de la organización o gestión empresarial contemplada en la legislación existente, que tiene como propio desarrollar actividades de transformación, elaboración, comercialización de bienes o prestación de servicios”.

### **2.2.3.3.Ley N° 30056: “Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial”.**

La presente ley tiene por objeto “establecer el marco legal para la promoción de la competitividad, formalización y el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYME), estableciendo políticas de alcance general y la creación de instrumentos de apoyo y promoción; incentivando la inversión privada, la producción, el acceso a los mercados internos y externos y otras políticas que impulsen el emprendimiento y permitan la mejora de la organización empresarial junto con el crecimiento sostenido de estas unidades económicas”.

#### **Características de las Micro, pequeñas y medianas empresas**

- ✓ **Microempresa:** Las “Ventas Anuales”, hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).
- ✓ **Pequeña empresa:** Las “Ventas Anuales”, superiores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 1700 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).
- ✓ **Mediana empresa:** Las “Ventas Anuales”, superiores a 1700 UIT y hasta el monto máximo de 2300 UIT.

## **2.3. Marco Conceptual**

### **2.3.1. Control interno**

El Control Interno es un proceso que debe ser ejecutado por el directorio, la gerencia y el personal, es decir, por toda la compañía, asimismo, está

diseñado principalmente para proveer una seguridad razonable acerca de los objetivos operacionales de reporte y de cumplimiento de la entidad (Acosta, 2020).

### **2.3.2. Financiamiento**

El financiamiento “es el proceso por el que se proporciona capital a una empresa o persona para utilizar en un proyecto o negocio, es decir, recursos como dinero y crédito para que pueda ejecutar sus planes” (Anónimo, 2020).

### **2.3.3. Micro y pequeña empresa-MYPE**

Las MYPES son unidades económicas que operan una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial, que desarrolla actividades de extracción, transformación, producción y comercialización de bienes o prestación de servicios (Aspilcueta, 2018)

### **III. HIPÓTESIS**

Las investigaciones cuantitativas que formulan hipótesis son aquellas cuyo planteamiento define que su alcance será correlacional o explicativo, o las que tienen un alcance descriptivo, no se formulan hipótesis (Hernández, Fernández y Baptista, 2011).

## IV. METODOLOGÍA.

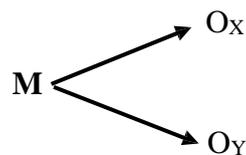
### 4.1. Diseño de la investigación

El tipo de investigación fue de enfoque cuantitativo, porque en el procesamiento recojo y análisis datos se utilizó la estadística para determinar la data para los posibles resultados de la investigación. Según Angulo (2012) sostiene que:

La metodología cuantitativa consiste en el contraste de teorías existentes a partir de una serie de hipótesis surgidas de la misma, siendo necesario conseguir una muestra, ya sea en forma aleatoria o discriminada, pero representativa de una población o prodigio objeto de estudio.

La investigación fue de nivel descriptivo. En primer lugar, se describe el comportamiento, las características, la tendencia de las variables, resaltando mayor énfasis de estas en el tiempo; se dice descriptivo porque sobre la base de que construirá los atributos, propiedades y perfiles de los factores (Valderrama, 2015).

#### Esquema



#### Donde:

M = Muestra que está conformada por la Micro y Pequeña Empresa.

O<sub>X</sub> = Observación de la variable control interno.

O<sub>Y</sub> = Observación de la variable Financiamiento.

El tipo de investigación es cuantitativo-no experimental-descriptivo-bibliográfico y documental.

- **Cuantitativo:** La investigación fue cuantitativa, porque se utilizó estadísticas e instrumentos de medición para cada dimensión. La metodología cuantitativa utiliza la recolección y el análisis de datos para contestar preguntas de investigación y probar hipótesis establecidas previamente, y confía en la medición numérica, el conteo y frecuentemente el uso de estadística para establecer con exactitud patrones de comportamiento en una población (Angulo, 2012).
- **Descriptivo:** En esta investigación me limité a describir las variables en estudio tal como se observaron en el momento en que se recolectó la información. Se propone este tipo de investigación describir de modo sistemático las características de una población, situación o área de interés (Tamayo, 2012).
- **No experimental:** La investigación fue no experimental por qué no se manipularon las variables, solo me limité a describirla en su contexto.
- **Bibliográfico:** A su vez, la investigación bibliográfica permite, entre otras cosas, apoyar la investigación que se desea realizar, evitar emprender investigaciones ya realizadas, tomar conocimiento de experimentos ya hechos para repetirlos cuando sea necesario, continuar investigaciones interrumpidas o incompletas, buscar información sugerente, seleccionar los materiales para un marco teórico, entre otras finalidades (Rodríguez, 2013).
- **Documental:** La investigación documental, se caracteriza por la utilización de documentos; recolecta, selecciona, analiza y presenta resultados coherentes; porque utiliza los procedimientos lógicos y mentales de toda

investigación; análisis, síntesis, deducción, inducción, etc. (Rodríguez, 2013).

## **4.2. Población y muestra**

### **4.2.1. Población**

Según Espinoza (2016) menciona que: Es el conjunto de elementos (finito o infinito) definido por una o más características, de las que gozan todos los elementos que lo componen.

La población estará conformada por 6 trabajadores de la Micro y Pequeña Empresa Sector Comercio “Importadora & Distribuidora FLAGSA” S.A.C.  
- Ayacucho, 2020.

### **4.2.2. Muestra**

Según Tamayo (2014), afirma que: La muestra es la que puede establecer la problemática ya que es capacitado de generar los datos con los cuales se identifican las fallas dentro del proceso, de modo que firma que el modelo, es el grupo de individuos que se toma de la población, para aprender un anómalo estadístico.

La muestra estará conformada por 6 trabajadores de la Micro y Pequeña Empresa Sector Comercio “Importadora & Distribuidora FLAGSA” S.A.C.  
- Ayacucho, 2020.

### 4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de Medición
<p><b>Control interno</b></p>	<p>El control interno es considerado como un proceso, dirigido por la junta de directores, la administración de la organización, y colaboradores de la empresa, con el fin que se alcancen los objetivos de la organización de forma segura (Mantilla, 2018).</p>	<p>En el presente estudio, el control interno se encontró definido operacionalmente por medio de los componentes del informe COSO, siendo las dimensiones, entorno de control, evaluación de riesgos, actividades de control e información y comunicación. Además, fue medido a través de un cuestionario con una Escala tipo Likert.</p>	<p>Componentes del control interno</p>	<p>Entorno de control</p> <p>Evaluación de riesgo</p> <p>Actividades de control</p> <p>Información y Comunicación</p> <p>Supervisión</p>	<p><b>Escala tipo Likert</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Muy de acuerdo</li> <li>2. De acuerdo</li> <li>3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo</li> <li>4. En desacuerdo</li> <li>5. Muy en desacuerdo</li> </ol>



Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de Medición
<p><b>Micro y pequeña empresa</b></p>	<p>La Micro y Pequeña Empresa (MYPE) es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica (empresa), bajo cualquier forma de organización que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios</p>	<p>Aunque tienen características y tamaños diferentes, la micro empresa y la pequeña empresa se rigen en el Perú por la Ley MYPE (Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa), donde se establece que el número total de trabajadores de una microempresa abarca de uno (1) hasta diez (10) trabajadores inclusive; mientras que en una pequeña empresa abarca de uno (1) hasta cincuenta (50) trabajadores inclusive.</p>	<p>Características de la Micro y pequeña empresa del Sector Comercio  “Importadora &amp; Distribuidora FLAGSA” S.A.C. - Ayacucho, 2020.</p>	<p>Giro negocio</p> <p>Antigüedad de la MYPE</p> <p>Número de trabajadores</p> <p>Objetivos de la MYPE</p>	<p><b>Escala tipo Likert</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Muy de acuerdo</li> <li>2. De acuerdo</li> <li>3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo</li> <li>4. En desacuerdo</li> <li>5. Muy en desacuerdo</li> </ol>

## **4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

### **4.4.1. Técnicas**

Las técnicas son las normas a seguir para ordenar las etapas del proceso de investigación, de igual modo, proporciona instrumentos de recolección, clasificación, medición, correlación y análisis de datos, y aporta a la ciencia los medios para aplicar el método.

#### **4.4.1.1. Encuesta.**

Según Vásquez & Bello (2010) afirma que: Las encuestas son instrumentos de exploración que necesitan reconocer desde el principio las preguntas que deben hacerse, la población general elige en una prueba delegada de la población, indica las respuestas apropiadas y decide la técnica utilizada para recopilar los datos que se adquieren. Esta técnica se utilizará para recopilar información mediante la aplicación de un cuestionario.

### **4.4.2. Instrumento**

Para el recojo de información se empleará un cuestionario estructurado de 19 preguntas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables. En ese sentido la investigación contendrá un cuestionario para cada una de las variables que estarán compuestas por 5 preguntas respectivamente cada una.

#### **4.4.2.1. Cuestionario**

El cuestionario es una gran herramienta en las sociologías para adquirir y registrar información. Su adaptabilidad le permite ser utilizado como un instrumento de exploración y como un aparato para evaluar individuos, procedimientos y programas de

preparación. (Vásquez y Bello, 2010). En ese sentido la investigación contendrá un cuestionario para cada una de las variables y las medidas por medio de escala Likert con 5 alternativas de respuesta única.

#### **4.5. Plan de Análisis**

En esta investigación, los datos que se recolectaron se analizaron elaborando el uso de la estadística descriptiva, para la tabulación de los datos se tuvo como soporte el programa Excel y para el procesamiento de los datos el Software SPSS científico v.25 (Programa de estadística para ciencias sociales).



#### 4.7. Principios éticos

Según la (ULADECH, 2019) da a conocer el: “Código de ética para la Investigación” Aprobado por acuerdo del Consejo Universitario con Resolución N° 0973-2019-CU-ULADECH Católica, de fecha 16 de agosto del 2019. El presente Código de Ética tiene como propósito la promoción del conocimiento y bien común expresada en principios y valores éticos que guían la investigación en la universidad. Algunos de los principios son:

- **Protección a las personas:** La persona en toda investigación es el fin y no el medio, por ello necesita cierto grado de protección, el cual se determinará de acuerdo al riesgo en que incurran y la probabilidad de que obtengan un beneficio.
- **Cuidado del medio ambiente y la biodiversidad:** Las investigaciones que involucran el medio ambiente, plantas y animales, deben tomar medidas para evitar daños y las investigaciones deben respetar la dignidad de los animales y el cuidado del medio ambiente incluido las plantas, por encima de los fines científicos; para ello, deben tomar medidas para evitar daños y planificar acciones para disminuir los efectos adversos y maximizar los beneficios.
- **Libre participación y derecho a estar informado:** Las personas que desarrollan actividades de investigación tienen el derecho a estar bien informados sobre los propósitos y finalidades de la investigación que desarrollan, o en la que participan; así como tienen la libertad de participar en ella, por voluntad propia.
- **Beneficencia no maleficencia:** Se debe asegurar el bienestar de las personas que participan en las investigaciones, en tal sentido, la conducta del

investigador debe responder a las siguientes reglas generales: no causar daño, disminuir los posibles efectos adversos y maximizar los beneficios.

- **Justicia:** El investigador debe ejercer un juicio razonable, ponderable y tomar las precauciones necesarias para asegurar que sus sesgos, y las limitaciones de sus capacidades y conocimiento, no den lugar o toleren prácticas injustas, se reconoce que la equidad y la justicia otorgan a todas las personas que participan en la investigación derecho a acceder a sus resultados; el investigador está también obligado a tratar equitativamente a quienes participan en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación.
- **Integridad científica:** La integridad o rectitud deben regir no sólo la actividad científica de un investigador, sino que debe extenderse a sus actividades de enseñanza y a su ejercicio profesional; la integridad del investigador resulta especialmente relevante cuando, en función de las normas deontológicas de su profesión, se evalúan y declaran daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación, de manera que se deberá mantenerse la integridad científica al declarar los conflictos de interés que pudieran afectar el curso de un estudio o la comunicación de sus resultados.

## V. RESULTADOS

### 5.1. Resultados

**5.1.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:** Determinar las características de la MYPE en el ámbito de estudio.

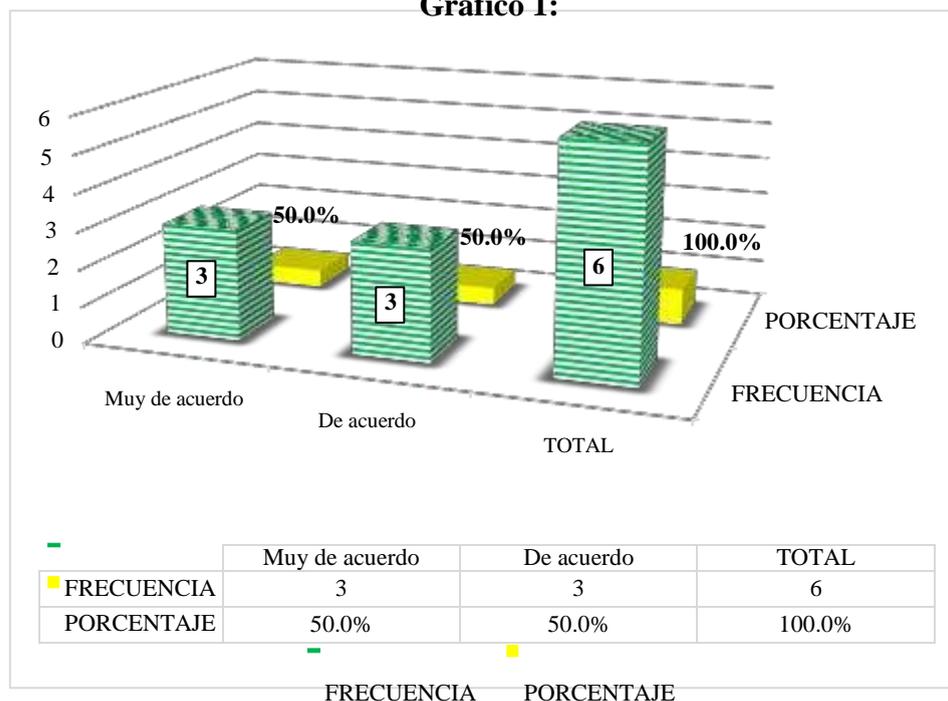
**Tabla 1: ¿La empresa tiene una antigüedad de 1 año?**

		Frecuencia	Porcentaje	válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	3	50,0	50,0	50,0
	De acuerdo	3	50,0	50,0	100,0
	Total	6	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 1:**



**Nota:** Según la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que la empresa tiene una antigüedad de 1 año, presenta una calificación muy de acuerdo en un 50.0% y de acuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados que la empresa tiene una antigüedad de 1 año.

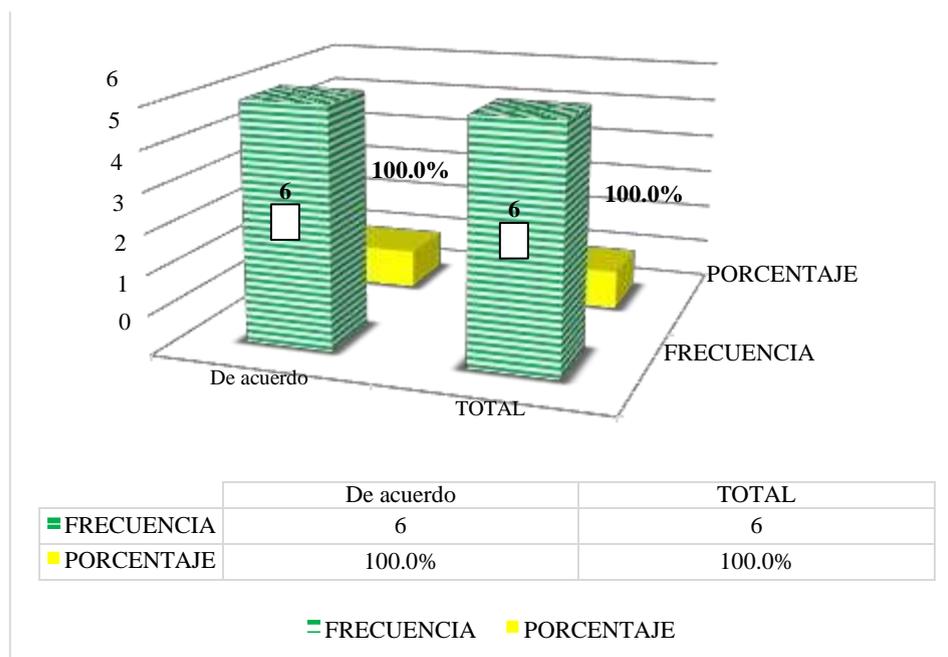
**Tabla 2: ¿La empresa se encuentra en el rubro de ferretería?**

		Porcentaje		Porcentaje	
		Frecuencia	Porcentaje	válido	acumulado
Válido	De acuerdo	6	100,0	100,0	100,0

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 2:**



**Nota:** Según la Tabla y Gráfico 2, nos da a conocer que la empresa se encuentra en el rubro de ferretería, presenta una calificación de acuerdo en un 100.0%. Esto indica que para los encuestados que la empresa se encuentra en el rubro de ferretería.

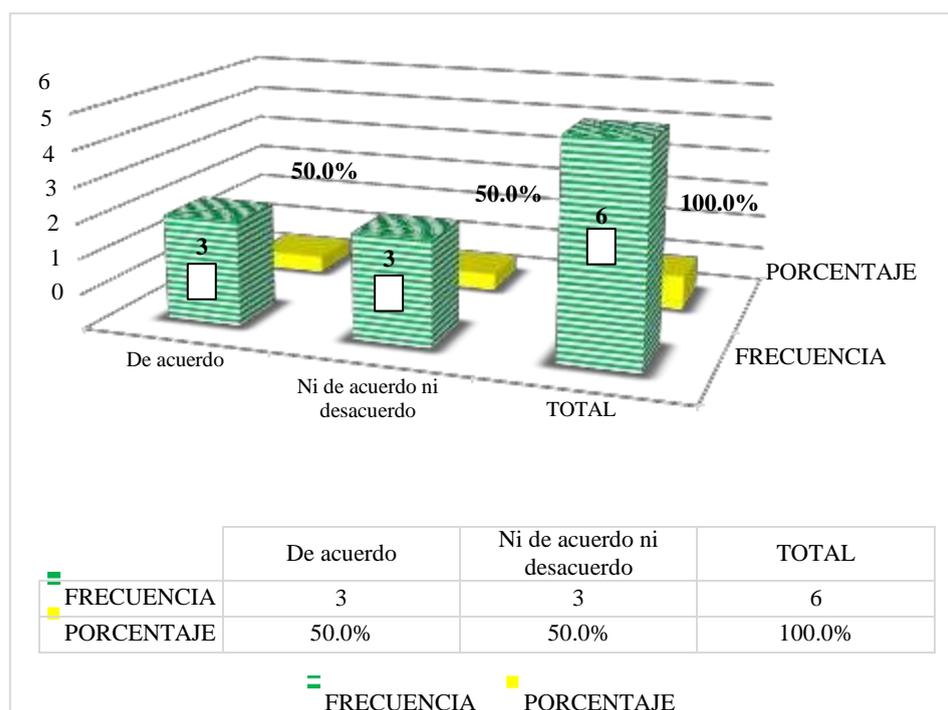
**Tabla 3: ¿El objetivo principal de la MYPE es de dar empleo a la familia?**

		Porcentaje		Porcentaje	
		Frecuencia	Porcentaje	válido	acumulado
Válido	De acuerdo	3	50,0	50,0	50,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	3	50,0	50,0	100,0
	Total	6	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 3:**



**Nota:** Según la Tabla y Gráfico 3, nos da a conocer que objetivo principal de la MYPE es de dar empleo a la familia, presenta una calificación de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados el objetivo principal de la MYPE es de dar empleo a la familia.

**5.1.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:** Determinar las características del Control Interno de la Micro y pequeña empresa del Sector Comercio “Importadora & Distribuidora FLAGSA” S.A.C. - Ayacucho, 2020.

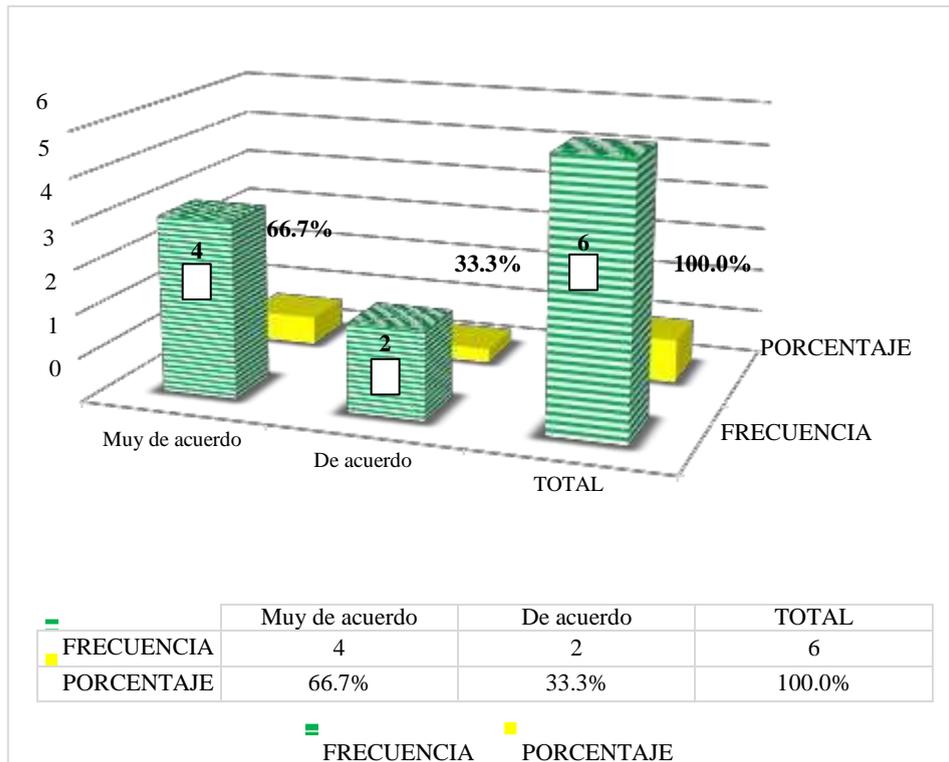
**Tabla 4: ¿Contar con el control interno es importante?**

		Porcentaje		Porcentaje	
		Frecuencia	Porcentaje	válido	acumulado
Válido	Muy de acuerdo	4	66,7	66,7	66,7
	De acuerdo	2	33,3	33,3	100,0
	Total	6	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 4:**



**Nota:** Según la Tabla y Gráfico 4, nos da a conocer que contar con el control interno es importante, presenta una calificación de muy de acuerdo en un 66.7% y de acuerdo en un 33.3%. Esto indica que para los encuestados que contar con el control interno es importante.

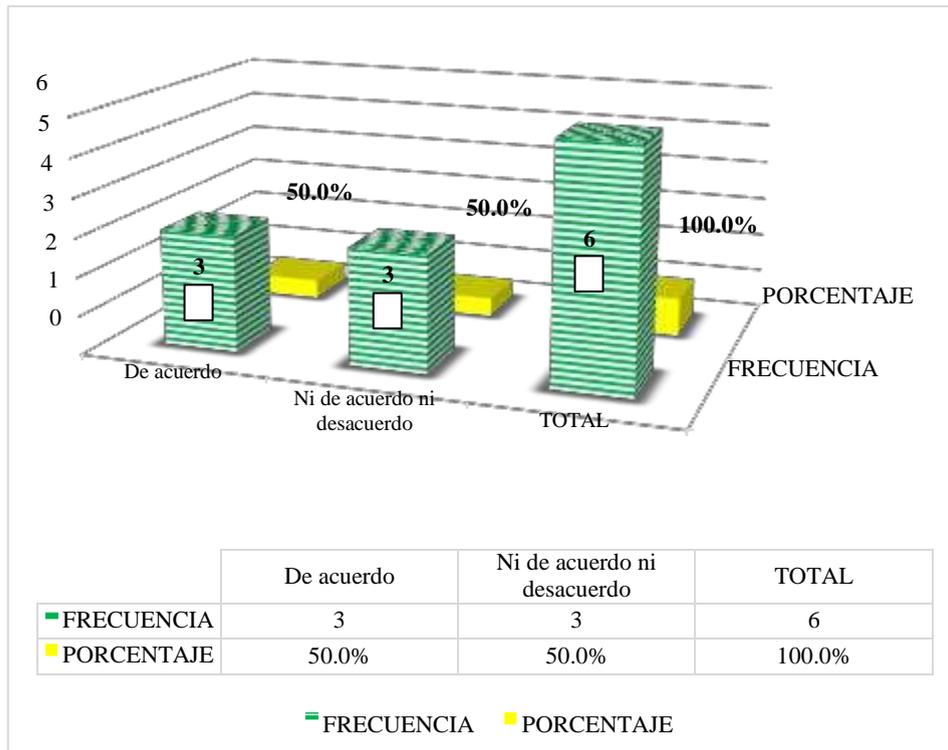
**Tabla 5: ¿Cree usted que el control interno influye en una gestión financiera?**

		Frecuencia	Porcentaje	válido	Porcentaje	acumulado
Válido	De acuerdo	3	50,0	50,0		50,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	3	50,0	50,0		100,0
	Total	6	100,0	100,0		

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 5:**



**Nota:** Según la Tabla y Gráfico 5, nos da a conocer que el control interno influye en una gestión financiera, presenta una calificación de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados que el control interno influye en una gestión financiera.

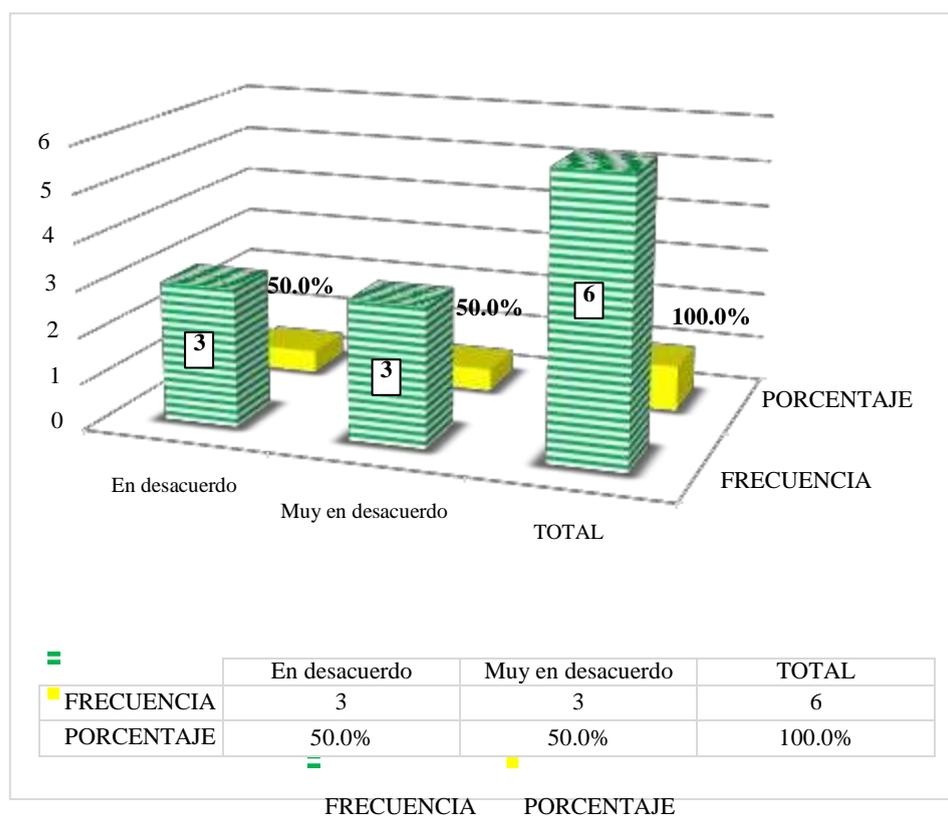
**Tabla 6: ¿La empresa cuenta con un sistema de control interno?**

		Frecuencia	Porcentaje	válido	Porcentaje acumulado
Válido	En desacuerdo	3	50,0	50,0	50,0
	Muy en desacuerdo	3	50,0	50,0	100,0
	Total	6	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 6:**



**Nota:** Según la Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que la empresa cuenta con un sistema de control interno, presenta una calificación en desacuerdo en un 50.0% y muy en desacuerdo en un 50%. Esto indica que para los encuestados que la empresa cuenta con un sistema de control interno.

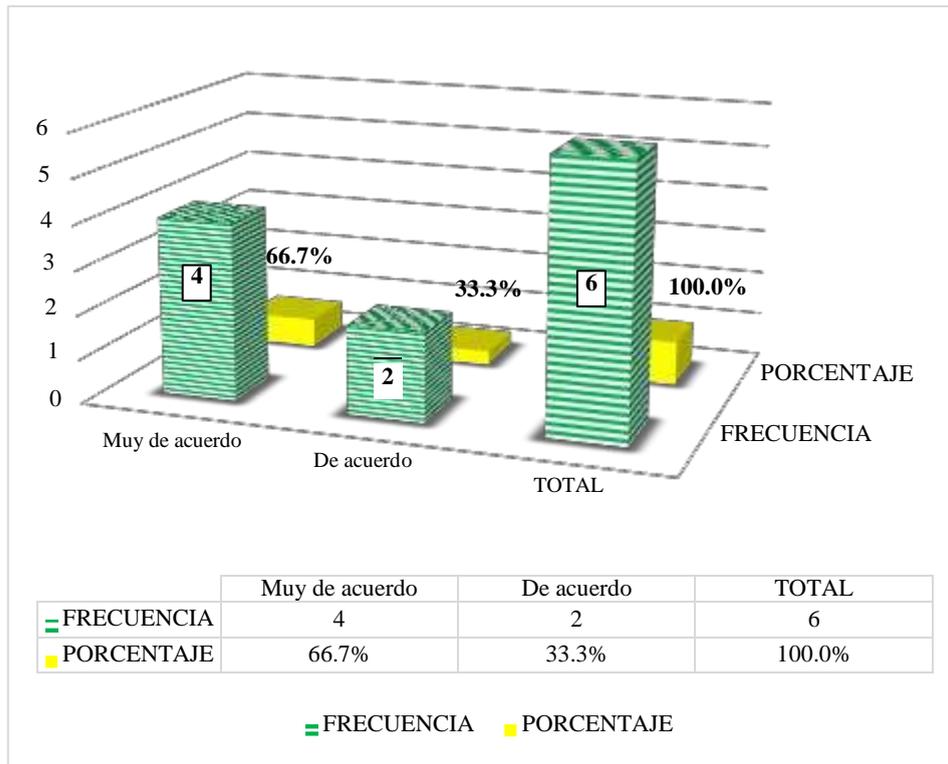
**Tabla 7: ¿Desearían que la MYPE cuente con un control interno?**

		Frecuencia	Porcentaje	válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	4	66,7	66,7	66,7
	De acuerdo	2	33,3	33,3	100,0
	Total	6	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 7:**



**Nota:** Según la Tabla y Gráfico 7, nos da a conocer que desearían que la MYPE cuente con un control interno, presenta una calificación de muy de acuerdo en un 66.7% y de acuerdo en un 33.3%. Esto indica que para los encuestados que desearían que la MYPE cuente con un control interno.

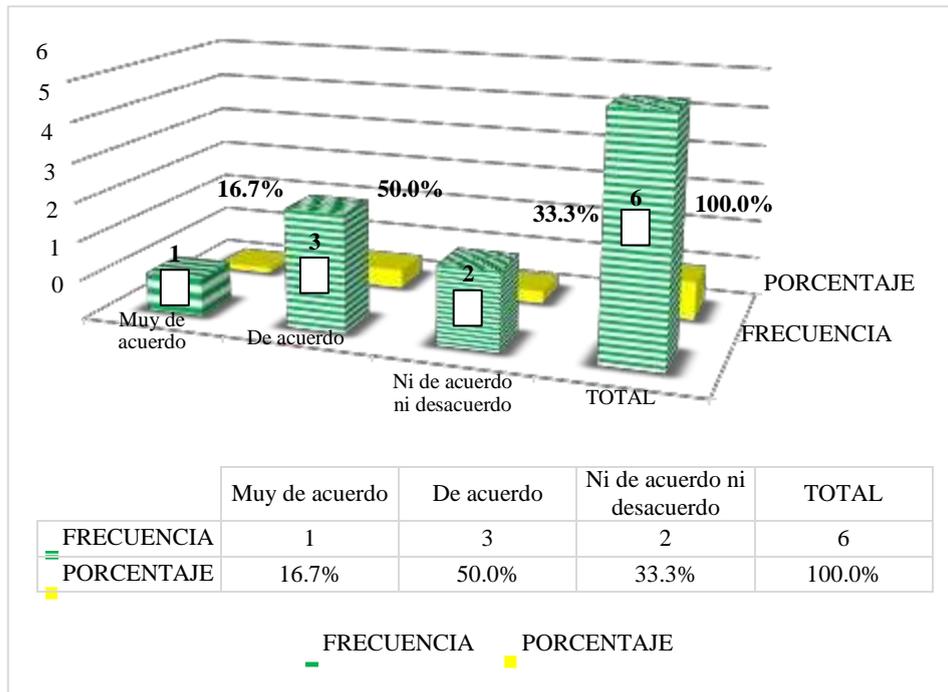
**Tabla 8: ¿Cree usted que el control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas y que perjudican al cumplimiento de los objetivos?**

		Frecuencia	Porcentaje	válido	Porcentaje	acumulado
Válido	Muy de acuerdo	1	16,7	16,7	16,7	16,7
	De acuerdo	3	50,0	50,0	66,7	66,7
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	2	33,3	33,3	100,0	100,0
	Total	6	100,0	100,0		

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 8:**



**Nota:** Según la Tabla y Gráfico 8, nos da a conocer que el control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas y que perjudican al cumplimiento de los objetivos, presenta una calificación de muy de acuerdo en un 16.7%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 33.3%. Esto indica que para los encuestados que el control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas y que perjudican al cumplimiento de los objetivos.

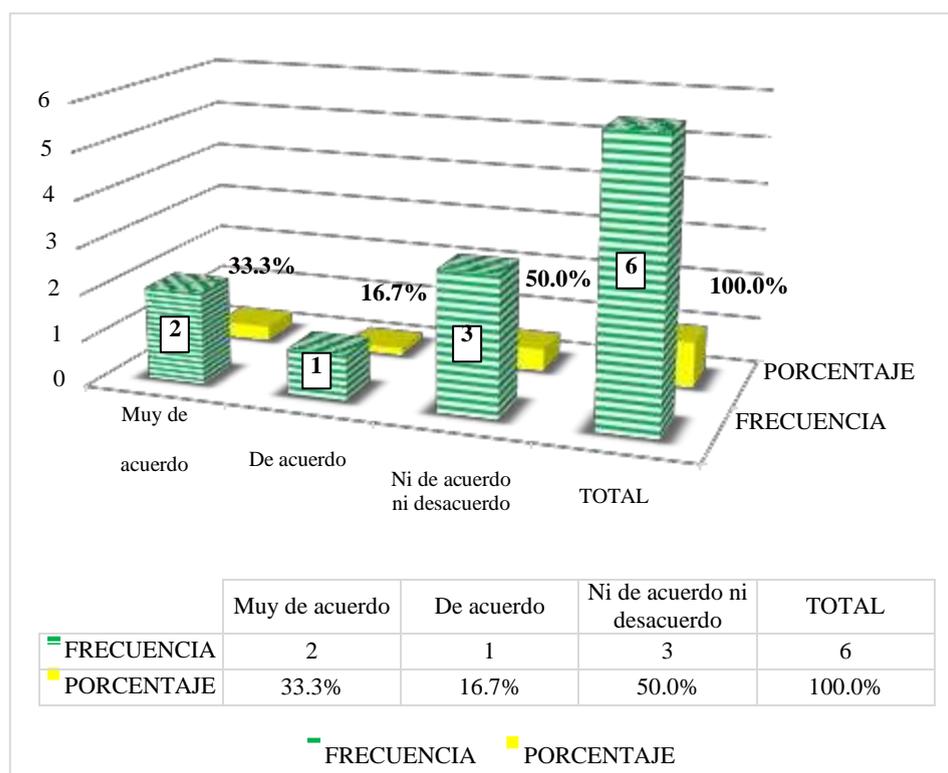
**Tabla 9: ¿Conocen algo referente al control interno?**

		Frecuencia	Porcentaje	válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	33,3	33,3	33,3
	De acuerdo	1	16,7	16,7	50,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	3	50,0	50,0	100,0
	Total	6	100.0	100.0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 9:**



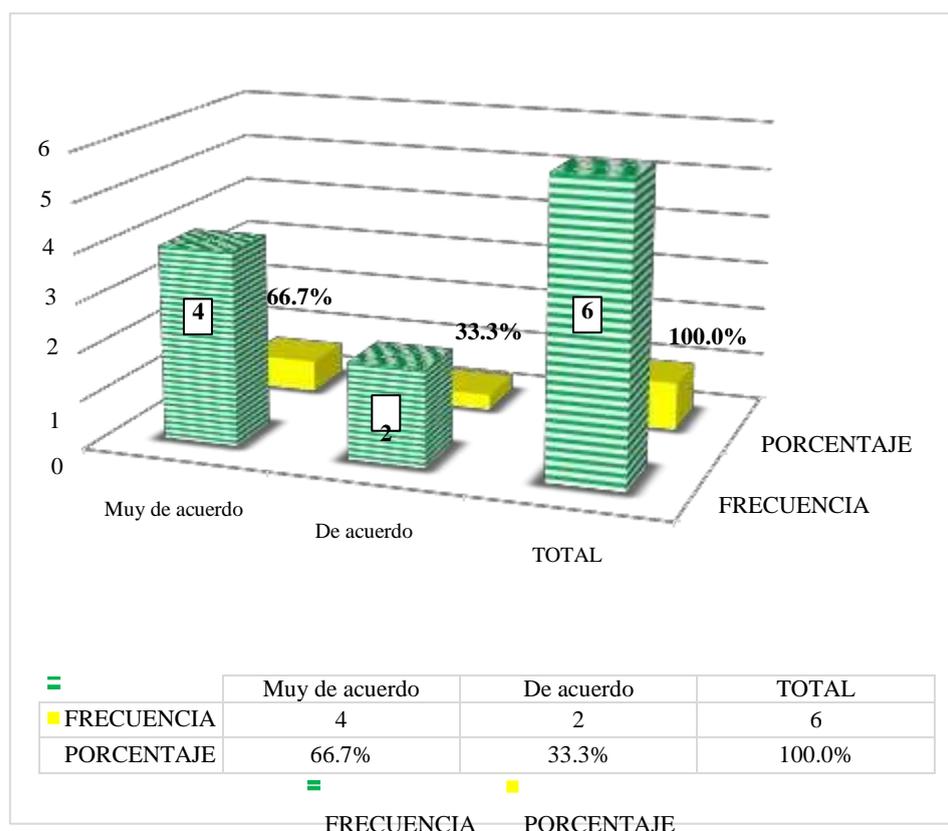
**Nota:** Según la Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que conocen algo referente al control interno, presenta una calificación de muy de acuerdo en un 33.3%, de acuerdo en un 16.7% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados que conocen algo referente al control interno.

**Tabla 10: ¿Estarían dispuestos a ser capacitados en control interno?**

		Frecuencia	Porcentaje	válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	4	66,7	66,7	66,7
	De acuerdo	2	33,3	33,3	100,0
	Total	6	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada  
**Elaboración:** Propia

**Gráfico 10:**



**Nota:** Según la Tabla y Gráfico 10, nos da a conocer que estarían dispuestos a ser capacitados en control interno, presenta una calificación de muy de acuerdo en un 66.7% y de acuerdo en un 33.3%. Esto indica que para los encuestados que estarían dispuestos a ser capacitados en control interno.

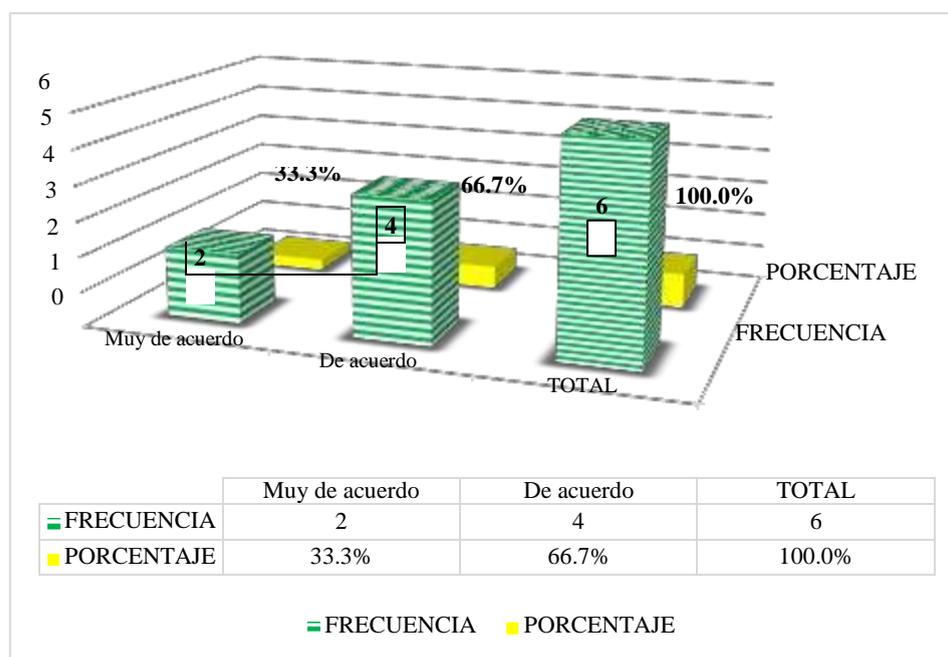
**Tabla 11: ¿Cree que el control interno debe ajustarse a las necesidades y requerimientos de cada empresa?**

		Frecuencia	Porcentaje	válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	33,3	33,3	33,3
	De acuerdo	4	66,7	66,7	100,0
	Total	6	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 11:**



**Nota:** Según la Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer que el control interno debe ajustarse a las necesidades y requerimientos de cada empresa, presenta una calificación de muy de acuerdo en un 33.3% y de acuerdo en un 66.7%. Esto indica que para los encuestados que el control interno debe ajustarse a las necesidades y requerimientos de cada empresa.

**5.1.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:** Determinar las características del Financiamiento de la Micro y pequeña empresa del Sector Comercio “Importadora & Distribuidora FLAGSA” S.A.C. - Ayacucho, 2020.

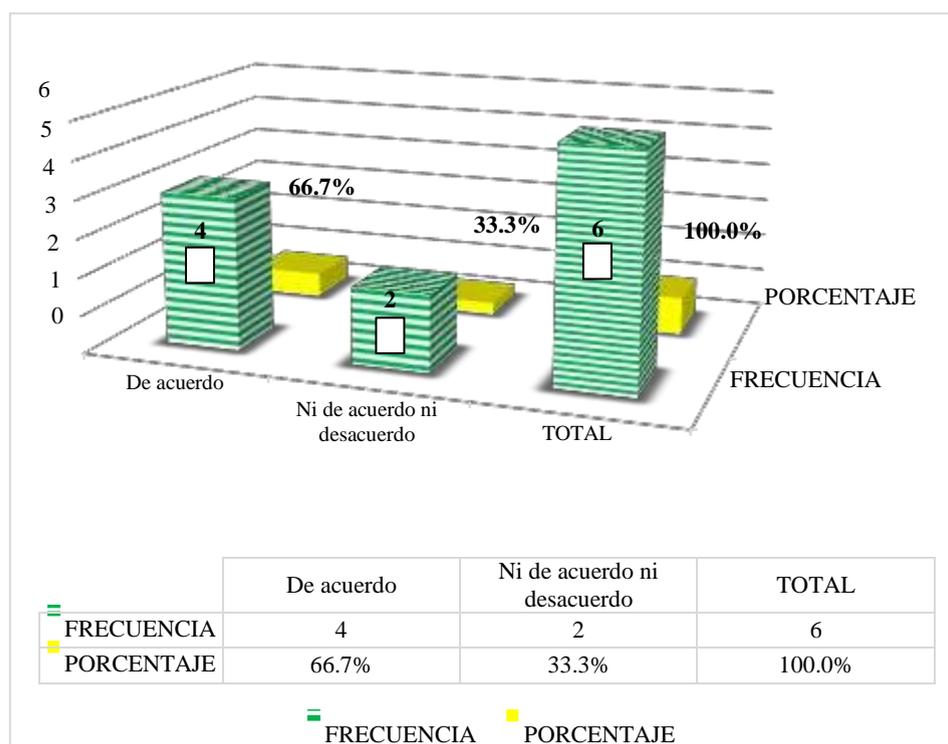
**Tabla 12: ¿Cree que el financiamiento incide positivamente en la empresa?**

		Frecuencia	Porcentaje	válido	Porcentaje acumulado
Válido	De acuerdo	4	66,7	66,7	66,7
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	2	33,3	33,3	100,0
	Total	6	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 12:**



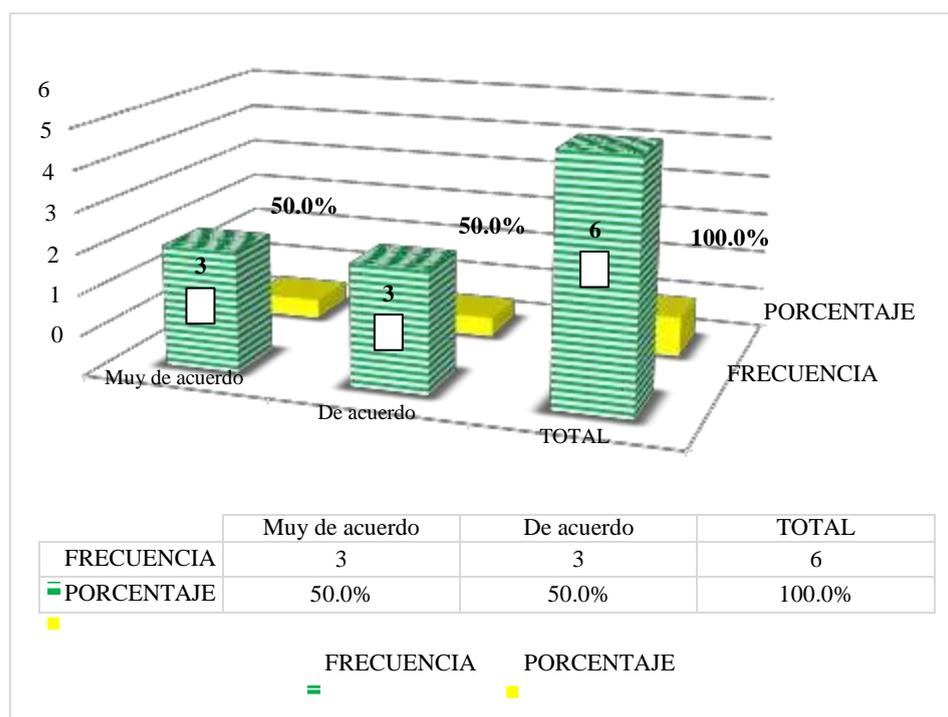
**Nota:** Según la Tabla y Gráfico 12, nos da a conocer que el financiamiento incide positivamente en la empresa, presenta una calificación de acuerdo en un 66.7% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 33.3%. Esto indica que para los encuestados que el financiamiento incide positivamente en la empresa.

**Tabla 13: ¿Acudieran a entidades bancarias para adquirir un financiamiento?**

		Frecuencia	Porcentaje	válido	Porcentaje	acumulado
Válido	Muy de acuerdo	3	50,0	50,0		50,0
	De acuerdo	3	50,0	50,0		100,0
	Total	6	100,0	100,0		

**Fuente:** Encuesta Aplicada  
**Elaboración:** Propia

**Gráfico 13:**



**Nota:** Según la Tabla y Gráfico 13, nos da a conocer que acudieran a entidades bancarias para adquirir un financiamiento, presenta una calificación de muy de acuerdo en un 50.0% y de acuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados que acudieran a entidades bancarias para adquirir un financiamiento.

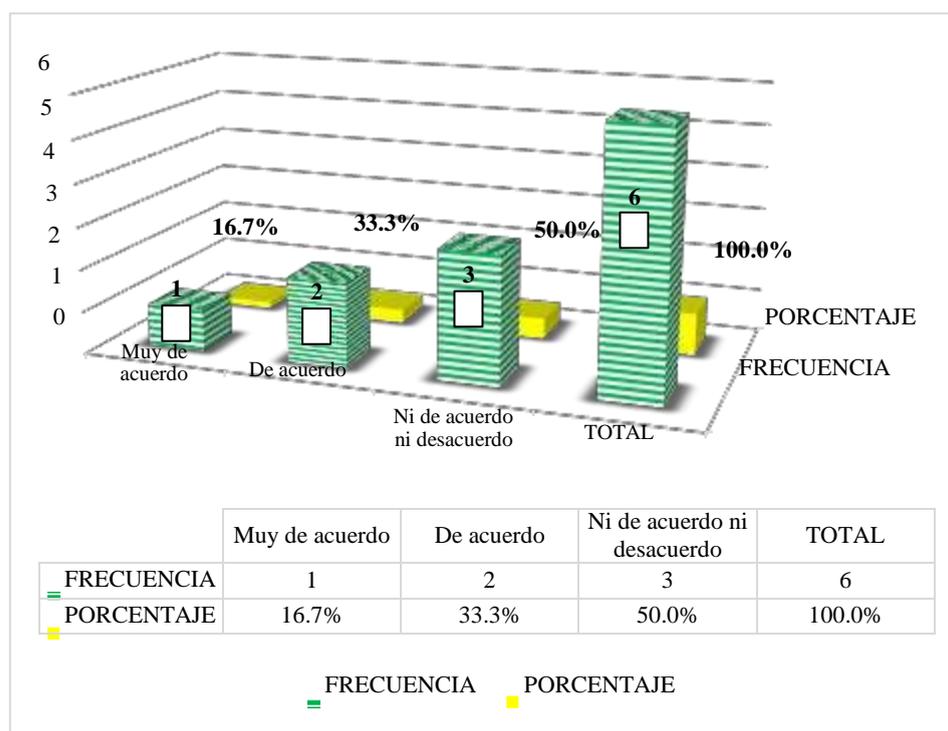
**Tabla 14: ¿El tiempo de crédito que solicitaría sería para un corto plazo?**

		Frecuencia	Porcentaje	válido	Porcentaje	acumulado
Válido	Muy de acuerdo	1	16,7	16,7	16,7	16,7
	De acuerdo	2	33,3	33,3	50,0	50,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	3	50,0	50,0	100,0	100,0
	Total	6	100,0	100,0		

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 14:**



**Nota:** Según la Tabla y Gráfico 14, nos da a conocer que el tiempo de crédito que solicitaría sería para un corto plazo, presenta una calificación de muy de acuerdo en un 16.7%, de acuerdo en un 33.3% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados que el tiempo de crédito que solicitaría sería para un corto plazo.

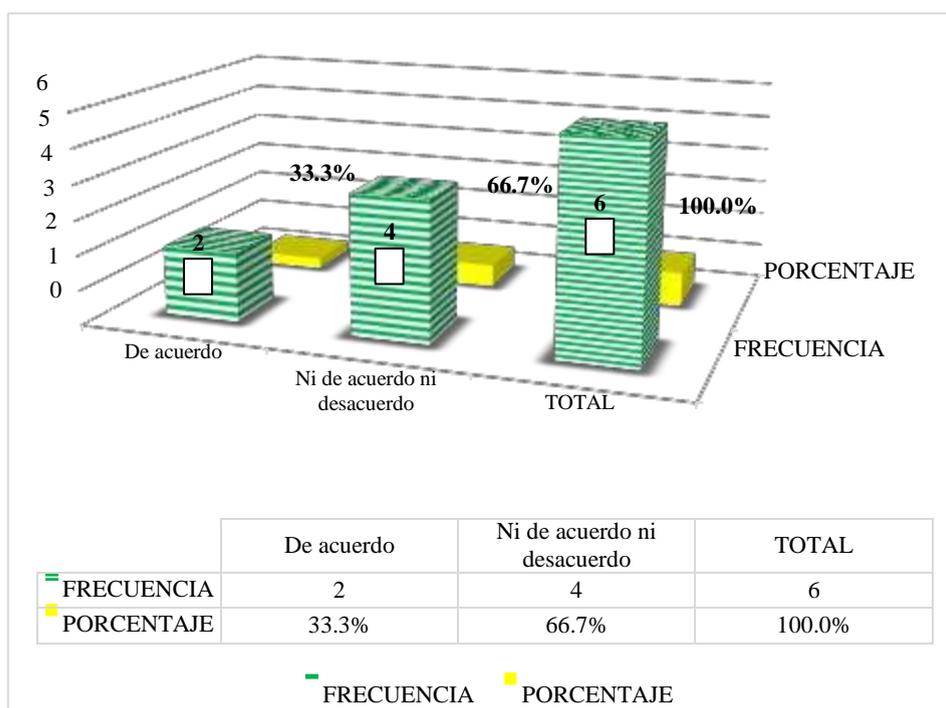
**Tabla 15: ¿Al adquirir un préstamo pagaría una tasa de interés es de 1 al 4%?**

		Frecuencia	Porcentaje	válido	Porcentaje acumulado
Válido	De acuerdo	2	33,3	33,3	33,3
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	4	66,7	66,7	100,0
	Total	6	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 15:**



**Nota:** Según la Tabla y Gráfico 15, nos da a conocer que al adquirir un préstamo pagaría una tasa de interés es de 1 al 4%, presenta una calificación de acuerdo en un 33.3% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 66.7%. Esto indica que para los encuestados que al adquirir un préstamo pagaría una tasa de interés es de 1 al 4%.

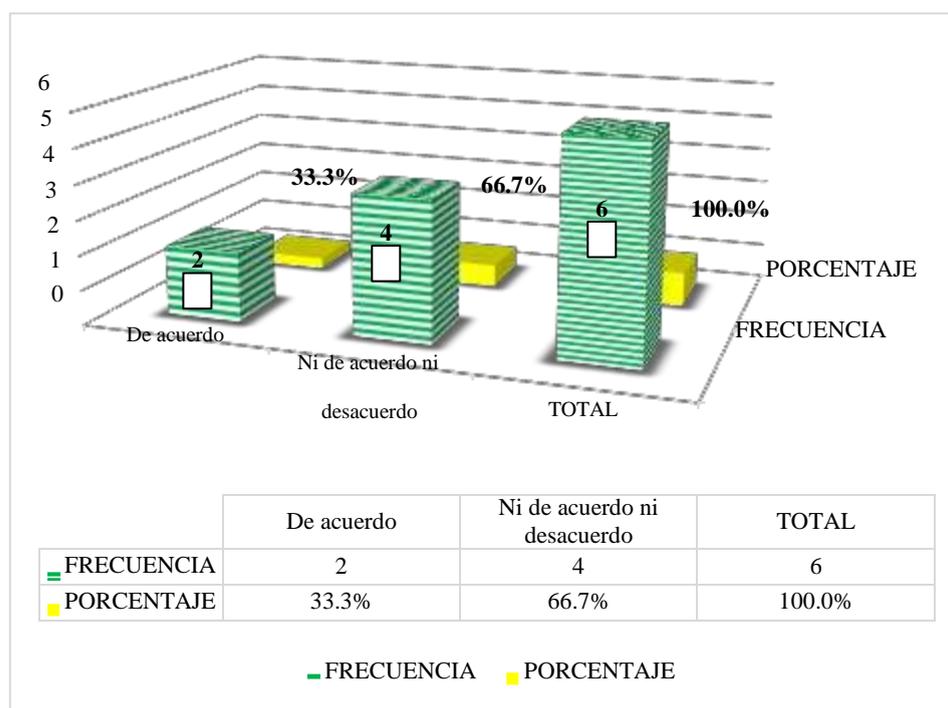
**Tabla 16: ¿Sabe usted si las empresas presentan una eficiente estructura de financiamiento?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De acuerdo	2	33,3	33,3	33,3
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	4	66,7	66,7	100,0
	Total	6	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 16:**



**Nota:** Según la Tabla y Gráfico 16, nos da a conocer que las empresas presentan una eficiente estructura de financiamiento, presenta una calificación de acuerdo en un 33.3% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 66.7%. Esto indica que para los encuestados que las empresas presentan una eficiente estructura de financiamiento.

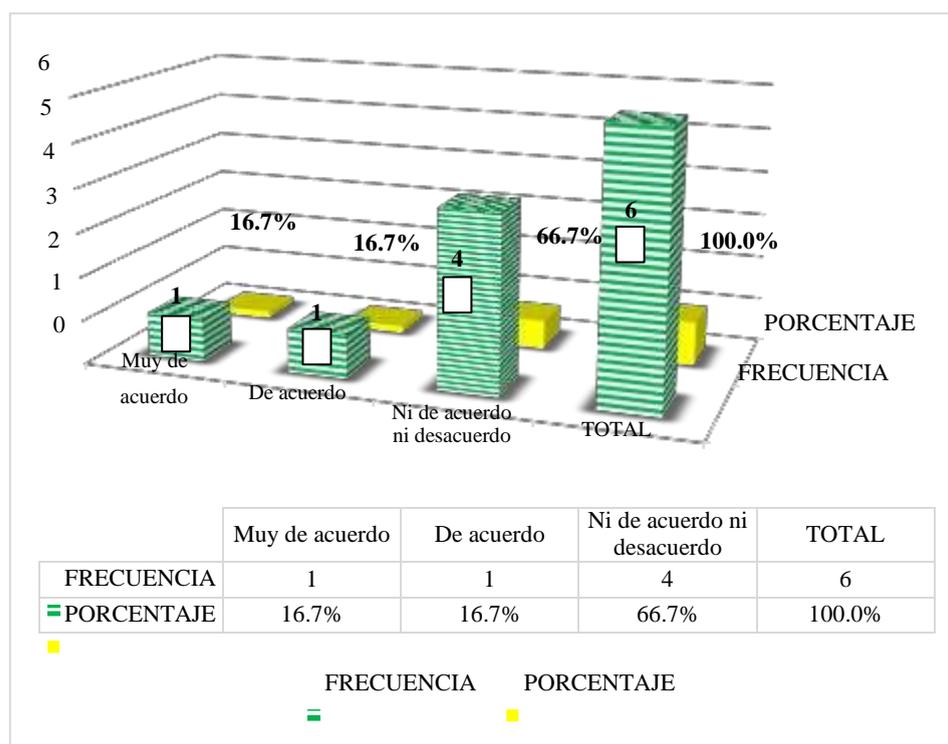
**Tabla 17: ¿Cree que los precios de los productos son competitivos?**

		Porcentaje		Porcentaje	
		Frecuencia	Porcentaje	válido	acumulado
Válido	Muy de acuerdo	1	16,7	16,7	16,7
	De acuerdo	1	16,7	16,7	33,3
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	4	66,7	66,7	100,0
	Total	6	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 17:**



**Nota:** Según la Tabla y Gráfico 17, nos da a conocer que los precios de los productos son competitivos, presenta una calificación de muy de acuerdo en un 16.7%, de acuerdo en un 16.7% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 66.7%. Esto indica que para los encuestados que los precios de los productos son competitivos.

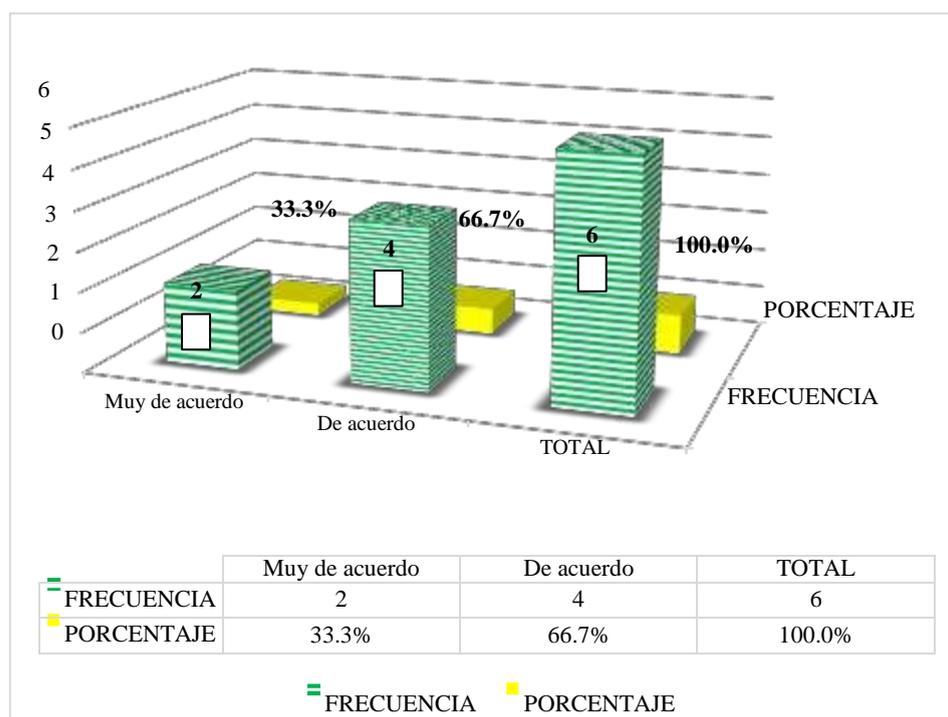
**Tabla 18: ¿El financiamiento adquirido lo utilizaría para capital de trabajo?**

		Frecuencia	Porcentaje	válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	33,3	33,3	33,3
	De acuerdo	4	66,7	66,7	100,0
	Total	6	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 18:**



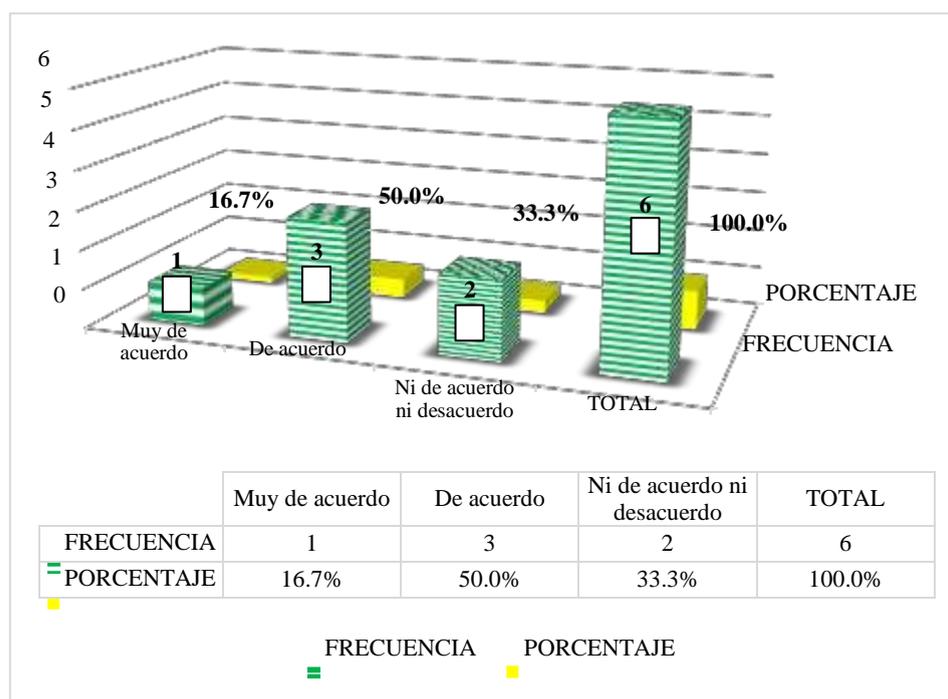
**Nota:** Según la Tabla y Gráfico 18, nos da a conocer que el financiamiento adquirido lo utilizaría para capital de trabajo, presenta una calificación de muy de acuerdo en un 33.3% y de acuerdo en un 66.7%. Esto indica que para los encuestados el financiamiento adquirido lo utilizaría para capital de trabajo.

**Tabla 19: ¿Cree que el mercado bursátil resulta ser una fuente alternativa de financiamiento óptima?**

		Porcentaje		Porcentaje	
		Frecuencia	Porcentaje	válido	acumulado
Válido	Muy de acuerdo	1	16,7	16,7	16,7
	De acuerdo	3	50,0	50,0	66,7
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	2	33,3	33,3	100,0
	Total	6	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada  
**Elaboración:** Propia

**Gráfico 19:**



**Nota:** Según la Tabla y Gráfico 19, nos da a conocer que el mercado bursátil resulta ser una fuente alternativa de financiamiento óptima, presenta una calificación de muy de acuerdo en un 16.7%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 33.3%. Esto indica que para los encuestados que el mercado bursátil resulta ser una fuente alternativa de financiamiento óptima.

## 5.2. Análisis de resultados

**5.2.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:** De acuerdo presentado en la investigación se pudo determinar las características de la MYPE en el ámbito de estudio.

- Según la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que la empresa tiene una antigüedad de 1 año, presenta una calificación muy de acuerdo en un 50.0% y de acuerdo en un 50.0%. El resultado concuerda con el autor **Salazar (2019)** el 43,33% (13) micro y pequeñas empresas tienen una antigüedad de 1 a 3 años.

- Según la Tabla y Gráfico 2, nos da a conocer que la empresa se encuentra en el rubro de ferretería, presenta una calificación de acuerdo en un 100.0%. El resultado concuerda con el autor **Correa (2019)** El 76,9% (10) de los representantes de la encuesta tienen entre 6 a 10 años en el rubro.
- Según la Tabla y Gráfico 3, nos da a conocer que objetivo principal de la MYPE es de dar empleo a la familia, presenta una calificación de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. El resultado concuerda con el autor **Salazar (2019)** el 70,00% (21) micro y pequeñas empresas tienen el objetivo de dar empleo a la familia.

**5.2.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:** De acuerdo presentado en la investigación se pudo determinar las características del Control Interno de la Micro y pequeña empresa del Sector Comercio “Importadora & Distribuidora FLAGSA” S.A.C. - Ayacucho, 2020.

- Según la Tabla y Gráfico 4, nos da a conocer que contar con el control interno es importante, presenta una calificación de muy de acuerdo en un 66.7% y de acuerdo en un 33.3%. El resultado concuerda según los autores **Alvarado & Pillco (2018)** el control es importante porque permite a los altos mandos o gerentes de las pequeñas y medianas empresas proporcionar seguridad razonable de la información.
- Según la Tabla y Gráfico 5, nos da a conocer que el control interno influye en una gestión financiera, presenta una calificación de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. El resultado concuerda con el autor **Gutierrez (2018)** el control interno influye en un 56,49% en la gestión financiera.

- Según la Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que la empresa cuenta con un sistema de control interno, presenta una calificación en desacuerdo en un 50.0% y muy en desacuerdo en un 50%. El resultado concuerda con el autor **De la Cruz (2020)** El 60% de los encuestado afirmaron que están de muy de acuerdo que la empresa cuenta con un sistema de control interno implementado formalmente.
- Según la Tabla y Gráfico 7, nos da a conocer que desearían que la MYPE cuente con un control interno, presenta una calificación de muy de acuerdo en un 66.7% y de acuerdo en un 33.3%. El resultado concuerda con el autor **Salazar (2019)** el 13,33% (4) micro y pequeñas empresas desearían contar con control interno.
- Según la Tabla y Gráfico 8, nos da a conocer que el control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas y que perjudican al cumplimiento de los objetivos, presenta una calificación de muy de acuerdo en un 16.7%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 33.3%. El resultado concuerda con los autores **Alvarado & Pillco (2018)** El control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas y que perjudican al cumplimiento de los objetivos.
- Según la Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que conocen algo referente al control interno, presenta una calificación de muy de acuerdo en un 33.3%, de acuerdo en un 16.7% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. El resultado concuerda con el autor **Correa (2019)** El 61,5% (8) menciona que no conoce algo referente al control interno.
- Según la Tabla y Gráfico 10, nos da a conocer que estarían dispuestos a ser capacitados en control interno, presenta una calificación de muy de acuerdo en un 66.7% y de acuerdo en un 33.3%. El resultado concuerda con el autor **Salazar**

(2019) el 90,00% (27) micro y pequeñas empresas estarían dispuestos a ser capacitado sobre control interno.

- Según la Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer que el control interno debe ajustarse a las necesidades y requerimientos de cada empresa, presenta una calificación de muy de acuerdo en un 33.3% y de acuerdo en un 66.7%. El resultado concuerda con el autor **Limachi (2015)** El control interno debe ajustarse a las necesidades y requerimientos de cada empresa.

**5.2.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:** De acuerdo presentado en la investigación se pudo determinar las características del Financiamiento de la Micro y pequeña empresa del Sector Comercio “Importadora & Distribuidora FLAGSA” S.A.C. - Ayacucho, 2020.

- Según la Tabla y Gráfico 12, nos da a conocer que el financiamiento incide positivamente en la empresa, presenta una calificación de acuerdo en un 66.7% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 33.3%. El resultado concuerda con el autor **De la Cruz (2020)** el 66,67% de los encuestado afirmaron que están muy de acuerdo que el financiamiento incide positivamente en la empresa.
- Según la Tabla y Gráfico 13, nos da a conocer que acudieran a entidades bancarias para adquirir un financiamiento, presenta una calificación de muy de acuerdo en un 50.0% y de acuerdo en un 50.0%. El resultado concuerda con el autor **Salazar (2019)** el 70,00% (21) micro y pequeñas empresas acudieron a entidades bancarias.
- Según la Tabla y Gráfico 14, nos da a conocer que el tiempo de crédito que solicitaría sería para un corto plazo, presenta una calificación de muy de acuerdo en un 16.7%, de acuerdo en un 33.3% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%.

El resultado concuerda con el autor **Salazar (2019)** el 56,67% (17) micro y pequeñas empresas pagaron su crédito en el corto plazo.

- Según la Tabla y Gráfico 15, nos da a conocer que al adquirir un préstamo pagaría una tasa de interés es de 1 al 4%, presenta una calificación de acuerdo en un 33.3% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 66.7%. El resultado concuerda con el autor **Correa (2019)** El 53,8% (7) de los representantes encuestados su tasa de interés es de 1 al 4%.
- Según la Tabla y Gráfico 16, nos da a conocer que las empresas presentan una eficiente estructura de financiamiento, presenta una calificación de acuerdo en un 33.3% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 66.7%. El resultado concuerda con el autor **Hualpa (2018)** el 62% de las empresas presentan una eficiente estructura de financiamiento.
- Según la Tabla y Gráfico 17, nos da a conocer que los precios de los productos son competitivos, presenta una calificación de muy de acuerdo en un 16.7%, de acuerdo en un 16.7% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 66.7%. El resultado concuerda con el autor **Hualpa (2018)** el 38% considera que los precios de los productos si son competitivos.
- Según la Tabla y Gráfico 18, nos da a conocer que el financiamiento adquirido lo utilizaría para capital de trabajo, presenta una calificación de muy de acuerdo en un 33.3% y de acuerdo en un 66.7%. El resultado concuerda con el autor **Correa (2019)** El 23,1% (4) es para capital de trabajo.
- Según la Tabla y Gráfico 19, nos da a conocer que el mercado bursátil resulta ser una fuente alternativa de financiamiento óptima, presenta una calificación de muy de acuerdo en un 16.7%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo

en un 33.3%. El resultado concuerda con los autores **López & Farias (2018)** afirma que se verificó que el mercado bursátil resulta ser una fuente alternativa de financiamiento óptima para las Pymes, ya que conllevan un menor coste.

## **VI. CONCLUSIONES**

### **6.1.Resultado respecto al Objetivo Específico 1:**

Se concluye que la MYPE, es un rol importante y que juega un papel predeterminante en el desarrollo social y económico de nuestro país, por ello las MYPES tienen una participación decisiva en materia de generación de empleo, inclusión social, innovación, competitividad y lucha contra la pobreza. En la investigación se puede observar que nos da a conocer que la empresa tiene una antigüedad de 1 año, que la empresa se encuentra en el rubro de ferretería y que el objetivo principal de la MYPE es de dar empleo a la familia.

Se agrega es la unidad económica que es constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente

### **6.2.Resultado respecto al Objetivo Específico 2:**

Se concluye el control interno se llama al conjunto de acciones, políticas, procedimientos, normas y métodos, entre otros, que existen en la misma como consecuencia de la propuesta de jefes y empleados, y que tienen el objetivo de prevenir cualquier eventualidad, riesgo, complicación que justamente afecten el correcto desarrollo y trabajo de la misma.

Se agrega, que deben implementar un sistema de control interno adecuado que les ayude a cumplir con los objetivos y mejorar el manejo administrativo de la empresa y así minimizar las pérdidas.

### **6.3.Resultado respecto al Objetivo Específico 3:**

Se concluye que el financiamiento es un motor importante para el desarrollo de la economía, pues permite que las empresas puedan acceder a los recursos para llevar a cabo sus actividades, planificar su futuro o expandirse.

Se agrega que contar con el financiamiento es bueno para todo negocio, para poder mantenerse en el mercado competitivo del mundo globalizado, ya que si la empresa no obtuviera financiamiento provocaría que un negocio quiebre por falta de insumos, activos fijos, local y la falta de personal.

## **ASPECTOS COMPLEMENTARIOS**

### **RECOMENDACIONES**

- Que la “Importadora & Distribuidora FLAGSA” S.A.C, mantenga a sus trabajadores, por una cuestión de confianza, y de criterios de negocio, asimismo por un tema seriedad en la clientela
- Que la empresa “Importadora & Distribuidora FLAGSA” S.A.C, cuente con el control interno para lograr un trabajo en conjunto y lograr los objetivos de esta.
- Que la empresa “Importadora & Distribuidora FLAGSA” S.A.C, al momento de tomar prestamos por entidades financieras debe evaluar las ofertas que tiene el sistema financiero.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Acosta, M. (24 de Enero de 2020). *¿Qué es el control interno y por qué es importante?*

Obtenido de <https://www.marsh.com/co/insights/risk-in-context/control-interno-empresarial.html#:~:text=El%20Control%20Interno%20es%20un,de%20cumplimiento%20de%20la%20entidad.>

Alvarado Moncada, D. W., & Pillco Lucero, J. G. (2018). *El Control Interno y*

*desempeño empresarial de las PYMES comerciales*. Trabajo de titulación de Grado previo a la obtención del Título de ingeniero(a) en Contaduría Pública y Auditoría-C.P.A, Universidad Estatal de Milagro, Facultad Ciencias Administrativas y Comerciales, Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.unemi.edu.ec/bitstream/123456789/4260/1/EL%20CONTROL%20INTERNO%20Y%20EL%20DESEMPE%20EMPRESARIAL%20DE%20LAS%20PYMES%20COMERCIALES%20-%20ALVARADO%20MONCADA%20DIEGO%20c%20.pdf>

Angulo López, E. (2012). *Metodología cuantitativa*. Obtenido de

[http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2012/eal/metodologia\\_cuantitativa.html](http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2012/eal/metodologia_cuantitativa.html)

Anónimo. (2020). *Financiamiento*. Obtenido de <https://www.bbva.mx/educacion-financiera/f/financiamiento.html>

Aspilcueta Rivera, J. (2018). *MYPEs en el Perú*. Obtenido de

<https://www.monografias.com/trabajos93/mypes-peru/mypes-peru.shtml>

- Barquero , M. (2013). *Manual Práctico de Control Interno*. Profit. Obtenido de <https://www.casadellibro.com/ebook-manual-practico-de-control-internoebook/9788415735779/2230823>
- Chagerben, L., Yagual, A., & Hidalgo, J. (2017). La importancia del financiamiento en el sector microempresario. *Dom. Cien., Vol. 3, No. 2*, 783-798.
- Córdoba, M. (2016). *Gestión financiera*. Colombia: ECOE Ediciones.
- Correa Ruíz, A. (2019). *Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Nauta, 2019*. Tesis para Optar el Título de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Pucallpa-Perú. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10999/FINANCIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_CONTROL\\_INTERNO\\_CORREA%20RUIZ\\_ARNALDO.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10999/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_CONTROL_INTERNO_CORREA%20RUIZ_ARNALDO.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- De la Cruz Palomino, M. (2020). *Control interno y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio: rubro ferreterías del distrito de Jesús Nazareno, 2020*. Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de ciencias contables, financieras y administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/21935/FINANCIAMIENTO\\_MYPES\\_RENTABILIDAD\\_DE\\_LA\\_CRUZ\\_PALOMINO\\_MELINA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/21935/FINANCIAMIENTO_MYPES_RENTABILIDAD_DE_LA_CRUZ_PALOMINO_MELINA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

- Del Toro, J., Fonteboa, A., Armada, E., & Santos, C. (2005). *Control Interno*. La Habana, Cuba: Centro de Estudios Contables Financieros y de Seguros. Drimer, R. L. (2008). *Teoría del financiamiento: evaluación y aportes*. Tesis de Doctoral, Universidad de Buenos Aires, Facultad de Ciencias Económicas Biblioteca "Alfredo L. Palacios", Argentina. Obtenido de [http://bibliotecadigital.econ.uba.ar/download/tesis/1501-1199\\_DrimerRL.pdf](http://bibliotecadigital.econ.uba.ar/download/tesis/1501-1199_DrimerRL.pdf)
- Escalante, N. (16 de Mayo de 2017). En Ayacucho 80% de empresas creadas están destinados al fracaso. *Correo*, pág. 1. Obtenido de <https://diariocorreo.pe/edicion/ayacucho/en-ayacucho-80-de-empresas-creadas-estan-destinados-al-fracaso-749942/>
- Espinoza , E. (Noviembre de 2016). *Universo, muestra y muestreo*. Obtenido de <http://www.bvs.hn/Honduras/UICFCM/SaludMental/UNIVERSO.MUESTRA.Y.MUESTREO.pdf>
- Estupiñán, R. (2006). *Control interno y fraudes. 2da Ed.* Bogotá, Colombia: ECOE Ediciones.
- Gutierrez Larico, R. (2018). *Caracterización del control interno y la gestión financiera de las Micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Juliaca Período 2017*. Tesis para optar el título profesional de contador público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de ciencias contables, financieras y administrativas, Juliaca-Perú. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2625/CONTROL\\_INTERNO\\_GESTION\\_FINANCIERA\\_MICRO\\_EMPRESAS ESTRATEGIAS\\_%20EMPRESAS\\_FORMALES\\_LIQUIDEZ\\_PEQUENAS\\_EMPR](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2625/CONTROL_INTERNO_GESTION_FINANCIERA_MICRO_EMPRESAS ESTRATEGIAS_%20EMPRESAS_FORMALES_LIQUIDEZ_PEQUENAS_EMPR)

ESAS\_MYPES\_GUTIERREZ\_LARICO\_ROGELIO.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Henriquez Amestoy, L. (2009). *Políticas para las MIPYMES frente a la crisis*.

Obtenido de [https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---ro-lima/---sro-santiago/documents/publication/wcms\\_191351.pdf](https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---ro-lima/---sro-santiago/documents/publication/wcms_191351.pdf)

Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2011).

*Metodología de la Investigación*. Obtenido de <https://sites.google.com/site/metodololgdelainvestig/modulo-5>

Huallpa Cuadros, W. (2018). *Caracterización del Financiamiento y la Competitividad*

*en las Micro y Pequeñas Empresas del Rubro Ferretería, Distrito de Ayacucho, 2018*. Informe final del trabajo de Investigación para optar el título

Profesional de Licenciado en Administración, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables y Financieras y Administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de

[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/9240/FINANCIAMIENTO\\_COMPETITIVIDADADO\\_HUALLPA\\_CUADROS\\_WILMER.pdf?sequence=1&isAllowed=y&fbclid=IwAR10oiKQImST3Uk0DQ5uECS04L5wyPImFWNNmt\\_VODz0RLbGEnQkHhB4-dE](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/9240/FINANCIAMIENTO_COMPETITIVIDADADO_HUALLPA_CUADROS_WILMER.pdf?sequence=1&isAllowed=y&fbclid=IwAR10oiKQImST3Uk0DQ5uECS04L5wyPImFWNNmt_VODz0RLbGEnQkHhB4-dE)

Huamán Balbuena, J. (15 de Diciembre de 2009). *Las Mypes en el Perú*. Obtenido de

<https://www.gestiopolis.com/las-mypes-en-el-peru/>

LEY N° 30056. (2 de Julio de 2013). Ley que Modifica diversas Leyes para facilitar la

inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial. *El Peruano*, pág. 11. Obtenido de

<https://busquedas.elperuano.pe/normaslegales/ley-que-modifica-diversas-leyes-para-facilitar-la-inversion-ley-n-30056-956689-1/>

- Limachi Ramirez, T. (2015). *Control Interno para la Gestión de las Empresas Ferreteras de Huamanga-Ayacucho*. Para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Nacional del Centro del Perú, Facultad de Contabilidad, Huancayo-Perú. Obtenido de <http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/2380/Limache%20Ramirez.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Lobato, F. (2011). *Administración, Gestión y Comercialización en la Pequeña Empresa*. Macmillan Profesional. Obtenido de [https://www.academia.edu/35731758/Administracion\\_gestion\\_y\\_comercializacion\\_en\\_la\\_pequena\\_empresa\\_Macmillan\\_2011\\_Grado\\_Medio](https://www.academia.edu/35731758/Administracion_gestion_y_comercializacion_en_la_pequena_empresa_Macmillan_2011_Grado_Medio)
- López Lindao, J. I., & Farias Villón, E. E. (2018). *Análisis de alternativas de financiamiento para las Pymes del sector Comercial e Industrial de Guayaquil*. Tesis presentada como requisito para optar por el título ingenieras en tributación y finanzas, Universidad De Guayaquil, Facultad de Ciencias Administrativas, Guayaquil-Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/30172/1/Tesis-Alternativas%20de%20Financiamiento%20para%20PYMES.pdf>
- Mantilla, S. (2018). *Auditoría del control interno*. Bogotá, Bogotá, Colombia: ECOE Ediciones.
- Meléndez Torres, J. B. (2016). *Control Interno* (1° edición ed.). Ancash – Perú: Editado por la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/6392/LIBRO%](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/6392/LIBRO%20de%20Control%20Interno.pdf)

20DE%20CONTROL%20INTERNO%20CON%20LOGO%20UTEX%20Y  
%20CODIGO%20DE%20BARRA%20-  
%20TERMINADO%20FINAL%202016%20SETIEMBRE.pdf?sequence=1  
&isAllowed=y

Meléndez, J. (2016). *Control interno*. Chimbote: Universidad Católica Los Angeles 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)

Mendoza, W., García, T., Delgado, M., & Barreiro, I. (2018). El control interno y su  
influencia en la gestión administrativa del sector público. *Dom. Cien., Vol. 4,*  
*No. 4,* 206-240.

Morales, C. (2014). *Finanzas del proyecto*. Medellín, Colombia: Centro Editorial  
Esumer.

Orellana Nirian, P. (2020). *Control interno*. Obtenido de  
<https://economipedia.com/definiciones/control-interno.html>

Palacios Dongo, A. (18 de Agosto de 2018). *Perú: Situación de las micro y pequeñas  
empresas*. Obtenido de

<http://plataforma.ipnoticias.com/Landing?cac=Ab2Lj70CgFKITLrBaiPhkw%3D%3D&i=8rjVc38Q1fmQN9n3eazhjw%3D%3D&c=OTnenWH%2FdW9nbl1nlmMs45w38fDzfflOcCFOaq4NJdqO9YRguDz%2BlKbxB3uwlOta&pm=1HUfQzPjQy3fRQ4WkUAmEQ%3D%3D>

- Quintero Reatiga, J. S. (2018). *Las PYMES en Colombia y las Barreras para su Desarrollo y Perdurabilidad*. Presentado como requisito para optar al título de especialista en Gestión del Desarrollo Administrativo, Universidad Militar Nueva Granada, Facultad de Ciencias Económicas, Bogotá-Colombia. Obtenido de <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/17949/QuinteroReatigaJuanSebastian2018.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Raffino, M. E. (3 de Septiembre de 2020). *Concepto de financiamiento*. Obtenido de <https://concepto.de/financiamiento/>
- Rodríguez U., M. L. (19 de Agosto de 2013). *Acerca de la investigación Bibliográfica y documental*. Obtenido de <https://guiadetesis.wordpress.com/2013/08/19/acerca-de-la-investigacion-bibliografica-y-documental/>
- Salazar. (1 de Julio de 2015). *MYPES Dictara Conferencias En La Municipalidad Provincial De Ferreñafe*. Obtenido de Según la Ley de desarrollo constitucional la micro y pequeña empresa MYPES, son las unidades económicas constituidas por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que
- Salazar Lozano, I. A. (2019). *Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Iquitos, 2019*. Tesis para Optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas,

- Iquitos-Perú. Obtenido de  
[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/11003/FINANCIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_CONTROL\\_INTERNO\\_SALAZAR\\_LOZANO\\_IRVIN\\_ANTONIO.pdf?sequence=4&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/11003/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_CONTROL_INTERNO_SALAZAR_LOZANO_IRVIN_ANTONIO.pdf?sequence=4&isAllowed=y)
- Sato, M. (2018). *Matemática financiera*. Chile: Centro de Investigación para la Educación Superior.
- Tamayo. (2014). *Población y Muestra*. Obtenido de  
<http://tesisdeinvestig.blogspot.com/2011/06/poblacion-y-muestra-tamayo-y-tamayo.html>
- Tamayo Tamayo, M. (2012). *Tipos de Investigación*. Obtenido de  
[https://trabajodegradoucm.weebly.com/uploads/1/9/0/9/19098589/tipos\\_de\\_investigacion.pdf](https://trabajodegradoucm.weebly.com/uploads/1/9/0/9/19098589/tipos_de_investigacion.pdf)
- Torres, A., Guerrero, F., & Paradas, M. (2017). Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras. *CICAG*, 284-303.
- ULADECH. (2019). *Código de ética para la investigación*. Obtenido de  
<https://www.uladech.edu.pe/images/stories/universidad/documentos/2019/codigo-de-etica-para-la-investigacion-v002.pdf>
- Valderrama, S. (2015). *Pasos para elaborar proyectos de investigación científica*. Lima: San Marcos. Obtenido de  
<https://es.scribd.com/document/335731707/Pasos-Para-Elaborar-Proyectos-de-Investigacion-Cientifica-Santiago-Valderrama-Mendoza>
- Vasquez, R., & Bello, L. (2010). *Investigación de Mercados*. Madrid: International Thomson. Obtenido de

[https://books.google.com.pe/books/about/Investigaci%C3%B3n\\_de\\_mercados.html?id=nHx-K8\\_8K14C](https://books.google.com.pe/books/about/Investigaci%C3%B3n_de_mercados.html?id=nHx-K8_8K14C)

## ANEXOS

### Anexo 01: Instrumento de recolección de datos



#### **UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES**

#### **CHIMBOTE**

La Técnica de la encuesta, está orientada a buscar información de interés sobre el tema: **El Control Interno y Financiamiento de la Micro y pequeña empresa del Sector Comercio “Importadora & Distribuidora FLAGS A” S.A.C. - Ayacucho, 2020**, al respecto, se le pide que en las preguntas que a continuación se acompaña, elegir la alternativa que considere correcta, marcando para tal fin con un aspa (X). Su aporte será de mucho interés en esta investigación. Esta técnica es anónima. Se agradece su participación y colaboración.

#### **Preguntas**

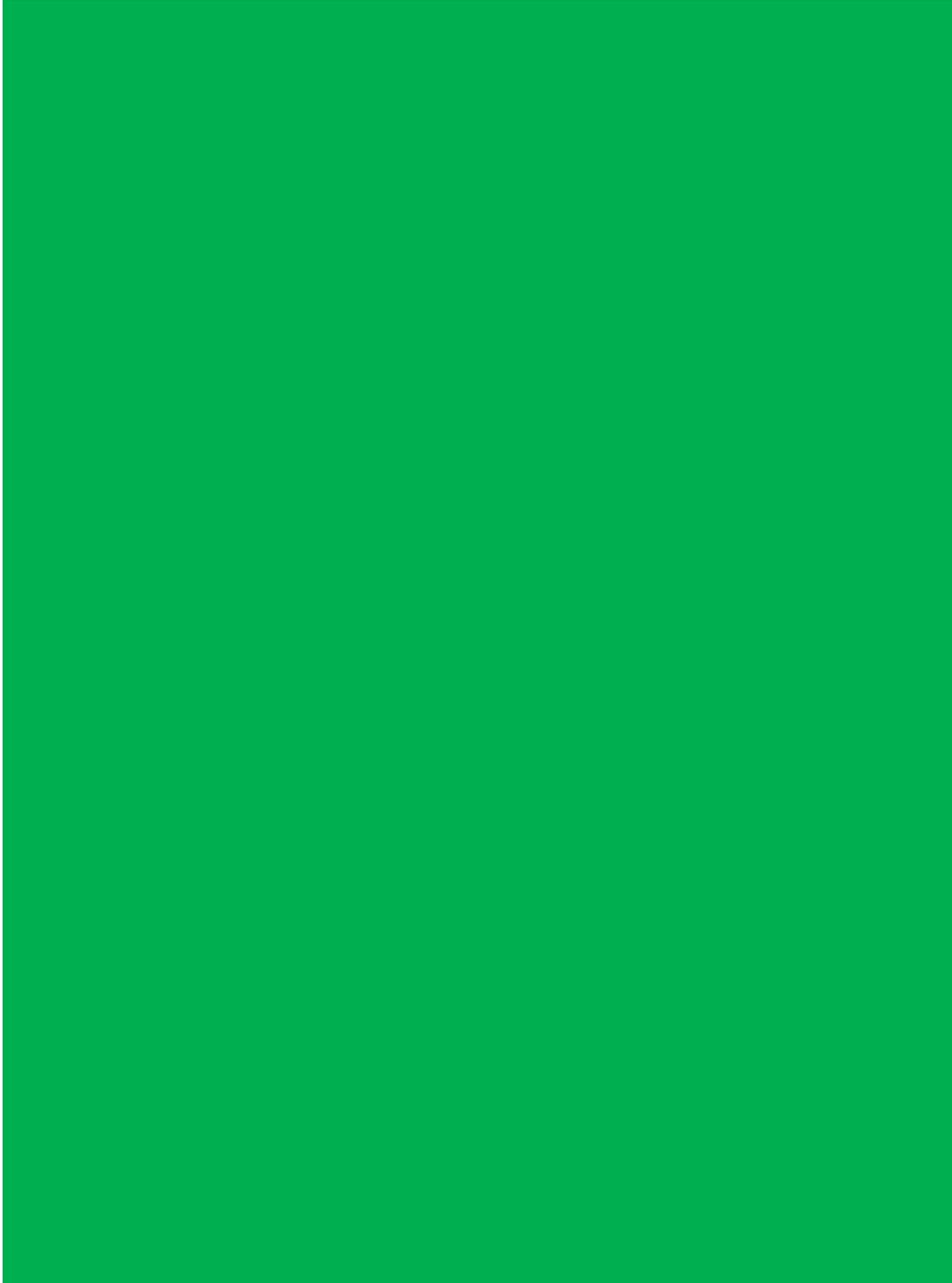
Muy de acuerdo	De acuerdo	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	En desacuerdo	Muy en desacuerdo
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>

N°	MYPE	1	2	3	4	5
1	¿La empresa tiene una antigüedad de 1 año?					
2	¿La empresa se encuentra en el rubro de ferretería?					
3	¿El objetivo principal de la MYPE es de dar empleo a la familia?					
	<b>CONTROL INTERNO</b>					
4	¿Contar con el control interno es importante?					
5	¿Cree usted que el control interno influye en una gestión financiera?					
6	¿La empresa cuenta con un sistema de control interno?					
7	¿Desearían que la MYPE cuente con un control interno?					

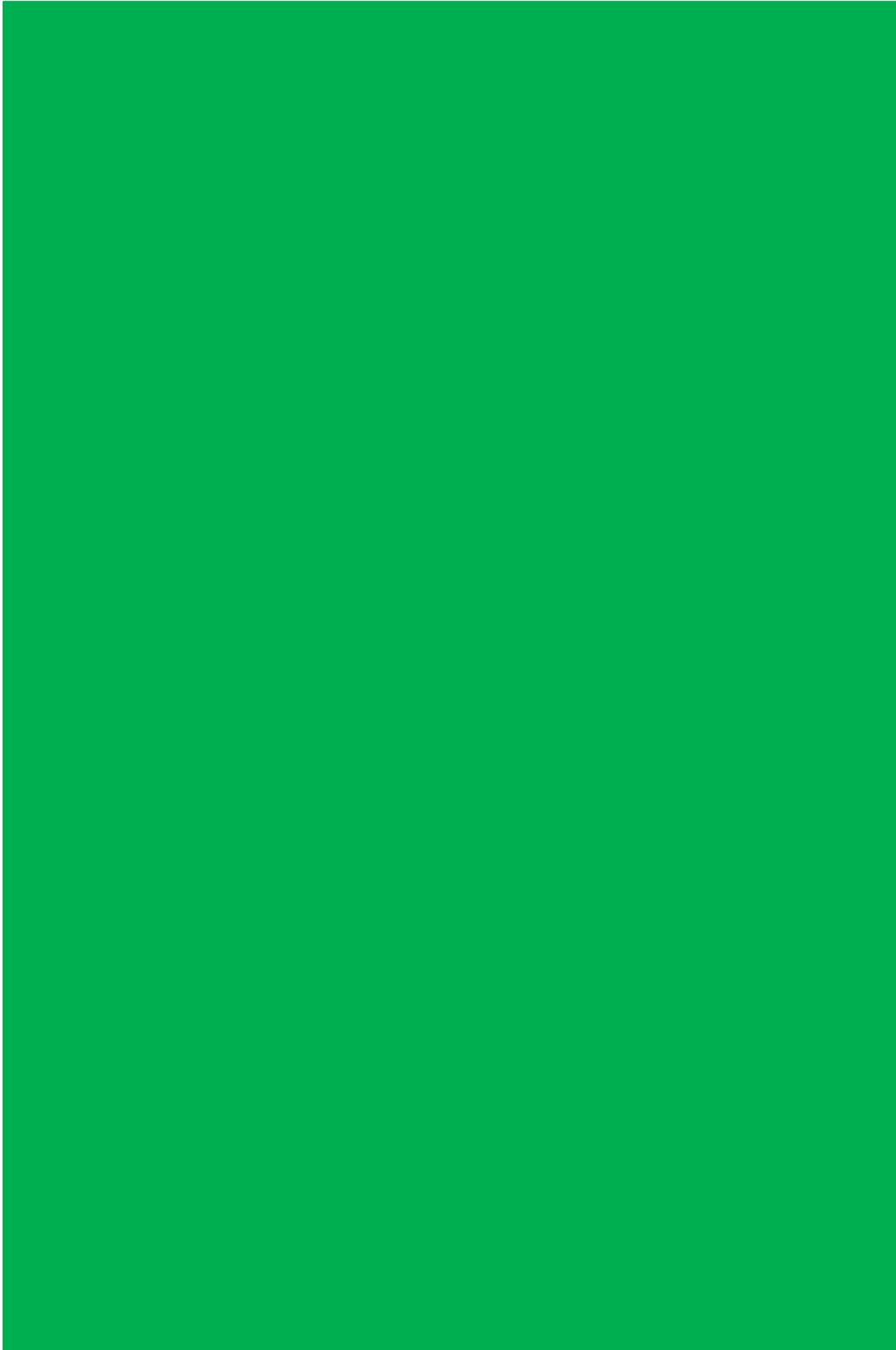
<b>8</b>	¿Cree usted que el control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas y que perjudican al cumplimiento de los objetivos?					
<b>9</b>	¿Conocen algo referente al control interno?					
<b>10</b>	¿Estarían dispuestos a ser capacitados en control interno?					
<b>11</b>	¿Cree que el control interno debe ajustarse a las necesidades y requerimientos de cada empresa?					
	<b>FINANCIAMIENTO</b>					
<b>12</b>	¿Cree que el financiamiento incide positivamente en la empresa?					
<b>13</b>	¿Acudirían a entidades bancarias para adquirir un financiamiento?					
<b>14</b>	¿El tiempo de crédito que solicitaría sería para un corto plazo?					
<b>15</b>	¿Al adquirir un préstamo pagaría una tasa de interés es de 1 al 4%?					
<b>16</b>	¿Sabe usted si las empresas presentan una eficiente estructura de financiamiento?					
<b>17</b>	¿Cree que los precios de los productos son competitivos?					
<b>18</b>	¿El financiamiento adquirido lo utilizaría para capital de trabajo?					
<b>19</b>	¿Cree que el mercado bursátil resulta ser una fuente alternativa de financiamiento óptima?					

**Gracias por su Apoyo**

**Anexo 02: Mapa del Departamento del Perú**



**Anexo 03: Mapa del Departamento de Ayacucho**



**Anexo 04: Mapa de la provincia de Huamanga**



## Anexo 05: Validación de Datos

8 : P13																				Visible: 19 de 19 variables			
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	var	var	var	var
1	1	2	2	1	2	5	2	2	3	2	2	2	2	2	2	2	3	2	2				
2	2	2	2	1	2	5	1	2	3	1	2	2	1	2	2	3	3	2	2				
3	1	2	3	1	3	4	2	2	1	1	2	2	1	3	3	3	3	1	2				
4	2	2	3	1	3	4	1	3	1	1	2	2	1	3	3	3	2	1	3				
5	1	2	3	2	3	5	1	3	2	1	1	3	2	1	3	3	1	2	3				
6	2	2	2	2	2	4	1	1	3	2	1	3	2	3	3	2	3	2	1				
7																							
8																							
9																							
10																							
11																							
12																							
13																							
14																							
15																							
16																							
17																							
18																							
19																							
20																							
21																							
22																							
23																							

Vista de datos Vista de variables

IBM SPSS Statistics Processor está listo Unicode:ON

### Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	6	100,0
	Excluido <sup>a</sup>	0	,0
	Total	6	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

## Anexo 06: Ficha RUC

Resultado de la Búsqueda
<b>Número de RUC:</b> 20605933182 - IMPORTADORA & DISTRIBUIDORA FLAGSA S.A.C.
<b>Tipo Contribuyente:</b> SOCIEDAD ANONIMA CERRADA
<b>Nombre Comercial:</b> -
<b>Fecha de Inscripción:</b> 19/02/2020 <b>Fecha de Inicio de Actividades:</b> 19/02/2020
<b>Estado del Contribuyente:</b> ACTIVO
<b>Condición del Contribuyente:</b> HABIDO
<b>Domicilio Fiscal:</b> MZA. G LOTE. 6 ASC. UNSCH AYACUCHO - HUAMANGA - AYACUCHO
<b>Sistema Emisión de Comprobante:</b> MANUAL/COMPUTARIZADO <b>Actividad Comercio Exterior:</b> SIN ACTIVIDAD
<b>Sistema Contabilidad:</b> MANUAL
<b>Actividad(es) Económica(s):</b> Principal - 4663 - VENTA AL POR MAYOR DE MATERIALES DE CONSTRUCCIÓN, ARTÍCULOS DE FERRETERÍA Y EQUIPO Y MATERIALES DE FONTANERÍA Y CALEFACCIÓN
<b>Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816):</b> NINGUNO