



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

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

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

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

AUTOR:

VELARDE VALER, VLADIMIR

ORCID: 0000-0001-9346-6114

ASESOR

LLANCCE ATAO, FREDY RUBÉN

ORCID: 0000-0002-1414-2849

AYACUCHO – PERÚ

2020



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

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

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

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

AUTOR:

VELARDE VALER, VLADIMIR

ORCID: 0000-0001-9346-6114

ASESOR

LLANCCE ATAÓ, FREDY RUBÉN

ORCID: 0000-0002-1414-2849

AYACUCHO – PERÚ

2020

EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR

Velarde Valer, Vladimir Sandy

ORCID: 0000-0001-9346-6114

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

ASESOR

Fredy Rubén, Llanccce Atao

ORCID: 0000-0002-1414-2849

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

JURADO

Mayra Katheryne Maravi Soto

ORCID: 0000-0002-3138-388X

Eduardo Taco Castro

ORCID: 0000-0003-3858-012X

Antonio Rocha Segura

ORCID: 0000-0001-7185-2575

HOJA DE FIRMA DEL JURADOS Y ASESOR

.....
Mgtr. CPC. MARAVI SOTO, KATHERYNE

ORCID: 0000-0002-3138-388X

PRESIDENTA

.....
Dr. CPC. EDUARDO TACO CASTRO

ORCID: 0000-0003-3858-012X

MIEMBRO

.....
Mgtr. CPC. ROCHA SEGURA, ANTONIO

ORCID: 0000-0001-7185-2575

MIEMBRO

.....
Dr. CPC. LLANCCE ATAÓ, FREDY RUBÉN

ORCID: 0000-0002-1414-2849

ASESOR

AGRADECIMIENTO

A Dios, por permitirme llegar a este momento tan especial en mi vida. Por los triunfos y los momentos difíciles que me han enseñado a valorarlo cada día más.

A la prestigiosa Universidad Católica los Ángeles de Chimbote y a todas las autoridades, por darme la oportunidad de concluir con una etapa de mi vida, gracias por la paciencia, orientación y guiarme en el desarrollo de esta investigación.

Al Dr. CPC. Fredy Rubén, Llanccce Atao mi asesor de tesis, quien, con sus conocimientos y trayectoria, ha logrado en mí culminar mis estudios con éxito.

A mi hermano que siempre ha estado junto a mí y brindándome su apoyo, muchas veces poniéndose en el papel de padre.

A mis hermanos y Angela mi mayor inspiración, porque me han brindado su apoyo incondicional y por compartir conmigo buenos y malos momentos.

A Anabely M. Rojas Mendieta, mi motor y mi mayor inspiración, que, a través de su amor, paciencia, buenos valores, ayudan a trazar mi camino.

A mis amigos Alejandro y Raúl, por acompañarme durante todo este arduo camino y compartir conmigo alegrías y fracasos.

DEDICATORIA

A mi madre que ha sabido formarme con buenos sentimientos, hábitos y valores, lo cual me ha ayudado a salir adelante en los momentos más difíciles.

A mi padre, que siempre lo he sentido presente en mi vida. Y ha estado siempre cuidándome y guiándome desde el cielo; sé que está orgulloso de la persona en la cual me he convertido.

RESUMEN

Las Micro y Pequeñas Empresas en la actualidad vienen presentando una serie de dificultades que estarían impidiendo su mayor crecimiento, a través de la observación se conocieron problemas por la falta de un sistema de control interno, deficiencias para el acceso y gestión de financiamiento y falta de un mayor análisis de indicadores que permitan la toma de decisiones. Por lo cual fue necesario desarrollar el presente estudio que tuvo como objetivo identificar las oportunidades de control interno, financiamiento y rentabilidad comparativamente de las micro y/o pequeñas empresas nacionales del sector comercio y rubro ferretero, Ayacucho 2020. Orientado a ello, la metodología fue de tipo cuantitativo, nivel descriptivo y diseño no experimental. La muestra estuvo integrada por 2 empresas y la técnica de recolección fue la encuesta. Los resultados mostraron que las empresas tienen un control interno de nivel intermedio, ello debido a deficiencias presentes en cada uno de los componentes del mismo, en ese sentido el 36.4% de los encuestados sostuvieron que la empresa nunca identifica los riesgos internos que podrían afectar el cumplimiento de las metas, el 45.5% sostuvo que la empresa casi nunca cumple con el pago de los créditos bancarios y el 45.5% sostuvo que la empresa regularmente genera beneficio económico. Se concluyó que las oportunidades de control interno, financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio del rubro ferretero contribuyen con la mejora de las empresas del comercio y rubro ferretero, Ayacucho 2020.

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

ABSTRACT

Micro and Small Businesses are currently presenting a series of difficulties that would be preventing their further growth. Through observation, problems were identified due to the lack of an internal control system, deficiencies in access and management of financing, and lack of a greater analysis of indicators that allow decision-making. Therefore, it was necessary to carry out the present study, which aimed to identify the opportunities for internal control, financing, and comparative profitability of micro and / or small national companies in the trade and hardware sector, Ayacucho 2020. Oriented to this, the methodology was of quantitative type, descriptive level and non-experimental design. The sample consisted of 2 companies and the collection technique was the survey. The results showed that the companies have an intermediate-level internal control, due to deficiencies present in each of its components, in this sense 36.4% of the respondents maintained that the company never identifies the internal risks that could affect the fulfillment of the goals, 45.5% maintained that the company almost never complies with the payment of bank loans and 45.5% maintained that the company regularly generates economic benefits. It was concluded that the opportunities for internal control, financing and profitability in the micro and small companies of the trade sector of the hardware sector contribute to the improvement of the companies of the trade and hardware sector, Ayacucho 2020.

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

CONTENIDO

EQUIPO DE TRABAJO.....	iii
HOJA DE FIRMA DEL JURADOS Y ASESOR.....	iv
AGRADECIMIENTO.....	v
DEDICATORIA	vi
RESUMEN.....	vii
ABSTRACT.....	viii
CONTENIDO	ix
ÍNDICE DE FIGURAS.....	xi
ÍNDICE DE TABLAS	xi
I. INTRODUCCIÓN.....	15
II. MARCO TEÓRICO.....	19
2.1. Bases teóricas relacionadas con el estudio.....	19
2.2. Hipótesis.....	40
2.3. Variables.....	40
III. METODOLOGÍA.....	41
3.1. El tipo y el nivel de la investigación	41
3.2. Diseño de investigación	41
3.3. Población y muestra	42
3.4. Definición y operacionalización de las variables y los indicadores.....	43
3.5. Técnicas e instrumentos	46
3.6. Plan de análisis	46
3.7. Matriz de consistencia.....	47
3.8. Consideraciones éticas y de rigor científico.....	48
IV. RESULTADOS.....	49

4.1. Resultados	49
4.2. Análisis de resultados.....	82
V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	91
5.1. Conclusiones	91
5.2. Recomendaciones.....	94
Aspectos complementarios.....	96
Referencias bibliográficas.....	100
Anexos.....	107
Anexo 1: Instrumento de recolección de datos	108
Anexo 2: Confiabilidad del instrumento.....	110
Anexo 3: Base de datos	111

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Los trabajadores demuestran integridad en el desempeño de sus funciones.....	49
Figura 2. Los trabajadores cuentan con información sobre sus funciones de forma clara.	50
Figura 3. La empresa cuenta con un plan de retención del talento humano.	51
Figura 4. La empresa incentiva a sus trabajadores cuando se alcanza la meta planteada.....	52
Figura 5. La empresa asigna las responsabilidades a cada trabajador considerando los riesgos potenciales de cada área.....	53
Figura 6. La empresa identifica los riesgos internos que podrían afectar el cumplimiento de las metas.	54
Figura 7. La empresa cuantifica los riesgos identificados.	55
Figura 8. La empresa evalúa el cumplimiento de los planes organizacionales.	56
Figura 9. La empresa realiza verificaciones y conciliaciones en cada área a fin de cruzar información.....	57
Figura 10. En la empresa, las funciones están segregadas (el control no recae en una única persona).....	58
Figura 11. Los controles de la empresa permiten que la información se encuentre de forma oportuna para los interesados.....	59
Figura 12. Existe un intercambio correcto de información con los consumidores.....	60
Figura 13. Se adoptan medidas correctivas de forma eficaz.....	61
Figura 14. Las evaluaciones independientes señalan que la empresa cumple con los criterios evaluados.....	62
Figura 15. La empresa utiliza financiamiento interno.	63
Figura 16. La empresa utiliza financiamiento externo.....	64
Figura 17. La empresa tiene un buen historial crediticio.....	65

Figura 18. Considera un financiamiento de corto plazo para el cumplimiento de obligaciones que caducan en un plazo inferior a un año.....	66
Figura 19. Considera un financiamiento de largo plazo para la adquisición de bienes de capital.	67
Figura 20. La empresa evalúa la tasa de interés de las entidades financieras.....	68
Figura 21. Considera que las tasas de interés de las entidades financieras son accesibles.	69
Figura 22. La empresa cumple con el monto de pago de forma puntual.	70
Figura 23. La empresa obtiene ganancias luego de deducir los costos de venta de los productos.	71
Figura 24. Los activos de la empresa generan beneficios económicos.....	72
Figura 25. La empresa obtiene ganancias luego de deducir los costos que no son parte de las ventas de los productos.	73
Figura 26. La empresa dispone de fondos propios acumulado por beneficios generados.	74
Figura 27. Considera que la empresa tiene un margen comercial alto.	75
Figura 28. Las ventas netas de la empresa son adecuadas.	76
Figura 29. Los costos de ventas de la empresa son adecuados.	77
Figura 30. Los costos de la empresa permiten obtener ganancias en el ejercicio.....	78

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Operacionalización del control interno	43
Tabla 2 Operacionalización del financiamiento	44
Tabla 3 Operacionalización de la rentabilidad.....	45
Tabla 4. Los trabajadores demuestran integridad en el desempeño de sus funciones.	49
Tabla 5. Los trabajadores cuentan con información sobre sus funciones de forma clara.....	50
Tabla 6. La empresa cuenta con un plan de retención del talento humano.	51
Tabla 7. La empresa incentiva a sus trabajadores cuando se alcanza la meta planteada.....	52
Tabla 8. La empresa asigna las responsabilidades a cada trabajador considerando los riesgos potenciales de cada área.....	53
Tabla 9. La empresa identifica los riesgos internos que podrían afectar el cumplimiento de las metas.	54
Tabla 10. La empresa cuantifica los riesgos identificados.	55
Tabla 11. La empresa evalúa el cumplimiento de los planes organizacionales.	56
Tabla 12. La empresa realiza verificaciones y conciliaciones en cada área a fin de cruzar información.....	57
Tabla 13. En la empresa, las funciones están segregadas (el control no recae en una única persona).....	58
Tabla 14. Los controles de la empresa permiten que la información se encuentre de forma oportuna para los interesados.....	59
Tabla 15. Existe un intercambio correcto de información con los consumidores.	60
Tabla 16. Se adoptan medidas correctivas de forma eficaz.	61
Tabla 17. Las evaluaciones independientes señalan que la empresa cumple con los criterios evaluados.....	62
Tabla 18. La empresa utiliza financiamiento interno.....	63

Tabla 19. La empresa utiliza financiamiento externo.....	64
Tabla 20. La empresa tiene un buen historial crediticio.	65
Tabla 21. Considera un financiamiento de corto plazo para el cumplimiento de obligaciones que caducan en un plazo inferior a un año.....	66
Tabla 22. Considera un financiamiento de largo plazo para la adquisición de bienes de capital.	67
Tabla 23. La empresa evalúa la tasa de interés de las entidades financieras.	68
Tabla 24. Considera que las tasas de interés de las entidades financieras son accesibles.	69
Tabla 25. La empresa cumple con el monto de pago de forma puntual.	70
Tabla 26. La empresa obtiene ganancias luego de deducir los costos de venta de los productos.	71
Tabla 27. Los activos de la empresa generan beneficios económicos.	72
Tabla 28. La empresa obtiene ganancias luego de deducir los costos que no son parte de las ventas de los productos.	73
Tabla 29. La empresa dispone de fondos propios acumulado por beneficios generados.	74
Tabla 30. Considera que la empresa tiene un margen comercial alto.....	75
Tabla 31. Las ventas netas de la empresa son adecuadas.	76
Tabla 32. Los costos de ventas de la empresa son adecuados.	77
Tabla 33. Los costos de la empresa permiten obtener ganancias en el ejercicio.	78

I. INTRODUCCIÓN

En la actualidad se ha podido conocer que las micro y pequeñas empresas son consideradas como la unidad económica que tiene como propósito desarrollar diferentes tipos de actividades, tales como la extracción, producción y comercialización, es por ello que han cobrado gran importancia, pues representan a una fuerza motora de una nación, ya que contribuye con la generación del empleo, impulso del Producto Bruto Interno y el crecimiento económico. No obstante, es continua las dificultades y la falta de apoyo que las empresas de este régimen presentan.

En el ámbito internacional, una de las principales dificultades que atraviesan las empresas es el acceso al financiamiento, pues de acuerdo con la Organización de Naciones Unidas del total de empresas que existen en el mundo, cerca del 90% no cuentan con acceso a créditos y si es que los obtienen tienen que pasar por un conjunto de procedimientos un tanto complicados, los cuales hacen que no puedan cumplir de modo oportuno con los proyectos que poseen (Diario 20 Minutos, 2018).

En el ámbito nacional, dicha situación no resulta muy diferente, pues según un informe realizado por el Instituto Nacional Estadística e Informática expuesto por el Diario Gestión (2016), para el 36.7% de las empresas el problema que presentan las MYPE es la demanda limitada, el 34.8% indicó que es el acceso al financiamiento y el 30.6% cree que es la rígida regulación tributaria. Además de ello también existirían dificultades en torno al cómo desarrollan el control interno en sus procesos y el modo de análisis de sus indicadores de rentabilidad, liquidez, solvencia y actividad; lo cual sin duda requieren ser mejorados (PQS, 2019).

En el entorno local, por medio de la observación se pudo conocer que las empresas del rubro ferretero debido a la necesidad de crecimiento y proyectos de inversión, se han visto obligado a buscar financiamiento en diversas instituciones financieras, solicitando incluso

cartas fianza. El problema en torno a ello se debe a que, al ser empresas que contratan con el Estado, muchas han presentado dificultades de liquidez, pues el pago no se llevaría a cabo en el tiempo establecido, impidiéndoles cumplir sus obligaciones financieras de manera oportuna.

Otra situación observada se encuentra relacionada con el control interno, pues no contarían con un sistema adecuadamente implementado que les permita conocer las deficiencias y riesgos existentes en cada una de ellas. Si bien muchos de dichos establecimientos cuentan con un contador interno, se han visto problemas en el registro de facturas y boletas, e incluso presentaron algún tipo de intervención de auditoría por parte de la SUNAT. Asimismo, se sabe que la mayoría de ellos desarrollan una contabilidad completa, pero que no se realizan un análisis adecuado de sus estados financieros que les permita conocer la situación de la empresa (rentabilidad, liquidez, solvencia) y se puedan establecer mecanismos de mejora.

De continuarse con dicha situación es muy probable que se evidencien muchas más deficiencias, impidiendo un mayor crecimiento y expansión. Es por ello que surge la necesidad de llevar a cabo el presente estudio que tiene el siguiente enunciado del problema de investigación, el cual vino a ser ¿Las oportunidades de control interno, financiamiento y rentabilidad mejoran las posibilidades en dos empresas micro y/o pequeñas empresas nacionales del sector comercio y rubro ferretero, Ayacucho, 2020? Para dar respuestas al enunciado, se estableció el siguiente objetivo principal: Identificar las oportunidades de control interno, financiamiento y rentabilidad comparativamente de dos micro y/o pequeñas empresas nacionales del sector comercio y rubro ferretero, Ayacucho 2020. Además, se planteó los siguientes objetivos específicos: A) Identificar el control interno, financiamiento y rentabilidad de las micro y/o pequeñas empresas nacionales del sector comercio y rubro ferretero, Ayacucho 2020. B) Determinar las oportunidades de control interno,

financiamiento y rentabilidad las micro y/o pequeñas empresas nacionales del sector comercio y rubro ferretero, Ayacucho 2020. C) Aplicar las mejoras del control interno, financiamiento y rentabilidad de las micro y/o pequeñas empresas nacionales del sector comercio y rubro ferretero, Ayacucho 2020. D) Establecer las diferencias significativas entre las mejoras del control interno, financiamiento y rentabilidad comparables las micro y/o pequeñas empresas nacionales del sector comercio y rubro ferretero, Ayacucho, 2020.

La justificación a nivel teórico este estudio será muy relevante, ello debido a que trata un tema muy importante sobre la problemática de las MYPE en cuanto a control interno, financiamiento y rentabilidad, el mismo que fue abordado teniendo en consideración diversas teorías ya existentes, con los cuales se buscó establecer un soporte teórico científico adecuado. Además, representará a un estudio previo importante que permitirá orientar a futuras investigaciones y proponer mejoras sobre el tema. En el aspecto metodológico fue de suma relevancia debido a que el adecuado desarrollo se formularon instrumentos de recolección con la finalidad de identificar ineficiencia en los procesos dentro de las MYPE, los mismos que antes de su aplicación fue validados y confiabilizados, brindando así la certeza de poseer resultados fiables. Además, representó un gran aporte, pues las futuras investigación tuvieron la posibilidad de poder recurrir a dichos instrumentos para el desarrollo de sus estudios. A nivel práctico, este estudio fue muy importante ya que buscó conocer las problemáticas entorno al control interno, financiamiento y rentabilidad en una micro y pequeña empresa, y por medio de la propuesta se buscó mejorar dichas situaciones.

Orientado a ello, la metodología que se propone presenta un enfoque cuantitativo, diseño no experimental, tipología aplicada y nivel descriptivo; donde la población se encontró conformada por todas las MYPE del Perú y la muestra estuvo integrada por 11 trabajadores. El instrumento de recolección que se empleó fue la encuesta, la misma que tuvo

una escala de respuestas tipo Likert, es preciso indicar que mediante la prueba Alfa de Cronbach mostró una confiabilidad de 0.968.

Entre los resultados más relevantes, se determinó que las empresas poseen un nivel intermedio de control interno, ello debido a la gama de deficiencias presentadas en cada uno de sus componentes entre los que destaca es que el 36.4% de los encuestados sostuvieron que la empresa nunca identifica los riesgos internos que podrían afectar el cumplimiento de las metas. En referencia al financiamiento, el 36.4% sostuvo que la empresa casi nunca utiliza financiamiento interno, mientras que el 45.5% sostuvo que la empresa casi nunca cumple con el pago de los créditos bancarios. Respecto a la rentabilidad, el 45.5% sostuvo que la empresa regularmente genera beneficio económico.

Se concluyó con la identificación de las oportunidades de control interno, financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio del rubro ferretero, entre las que destaca fue implementar un sistema de control interno, contar con una planeación estratégica financiera que permita realizar inversiones y financiamiento con resultados positivos, y determinar los índices de rentabilidad económica y financiera. Del mismo modo, luego de establecer las diferencias significativas entre las empresas de estudio, Inversiones VSV presenta una mejor implementación de las mejoras de control interno, financiamiento y rentabilidad en comparación a la empresa Velamy E.I.R.L.

II. MARCO TEÓRICO

2.1. Bases teóricas relacionadas con el estudio

2.1.1. Antecedentes internacionales

Vásquez (2017) en su tesis: “Contribuciones del control interno a la mejora de la rentabilidad de una empresa de servicio turísticos” (Tesis de maestría) Universidad Técnica el Norte. Ibarra, Ecuador. Tuvo como objetivo determinar la contribución del control interno en la mejora de la rentabilidad de la empresa de Viajes Intipungo Turismo Inviajes durante el 2016, el cual se condujo bajo una metodología de tipo documental, descriptivo y exploratorio, y métodos descriptivo, analítico, deductivo, documental y sintético, con una muestra integrada por 11 empleados, las técnicas empleadas fueron la revisión documental, encuesta y observación. Entre los principales resultados obtenidos por la evaluación del sistema de control interno de los diferentes procesos administrativos, operativos y financieros, se pudo determinar que la empresa tiene un mínimo nivel, ello se debe principalmente a la existencia de factores de riesgo, estructura y tamaño de la organización, a todo ello, los resultados evidencian que los procesos administrativos presentan un nivel de confianza de 37.84% y nivel de riesgo de 62.166%, en los procesos financieros un nivel de confianza de 30.74% y nivel de riesgo de 69.26, por último, en los procesos operativos se obtuvo un nivel de confianza de 59.89 y nivel de riesgo de 40.11%. Concluyó mencionando que el sistema de control interno es conformado por el conjunto de normas, procesos, métodos y políticas, mediante los cuales, la empresa tiene seguridad razonable del alcance de los objetivos, cumplimiento de la normativa y confiabilidad financiera, en ese sentido se considera que el informe COSO permite a las organizaciones manejar de forma adecuada los sistemas de control interno, por medio de cinco componentes.

Artero y Salinas (2018) en su tesis: “Planeación estratégica de inversión y financiamiento en la creación de valor de las MYPE del sector ferretero en el municipio de Ahuachapán” (Tesis de maestría). Universidad de El Salvador. Santa Ana, El Salvador. Tiene como principal fin evaluar las estrategias de inversión y financiamiento en el proceso de creación de valor de las MYPE, considerando un diseño metodológico no experimental transaccional, de nivel descriptivo, con una muestra conformada por 12 empresas del rubro ferretero, a quienes se les aplicó el instrumento cuestionario. Dentro de los principales resultados, obtuvo que, el 41.3% recurrió a capital externo para iniciar su negocio, el 25% cuenta con estados financieros y estado de flujo de efectivo, el 33.3% cuenta con presupuestos, el 16.7% identifica sus ventas proyectadas, ninguno cuenta con razones financieras, ni costo de oportunidad; asimismo, se logró conocer que el 16.7% señaló que en ocasiones el uso del efectivo disponible diario no alcanza a cubrir el pago de sus gastos, el 41.7% refirió que las tasas del sistema financiero son muy elevadas, el 50% señaló que solicitan requisitos excesivos y el 8.33% indicó que no satisface las necesidades, es por ello que el 83.3% afirmó que perdió oportunidades de obtener mayores utilidades por no contar con financiamiento. Concluye que no cuentan con planeación estratégica financiera que le permita realizar inversiones y financiamiento a fin de tomar mejores decisiones, no conocen las tasas de interés de las entidades financieras bancarias, por lo cual pagan costos altos. Ante ello, considera necesario diseñar un plan estratégico a fin que las empresas ferreteras incrementen su rentabilidad.

López, Castro y Lastra (2018) en su tesis: “Diseño del sistema de control interno para los departamentos de cartera y tesorería de la empresa Rootco S.A.S.” (Tesis de posgrado). Universidad Cooperativa de Colombia. Ibagué, Colombia. Tuvo como objetivo diseñar el sistema de control interno para los departamentos de cartera

y tesorería de la empresa en mención, la metodología se condujo bajo un enfoque cuantitativo y diseño no experimental. La muestra estuvo constituida por la empresa, al cual se realizó el análisis del control interno. Ante ello la investigación concluyó que luego de un trabajo desarrollado en coordinación con el departamento de contabilidad de la entidad donde se tomaron como diseño principal los procedimientos del manual de contabilidad, asimismo, luego de haber realizado un diagnóstico de los departamentos de tesorería y cartera, se pudo conocer su análisis FODA de las áreas mencionadas, los cuales permitieron implementar una matriz de riesgos. Posteriormente, se realizó el análisis, evaluación y respectiva calificación de las áreas estudiadas según el COSO, lo que evidenció una gama de deficiencias con respecto a los componentes uno, cuatro y cinco, ante esta situación, finalmente se diseñó y propuso un sistema de control con su respectiva matriz de riesgo, con el propósito de cumplir la normativa y demás aspectos relacionados con las actividades que realiza la organización.

2.1.2. Antecedentes nacionales.

Sánchez (2017) en su tesis: “El control interno y su importancia en el logro de objetivos empresariales de las pequeñas y medianas empresas del sector ferretero de la ciudad de Chota, 2015” (Tesis de maestría). Universidad Nacional de Cajamarca. Cajamarca, Perú. Tiene por fin analizar la importancia del control interno en el logro de los objetivos empresariales de las MYPE, considerando un diseño de investigación no experimental, método deductivo-inductivo, con una muestra conformada por 85 empresas del rubro ferretero, quienes respondieron un cuestionario conformado por 28 preguntas. Concluye que, las empresas aplican un control interno a nivel intermedio, debido a que no cuentan con reglamento interno donde se señale las funciones de los trabajadores, asimismo, practican deficientemente el control de inventarios y control

de caja, los trabajadores no se encuentran capacitados, de ese modo, la rentabilidad se ha visto afectada porque se tiene dificultad para promover las operaciones de forma eficiente. Ante ello, se considera necesario implementar políticas y procedimientos de control que permitan tener mejores resultados económicos y financieras.

Guevara (2017) en su tesis: “El control interno y su impacto en el área de recursos humanos de las MYPE del Perú: Caso Complex del Perú S.A.C. Tumbes, 2016” (Tesis de maestría). Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Tumbes, Perú. tuvo como objetivo de describir y analizar el impacto del control interno en el área de recursos humanos, ante ello la metodología se condujo bajo un diseño no experimental y enfoque cualitativo. Los resultados evidencian un conjunto de deficiencias presentes en la empresa Complex del Perú S.A.C., ello se evidenció debido al control interno realizado en el área de recursos humanos, donde se presenció que los colaboradores de la empresa cumplen más un cargo funcional y no se realiza la evaluación de los resultados de los procesos más relevantes en la empresa. La investigación concluyó que el control interno es considerado como un conjunto de normas, procesos y estructura el cual pretende generar una gestión adecuada dentro de las empresas del Perú.

Ramos (2017) en su tesis: “Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de MYPE del sector comercio, abarrotes del mercado cerro colorado del distrito de Juliaca – 2015” (Tesis de posgrado). Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez. Juliaca, Perú. Tuvo como objetivo describir las principales características del financiamiento, la rentabilidad y la capacitación de las MYPE del sector comercio. Para lo cual la metodología se condujo bajo el método inductivo, deductivo, analítico, estadístico y bibliográfico; y un diseño no experimental descriptivo básico, asimismo, 26 MYPE fueron consideradas como la muestra y la técnica fue el cuestionario. La

investigación concluyó con la caracterización de las empresas en estudio, de los cuales se mostró los siguientes resultados; en cuanto al financiamiento, el 96% de las empresas se financian con recursos provenientes de terceros y el 83% menciona que el financiamiento obtenido proviene de entidades no bancarias; en cuanto a la rentabilidad, el 92% de empresas consideraron que el financiamiento y la capacitación si mejora la rentabilidad y el 96% considera que la rentabilidad de su empresa mejoró en los dos últimos años.

2.1.3. Antecedentes regionales.

Lagos y Tinco (2018) en su tesis: “El control interno y la gestión administrativa en la Unidad de Gestión Educativa Local de Huanta” (Tesis de posgrado). Universidad Cesar Vallejo. Ayacucho, Perú. Tuvo como objetivo establecer la relación que entre el control interno y la gestión administrativa en la UGEL de la provincia de Huanta, la metodología se condujo bajo un diseño no experimental y nivel correlacional, la muestra estuvo integrada por 106 colaboradores pertenecientes a las distintas áreas de la institución pública, a quienes se les aplicó un cuestionario. Los resultados evidenciaron que del total de encuestado, el 93.4% consideran que el control interno en la UGEL es eficiente, el 4.7% muy eficiente y 1.9% es deficiente. La investigación concluyó que el control interno se relaciona de forma significativa con la gestión administrativa con un Rho de Spearman igual a 0.2893 y p igual a 0.003.

Pretel (2016) es su tesis: “Financiamiento y desarrollo de las MYPE del sector artesanía textil en la provincia de Huamanga: 2011-2014” (Tesis de posgrado). Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga. Ayacucho, Perú. Tuvo como objetivo analizar los efectos del financiamiento en el desarrollo de las MYPE pertenecientes al sector artesanal de dicha provincia, la metodología se condujo bajo

un diseño no experimental y nivel descriptivo correlacional, la muestra estuvo integrada por 50 MYPE del sector mencionado y la técnica fue encuesta. Los resultados evidenciaron que las MYPE que fueron estudiadas optaron por financiarse por algunos conceptos, los cuales estuvieron relacionados con la carencia de capital de trabajo, inversión, liquidez, e intención de cubrir deudas pendientes, donde se mostraron porcentajes de 44%, 42%, 8% y 6% respectivamente. La investigación concluyó que el financiamiento presenta una influencia positiva en el desarrollo de las MYPE del sector textil en la provincia de Huamanga, ello se debe a que los créditos obtenidos por parte de las micro y pequeñas empresas fueron utilizados para financiar su capital de trabajo, inversiones de activos, entre otros; lo cual se vio reflejado en la mejora de su actividad y así conseguir la prosperidad de sus empresas.

Tolentino (2018) en su investigación titulada “La asociatividad, la administración rural y su influencia en la rentabilidad de los productores agrícolas de menta de la provincia de Lucanas en Ayacucho” (Tesis de posgrado), realizada en la Universidad Nacional de Callao, Perú. Estableció como objetivo fundamental analizar el nivel de influencia existente entre la asociatividad y el empleo de las herramientas de la administración rural en la rentabilidad de los productores antes indicados; orientado a ello, la metodología desarrollada tuvo una tipología básica, de alcance descriptivo y diseño no experimental. La muestra se encontró integrada por 52 productores agropecuarios. Las técnicas usadas para la recolección de los datos fueron tanto la encuesta como el análisis documental. La conclusión a la que se llegó fue que, la asociatividad y el pleno conocimiento respecto a las herramientas de gestión agrícola tienen una incidencia positiva en el incremento y mejora de los ingresos de los productores de la provincia de Lucanas.

Ortiz (2014) en su estudio titulado: “Control interno y calidad del gasto público del Gobierno Regional Ayacucho: 2010-2014” (Tesis de posgrado), desarrollado en la Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga, de Ayacucho. Planteó como objetivo primordial explicar la influencia que tiene el control interno en la mejora de la calidad del gasto público del Gobierno Regional Ayacucho. Orientado a ello, la metodología que se llevó a cabo tuvo una tipología aplicada y un alcance de nivel descriptivo – explicativo. No contó con una muestra definida, dado que empleó información secundaria. La técnica de recolección usada fue el análisis documental. Se concluyó que, el control interno tiene una influencia determinística y significativa en la mejora la calidad del gasto público del Gobierno Regional Ayacucho. Asimismo, tras un cotejo de los informes ejecutados y evaluados de los programas y actividades del Órgano de Control Institucional (OCI) se pudo conocer que la gestión de la entidad se viene realizando tal cual se encuentra estipulado en las disposiciones.

Flores (2019) en su estudio denominado: “Control interno de compras y el cumplimiento de metas de los proyectos de bienestar de World Visión Perú - Ayacucho, 2017” (Tesis de posgrado), realizado en la Universidad Peruana Unión. Estableció como objetivo fundamental determinar en qué medida el control interno de compras se encuentra relacionada con el cumplimiento de metas de la entidad en mención; orientado a ello, la metodología que se desarrolló tuvo un enfoque cuantitativo, tipología aplicada, diseño no experimental y alcance correlacional. La muestra se encontró integrada por 25 colaboradores de World Visión Perú. La recolección de los datos se realizó por medio de la encuesta. Los resultados mostraron una relación significativa entre las variables de estudio, dado que la prueba de correlación de Spearman arrojó un p-valor igual a 0.00 y un coeficiente equivalente a

0.923. Por lo tanto, se concluyó que el control interno de compras se encuentra relacionado con el cumplimiento de metas en World Visión Perú, Ayacucho en el año 2017.

2.1.4. Control interno

2.1.4.1. Teoría del control interno

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).

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).

2.1.4.2. Objetivos del control interno

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.

2.1.4.3. 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).

2.1.4.4. Dimensiones del control interno

2.1.4.4.1. 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).

2.1.4.4.2. 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).

2.1.4.4.3. 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).

2.1.4.4.4. 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).

2.1.4.4.5. 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).

2.1.5. Financiamiento.

De acuerdo a lo indicado por Ccaccya (2015), el financiamiento son todos “aquellos mecanismos o modalidades en los que incurre la empresa para proveerse de recursos, sean bienes o servicios, a determinados plazos y por lo general tienen un costo financiero” (p.1)

2.1.5.1. Teorías del financiamiento

2.1.5.1.1. Trade-off, o teoría del equilibrio estático

Modigliani y Miller en el año 1963 señalan que el endeudamiento tiene ventajas impositivas, ello porque los intereses se deducen del impuesto a las ganancias, sin embargo, ello no conlleva que las empresas usen el máximo posible de deuda. La idea central del teorema es que, el endeudamiento presenta ventajas y desventajas, por lo cual existe un ratio óptimo de apalancamiento, el mismo que maximiza el valor de mercado de la empresa. Es así que, el efecto positivo del

endeudamiento es aquel valor de los ahorros impositivos que se obtienen al deducir los intereses de la base imponible al impuesto a las ganancias (Briozzo & Vigier, 2006).

2.1.5.1.2. Asimetría de información

Berger y Udell en el año 1998 analiza en los mercados el efecto de la distribución asimétrica de la información en función de las agencias financieras. Para el caso de las MYPE se considera que se establece una relación entre los propietarios y los proveedores de los recursos financieros, donde los primeros son los agentes y los segundos los principales, donde es posible que se presenten dos problemas: la selección adversa y el riesgo moral. El modelo busca que se cuente con una idea general sobre las fuentes de financiamiento en los diferentes puntos del ciclo de crecimiento financiero de la empresa y mostrar así, en qué tipos de fondos comienzan y terminan los puntos del ciclo (Barona & Gómez, 2010).

2.1.5.1.3. Teoría de la jerarquía financiera

Donaldson en 1961 refiere que las empresas prefieren el financiamiento interno, ya que los inversionistas pueden disponer de los fondos con facilidad y de forma rápida, asimismo, no implican costos como en los que se incurre con el financiamiento externo, asimismo, los administradores conocen la situación actual de la empresa y desean conservar la información privada, y no brindar información a entidades financieras externas. En el caso de las MYPE, los administradores prefieren el financiamiento interno porque no desean perder el control de la empresa, asimismo, porque el financiamiento externo implica un alto costo de deuda.

Por tanto se puede decir que son aquellos recursos que un prestamista debe pagar como parte de su estructura de recursos que utilizó para el desarrollo de un proyecto empresarial, los mismos que pueden ser créditos, bonos, aportes de

accionistas, entre otros; los mismos que deben ser repagados con el flujo de caja libre que genere la empresa, considerando que la atención del compromiso debe ser oportunamente (Villalobos, 2017).

2.1.5.2.Importancia del financiamiento

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.

2.1.5.3.Dimensiones del financiamiento.

2.1.5.3.1. 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).

2.1.5.3.2. 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).

2.1.5.3.3. 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).

2.1.6. Rentabilidad

De acuerdo a lo indicado por Ccaccya (2015), la rentabilidad viene a ser:

Es una noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan medios materiales, humanos y/o financieros con el fin de obtener ciertos resultados. Bajo esta perspectiva, la rentabilidad de una empresa puede evaluarse comparando el resultado final y el valor de los medios empleados para generar dichos beneficios. (p.1)

En ese sentido, se podría decir que, la rentabilidad es una noción en una empresa, que permite conocer los resultados generados por la actividad económica en función a los recursos que fueron necesarios para conseguirlo.

2.1.6.1. Teoría de la rentabilidad

Las teorías clásicas señalan como principal objetivo empresarial la maximización de las utilidades, así como la persecución del crecimiento empresarial que beneficie a las empresas que cuentan con ventajas competitivas. La teoría clásica ha sido cuestionada por la teoría gerencial, ya que los directivos tienen la ardua labor de compatibilizar los objetivos de crecimiento con los de rentabilidad esperado por los accionistas. Asimismo, las teorías económicas clásicas señalan que el crecimiento de la empresa influye positivamente en la rentabilidad, de igual modo, el aprovechamiento de economías de escala, efectos positivos de la curva de experiencia, y poder de negociación con proveedores y clientes. Del mismo modo, en cuanto a las teorías evolutivas del crecimiento empresarial dadas por Alchian en 1950 señalan que las empresas más rentables con aquellas que más crecen, ya que cuentan capacidad de generar beneficios (Daza, 2016).

En conclusión, es definida como la capacidad que tiene una empresa para generar beneficios en función a los elementos que emplea en sus operaciones (Jara, Sánchez, Bucaram, & García, 2018).

Izquierdo (2017) señala que la rentabilidad:

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

Asimismo, López (2016) considera que, la rentabilidad en una organización es resultado de sus políticas, las cuales está relacionadas con el incremento de productividad.

2.1.6.2.Importancia de la rentabilidad

Bernancio y Gonzales (2015) enuncian que la rentabilidad es el eje central de una empresa, ya que de ser positiva permitirá que esta crezca y sea líder en el mercado. Las decisiones de gerencia influyen notoriamente en los resultados económicos y financieros de la empresa, es así que se logra conocer cuán capaces son los directivos para acertar en la generación de valor de la empresa. Asimismo, la intervención de la deuda compromete la capacidad generadora de los ingresos, por lo cual se deben tomar decisiones que no afecten la liquidez de la empresa, del mismo modo, permitan obtener beneficios a los inversionistas.

2.1.6.3.Dimensiones de la rentabilidad

2.1.6.3.1. Rentabilidad económica

Indica la capacidad de los activos de la empresa para generarle resultados económicos favorables, es así que, su cálculo mide la relación entre la utilidad del ejercicio en relación del total de activos (Jara, Sánchez, Bucaram, & García, 2018).

Pastor (2015) señala la fórmula para obtener el ratio de rentabilidad financiera:

$$Rentabilidad\ económica = \frac{Beneficio\ bruto}{Activo\ total} \times 100$$

El resultado señala que mientras más elevado sea, resulta más beneficioso para la empresa, porque denota que los activos son más productivos.

A. Resultado del periodo

Es aquella utilidad, ganancia o pérdida de una empresa luego de deducir los costos que están asociados a la fabricación y venta de su producto (Gutiérrez & Duque, 2017).

B. Activo total

Incluye todas las propiedades de una organización, las cuales permiten desarrollar su actividad mercantil. Son los bienes y derechos tangibles e intangibles que son propiedad de la empresa, y cuya utilización se espera brinde beneficios presentes o futuros (Montiel, 2014).

2.1.6.3.2. Rentabilidad financiera

Expresa la rentabilidad que obtiene la empresa como producto de la inversión que utiliza los recursos propios, es decir la inversión del patrimonio, por lo cual su fórmula relaciona las utilidades sobre el patrimonio (Jara, Sánchez, Bucaram, & García, 2018).

Pastor (2015) señala la fórmula para obtener el ratio de rentabilidad financiera:

$$\text{Rentabilidad financiera} = \frac{\text{Beneficio neto}}{\text{Patrimonio}} \times 100$$

El resultado obtenido resulta más favorable mientras mayor sea el valor del ratio.

A. Utilidad neta

Es la utilidad resultante de restar y sumar al resultado del periodo, los gastos e ingresos que no corresponden al giro del negocio, se considera el resultado que es efectivamente repartido entre los socios (Gutiérrez & Duque, 2017).

B. Fondos propios

Son aquellos bienes y derechos de la empresa que se encuentran a disposición de la misma para cumplir con sus obligaciones (Di Russo, 2015).

2.1.6.3.3. Margen comercial

Se define como el importe resultado de aplicar un porcentaje al precio de compra de un bien y/o servicio, siendo la diferencia entre el precio de venta y el

precio de compra, lo que permitirá cubrir los gastos de comercialización y beneficio que se espera obtener con la venta.

A. Ventas netas

Son aquellos ingresos obtenidos por la empresa como resultado de la venta de sus productos, a la misma que se le descuentan las devoluciones, reducciones, descuentos, por rebajas comerciales (Gutiérrez & Duque, 2017).

B. Costo de ventas

Se denomina al costo en que una empresa incurre para producir y comercializar su producto (Gutiérrez & Duque, 2017).

2.1.7. 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).

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).

Orueta et al. (2017) toma como base la Ley N° 30056 para diferenciar a las micro, pequeñas y medianas empresas, considerando lo siguiente:

- Microempresas: unidades económicas con ventas anuales hasta 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).
- Pequeñas empresas: unidades económicas con ventas anuales hasta 1,700 UIT.
- Medianas empresas: unidades económicas con ventas anuales mayores a 1,700 UIT y menores a 2,300 UIT.

Las micro y pequeñas empresas en el país se consideran un componente esencial en la economía del país porque brindan un alto porcentaje de generación de empleo, además del Producto Bruto Interno. Empero, cabe señalar que la contribución a la generación de empleo no se genera en condiciones adecuadas (Sánchez B. , 2014).

2.2. Hipótesis

Acorde con la naturaleza de la investigación, no será necesario el planteamiento de hipótesis; ello se encontró avalado por Hernández, Fernández y Baptista (2014) quienes señalaron que los estudios de alcance descriptivo no requieren del establecimiento de hipótesis, ello debido a que tienen como único propósito el conocer, identificar y caracterizar a las variables o fenómenos inmersos, y no buscan pronosticar datos o hechos.

2.3. Variables

- Control interno
- Financiamiento
- Rentabilidad

III. METODOLOGÍA

3.1. El tipo y el nivel de la investigación

El tipo de la investigación fue cuantitativo, ya que Bernal (2016) refiere que este tipo se fundamenta en la medición de las características que posee un fenómeno, el proviene de un marco teórico en función de la problemática estudiada. En base a ello se buscó dar respuesta a señalar las oportunidades de control interno, financiamiento y rentabilidad en las micro y/o pequeñas empresas.

En cuanto al nivel, fue descriptivo, el cual según Ñaupas, Valdivia y Romero (2018) detallan características de un fenómeno social, por lo cual, en el presente estudio se especificó las problemáticas de las variables control interno, financiamiento y rentabilidad.

3.2. Diseño de investigación

El diseño que se utilizó en la investigación fue no experimental – transversal. Carrasco (2018) señala que los estudios no experimentales son aquellos donde no se permite la manipulación de variables, observando a los sujetos en su ambiente natural, mientras que sobre los estudios transversales se considera que se toma en cuenta un único momento. Por tanto, el presente estudio consideró la observación del comportamiento de la problemática del control interno, financiamiento y rentabilidad en su ambiente natural, sin brindar estímulos que modifiquen su comportamiento, el mismo que fue evaluado en un único momento, periodo 2019.

Cuenta con el siguiente esquema:

$$M \Rightarrow O$$

Donde:

M = Muestra

O = Observación de las variables: Financiamiento, control interno y rentabilidad.

3.3. Población y muestra

3.3.1. Población.

La población de la investigación estuvo conformada por todas las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretero de Ayacucho en el año 2020.

De acuerdo a lo establecido en el Registro de Contribuyentes otorgado por la Superintendencia de Administración Tributaria y Aduana, en el distrito Huamanga, región de Ayacucho existen un total de 83 empresas dedicadas al rubro ferretero.

3.3.2. Muestra.

La muestra fue obtenida mediante muestreo no probabilístico por conveniencia, por lo cual debido al acceso de información que se tenía, estuvo comprendida por dos (2) empresas del sector comercio, rubro ferretero: La primera es la empresa de “Inversiones VSV” del distrito de Ayacucho con RUC: 10282876332 y con CIUU 4752, quien inició sus actividades el 08 de noviembre del 2001. La segunda es la empresa “Velamy E.I.R.L.”, del mismo distrito, el cual cuenta con RUC: 20602736939 y con CIUU 51430, quien inicio sus actividades el 04 de octubre del 2018. En resumen, la muestra estuvo integrada por las ferreterías “Inversiones VSV” y “Velamy E.I.R.L.”, los cuales cuentan con 5 y 6 trabajadores respectivamente

3.4. Definición y operacionalización de las variables y los indicadores

Tabla 1

Operacionalización del control interno

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala de medición
Control interno	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).	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.	Entorno de control	Integridad y valores éticos	1	Escala Likert 1=Nunca 2=Casi nunca 3= A veces 4=Casi siempre y 5=Siempre.
				Estructura organizacional y asignación de autoridad	2	
				Proceso de desarrollo y retención de personal competente	3	
				Esquemas de compensación	4	
			Evaluación de riesgos	Establecimiento de objetivos	5	
				Identificación de riesgos	6	
			Actividades de control	Consideración del impacto de los cambios	7	
				Verificación del desempeño empresarial	8	
				Proceso de conciliaciones	9	
				Segregación de funciones	10	
			Información y comunicación	Información interna y externa	11	
				Comunicación interna y externa	12	
			Actividades de supervisión	Evaluaciones continuas	13	
				Evaluaciones independientes	14	

Fuente: Marco teórico

Tabla 2
Operacionalización del financiamiento

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala de medición
Financiamiento	el financiamiento son todos “aquellos mecanismos o modalidades en los que incurre la empresa para proveerse de recursos, sean bienes o servicios, a determinados plazos y por lo general tienen un costo financiero” (Ccaccya, 2015, p.1).	En el presente estudio, el financiamiento se encontró operacionalmente definido por medio del financiamiento interno y externo. Además, fue medido a través de un cuestionario con una Escala tipo Likert.	Financiamiento interno	Utilidades reinvertidas	15	Escala Likert 1=Nunca 2=Casi nunca 3= A veces 4=Casi siempre y 5=Siempre.
				Aporte de los socios	16	
				Tiempo de financiamiento	17 18	
			Financiamiento externo	19 – 20	Interés	
				21 - 22		

Fuente: Marco teórico

Tabla 3
Operacionalización de la rentabilidad

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala de medición
Rentabilidad	Es una noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan medios materiales, humanos y/o financieros con el fin de obtener ciertos resultados (Ccaccya, 2015, p.1).	En el presente estudio, la rentabilidad se encontró definida operacionalmente por medio de la rentabilidad económica, financiera y el margen comercial. Además, fue medido a través de un cuestionario con una Escala tipo Likert.	Rentabilidad económica	Resultado del periodo	23	Escala Likert 1=Nunca 2=Casi nunca 3= A veces 4=Casi siempre y 5=Siempre.
				Activo total	24	
			Rentabilidad financiera	Utilidad neta	25	
				Fondos propios	26	
			Margen comercial	Ventas netas	27 -28	
				Costo de ventas	29 -30	

Fuente: Marco teórico

3.5. Técnicas e instrumentos

3.5.1. Técnicas

Se tuvo en cuenta a la técnica de la encuesta, la cual es definida por Ñaupas, Valdivia y Romero (2018) como una técnica objetiva que permite tener información de cada variable, ayudándose del instrumento cuestionario.

3.5.2. Instrumentos

Ñaupas, Valdivia y Romero (2018) indica que el cuestionario es un instrumento conformado por preguntas cerradas que buscan conocer el comportamiento de la variable de estudio. Para fines de la presente investigación se contó con un cuestionario tipo de Likert conformado por 30 ítems de 5 alternativas de respuesta: 1=Nunca, 2=Casi nunca, 3= A veces, 4=Casi siempre y 5=Siempre.

Es importante indicar que, antes de la aplicación del instrumento fue necesario que se realice la confiabilización, ello por medio del estadístico Alfa de Cronbach, cuyo resultado determinado fue 0.968.

3.6. Plan de análisis

Después de la recolección de datos mediante la aplicación del cuestionario, se introdujo la información en una base de datos en el programa ofimático Excel, para posteriormente con ayuda del programa estadístico SPSS V25 elaborar las tablas y figuras que permitan alcanzar los objetivos de la investigación.

3.7. Matriz de consistencia

Título: “Control interno, financiamiento y rentabilidad de las micro y/o pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretero, Ayacucho 2020”

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	DISEÑO
<p>PROBLEMA GENERAL</p> <p>¿Las oportunidades de control interno, financiamiento y rentabilidad mejoran las posibilidades de las micro y/o pequeñas empresas nacionales del sector comercio y rubro ferretero, Ayacucho, 2020?</p>	<p>OBJETIVO GENERAL</p> <p>Identificar las oportunidades de control interno, financiamiento y rentabilidad comparativamente de las micro y/o pequeñas empresas nacionales del sector comercio y rubro ferretero, Ayacucho 2020.</p> <p>ESPECÍFICOS</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Identificar el control interno, financiamiento y rentabilidad de las micro y/o pequeñas empresas nacionales del sector comercio y rubro ferretero, Ayacucho 2020. ➤ Determinar las oportunidades de control interno, financiamiento y rentabilidad de las micro y/o pequeñas empresas nacionales del sector comercio y rubro ferretero, Ayacucho 2020. ➤ Aplicar las mejoras del control interno, financiamiento y rentabilidad de las micro y/o pequeñas empresas nacionales del sector comercio y rubro ferretero, Ayacucho 2020. ➤ Establecer las diferencias significativas entre las mejoras del control interno, financiamiento y rentabilidad comparables las micro y/o pequeñas empresas nacionales del sector comercio y rubro ferretero, Ayacucho, 2020. 	<p>Acorde con la naturaleza de la investigación, no será necesario el planteamiento de hipótesis; ello se encontró avalado por Hernández, Fernández y Baptista (2014) quienes señalaron que los estudios de alcance descriptivo no requieren del establecimiento de hipótesis, ello debido a que tienen como único propósito el conocer, identificar y caracterizar a las variables o fenómenos inmersos, y no buscan pronosticar datos o hechos.</p>	<p>Tipo de Investigación: Cuantitativo</p> <p>Nivel de la investigación Descriptiva</p> <p>Diseño de investigación No-experimental</p> <p>Población: La población de la investigación estuvo conformada por todas las micro y pequeñas empresas de Ayacucho, que fueron un total de 83.</p> <p>Muestra: Conformada por dos (2) empresas ferreteras que fueron: “Inversiones VSV” y “Velamy E.I.R.L.” de la ciudad de Ayacucho.</p> <p>Técnicas e instrumentos de recolección de datos: Encuesta materializada a través de un cuestionario para medir las variables de estudio.</p> <p>Instrumento, conformada por un cuestionario de preguntas, para medir cada variable.</p>

3.8. Consideraciones éticas y de rigor científico

En consideración al Código de Ética de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, la investigación consideró los siguientes principios éticos:

- **Protección a las personas:** ello señala que el desarrollo de la investigación tuvo en cuenta el respeto por la dignidad de las personas, así como la protección de su identidad, confidencialidad y privacidad de la información brindada.
- **Beneficencia y no maleficencia:** ello asegura el bienestar de los participantes, por lo cual no se dañará ni se generarán efectos adversos en las personas.
- **Justicia:** la investigación contempla una ejecución sin prácticas injustas, reconociendo la equidad entre todos los participantes.
- **Integridad científica:** con ello se señala que, considerando las normas deontológicas de la profesión, se evalúan los posibles riesgos que podrían afectar a los participantes.
- **Consentimiento informado y expreso:** ello indica que los participantes manifiestan su voluntad de intervención de forma libre.

IV. RESULTADOS

4.1. Resultados

4.1.1. Respecto al objetivo específico 1.

4.1.1.1. Descripción del control interno.

Tabla 4.

Los trabajadores demuestran integridad en el desempeño de sus funciones.

		Empresas					
		Inversiones VSV.		Velamy E.I.R.L.		Total	
		N	%	N	%	N	%
Válido	Nunca	1	20	2	33.3	3	27.3
	Casi nunca	4	80	4	66.7	8	72.7
	Total	5	100	6	100	11	100

Fuente: elaboración propia

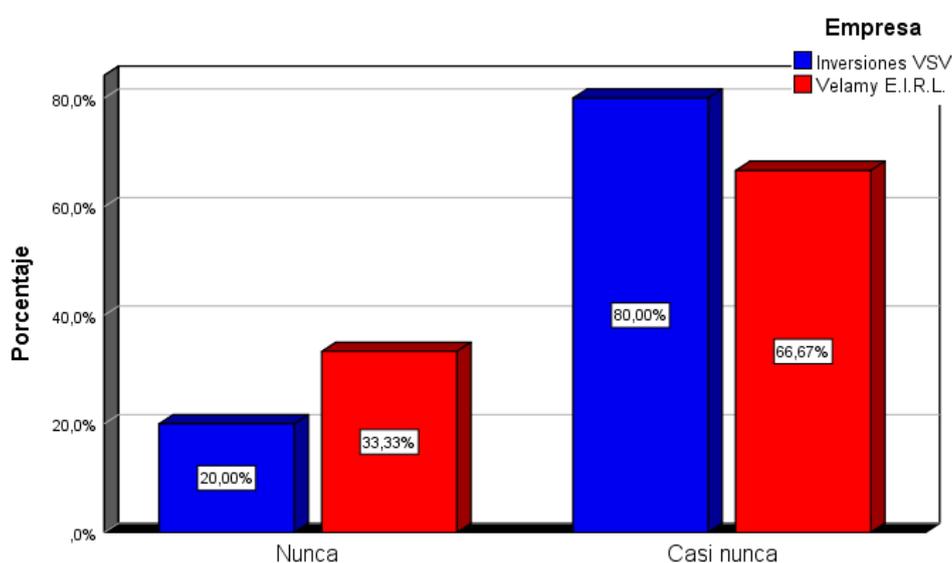


Figura 1. Los trabajadores demuestran integridad en el desempeño de sus funciones.

Interpretación

En la tabla 4 y figura 1, se evidencian los resultados sobre la integridad que muestran los trabajadores durante el desempeño de sus funciones. En la empresa Inversiones VSV, el 20% manifestó que nunca y el 80% casi nunca; mientras que en la empresa Velamy E.I.R.L., el 33.3% sostuvo que nunca y el 66.7% casi nunca.

Tabla 5.

Los trabajadores cuentan con información sobre sus funciones de forma clara.

		Empresas					
		Inversiones VSV.		Velamy E.I.R.L.		Total	
		N	%	N	%	N	%
Válido	Nunca	0	0	2	33.3	2	18.2
	Casi nunca	2	40	1	16.7	3	27.3
	A veces	0	0	3	50	3	27.3
	Casi siempre	2	40	0	0	2	18.2
	Siempre	1	20	0	0	1	9.1
	Total	5	100	6	100	11	100

Fuente: elaboración propia

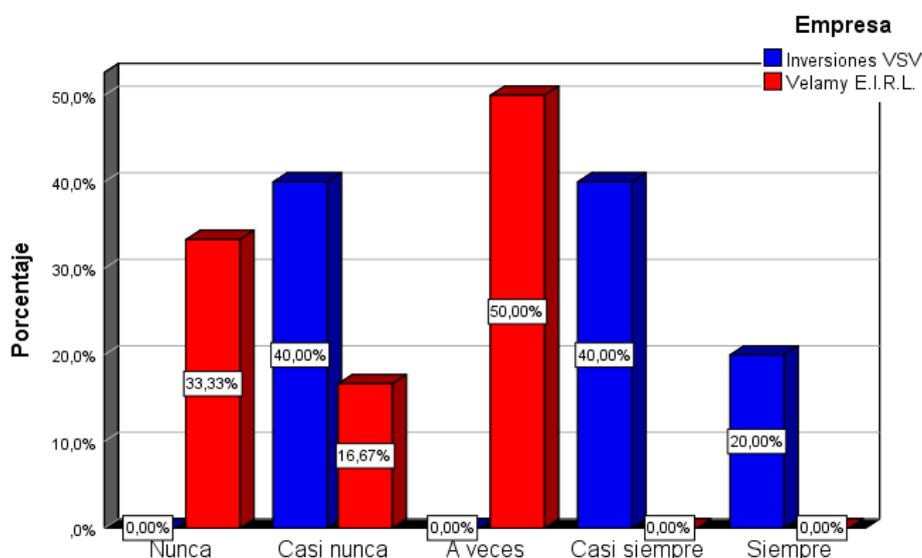


Figura 2. Los trabajadores cuentan con información sobre sus funciones de forma clara.

Interpretación

En la tabla 5 y figura 2, se muestran los resultados con relación a que los trabajadores cuentan con información clara sobre sus funciones. En la empresa Inversiones VSV, el 40% sostuvo que casi nunca, el 40% casi siempre y 20% siempre; mientras que en la empresa Velamy E.I.R.L., el 33.3% sostuvo que nunca, el 16.7% casi nunca y el 50% a veces.

Tabla 6.

La empresa cuenta con un plan de retención del talento humano.

		Empresas					
		Inversiones VSV.		Velamy E.I.R.L.		Total	
		N	%	N	%	N	%
Válido	Nunca	1	20	0	0	1	9.1
	Casi nunca	2	40	5	83.3	2	63.6
	A veces	2	40	1	16.7	3	27.3
	Total	5	100	6	100	11	100

Fuente: elaboración propia

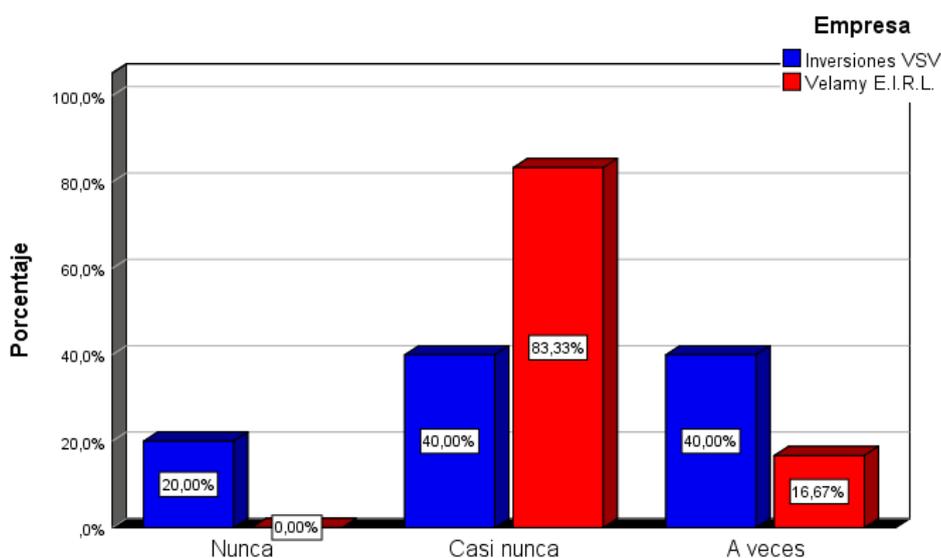


Figura 3. La empresa cuenta con un plan de retención del talento humano.

Interpretación

En la tabla 6 y figura 3, se evidencian los resultados con relación a que la empresa cuenta con un plan de retención del talento. En la empresa Inversiones VSV, el 20% sostuvo que nunca, el 40% casi nunca y el 40% a veces; mientras que en la empresa Velamy E.I.R.L., el 83.3% sostuvo que casi nunca y el 16.7% a veces.

Tabla 7.

La empresa incentiva a sus trabajadores cuando se alcanza la meta planteada.

		Empresas					
		Inversiones VSV.		Velamy E.I.R.L.		Total	
Válido		N	%	N	%	N	%
	Nunca	1	20	1	16.7	2	18.2
	Casi nunca	0	0	2	33.3	2	18.2
	A veces	2	40	1	16.7	3	27.3
	Casi siempre	0	0	2	33.3	2	18.2
	Siempre	2	40	0	0	2	18.2
	Total	5	100	6	100	11	100

Fuente: elaboración propia

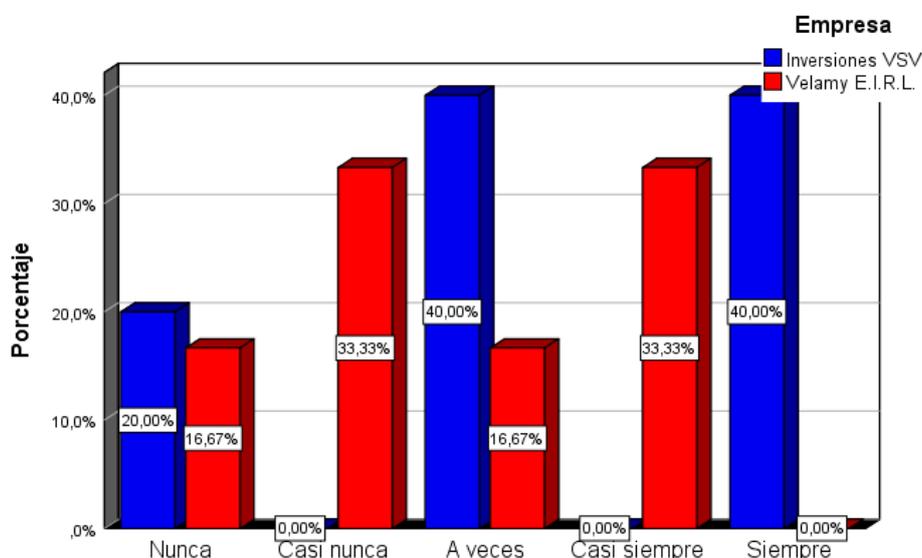


Figura 4. La empresa incentiva a sus trabajadores cuando se alcanza la meta planteada.

Interpretación

En la tabla 7 y figura 4, se evidencian los resultados con relación a que los trabajadores cuentan con información clara sobre sus funciones. En la empresa Inversiones VSV, el 20% sostuvo que nunca, el 40% a veces y el 40% siempre; mientras que en la empresa Velamy E.I.R.L., el 16.7% sostuvo que nunca, el 33.3% casi nunca, el 16.7% a veces y el 33.3% casi siempre.

Tabla 8.

La empresa asigna las responsabilidades a cada trabajador considerando los riesgos potenciales de cada área.

	Empresas						
	Inversiones VSV.		Velamy E.I.R.L.		Total		
	N	%	N	%	N	%	
Válido	Nunca	0	0	2	33.3	2	18.2
	Casi nunca	2	40	1	16.7	3	27.3
	A veces	0	0	1	16.7	1	9.1
	Casi siempre	1	20	1	16.7	2	18.2
	Siempre	2	40	1	16.7	3	27.3
	Total	5	100	6	100	11	100

Fuente: elaboración propia

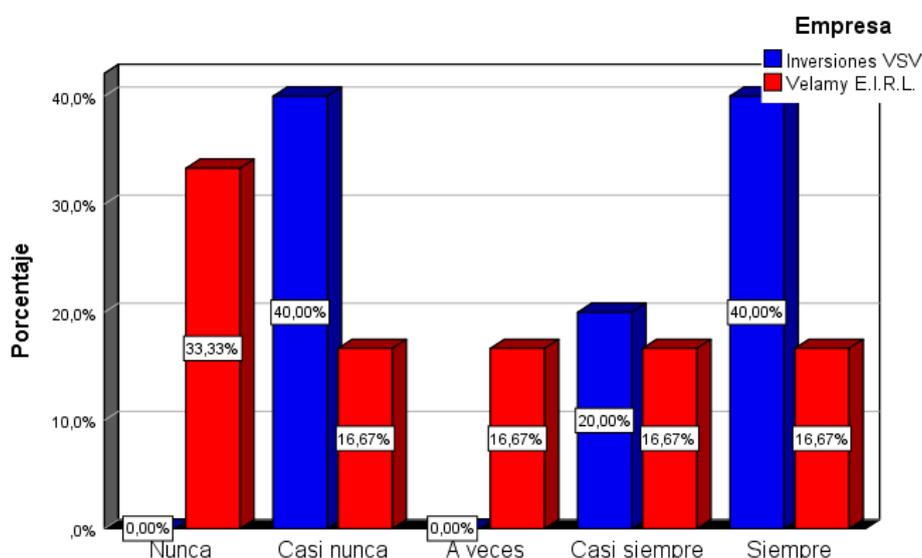


Figura 5. La empresa asigna las responsabilidades a cada trabajador considerando los riesgos potenciales de cada área.

Interpretación

En la tabla 8 y figura 5, se evidencian los resultados con relación a que la empresa asigna las responsabilidades a cada uno de los trabajadores considerando los posibles riesgos de cada área que conforma la organización. En la empresa Inversiones VSV, el 40% sostuvo que casi nunca, el 20% casi siempre y 40% siempre; mientras que en la empresa Velamy E.I.R.L., el 33.3% sostuvo que nunca, el 16.7% casi nunca, el 16.7% a veces, el 16.7% casi siempre y 16.7% siempre.

Tabla 9.

La empresa identifica los riesgos internos que podrían afectar el cumplimiento de las metas.

		Empresas					
		Inversiones VSV.		Velamy E.I.R.L.		Total	
		N	%	N	%	N	%
Válido	Nunca	3	60	1	16.7	4	36.4
	Casi nunca	0	0	3	50	3	27.3
	A veces	2	40	2	33.3	4	36.4
	Total	5	100	6	100	11	100

Fuente: elaboración propia

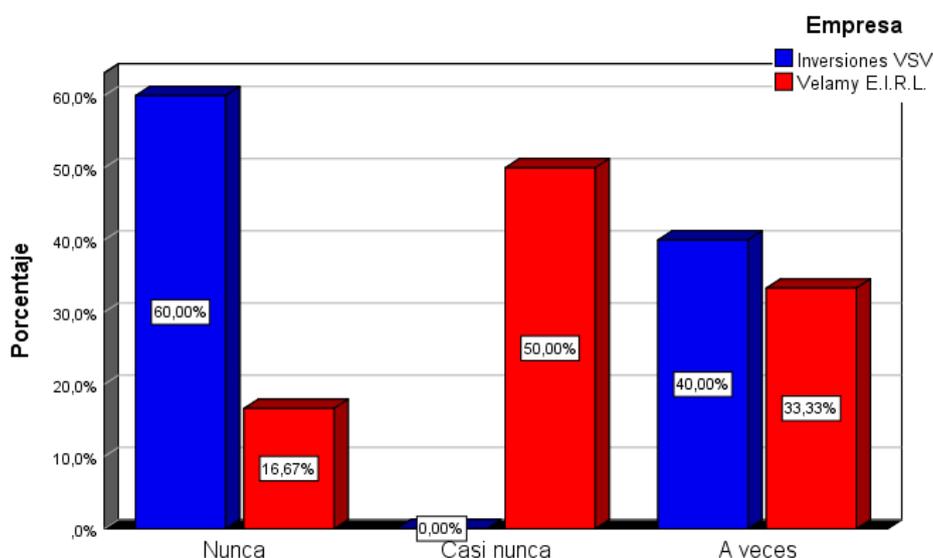


Figura 6. La empresa identifica los riesgos internos que podrían afectar el cumplimiento de las metas.

Interpretación

En la tabla 9 y figura 6, se evidencian los resultados con relación a que la empresa identifica los riesgos internos que podrían afectar el cumplimiento de las metas. En la empresa Inversiones VSV, el 60% sostuvo que nunca y el 40% a veces; mientras que en la empresa Velamy E.I.R.L., el 16.7% sostuvo que nunca, el 50% casi nunca y el 33.3% a veces.

Tabla 10.
La empresa cuantifica los riesgos identificados.

		Empresas					
		Inversiones VSV.		Velamy E.I.R.L.		Total	
		N	%	N	%	N	%
Válido	Nunca	1	20	2	33.3	3	27.3
	Casi nunca	1	20	1	16.7	2	18.2
	A veces	1	20	1	16.7	2	18.2
	Casi siempre	2	40	1	16.7	3	27.3
	Siempre	0	0	1	16.7	1	9.1
	Total	5	100	6	100	11	100

Fuente: elaboración propia

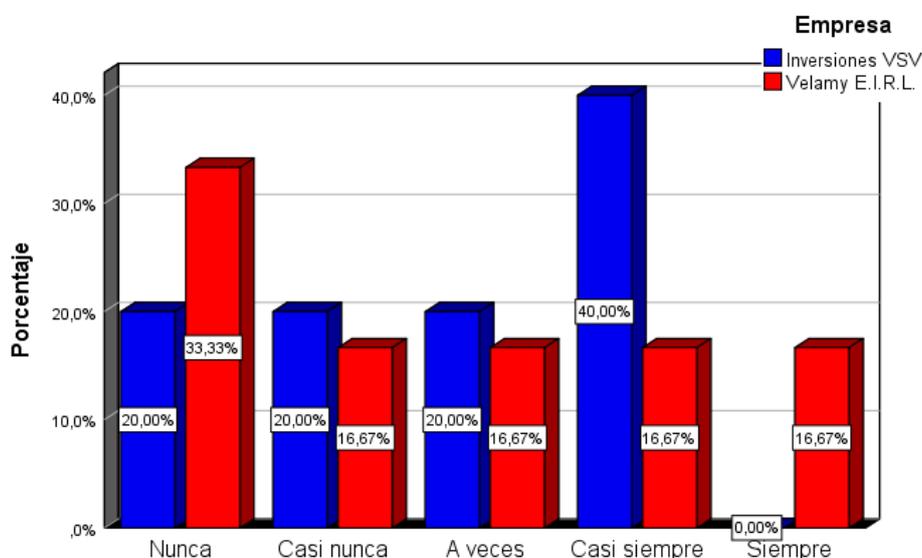


Figura 7. La empresa cuantifica los riesgos identificados.

Interpretación

En la tabla 10 y figura 7, se evidencian los resultados con relación a que la empresa cuantifica los riesgos identificados. En la empresa Inversiones VSV, el 20% sostuvo que nunca, el 20% casi nunca, el 20% a veces y el 40% casi siempre; mientras que en la empresa Velamy E.I.R.L., el 33.3% sostuvo que nunca, el 16.7% casi nunca, el 16.7% a veces y el 40% casi siempre.

Tabla 11.
La empresa evalúa el cumplimiento de los planes organizacionales.

		Empresas					
		Inversiones VSV.		Velamy E.I.R.L.		Total	
		N	%	N	%	N	%
Válido	Nunca	0	0	2	33.3	2	18.2
	Casi nunca	2	40	1	16.7	3	27.3
	A veces	0	0	1	16.7	1	9.1
	Casi siempre	2	40	1	16.7	3	27.3
	Siempre	1	20	1	16.7	2	18.2
	Total	5	100	6	100	11	100

Fuente: elaboración propia

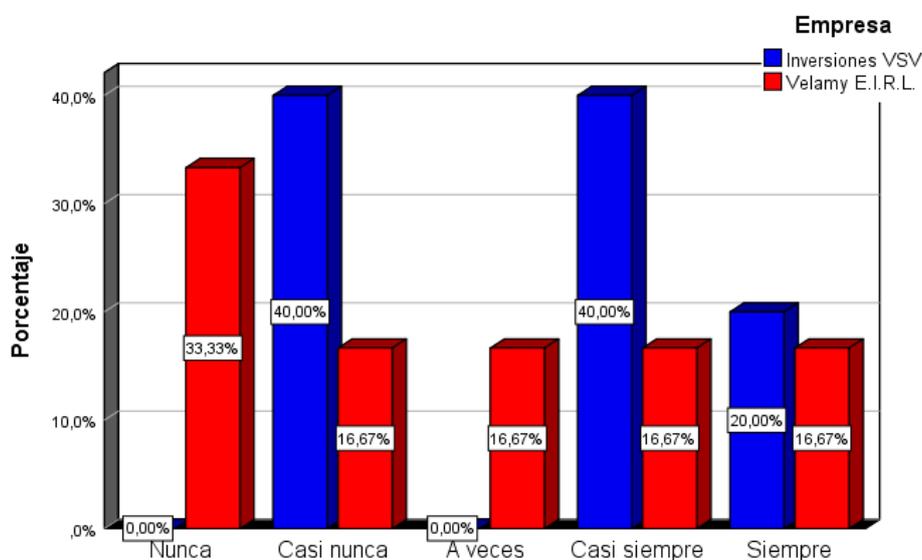


Figura 8. La empresa evalúa el cumplimiento de los planes organizacionales.

Interpretación

En la tabla 11 y figura 8, se evidencian los resultados con relación a que la empresa evalúa el cumplimiento de los planes organizacionales de la empresa. En la empresa Inversiones VSV, el 40% sostuvo que casi nunca, el 40% casi siempre y 20% siempre; mientras que en la empresa Velamy E.I.R.L., el 33.3% sostuvo que nunca, el 16.7% casi nunca, el 16.7% a veces, el 16.7% casi siempre y 16.7% siempre.

Tabla 12.

La empresa realiza verificaciones y conciliaciones en cada área a fin de cruzar información.

		Empresas					
		Inversiones VSV.		Velamy E.I.R.L.		Total	
		N	%	N	%	N	%
Válido	Nunca	0	0	4	66.7	4	36.4
	Casi nunca	3	60	2	33.3	5	45.5
	A veces	2	40	0	0	2	18.2
	Total	5	100	6	100	11	100

Fuente: elaboración propia

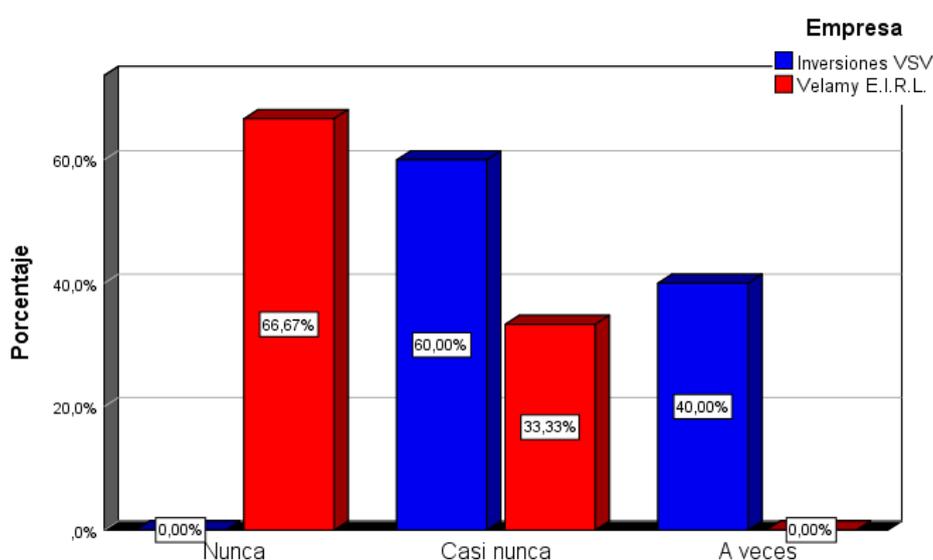


Figura 9. La empresa realiza verificaciones y conciliaciones en cada área a fin de cruzar información.

Interpretación

En la tabla 12 y figura 9, se evidencian los resultados con relación a que los trabajadores cuentan con información clara sobre sus funciones. En la empresa Inversiones VSV, el 60% sostuvo que casi nunca y el 40% a veces; mientras que en la empresa Velamy E.I.R.L., el 66.7% sostuvo que nunca y el 33.3% casi nunca.

Tabla 13.
En la empresa, las funciones están segregadas (el control no recae en una única persona).

		Empresas					
		Inversiones VSV.		Velamy E.I.R.L.		Total	
		N	%	N	%	N	%
Válido	Nunca	0	0	2	33.3	2	18.2
	Casi nunca	2	40	1	16.7	3	27.3
	A veces	1	20	0	0	1	9.1
	Casi siempre	0	0	2	33.3	2	18.2
	Siempre	2	40	1	16.7	3	27.3
	Total	5	100	6	100	11	100

Fuente: elaboración propia

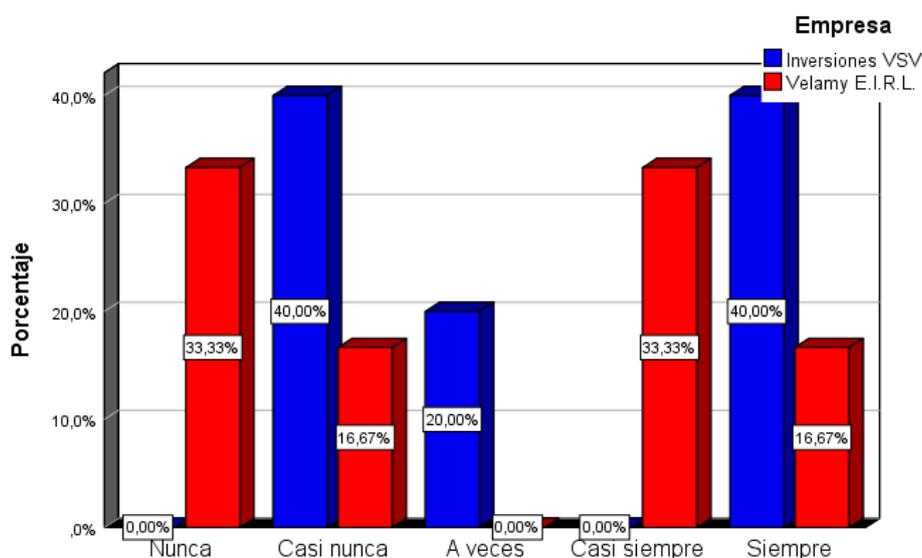


Figura 10. En la empresa, las funciones están segregadas (el control no recae en una única persona).

Interpretación

En la tabla 13 y figura 10, se evidencian los resultados con relación al estado de las funciones de la empresa. En Inversiones VSV, el 40% sostuvo que casi nunca, el 20% a veces y el 20% siempre; mientras que en la empresa Velamy E.I.R.L., el 33.3% sostuvo que nunca, el 16.7% casi nunca, el 33.3% casi siempre y 16.7% siempre.

Tabla 14.

Los controles de la empresa permiten que la información se encuentre de forma oportuna para los interesados.

		Empresas					
		Inversiones VSV.		Velamy E.I.R.L.		Total	
		N	%	N	%	N	%
Válido	Nunca	0	0	2	33.3	2	18.2
	Casi nunca	1	20	1	16.7	2	18.2
	A veces	3	60	2	33.3	5	45.5
	Casi siempre	0	0	1	16.7	1	9.1
	Siempre	1	20	0	0	1	9.1
	Total	5	100	6	100	11	100

Fuente: elaboración propia

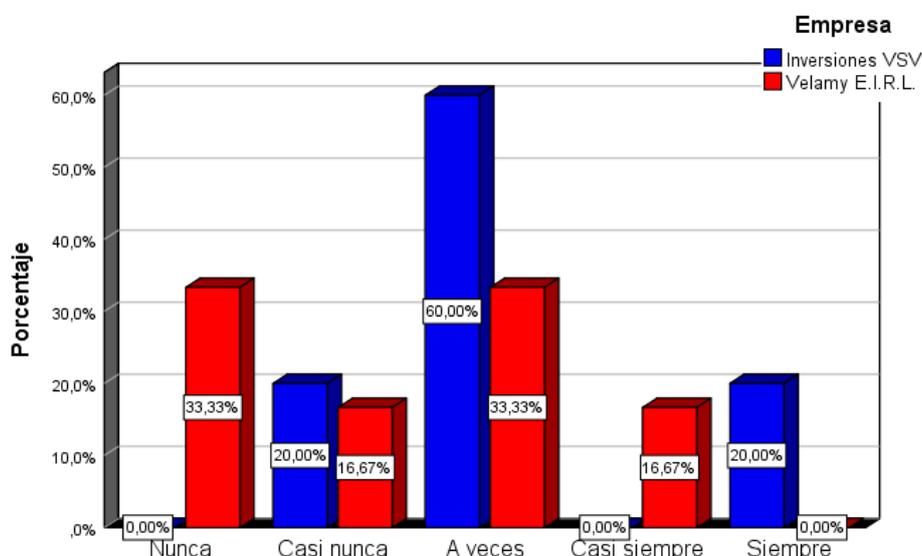


Figura 11. Los controles de la empresa permiten que la información se encuentre de forma oportuna para los interesados.

Interpretación

En la tabla 14 y figura 11, se evidencian los resultados con relación a los controles de la empresa permiten que la información se encuentre disponible para cualquier personal. En la empresa Inversiones VSV, el 20% sostuvo que casi nunca, el 60% a veces y 20% siempre; mientras que en la empresa Velamy E.I.R.L., el 33.3% sostuvo que nunca, el 16.7% casi nunca, el 33.3% a veces y el 16.7% casi siempre.

Tabla 15.
Existe un intercambio correcto de información con los consumidores.

		Empresas					
		Inversiones VSV.		Velamy E.I.R.L.		Total	
		N	%	N	%	N	%
Válido	Nunca	1	20	2	33.3%	3	27.3%
	Casi nunca	4	80	3	50	7	63.6%
	A veces	0	0	1	16.7%	1	9.1%
	Total	5	100	6	100	11	100

Fuente: elaboración propia

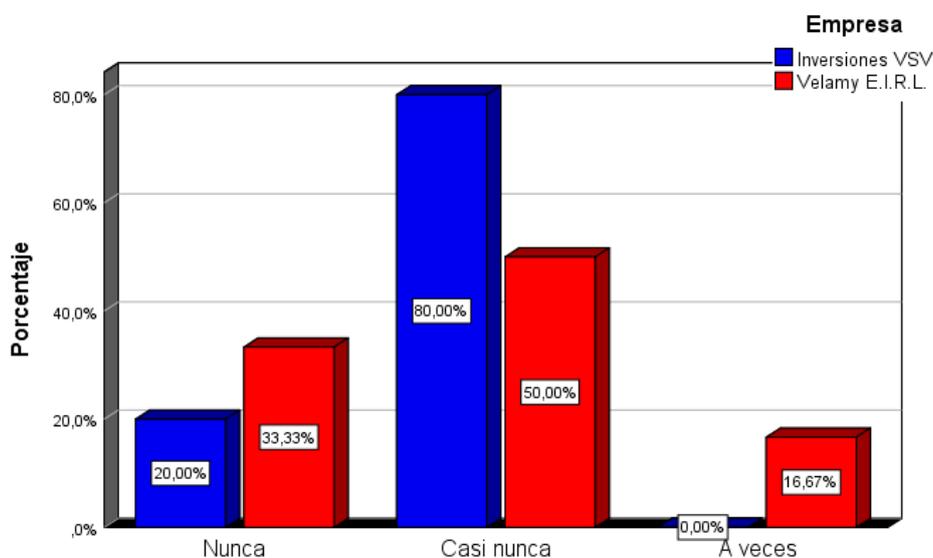


Figura 12. Existe un intercambio correcto de información con los consumidores.

Interpretación

En la tabla 15 y figura 12, se evidencian los resultados con relación al intercambio correcto de información de la empresa con los consumidores. En la empresa Inversiones VSV, el 20% sostuvo que nunca y el 80% casi nunca; mientras que en la empresa Velamy E.I.R.L., el 33.3% sostuvo que nunca, el 50% casi nunca y el 16.7% a veces.

Tabla 16.
Se adoptan medidas correctivas de forma eficaz.

		Empresas					
		Inversiones VSV.		Velamy E.I.R.L.		Total	
		N	%	N	%	N	%
Válido	Nunca	1	20	0	0	1	9.1
	Casi nunca	2	40	2	33.3	4	36.4
	A veces	2	40	4	66.7	6	54.5
	Total	5	100	6	100	11	100

Fuente: elaboración propia

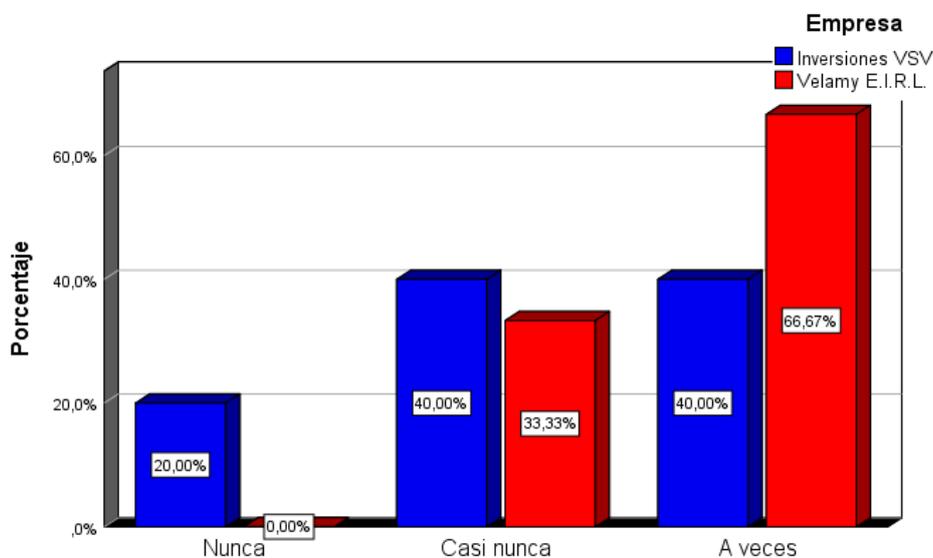


Figura 13. Se adoptan medidas correctivas de forma eficaz.

Interpretación

En la tabla 16 y figura 13, se evidencian los resultados con relación a que los trabajadores cuentan con información clara sobre sus funciones. En la empresa Inversiones VSV, el 20% sostuvo que nunca, el 40% casi nunca y el 40% a veces; mientras que en la empresa Velamy E.I.R.L., el 33.3% sostuvo casi nunca y el 66.7% a veces.

Tabla 17.

Las evaluaciones independientes señalan que la empresa cumple con los criterios evaluados.

		Empresas					
		Inversiones VSV.		Velamy E.I.R.L.		Total	
		N	%	N	%	N	%
Válido	Nunca	1	20	2	33.3	3	27.3
	Casi nunca	1	20	1	16.7	2	18.2
	Casi siempre	2	40	2	33.3	4	36.4
	Siempre	1	20	1	16.7	2	18.2
	Total	5	100	6	100	11	100

Fuente: elaboración propia

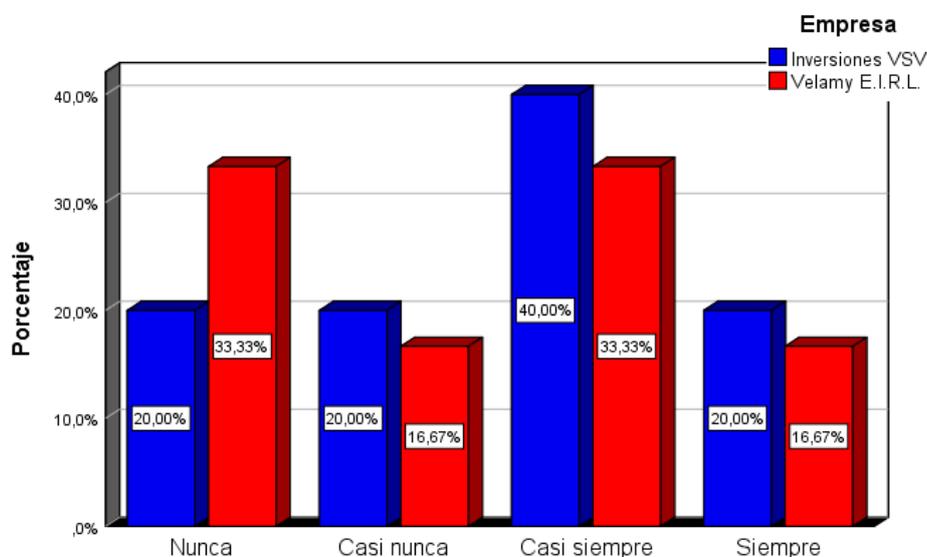


Figura 14. Las evaluaciones independientes señalan que la empresa cumple con los criterios evaluados.

Interpretación

En la tabla 17 y figura 14, se evidencian los resultados con relación a que los trabajadores cuentan con información clara sobre sus funciones. En la empresa Inversiones VSV, el 20% sostuvo que nunca, el 20% casi nunca, el 40% casi siempre y 20% siempre; mientras que en la empresa Velamy E.I.R.L., el 33.3% sostuvo que nunca, el 16.7% casi nunca, el 33.3% casi siempre y 16.7% siempre.

4.1.1.2.Descripción del financiamiento.

Tabla 18.

Las utilidades reinvertidas representan una fuente de financiamiento adecuada.

		Empresas					
		Inversiones VSV.		Velamy E.I.R.L.		Total	
		N	%	N	%	N	%
Válido	Nunca	0	0	1	16.7	1	9.1
	Casi nunca	2	40	2	33.3	4	36.4
	A veces	1	20	0	0	1	9.1
	Casi siempre	1	20	2	33.3	3	27.3
	Siempre	1	20	1	16.7	2	18.2
	Total	5	100	6	100	11	100

Fuente: elaboración propia

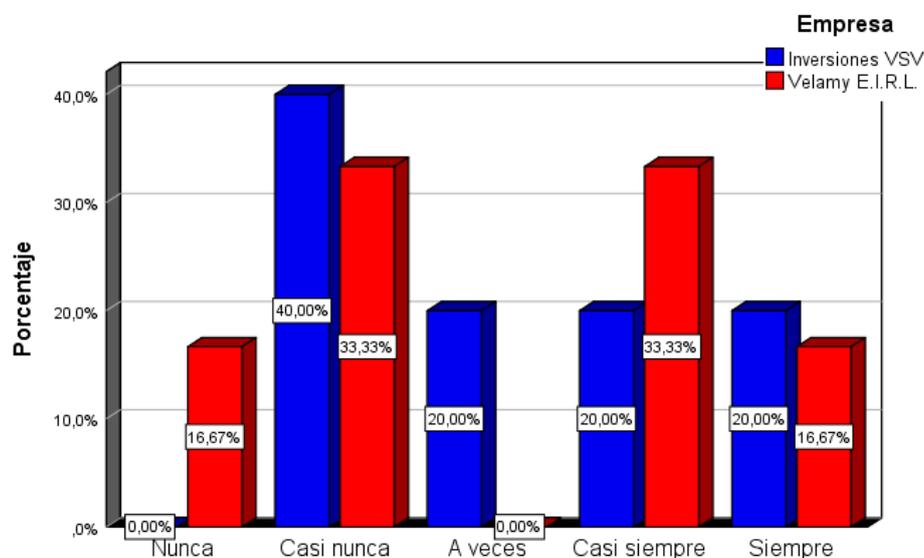


Figura 15. Las utilidades reinvertidas representan una fuente de financiamiento adecuada.

Interpretación

En la tabla 18 y figura 15, se evidencian los resultados con relación a que si las utilidades reinvertidas representan una fuente de financiamiento adecuado. En la empresa Inversiones VSV, el 40% sostuvo que casi nunca, el 20% a veces, el 20% casi siempre y 20% siempre; mientras que en la empresa Velamy E.I.R.L., el 16.7% sostuvo que nunca, el 33.3% casi nunca, el 33.3% casi siempre y 16.7% siempre.

Tabla 19.
Los aportes de los socios es una adecuada fuente de financiamiento.

		Empresas					
		Inversiones VSV.		Velamy E.I.R.L.		Total	
		N	%	N	%	N	%
Válido	Nunca	0	0	1	16.7	1	9.1
	Casi nunca	4	80	2	33.3	6	54.5
	A veces	1	20	3	50	4	36.4
	Total	5	100	6	100	11	100

Fuente: elaboración propia

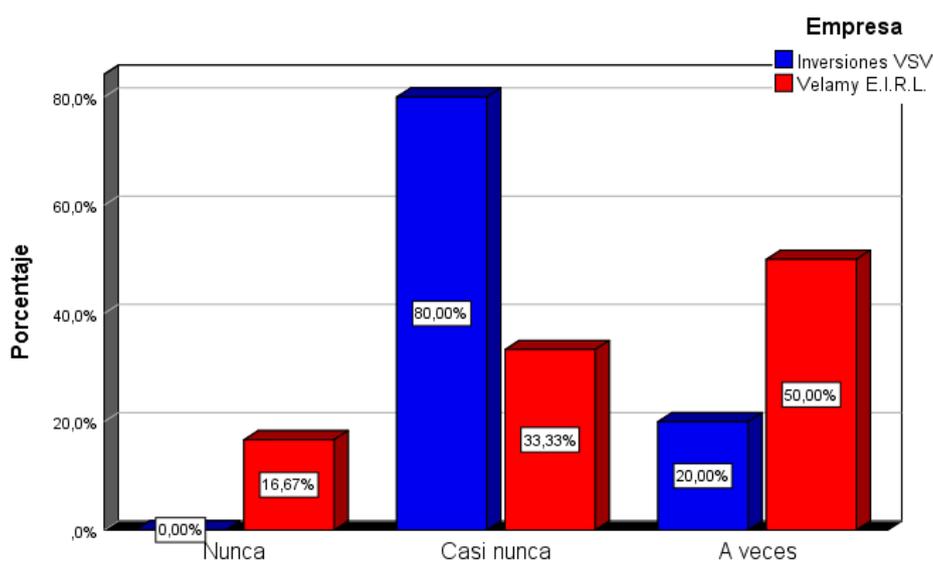


Figura 16. Los aportes de los socios es una adecuada fuente de financiamiento.

Interpretación

En la tabla 19 y figura 16, se evidencian los resultados con relación a si los aportes de los socios representan a una adecuada fuente de financiamiento. En la empresa Inversiones VSV, el 80% sostuvo que casi nunca y el 20% a veces; mientras que en la empresa Velamy E.I.R.L., el 16.7% sostuvo que nunca, el 33.3% casi nunca y el 50% a veces.

Tabla 20.
La empresa tiene un buen historial crediticio.

		Empresas					
		Inversiones VSV.		Velamy E.I.R.L.		Total	
		N	%	N	%	N	%
Válido	Nunca	0	0	2	33.3	2	18.2
	Casi nunca	2	40	1	16.7	3	27.3
	A veces	0	0	1	16.7	1	9.1
	Casi siempre	2	40	2	33.3	4	36.4
	Siempre	1	20	0	0	1	9.1
	Total	5	100	6	100	11	100

Fuente: elaboración propia

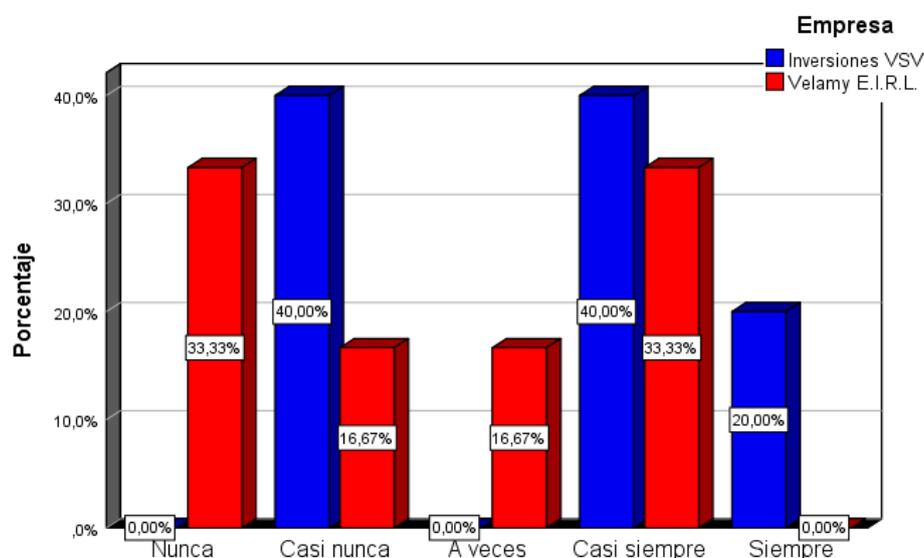


Figura 17. *La empresa tiene un buen historial crediticio.*

Interpretación

En la tabla 20 y figura 17, se evidencian los resultados con relación a que la empresa tiene un buen historial crediticio. En la empresa Inversiones VSV, el 40% sostuvo que casi nunca, el 40% casi siempre y 20% siempre; mientras que en la empresa Velamy E.I.R.L., el 33.3% sostuvo que nunca, el 16.7% casi nunca, el 16.7% a veces y el 33.3% casi siempre.

Tabla 21.

Considera un financiamiento de corto plazo para el cumplimiento de obligaciones que caducan en un plazo inferior a un año.

		Empresas					
		Inversiones VSV.		Velamy E.I.R.L.		Total	
		N	%	N	%	N	%
Válido	Nunca	1	20	1	16.7	2	18.2
	Casi nunca	0	0	1	16.7	1	9.1
	A veces	1	20	1	16.7	2	18.2
	Casi siempre	1	20	3	50	4	36.4
	Siempre	2	40	0	0	2	18.2
	Total	5	100	6	100	11	100

Fuente: elaboración propia

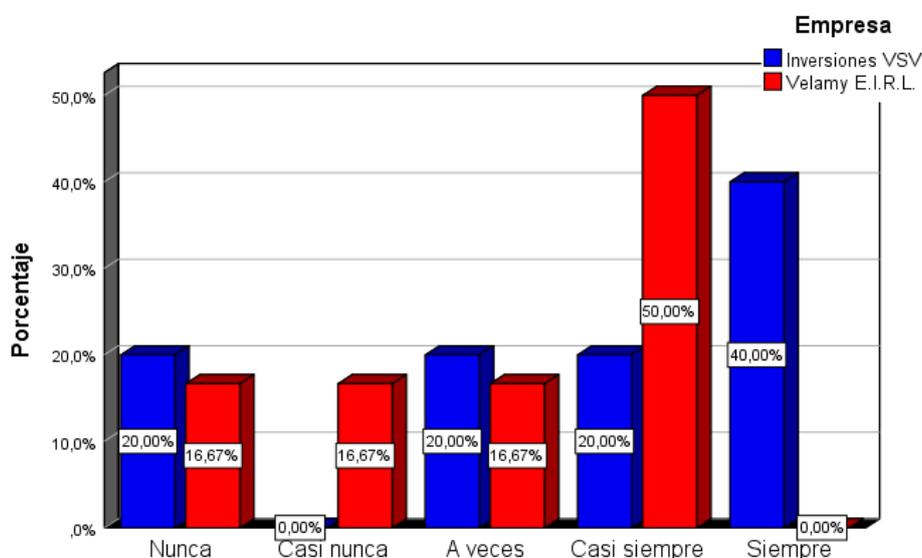


Figura 18. Considera un financiamiento de corto plazo para el cumplimiento de obligaciones que caducan en un plazo inferior a un año.

Interpretación

En la tabla 21 y figura 18, se evidencian los resultados con relación a que la empresa considera un financiamiento de corto plazo para el cumplimiento de obligaciones que deben cancelarse en un plazo inferior a un año. En la empresa Inversiones VSV, el 20% sostuvo que nunca, el 20% a veces, el 20% casi siempre y 40% siempre; mientras que en la empresa Velamy E.I.R.L., el 16.7% sostuvo que nunca, el 16.7% casi nunca, el 16.7% a veces y el 50% casi siempre.

Tabla 22.
Considera un financiamiento de largo plazo para la adquisición de bienes de capital.

		Empresas					
		Inversiones VSV.		Velamy E.I.R.L.		Total	
		N	%	N	%	N	%
Válido	Nunca	2	40	4	66.7	6	54.5
	Casi nunca	3	60	1	16.7	4	36.4
	A veces	0	0	1	16.7	1	9.1
	Total	5	100	6	100	11	100

Fuente: elaboración propia

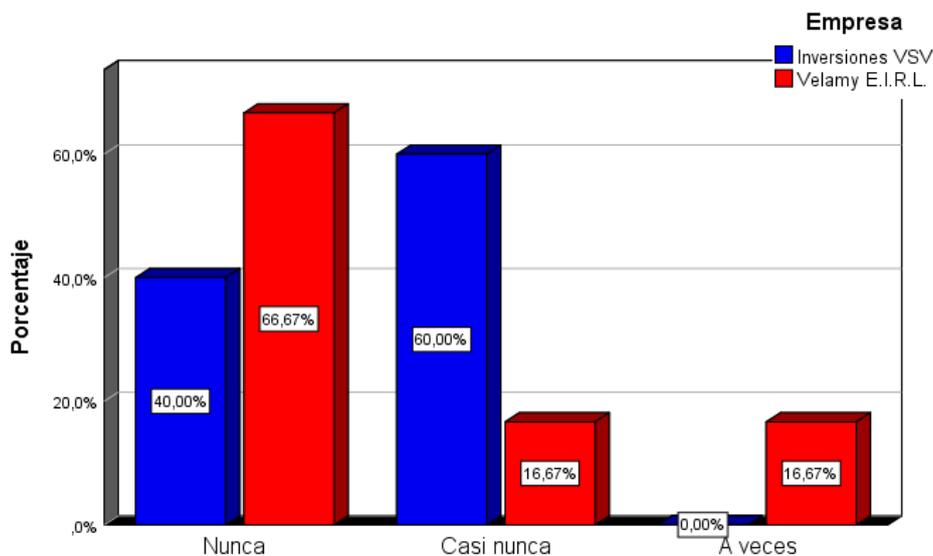


Figura 19. Considera un financiamiento de largo plazo para la adquisición de bienes de capital.

Interpretación

En la tabla 22 y figura 19, se evidencian los resultados con relación la empresa considera un financiamiento de largo plazo para la adquisición de bienes de capital. En la empresa Inversiones VSV, el 40% sostuvo que nunca y el 60% casi nunca; mientras que en la empresa Velamy E.I.R.L., el 66.7% sostuvo que nunca, el 16.7% casi nunca y el 16.7% a veces.

Tabla 23.
La empresa evalúa la tasa de interés de las entidades financieras.

		Empresas					
		Inversiones VSV.		Velamy E.I.R.L.		Total	
		N	%	N	%	N	%
Válido	Nunca	0	0	1	16.7	1	9.1
	Casi nunca	1	20	2	33.3	3	27.3
	A veces	1	20	2	33.3	3	27.3
	Casi siempre	2	40	0	0	2	18.2
	Siempre	1	20	1	16.7	2	18.2
	Total	5	100	6	100	11	100

Fuente: elaboración propia

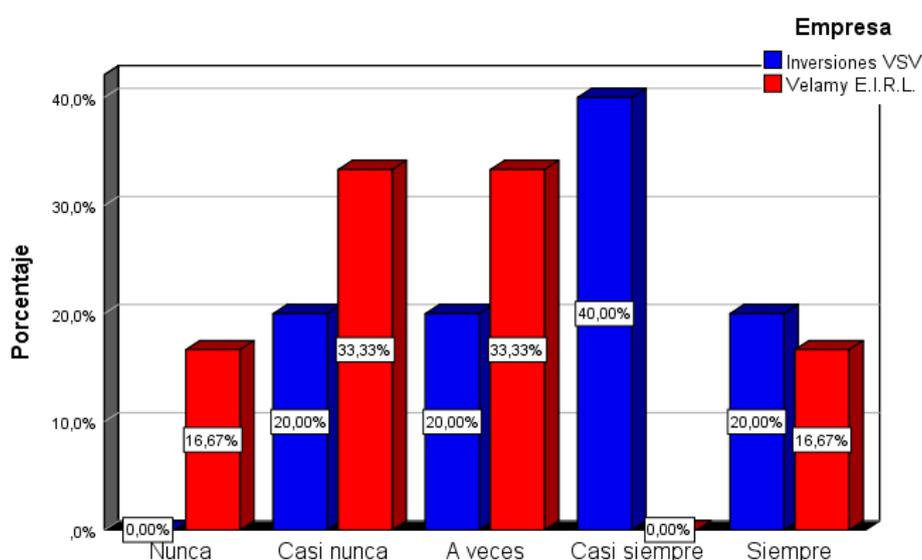


Figura 20. La empresa evalúa la tasa de interés de las entidades financieras.

Interpretación

En la tabla 23 y figura 20, se evidencian los resultados con relación a que la empresa evalúa la tasa de interés de las entidades financieras. En la empresa Inversiones VSV, el 20% sostuvo que casi nunca, el 20% a veces, el 40% casi siempre y 20% siempre; mientras que en la empresa Velamy E.I.R.L., el 16.7% sostuvo que nunca, el 33.3% casi nunca, el 33.3% a veces y 16.7% siempre.

Tabla 24.
Considera que las tasas de interés de las entidades financieras son accesibles.

		Empresas					
		Inversiones VSV.		Velamy E.I.R.L.		Total	
		N	%	N	%	N	%
Válido	Nunca	1	20	2	33.3	3	27.3
	A veces	1	20	1	16.7	2	18.2
	Casi siempre	1	20	2	33.3	3	27.3
	Siempre	2	40	1	16.7	3	27.3
	Total	5	100	6	100	11	100

Fuente: elaboración propia

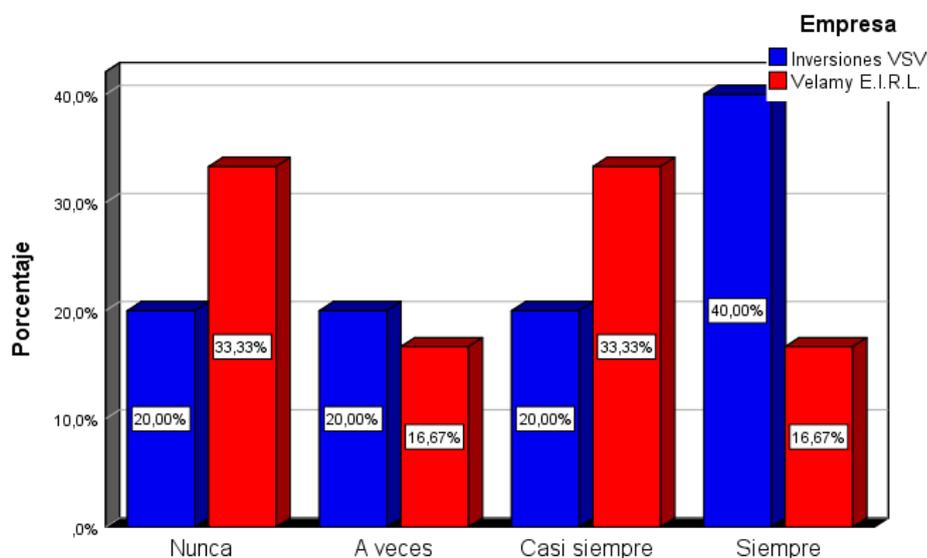


Figura 21. Considera que las tasas de interés de las entidades financieras son accesibles.

Interpretación

En la tabla 24 y figura 21, se evidencian los resultados con relación a que la empresa considera que las tablas de interés de las entidades financieras son accesibles. En la empresa Inversiones VSV, el 20% sostuvo que nunca, el 20% a veces, el 20% casi siempre y 40% siempre; mientras que en la empresa Velamy E.I.R.L., el 33.3% sostuvo que nunca, el 16.7% a veces, el 33.3% casi siempre y 16.7% siempre.

Tabla 25.
La empresa cumple con el monto de pago de forma puntual.

		Empresas					
		Inversiones VSV.		Velamy E.I.R.L.		Total	
		N	%	N	%	N	%
Válido	Nunca	1	20	0	0	1	9.1
	Casi nunca	1	20	4	66.7	5	45.5
	A veces	3	60	2	33.3	5	45.5
	Total	5	100	6	100	11	100

Fuente: elaboración propia

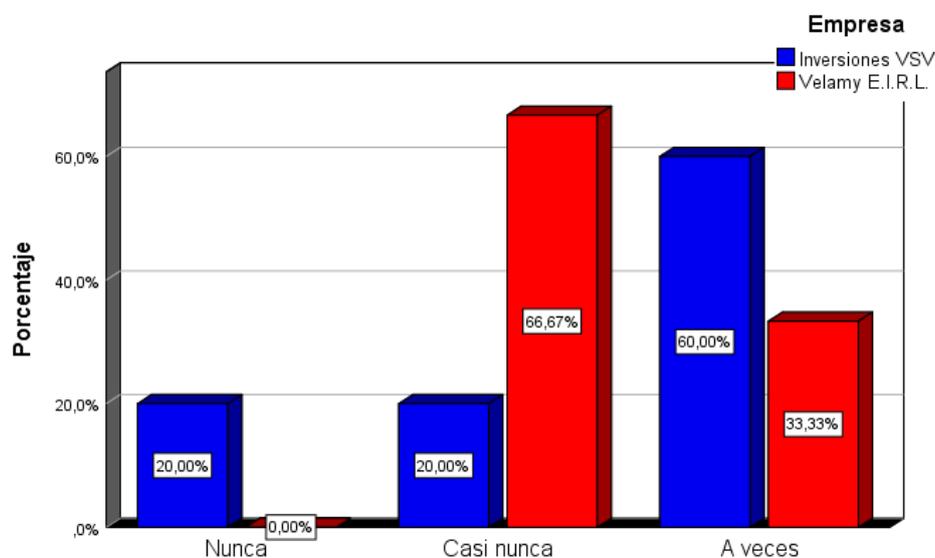


Figura 22. La empresa cumple con el monto de pago de forma puntual.

Interpretación

En la tabla 25 y figura 22, se evidencian los resultados con relación a que la empresa cumple con el monto de pago del préstamo obtenido oportunamente. En la empresa Inversiones VSV, el 20% sostuvo que nunca, el 20% casi nunca y el 60% a veces; mientras que en la empresa Velamy E.I.R.L., el 66.67% sostuvo que casi nunca y el 33.3% a veces.

4.1.1.3.Descripción de la rentabilidad.

Tabla 26.

La empresa obtiene ganancias luego de deducir los costos de venta de los productos.

		Empresas					
		Inversiones VSV.		Velamy E.I.R.L.		Total	
		N	%	N	%	N	%
Válido	Nunca	1	20	2	33.3	3	27.3
	Casi nunca	1	20	1	16.7	2	18.2
	A veces	0	0	1	16.7	1	9.1
	Casi siempre	1	20	2	33.3	3	27.3
	Siempre	2	40	0	0	2	18.2
	Total	5	100	6	100	11	100

Fuente: elaboración propia

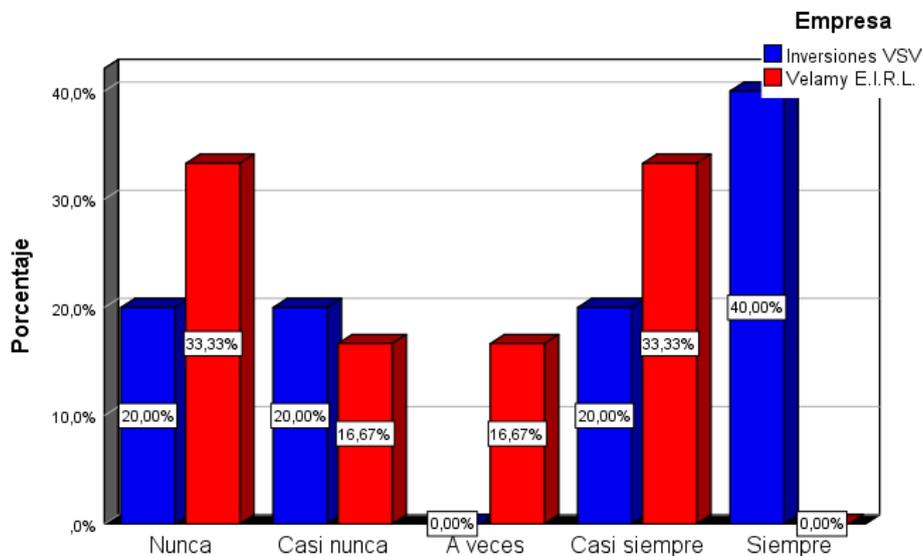


Figura 23. La empresa obtiene ganancias luego de deducir los costos de venta de los productos.

Interpretación

En la tabla 26 y figura 23, se evidencian los resultados con relación a que la empresa obtiene ganancias luego de deducir los costos de venta de los productos vendidos. En la empresa Inversiones VSV, el 20% sostuvo que nunca, el 20% casi nunca, el 20% casi siempre y el 40% siempre; mientras que en la empresa Velamy E.I.R.L., el 33.3% sostuvo que nunca, el 16.7% casi nunca, el 16.7% a veces y el 33.3% casi siempre.

Tabla 27.
Los activos de la empresa generan beneficios económicos.

		Empresas					
		Inversiones VSV.		Velamy E.I.R.L.		Total	
		N	%	N	%	N	%
Válido	Nunca	0	0	2	33.3	2	18.2
	Casi nunca	1	20	0	0	1	9.1
	A veces	2	40	3	50	5	45.5
	Siempre	2	40	1	16.7	3	27.3
	Total	5	100	6	100	11	100

Fuente: elaboración propia

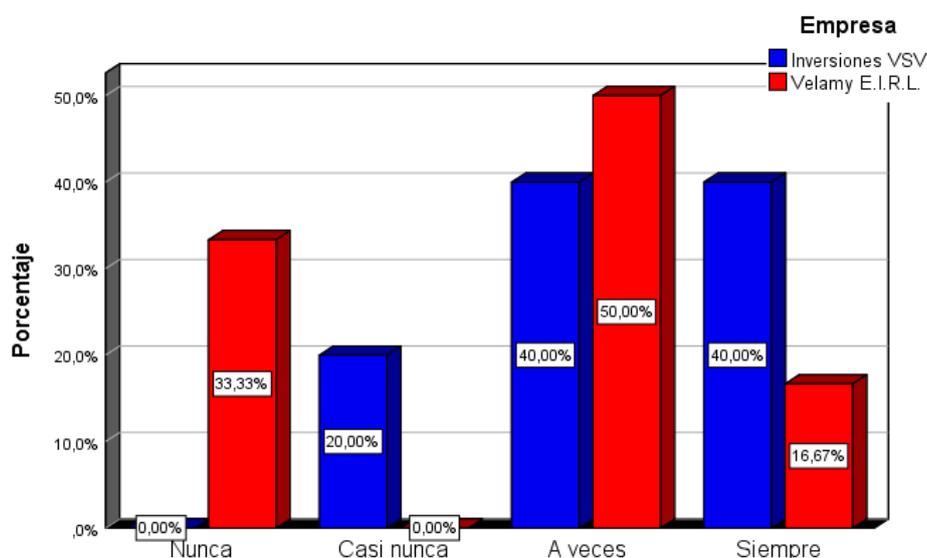


Figura 24. Los activos de la empresa generan beneficios económicos.

Interpretación

En la tabla 27 y figura 24, se evidencian los resultados con relación a que los activos de la empresa generan beneficios económicos aceptables. En la empresa Inversiones VSV, el 20% sostuvo que casi nunca, el 40% a veces y 40% siempre; mientras que en la empresa Velamy E.I.R.L., el 33.3% sostuvo que nunca, el 50% a veces y 16.7% siempre.

Tabla 28.

La empresa obtiene ganancias luego de deducir los costos que no son parte de las ventas de los productos.

		Empresas					
		Inversiones VSV.		Velamy E.I.R.L.		Total	
		N	%	N	%	N	%
Válido	Nunca	1	20	2	33.3	3	27.3
	A veces	0	0	3	50	3	27.3
	Casi siempre	3	60	0	0	3	27.3
	Siempre	1	20	1	16.7	2	18.2
	Total	5	100	6	100	11	100

Fuente: elaboración propia

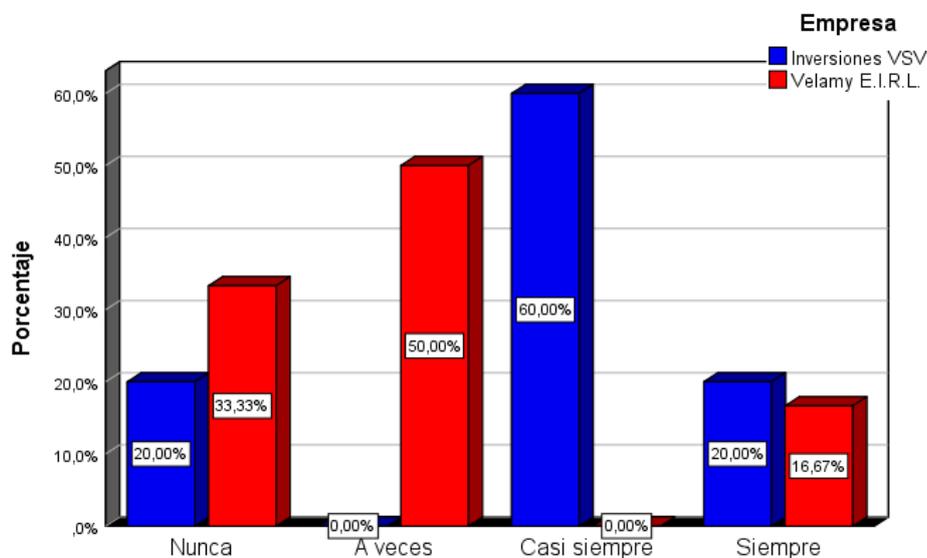


Figura 25. La empresa obtiene ganancias luego de deducir los costos que no son parte de las ventas de los productos.

Interpretación

En la tabla 28 y figura 25, se evidencian los resultados con relación a que la empresa obtiene ganancias luego de deducir los costos que son parte de las ventas de los productos. En la empresa Inversiones VSV, el 20% sostuvo que nunca, el 60% casi siempre y 20% siempre; mientras que en la empresa Velamy E.I.R.L., el 33.3% sostuvo que nunca, el 50% a veces y 16.7% siempre.

Tabla 29.
La empresa dispone de fondos propios acumulado por beneficios generados.

		Empresas					
		Inversiones VSV.		Velamy E.I.R.L.		Total	
		N	%	N	%	N	%
Válido	Nunca	2	40	2	33.3	4	36.4
	Casi nunca	2	40	2	33.3	4	36.4
	A veces	1	20	2	33.3	3	27.3
	Total	5	100	6	100	11	100

Fuente: elaboración propia

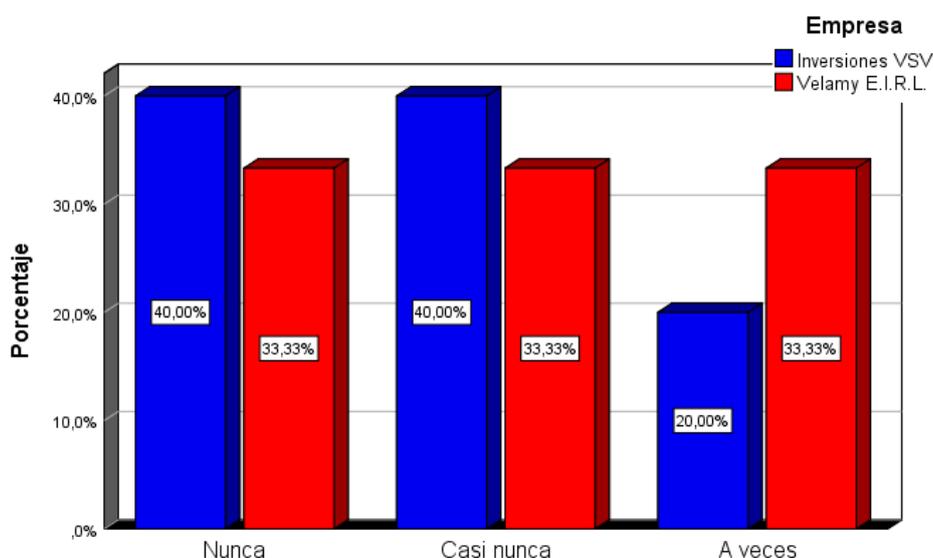


Figura 26. La empresa dispone de fondos propios acumulado por beneficios generados.

Interpretación

En la tabla 29 y figura 26, se evidencian los resultados con relación a que la empresa dispone de fondos propios acumulado por beneficios generados por la venta de mercaderías. En la empresa Inversiones VSV, el 40% sostuvo que nunca, el 40% casi nunca y el 20% a veces; mientras que en la empresa Velamy E.I.R.L., el 33.3% sostuvo que nunca, el 33.3% casi nunca y el 33.3% a veces.

Tabla 30.
Considera que la empresa tiene un margen comercial alto.

		Empresas					
		Inversiones VSV.		Velamy E.I.R.L.		Total	
		N	%	N	%	N	%
Válido	Nunca	0	0	2	33.3	2	18.2
	Casi nunca	2	40	0	0	2	18.2
	A veces	0	0	3	50	3	27.3
	Casi siempre	1	20	0	0	1	9.1
	Siempre	2	40	1	16.7	3	27.3
	Total	5	100	6	100	11	100

Fuente: elaboración propia

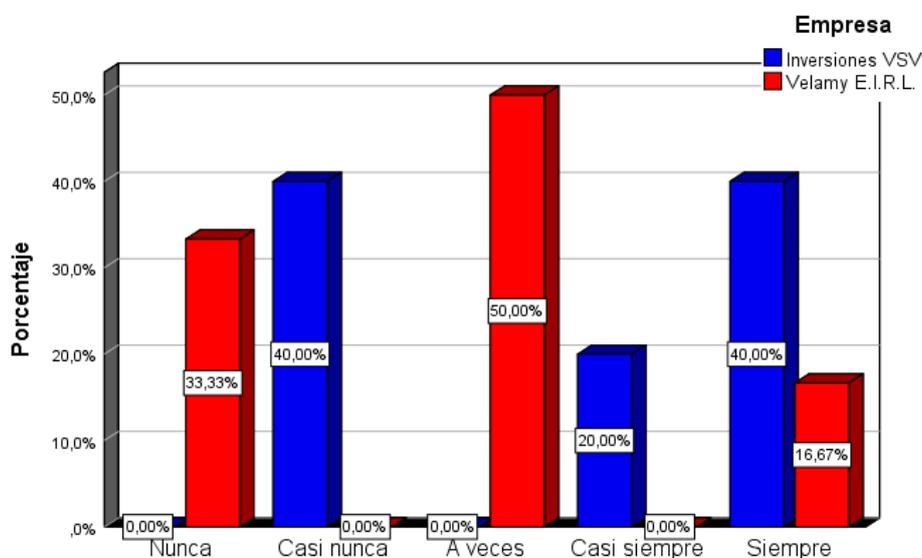


Figura 27. *Considera que la empresa tiene un margen comercial alto.*

Interpretación

En la tabla 30 y figura 27, se evidencian los resultados con relación a que los trabajadores cuentan con información clara sobre sus funciones. En la empresa Inversiones VSV, el 40% sostuvo que casi nunca, el 20% casi siempre y 40% siempre; mientras que en la empresa Velamy E.I.R.L., el 33.3% sostuvo que nunca, el 50% a veces y 16.7% siempre.

Tabla 31.
Las ventas netas de la empresa son adecuadas.

		Empresas					
		Inversiones VSV.		Velamy E.I.R.L.		Total	
		N	%	N	%	N	%
Válido	Nunca	0	0	2	33.3	2	18.2
	Casi nunca	1	20	1	16.7	2	18.2
	Casi siempre	3	60	2	33.3	5	45.5
	Siempre	1	20	1	16.7	2	18.2
	Total	5	100	6	100	11	100

Fuente: elaboración propia

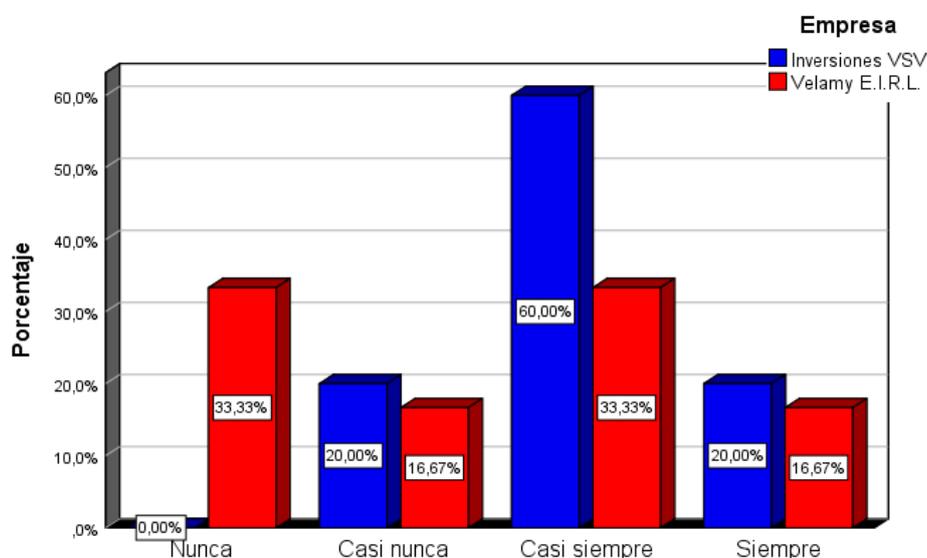


Figura 28. Las ventas netas de la empresa son adecuadas.

Interpretación

En la tabla 31 y figura 28, se evidencian los resultados con relación a que las ventas netas realizadas por la empresa fueron adecuadas. En la empresa Inversiones VSV, el 20% sostuvo que casi nunca, el 60% casi siempre y 20% siempre; mientras que en la empresa Velamy E.I.R.L., el 33.3% sostuvo que nunca, el 16.7% casi nunca, el 33.3% casi siempre y 16.7% siempre.

Tabla 32.
Los costos de ventas de la empresa son adecuados.

		Empresas					
		Inversiones VSV.		Velamy E.I.R.L.		Total	
		N	%	N	%	N	%
Válido	Nunca	0	0	1	16.7	1	9.1
	Casi nunca	1	20	2	33.3	3	27.3
	A veces	2	40	1	16.7	3	27.3
	Casi siempre	0	0	1	16.7	1	9.1
	Siempre	2	40	1	16.7	3	27.3
	Total	5	100	6	100	11	100

Fuente: elaboración propia

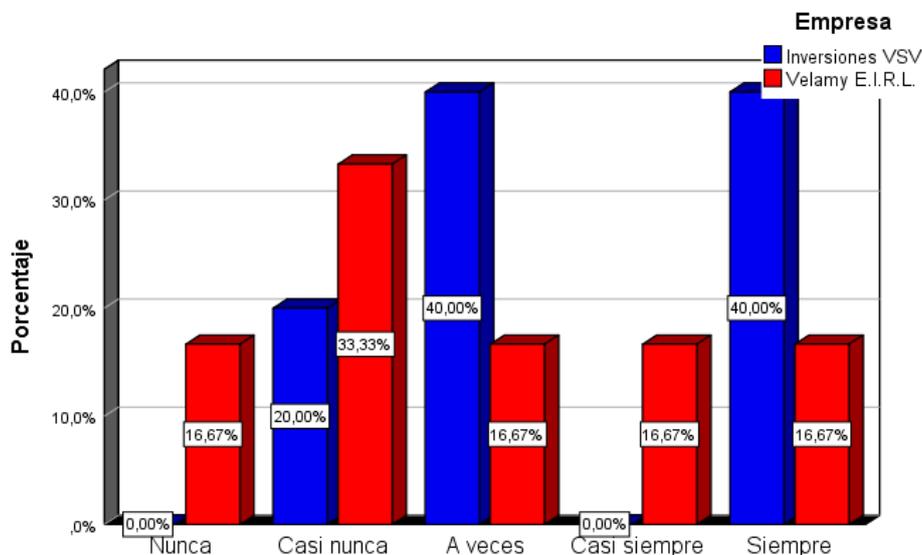


Figura 29. Los costos de ventas de la empresa son adecuados.

Interpretación

En la tabla 32 y figura 29, se evidencian los resultados con relación a los adecuados costos de venta que gestiona la empresa. En Inversiones VSV, el 20% sostuvo que casi nunca, el 40% a veces y 40% siempre; mientras que en la empresa Velamy E.I.R.L., el 16.7% sostuvo que nunca, el 33.3% casi nunca, el 16.7% a veces, el 16.7% casi siempre y 16.7% siempre.

Tabla 33.
Los costos de la empresa permiten obtener ganancias en el ejercicio.

	Empresas					
	Inversiones VSV.		Velamy E.I.R.L.		Total	
	N	%	N	%	N	%
Casi nunca	3	60	4	66.7	7	63.6
A veces	2	40	2	33.3	4	36.4
Total	5	100	6	100	11	100

Fuente: elaboración propia

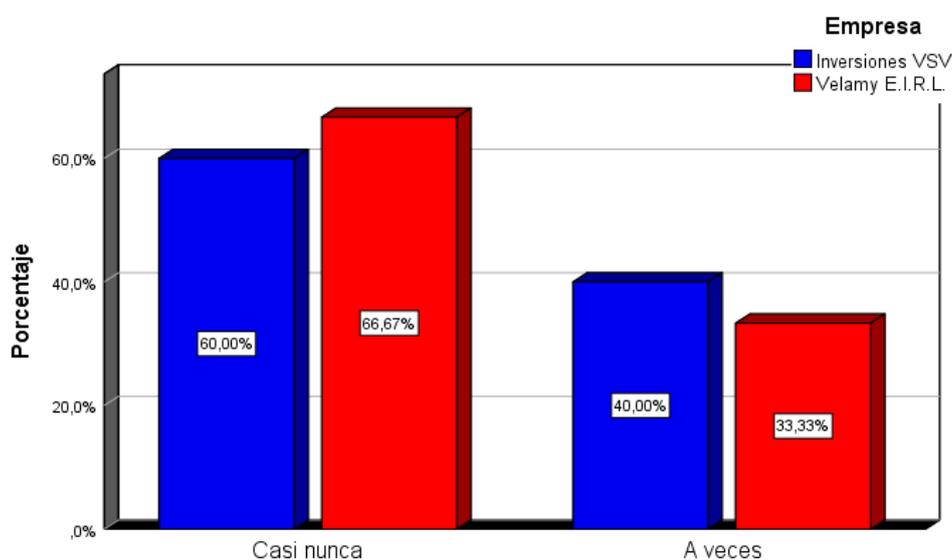


Figura 30. Los costos de la empresa permiten obtener ganancias en el ejercicio.

Interpretación

En la tabla 33 y figura 30, se evidencian los resultados con relación a que los costos gestionados por la empresa permiten obtener ganancias positivas. En la empresa Inversiones VSV, el 60% sostuvo que casi nunca y el 40% a veces; mientras que en la empresa Velamy E.I.R.L., el 66.7% sostuvo que casi nunca y el 33.3% a veces.

4.1.2. Respecto al objetivo específico 2.

Respecto al control interno se determinó que las oportunidades por las que pueden optar las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferretero, fue implementar un sistema de control interno, cuyo planteamiento se recomienda en el Anexo 03 del presente trabajo de investigación, con el propósito de identificar las debilidades y falencias de la actual gestión de este tipo de empresas, lo cual se perciben en sus actividades comerciales y administrativas con el propósito de establecer controles a cada uno de los procesos existentes y así optimizar los recursos empresariales.

En cuanto al financiamiento, se acentúa la posibilidad que posee la empresa para establecer estrategias de financiamiento interno y externo para la adquisición de recursos económicos, los cuales permitan estabilizar la liquidez o flujo de efectivos, implementar herramientas de negociación con los clientes y proveedores, recapitalizar el negocio reduciendo la carga fiscal y financiar la modernización de la empresa, como por ejemplo las maquinarias, el almacén, entre otros.

Respecto a las oportunidades de rentabilidad, las empresas pertenecientes al rubro ferretero deben considerar la determinación de los porcentajes de rentabilidad económica y financiera, en ese sentido la rentabilidad económica permite determinar los resultados del periodo en función a la utilización del activo que cuenta la empresa, por otra parte, la rentabilidad financiera permite a las empresas determinar la utilidad generada en función a sus fondos propios. En definitiva, la rentabilidad de la empresa puede aumentar si se opta por crear técnicas para aumentar la productividad de los empleados, negociar con los proveedores, reducir los costos operativos, analizar los precios de ventar e implementar mejoras continuas relacionadas con la tecnología.

4.1.3. Respecto al objetivo específico 3.

Las mejoras de control interno aplicadas en las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferretero podrían reflejar efectos positivos, por ejemplo: efectividad y eficiencia en sus operaciones y procedimientos, confiabilidad de la información financiera y administrativa, y cumplimiento de la legislación y las regulaciones que afecten las actividades de la empresa.

Las mejoras de financiamiento implementadas a este tipo de empresas, serían reflejadas en un capital estable que le permita diversificar la gama de productos con la que cuenta, asimismo la gestión de las fuentes de financiamiento sería presenciada en la disminución de los problemas de cancelación de los créditos obtenidos, evitando de esta manera moras y obtener un buen historial crediticio.

Las mejoras de rentabilidad adoptadas por las micro y pequeñas empresas del sector comercio, se visualizarían en los índices positivos obtenidos por la determinación de la rentabilidad y estrategias de venta aplicadas por la empresa, todo ello permitiría al gerente tomar decisiones más acertadas conjuntamente con las recomendaciones planteadas por las distintas áreas de la organización.

4.1.4. Respecto al objetivo específico 4.

En cuanto a las diferencias significativas de control interno en las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferretero, se empleó los resultados obtenidos de las empresas pertenecientes a la muestra de estudio. La empresa Inversiones VSV, dedicada a la venta al por menor de artículos de ferretería, pintura y productos de vidrio en almacenes especializados, se caracteriza por contar con información sobre sus funciones de forma clara, incentivar a sus trabajadores cuando alcanzan la meta establecida y asignar las responsabilidades a cada trabajador

considerando los riesgos potenciales de cada área. Mientras que la empresa Velamy E.I.R.L. dedicada a la venta al por mayor de materiales de construcción se acentúa por cuantificar los riesgos identificados, evaluar el cumplimiento de los planes organizacionales y contar con una segregación de funciones. Sin embargo, ninguna de las dos empresas demuestra integridad en el desempeño de sus funciones, no cuenta con un plan de retención del talento humano, no identifica los riesgos internos que podría afectar el cumplimiento de las metas, e intercambiar correctamente la información con los consumidores.

En referencia a las diferencias significativas de financiamiento, la empresa Inversiones VSV, se acentúa por tener un buen historial crediticio, optar por un financiamiento a corto plazo destinado a cancelar obligaciones que caducan en un plazo inferior a un año y evaluar la tasa de interés que brinda las entidades financieras. Mientras que la empresa Velamy E.I.R.L se caracteriza por emplear un tipo de financiamiento interno. Sin embargo, ninguna de las dos empresas adopta los créditos financieros como principal fuente de financiamiento externo, no consideran un financiamiento de largo plazo para la adquisición de bienes de capital, y no tienen la capacidad de cancelar las cuotas de préstamos en el tiempo establecido.

Con respecto a la rentabilidad, la empresa Inversiones VSV, sobresale por obtener ganancias luego de deducir los costos de venta de los productos, los activos de la empresa si generan beneficios económicos, un margen comercial alto y ventas netas optimas. No obstante, la empresa Velamy E.I.R.L. dista de las características mencionadas anteriormente.

4.2. Análisis de resultados

Respecto al objetivo 1: identificar el control interno, financiamiento y rentabilidad de las micro y/o pequeñas empresas nacionales del sector comercio y rubro ferretero, Ayacucho 2020 y su mejora.

Luego de realizar un análisis de las investigaciones y marco teórico, se identificó la manera de como se viene llevando a cabo el control interno, financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, de manera más específica aquellas que pertenecen al rubro de venta de materiales para la construcción, agregados, equipos y materiales eléctricos en general; que para el estudio estuvieron conformados por la empresa ferreteras “Inversiones VSV” y “Velamy E.I.R.L.”.

En cuanto al control interno, la información se analizó de acuerdo con los componentes del mismo, de acuerdo con el entorno de control, el 18.2% de los encuestados afirmaron que la empresa nunca les brinda la información clara sobre las funciones, el 27.3% sostuvo que casi nunca, el 27.3% a veces, el 18.2% casi siempre y el 9.1% siempre; en cuanto evaluación de riesgos, el 36.4% de los encuestados afirmaron que la empresa nunca identifica los riesgos interno que podrían afectar el cumplimiento de las metas, el 27.3% sostuvo que casi nunca y el 36.4% a veces; en cuanto a las actividades de control, el 18.2% de los trabajadores afirmaron que la empresa nunca evalúa el cumplimiento de los planes organizacionales, el 27.3% sostuvo que casi nunca, el 9.1% a veces, el 27.3% casi siempre, el 18.2% siempre y el 18.2% siempre; en cuanto a la información y comunicación, el 18.2% sostuvieron que los controles de la empresa nunca permiten que la información se encuentre de forma oportuna para los interesados, el 18.2% sostuvo que casi nunca, el 45.5% a veces, el 9.1% casi siempre y el 9.1% siempre; por ultimo con respecto a las actividades de

supervisión, el 9.1% sostuvo que la empresa nunca adopta medidas correctivas de forma eficaz, el 36.4% casi nunca y el 54.5% a veces. Dichos resultados se encuentran respaldados por **Vásquez (2017)**, quien en su investigación se determinó un mínimo nivel de un sistema de control interno en una micro y pequeña empresa, ello debido a que los procesos administrativos presentó un nivel de confianza de 37.84% y nivel de riesgo de 62.166%, en los procesos financieros un nivel de confianza de 30.74% y nivel de riesgo de 69.26, por último, en los procesos operativos se obtuvo un nivel de confianza de 59.89 y nivel de riesgo de 40.11%. Asimismo **Lagos y Tinco (2018)** sostuvieron que, del total de encuestados, el 93.4% consideran que el control interno en la UGEL es eficiente, el 4.7% muy eficiente y 1.9% es deficiente Ante ello se identificó un control interno de nivel intermedio en las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferretero.

En referencia al financiamiento, el 9.1% sostuvo que las utilidades reinvertidas nunca representan una fuente de financiamiento adecuada, el 36.4% casi nunca, el 9.1% a veces, el 27.3 casi siempre y el 18.2% siempre; asimismo el 9.1% sostuvo que los aportes de los socios nunca representan una adecuada fuente de financiamiento, el 54.5% casi nunca y el 36.4% a veces; finalmente el 9.1% sostuvo que la empresa nunca cumple con la cancelación de los préstamos puntualmente , el 45.5% casi nunca y el 45.5% a veces. Dichos resultados se encuentran respaldados por **Artero y Salinas (2018)**, quienes en su investigación obtuvieron que, el 83.3% afirmó que perdió oportunidades de obtener mayores utilidades por no contar con financiamiento, ello se debe a que el 41.3% recurrió a capital externo para iniciar su negocio, el 25% cuenta con estados financieros y estado de flujo de efectivo, el 33.3% cuenta con presupuestos, el 16.7% identifica sus ventas proyectadas, ninguno cuenta con razones financieras, ni costo de oportunidad; asimismo, se logró conocer que el 16.7% señaló

que en ocasiones el uso del efectivo disponible diario no alcanza a cubrir el pago de sus gastos, el 41.7% refirió que las tasas del sistema financiero son muy elevadas. Por otra parte, la investigación de **Ramos (2017)**, obtuvo los siguientes resultados, el 96% de las empresas se financian con recursos provenientes de terceros y el 83% menciona que el financiamiento obtenido proviene de entidades no bancarias. Ante ello el financiamiento de las micro y pequeñas empresas prefieren por emplear recursos internos para continuar con sus actividades empresariales.

En función a la rentabilidad, el 27.3% sostuvo que la empresa nunca obtiene ganancias luego de deducir los costos de venta de las mercaderías, el 18.2% casi nunca, el 9.1% a veces, el 27.3% casi siempre y el 18.2% siempre; por otra parte el 18.2% de los trabajadores sostuvieron que la empresa nunca genera beneficio económico a partir del uso de sus activos, el 9.1% casi nunca, el 45.5% a veces y el 27.3% siempre. Dichos resultados se encuentran respaldados por **Ramos (2017)**, quien en su investigación obtuvo que el 92% de empresas consideraron que el financiamiento y la capacitación si mejora la rentabilidad y el 96% considera que la rentabilidad de la empresa mejoró en los dos últimos años. En ese sentido, la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del rubro ferretero no resulta ser el más favorable.

Respecto al objetivo 2: determinar las oportunidades de control interno, financiamiento y rentabilidad de las micro y/o pequeñas empresas nacionales del sector comercio y rubro ferretero, Ayacucho 2020.

En cuanto a las oportunidades que brindan el control interno a las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferretero, se podría implementar un sistema de control interno, con el propósito de identificar las debilidades y falencias de las actividades comerciales y administrativas, con el propósito de establecer

controles a cada uno de los procesos existentes y así optimizar los recursos empresariales. Ello se encuentra respaldado por **Mantilla (2018)**, quien en su teoría sostiene que 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. De la misma manera es corroborado por **Vásquez (2017)**, quien en su investigación concluyó que el sistema de control interno es conformado por el conjunto de normas, procesos, métodos y políticas, mediante los cuales la empresa tiene seguridad razonable del alcance de los objetivos, cumplimiento de la normativa y confiabilidad financiera. Asimismo, **Guevara (2017)**, en su investigación concluye que el control interno es considerado como un conjunto de normas, procesos y estructura el cual pretende generar una gestión adecuada dentro de la empresa. Ante ello se acentúa la importancia de adoptar por un sistema de control interno que permita a las organizaciones a manejar adecuadamente sus procesos.

Respecto al financiamiento, se determinó las oportunidades que puedan adoptar por una planeación estratégica financiera que incluya estrategias de financiamiento interno y externo para la adquisición de recursos económicos en la empresa, los cuales permitan estabilizar la liquidez o flujo de efectivos, implementar herramientas de negociación con los clientes y proveedores, recapitalizar el negocio reduciendo la carga fiscal y financiar la modernización de las distintas áreas de la empresa. Ello se encuentra respaldado por **Ccaccya (2015)** quien en su teoría manifiesta que el financiamiento son aquellos mecanismos o modalidades que incurren la empresa para proveerse de recursos ya sean bienes o servicios. De la misma manera **Chagerben, Yagual e Hidalgo (2017)**, que en su teoría sostuvieron que la inversión y el financiamiento es común y determinante en las empresas, es por

ello tener en cuenta tener una meta de maximización de utilidades, políticas administrativas que equilibren la liquidez y el endeudamiento, y la planeación y control de las inversiones futuras. Asimismo, **Artero y Salinas (2018)**, quienes en su investigación concluyó que al no contar con una planeación estratégica financiera que permita realizar inversiones y financiamiento a fin de tomar mejores decisiones, resulta necesario diseñar un plan estratégico a fin de que las empresas ferreteras incrementen su rentabilidad. Acorde con todo ello, la planeación estratégica financiera es considerada como una oportunidad que los gerentes de las micro y pequeñas empresas del rubro ferretero, lo cual se vería reflejado en la maximización de utilidades y establecimiento de políticas administrativa que equilibren la liquidez y el endeudamiento.

Por último, las oportunidades de rentabilidad destacadas fueron la determinación de los porcentajes de rentabilidad económica y financiera, y si sus componentes como la utilidad, ventas y activos influyen positivamente en dichos índices. Lo descrito es respaldado por **Ccaccya (2015)** quien en su teoría manifiesta que la rentabilidad es la noción que se aplica a toda acción económica en que se movilizan medios materiales, humanos y financieros con el propósito de generar resultados positivos para la empresa. De la misma manera **Jara, Sánchez, Bucaram y García (2018)**, sostienen que la rentabilidad económica indica la capacidad de los activos de la empresa para generarle resultados económicos favorables, lo cual resulta relevante para la empresa debido a que mide la relación entre la utilidad del ejercicio en relación del total de activos. Asimismo, los autores mencionan que la rentabilidad financiera representa aquella utilidad producida por la inversión utilizada. En ese sentido, la determinación de la rentabilidad es considerada como una oportunidad que

permite a los gerentes de la empresa conocer la utilidad producida en función a los activos de la empresa como la inversión realizada.

Respecto al objetivo 3: aplicar las mejoras del control interno, financiamiento y rentabilidad de las micro y/o pequeñas empresas nacionales del sector comercio y rubro ferretero, Ayacucho 2020.

Las mejoras aplicadas de control interno en las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferretero serían reflejadas en la actitud vigilante de la organización hacia los posibles riesgos que puedan surgir de los distintos procesos que realiza las diversas áreas, como es el caso de almacén y ventas ya que las que presentan más problemas en las empresas de dicho rubro, asimismo se promovería el desarrollo organizacional que permita al gerente tomar decisiones acertadas. Dichos resultados se encuentran respaldados por **López, Castro y Lastra (2018)**, quienes en su investigación que ante un trabajo desarrollado en coordinación con el departamento de contabilidad se realizó un diagnóstico de los departamentos de tesorería y cartera, de igual manera se conoció su análisis FODA de ambas áreas permitiendo implementar una matriz de riesgos, que luego de un análisis, evaluación y respectiva calificación de las áreas estudiadas según el COSO, lo que evidenció una gama de deficiencias con respecto a los componentes uno, cuatro y cinco, ante esta situación, finalmente se diseñó y propuso un sistema de control con su respectiva matriz de riesgo, con el propósito de cumplir la normativa y demás aspectos relacionados con las actividades que realiza la organización. En ese sentido, resulta importante aplicar un sistema de control interno ya que resulta necesario para dar solución a las deficiencias encontradas en cada uno de los componentes de control interno.

Respecto al financiamiento, las mejoras aplicadas en este tipo de empresas presentarían resultados positivos, tal es el caso de un capital estable que le permita

diversificar la gama de productos con la que cuenta, del mismo modo se percibirá una gestión adecuada sobre las fuentes de financiamiento lo cual permitiría una disminución de los problemas de cancelación de los créditos obtenidos, evitando de esta manera incurrir en moras y sanciones. Ello puede ser respaldado por la investigación de **Pretel (2016)**, quien concluyó que el financiamiento presenta una influencia positiva en el desarrollo de las Mypes, ello se debe a los créditos obtenidos para ser utilizados para financiar su capital de trabajo e inversiones de activos, lo cual se vio reflejado en la mejora de su actividad y así conseguir la prosperidad en la empresa. De esa manera, las mejoras de financiamiento aplicadas en las Mypes podrían verse percibirse en la mejora de las distintas actividades de la empresa, tales como en la entrega eficiente de mercadería hacia los clientes.

Finalmente, las mejoras de rentabilidad aplicadas a la micro y pequeñas empresas del rubro venta de artículos de ferretería y materiales de construcción, se verían reflejadas en los índices de rentabilidad económica y financiera, y la capacidad del gerente para tomar decisiones ante los porcentajes evidenciados. Ello se respalda por **Sánchez (2017)**, quien sostiene que ante un control interno de nivel intermedio es necesario implementar políticas y procedimientos de control que permitan mejorar los resultados económicos y financieros de la empresa.

Respecto al objetivo 4: establecer las diferencias significativas entre las mejoras del control interno, financiamiento y rentabilidad comparables las micro y/o pequeñas empresas nacionales del sector comercio y rubro ferretero, Ayacucho, 2020.

En referencia a las diferencias significativas de control interno, la empresa Inversiones VSV, dedicada a la venta al por menor de artículos de ferretería, pintura y productos de vidrio en almacenes especializados, se caracteriza por contar con

información sobre sus funciones de forma clara, incentivar a sus trabajadores cuando alcanzan la meta establecida y asignar las responsabilidades a cada trabajador. considerando los riesgos potenciales de cada área. Mientras que la empresa Velamy E.I.R.L. dedicada a la venta al por mayor de materiales de construcción se acentúa por cuantificar los riesgos identificados, evaluar el cumplimiento de los planes organizacionales y contar con una segregación de funciones. Dichos resultados son respaldados por **Guevara (2017)**, quien en su investigación evidenció que, debido al control interno realizado en el área de recursos humanos, los colaboradores de la empresa cumplen más de un cargo funcional y no se realiza la evaluación del resultado de los procesos más relevantes en la empresa. En ese sentido, la empresa Inversiones VSV se acentúa por desarrollar regularmente el primer, tercer y cuarto componente del control interno, mientras que la empresa Velamy E.I.R.L. se destaca por cuantificar los riesgos identificados en las áreas de la organización.

En cuanto al financiamiento la empresa Inversiones VSV, se acentúa por tener un buen historial crediticio, optar por un financiamiento a corto plazo destinado a cancelar obligaciones que caducan en un plazo inferior a un año y evaluar la tasa de interés que brinda las entidades financieras. Mientras que la empresa Velamy E.I.R.L. se caracteriza por emplear un tipo de financiamiento interno. De acuerdo con lo mencionado por **Chagerben, Yagual e Hidalgo (2017)**, se necesita de inversiones mínimas para continuar con las ventas estables de una microempresa, 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, en ese sentido el financiamiento permite el curso de la actividad empresarial sin presentar interrupciones que afecten el logro de sus objetivos. En ese sentido, la empresa Inversiones VSV se acentúa por poseer un buen historial crediticio

y evaluar la tasa de interés ofrecida por las entidades bancarias, mientras que la empresa Velamy E.I.R.L. se destaca por emplear fuentes de financiamiento de tipo interno.

Por último, conforme con la rentabilidad la empresa Inversiones VSV, sobresale por obtener ganancias luego de deducir los costos de venta de los productos, los activos de la empresa si generan beneficios económicos, un margen comercial alto y ventas netas optimas. No obstante, la empresa Velamy E.I.R.L. dista de las características mencionadas anteriormente. Dichos resultados se asemejan a los obtenidos por la investigación de **Tolentino (2018)**, quien concluyó que una asociatividad y pleno conocimiento respecto a las herramientas de gestión tienen una incidencia positiva en el incremento y mejora de los ingresos de la organización. En ese sentido, la empresa Inversiones VSV se acentúa por generar ganancias significativas luego de deducir los costos de venta de las mercaderías, mientras que la empresa Velamy E.I.R.L. los representantes no se encuentran conforme con las utilidades generadas en los últimos periodos.

V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. Conclusiones

5.1.1. Respecto al objetivo específico 1:

Se identificó el control interno, financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del rubro ferretero. En cuanto al control interno se pudo conocer que las empresas poseen un nivel intermedio, ello debido a la gama de deficiencias presentadas en cada uno de sus componentes entre los que destaca es que el 36.4% de los encuestados sostuvieron que la empresa nunca identifica los riesgos internos que podrían afectar el cumplimiento de las metas. En referencia al financiamiento, el 36.4% sostuvo que la empresa casi nunca utiliza financiamiento interno, mientras que el 45.5% sostuvo que la empresa casi nunca cumple con el pago de los créditos bancarios. Y respecto a la rentabilidad, el 45.5% sostuvo que la empresa regularmente genera beneficio económico.

Acorde con dicho hallazgo se podría decir que aún resulta necesario que las MYPES del sector comercio, pertenecientes al rubro ferretero desarrollen mecanismos y estrategias que les permita mejorar más sus procesos relacionados con el control interno, financiamiento y rentabilidad, por lo cual se sugiere que hagan uso de las sugerencias y propuesta de mejora establecidas en el presente estudio.

5.1.2. Respecto al objetivo específico 2:

Se determinaron las oportunidades de control interno, financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del rubro ferretero, entre las que destacan fue implementar un sistema de control interno, contar con una planeación estratégica financiera que permita realizar inversiones y financiamiento con resultados positivos, y determinar los índices de rentabilidad económica y

financiera que permitan a los gerentes crear nuevas estrategias de venta y organización empresarial.

Se evidenciaron ciertas oportunidades en torno al control interno, financiamiento y rentabilidad de las empresas del sector comercio rubro ferretero, por lo cual será necesario que se extraigan tanto las deficiencias como los aspectos negativos, de tal forma que se puedan mejorar y fortalecer para así conseguir mejores resultados económicos y por ende un mayor crecimiento.

5.1.3. Respecto al objetivo específico 3:

Una vez aplicada las mejoras de control interno, financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferretero, que para el presente estudio estuvieron conformados por la empresa Inversiones VSV y Velamy E.I.R.L., se espera observar resultados positivos en el corto y largo plazo, entre los resultados que destacarían sería que las empresas cuenten con una actitud vigilante hacia los posibles riesgos que puedan surgir de los distintos procesos que realiza las diversas áreas que conforman la organización, un capital estable que le permita diversificar la gama de mercaderías, un equilibrio entre la liquidez y el endeudamiento generado por el financiamiento, e índices positivos en la determinación de la rentabilidad empresarial.

Al respecto es importante indicar que, en el presente estudio se establecieron algunas sugerencias y un plan de mejora que sin duda contribuirá con el mejoramiento de la actividad empresarial de las MYPES ferreteras. Por lo cual, será importante que se siga cada una de las indicaciones e incluso se tomen decisiones en torno a ellas.

5.1.4. Respecto al objetivo específico 4:

Se identificó las diferencias significativas de control interno, financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del rubro ferretero,

en ese sentido la empresa Inversiones VSV se acentúa por desarrollar regularmente el primer, tercer y cuarto componente del control interno, poseer un buen historial crediticio, evaluar la tasa de interés ofrecida por las entidades bancarias, y generar ganancias significativas luego de deducir los costos de venta de las mercaderías; por otra parte la empresa Velamy E.I.R.L., se destaca por cuantificar los riesgos identificados en las áreas de la organización y emplear fuentes de financiamiento de tipo interno, sin embargo los representantes no se encuentran conforme con las utilidades generadas en los últimos periodos.

Si bien al desarrollar el análisis comparativo entre una y otra empresa dedicada al mismo rubro se encontraron ciertas diferencias, resultará de gran importancia que se tomen en consideración cada una de ellas, de tal forma que se puedan reforzar y mejorar; ello con la intención de buscar mayor oportunidades de crecimiento y expansión de la actividad empresarial.

5.1.5. Respecto al objetivo general

Se logró identificar las oportunidades de control interno, financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio del rubro ferretero, entre las que destacan fue implementar un sistema de control interno, contar con una planeación estratégica financiera que permita realizar inversiones y financiamiento con resultados positivos, y determinar los índices de rentabilidad económica y financiera. Del mismo modo, luego de establecer las diferencias significativas entre las empresas de estudio, Inversiones VSV presenta una mejor implementación de las mejoras de control interno, financiamiento y rentabilidad en comparación a la empresa Velamy E.I.R.L.

5.2. Recomendaciones

1. Al gerente y áreas afines, mantenerse actualizados sobre las normativas emitidas que afecten la actividad de la empresa y elaborar estados financieros comparativos para determinar variaciones significativas en cualquier categoría de ingresos o gastos.
2. Al gerente y áreas afines, implementar un sistema de control interno y realizar reuniones con el objetivo de analizar los estados financieros y ratios de liquidez, solvencia y rentabilidad, y de esta manera plantear propuestas que mejoren el estado de la empresa.
3. Al gerente y área afines, cuantificar las mejoras percibidas luego de la aplicación de las propuestas y estrategias, para lo cual se plantea establecer una escala de medición basado en los objetivos que se plantearon alcanzar.
4. Al gerente de la empresa la empresa Inversiones VSV, implementar el segundo y quinto componente de control interno, asimismo fortalecer los que ya viene desarrollando; implementar una planeación estratégica de financiamiento y crear nuevas estrategias venta, tal es el caso de apostar por tecnologías web. Por otra parte, en la empresa Velamy E.I.R.L. se debe fortalecer casa componente del control interno, capacitar sobre los beneficios de gestionar de forma correcta los créditos bancarios y analizar los índices de rentabilidad.
5. Finalmente, a los responsables de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del rubro ferretero, considera que la determinación de riesgo que genera un sistema de control interno, es una oportunidad relevante en la gestión empresarial, de la misma manera optar por un financiamiento o apalancamiento financiero ya que permite incrementar los índices de liquidez que fueron afectados por las contrataciones con el estado, finalmente realiza un análisis financiero vertical y horizontal que permita a los

gerentes comparar la rentabilidad generada en los distintos periodos de actividad comercial.

Aspectos complementarios

Propuesta de mejora

Implementación de un sistema de control interno en las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferretero

Alcance

La siguiente propuesta se ha elaborado luego de haber realizado el análisis de la situación en la que se encuentra el control interno en las Mypes del sector comercio rubro ferretero, lo cual permitió conocer la realidad de los problemas y deficiencias que tiene la empresa al no contar con un sistema de control interno, es por ello que se propuso su implementación.

Propósito

Elaborar una propuesta de un sistema de control interno para las diferentes áreas que componen la empresa, lo cual contribuirá a mejorar de manera directa en la gestión de la empresa. Asimismo, se busca que las áreas lleguen a ser más eficientes y alcancen desarrollar mayor fluidez en cada una de sus actividades, es decir obtener y presentar mejores resultados.

Objetivo

Identificar las debilidades y falencias de la actual gestión que emplea la empresa, en sus actividades comerciales y administrativas, con el propósito de establecer controles a cada uno de los procesos existentes y así optimizar los recursos empresariales.

Para alcanzar dicho objetivo, es necesario delimitar responsabilidades y segregar funciones incompatibles con el cargo del trabajador.

Planteamiento de controles en la empresa

UNIDAD ADMINISTRATIVA	PROPUESTA
Gerencia General	<ol style="list-style-type: none"> 1. Implementar la propuesta de sistema de control interno. 2. Proponer estatutos, políticas, normativas en beneficio de la ferretería. 3. Delegar funciones a cada área para el mejor funcionamiento de la ferretería.
Caja	<ol style="list-style-type: none"> 1. El encargado de caja hará uso de recibos de egresos e ingresos de caja para el adecuado control del efectivo 2. Brindar un servicio de calidad ágil y oportuno. 3. Separar por monedas y billetes de cada valor unitario.
Ventas	<ol style="list-style-type: none"> 1. Llevar registros actualizados de la existencia de las mercaderías. 2. Crear una lista de proveedores permanentes con los contactos y productos adquiridos para conocimiento general.
Logística de compras	<ol style="list-style-type: none"> 1. Establecer plazo de entrega con el proveedor de acuerdo a la urgencia del pedido. 2. Realizar control visual confrontando la cantidad y el precio por el proveedor, con el pedido emitido por la empresa. 3. Emplear políticas de logística inversa en la empresa.
Almacén	<ol style="list-style-type: none"> 1. Emitir órdenes de compra para la formulación del pedido. 2. Observar si los movimientos de los inventarios fueron debidamente registrados en el Kardex. 3. Elaborar un manual de organización y funciones para el personal encargado del área de almacén. 4. Verificar que los inventarios este adecuadamente aseguradas 5. Comprobar que las salidas de almacén sean correctamente autorizadas

	<ol style="list-style-type: none"> 6. Verificar que los listados de los inventarios estén reflejados debidamente en la contabilidad 7. Comprobar que los inventarios al cierre de cada periodo han sido determinados, en cuanto al precio y cantidad.
Contabilidad	<ol style="list-style-type: none"> 1. Realizar arqueos sorpresivos de fondos de caja chica y otros. 2. Vigilar el cumplimiento de control de los principios de control interno en todas las áreas. 3. Asesora a la empresa a través del gerente de cualquier modificación u obligación que se debe tener presente con la legalización tributaria

Cada una de las propuestas mencionadas serán evaluadas por la gerencia para su inclusión dentro de cada proceso de la empresa, además se plantea las siguientes recomendaciones para cada una de las empresas de estudio.

- Establecer un planeamiento estratégico de financiamiento que permita realizar inversiones en los activos de la empresa.
- Determinar la rentabilidad económica y financiera de cada periodo, y analizarlos comparativamente.
- Capacitar al personal, de tal manera que conozcan el porqué de sus actividades, además efectuar autocontroles en sus procesos.
- Crear un perfil profesional para cada cargo que compone la organización, lo cual permitirá el proceso de selección de personal.
- Verificar periódicamente el cumplimiento de las obligaciones tributarias y municipales que corresponde cancelar a la empresa.
- Efectuar periódicamente evaluaciones y encuestas al personal para la recolección de recomendaciones respecto a los controles planteados, los cuales procederán a ser

analizados y aplicados de acuerdo al nivel de aceptación que brindó el gerente con ayuda de las demás áreas.

Referencias bibliográficas

- Artero, A., & Salinas, M. (2018). *Planeación estratégica de inversión y financiamiento en la creación de valor de las MYPES del sector ferretero en el municipio de Ahuachapán*. Tesis de Postgrado, Universidad de El Salvador, Facultad de Ciencias Económicas, Santa Ana, El Salvador. Recuperado el 16 de 02 de 2020, de <http://ri.ues.edu.sv/id/eprint/18723/1/%E2%80%9CPLANEACI%C3%93N%20ESTRAT%C3%89GICA%20DE%20INVERSI%C3%93N%20Y%20FINANCIAMIENTO%20EN%20LA%20CREACI%C3%93N%20DE%20VALOR%20DE%20LAS%20MYPES%20%20DEL%20S.pdf>
- Barona, B., & Gómez, A. (2010). Aspectos conceptuales y empíricos de la financiación de nuevas empresas en Colombia. *Cuadernos de Administración*, 81-98.
- Benancio, D., & Gonzales, Y. (2015). El financiamiento bancario y su incidencia en la rentabilidad de la microempresa. Caso Ferretería Santa María SAC del Distrito de Huarmey. *In Crescendo Institucional, Vol. 6, No. 1*, 33-49.
- Bernal, C. (2016). *Metodología de la investigación: Administración, Economía, Humanidades y Ciencias Sociales. 4ta Ed.* Colombia: Editorial Pearson.
- Briozzo, A., & Vigier, H. (2006). *La estructura de financiamiento PYME: Una revisión del pasado y presente*. Argentina: MPRA Pape No. 5894. Obtenido de https://mpra.ub.uni-muenchen.de/5894/1/MPRA_paper_5894.pdf
- Carrasco Díaz, S. (2018). *Metodología de la Investigación Científica: Pautas metodológicas para diseñar y elaborar el proyecto de investigación. 14va Ed.* Lima: Editorial San Marcos.
- Ccaccya, D. (2015). Análisis de rentabilidad de una empresa. *Actualidad empresarial*, 1-2.
- Ccaccya, D. (2015). Fuentes de financiamiento. *Actualidad Empresarial*, 1-2.

- Centurión, R. (2016). La formalización, financiamiento, capacitación, competitividad y la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas, Chimbote, 2010-2013. *In Crescendo Institucional, Vol. 7, No. 1*, 50-63.
- 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.
- Daza, J. (2016). Crecimiento y rentabilidad empresarial en el sector industrial brasileño. *Contaduría y Administración, No. 61*, 266-282. Obtenido de <http://www.scielo.org.mx/pdf/cya/v61n2/0186-1042-cya-61-02-00266.pdf>
- Del Toro, J., Fonteboa, A., Armada, E., & Santos, C. (2005). *Control Interno*. La Habana, Cuba: Centro de Estudios Contables Financieros y de Seguros.
- Di Russo, L. (2015). *Introducción a la contabilidad*. Argentina: Universidad Nacional del Litoral.
- Diario 20 Minutos. (01 de Julio de 2018). *La ONU considera que las pymes son la espina dorsal de la economía y las mayores empleadoras del mundo*. Obtenido de 20 Minutos: <https://www.20minutos.es/noticia/3382959/0/pymes-microempresas-onu-economia-empleo/>
- Diario Gestión. (26 de setiembre de 2016). *INEI: Estos son los cuatro problemas que limitan el crecimiento de las empresas*. Obtenido de Diario Gestión: <https://gestion.pe/economia/inei-son-cuatro-problemas-limitan-crecimiento-empresas-147918-noticia/>
- Estupiñán, R. (2006). *Control interno y fraudes. 2da Ed.* Bogotá, Colombia: ECOE Ediciones.
- Flores, A. (2019). *Control interno de compras y el cumplimiento de metas de los proyectos de bienestar de World Visión Perú - Ayacucho, 2017*. Tesis de posgrado, Universidad

- Peruana Unión, Escuela de Posgrado, Lima. Obtenido de
https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/UPEU/2268/Amit_Tesis_Maestro_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Guevara, N. (2017). *El control interno y su impacto en el área de recursos humanos de las Mypes del Perú: Caso Complex del Perú S.A.C. Tumbes, 2017*. Tesis de postgrado, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote., Facultad de Ciencias Contables Financieras y Administrativas, Tumbes. Recuperado el 3 de 03 de 2020, de
http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3007/CONTROL_INTerno_RECursos_HUMANOS_GUEVARA_DELGADO_NELLY_ALICIA.pdf?sequence=3&isAllowed=y
- Gutiérrez, B., & Duque, M. (2017). Análisis de los factores que inciden en la medición del desempeño empresarial. *Unilibre*, 1-13.
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación*. México: McGrawHill.
- Izquierdo, J. (2017). Estrategias de inversión y financiamiento para las MYPE en Chiclayo-Lambayeque, Perú. *Revista EPISTEMIA, Vol. 1, No. 1*, 1-10.
- Jara, G., Sánchez, S., Bucaram, R., & García, J. (2018). Análisis de indicadores de rentabilidad de la pequeña banca privada en el Ecuador a partir de la dolarización. *COMPENDIUM, Vol. 5, No. 12*, 54-76.
- Lagos, J., & Tinco, M. (2018). *El control interno y la gestión administrativa en la Universidad de Gestión Educativa Local de Huanta, Ayacucho 2017*. Tesis de postgrado, Universidad César Vallejo, Escuela de posgrado, Perú. Recuperado el 10 de 04 de 2020, de
http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/28672/lagos_mj.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- López, F. (2016). *Introducción a la filosofía del margen*. España: ACCID. Obtenido de https://accid.org/wp-content/uploads/2018/10/ACCID_NOTA_TECNICA_LA_GESTION_DEL_MARGEN_ORIGINAL_CAST.pdf
- López, M., Castro, C., & Lastra, F. (2018). *Diseño del sistema de control interno para los departamentos de cartera y tesorería de la empresa Rotico S.A.S (Tesis de posgrado)*. Tesis de postgrado, Universidad Cooperativa de Colombia., Especialización En Revisoría Fiscal y Auditoría Integral, Ibagué, Colombia. Recuperado el 14 de 02 de 2020, de https://repository.ucc.edu.co/bitstream/20.500.12494/7837/1/2019_dise%c3%b1o_sistema_de_control_interno.pdf
- Mantilla, S. (2018). *Auditoría del control interno*. Bogotá, Bogotá, Colombia: ECOE Ediciones.
- Meléndez, J. (2016). *Control interno*. Chimbote: Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Obtenido de http://utex.uladech.edu.pe/bitstream/handle/ULADECH_CATOLICA/165/LIBRO%20DE%20CONTROL%20INTERNO%20CON%20LOGO%20UTEX%20Y%20CODIGO%20DE%20BARRA%20-%20TERMINADO%20FINAL%202016%20SETIEMBRE.pdf?sequence=1
- 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.
- Montiel, S. (2014). *Contabilidad financiera*. Cartagena: Alpha Editores.
- Morales, C. (2014). *Finanzas del proyecto*. Medellín, Colombia: Centro Editorial Esumer.

- Ñaupas Paitán, H., Valdivia Dueñas, M. R., Palacios Vilela, J. J., & Romero Delgado, H. E. (2018). *Metodología de la investigación: Cuantitativa-Cualitativa y Redacción de la Tesis. 5ta. Ed.* Bogotá: Ediciones de la U.
- Ortiz, R. (2014). *Control interno y calidad de gasto público del Gobierno Regional Ayacucho: 2010 -2014*. Tesis de postgrado, Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga, Escuela de Posgrado de la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas, Ayacucho. Obtenido de http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1393/TM%20E29_Ort.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Orueta, I., Echague, M., Bazerque, P., Correa, A., García, C., García, D., Ibáñez, D. (2017). *La financiación de las micro, pequeñas y medianas empresas a través de los mercados de capitales en Iberoamérica*. Madrid: Fundación Instituto Iberoamericano de Mercados de Valores. Obtenido de <https://www.iimv.org/iimv-wp-1-0/resources/uploads/2017/03/estudiocompleto.pdf>
- Pastor, A. (2015). *Análisis económico y financiero de la empresa*.
- Pickett, S. (2007). *Manual Básico de Auditoria*. Barcelona: Grupo Planeta.
- PQS. (29 de Mayo de 2019). *Problemas que impiden que las pymes logren el éxito*. Obtenido de PQS: <https://www.pqs.pe/actualidad/problemas-que-impiden-que-las-pymes-logren-el-exito>
- Pretel, S. (2016). *Financiamiento y desarrollo de las Mypes del Sector Artesanía textil en la Provincia de Huamanga: 2011-2014*. Tesis de posgrado, Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga, Sección de posgrado de la Facultad de Ciencias económicas, Administrativas y contables, Ayacucho. Recuperado el 20 de 01 de 2020, de

http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1395/TM%20E31_Pre.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Ramos, L. (2017). *Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de Mypes del sector comercio, abarrotes del mercado cerro colorado del distrito de Juliaca – 2015*. Tesis de postgrado, Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez, Maestría en Contabilidad y Finanzas, Juliaca, Perú. Recuperado el 15 de 04 de 2020, de http://repositorio.uancv.edu.pe/bitstream/handle/UANCV/1750/T036_41761370.pdf?sequence=3&isAllowed=y

Romero, F., & Centurión, R. (2015). Caracterización del financiamiento en micro y pequeñas empresas, rubro chifas de Santa y Coishco. *In Crescendo Institucional, Vol. 6, No. 2*, 96-103.

Sánchez, B. (2014). Las MYPES en Perú. Su importancia y propuesta tributaria. *Quipukamayoc*, 127-131.

Sánchez, L. (2017). *El control interno y su importancia en el logro de objetivos empresariales de las pequeñas y medianas empresas del sector ferretero de la ciudad de Chota, 2015*. Tesis de postgrado, Universidad Nacional de Cajamarca, Escuela de Posgrado, Cajamarca, Perú. Recuperado el 8 de 03 de 2020, de <http://repositorio.unc.edu.pe/bitstream/handle/UNC/1901/%E2%80%9CEI%20control%20interno%20y%20su%20importancia%20en%20el%20logro%20de%20objetivos%20empresariales%20de%20las%20peque%C3%B1as%20y%20med.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Sato, M. (2018). *Matemática financiera*. Chile: Centro de Investigación para la Educación Superior.

Tolentino, J. (2018). *La asociatividad, la administración rural y su influencia en la rentabilidad de los productores agrícolas de menta de la provincia de Lucanas en*

Ayacucho. Tesis de postgrado, Universidad Nacional del Callao, Sección de posgrado de la Facultad de Ciencias Administrativas, Callao. Obtenido de http://repositorio.unac.edu.pe/bitstream/handle/UNAC/2978/Tolentino%20Cornejo_tesis%20maestro%20adminstracion_2018.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Torres, A., Guerrero, F., & Paradas, M. (2017). Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras. *CICAG*, 284-303.

Vásquez, D. (2017). *Contribuciones del control interno a la mejora de la rentabilidad de una empresa de servicio turísticos*. Tesis de posgrado, Universidad Técnica del Norte., Maestría en Contabilidad y Auditoría, Ibarra, Ecuador. Recuperado el 15 de mayo de 2020, de <http://repositorio.utn.edu.ec/bitstream/123456789/7767/1/PG%20589%20TESIS.pdf>

Villalobos, F. (2017). Los conceptos de fondeo y financiamiento en el desarrollo de proyectos por medio de participación público-privada (PPP). *Revista Infraestructura Vial*, Vol. 19, No. 34, 10-17. Obtenido de <https://www.scielo.sa.cr/pdf/infraestructura/v19n34/2215-3705-infraestructura-19-34-10.pdf>

Anexos

Anexo 1: Instrumento de recolección de datos

Cuestionario

Estimado (a) trabajador de la empresa, se le solicita su apoyo con el llenado del presente cuestionario, el mismo que forma parte de la investigación “Control interno, financiamiento y rentabilidad de las micro y/o pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretero, Ayacucho 2020”. La información brindada será utilizada para fines académicos y de investigación. Se le agradece tomar en cuenta las siguientes opciones de respuesta para responder las siguientes preguntas con total sinceridad:

Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
1	2	3	4	5

N°	CONTROL INTERNO	1	2	3	4	5
1	Los trabajadores demuestran integridad en el desempeño de sus funciones.					
2	Los trabajadores cuentan con información sobre sus funciones de forma clara.					
3	La empresa cuenta con un plan de retención del talento humano.					
4	La empresa incentiva a sus trabajadores cuando se alcanza la meta planteada.					
5	La empresa asigna las responsabilidades a cada trabajador considerando los riesgos potenciales de cada área.					
6	La empresa identifica los riesgos internos que podrían afectar el cumplimiento de las metas.					
7	La empresa cuantifica los riesgos identificados.					
8	La empresa evalúa el cumplimiento de los planes organizacionales.					
9	La empresa realiza verificaciones y conciliaciones en cada área a fin de cruzar información.					
10	En la empresa, las funciones están segregadas (el control no recae en una única persona).					
11	Los controles de la empresa permiten que la información se encuentre de forma oportuna para los interesados.					
12	Existe un intercambio correcto de información con los consumidores.					
13	Se adoptan medidas correctivas de forma eficaz.					
14	Las evaluaciones independientes señalan que la empresa cumple con los criterios evaluados.					
N°	FINANCIAMIENTO	1	2	3	4	5
15	Considera que las utilidades reinvertidas representan una fuente de financiamiento adecuada.					
16	Considera que los aportes de los socios es una adecuada fuente de financiamiento.					
17	La empresa tiene un buen historial crediticio.					
18	Considera un financiamiento de corto plazo para el cumplimiento de obligaciones que caducan en un plazo inferior a un año.					
19	Considera un financiamiento de largo plazo para la adquisición de bienes de capital.					
20	La empresa evalúa la tasa de interés de las entidades financieras.					
21	Considera que las tasas de interés de las entidades financieras son accesibles.					

22	La empresa cumple con el monto de pago de forma puntual.					
N°	RENTABILIDAD	1	2	3	4	5
23	La empresa obtiene ganancias luego de deducir los costos de venta de los productos.					
24	Los activos de la empresa generan beneficios económicos.					
25	La empresa obtiene ganancias luego de deducir los costos que no son parte de las ventas de los productos.					
26	La empresa dispone de fondos propios acumulado por beneficios generados por la empresa.					
27	Considera que la empresa tiene un margen comercial alto.					
28	Las ventas netas de la empresa son adecuadas.					
29	Los costos de ventas de la empresa son adecuados.					
30	Los costos de la empresa permiten obtener ganancias en el ejercicio.					

Anexo 2: Confiabilidad del instrumento

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,968	30

Estadísticas de total de elemento

	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
p1	78,36	713,255	-,200	,970
p2	77,36	654,055	,812	,966
p3	77,91	689,291	,595	,968
p4	77,09	639,291	,940	,965
p5	77,00	630,200	,957	,965
p6	78,09	707,891	-,004	,971
p7	77,36	639,655	,930	,966
p8	77,09	637,291	,921	,966
p9	78,27	720,418	-,310	,971
p10	77,00	630,000	,959	,965
p11	77,36	652,255	,901	,966
p12	78,27	705,218	,091	,970
p13	77,64	688,855	,531	,968
p14	77,09	629,691	,942	,965
p15	77,00	644,600	,888	,966
p16	77,82	695,964	,355	,969
p17	77,18	642,364	,922	,966
p18	76,82	641,564	,902	,966
p19	78,55	714,273	-,170	,971
p20	77,00	645,800	,923	,966
p21	76,82	626,964	,974	,965
p22	77,73	692,218	,446	,969
p23	77,18	635,564	,885	,966
p24	77,00	637,000	,951	,965
p25	77,00	637,200	,903	,966
p26	78,18	712,564	-,107	,971
p27	77,00	635,600	,925	,966
p28	76,82	635,764	,939	,965
p29	76,91	639,491	,946	,965
p30	77,73	708,818	-,022	,970

