

GUTIERREZ HUAMAN, ANGELA LUZ.docx *por*

Fecha de entrega: 27-abr-2021 09:17p.m. (UTC-0500)

Identificador de la entrega: 1571955482

Nombre del archivo: GUTIERREZ HUAMAN, ANGELA LUZ.docx (197.62K)

Total de palabras: 9158

Total de caracteres: 48798

¹ I. INTRODUCCIÓN

El presente informe de investigación denominada: El financiamiento y control interno de la micro y pequeña empresa del rubro comercio “Almacén Mayorista de Abarrotes Ayacucho” S.A.C. - Ayacucho, 2020.

¹
Las micro y pequeñas empresas en Ayacucho desempeñan un papel importante debido a que dan oportunidades laborales a muchos ciudadanos, sin embargo, cada una de ellas pasan por dificultades a la hora de gestionar su financiamiento, rentabilidad; tributariamente incurren en infracciones por desconocimiento de sus obligaciones, siendo acreedores de sanciones por parte de la SUNAT.

Actualmente el perfil de las Microempresas es deficientes porque no pueden alcanzar las condiciones de competitividad que el mercado les exige porque existe un desconocimiento de financiamiento por parte de sus representantes, quienes deben hacer uso de información pertinente para que la competitividad se convierta en una de las claves para el éxito de las Microempresas.

¹
El informe de investigación se justifica porque es de vital importancia ya que nos permitirá conocer acerca del financiamiento y control interno de la micro y pequeña empresa del rubro comercio “Almacén Mayorista de Abarrotes Ayacucho” S.A.C. - Ayacucho, 2020.

²
Para generar conocimiento y que sirva como un estudio de línea base para futuros estudios y ver la gran importancia que tienen las variables. El propósito de la investigación es muy importante ya que no hay estudios rigurosos realizados sobre el tema mencionado.

¹
La metodología que se utilizara es de tipo cuantitativo, descriptivo, bibliográfico y documental.

¹ En América Latina y el Caribe, los sectores de la Micro, pequeña y mediana empresa contribuyen sustancialmente a las economías locales gracias a su capacidad para promover el empleo y reducir la pobreza. La disponibilidad y acceso a servicios financieros y a Servicio de Desarrollo Empresarial (SDE) eficaces y de calidad es fundamental para que estas empresas puedan adquirir tecnología, conocimientos y nuevas capacidades que les permitan participar en el entorno mundial, cada vez más competitivo (Garcia, Levitsky & Hojmark, 2001).

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).

¹ 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. 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”² (Escalante, 2017).

Se propone el enunciado del problema de investigación el siguiente: ¿Cuáles son las características del financiamiento y control interno de la Micro y Pequeña Empresa del Rubro Comercio “Almacén Mayorista de Abarrotes Ayacucho” S.A.C. - Ayacucho, 2020?

² Para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente objetivo general: Describir las características del financiamiento y control interno de la Micro y Pequeña Empresa del rubro comercio “Almacén Mayorista de Abarrotes Ayacucho” S.A.C. - Ayacucho, 2020.

² Para poder conseguir el objetivo general, se han planteado los siguientes objetivos específicos:

- ✓ Describir las características de la MYPE en el ámbito de estudio.
- ✓ ² Describir las características del financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del rubro comercio “Almacén Mayorista de Abarrotes Ayacucho” S.A.C. - Ayacucho, 2020.

- ✓ Describir las características ¹ del control interno de la Micro y Pequeña Empresa del rubro comercio “Almacén Mayorista de Abarrotes Ayacucho” S.A.C. - Ayacucho, 2020.

La presente investigación se justifica porque se determinará las características que el financiamiento y ¹ control interno de la Micro y pequeña empresa del rubro comercio “Almacén Mayorista de Abarrotes Ayacucho” S.A.C. - Ayacucho, 2020.

Cabe indicar que la relevancia del estudio radica en que a través de su desarrollo será posible reducir los vacíos existentes respecto a las variables de estudio, para así poder comprender la problemática existente en torno a ellas; representando de ese modo un antecedente importante a ser consultado por futuros investigadores.

Asimismo, se obtendrá nuevos conocimientos del comportamiento de las variables y ayudara a investigaciones futuras como referencia.

Se obtuvo el siguiente resultado: MYPE: Tabla 1, nos da a conocer que la formalidad de la empresa es formal, presenta una calificación muy de acuerdo en un 80.0% y de acuerdo en un 20.0%. Financiamiento: Tabla 6, nos da a conocer que para adquirir un financiamiento acudiría a las entidades financieras, presenta una calificación muy de acuerdo en un 50.0% y de acuerdo en un 50.0%. Tabla 7, nos da a conocer que el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE, presenta una calificación muy de acuerdo en un 50.0% y de acuerdo en un 50.0%. Rentabilidad: Tabla, nos da a conocer que el control es importante para las MYPES, presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0% y de acuerdo en un 60.0%. Finalmente se concluye que se logró describir las características del financiamiento y control interno de la MYPE del rubro comercio.

2.2. Bases teóricas de la investigación

2.2.1. Teoría del Financiamiento

2.2.1.1. Según Brealey (2007) Se refieren a la obtención del dinero requerido para ejecutar inversiones, desarrollar operaciones e impulsar el crecimiento de la organización; el cual puede conseguirse a través de recursos propios, autofinanciación, recursos generados de operaciones propias de la empresa y aportaciones de los socios, emisión de acciones o mediante recursos externos con la generación de una deuda saldable en el corto, mediano o largo plazo.

2.2.1.2. El autor en su trabajo denominado: “Fuentes de Financiamiento para un Plan de Negocios el financiamiento es el logro de recursos de fuentes internas y externas, a corto, mediano y largo plazo; que requiere para su acción normal y eficaz una empresa pública, privada, social o mixta, por ello en las PYMES, conseguir un financiamiento no ha sido muy fácil, sin embargo es imprescindible para aumentar su capital de trabajo, agrandar, restaurar o darle mantenimiento a las máquinas o simplemente financiarse para sus ventas que realiza a crédito” (Perdomo, 1998).

2.2.1.3. Según Boscan & Sandrea (2009) “el financiamiento constituye la opción con que las empresas cuentan para desarrollar estrategias de operación mediante la inversión, lo que les permite aumentar la producción, crecer, expandirse, construir o adquirir nuevos equipos

o hacer alguna otra inversión que se considere benéfica para sí misma o aprovechar alguna oportunidad que se suscite en el mercado”. De manera que, entre todas las actividades que desarrollan una empresa u organización, la relacionada con el proceso de obtención del capital que necesita para funcionar, desarrollarse así como expandirse óptimamente es de las más importantes, la forma de conseguirlo y acceso al mismo es lo que se denomina financiamiento.

2.2.1.4. Según Rodríguez (2005) hace mención que pueden utilizar diferentes instrumentos para valorar los recursos financieros de una organización a corto, mediano y largo plazo, entre ellos se puede mencionar el análisis de razones, el flujo de fondos y modelos financieros basados en computadora. Con lo anterior se busca valorar las fuerzas y debilidades financieras, a mediano y largo plazo del ingreso neto y utilización total de activos. Además de los análisis anteriores, es útil calcular la cantidad de recursos que habrá que volver a invertir en la empresa durante la planeación a fin de mantener su tasa corriente de crecimiento. En el mismo tenor de ideas el cálculo indicará el nivel de recursos adicionales que se necesitan si la organización no pudiera sostener internamente su crecimiento, o la cantidad de exceso de dinero en caja que arrojará para sostener otros negocios de empresa si fuera capaz de financiarse internamente.

2.2.1.5. Importancia del financiamiento

Chagerben, Yagual e Hidalgo (2017) refiere que la inversión y el financiamiento son 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.

2.2.1.6. Dimensiones del financiamiento

2.2.1.6.1. 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).

2.2.1.6.2. Tipo 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).

2.2.1.6.3. 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).

2.2.2. Teoría del Control Interno

2.2.2.1. Considerando la globalización y la actividad económica mundial, resulta indispensable desarrollar sistemas que otorguen certidumbre a los inversionistas y público en general sobre un funcionamiento adecuado de las organizaciones, es así que organismos y profesionales relacionados con los temas financieros y empresariales han confluído en el control interno como aquel conjunto de políticas y procedimientos que logren una administración acorde a las necesidades de la empresa, siendo posible prevenir, detectar y corregir oportunamente problemas que desvíen del logro de los objetivos, de igual modo, evita que se tengan pérdidas económicas-financieras (Pickett, 2007).

2.2.2.2. ¹ 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).

2.2.2.3. Según Romero (2012) citando al informe coso, define el control interno como un proceso, ejecutado por la junta de directores, la administración principal y otro personal de la entidad, diseñado para proveer seguridad razonable en relación con el logro de los objetivos de la organización. Tales objetivos son: eficacia y eficiencia de las operaciones; confiabilidad de la información financiera; cumplimiento de normas y obligaciones; y salvaguarda de activos. El control interno comprende el plan de la organización y todos los métodos y medidas coordinados que se adoptan en un negocio para salvaguardar sus activos, verificar la exactitud y la confiabilidad de sus datos contables, promover la eficiencia operacional y fomentar la adherencia a las políticas prescritas.

2.2.2.4. Según Bacallao (2009) sostiene que: El control interno es un instrumento de gestión que se emplea para proporcionar una seguridad razonable de que se cumplan los objetivos establecidos por la entidad, para esto comprende con un plan de organización, así como los métodos debidamente clasificados y coordinados, además de las medidas adoptadas en una entidad que proteja sus recursos, propenda a la exactitud y confiabilidad de la información contable, apoye y mida la eficiencia de las operaciones y el

cumplimiento de los planes, así como estimule la observancia de las normas, procedimientos y regulaciones establecidas.

2.2.2.5. El ¹ control, es un plan de técnicas y procedimientos en donde se preverán todas las medidas administrativas y contables de la empresa para el logro de los objetivos, con el fin de salvaguardar los recursos con que cuenta, verificar la exactitud y veracidad de la información para promover la eficiencia en las operaciones y propiciar la aplicación de las políticas para el logro de metas y objetivos programados (Aguirre, 2015, pág. 1).

2.2.2.6. Objetivos

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

- Eficacia y ¹ eficiencia de las operaciones.
- Confiabilidad de la información financiera.
- Cumplimiento de las normas y obligaciones.
- Salvaguardia de los activos de la empresa.

2.2.2.7. 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).

2.2.2.8. Dimensiones del control interno

2.2.2.8.1. 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 eficacia los objetivos de la organización. De igual modo, en cuanto 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).

2.2.2.8.2. Evaluación de riesgo

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).

2.2.2.8.3. 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).

2.2.2.8.4. 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).

2.2.2.8.5. 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).

2.2.3. Teoría de la MYPE

2.2.3.1. Según Centurión (2016) señala que: “Las MYPE son las unidades económicas constituidas por una persona natural en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios” (p. 51-52).

2.2.3.2. Según Bahamonde (2000); sostiene que las MYPES, “son 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”. Estas empresas pueden alcanzar eficiencia y efectividad si disponen de una adecuada dirección y gestión financieras para sus fuentes de financiamiento e inversiones.

2.2.3.3. Según Díaz & Jungbluth (1999) menciona que se entiende por desarrollo cuando las micro y pequeñas empresas dispongan de mecanismos de facilitación y promoción de acceso a los mercados: la actividad empresarial, las compras estatales, la comercialización, la promoción de exportaciones y la información sobre este tipo de empresas; todo lo cual puede encaminarse positivamente con una adecuada dirección y gestión empresarial que lleve a cabo la planeación de las actividades y recursos, establezca una organización estructural y funcional que permita las actividades del giro empresarial; se tomen las decisiones más adecuadas por parte de la dirección; se coordinen todos los elementos y controlen los recursos en forma continuada.

2.2.3.4. ²Objetivos de las MYPES

- El principal objetivo de las MYPES es desarrollar la capacidad productiva asegurando el mercado de trabajo mediante descentralización de la mano de obra.
- Permitir la concentración de la renta y capacidad productiva desde un número reducido de empresa hacia una mayor.
- Reducir las relaciones sociales a términos personales más estrechos entre el empleador y el empleado favoreciendo las conexiones laborales ya que, en general, sus orígenes son: unidades familiares.
- Poseer mayor flexibilidad para adaptarse a los cambios del mercado y emprender proyectos innovadores que resulten una buena fuente

generadora de empleo, sobre todo profesionales y demás personal certificado.

- Impulsar el auto empleo como una forma práctica de enfrentar el problema de la pobreza.

2.2.3.5. Tipología de las MYPES

Según Huamán (2009), en base a estos factores, podemos elaborar una tipología de MYPE de tres estratos:

- ❖ **MYPE de Acumulación**, “tienen la extensión de crear utilidades para conservar su capital original e alterar en el desarrollo de la empresa, tienen superior cantidad de activos y se evidencia una mayor capacidad de generación de empleo remunerado”.
- ❖ **MYPE de Subsistencia**, “son aquellas unidades económicas sin volumen de ocasionar utilidades, en disminución de su capital, dedicándose a actividades que no requieren de transformación substancial de materiales o deben realizar dicha transformación con tecnología rudimentaria”.
- ❖ **Nuevos emprendimientos**, “se entiende como aquellas iniciativas empresariales concebidas desde un enfoque de oportunidad, es decir como una opción superior de autorrealización y de generación de ingresos y el plan nacional enfatiza el hecho que los emprendimientos apuntan a la innovación, creatividad y cambio hacia una situación económica mejor y más deseable ya sea para iniciar un negocio como para optimizar y crear más competitivas las empresas”.

2.2.3.6. Tipología de las MYPES

Según Palacios (2016), las microempresas se consideran de tres tipos las cuales son:

2.2.3.6.1. Microempresa de sobre vivencia: “Tiene la urgencia de conseguir ingresos y su estrategia de competencia es ofrecer su mercadería a precios que apenas cubren sus costos”. “Cómo no llevan ningún tipo de contabilidad a menudo confunden sus ingresos con el capital”. “El dueño hace uso indistinto del dinero y hasta de la mercadería”.

2.2.3.6.2. Microempresa de subsistencia: “Son aquellas que logran recuperar la inversión y obtienen ingresos para remunerar el trabajo”.

2.2.3.6.3. Microempresa en crecimiento: “Tienen la capacidad de retener ingreso y reinvertirlos con la finalidad de aumentar el capital y expandirse, son generadoras de empleo”. Aquí microempresa se convierte en empresa.

2.2.3.7. 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”.

² **Características de las Micro, pequeñas y medianas empresas**

- ✓ **Microempresa:** Las “Ventas Anuales”, ² 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 **2.3. Marco Conceptual**

2.3.1. Concepto del Financiamiento

Según la revista la Enciclopedia (2017) sostiene que: El financiamiento es el hecho mediante el cual una organización se dota de dinero, y la ganancia de bienes o servicios es esencial al tiempo de comenzar una actividad económica, por lo que el financiamiento es un camino insoslayable a la hora de considerar un emprendimiento de cualquier tipo; incluso es común que deba procurarse crecidamente en la financiación una vez que la empresa ya está en actividad, relativo todo si esta quiere expandirse.

¹ **2.3.2. Concepto del Control Interno**

Es establecido por las juntas o consejos directivos en su calidad de administradores, quienes definen las políticas y diseñan los procedimientos de control que deben implantarse, así como ordenan y vigilan que estas se ajusten a las necesidades de la entidad, permitiéndole realizar

adecuadamente su objetivo social y alcanzar sus objetivos (Peñaranda, 2013).

2.3.3. Concepto de la MYPE

Las micro y pequeñas empresas se definen como los principales motores de la economía de un país, las cuales se vienen incrementando en todos los sectores económicos (Romero & Centurión, 2015).

2 V. RESULTADOS

5.1. Resultados

5.1.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1: Describir las características de

la MYPE en el ámbito de estudio.

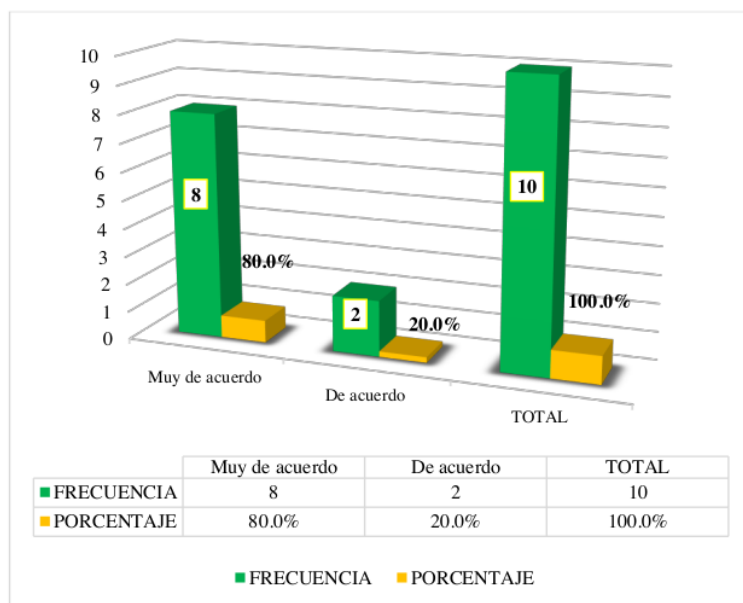
Tabla 1: ¿La formalidad de la empresa es formal?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	8	80,0	80,0	80,0
	De acuerdo	2	20,0	20,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 1:



Nota: De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que la formalidad de la empresa es formal, presenta una calificación muy de acuerdo en un 80.0% y de acuerdo en un 20.0%. Esto indica que para los encuestados la formalidad de la empresa es formal.

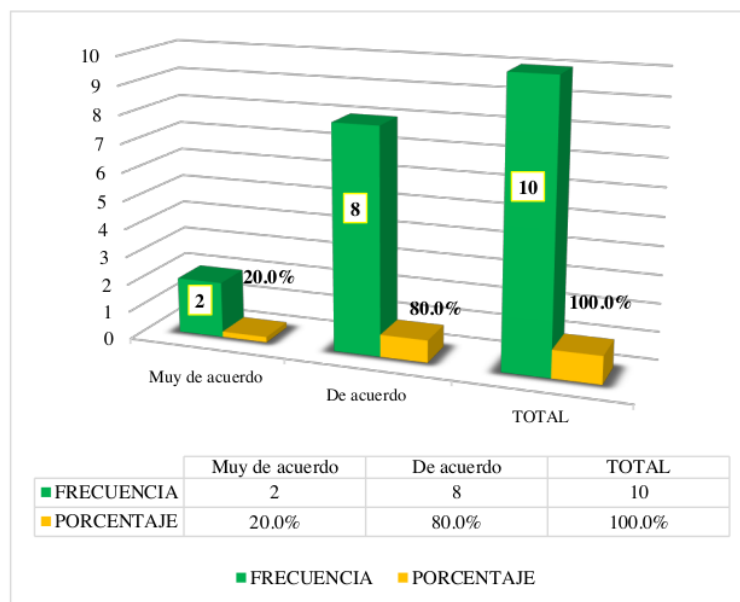
Tabla 2: ¿Cree usted que el tiempo de permanencia de la empresa es más de 2 años?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	20,0	20,0	20,0
	De acuerdo	8	80,0	80,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 2:



Nota: De la Tabla y Gráfico 2, nos da a conocer que el tiempo de permanencia de la empresa es más de 2 años, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0% y de acuerdo en un 80.0%. Esto indica que para los encuestados que el tiempo de permanencia de la empresa es más de 2 años.

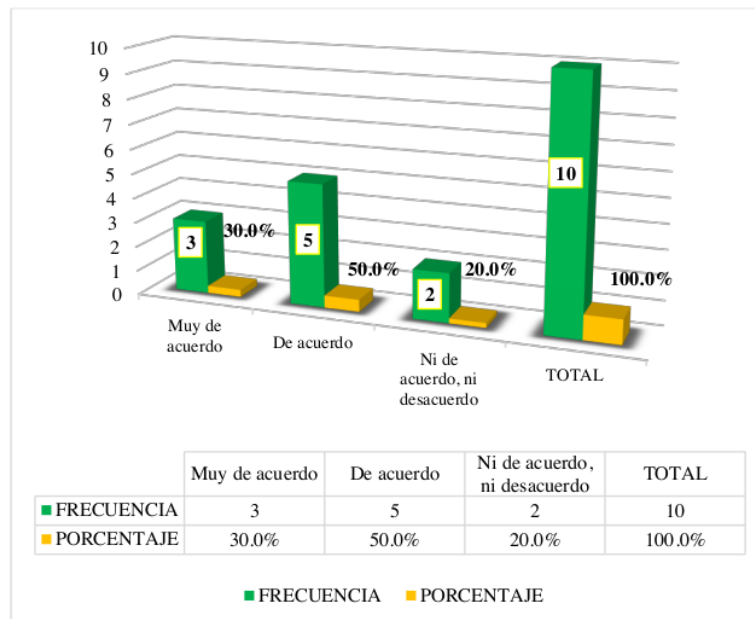
Tabla 3: ¿Cree usted que la empresa tiene como objetivo el poder maximizar ganancias?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	3	30,0	30,0	30,0
	De acuerdo	5	50,0	50,0	80,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	2	20,0	20,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 3:



Nota: De la Tabla y Gráfico 3, nos da a conocer que la empresa tiene como objetivo el poder maximizar ganancias, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 20.0%. Esto indica que para los encuestados que la empresa tiene como objetivo el poder maximizar ganancias.

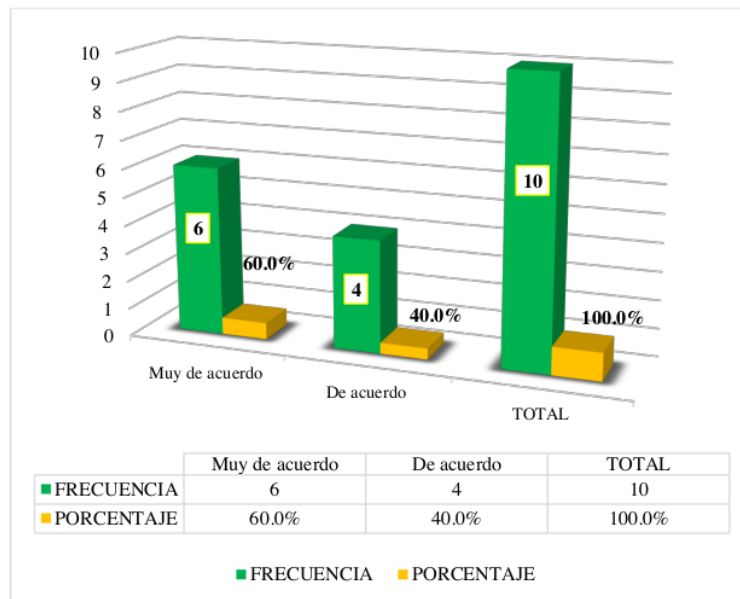
Tabla 4: ¿La empresa cuenta con más de 6 trabajadores?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	6	60,0	60,0	60,0
	De acuerdo	4	40,0	40,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 4:



Nota: De la Tabla y Gráfico 4, nos da a conocer que la empresa cuenta con más de 6 trabajadores, presenta una calificación muy de acuerdo en un 60.0% y de acuerdo en un 40.0%. Esto indica que para los encuestados que la empresa cuenta con más de 6 trabajadores.

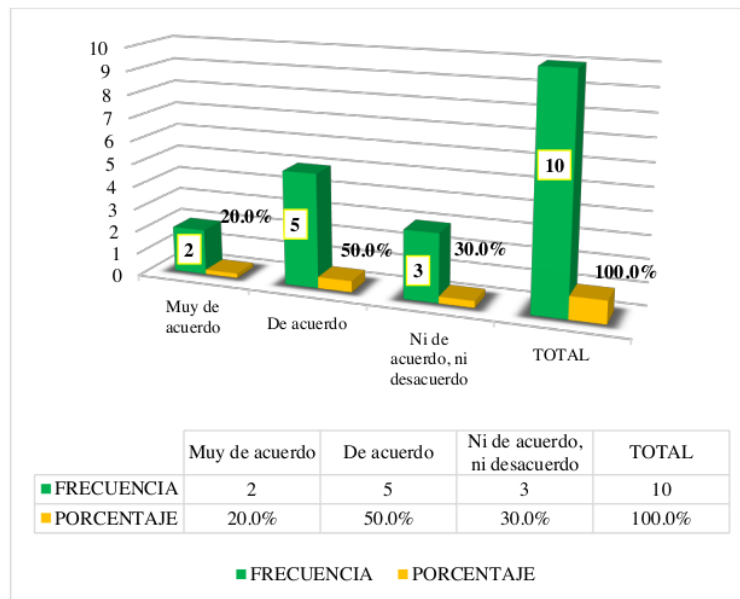
Tabla 5: ¿Cree usted que la empresa genera ingresos de más de 1 UIT?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	20,0	20,0	20,0
	De acuerdo	5	50,0	50,0	70,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	3	30,0	30,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 5:



Nota: De la Tabla y Gráfico 5, nos da a conocer que la empresa genera ingresos de más de 1 UIT, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Esto indica que para los encuestados que la empresa genera ingresos de más de 1 UIT.

2

5.1.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2: Describir las características del

financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del rubro comercio “Almacén

Mayorista de Abarrotes Ayacucho” S.A.C. - Ayacucho, 2020.

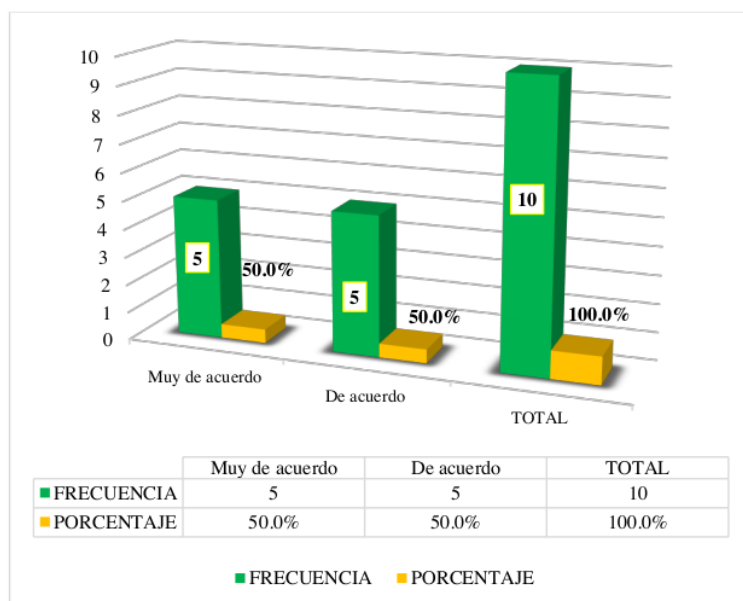
Tabla 6: ¿Usted para adquirir un financiamiento acudiría a las entidades financieras?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	5	50,0	50,0	50,0
	De acuerdo	5	50,0	50,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 6:



Nota: De la Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que para adquirir un financiamiento acudiría a las entidades financieras, presenta una calificación muy de acuerdo en un 50.0% y de acuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados que para adquirir un financiamiento acudiría a las entidades financieras.

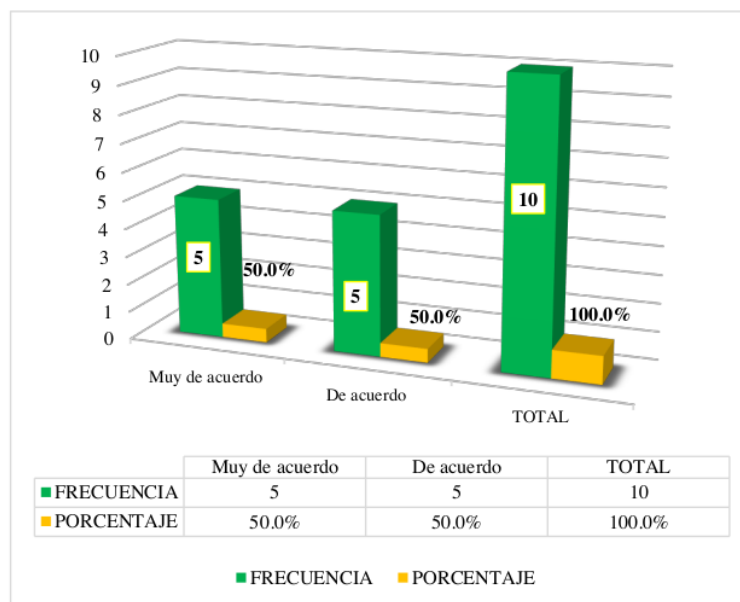
Tabla 7: ¿El financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	5	50,0	50,0	50,0
	De acuerdo	5	50,0	50,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 7:



Nota: De la Tabla y Gráfico 7, nos da a conocer que el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE, presenta una calificación muy de acuerdo en un 50.0% y de acuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados que el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE.

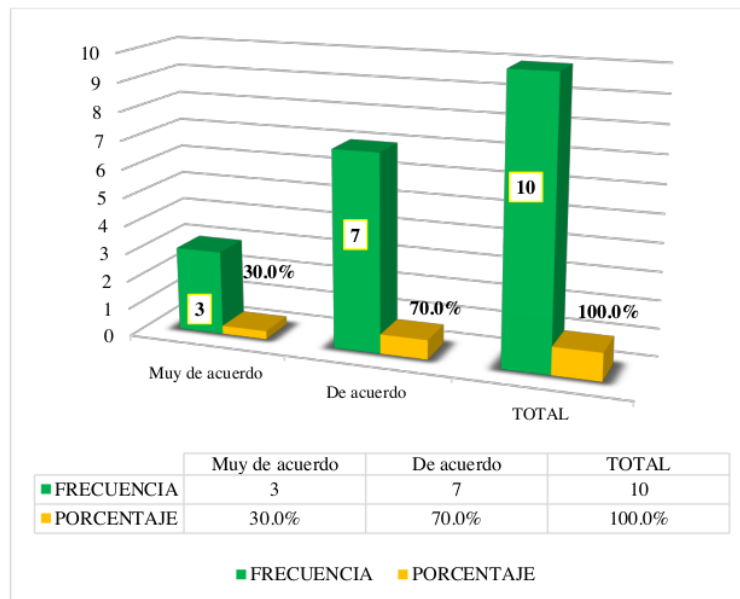
Tabla 8: ¿Cree usted que es importante la adquisición y uso del financiamiento?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	3	30,0	30,0	30,0
	De acuerdo	7	70,0	70,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 8:



Nota: De la Tabla y Gráfico 8, nos da a conocer que es importante la adquisición y uso del financiamiento, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0% y de acuerdo en un 70.0%. Esto indica que para los encuestados que es importante la adquisición y uso del financiamiento.

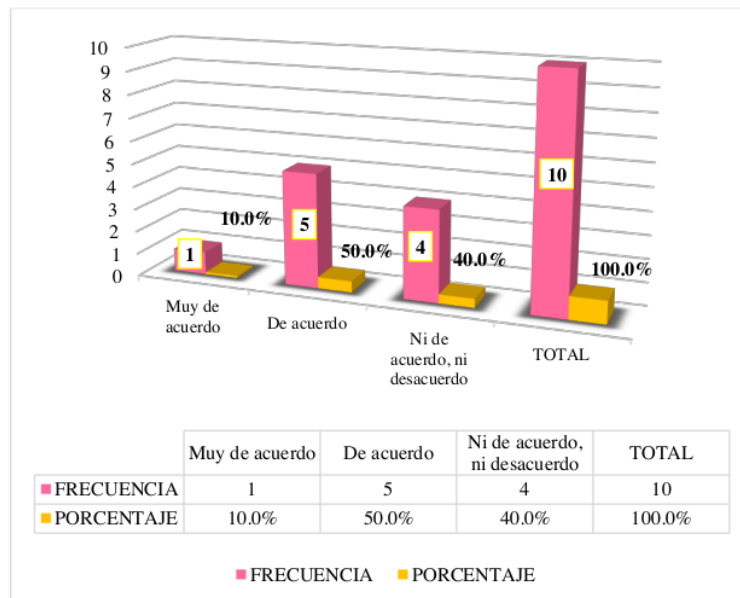
Tabla 9: ¿Cree usted que al adquirir un préstamo la rentabilidad del negocio mejoraría?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	1	10,0	10,0	10,0
	De acuerdo	5	50,0	50,0	60,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	4	40,0	40,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 9:



Nota: De la Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que al adquirir un préstamo la rentabilidad del negocio mejoraría, presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Esto indica que para los encuestados que al adquirir un préstamo la rentabilidad del negocio mejoraría.

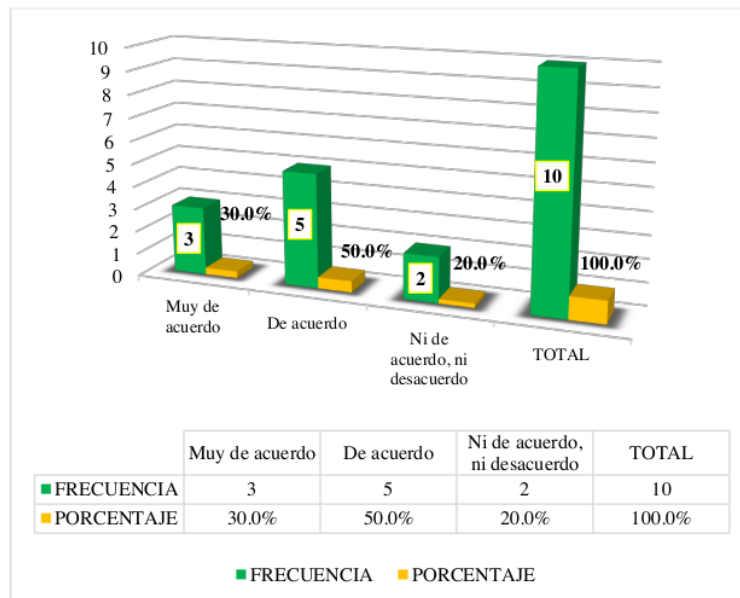
Tabla 10: ¿Cree usted que al adquirir un financiamiento seria para la innovación de maquinarias e implementos?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	3	30,0	30,0	30,0
	De acuerdo	5	50,0	50,0	80,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	2	20,0	20,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 10:



Nota: De la Tabla y Gráfico 10, nos da a conocer que al adquirir un financiamiento seria para la innovación de maquinarias e implementos, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 20.0%. Esto indica que para los encuestados que al adquirir un financiamiento seria para la innovación de maquinarias e implementos.

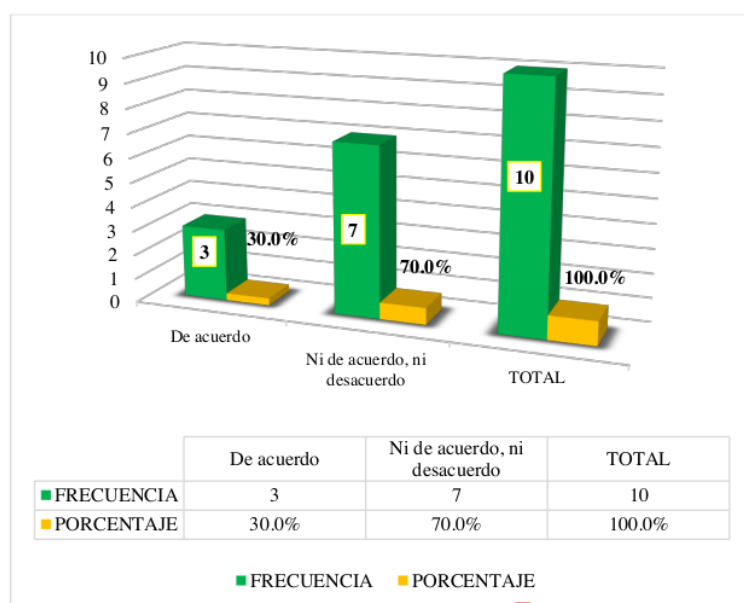
Tabla 11: ² ¿La relación entre los créditos y la capacidad financiera es positiva, permitiendo incrementar su liquidez financiera?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De acuerdo	3	30,0	30,0	30,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	7	70,0	70,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 11:



Nota: De la Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer que ¹ la relación entre los créditos y la capacidad financiera es positiva, permitiendo incrementar su liquidez financiera, presenta una calificación de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 70.0%. Esto indica que para los encuestados que ¹ la relación entre los créditos y la capacidad financiera es positiva, permitiendo incrementar su liquidez financiera.

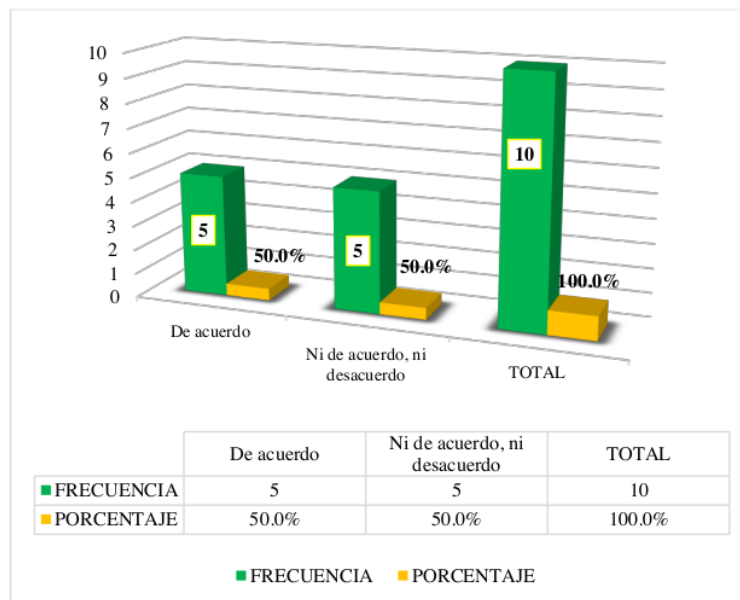
Tabla 12: ¿Cree usted que para obtener el financiamiento se encontraron limitaciones?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De acuerdo	5	50,0	50,0	50,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	5	50,0	50,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 12:



Nota: De la Tabla y Gráfico 12, nos da a conocer que para obtener el financiamiento se encontraron limitaciones, 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 para obtener el financiamiento se encontraron limitaciones.

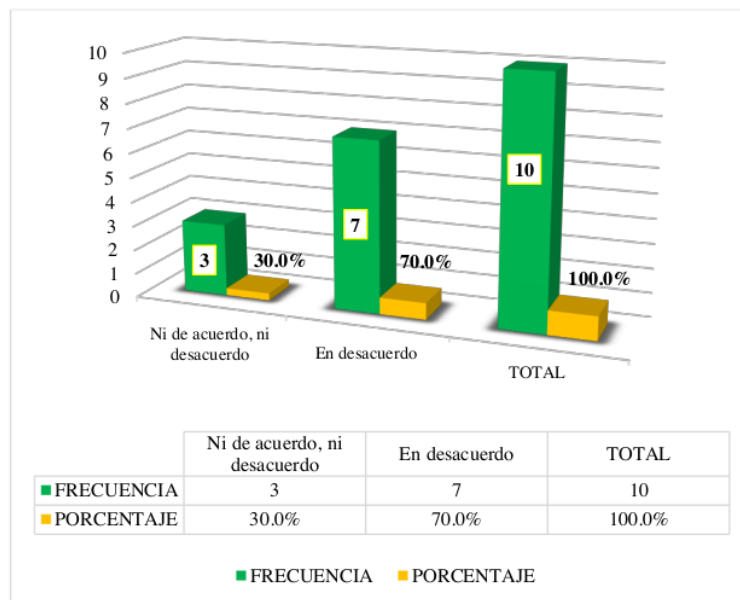
Tabla 13: ¿Cree usted que la cultura de trabajo no contribuye al crecimiento de la empresa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	3	30,0	30,0	30,0
	En desacuerdo	7	70,0	70,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 13:



Nota: De la Tabla y Gráfico 13, nos da a conocer que la cultura de trabajo no contribuye al crecimiento de la empresa, permitiendo incrementar su liquidez financiera, presenta una calificación ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0% y en desacuerdo en un 70.0%. Esto indica que para los encuestados que la cultura de trabajo no contribuye al crecimiento de la empresa.

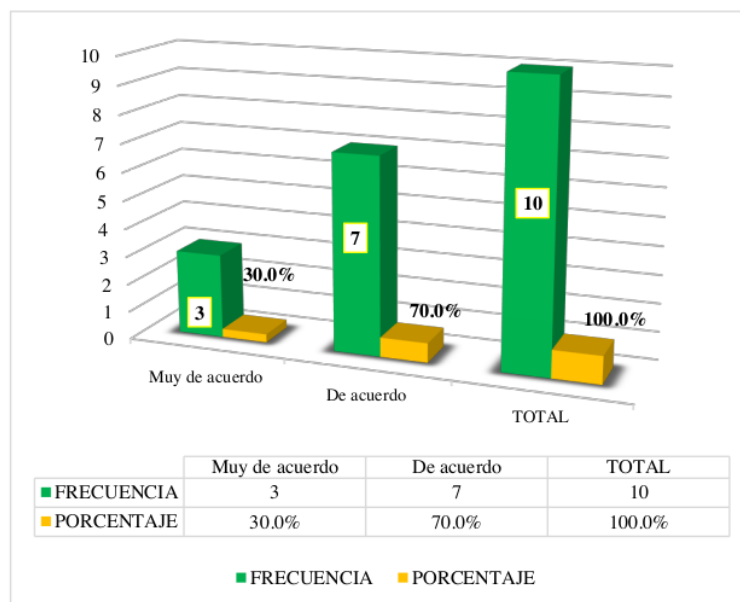
Tabla 14: ¿Cree usted que el financiamiento con capital propio influye directamente en obtener una rentabilidad de capital de trabajo?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	3	30,0	30,0	30,0
	De acuerdo	7	70,0	70,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 14:



Nota: De la Tabla y Gráfico 14, nos da a conocer que el financiamiento con capital propio influye directamente en obtener una rentabilidad de capital de trabajo, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0% y de acuerdo en un 70.0%. Esto indica que para los encuestados que el financiamiento con capital propio influye directamente en obtener una rentabilidad de capital de trabajo.

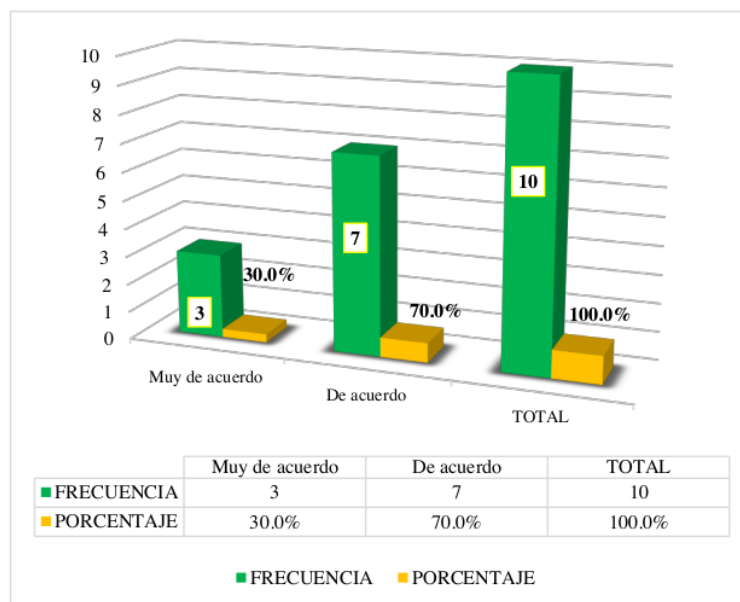
Tabla 15: ¿Por seguridad al querer adquirir un préstamo lo haría en entidades bancarias?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	3	30,0	30,0	30,0
	De acuerdo	7	70,0	70,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 15:



Nota: De la Tabla y Gráfico 15, nos da a conocer que por seguridad al querer adquirir un préstamo lo haría en entidades bancarias, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0% y de acuerdo en un 70.0%. Esto indica que para los encuestados que por seguridad al querer adquirir un préstamo lo haría en entidades bancarias.

2

5.1.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3: Describir las características del

control interno de la Micro y Pequeña Empresa del rubro comercio “Almacén

Mayorista de Abarrotes Ayacucho” S.A.C. - Ayacucho, 2020.

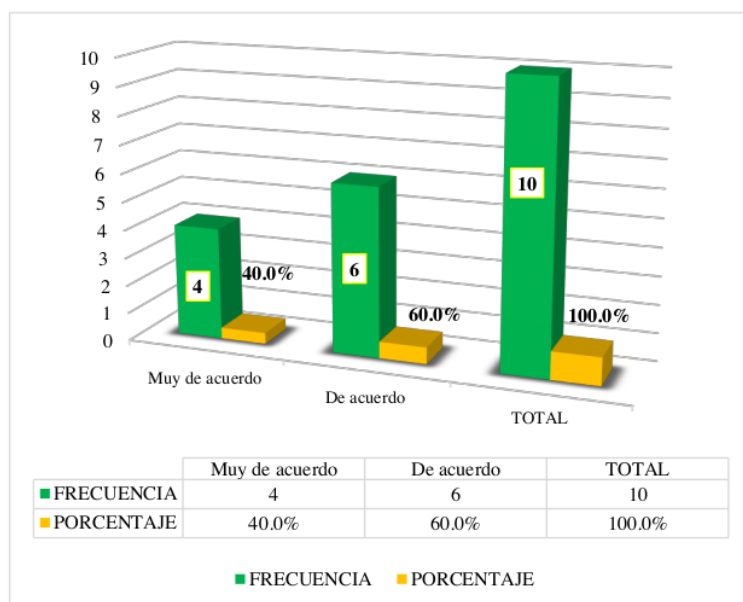
Tabla 16: ¿El control es importante para las MYPES?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	4	40,0	40,0	40,0
	De acuerdo	6	60,0	60,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 16:



Nota: De la Tabla y Gráfico 16, nos da a conocer que el control es importante para las MYPES, presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0% y de acuerdo en un 60.0%. Esto indica que para los encuestados que el control es importante para las MYPES.

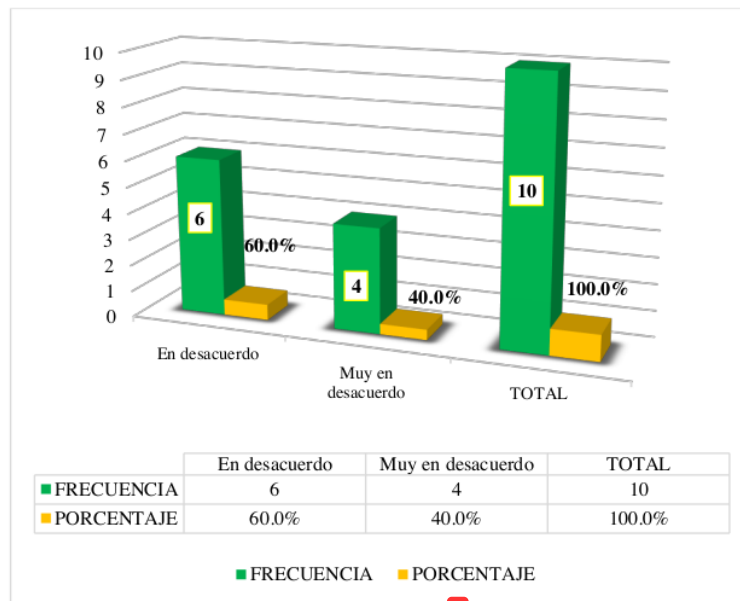
Tabla 17: ¿La empresa cuenta con un control interno?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	En desacuerdo	6	60,0	60,0	60,0
	Muy en desacuerdo	4	40,0	40,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 17:



Nota: De la Tabla y Gráfico 17, nos da a conocer ¹ que la empresa cuenta con un control interno, presenta una calificación en desacuerdo en un 60.0% y muy en desacuerdo en un 40.0%. Esto indica que para los encuestados ¹ que la empresa cuenta con un control interno.

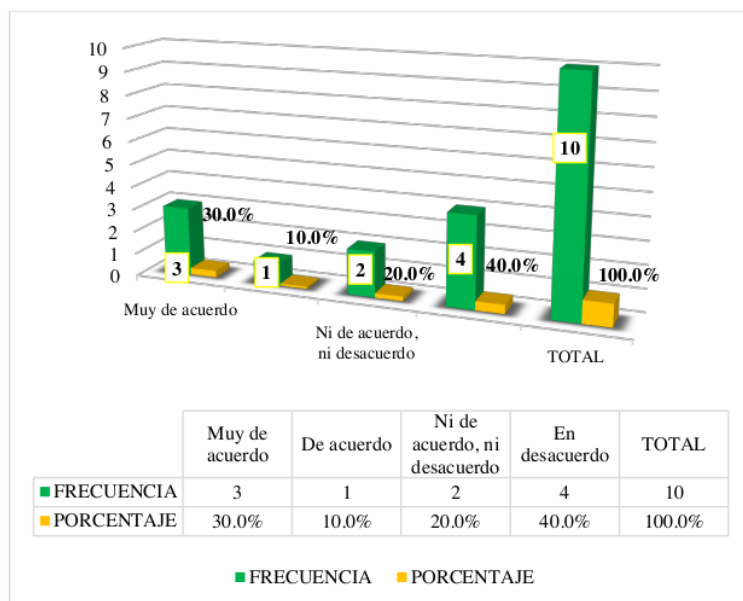
Tabla 18: ¹ ¿Conoce algo referente al control interno?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	3	30,0	30,0	30,0
	De acuerdo	1	10,0	10,0	40,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	2	20,0	20,0	60,0
	En desacuerdo	4	40,0	40,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 18:



Nota: De la Tabla y Gráfico 18, nos da a conocer que conoce algo referente al control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 10.0%, ni de acuerdo ni desacuerdo en un 20.0% y desacuerdo en un 40.0%. Esto indica que para los encuestados ¹ conocen algo referente al control interno.

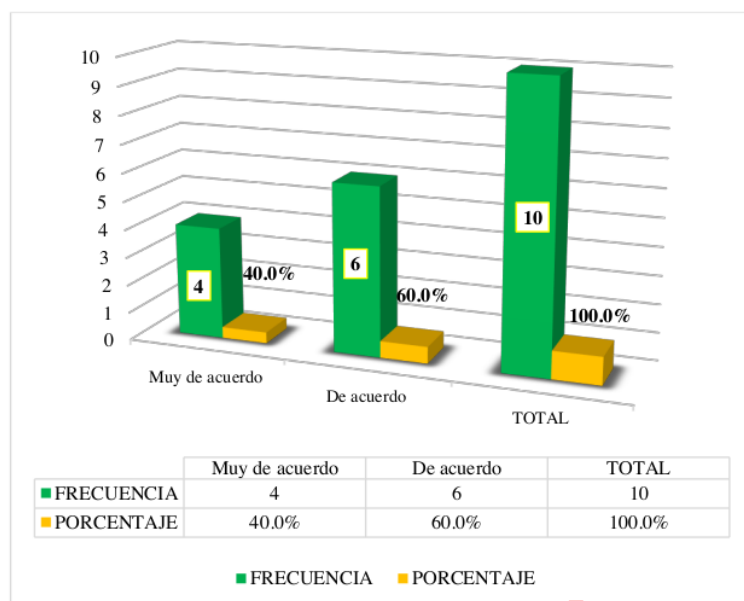
Tabla 19: ¹ ¿Desearía que la empresa implemente un control interno?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	4	40,0	40,0	40,0
	De acuerdo	6	60,0	60,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 19:



Nota: De la Tabla y Gráfico 19, nos da a conocer que ¹ desearía que la empresa implemente un control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0% y de acuerdo en un 60.0%. Esto indica que para los encuestados que ¹ desearía que la empresa implemente un control interno.

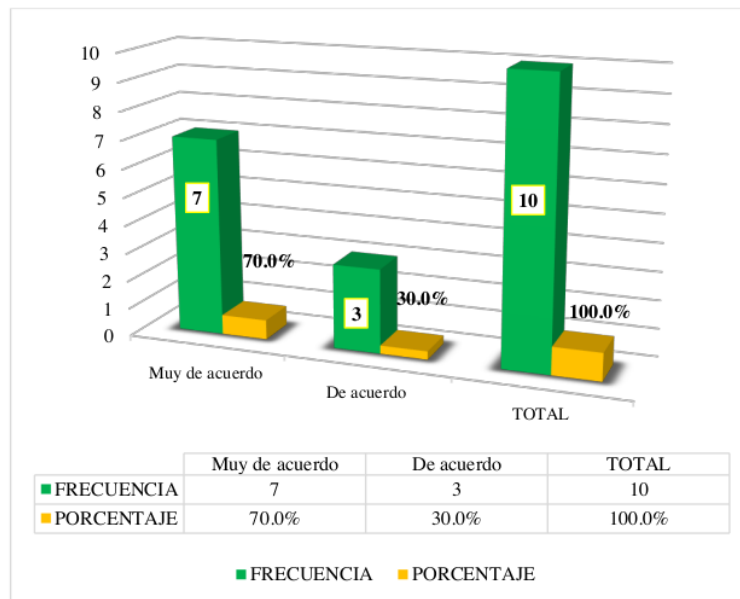
Tabla 20: ¹ ¿Estaría dispuesto a ser capacitado acerca del control interno?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	7	70,0	70,0	70,0
	De acuerdo	3	30,0	30,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 20:



Nota: De la Tabla y Gráfico 20, nos da a conocer que estaría dispuesto a ser capacitado acerca del control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 70.0% y de acuerdo en un 30.0%. Esto indica que para los encuestados que estarían ¹ dispuesto a ser capacitado acerca del control interno.

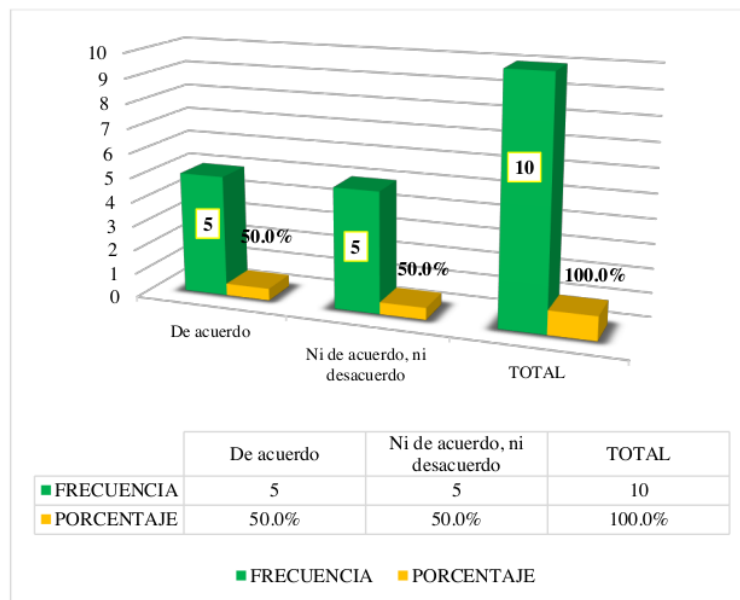
Tabla 21: ¿El control interno es una herramienta de apoyo, de gestión y de control que ayuda a las empresas?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De acuerdo	5	50,0	50,0	50,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	5	50,0	50,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 21:



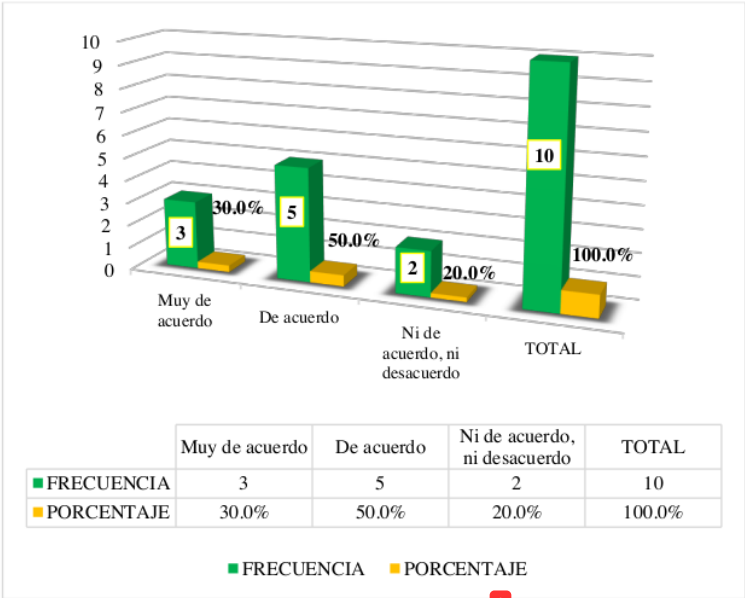
Nota: De la Tabla y Gráfico 21, nos da a conocer que el control interno es una herramienta de apoyo, de gestión y de control que ayuda a las empresas, presenta una calificación de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados que el control interno es una herramienta de apoyo, de gestión y de control que ayuda a las empresas.

Tabla 22: ¹ ¿El control interno debe ajustarse a las necesidades y requerimientos de cada empresa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	3	30,0	30,0	30,0
	De acuerdo	5	50,0	50,0	80,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	2	20,0	20,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada
Elaboración: Propia

Gráfico 22:



Nota: ¹ De la Tabla y Gráfico 22, 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 30.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 20.0%. Esto indica que para los encuestados que el ¹ control interno debe ajustarse a las necesidades y requerimientos de cada empresa.

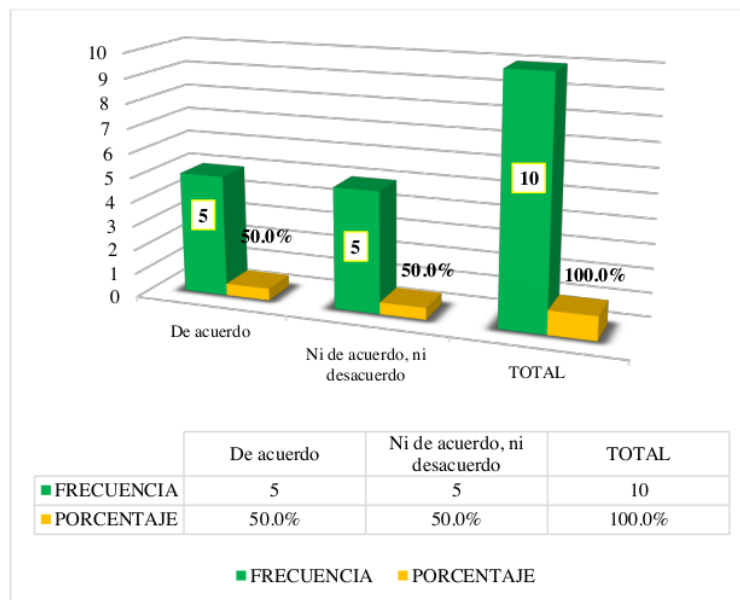
Tabla 23: ¿Cree usted que si la empresa contara con un control interno esto permitiría poder detectar las desviaciones que surgen?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De acuerdo	5	50,0	50,0	50,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	5	50,0	50,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 23:



Nota: De la Tabla y Gráfico 23, nos da a conocer que si la empresa contara con un control interno esto permitiría poder detectar las desviaciones que surgen, 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 si la empresa contara con un control interno esto permitiría poder detectar las desviaciones que surgen.

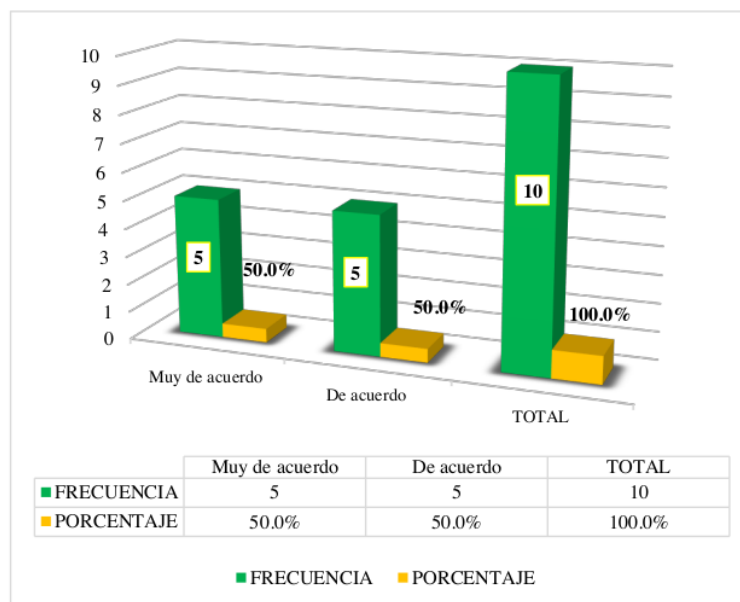
Tabla 24: ¿Al aplicarse el control interno de manera adecuada y precisa ayudara a proteger los recursos de las MYPES?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	5	50,0	50,0	50,0
	De acuerdo	5	50,0	50,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 24:



Nota: De la Tabla y Gráfico 24, nos da a conocer que al aplicarse el control interno de manera adecuada y precisa ayudara a proteger los recursos de las MYPES, 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 al aplicarse el control interno de manera adecuada y precisa ayudara a proteger los recursos de las MYPES.

5.2. Análisis de resultados

5.2.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:

De acuerdos presentados en la investigación se pudo Describir las características de la MYPE en el ámbito de estudio.

- De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que la formalidad de la empresa es formal, presenta una calificación muy de acuerdo en un 80.0% y de acuerdo en un 20.0%. Esto coincide con el autor **Huancaya (2019)** el 100% son empresas formales.
- De la Tabla y Gráfico 2, nos da a conocer que el tiempo de permanencia de la empresa es más de 2 años, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0% y de acuerdo en un 80.0%. Esto coincide con el autor **Sinarahua (2019)** El 23.33% (7) tienen de 1 a 5 años.
- De la Tabla y Gráfico 3, nos da a conocer que la empresa tiene como objetivo el poder maximizar ganancias, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 20.0%. Esto coincide con el autor **Huancaya (2019)** el 47% tiene como objetivo maximizar ganancias.
- De la Tabla y Gráfico 4, nos da a conocer que la empresa cuenta con más de 6 trabajadores, presenta una calificación muy de acuerdo en un 60.0% y de acuerdo en un 40.0%. Esto coincide con el autor **Huancaya (2019)** el 50% tiene entre 1 a 2 trabajadores.
- De la Tabla y Gráfico 5, nos da a conocer que la empresa genera ingresos de más de 1 UIT, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en

un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Esto coincide con el autor **Huancaya (2019)** el 83% menciona que superar las 75 UIT.

5.2.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:

De acuerdo presentados en la investigación se pudo ² Describir las características del Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del rubro comercio “Almacén Mayorista de Abarrotes Ayacucho” S.A.C. - Ayacucho, 2020.

- De la Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que para adquirir un financiamiento acudiría a las entidades financieras, presenta una calificación muy de acuerdo en un 50.0% y de acuerdo en un 50.0%. Esto coincide con el autor el **Oncebay (2019)** El 62% afirman que acudieron para obtener el financiamiento a entidades bancarias.
- De la Tabla y Gráfico 7, nos da a conocer que el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE, presenta una calificación muy de acuerdo en un 50.0% y de acuerdo en un 50.0%. Esto coincide con el autor **Pretel (2016)** El financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE en la provincia de Huamanga, puesto que dichos créditos les han permitido financiar sus inversiones en capital de trabajo, activos fijos y tecnología, impulsándolos a una mejora tanto en su producción como en sus ingresos.
- De la Tabla y Gráfico 8, nos da a conocer que es importante la adquisición y uso del financiamiento, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0% y de acuerdo en un 70.0%. Esto coincide con el autor **García (2015)** el 80% de los encuestados afirman la importancia de una adecuada adquisición y uso del financiamiento.

- De la Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que al adquirir un préstamo la rentabilidad del negocio mejoraría, presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Esto coincide con el autor **Oncebay (2019)** El 75% afirman que consideran que el financiamiento si mejora la rentabilidad del negocio.
- De la Tabla y Gráfico 10, nos da a conocer que al adquirir un financiamiento seria para la innovación de maquinarias e implementos, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 20.0%. Esto coincide con el autor **García (2015)** el ² 33% afirman que las principales necesidades de la búsqueda del financiamiento es para la innovación de maquinarias e implementos y la adquisición de materia prima, por tanto las necesidades primordiales para tener una producción eficaz y una venta positiva son las innovaciones y la adquisición de materia prima.
- De la Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer que ¹ la relación entre los créditos y la capacidad financiera es positiva, permitiendo incrementar su liquidez financiera, presenta una calificación de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 70.0%. Esto coincide con el autor **Pretel (2016)** ¹ La relación entre los créditos y la capacidad financiera es positiva, permitiendo incrementar su liquidez financiera destinando el 62 % para capital de trabajo y el 28% para la inversión en activos fijos.
- De la Tabla y Gráfico 12, nos da a conocer ² que para obtener el financiamiento se encontraron limitaciones, presenta una calificación de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto coincide con el autor **García (2015)**

el ² 60% afirman que para obtener el financiamiento encontraron limitaciones, convirtiéndose en uno de los principales problemas que enfrentan las MYPES.

- De la Tabla y Gráfico 13, nos da a conocer que la cultura de trabajo no contribuye al crecimiento de la empresa, permitiendo incrementar su liquidez financiera, presenta una calificación ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0% y en desacuerdo en un 70.0%. Esto coincide con el autor **Huallpa (2018)** el ² 63% de las empresas la cultura de trabajo no contribuye al crecimiento.
- De la Tabla y Gráfico 14, nos da a conocer que el financiamiento con capital propio influye directamente en obtener una rentabilidad de capital de trabajo, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0% y de acuerdo en un 70.0%. Esto coincide con el autor **Miranda & Mucha (2017)** El ² financiamiento con capital propio de las empresas abarroteras del distrito de Ayacucho, ha influenciado directamente en obtener una rentabilidad de capital de trabajo, patrimonial y crear el valor de los recursos invertidos con un grado de correlación muy buena.
- De la Tabla y Gráfico 15, nos da a conocer que por seguridad al querer adquirir un préstamo lo haría en entidades bancarias, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0% y de acuerdo en un 70.0%. Esto coincide con el autor **Huancaya (2019)** el 73% afirma que por seguridad lo ha realizado en entidades bancarias.

5.2.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:

De acuerdo presentados en la investigación se pudo Describir las características ¹ del control interno de la Micro y Pequeña Empresa del rubro comercio “Almacén Mayorista de Abarrotes Ayacucho” S.A.C. - Ayacucho, 2020.

- De la Tabla y Gráfico 16, nos da a conocer que el control es importante para las MYPES, presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0% y de acuerdo en un 60.0%. Esto coincide con el autor **Alvarado & Pillco (2018)** el ¹ control es importante porque permite a los altos mandos o gerentes de las pequeñas y medianas empresas.
- De la Tabla y Gráfico 17, nos da a conocer ¹ que la empresa cuenta con un control interno, presenta una calificación en desacuerdo en un 60.0% y muy en desacuerdo en un 40.0%. Esto coincide con el autor **Fatama (2019)** el 20.00% (6) micro y pequeñas empresas no cuentan con control interno.
- De la Tabla y Gráfico 18, nos da a conocer que conoce algo referente al control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 10.0%, ni de acuerdo ni desacuerdo en un 20.0% y desacuerdo en un 40.0%. Esto coincide con el autor **Fatama (2019)** el 86,67% (26) micro y pequeñas empresas ¹ conocen algo referente al control interno.
- De la Tabla y Gráfico 19, nos da a conocer ¹ que desearía que la empresa implemente un control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0% y de acuerdo en un 60.0%. Esto coincide con el autor **Fatama (2019)** el 90,00% (27) micro y pequeñas empresas desearían contar con control interno.
- De la Tabla y Gráfico 20, nos da a conocer que estaría dispuesto a ser capacitado acerca del control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 70.0% y de acuerdo en un 30.0%. Esto coincide con el autor **Fatama (2019)** el 90,00% (27) micro y pequeñas empresas ¹ estarían dispuestos a ser capacitado sobre control interno.

- De la Tabla y Gráfico 21, nos da a conocer que el control interno es una herramienta de apoyo, de gestión y de control que ayuda a las empresas, presenta una calificación de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto coincide con el autor **Mendoza (2019)** que el control interno es una herramienta de apoyo, de gestión y de control que ayuda a las empresas sin importar su tamaño a tener un adecuado conocimiento sobre el funcionamiento que se está dando dentro de las empresas.
- De la Tabla y Gráfico 22, nos da a conocer que ¹ el control interno debe ajustarse a las necesidades y requerimientos de cada empresa, presenta una calificación de muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 20.0%. Esto coincide con el autor **Limachi (2015)** “El control interno debe ajustarse a las necesidades y requerimientos de cada empresa. Además, debe tenerse cuidado al proponer un Manual administrativo y contable”.
- De la Tabla y Gráfico 23, nos da a conocer que si la empresa contara con un control interno esto permitiría poder detectar las desviaciones que surgen, presenta una calificación de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto coincide con el autor **Alvarado & Pillco (2018)** “El control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas y que perjudican al cumplimiento de los objetivos”.
- De la Tabla y Gráfico 24, nos da a conocer que al aplicarse el control interno de manera adecuada y precisa ayudara a proteger los recursos de las MYPES, presenta una calificación de muy de acuerdo en un 50.0% y de acuerdo en un 50.0%. Esto coincide con el autor **Limachi (2015)** “el control interno 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 **VI. CONCLUSIONES**

6.1. Respecto al Objetivo Especifico 1:

Se concluye que la MYPE, a la unidad económica, sea natural o jurídica, cualquiera sea su forma de organización, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

Se agrega, que el tratamiento laboral de las MYPES es de vital importancia, ya que si bien atraviesa problemas como la informalidad, constituye una gran parte de la realidad económica de nuestro país.

6.2. Respecto al Objetivo Especifico 2:

Se concluye, que el financiamiento puede ser para capital de trabajo o activos circulantes, es decir, para financiar su operación diaria dentro de un ciclo financiero o de caja.

Se agrega, que el financiamiento es un gran respaldo para este tipo de empresas, ya que mediante ellas pueden expandir sus negocios, tener su propio local y lograr los objetivos que tienen a un largo o corto plazo.

6.3. Respecto al Objetivo Especifico 3:

Se concluye, que el control interno comprende al plan de organización y todos los sistemas, procedimientos y medidas de coordinación adoptadas por las organizaciones para proteger sus activos, verificar la exactitud y confiabilidad de sus datos contables.

Se agrega, que el Control Interno puede establecer un esquema estructurado, que permita ayudar a la alta gerencia a mantenerlos enfocados en la búsqueda de sus

objetivos operativos y financieros, mientras la compañía opera razonablemente,
minimizando las sorpresas.

INFORME DE ORIGINALIDAD

10%

INDICE DE SIMILITUD

6%

FUENTES DE INTERNET

0%

PUBLICACIONES

5%

TRABAJOS DEL
ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1

vsip.info

Fuente de Internet

5%

2

Submitted to Universidad Catolica Los
Angeles de Chimbote

Trabajo del estudiante

4%

Excluir citas

Activo

Excluir coincidencias < 4%

Excluir bibliografía

Activo