



---

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**EL CONTROL INTERNO, FINANCIAMIENTO Y  
RENTABILIDAD DE LA MICRO Y PEQUEÑA  
EMPRESAS DEL RUBRO COMERCIO “SIE FERROSA”  
S.A.C. - AYACUCHO, 2020.**

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

**AUTORA:**

**YUCRA ORÉ, LHUYSELL  
ORCID: 0000-0001-8744-2642**

**ASESOR:**

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

**AYACUCHO – PERÚ  
2021**



---

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**EL CONTROL INTERNO, FINANCIAMIENTO Y  
RENTABILIDAD DE LA MICRO Y PEQUEÑA  
EMPRESAS DEL RUBRO COMERCIO “SIE FERROSA”  
S.A.C. - AYACUCHO, 2020.**

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

**AUTORA:**

**YUCRA ORÉ, LHUYSELL  
ORCID: 0000-0001-8744-2642**

**ASESOR:**

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

**AYACUCHO – PERÚ  
2021**

## **1. TÍTULO DE LA TESIS**

El control interno, financiamiento y rentabilidad de la micro y pequeña empresas del rubro comercio “Sie Ferrosa” S.A.C. - Ayacucho, 2020.

## **2. EQUIPO DE TRABAJO**

**AUTORA**

**YUCRA ORÉ, LHUYSELL**

**ORCID: 0000-0001-8744-2642**

**Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Estudiante de Pregrado**

**Ayacucho, Perú.**

**ASESOR**

**LLANCCE ATAÓ, FREDY RUBEN**

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

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

**Ayacucho, Perú.**

**JURADO**

**TACO CASTRO, EDUARDO**

**ORCID N° 0000-0003-3858-012X**

**Presidente**

**SAAVEDRA SILVERA, ORLANDO SÓCRATES**

**ORCID N° 0000-0001-7652-6883**

**Miembro**

**ROCHA SEGURA, ANTONIO**

**ORCID N° 0000-0001-7185-2575**

**Miembro**

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

---

**TACO CASTRO, EDUARDO**

**Presidente**

---

**SAAVEDRA SILVERA, ORLANDO SÓCRATES**

**Miembro**

---

**ROCHA SEGURA, ANTONIO**

**Miembro**

---

**LLANCCE ATAO, FREDY RUBEN**

**Asesor**

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

##### **AGRADECIMIENTO**

A Dios, que ha llenado mi vida de bendiciones, por guiar mis pasos para ser una persona de bien, por su amor y fuerza que me da para cumplir mis sueños.

A la universidad y maestros de la Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas de la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, por sembrar sus conocimientos para que más tarde los aplique en mi vida profesional; a mi asesor Mgr. Fredy Rubén Llanccce Atao por su tiempo y dedicación, quien fue mi mentor para lograr concluir mi presente trabajo.

A mi esposo, Anthony, que es una persona especial en mi vida, desde que somos novios ha sido mi mayor soporte, apoyo incondicional, amigo, consejero, mi guía, que con su perseverancia y entrega ha sido el mejor ejemplo de sabiduría para mi formación personal y profesional.

A mis hijas, Valeria y Anthonella, que desde que llegaron a este mundo han sido mi mayor fuerza, motor y motivo para ser el mejor ejemplo y con ello demostrarles que todo se puede en la vida, gracias por darme su amor.

A mi madre, Marilú por ser la mejor, por haber estado conmigo apoyándome en todo momento, por su tiempo y esfuerzo, por sus lindas palabras que me motivaron a seguir mi camino, por su valentía de ser madre soltera y hacer todo por sus niñas, que con su ejemplo y dedicación me instruyo a seguir en mi vida profesional. A mis abuelos quienes me inculcaron amor, principios y valores, que con su ejemplo aprendí a nunca darme por vencida y lograr todo lo que me proponga. A mis hermanas que fueron mi motor y fuerza, que al verlas desde pequeñas quise ser su mejor ejemplo como hermana mayor, y me siento orgullosa de seguir mis sueños y que ellas puedan seguir los suyos.

## **DEDICATORIA**

A Dios, la fuente primordial de amor, quien me regala un día más de vida para seguir cumpliendo mis sueños.

A mi esposo e hijas, por ser mi mayor fortaleza, por su amor incondicional, por la felicidad que me brindan día a día, los amo.

A mis abuelos, mi madre y hermanas por su amor, por ser mi motivación y mi inspiración a quienes quiero con todo mi corazón.

## 5. RESUMEN Y ABSTRAC

### RESUMEN

La investigación tuvo como problemática: ¿Cuáles son las características del control interno, financiamiento y rentabilidad de la micro y pequeña Empresas del Rubro Comercio “Sie Ferrosa” S.A.C. - Ayacucho, 2020?; el cual es desarrollado bajo el objetivo principal: Determinar las características del control interno, financiamiento y rentabilidad de la micro y pequeña empresas del Rubro Comercio “Sie Ferrosa” S.A.C. - Ayacucho, 2020. La metodología utilizada es de tipo Cuantitativa, no experimental, descriptivo, Bibliográfica y Documental. La población y muestra está conformada por 10 trabajadores. Se obtuvo el siguiente resultado: Control interno: Según Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que la empresa cuenta con un control interno, presenta una calificación en desacuerdo en un 60.0% y muy en desacuerdo en un 40.0%. Financiamiento: Según Tabla y Gráfico 7, nos da a conocer que el financiamiento mejora la rentabilidad del negocio, presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Rentabilidad: Según Tabla y Gráfico 13, nos da a conocer que al adquirir un préstamo mejoraría la rentabilidad la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Se concluye: que se logró descrito las características del control interno, financiamiento y rentabilidad en la MYPE del rubro comercio.

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

## **ABSTRAC**

The problem of the investigation was: What are the characteristics of the internal control, financing and profitability of the micro and small Empresas del Sector Comercio "Sie Ferrosa" S.A.C. - Ayacucho, 2020?; which is developed under the main objective: To determine the characteristics of the internal control, financing and profitability of the micro and small companies of the Commerce Sector "Sie Ferrosa" S.A.C. - Ayacucho, 2020. The methodology used is Quantitative, non-experimental, descriptive, Bibliographic and Documentary. The population and sample is made up of 10 workers. The following result was obtained: Internal control: According to Table and Graph 1, it informs us that the company has internal control, presents a rating of disagreement in 60.0% and strongly disagree in 40.0%. Financing: According to Table and Graph 7, it informs us that financing improves the profitability of the business, presents a rating of highly agree at 10.0%, agree at 40.0% and neither agree nor disagree at 50.0%. Profitability: According to Table and Graph 13, it informs us that by acquiring a loan the profitability would improve the company, it presents a rating of very agree at 30.0%, agree at 40.0% and neither agree nor disagree at 30.0% . It is concluded: that it was possible to describe the characteristics of internal control, financing and profitability in the MSE of the trade area.

Keywords: Internal control, financing, MYPE, profitability.

## 6. CONTENIDO

1. TÍTULO DE LA TESIS.....	iii
2. EQUIPO DE TRABAJO .....	iv
3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR .....	v
4. AGRADECIMIENTO Y/O DEDICATORIA .....	vi
5. RESUMEN Y ABSTRAC .....	viii
6. CONTENIDO .....	x
7. ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS .....	xii
I. INTRODUCCIÓN.....	16
II. REVISIÓN DE LITERATURA.....	21
2.1. Antecedentes .....	21
2.1.1. Internacionales.....	21
2.1.2. Nacionales .....	24
2.1.3. Regionales .....	31
2.1.4. Locales.....	33
2.2. Bases teóricas de la investigación .....	36
2.2.1. Teoría del Control Interno .....	36
2.2.2. Teoría del Financiamiento.....	40
2.2.3. Teoría de la Rentabilidad .....	45
2.2.4. Teoría de MYPE.....	49
2.3. Marco Conceptual .....	51
III. HIPÓTESIS .....	53
IV. METODOLOGÍA.....	54
4.1. Diseño de la investigación. ....	54
4.2. Población y muestra .....	56
4.2.1. Población .....	56
4.2.2. Muestra.....	56
4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores .....	57
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	60
4.4.1 Técnica .....	60
4.4.2 Instrumento.....	60
4.5. Plan de Análisis.....	60

4.6. Matriz de consistencia.....	62
4.7. Principios éticos .....	63
V. RESULTADOS.....	65
5.1. Resultados .....	65
5.2. Análisis de resultados.....	83
VI. CONCLUSIONES .....	88
ASPECTOS COMPLEMENTARIOS .....	90
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS: .....	91
ANEXOS .....	101
Anexo 01: Instrumento de recolección de datos .....	101
Anexo 02: Mapa del Departamento del Perú .....	104
Anexo 03: Mapa del Departamento de Ayacucho .....	105
Anexo 04: Mapa de la provincia de Huamanga .....	106
Anexo 05: Validación de Datos .....	107
<b>Anexo 06: Ficha RUC</b> .....	<b>109</b>

## 7. ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS

### ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: ¿La empresa cuenta con un control interno? .....	65
Tabla 2: ¿Desearía que la empresa cuente con un Control Interno?.....	66
Tabla 3: ¿Usted tiene conocimiento acerca del control interno? .....	67
Tabla 4: ¿Cree usted que el control interno es importante para la empresa?.....	68
Tabla 5: ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el Control Interno?.....	69
Tabla 6: ¿Cree usted que el control interno contribuye en la gestión de la empresa? .....	70
Tabla 7: ¿Usted considera que el financiamiento mejora la rentabilidad del negocio? .....	71
Tabla 8: ¿Usted solicitaría un préstamo para corto plazo? .....	72
Tabla 9: ¿Al adquirir un crédito invertiría en el mejoramiento y ampliación para la empresa? .....	73
Tabla 10: ¿Cree usted que la empresa ha mejorado en relación a los últimos años? .....	74
Tabla 11: ¿Acudiría a entidades financieras para obtener un financiamiento? .....	75
Tabla 12: ¿Cree usted que la empresa cuenta con una eficiente estructura de financiamiento?.....	76
Tabla 13: ¿Cree usted al adquirir un préstamo mejoraría la rentabilidad la empresa? .....	77
Tabla 14: ¿La rentabilidad de su empresa ha mejorado con los tributos que pagó?..	78
Tabla 15: ¿Cree usted que las MYPES tienen un impacto favorable en la rentabilidad? .....	79

Tabla 16: ¿Cree que la rentabilidad es fundamental para el desarrollo de las MYPES?	80
Tabla 17: ¿La rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos años? .....	81
Tabla 18: ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si contara con un control interno?	82

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1: ¿La empresa cuenta con un control interno? .....	65
Gráfico 2: ¿Desearía que la empresa cuente con un Control Interno?.....	66
Gráfico 3: ¿Usted tiene conocimiento acerca del control interno?.....	67
Gráfico 4: ¿Cree usted que el control interno es importante para la empresa? .....	68
Gráfico 5: ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el Control Interno? .....	69
Gráfico 6: ¿Cree usted que el control interno contribuye en la gestión de la empresa? .....	70
Gráfico 7: ¿Usted considera que el financiamiento mejora la rentabilidad del negocio? .....	71
Gráfico 8: ¿Usted solicitaría un préstamo para corto plazo? .....	72
Gráfico 9: ¿Al adquirir un crédito invertiría en el mejoramiento y ampliación para la empresa? .....	73
Gráfico 10: ¿Cree usted que la empresa ha mejorado en relación a los últimos años? .....	74
Gráfico 11: ¿Acudiría a entidades financieras para obtener un financiamiento? .....	75
Gráfico 12: ¿Cree usted que la empresa cuenta con una eficiente estructura de financiamiento?.....	76
Gráfico 13: ¿Cree usted al adquirir un préstamo mejoraría la rentabilidad la empresa? .....	77
Gráfico 14: ¿La rentabilidad de su empresa ha mejorado con los tributos que pagó?78	
Gráfico 15: ¿Cree usted que las MYPES tienen un impacto favorable en la rentabilidad?.....	79

Gráfico 16: ¿Cree que la rentabilidad es fundamental para el desarrollo de las MYPES?	80
Gráfico 17: ¿La rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos años? .....	81
Gráfico 18: ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si contara con un control interno?	82

## I. INTRODUCCIÓN

El presente informe de investigación denominada: El control interno, financiamiento y rentabilidad de la micro y pequeña empresas del rubro comercio “Sie Ferrosa” S.A.C. - Ayacucho, 2020.

Las Mypes son las que más sufren los efectos de la globalización actuando en forma individual, básicamente atendiendo el mercado local/regional, con pocos recursos para inversiones y mejora de sus productos y procesos, siendo vulnerable a la incursión de grandes empresas en sus mercados.

Es por ello que las Mypes juegan un papel preeminente en el desarrollo social y económico de nuestro país, al ser la mayor fuente generadora de empleo y un importante agente dinamizador del mercado, también, operan mayormente en base a la intuición, teniendo una perspectiva de corto plazo y cuentan con información más de carácter cuantitativo, contable e interno, descuidando el análisis de los resultados en base a otros tipos de factores no contables o externos para la toma de decisiones o proyecto.

La importancia de tener un sistema de control interno en las pequeñas y medianas empresas, ha ido incrementado en los últimos años, siendo este la parte que se encarga de la organización de los procedimientos y necesidades del negocio, así como de resguardar y proteger los activos, verificar la eficiencia, productividad y custodia en las operaciones (González, 2014).

La financiación o financiamiento es el proceso por el cual una persona o empresa capta fondos. (Westreicher, 2018).

La rentabilidad hace referencia a los beneficios que se han obtenido o se pueden obtener de una inversión. (Sevilla, 2020).

El informe de investigación, se justifica porque será de vital importancia ya que nos permitirá conocer a nivel descriptivo acerca del control interno, financiamiento y rentabilidad de la micro y pequeña empresas del rubro comercio “Sie Ferrosa” S.A.C. - Ayacucho, 2020; el propósito de la investigación es muy importante ya que no hay estudios rigurosos realizados sobre el tema mencionado.

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

A Nivel Internacional, las pymes forman el gran tejido empresarial de cada país, y como tal, tienen la obligación de aunar sus esfuerzos para ser más competitivas. Personalmente siempre he defendido a las pymes y sus posibilidades de lucha con las multinacionales, ya que, disponen de suficientes herramientas de marketing para conseguirlo a pesar de la crisis en la que estamos todavía inmersos. Desde hace tiempo, nuestro sistema económico, cada vez más globalizado, viene poniendo entre la espada y la pared a las pequeñas y medianas empresas que deben reinventarse o morir ante las agresivas estrategias de las multinacionales. Por eso, es ahora cuando las pymes deben estar preparadas para dar el paso y salir al mercado internacional, a pesar de la escasa confianza que sigue reinando en el mercado. No olvidemos que el optimismo debe jugar a favor de las pymes (Salas, 2010).

A Nivel Nacional, las Micro y pequeñas empresas (MYPES) juegan un rol muy importante en el Perú y es justo destacar su labor emprendedora y en favor de la economía nacional, las MYPES en el Perú constituyen el 98,6% de las unidades empresariales, brindándole espacio de desarrollo a millones de trabajadores peruanos que contribuyen al desarrollo de la economía, además, conforme las MYPES van

creciendo y desarrollándose, nuevas van apareciendo (La voz de los emprendedores, 2013).

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

Se propone el enunciado del problema de investigación el siguiente: ¿Cuáles son las características del control interno, financiamiento y rentabilidad de la micro y pequeña empresas del rubro comercio “Sie Ferrosa” S.A.C. - Ayacucho, 2020?

Para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente objetivo general: Determinar las características del control interno, financiamiento y rentabilidad de la micro y pequeña empresas del rubro comercio “Sie Ferrosa” S.A.C. - Ayacucho, 2020.

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

- Determinar las características del Control Interno de la Micro y Pequeña Empresas del Rubro Comercio “Sie Ferrosa” S.A.C.- Ayacucho, 2020.
- Determinar las características del financiamiento de la micro y pequeña empresas del rubro comercio “Sie Ferrosa” S.A.C.- Ayacucho, 2020.
- Determinar las características de la rentabilidad de la micro y pequeña empresas del rubro comercio “Sie Ferrosa” S.A.C. - Ayacucho, 2020.

El informe de investigación se justifica porque es de vital importancia ya que nos permitirá conocer a nivel descriptivo control interno, financiamiento y rentabilidad de la micro y pequeña empresas del rubro comercio “Sie Ferrosa” S.A.C. - Ayacucho, 2020; el propósito de la investigación es muy importante ya que no hay estudios rigurosos realizados sobre el tema mencionado, que tienen un impacto singular en la economía del país, por ello debemos enfocarnos en mejorar la competitividad y las políticas para el desarrollo económico de la región Ayacucho por ende de nuestro país. La presente investigación, es importante justificar su realización, porque permitirá que las micro y pequeñas empresas dedicadas al sector comercio, obtengan una mayor rentabilidad en sus recursos económicos, financieros y contables teniendo como resultado una mejor gestión empresarial, en base a realizar la planeación, organización, dirección, coordinación y control en sus actividades y recursos, con la finalidad de orientarlas a un desarrollo empresarial eficiente, eficaz y efectivo en consecuencia competitivos en el rubro ferreterías.

Se obtuvo el siguiente resultado: Control interno: Según Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que la empresa cuenta con un control interno, presenta una calificación en desacuerdo en un 60.0% y muy en desacuerdo en un 40.0%. Financiamiento: Según Tabla y Gráfico 7, nos da a conocer que el financiamiento mejora la rentabilidad del negocio, presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Rentabilidad: Según Tabla y Gráfico 13, nos da a conocer que al adquirir un préstamo mejoraría la rentabilidad la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Se concluye: que se logró descrito

las características del control interno, financiamiento y rentabilidad en la MYPE del rubro comercio.

## II. REVISIÓN DE LITERATURA

### 2.1. Antecedentes

#### 2.1.1. Internacionales

**Quintero (2018)** en su tesis denominado: Las PYMES en Colombia y las Barreras para su Desarrollo y Perdurabilidad. Universidad Militar Nueva Granada. Colombia. Tuvo como objetivo general: Identificar las principales barreras para el desarrollo de las PYMES en Colombia y su perdurabilidad en el tiempo. La metodología utilizada fue bibliografía – documental. Llegó a la conclusión siguiente: Las PYMES deben dejar de ver a la innovación como un gasto para sus organizaciones, por el contrario, debe ser visto como inversión, que traerá a sus organizaciones beneficios traducidos en productividad y rentabilidad, y se llegará al punto donde la innovación en las PYMES será una necesidad para poder permanecer y competir en el mercado. Las certificaciones de Calidad en una PYME generan confianza para sus clientes, por lo cual implementar procesos en las organizaciones independientes del tamaño, y poder certificarlos traerá beneficios y mejorará la imagen frente a sus clientes. Las buenas prácticas empresariales hacen parte de las características fundamentales para la perdurabilidad de las PYMES en Colombia, modelos de planeación estratégica son necesarios para permanecer en el mercado y aumentar su competitividad. Colombia apoya el emprendimiento ya que cuenta con leyes y planes para incentivar sin embargo los esfuerzos del estado para fomentar la creación de empresa y consolidación se han quedado cortos, se deben buscar medidas para garantizar el desarrollo de las PYMES y disminuir considerablemente la tasa

de mortalidad. Los impuestos que pagan los empresarios en Colombia son considerablemente altos, y el estado ha quitado garantías para las pequeñas empresas como lo era la Progresividad en la tarifa general del impuesto sobre la renta, el estado debe retomar garantías como esta con el fin de aumentar la creación de empresa.

**Carrera & Zambrano (2016)** en su tesis denominado: Implementación de Mecanismos de Control Interno para la Administración de una Agencia de Viajes Durante el Periodo 2015-2016. Tuvo como objetivo general: Establecer una implementación de mecanismos de control interno para la administración de una agencia de viajes durante el periodo 2015-2016. La metodología utilizada fue bibliografía – documental. Llegó a la conclusión siguiente: La Implementación de mecanismos de control interno para la Administración de una Agencia de Viaje durante el periodo 2015-2016, tiene como objetivo implementar un manual de procedimientos para el control interno de una Agencia de Viajes, para mejorar las falencias y deficiencias en las diferentes áreas de la empresa. Este tema se creó con la finalidad de lograr que empresas Pymes como la Agencia de Viajes, logren que la empresa se mantengan con un sistema de control interno que le ayude fortalecer su organización como empresa y lograr eficiencia, efectividad y seguridad al ofrecer el servicio al cliente y optimizar sus niveles de ventas, obteniendo mayores ingresos. Es importante para una agencia de viajes llevar un sistema de mecanismos de control interno en la área administrativa u operativa, ya que con su aplicación se puede identificar fallas en las que no están operando de una manera correcta para implementar

el sistema de control interno que permiten entregar una información segura, correcta y confiable de los estados financieros y del resto de las operaciones que se generan en una agencia de viajes y por ello deben seguir las políticas corporativas correctamente que se establecen en el sistema de implementación de mecanismos del control interno y verificar su el cumplimiento. PYMES como es una agencia de viajes no cuenta con la implementación adecuada de mecanismo de un control interno ha tenido problemas en el funcionamiento de procesos, en varias áreas tales como la Contable, ventas y servicios, eso ha llevado a que tengan un mal manejo en lo administrativo, por falta de eficiencia y eficacia. Es posible que no haya existido un mejoramiento en un manual de procedimientos del control interno para una agencia de viajes, detallando en que debe de realizar cada cargo postulado, lo que ocasiono que los trabajadores no tengan claro con exactitud sus responsabilidades laborables que deben cumplir .En las mayorías de empresas pymes como o es una agencia de viajes no existe un empleado responsable de que los demás trabajadores cumplan con el manual del control interno, claro está que esto le pertenece al departamento administrativo del área social del Talento Humano, sin embargo no le han presado la suficiente atención en el caso.

**Bazán (2016)** en su tesis denominado: Las MYPES y su aporte al crecimiento económico de Bolivia Periodo 2002-2012. Universidad Mayor de San Andrés. Bolivia. Tuvo como objetivo principal: Medir el aporte de las Micro y Pequeñas Empresas en el crecimiento económico, de acuerdo al número de MYPES, generación de empleo y producto sectorial. La

metodología utilizada es de tipo descriptiva y explicativa. Llegó a la siguiente conclusión: El comportamiento de las MYPES en cuanto a número, empleo y producto sectorial, generan beneficios para la sociedad. Sin embargo, esta decisión empresarial responde a factores de generación de ingresos (enfoque privado). Las variables independientes, provocan una significativa incidencia en el producto nacional, de 1,45% respecto al incremento de las MYPES, generación de empleo y producto sectorial. Un incremento porcentual del número de MYPES, incrementa el producto nacional en 0,21%; el incremento de un punto porcentual de la generación y ocupación laboral en las MYPES, genera una incidencia mayor de 1,01% y el incremento del producto sectorial en 1%, aumenta el producto nacional en 0,22%. Las elasticidades de las variables y sus respectivos significancias, muestran que, la mayor contribución al crecimiento económico es por el lado de la generación de empleos y por el lado del número de unidades productivas, y en menor proporción por el aporte sectorial al PIB. Este último resultado, se interpreta que existen roces con otros sectores empresariales (medianas y grandes) que generan mayor nivel de producción y aporte al PIB.

### **2.1.2. Nacionales**

**Panduro (2019)** en su tesis titulada: Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 2019. Tuvo como objetivo general describir las principales propuestas de mejora del financiamiento,

rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 2019. La investigación fue de tipo cuantitativa. Llegó a la siguiente conclusión: **Con respecto a los empresarios;** De las microempresas encuestadas se establece que de los representantes de las micro empresas encuestadas el 20% (05) tienen de 18 a 30 años, el 40% (10) tienen de 31 a 50 años (Ver tabla 01). **Con respecto a las características de las microempresas;** De las microempresas encuestadas se establece que el 32% (08) tuvieron el negocio con el fin de generar ingresos para la familia (Ver tabla 06). **Con respecto al financiamiento;** De las microempresas encuestadas se establece que el 48% (12) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, (Ver tabla 08). **Con respecto a la rentabilidad;** De las microempresas encuestadas se establece que el 56% (14) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento (Ver tabla 14). **Con respecto al control interno;** De las microempresas encuestadas se establece que el 28% (07) aseguran que la empresa cuenta con un control interno (Ver tabla 18). Con respecto a los tributos; De las microempresas encuestadas se establece que el 48% (12) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, (Ver tabla 23).

**Sosa (2015)** en su tesis titulada: El control interno y su influencia en la gestión contable de la empresa GOLDEN AMAZON GROUP S.A.C. Cuyo objetivo general fue: determinar la influencia del control interno en la gestión contable de la empresa. La metodología empleada fue de tipo descriptiva correlacional, el diseño fue no experimental transversal y la

herramienta fue un cuestionario aplicado a los 13 trabajadores de la empresa que conforman el área. Cuyos principales resultados fueron: en cuanto al ambiente de control respecto a los planes de trabajos en la organización y el entorno laboral como los planes organizacionales dieron como resultado una carencia de control, en cuanto a evaluación de riesgos respecto a la confiabilidad de información, los cargos del personal y al desempeño financiero mostrando un nivel bajo, en cuanto a actividades de control respecto al manejo contable como conciliaciones, aprobaciones, normas y políticas mostró un resultado regular en cuanto a su proceso, en cuanto a información y comunicación respecto a la información financiera da dio como resultado consecuencias desfavorables y en cuanto al componente supervisión respecto al control y monitoreo de los ingresos contable y delegación de funciones es regular.

**Molina (2019)** en su tesis denominado: Propuestas de mejora del Financiamiento, Rentabilidad, Control Interno y Tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019. Tuvo como objetivo principal: describir las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019. El tipo de la investigación utilizada fue cuantitativo, el nivel de investigación utilizado fue descriptivo, el diseño que se utilizó en la investigación fue del tipo cuantitativo-no experimental-transversal retrospectivo-descriptivo. Llegó a la conclusión siguiente: el 35.0% tuvieron

de 40 a 49 años de edad, el 60.0% son del sexo masculino el 30.0% tienen secundaria completa, el 50.0% no tienen ninguna profesión, el 50.0% tenían de 1 a 3 años de antigüedad, el 60.0% tenían de 1 a 3 trabajadores, el 40.0% tienen como objetivo dar empleo a la familia, el 40.0% acudieron a un prestamista o usurero para financiar su empresa, el 30.0% no realizaron préstamos, el 35.0% solicitaron un monto promedio de S/.5'000 para financiar su empresa, el 50.0% fueron créditos a corto plazo, el 30.0% invirtieron el préstamo en el mejoramiento y/o ampliación del local, el 50.0% respondieron que la rentabilidad de su empresa no mejoró con el financiamiento que recibieron, el 65.0% respondieron que la rentabilidad de su empresa no mejoró con el control interno, el 75.0% respondieron que la rentabilidad de su empresa no mejoró con los tributos que pagó, el 55.0% respondieron que la rentabilidad de su empresa si mejoró en los últimos años, el 55.0% respondieron que su empresa no cuenta con control interno, el 55.0% respondieron que no conocen algo referente al control interno, el 55.0% respondieron que el control interno no mejoraría su empresa, el 55.0% respondieron que si desearían contar con un sistema de control interno, el 50.0% respondieron que si estarían dispuestos a ser capacitados sobre control interno, el 75.0% respondieron que no se siente satisfecho con la orientación que brindan los funcionarios de la administración tributaria, el 55.0% respondieron que no revisan sus libros contables, el 50.0% respondieron que si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 60.0% respondieron que los libros de contabilidad no están al día, el 65.0% respondieron que sí tuvieron

problemas o inconvenientes, el 60.0% respondieron que los tributos declarados no fueron pagados oportunamente, el 55.0% respondieron que no tienen un formato de control de gastos de representación, el 50.0% respondieron que si conocen cuales son las infracciones y sanciones, el 55.0% respondieron que si se sienten motivados para cumplir con los pagos de sus tributos, el 70.0% respondieron que su empresa si mejoraría si contarían con un planeamiento tributario.

**Ortiz (2019)** en su trabajo de investigacion denominado: Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de productos para animales de distrito de Iquitos, 2019. Tuvo como objetivo general: describir las Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta productos para animales de distrito de Iquitos 2019. La metodología empleada fue de tipo cuantitativo y descriptivo, no experimental-transversal retrospectiva. Llegó a la conclusión siguiente: **Respecto al financiamiento:** 14 (53,8%), de los encuestados afirmaron que iniciaron su negocio con capital propio y 12 (46,2%), de los encuestados afirmaron que fue con préstamo, 12 (46,2%), también indicaron que acudieron a una entidad financiera y 14 (53,8%), no acudieron a ninguna entidad financiera, de las cuales 3 (11,6%), de los encuestados afirmaron obtener el préstamo en el BCP, 3 (11.6%), de los encuestados afirmaron obtener el préstamo en BBVA CONTINENTAL, 6 (23.0%), de los encuestados afirmaron obtener el préstamo en MI BANCO

y 14 (53,8%), de los encuestados afirmaron no realizar ningún préstamo, las cuales por dicho préstamo 12 (46,2%), indicaron que la tasa anual esta entre el 9% al 20% y 14 (53,8%), no realizó ningún préstamo, los empresarios afirmaron que 7 (27,0%), los préstamos solicitados son de S/21,000 a S/40,00 soles, 5 (19.2%), los préstamos solicitados son de S/41,000 a más y 14 (53,8%), no realizó ningún préstamo, 1 (3,8%), afirmaron obtener un préstamo de corto plazo, 11 (42,3%), atestiguaron alcanzar un préstamo a largo plazo y 14 (53,8%), no ejecutaron prestamos, 9 (34,6%), confirmaron que el financiamiento obtenido fue para capital de trabajo, 3 (11,5%), confirmaron que el financiamiento obtenido fue para activos fijos y 14 (53,8%), no ejecutaron préstamos. **Respecto a la rentabilidad:** 23 (88,5%), certifican que sus empresa ha mejorado relación a los últimos años y 3 (11,5%), certifican que no mejorado relación a los últimos años, también que 26 (100,0%), atestiguaron que sus empresas mejoraron con el control interno, 22 (84,6%), afirman que el financiamiento obtenido mejoro la rentabilidad y 4 (15,4%), dijeron que no mejoró en nada, 25 (96,2%), los empresarios afirmaron que sus estados financieros reflejan fehaciencia en la rentabilidad de su empresa y 1 (3,8%), los empresarios afirmaron que sus estados financieros no reflejan fehaciencia en la rentabilidad de su empresa, el 26 (100,0%), garantiza de acuerdo a las últimas modificaciones de los beneficios e implementación de reformas tributarias para las MYPES tuvo un impacto favorable en la rentabilidad de su empresa. **Respecto al control interno:** 26 (100,0%), de los empresarios dijeron que si cuentan con control interno, pero 18 (69,2%), de empresarios conocen algo referente al tema y

8 (30,8%), dijeron que no conocen nada al respecto, mientras que 26 (100,0%), de los afirmaron que si desean mejorar el control interno en su empresa, también 25 (96,2%), desearían contar con una oficina especializada de control interno y 1 (3,8%), no porque no tiene los recursos suficientes para implementar dicha área, por eso 26 (100,0%), de los empresarios dijeron que si estarían de acuerdo a ser capacitado sobre el tema. **Respecto a los tributos:** 23 (88,5%), de los encuestados dijeron estar de acuerdo con el % que pagan en los impuestos mensuales y anuales a la Administración Tributaria y 3 (11,5%), dijeron no estar de acuerdo con el % que pagan en los impuestos mensuales y anuales, por eso el 22 (84,6%), de los empresarios dijeron que, si cuentan con un personal externo para el área administrativa y 4 (15,4%), de los empresarios dijeron que, no cuentan con un personal externo para el área administrativa, en cuanto a sus libros contables 26 (100,0%), certificaron que están al día, 26 (100,0%), de los encuestados confirman que si declaran y pagan sus impuestos con oportunidad, mientras que 6 (23,1%), dijeron que cuentan con políticas contables referente gastos de representación y otros gastos y 20 (76,9%), dijeron que no cuentan con políticas contables referente gastos de representación y otros gastos, por lo tanto 23 (88,5%), de los encuestados confirman que si declaran y pagan sus impuestos con oportunidad y 3 (11,5%), que no porque a veces la venta no resulta, también dicen que 20 (76,9%), de los empresarios afirman que tienen formatos para el control de limite tributario de gastos de representación y/o recreativos y 23 (88,5%), aceptaron que conocen las infracciones y sanciones que podría afectar a su

empresa de no cumplir con SUNAT y 3 (11,5%), aceptaron que no conocen las infracciones y sanciones que podría afectar a su empresa de no cumplir con SUNAT, finalmente 20 (76,9%), de los empresarios dijeron que piensan aplicar un planeamiento estratégico tributario para mejorar la rentabilidad en su empresa y 6 (23,1%), indicaron que no por faltas económicas.

### 2.1.3. Regionales

**Huallpa (2018)** en su tesis denominado: Caracterización del Financiamiento y la Competitividad en las Micro y Pequeñas Empresas del Rubro Ferretería, Distrito de Ayacucho, 2018. Tuvo como objetivo general: Describir las características del financiamiento y la competitividad en las micro y pequeñas empresas del rubro ferretería, Distrito de Ayacucho, 2018. La metodología fue de tipo aplicada, nivel descriptivo y diseño no experimental- transversal. Llegó a la conclusión siguiente: **Respecto a la fuente de financiamiento**, el 64% de las empresas del sector ferretería no cuenta con préstamos en entidades financieras; mientras que el 36% manifestó lo contrario. Respecto al riesgo, el 62% de las empresas presentan una eficiente estructura de financiamiento; mientras que el 38% no. Respecto al destino de los fondos, el 60% de las ferreterías presentan un nivel de venta insuficiente para cumplir con el pago a proveedores; mientras que en el 40% si son suficientes. **Respecto al factor económico**, el 62% considera que los precios de los productos no son competitivos; mientras que el 38% sí. Respecto al factor sociocultural, en el 63% de las empresas la cultura de trabajo no contribuye al crecimiento; mientras que en el 37%

sí. Respecto al factor demográfico, el 66% de las empresas no están dirigidas de manera adecuada; mientras que el 34% sí.

**Cisneros (2018)** en su tema de investigación: El Control Interno y la Gestión de las Empresas Constructoras de la Ciudad de Ayacucho 2016-2017. Tuvo como objetivo general: analizar de qué manera el Control Interno contribuye en la Gestión de las Empresas Constructoras de la Ciudad de Ayacucho 2016-2017. La Investigación es de tipo Aplicada, Nivel Descriptivo - Correlacional, Diseño No Experimental - Longitudinal, Método Deductivo. Llegó a la conclusión siguiente: Que el Control Interno contribuye en la gestión de las empresas constructoras; puesto que estas empresas cumplen con la ejecución y culminación de obras, no como se espera, de tal manera que permita optimizar el uso de recursos y maximizar beneficios. Lo que permite deducir, que una buena aplicación del control interno permitirá una adecuada gestión de las Empresas Constructoras de la Ciudad de Ayacucho.

**Aparicio (2015)** en su tesis denominado: Participación consorciada de las MYPE en la provisión al estado y su crecimiento sostenido en la ciudad de Ayacucho: Periodo 2008-2013. Tuvo como objetivo principal: Analizar en qué medida la Participación consorciada de la MYPE para proveer al Estado contribuye en el crecimiento sostenido de las MYPE en la ciudad de Ayacucho en los años 2008-2013. La metodología utilizada es descriptiva – explicativa. Llegó a las siguientes conclusiones: La participación consorciada de las MYPE en la provisión de bienes o servicios al Estado, constituye una estrategia de crecimiento empresarial de las mismas,

teniendo una relación positiva según el análisis de correlación realizada y siendo dependiente del número de contratos y del porcentaje de participación que son los indicadores de la participación consorciada. - La participación contractual apoya el crecimiento de las MYPE, ello se debe a que esta a su vez depende del monto del servicio o bien; por tanto a mayor monto la participación contractual será mayor, por tanto incentivará el crecimiento de las MYPE. - La formación de consorcios es atractiva para empresas que no cuentan con la capacidad demandada por las Instituciones y para los procesos cuyos valores referenciales son altos, por tanto constituye un importante mercado para generar ingresos.

#### **2.1.4. Locales**

**Limachi (2015)** en su tesis denominado: Control Interno para la Gestión de las Pequeñas Empresas Ferreteras de Huamanga-Ayacucho. Tuvo como objetivo principal: Determinar como el control interno mejoraría la gestión de las pequeñas empresas ferreteras de Huamanga - Ayacucho. La metodología utilizada es descriptivo y explicativo. Llegó a las conclusiones siguientes: Las Empresas Ferreteras de la ciudad de Ayacucho, vienen aplicando su control interno de manera informal ya que existen muchas carencias y deficiencias, porque no cuentan con un sistema debidamente estructurado que les permita tener una gestión eficiente, detectar cualquier error o deficiencia administrativa financiera. Algunos empleados pudieran no estar desarrollando sus funciones con la debida responsabilidad, pudiera no existir una delimitación exacta de las responsabilidades del personal, y así el control será ineficiente también se evidencia carencia y deficiencia de

una adecuada segregación de funciones. El control interno debe ajustarse a las necesidades y requerimientos de cada empresa. Además, debe tenerse cuidado al proponer un Manual administrativo y contable, es pieza fundamental para proteger los recursos de la empresa, garantizar la eficacia y eficiencia en todas las operaciones de la empresa promoviendo y facilitando la correcta ejecución de las operaciones y punto de partida, para conocer la eficiencia del control interno y poder evaluarlo.

**Orellana (2019)** en su tesis denominado: Financiamiento, Tributación y Rentabilidad de la Micro y Pequeña empresa del Sector Comercio “Almacén Mayorista de Abarrotes Ayacucho” S.A.C., 2019. Tuvo como objetivo general: Determinar las principales mejoras del Financiamiento, Tributación y Rentabilidad de la Micro y Pequeña empresa del Sector Comercio “Almacén Mayorista de Abarrotes Ayacucho” S.A.C., 2019. La investigación fue Cuantitativa, no experimental, descriptivo, Bibliográfica y Documental. Llegó a la conclusión siguiente: **Financiamiento:** el 62% a donde acudió para obtener el financiamiento es a entidades bancarias. El 77% afirma que la entidad a donde se dan el préstamo es en Scotiabank. El 100% en cuestión a la tasa de interés mensual que pagaron es el 12%. Un 58% el tiempo del crédito que solicitaron fue a corto plazo. El 43% afirman que el crédito financiero ha sido invertido con un capital de trabajo. **Tributación:** el 31% que la rentabilidad de su empresa ha mejorado con los tributos que pagó. El 38% se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria. El 85% afirman que los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad.

**Rentabilidad:** el 100% afirman que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado con el financiamiento que le otorgaron. El 100% se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria.

**Miranda & Mucha (2017)** en su tesis denominado: Financiamiento de capital de trabajo y su influencia en la rentabilidad de las empresas del sector abarrotero del distrito de Ayacucho, 2013-2015. Tuvo como objetivo principal: analizar el financiamiento del capital de trabajo y su influencia en la rentabilidad de las empresas del sector abarrotero del distrito de Ayacucho, 2013-2015. El método utilizado fue el deductivo; el tipo de investigación fue aplicada, de nivel correlacional y el diseño no experimental. Llegó a la conclusión siguiente: El financiamiento con capital propio de las empresas abarroteras del distrito de Ayacucho, ha influenciado directamente en obtener una rentabilidad de capital de trabajo, patrimonial y crear el valor de los recursos invertidos con un grado de correlación muy buena, y las empresas en su mayoría recuperaron sus inversiones en más de 2 años y el 20% nunca recuperaron (tabla N° 01, tabla N° 05, tabla N° 07 y tabla N° 31). - En los 3 últimos años, los préstamos obtenidos del sector financiero ha contribuido positivamente en la mejora de su situación económica del 82% en promedio de las empresas en objeto de estudio; dicha contribución se concretó generando una rentabilidad de capital de trabajo, rentabilidad patrimonial y creación de valor del capital invertido; porque sus préstamos fueron a tasas menores, debido a la mayor proporción de deuda a corto plazo (tabla N° 8, tabla N° 22 y tabla N°23) y el uso eficiente de dichos

recursos financieros fue la clave para generar rendimientos y mantenerse operativa en el mercado (tabla N° 37). - Las empresas que operaron su giro habitual con préstamos del sector no financiero tuvieron una incidencia directa en obtención de rentabilidad de capital de trabajo, rentabilidad patrimonial y en creación de valor de sus inversiones. El 10% de las empresas presentaron dificultades para acceder a préstamos del sector financiero, por tanto optaron acudir a solicitar, del sector no financiero; debido que estas presentan problemas crediticios y niveles de ingreso bajo, (tabla N° 34). Sin embargo, las empresas que obtuvieron préstamos del sector no financiero tuvieron una rentabilidad de capital de trabajo favorable, rentabilidad patrimonial objetivo y han generado valor de sus inversiones. (Tabla N° 32, tabla N° 35 y tabla N° 36).

## **2.2. Bases teóricas de la investigación**

### **2.2.1. Teoría del Control Interno**

**2.2.1.1.**Según el autor Gómez (2001) menciona que: “El control interno comprende el plan de organización y el conjunto de métodos y medidas adoptadas dentro de una entidad para salvaguardar sus recursos, verificar la exactitud y veracidad de su información financiera y administrativa, promover la eficiencia en las operaciones, estimular la observación de las políticas prescrita y lograr el cumplimiento de las metas y objetivos programados”.

**2.2.1.2.**Según Romero (2012) citando al informe caso sostiene que el: “Control Interno como un proceso, ejecutado por la junta de directores, la administración principal y otro personal de la entidad,

diseñado para proveer seguridad razonable en relación con el logro de los objetivos de la organización, tales objetivos son: eficacia y eficiencia de las operaciones; confiabilidad de la información financiera; cumplimiento de normas y obligaciones; y salvaguarda de activos”. “El control interno, comprende el plan de la organización y todos los métodos y medidas coordinados que se adoptan en un negocio para salvaguardar sus activos, verificar la exactitud y la confiabilidad de sus datos contables, promover la eficiencia operacional y fomentar la adherencia a las políticas prescritas”. Se divide en dos:

- **Control Administrativo:** Incluye, el plan de la organización y los procedimientos y registros relacionados con los procesos de decisión que se refieren a la autorización de las transacciones por parte de la administración.
- **Control Contable:** Comprende el plan de la organización y los procedimientos y registros relacionados con la salvaguarda de los activos y con la confiabilidad de los estados financieros, diseñado para proveer seguridad razonable de que:
  - Las transacciones se ejecutan de acuerdo con autorizaciones generales o específicas dadas por la administración.

- Se registran en cuanto es necesario para permitir la preparación de los estados financieros en conformidad con las normas de información financiera.
- El acceso a los activos se permite solamente de acuerdo con autorización dada por la administración.

**2.2.1.3.** Según Estíbaliz (2018) da a conocer que:

Según COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway) el Control Interno es un proceso llevado a cabo por la dirección y el resto del personal de una entidad, diseñado con el objeto de proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de objetivos dentro de las siguientes categorías:

- ❖ Eficacia y eficiencia de las operaciones
- ❖ Confiabilidad de la información financiera
- ❖ Cumplimiento de las leyes, reglamentos y normas que sean aplicables

La estructura del estándar se divide en cinco componentes, las cuales son:

- Ambiente de control,
- Evaluación de riesgos,
- Actividades de control,
- Información y comunicación,
- Supervisión.

#### **2.2.1.4. Importancia del Control Interno**

Según la (Contraloría General de la República, 2014, págs. 11-12) sostiene que: El Control Interno trae consigo una serie de beneficios para la entidad.

Su implementación y fortalecimiento promueve la adopción de medidas que redundan en el logro de sus objetivos.

#### **2.2.1.5. Características del Control Interno**

- ✓ Es un proceso; es decir, un medio para lograr un fin y no un fin en sí mismo.
- ✓ Lo llevan a cabo las personas que actúan en todos los niveles y no se trata solamente de manuales de organización y procedimientos.
- ✓ En cada área de la organización, el funcionario encargado de dirigirla es responsable por el Control Interno ante su jefe inmediato de acuerdo con los niveles de autoridad establecidos; y en su cumplimiento participan todos los trabajadores de la entidad independientemente de su categoría ocupacional.
- ✓ Aporta un grado de seguridad razonable, con relación al logro de los objetivos fijados; no la total.
- ✓ Debe facilitar la consecución de objetivos en una o más de las áreas u operaciones en la entidad.
- ✓ Debe propender al logro del autocontrol, liderazgo y fortalecimiento de la autoridad y responsabilidad de los colectivos.

#### **2.2.1.6. Componentes del Control Interno**

Según Romero (2012) define de la siguiente manera los componentes:

- ✓ **Ambiente de Control:** Consiste en el establecimiento de un entorno que se estimule e influencie la actividad del personal con respecto al control de sus actividades.
- ✓ **Evaluación de riesgos:** Es la identificación y análisis de riesgos relevantes para el logro de los objetivos y la base para determinar la forma en que tales riesgos deben ser mejorados.
- ✓ **Actividades de control:** Son aquellas que realiza la gerencia y demás personal de la organización para cumplir diariamente con las actividades asignadas, estas actividades están expresadas en las políticas, sistemas y procedimientos.
- ✓ **Información y comunicación:** Son aquellas que realiza la gerencia y demás personal de la organización para cumplir diariamente con las actividades asignadas. Estas actividades están expresadas en las políticas, sistemas y procedimientos.
- ✓ **Supervisión:** Los sistemas de control interno requieren supervisión, es decir, un proceso que compruebe que se mantiene el adecuado funcionamiento del sistema a lo largo del tiempo. Esto se consigue mediante actividades de supervisión continua, evaluaciones periódicas o una combinación de ambas cosas.

## **2.2.2. Teoría del Financiamiento**

**2.2.2.1.** Según Modigliani & Miller (1958) sostiene que: Con su Teoría de Financiamiento, buscaron los equilibrios entre los costos y las ventajas del endeudamiento que una empresa o un sector económico puede poseer; permitirá fundamentar los valores de

apalancamiento, amortización de pasivos a plazos, que se utilizarían para acrecentar los niveles de capital en la empresa, y serían utilizados en diferentes operaciones económicas, de índole operativa, financiera u otra, con el fin de elevar dicho nivel al máximo posible.

**2.2.2.2.** Según Ucha (2009) sostiene que: El Financiamiento es un conjunto de recursos monetarios y de crédito que se destinarán a una empresa, actividad, organización o individuo para que los mismos lleven a cabo una determinada actividad o concreten algún proyecto, siendo uno de los más habituales la apertura de un nuevo negocio.

**2.2.2.3.** En esencia, cabe destacar que el financiamiento (recursos financieros) permite a muchos micro y pequeños empresarios seguir invirtiendo en sus negocios, optando por un comportamiento más competitivo que es medido por la productividad lograda de dicha unidad económica de pequeña escala, con el fin de conseguir estabilidad económica, acceso a tecnologías, un desarrollo institucional y sobre todo participar en un ámbito más formal. (Lerma & Valdés, 2007, pág. 205).

#### **2.2.2.4. Importancia del Financiamiento**

Según Tena (2018) sostiene que: “El financiamiento es muy importante, si quieres hacer crecer tu negocio o quieres echarlo a andar, ¡necesitas dinero!, el respaldo que necesita toda empresa de cualquier tamaño para crecer es el

financiamiento, ya que es un medio para lograr sus objetivos a corto y largo plazo”.

#### **2.2.2.5. Objetivo del financiamiento**

Según Aching (2006) La carencia de liquidez en las empresas (públicas o privadas) hace que recurran a las fuentes de financiamiento para aplicarlos en ampliar sus instalaciones, comprar activos, iniciar nuevos proyectos, ejecutar proyectos de desarrollo económico social, implementar la infraestructura tecnológico o material y jurídica de una región o país que aseguren las inversiones. Todo financiamiento es el resultado de una necesidad.

#### **6.2.2.6. Clasificación de los recursos Financieros**

##### **6.2.2.6.1. Financiación interna**

Según Anatrenza (2018) menciona que: Los recursos financieros internos, son también nombrados como autofinanciamiento, que son todos aquellos recursos que ha generado las empresas en el desarrollo de su actividad. Existen dos tipos:

- ✓ Autofinanciamiento de mantenimiento: Son los beneficios que se retienen en tu empresa para mantener su capacidad productiva.
- ✓ Autofinanciamiento de enriquecimiento: Son beneficios que sean retenidos para reinvertir en nuevas inversiones y ampliaciones que ayudan a crecer a una empresa

#### **6.2.2.6.2. Financiación externa**

Los recursos financieros externos, son todos aquellos que no han sido generados u obtenidos por la propia actividad de una empresa.

Según su procedencia podemos calificarlos en propios y ajenos.

##### **✓ Fuentes de financiamiento propias**

Son los recursos financieros aportados por los socios o propietarios. Recogidos en la partida contable de capital social.

##### **✓ Fuente de financiamiento ajeno.**

Son recursos financieros aportados por personas físicas o jurídicas distintas a los propietarios.

##### **✓ A largo plazo**

Son los recursos financieros aportados a una empresa, cuyo plazo de exigibilidad o devolución es superior a un año. Como puedes ser un préstamo hipotecario, un préstamo personal o un leasing.

##### **✓ A corto plazo**

Son los recursos financieros aportados a una empresa, cuyo plazo de exigibilidad o devolución es igual o inferior a un año. Como puedes ser una póliza de crédito, un préstamo personal o un leasing.

#### **6.2.2.7. Formas de financiamiento**

Según Ucha (2009) existen varias formas de financiamiento, las cuales se clasifican en:

- ✓ Según el plazo de vencimiento,** financiamiento a corto plazo (el vencimiento es inferior a un año, crédito bancario, línea de descuento, financiación espontánea) y financiamiento a largo plazo (el

vencimiento es superior a un año, ampliaciones de capital, autofinanciación, préstamos bancarios, emisión de obligaciones);

- ✓ **Según la procedencia**, interna (fondos que la empresa produce a través de su actividad y que se reinvierten en la propia empresa) o externa (proceden de inversores, socios o acreedores);
- ✓ **Según los propietarios**, ajenos (son recursos externos que terminan por generar deudas para la empresa) o propios (son recursos financieros que son propiedad de la empresa, como sucede con el capital social y las reservas).

Así mismo, el financiamiento posee ciertas fuentes de obtención, como son:

- ✓ **Los ahorros personales:** Para la mayoría de los negocios, la principal fuente de capital, proviene de ahorros y otras formas de recursos personales, frecuentemente, también se suelen utilizar las tarjetas de crédito para financiar las necesidades de los negocios.
- ✓ **Los amigos y los parientes:** Las fuentes privadas como los amigos y la familia, son otra opción de conseguir dinero, este se presta sin intereses o a una tasa de interés baja, lo cual es muy benéfico para iniciar las operaciones.
- ✓ **Bancos y uniones de crédito:** Las fuentes más comunes de financiamiento son los bancos y las uniones de crédito, tales instituciones proporcionarán el préstamo, solo si usted demuestra que su solicitud está bien justificada.

- ✓ **Las empresas de capital de inversión:** Estas empresas prestan ayuda a las compañías que se encuentran en expansión y/o crecimiento, a cambio de acciones o interés parcial en el negocio.

### **2.2.3. Teoría de la Rentabilidad**

**2.2.3.1.** Establece que la rentabilidad se genera a través de los beneficios obtenidos en una inversión en un corto plazo, además es un indicador importante para la organización porque permite ver la capacidad que ha tenido durante un determinado tiempo, donde permite a los inversores conocer si sus inversiones son rentables o no, tomando decisiones de seguir invirtiendo en la organización o buscar nuevas estrategias empresariales de inversión de sus recursos aportados. (Sevilla, 2015).

**2.2.3.2.** Según Díaz (2012) en su libro publicado, sostiene: La Rentabilidad es la remuneración que se busca obtener dentro de la empresa, en sus múltiples elementos en práctica de desarrollar su dinamismo económico y financiero. Estableciéndose habilidades en el manejo de los recursos propios de la empresa de manera eficiente y eficaz, así como también en sus productos y servicios que brinda.

**2.2.3.3.** En la literatura económica, aunque el término de rentabilidad se utiliza de forma muy variada, y son muchas las aproximaciones doctrinales que inciden en una u otra faceta de la misma, en sentido general se denomina a la rentabilidad a la medida del rendimiento que en un determinado periodo produce los capitales utilizados en el mismo. Esto supone la comparación entre la renta generada y los

medio utilizados para obtenerla con el fin de permitir la elección entre alternativas o a juzgar por la eficiencia de la acciones realizadas, según que el análisis sea a priori o a posteriori (Sánchez, 2001).

**2.2.3.4.** La rentabilidad se refiere a los beneficios conseguidos o que pueden obtenerse procedentes de una inversión realizada con anterioridad. Este concepto resulta muy importante tanto en el ámbito empresarial como en el de las inversiones, ya que permite conocer la capacidad de una compañía para remunerar los recursos financieros empleados (Economíasimple.net, 2014).

#### **2.2.3.5. Importancia de la rentabilidad**

Según De Benavides (2012) menciona que: “Es fundamental para el desarrollo porque nos da una medida de la necesidad de las cosas, en un mundo con recursos escasos, la rentabilidad es la medida que permite decidir entre varias opciones, de manera que una persona asume mayores riesgos sólo si puede conseguir más rentabilidad”.

#### **2.2.3.6. Tipos de rentabilidad**

Según Raffino (2018) Las dos medidas de rentabilidad más utilizadas son las siguientes:

##### **2.2.3.6.1. Rentabilidad económica:**

La rentabilidad económica: Tiene que ver con el beneficio promedio de una organización u empresa respecto a la totalidad de las inversiones que ha realizado, suele representarse en términos

porcentuales, a partir de la comparación entre lo invertido globalmente y el resultado obtenido: los costes y la ganancia.

### **Cálculo de la rentabilidad económica**

A la hora de definir un indicador de rentabilidad económica nos encontramos con tantas posibilidades como conceptos de resultado y conceptos de inversión relacionados entre sí. Sin embargo, sin entrar en demasiados detalles analíticos, de forma genérica suele considerarse como concepto de resultado el Resultado antes de intereses e impuestos, y como concepto de inversión el Activo total a su estado medio.

$$RE = \frac{\text{Resultado antes de intereses e impuestos}}{\text{Activo total a su estado medio}}$$

El resultado antes de intereses e impuestos suele identificarse con el resultado del ejercicio prescindiendo de los gastos financieros que ocasiona la financiación ajena y del impuesto de sociedades.

### **2.2.3.6.2. Rentabilidad financiera:**

La Rentabilidad Financiera que: Se emplea para diferenciar del anterior el beneficio que cada socio de la empresa se lleva, es decir, la capacidad individual de obtener ganancia a partir de su inversión particular y es una medida más próxima a los inversionistas y propietarios, y se concibe como la relación entre beneficio neto y patrimonio neto de la empresa.

### **Cálculo de la rentabilidad financiera**

A diferencia de la rentabilidad económica, en la rentabilidad financiera existen menos divergencias en cuanto a la expresión de cálculo de la misma. La más habitual es la siguiente:

$$RF = \frac{\text{Resultado Neto}}{\text{Fondos Propios a su estado medio}}$$

Como concepto de resultado la expresión más utilizada es la de resultado neto, considerando como tal al resultado del ejercicio.

### **2.2.3.7. Indicadores de la Rentabilidad**

Según **Mendoza (2018)** menciona que: Los indicadores de rentabilidad, son los utilizados para medir la efectividad de la administración de una empresa, para controlar las finanzas corporativas y convertir las ventas en utilidades, estos indicadores combinan variables económico-financieras para brindar una medida de rentabilidad favorable. Las cuales son:

- **Margen Bruto:** Muestra la capacidad del activo para producir utilidades, sin contar la forma como ha sido financiado, ya sea con deuda o patrimonio.
- **Margen Operacional:** Tiene gran importancia dentro del estudio de la rentabilidad y las finanzas corporativas, puesto que indica si el negocio es o no lucrativo independientemente de la forma como ha sido financiado, la utilidad operacional está influenciada no solo por el costo de las ventas, sino también por los gastos operacionales de administración y ventas.
- **Margen Neto:** Muestra la capacidad del activo para producir utilidades, sin contar la forma como ha sido financiado, ya sea con deuda o patrimonio.

- **Rentabilidad Operacional del Patrimonio:** Ofrece para identificar la rentabilidad que se ofrece a los socios o accionistas, el capital que ha invertido en la empresa.

#### **2.2.4. Teoría de MYPE**

**2.2.4.1** La definición de la micro y pequeña empresa es lo siguiente: la micro y pequeña empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicio. **Fernández (2009).**

**2.2.4.2.**Según **Gomero (2015)** sostiene que: Las pequeñas y microempresas son organizaciones producto del emprendimiento de personas que arriesgan pequeños capitales y que se someten a las reglas del mercado. No reciben subsidios, ni beneficios colaterales como si los obtiene las empresas de gran envergadura, específicamente las exportadoras, pero a base de imaginación y destreza muchas de ellas logran obtener posiciones importantes en los segmentos de mercado donde les toca operar. La mayoría de ellas, no siguen una disciplina académica, ni los protocolos económicos o financieros, pero si saben destrabar problemas, que como es natural se presentan a diario en su quehacer económico.

**2.2.4.3.**La Micro y Pequeña Empresa (MYPE) es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica (empresa), bajo

cualquier forma de organización que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios (**Emprender, 2019**).

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

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

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

Las Micro, pequeñas y medianas empresas deben ubicarse en alguna de las siguientes categorías empresariales, establecidas en función de sus niveles de ventas anuales:

- ✓ **Microempresa:** ventas anuales hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).
- ✓ **Pequeña empresa:** ventas anuales superiores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 1700 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).

- ✓ **Mediana empresa:** ventas anuales superiores a 1700 UIT y hasta el monto máximo de 2300 UIT.

## **2.3. Marco Conceptual**

### **2.3.1. Control Interno**

Es establecido por las juntas o consejos directivos en su calidad de administradores, quienes definen las políticas y diseñan los procedimientos de control que deben implantarse, así como ordenan y vigilan que estas se ajusten a las necesidades de la entidad, permitiéndole realizar adecuadamente su objetivo social y alcanzar sus objetivos (**Peñaranda, 2013**).

### **2.3.2. Financiamiento**

Es el conjunto de recursos monetarios financieros para llevar a cabo una actividad económica, con la característica de que generalmente se trata de sumas tomadas a préstamos que complementen los recursos propios (**Andrade, 2011**).

### **2.3.3. Rentabilidad**

La rentabilidad como un objetivo económico a corto plazo que las empresas deben alcanzar, relacionado con la obtención de un beneficio necesario para el buen desarrollo de la empresa, Se dice que una empresa es rentable cuando genera suficiente utilidad o beneficio, es decir, cuando sus ingresos son mayores que sus gastos, y la diferencia entre ellos es considerada como aceptable, Pero lo correcto al momento de evaluar la rentabilidad de una empresa es evaluar la relación que existe entre sus utilidades o beneficios, y la inversión o los recursos que ha utilizado para obtenerlos. (**CreceNegocio, 2010**).

#### **2.3.4. Micro y Pequeña Empresa - MYPE**

Las Micro y Pequeñas Empresas (en adelante, MYPE) se definen en la ley actual como unidades económicas que realizan actividades de producción, extracción o brindan servicios bajo cualquiera de las formas de organización empresarial y que, a su vez, cumplen ciertas características en términos de ventas anuales y cifras de los trabajadores. **(Muñoz, Concha, & Salazar, 2013, pág. 2).**

### **III. HIPÓTESIS**

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

## IV. METODOLOGÍA.

### 4.1. Diseño de la investigación.

El tipo de investigación será de enfoque cuantitativo, descriptivo, bibliográfico y documental; mediante el cual se utilizara procedimientos estadísticos e instrumentos de medición para la recolección de los datos y la presentación de los resultados respectivos.

El nivel de investigación será descriptivo, debido a que solo se limitó a describir las mejoras en cuanto a las variables en estudio.

El diseño que se utilizará en la investigación será del tipo cuantitativo – no experimental – descriptivo.

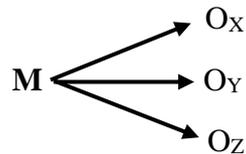
**Cuantitativo:** El método cuantitativo es conocido también como investigación cuantitativa, empírico-analítico, racionalista o positivista es aquel que se basa en los números para investigar, analizar y comprobar información y datos; este intenta especificar y delimitar la asociación o correlación, además de la fuerza de las variables, la generalización y objetivación de cada uno de los resultados obtenidos para deducir una población; y para esto se necesita una recaudación o acopio metódico u ordenado, y analizar toda la información numérica que se tiene **(Concepto definicion, 2014).**

**No experimental:** Según el autor **Raffino (2018)** menciona que: Es un tipo de pesquisa que no extrae sus conclusiones definitivas o sus datos de trabajo a través de una serie de acciones y reacciones reproducibles en un ambiente controlado para obtener resultados interpretables, es decir: a través de experimentos, no por ello, claro está, deja de ser una investigación seria, documentada y rigurosa en sus métodos; en otras palabras, este tipo de investigaciones no manipula

deliberadamente las variables que busca interpretar, sino que se contenta con observar los fenómenos de su interés en su ambiente natural, para luego describirlos y analizarlos sin necesidad de emularlos en un entorno controlado.

**Descriptivo:** Según (Van & Meyer, 2006, pág. 1) menciona: El objetivo de la investigación descriptiva consiste en llegar a conocer las situaciones, costumbres y actitudes predominantes a través de la descripción exacta de las actividades, objetos, procesos y personas; su meta no se limita a la recolección de datos, sino a la predicción e identificación de las relaciones que existen entre dos o más variables, de manera que los investigadores no son meros tabuladores, sino que recogen los datos sobre la base de una hipótesis o teoría, exponen y resumen la información de manera cuidadosa y luego analizan minuciosamente los resultados, a fin de extraer generalizaciones significativas que contribuyan al conocimiento.

### **Esquema**



### **Donde:**

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

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

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

O<sub>Z</sub> = Observación de la variable Rentabilidad.

## **4.2. Población y muestra**

### **4.2.1. Población**

Totalidad de individuos o elementos en los cuales puede presentarse determinada característica susceptible a ser estudiada, no siempre es posible estudiarlo en su totalidad. Puede ser finito o infinito, y en el caso de ser finito, puede ser muy grande y no poderse estudiar en su totalidad (Atauje, 2014).

Conformada por 10 trabajadores de la micro y pequeña empresas del rubro comercio “Sie Ferrosa” S.A.C. - Ayacucho, 2020.

### **4.2.2. Muestra**

Según Atauje (2014). Menciona que: Parte o subconjunto de la población, también conocida como población muestra. Grupo en el que se realiza el estudio. Subconjunto de elementos que pertenecen al conjunto definido en sus características que llamamos población, para seleccionar la muestra deben delimitarse las características de la población.

Estará conformada por 10 trabajadores de la micro y pequeña empresas del rubro comercio “Sie Ferrosa” S.A.C. - Ayacucho, 2020.

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

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems
<p><b>Control Interno</b></p>	<p>Control interno, es una expresión que utilizamos con el fin de describir las acciones adoptadas por los directores de entidades, gerentes o administradores, para evaluar y monitorear las operaciones en sus entidades. El sistema de control interno comprende el plan de la organización y todos los métodos coordinados y medidas adoptadas dentro de una empresa con el fin de salvaguardar sus activos y verificar la confiabilidad de los datos contables.</p>	<p>Disponer de un efectivo y eficiente control interno ayudará a la empresa o a la entidad pública en infinidad de cuestiones que hacen que el servicio o actividad que desarrolla sea de excelencia. Podrá entre otras cosas detectar casos de corrupción, conseguir que los objetivos propuestos sean alcanzados con éxito, promover en todo sentido la eficacia y la competitividad en todas las áreas, proteger los recursos y cumplir con las normas que se hayan propuesto oportunamente como pilares fundamentales de los comportamientos a seguir, entre otros (Ucha, 2014).</p>	<p>Componentes del control interno</p>	<p>Entorno de control</p> <p>Evaluación de riesgo</p> <p>Actividades de control</p> <p>Información y Comunicación</p> <p>Supervisión</p>	<p><b>Escala tipo Likert</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Totalmente de acuerdo</li> <li>2. De acuerdo</li> <li>3. Neutral</li> <li>4. En desacuerdo</li> <li>5. Totalmente en desacuerdo</li> </ol>

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems
<b>Financiamiento</b>	Se conoce como financiamiento o financiación el mecanismo por medio del cual se aporta dinero o se concede un crédito a una persona, empresa u organización para que esta lleve a cabo un proyecto, adquiera bienes o servicios, cubra los gastos de una actividad u obra, o cumpla sus compromisos con sus proveedores (Significados, 2019).	El financiamiento es un aspecto o factor muy importante para el crecimiento de las empresas, al igual que para el crecimiento económico, por ello, le dedicamos estas líneas, con las cuales se espera contribuir con el derecho y la economía, al igual que con la administración.	Fuentes de Financiamiento internas  Fuentes de Financiamiento Externas	Financiamiento  Mejoramiento  Calidad	<p style="text-align: center;"><b>Escala tipo Likert</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Totalmente de acuerdo</li> <li>2. De acuerdo</li> <li>3. Neutral</li> <li>4. En desacuerdo</li> <li>5. Totalmente en desacuerdo</li> </ol>



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

##### **4.4.1 Técnica**

Se utilizará como técnica la entrevista y la encuesta estructurada y se desarrollará de forma individual a cada elemento de la muestra.

##### **4.4.2 Instrumento**

Se usará como instrumento el cuestionario el cual será aplicado en forma directa a las empresas seleccionadas en nuestra muestra.

Los principales instrumentos que fueron utilizados son:

- Guía de entrevistas
- Guía de cuestionario
- Análisis documental.

**Ficha bibliográfica:** Instrumento utilizado para recopilar datos de las normas legales, administrativas, de libros, revistas, periódicos, trabajos de investigación e internet relacionados al control interno, financiamiento y rentabilidad es importante en la micro y pequeña empresas del rubro comercio “Sie Ferrosa” S.A.C. - Ayacucho, 2020.

**Ficha de encuesta:** Este instrumento se ha aplicado para obtener información de la micro y pequeña empresas del rubro comercio “Sie Ferrosa” S.A.C. - Ayacucho, 2020.

#### **4.5. Plan de Análisis**

En este análisis se fundamentará necesariamente la recolección de los datos tomados mediante la encuesta. De esa manera con los resultados que se obtuvieron se realizara la ampliación de una estadística descriptiva, de esta manera se podrá detallar los datos por medio de un bosquejo de tablas y gráficos, los cuales tendrán

en su interior cantidades y porcentajes para así poder evaluar a cada una de las preguntas seleccionadas, en consecuencia utilizaremos las herramientas informáticas, tales así estamos hablando del Office-Excel.



#### 4.7. Principios éticos

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

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

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

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

## V. RESULTADOS

### 5.1. Resultados

**5.1.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:** Determinar las características del Control Interno de la Micro y Pequeña Empresas del Rubro Comercio “Sie Ferrosa” S.A.C. - Ayacucho, 2020.

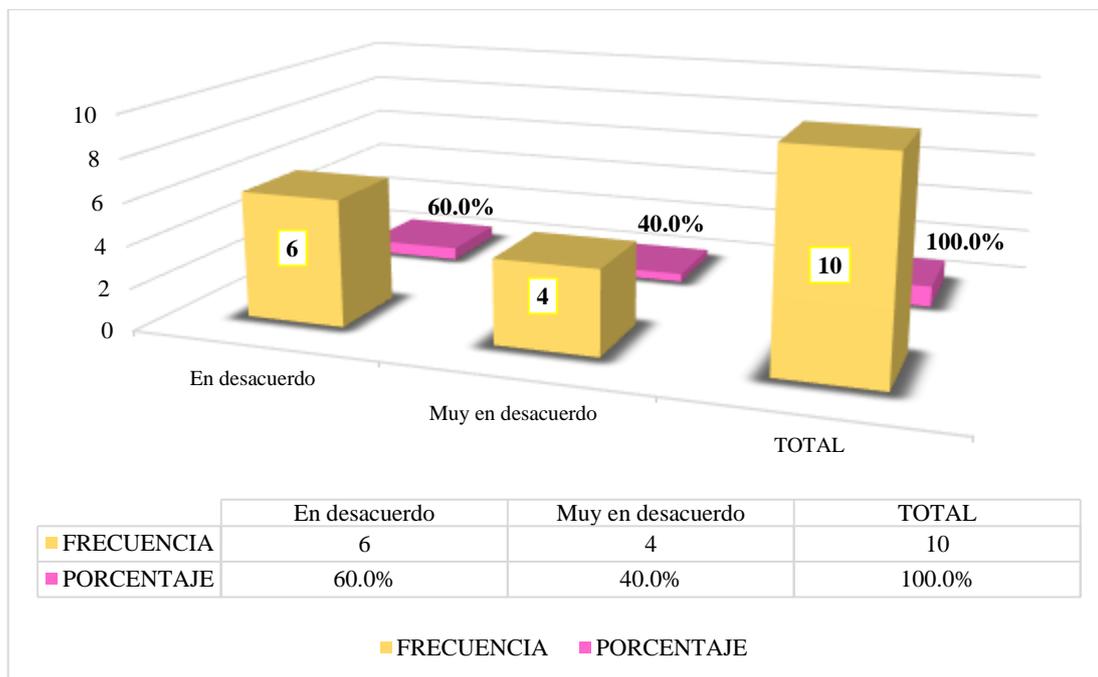
**Tabla 1: ¿La empresa cuenta con un control interno?**

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

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 1:**



**Nota:** Según Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que la empresa cuenta con un control interno, presenta una calificación en desacuerdo en un 60.0% y muy en desacuerdo en

un 40.0%. Esto indica que para los encuestados que la empresa cuenta con un control interno.

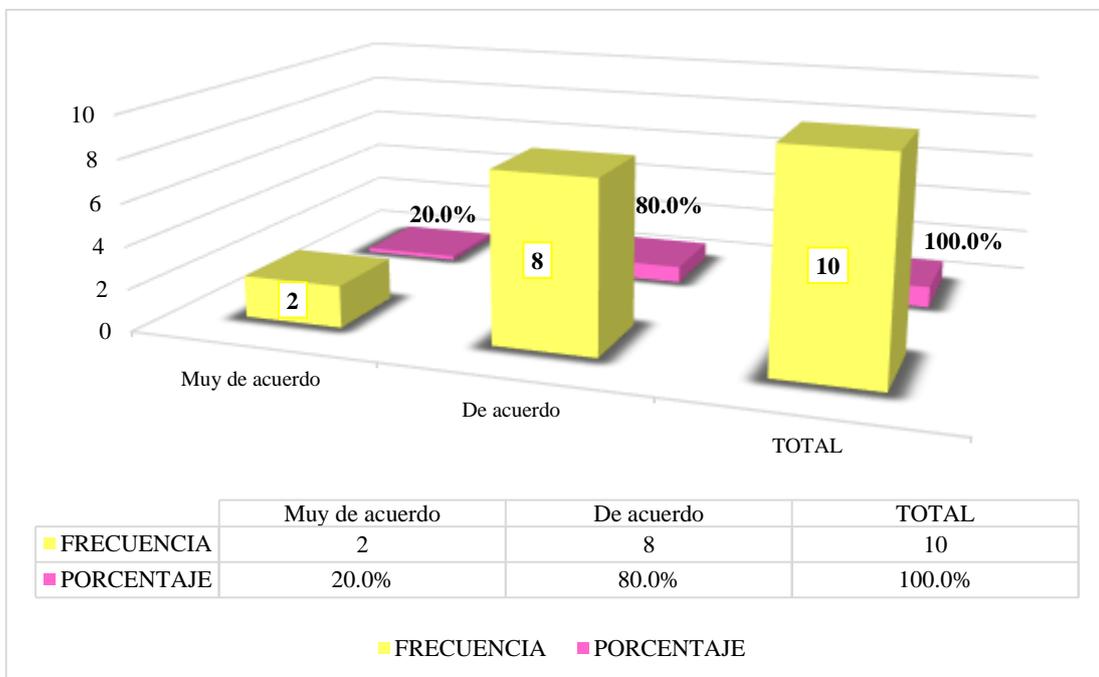
**Tabla 2: ¿Desearía que la empresa cuente con un Control Interno?**

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

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 2:**



**Nota:** Según Tabla y Gráfico 2, nos da a conocer que desearían que la empresa cuente con un Control Interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0% y de acuerdo en un 80.0%. Esto indica que para los encuestados que desearían que la empresa cuente con un Control Interno.

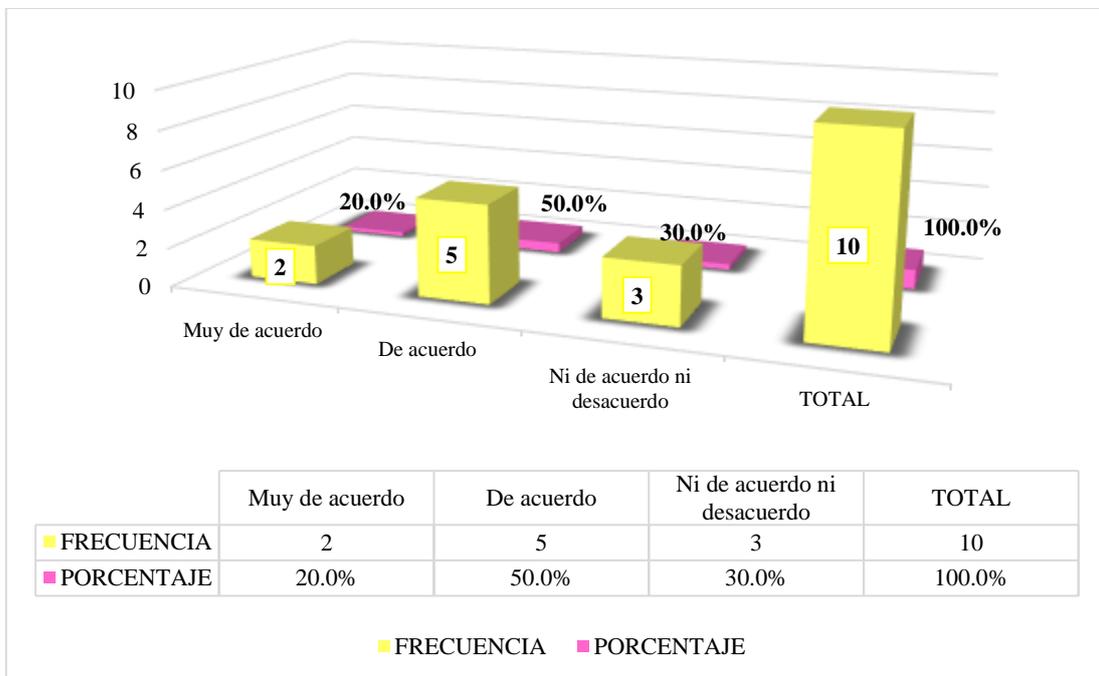
**Tabla 3: ¿Usted tiene conocimiento acerca del control interno?**

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

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 3:**



**Nota:** Según Tabla y Gráfico 3, nos da a conocer que tienen conocimiento acerca del control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Esto indica que para los encuestados que tienen conocimiento acerca del control interno.

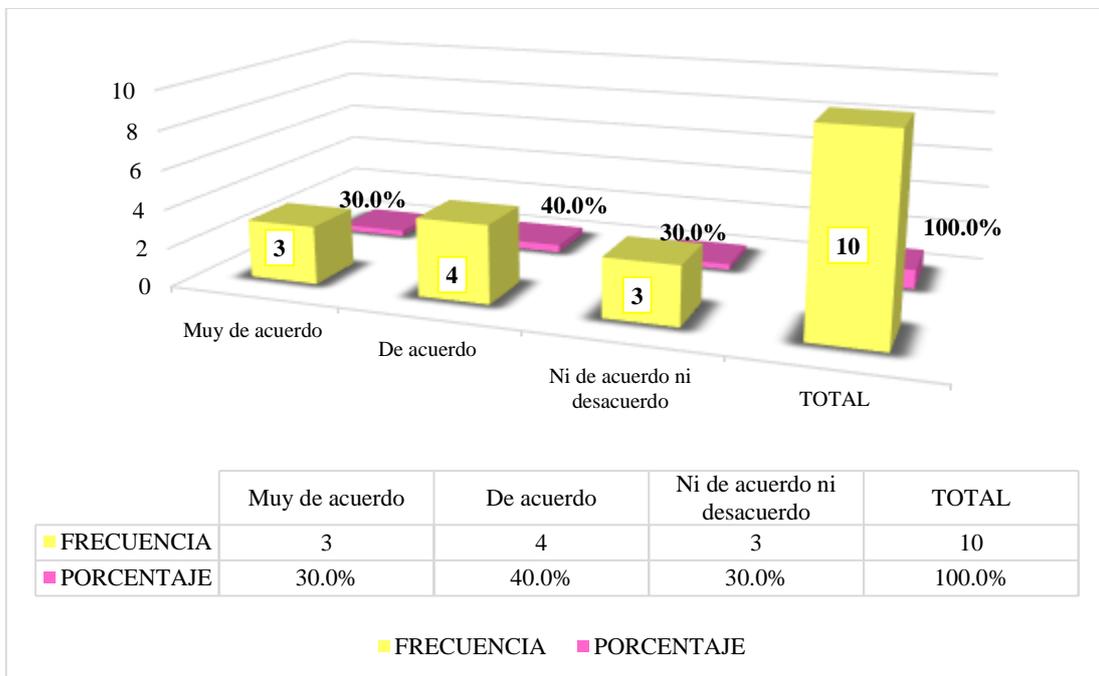
**Tabla 4: ¿Cree usted que el control interno es importante para la empresa?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	3	30,0	30,0	30,0
	De acuerdo	4	40,0	40,0	70,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	3	30,0	30,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 4:**



**Nota:** Según Tabla y Gráfico 4, nos da a conocer que el control interno es importante para la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Esto indica que para los encuestados que el control interno es importante para la empresa.

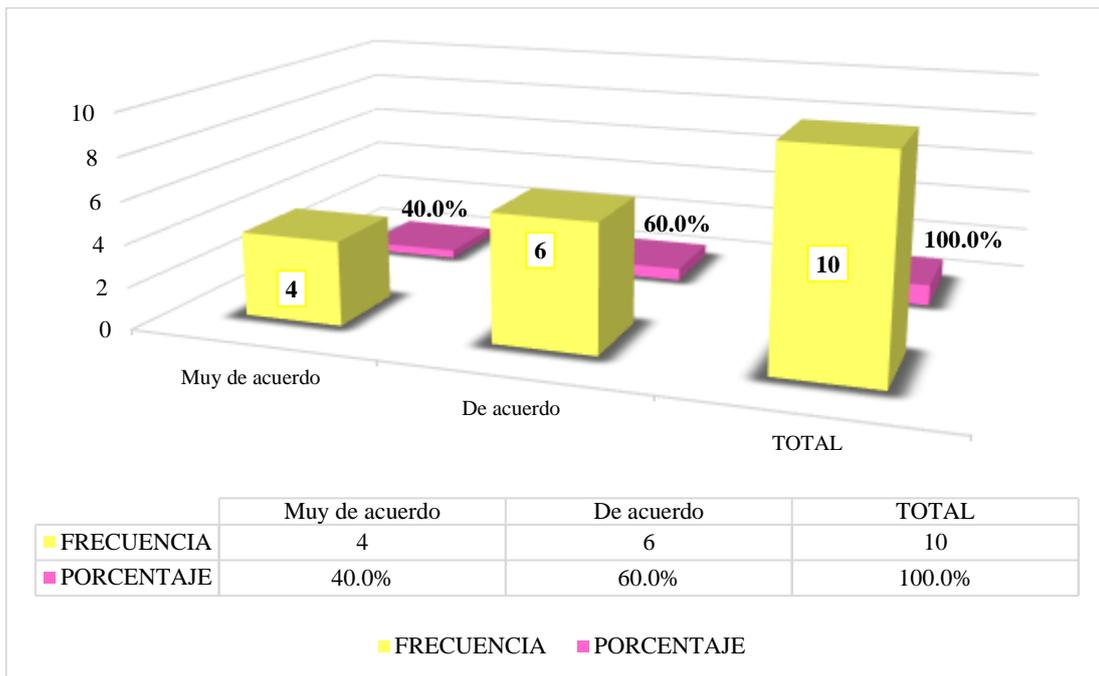
**Tabla 5: ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el Control Interno?**

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

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 5:**



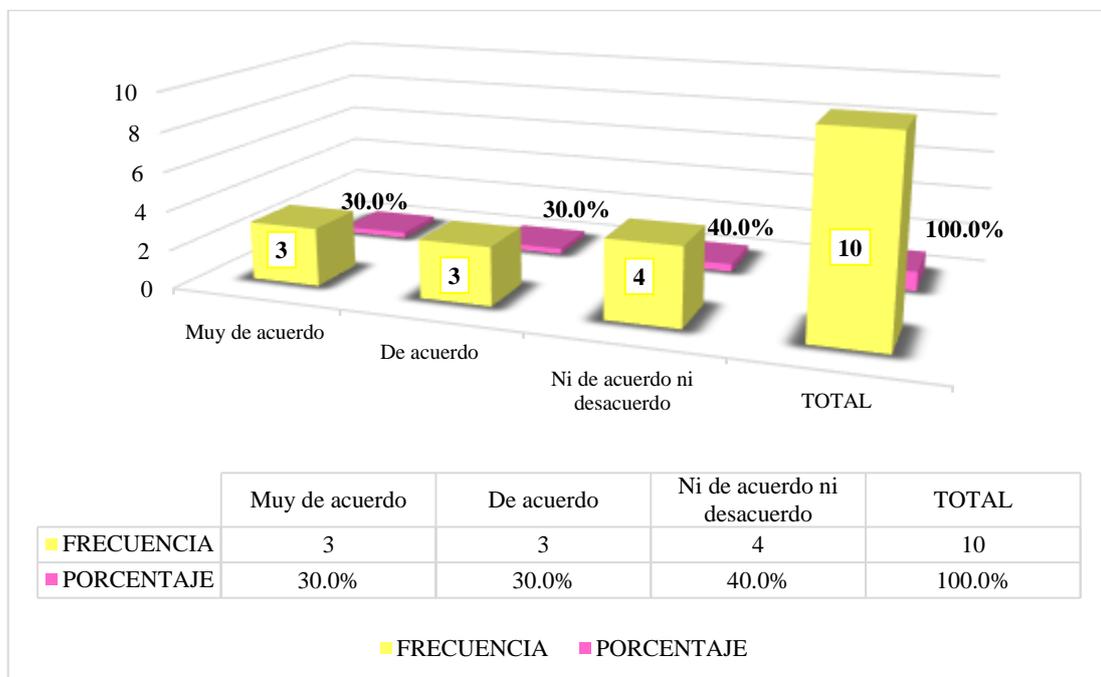
**Nota:** Según Tabla y Gráfico 5, nos da a conocer que están dispuesto a ser capacitado sobre el Control Interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0% y de acuerdo en un 60.0%. Esto indica que para los encuestados que están dispuesto a ser capacitado sobre el Control Interno.

**Tabla 6: ¿Cree usted que el control interno contribuye en la gestión de la empresa?**

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

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

**Gráfico 6:**



**Nota:** Según Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que el control interno contribuye en la gestión de la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Esto indica que para los encuestados que el control interno contribuye en la gestión de la empresa.

**5.1.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:** Determinar las características del Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresas del Rubro Comercio “Sie Ferrosa” S.A.C. - Ayacucho, 2020.

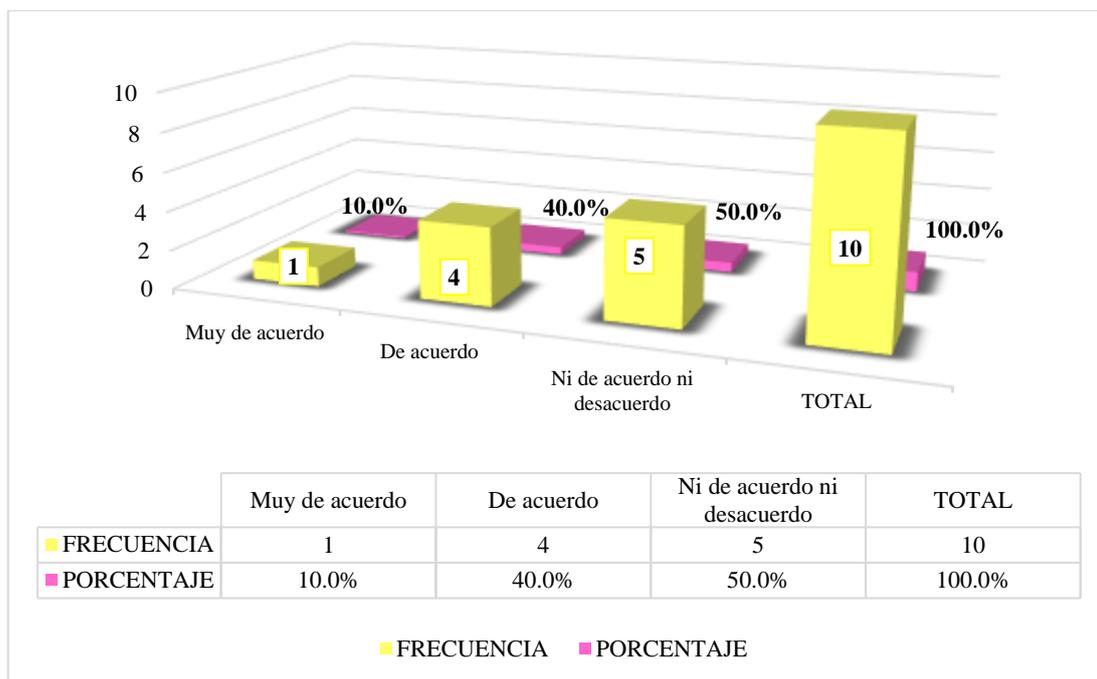
**Tabla 7: ¿Usted considera que el financiamiento mejora la rentabilidad del negocio?**

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

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 7:**



**Nota:** Según Tabla y Gráfico 7, nos da a conocer que el financiamiento mejora la rentabilidad del negocio, presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados que el financiamiento mejora la rentabilidad del negocio.

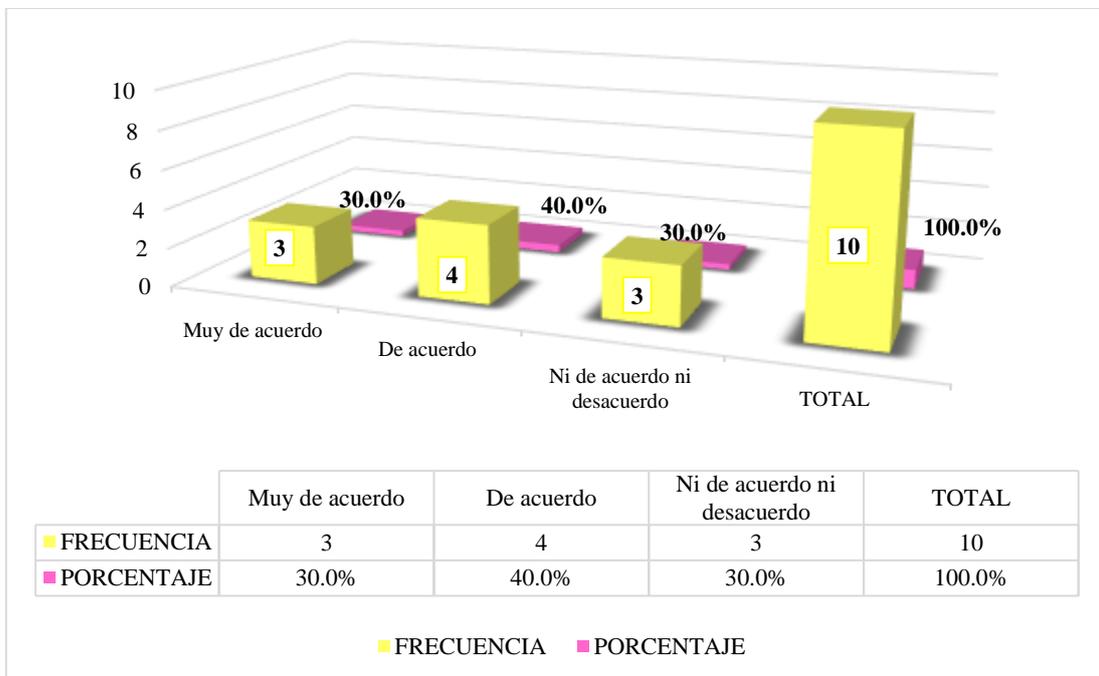
**Tabla 8: ¿Usted solicitaría un préstamo para corto plazo?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	3	30,0	30,0	30,0
	De acuerdo	4	40,0	40,0	70,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	3	30,0	30,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 8:**



**Nota:** Según Tabla y Gráfico 8, nos da a conocer que solicitarían un préstamo para corto plazo, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Esto indica que para los encuestados que solicitarían un préstamo para corto plazo.

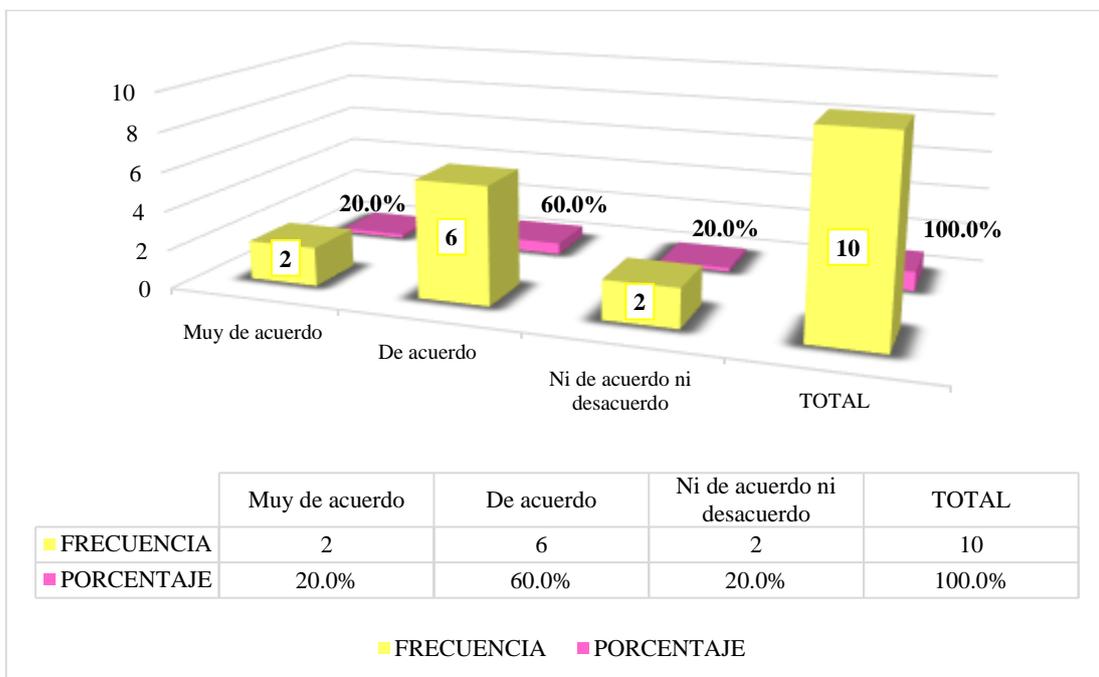
**Tabla 9: ¿Al adquirir un crédito invertiría en el mejoramiento y ampliación para la empresa?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	20,0	20,0	20,0
	De acuerdo	6	60,0	60,0	80,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	2	20,0	20,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 9:**



**Nota:** Según Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que al adquirir un crédito invertiría en el mejoramiento y ampliación para la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 60.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 20.0%. Esto indica que para los encuestados que al adquirir un crédito invertiría en el mejoramiento y ampliación para la empresa.

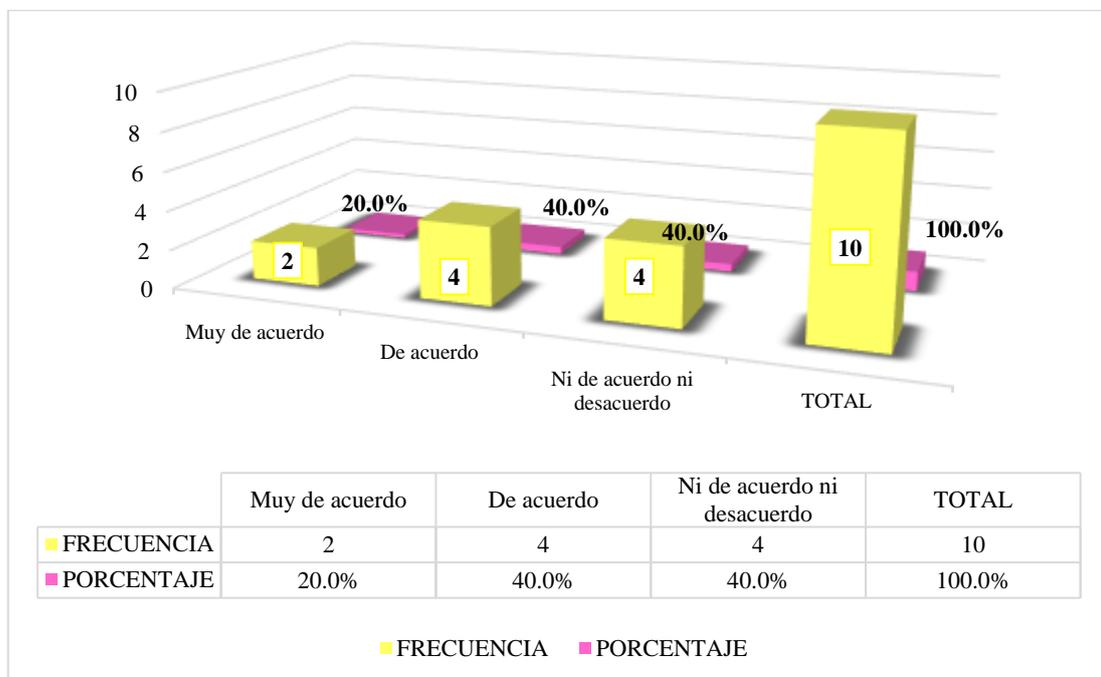
**Tabla 10: ¿Cree usted que la empresa ha mejorado en relación a los últimos años?**

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

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 10:**



**Nota:** Según Tabla y Gráfico 10, nos da a conocer que la empresa ha mejorado en relación a los últimos años, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Esto indica que para los encuestados que la empresa ha mejorado en relación a los últimos años.

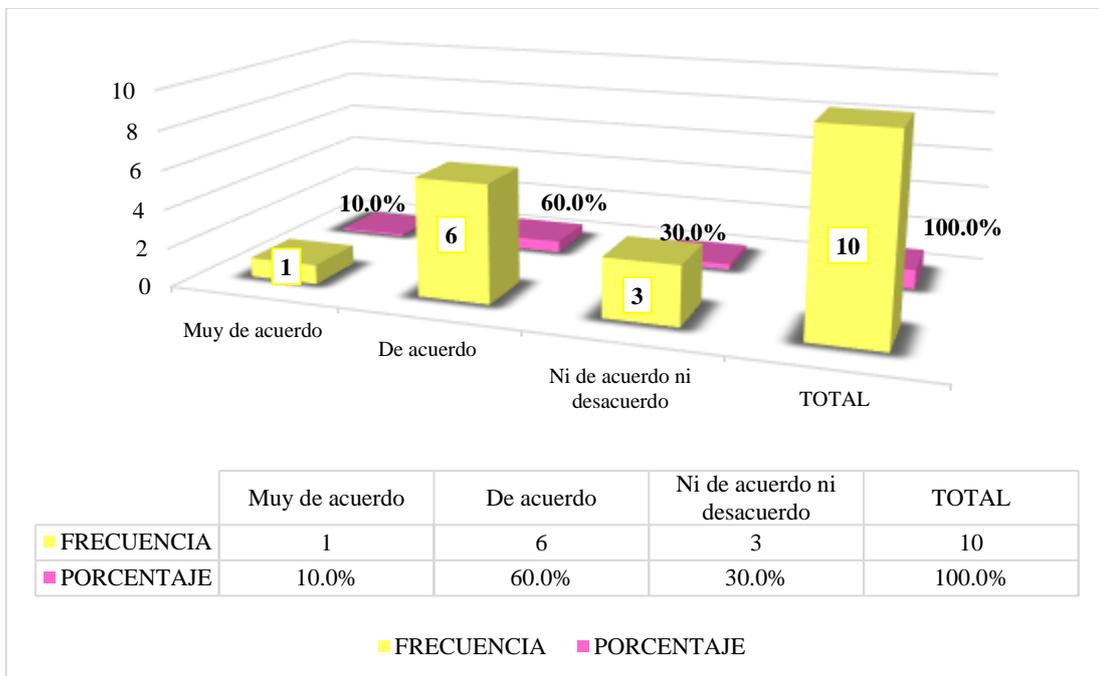
**Tabla 11: ¿Acudiría a entidades financieras para obtener un financiamiento?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	1	10,0	10,0	10,0
	De acuerdo	6	60,0	60,0	70,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	3	30,0	30,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 11:**



**Nota:** Según Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer que acudirían a entidades financieras para obtener un financiamiento, presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 60.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Esto indica que para los encuestados que acudirían a entidades financieras para obtener un financiamiento.

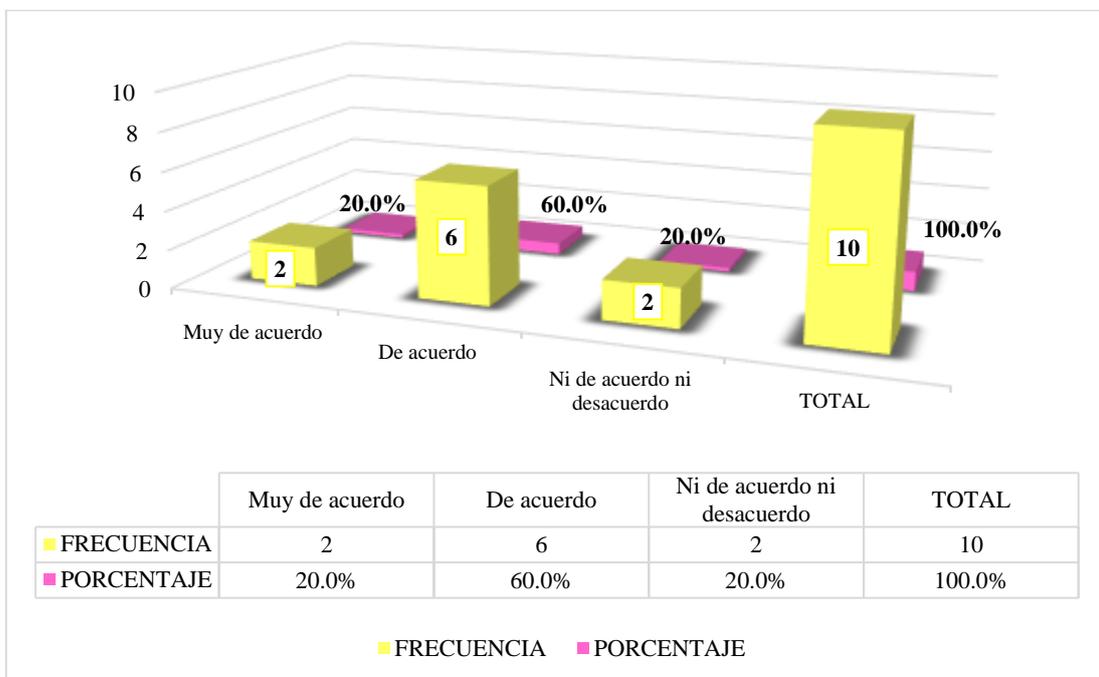
**Tabla 12: ¿Cree usted que la empresa cuenta con una eficiente estructura de financiamiento?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	20,0	20,0	20,0
	De acuerdo	6	60,0	60,0	80,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	2	20,0	20,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 12:**



**Nota:** Según Tabla y Gráfico 12, nos da a conocer que la empresa cuenta con una eficiente estructura de financiamiento, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 60.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 20.0%. Esto indica que para los encuestados que la empresa cuenta con una eficiente estructura de financiamiento.

**5.1.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:** Determinar las características de la Rentabilidad de la Micro y Pequeña Empresas del Rubro Comercio “Sie Ferrosa” S.A.C. - Ayacucho, 2020.

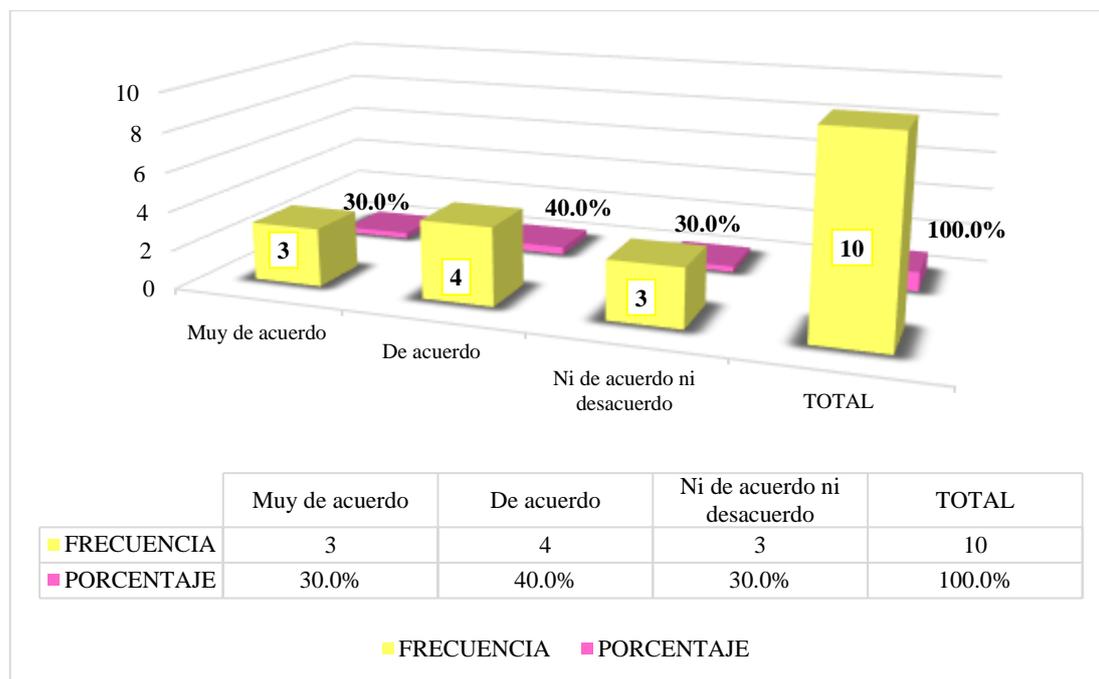
**Tabla 13: ¿Cree usted al adquirir un préstamo mejoraría la rentabilidad la empresa?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	3	30,0	30,0	30,0
	De acuerdo	4	40,0	40,0	70,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	3	30,0	30,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 13:**



**Nota:** Según Tabla y Gráfico 13, nos da a conocer que al adquirir un préstamo mejoraría la rentabilidad la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Esto indica

que para los encuestados que al adquirir un préstamo mejoraría la rentabilidad la empresa.

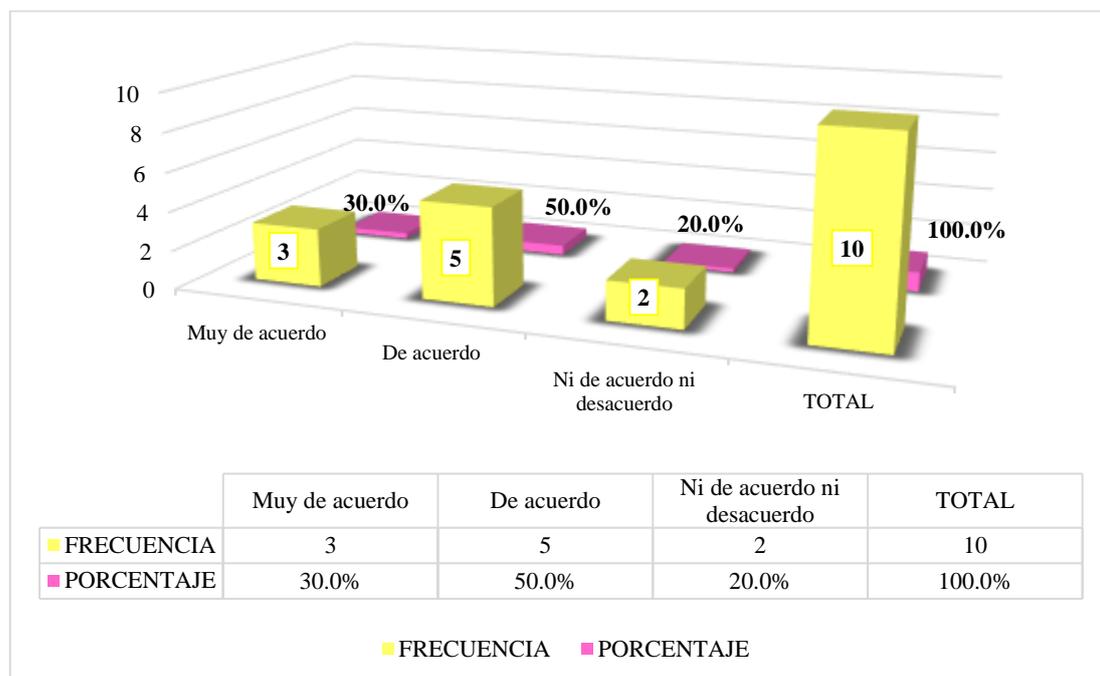
**Tabla 14: ¿La rentabilidad de su empresa ha mejorado con los tributos que pagó?**

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

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 14:**



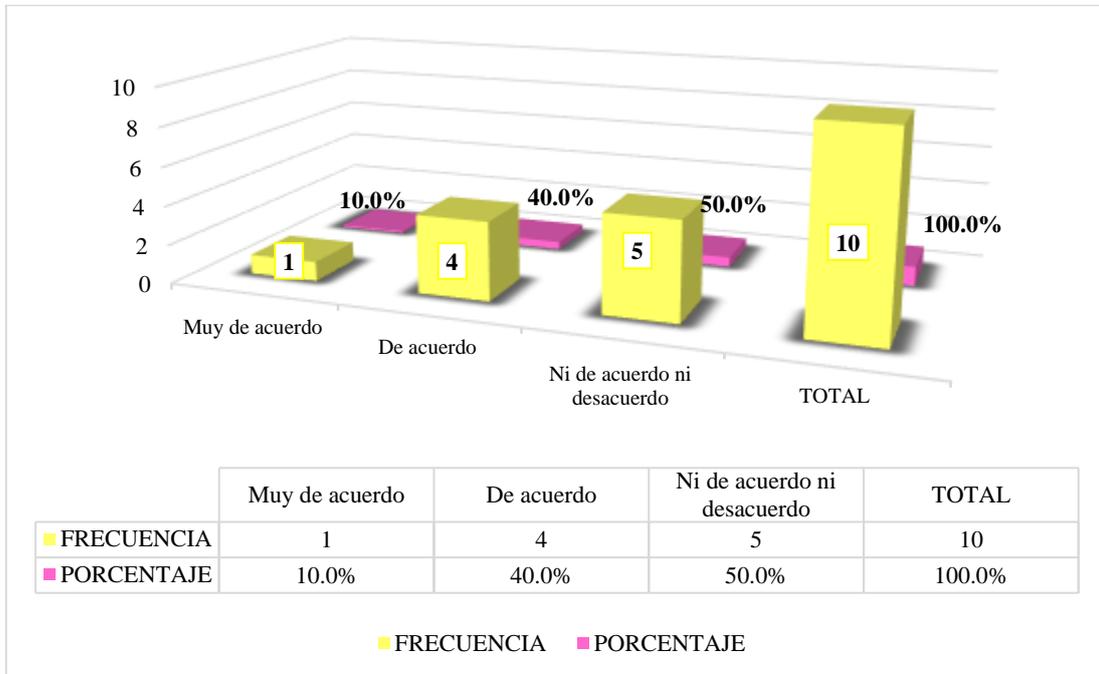
**Nota:** Según Tabla y Gráfico 14, nos da a conocer que la rentabilidad de su empresa ha mejorado con los tributos que pagó, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 20.0%. Esto indica que para los encuestados que la rentabilidad de su empresa ha mejorado con los tributos que pagó.

**Tabla 15: ¿Cree usted que las MYPES tienen un impacto favorable en la rentabilidad?**

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

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

**Gráfico 15:**



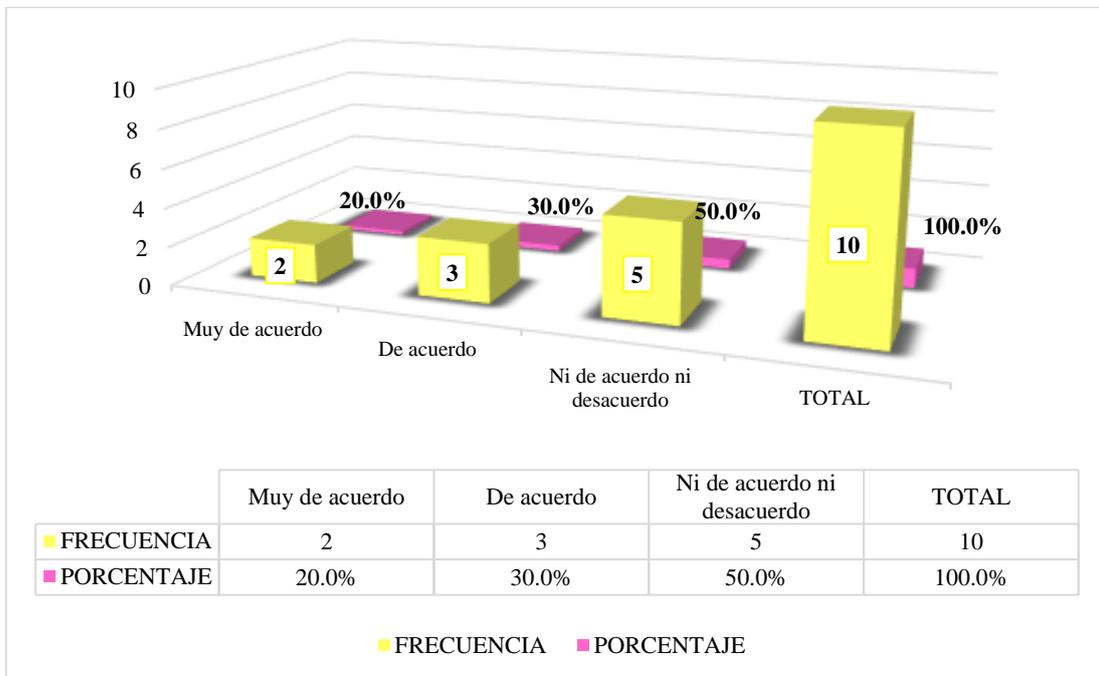
**Nota:** Según Tabla y Gráfico 15, nos da a conocer que las MYPES tienen un impacto favorable en la rentabilidad, presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados que las MYPES tienen un impacto favorable en la rentabilidad.

**Tabla 16: ¿Cree que la rentabilidad es fundamental para el desarrollo de las MYPES?**

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

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

**Gráfico 16:**



**Nota:** Según Tabla y Gráfico 16, nos da a conocer que la rentabilidad es fundamental para el desarrollo de las MYPES, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados que la rentabilidad es fundamental para el desarrollo de las MYPES.

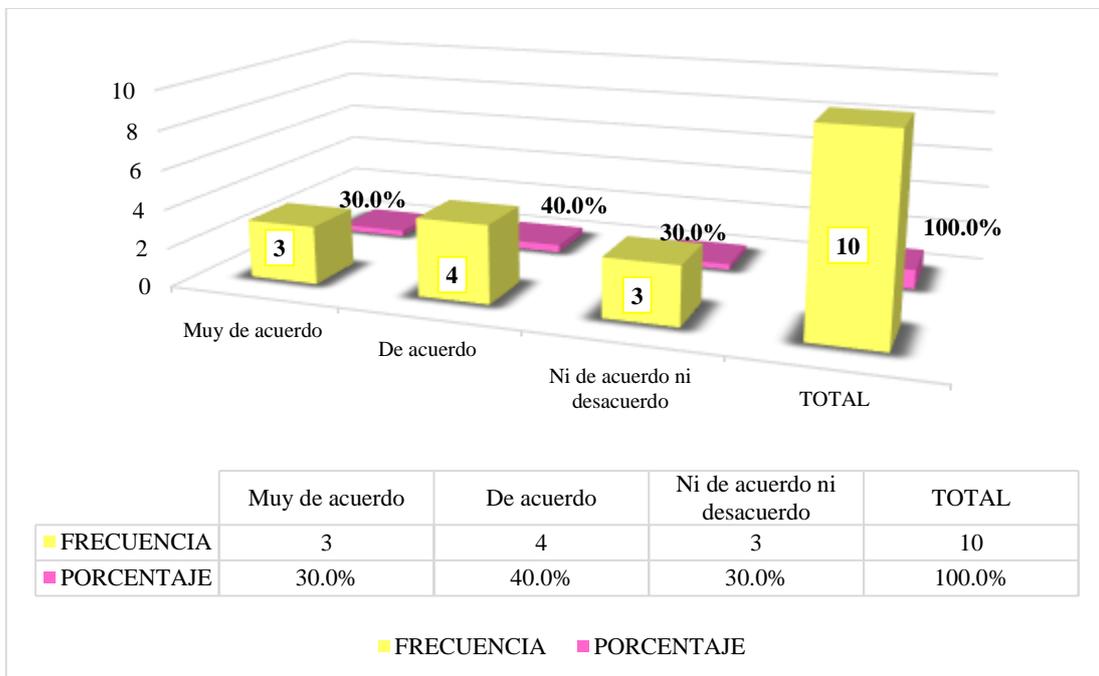
**Tabla 17: ¿La rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos años?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	3	30,0	30,0	30,0
	De acuerdo	4	40,0	40,0	70,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	3	30,0	30,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 17:**



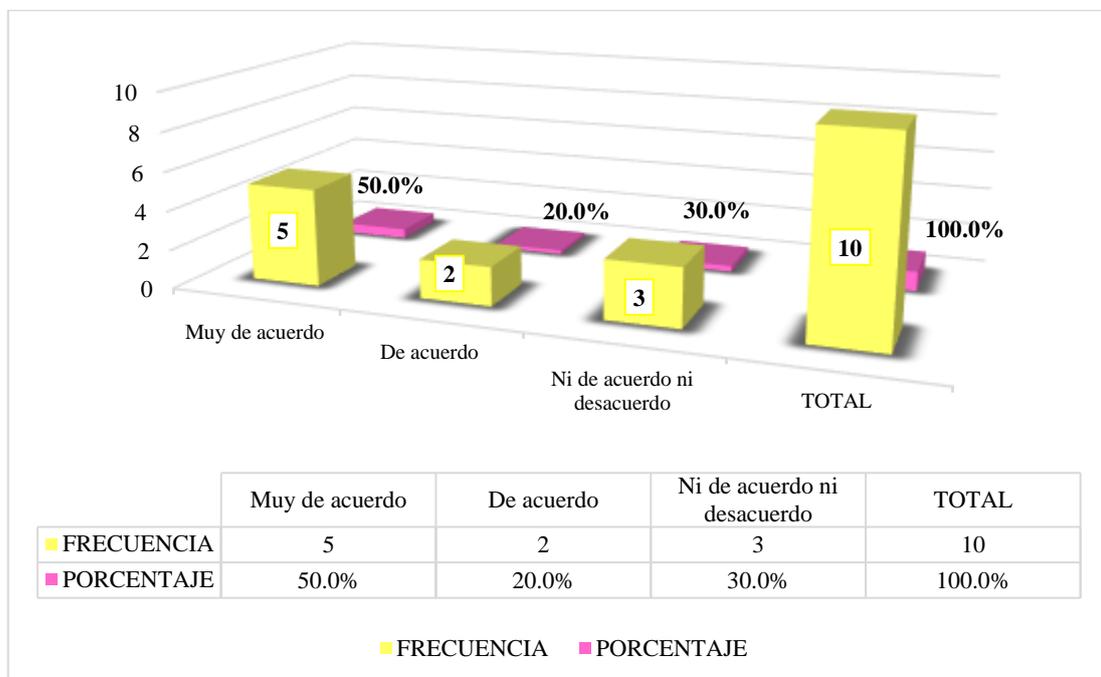
**Nota:** Según Tabla y Gráfico 17, nos da a conocer que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos años, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Esto indica que para los encuestados que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos años.

**Tabla 18: ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si contara con un control interno?**

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

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

**Gráfico 18:**



**Nota:** Según Tabla y Gráfico 19, nos da a conocer que la rentabilidad de su empresa mejoraría si contara con un control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 50.0%, de acuerdo en un 20.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Esto indica que para los encuestados que la rentabilidad de su empresa mejoraría si contara con un control interno.

## 5.2. Análisis de resultados

### 5.2.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:

De acuerdo a lo presentados en la investigación se pudo determinar las características del Control Interno de la Micro y Pequeña Empresas del Rubro Comercio “Sie Ferrosa” S.A.C. - Ayacucho, 2020.

- Según Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que la empresa cuenta con un control interno, presenta una calificación en desacuerdo en un 60.0% y muy en desacuerdo en un 40.0%. El resultado concuerda con el autor **Molina (2019)** el 55.0% respondieron que su empresa no cuenta con control interno.
- Según Tabla y Gráfico 2, nos da a conocer que desearían que la empresa cuente con un Control Interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0% y de acuerdo en un 80.0%. El resultado concuerda con el autor **Molina (2019)** el 55.0% respondieron que si desearían contar con un sistema de control interno.
- Según Tabla y Gráfico 3, nos da a conocer que tienen conocimiento acerca del control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. El resultado concuerda con el autor **Molina (2019)** el 55.0% respondieron que no conocen algo referente al control interno.
- Según Tabla y Gráfico 4, nos da a conocer que el control interno es importante para la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. El resultado concuerda con los autores **Carrera & Zambrano (2016)** Es importante para una agencia de viajes llevar un sistema de mecanismos de control interno en la aérea administrativa u operativa.

- Según Tabla y Gráfico 5, nos da a conocer que están dispuesto a ser capacitado sobre el Control Interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0% y de acuerdo en un 60.0%. El resultado concuerda con el autor **Molina (2019)** el 50.0% respondieron que si estarían dispuestos a ser capacitados sobre control interno.
- Según Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que el control interno contribuye en la gestión de la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. El resultado concuerda con el autor **Cisneros (2018)** Que el Control Interno contribuye en la gestión de las empresas constructoras.

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

De acuerdo a lo presentados en la investigación se pudo determinar las características del Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresas del Rubro Comercio “Sie Ferrosa” S.A.C. - Ayacucho, 2020.

- Según Tabla y Gráfico 7, nos da a conocer que el financiamiento mejora la rentabilidad del negocio, presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. El resultado concuerda con el autor **Panduro (2019)** el 56% (14) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento.
- Según Tabla y Gráfico 8, nos da a conocer que solicitarían un préstamo para corto plazo, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. El resultado concuerda con el autor **Molina (2019)** el 50.0% fueron créditos a corto plazo.

- Según Tabla y Gráfico 8, nos da a conocer que al adquirir un crédito invertiría en el mejoramiento y ampliación para la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 60.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 20.0%. El resultado concuerda con el autor **Molina (2019)** el 30.0% invirtieron el préstamo en el mejoramiento y/o ampliación del local.
- Según Tabla y Gráfico 10, nos da a conocer que la empresa ha mejorado en relación a los últimos años, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. El resultado concuerda con el autor **Molina (2019)** el 55.0% respondieron que la rentabilidad de su empresa si mejoró en los últimos años.
- Según Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer que acudirían a entidades financieras para obtener un financiamiento, presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 60.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. El resultado concuerda con el autor **Huallpa (2018)** el 64% de las empresas del sector ferretería no cuenta con préstamos en entidades financieras.
- Según Tabla y Gráfico 12, nos da a conocer que la empresa cuenta con una eficiente estructura de financiamiento, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 60.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 20.0%. El resultado concuerda con el autor **Huallpa (2018)** el 62% de las empresas presentan una eficiente estructura de financiamiento.

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

De acuerdo a lo presentados en la investigación se pudo determinar las características de la Rentabilidad de la Micro y Pequeña Empresas del Rubro Comercio “Sie Ferrosa” S.A.C. - Ayacucho, 2020.

- Según Tabla y Gráfico 13, nos da a conocer que al adquirir un préstamo mejoraría la rentabilidad la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. El resultado concuerda con el autor **Orellana (2019)** el 100% afirman que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado con el financiamiento que le otorgaron.
- Según Tabla y Gráfico 14, nos da a conocer que la rentabilidad de su empresa ha mejorado con los tributos que pagó, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 20.0%. El resultado concuerda con el autor **Orellana (2019)** el 31% que la rentabilidad de su empresa ha mejorado con los tributos que pagó.
- Según Tabla y Gráfico 15, nos da a conocer que las MYPES tienen un impacto favorable en la rentabilidad, presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. El resultado concuerda con el autor **Ortiz (2019)** el 26 (100,0%), garantiza de acuerdo a las últimas modificaciones de los beneficios e implementación de reformas tributarias para las MYPES tuvo un impacto favorable en la rentabilidad de su empresa.
- Según Tabla y Gráfico 16, nos da a conocer que la rentabilidad es fundamental para el desarrollo de las MYPES, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. El resultado concuerda con el autor **De Benavides (2012)** menciona que: “Es fundamental para el desarrollo porque nos da una medida de la necesidad de las cosas.

- Según Tabla y Gráfico 17, nos da a conocer que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos años, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. El resultado concuerda con el autor **Ortiz (2019)** el 23 (88,5%), certifican que sus empresa ha mejorado relación a los últimos años.
- Según Tabla y Gráfico 19, nos da a conocer que la rentabilidad de su empresa mejoraría si contara con un control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 50.0%, de acuerdo en un 20.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. El resultado concuerda con el autor **Molina (2019)** el 65.0% respondieron que la rentabilidad de su empresa no mejoró con el control interno.

## **VI. CONCLUSIONES**

### **6.1. Respecto al Objetivo Especifico 1:**

Se concluye que el control interno es de mucha importancia en las empresas privadas y públicas ya que gracias a sus componentes de control ayuda que los procedimientos de la empresa sean eficientes, eficaces y con calidad. Asimismo, el control interno es bueno porque nos ayuda a identificar las debilidades y/o fraudes que puedan ocurrir en la organización.

Por otro lado, el control interno es de mucha importancia en las empresas privadas y públicas ya que gracias a sus componentes de control ayuda que los procedimientos de la empresa sean eficientes, eficaces y con calidad.

Se agrega, que la aplicación de un control interno mejora la eficiencia, eficacia y calidad de servicio que se debe brindar, asimismo, se puede identificar situaciones de riesgo que puedan afectar a la empresa.

### **6.2. Respecto al Objetivo Especifico 2:**

Se concluyó que el financiamiento mejora la calidad servicio ya que gracias a ello la empresa invierte en capital de trabajo, infraestructura, adquisición de tecnología, activos fijos para brindar un servicio de calidad y garantía.

Por otro lado, que el financiamiento es una herramienta muy importante para la empresa ya que gracias a ello, se logra obtener mejores herramientas de trabajo como tecnología, activos fijos, etc.

Se agrega, que el financiamiento permite a las personas y a las compañías realizar fuertes inversiones. Así, a futuro devolverán el crédito obtenido, incluso de manera distribuida en el tiempo.

### **6.3. Respecto al Objetivo Especifico 3:**

Se concluyó que la rentabilidad es un factor esencial para la mejora de la empresa, ya que el financiamiento incide positivamente en la rentabilidad y la adecuada utilización de la inversión mejora positivamente la rentabilidad, además la constante capacitación al personal y la calidad de atención influyen que mejore la rentabilidad de la empresa.

Por otro lado, la rentabilidad es el indicador del éxito ya que determina si se está generando ganancias que demuestre la existencia del desarrollo de la empresa.

Se agrega, la rentabilidad es un factor importante para la empresa, porque al obtener mayor utilidad se puede extenderse con sucursales a nivel nacional.

## **ASPECTOS COMPLEMENTARIOS**

### **RECOMENDACIONES**

- Se recomienda a la empresa capacite a los trabajadores sobre el sistema de control interno y comprendan la importancia de su implementación, ya que ayudara a mejorar la gestión administrativa y contable, identificando riesgos que puedan afectar a la empresa.
- Se recomienda que la empresa cada vez que adquiere un financiamiento de las instituciones financieras, deberá de elegir a la que le brinde la menor tasa de interés, porque esto ayudara al crecimiento de la economía de la empresa.
- El gerente debe desarrolle nuevas políticas de venta, con la finalidad de captar nuevos clientes y ampliar la plaza comercial, y de esta manera generar mayor producción y obtener mayor ingreso para la empresa.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS:

Aching Guzmán , C. (2006). *Fuentes de Financiamiento*. Obtenido de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2006b/cag3/2j.htm>

Anatrenza. (25 de Junio de 2018). *Cuales son las fuentes de financiamientomas usadas por una empresa*. Obtenido de <https://anatrenza.com/fuentes-de-financiacion-empresa/>

Andrade Salinas, C. A. (2011). *La producción y la rentabilidad de la empresa de Construccion y hormigones*. Trabajo de Graduación previo a la obtención del Titulo de Economista, Universidad tecnica de Ambato, Facultad de Contabilidad y Auditoría, Ambato- Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/1451/1/TE0002.pdf>

Aparicio Flores, D. J. (2015). *Participación consorciada de las MYPE en la provisión al estado y su crecimiento sostenido en la ciudad de Ayacucho: Periodo 2008-2013*. Tesis para optar el Grado Académico de Maestro en Ciencias Económicas con mención en Gestión Empresarial, Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga, Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, Ayacucho-Perú. Obtenido de [http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1389/TM%20E25\\_Apa.pdf?sequence=1&isAllowed=y&fbclid=IwAR1IIjy8jruPS8NPYZ8I0UANzEo4YPa4QujCL9bzWRs0O8ueCdTIuOwbkTc](http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1389/TM%20E25_Apa.pdf?sequence=1&isAllowed=y&fbclid=IwAR1IIjy8jruPS8NPYZ8I0UANzEo4YPa4QujCL9bzWRs0O8ueCdTIuOwbkTc)

Atauje Calderón, T. (30 de Diciembre de 2014). *Universo, población y muestra*. Obtenido de <https://es.slideshare.net/TomsCaldern/universo-poblacin-y-muestra>

Bazán Chambi, A. R. (2016). *Las MYPES y su aporte al crecimiento económico de Bolivia Periodo 2002-2012*. Tesis de Grado, Universidad Mayor de San Andrés, Facultad de Ciencias Económicas y Financieras , La Paz - Bolivia. Obtenido de <https://repositorio.umsa.bo/bitstream/handle/123456789/8491/T-2182.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Carrera Polomeque, D. E., & Zambrano Parraga, M. E. (2016). *Implementación de mecanismos de Control Interno para la administración de una agencia de viajes durante el periodo 2015-2016*. Para obtener el título de Ingeniero Comercial, Universidad de Guayaquil, Facultad de Ciencias Administrativas, Guayaquil. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/26279/1/TESIS%20FINAL%20IMPLEMENTACION%20CONTROL%20INTERNO%20AGENCIA%20DE%20VIAJE.pdf>

Cisneros Villanueva, A. (2018). *El control interno y la Gestión de las Empresas Constructoras de la Ciudad de Ayacucho 2016-2017*. Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga , Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, Ayacucho-Perú. Obtenido de [http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/3031/TESIS%20C174\\_Cis.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/3031/TESIS%20C174_Cis.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Concepto definicion. (2014). *Definición de Método Cuantitativo*. Obtenido de <https://concepto definicion.de/metodo-cuantitativo/>

- Contraloría General de la República. (2014). *¿Qué es el sistema de control interno?*  
Obtenido de [https://apps.contraloria.gob.pe/packanticorrupcion/control\\_interno.html](https://apps.contraloria.gob.pe/packanticorrupcion/control_interno.html)
- CreceNegocios. (7 de Noviembre de 2012). *Definición de rentabilidad*. Obtenido de <https://www.crecenegocios.com/definicion-de-rentabilidad/>
- De Benavides Gabernet, P. (12 de Septiembre de 2012). *La Importancia de la Rentabilidad*. Obtenido de <https://www.novabella.org/la-importancia-de-la-rentabilidad/>
- Díaz Llanes, M. (2012). *Análisis Contable con en Enfoque Empresarial*. España: EUMED. Obtenido de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2012b/1229/index.htm>
- Economíasimple.net. (2014). *Definición de Rentabilidad*. Obtenido de <https://www.economiasimple.net/glosario/rentabilidad>
- Emprender. (19 de Febrero de 2019). *¿Qué es una Mype?* Obtenido de <http://emprender.sunat.gob.pe/que-beneficios-tengo>
- Escalante, N. (16 de Mayo de 2017). En Ayacucho 80% de empresas creadas están destinados al fracaso. *Correo*, pág. 1. Obtenido de <https://diariocorreo.pe/edicion/ayacucho/en-ayacucho-80-de-empresas-creadas-estan-destinados-al-fracaso-749942/>
- Estíbaliz de Prado. (13 de Febrero de 2018). *Control interno y auditoría*. Obtenido de <https://www.audalianexia.com/blog/author/estibaliz-de-prado/>
- Fernández Jaime, R. J. (2009). *Los factores determinantes del nivel de conciencia tributaria en la mypes de Huancayo. Un modelo explicativo a partir del análisis del sistema tributario Peruano*. Universidad Nacional de Huancayo

Perú, Facultad de Contabilidad, Huancayo. Obtenido de <http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/2310/Fern%C3%A1ndez%20Jaime.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Gomero Gonzales, N. A. (2015). *Concentración de las MYPES y su impacto en el Crecimiento Económico*. Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Facultad de Ciencias Contables, Lima-Perú. Obtenido de [file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/11597-Texto%20del%20art%C3%ADculo-40456-1-10-20160327%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/11597-Texto%20del%20art%C3%ADculo-40456-1-10-20160327%20(1).pdf)

Gómez, G. (11 de Mayo de 2001). *Control interno en la organización empresarial*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/control-interno-organizacion-empresarial/>

González Cristóbal, M. I. (2011 de Marzo de 2014). *Importancia del control interno en las pymes*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/importancia-del-control-interno-en-las-pymes/>

Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2011). *Metodología de la Investigación*. Obtenido de <https://sites.google.com/site/metodologdelainvestig/modulo-5>

Huallpa Cuadros, W. (2018). *Caracterización del Financiamiento y la Competitividad en las Micro y Pequeñas Empresas del Rubro Ferretería, Distrito de Ayacucho, 2018*. Informe final del trabajo de Investigación para optar el título Profesional de Licenciado en Administración, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables y Financieras y Administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/9240/FINANC>

IAMIENTO\_COMPETITIVIDAD\_HUALLPA\_CUADROS\_WILMER.pdf?sequence=1&isAllowed=y&fbclid=IwAR10oiKQImST3Uk0DQ5uECS04L5wyPImFWNNmt\_VODz0RLbGEnQkHhB4-dE

La voz de los emprendedores. (10 de Abril de 2013). *Mypes: por qué son importantes para la economía peruana*. Obtenido de <https://www.pqs.pe/economia/mypes-importancia-economia-peru>

Lerma Kirchner, A., & Valdés Hernández, L. A. (2007). *Liderazgo emprendedor. Cómo ser un emprendedor de éxito y no morir en el intento*. Mexico, Mexico: Cengage Learning Editores, S.A. Obtenido de [https://issuu.com/geisonperez/docs/liderazgo\\_emprendedor](https://issuu.com/geisonperez/docs/liderazgo_emprendedor)

LEY N° 30056. (2 de Julio de 2013). Ley que Modifica diversa Leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial. *El Peruano*, pág. 11. Obtenido de <https://busquedas.elperuano.pe/normaslegales/ley-que-modifica-diversas-leyes-para-facilitar-la-inversion-ley-n-30056-956689-1/>

Limachi Ramirez, T. (2015). *Control Interno para la Gestión de las Empresas Ferreteras de Huamanga-Ayacucho*. Para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Nacional del Centro del Perú, Facultad de Contabilidad, Huancayo-Perú. Obtenido de <http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/2380/Limache%20Ramirez.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Maldonado, R. (19 de Noviembre de 2015). *Revista de Consultoría. Contable - Tributario - Laboral*. Obtenido de <https://www.revistadeconsultoria.com/rentabilidad/>

Mendoza. (22 de Enero de 2018). *4 indicadores financieros para la rentabilidad del negocio*. Obtenido de

<https://www.amexempresas.com/libertadparatunegocio/4-indicadores-financieros-la-rentabilidad-del-negocio/>

Miranda Alhuay, R., & Mucha Bañico, E. D. (2017). *Financiamiento de capital de trabajo y su influencia en la rentabilidad de las empresas del sector abarrotero del distrito de Ayacucho, 2013-2015*. Tesis para optar el Título de Contador Público, Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga, Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, Ayacucho-Perú. Obtenido de

[http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1651/Tesis%20C164\\_Mir.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1651/Tesis%20C164_Mir.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Modigliani, & Miller. (1958). *Teoria de financiamiento*. Obtenido de <https://www.monografias.com/docs/Teoria-de-financiamiento-FKC9VP4JMY>

Molina García, G. N. (2019). *Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019*. Tesis para optar el título de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Iquitos-Perú. Obtenido de

[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10996/FINANCIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_CONTROL\\_INTERNO\\_Y\\_TRIBUTACI](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10996/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_CONTROL_INTERNO_Y_TRIBUTACI)

ON\_MOLINA\_GARCIA\_GABRIELA\_NATALYA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Muñoz, J., Concha, M., & Salazar, Ó. (2013). Analizando el nivel de endeudamiento de las Micro y Pequeñas Empresas. *Moneda*, 5. Obtenido de <http://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Moneda/moneda-156/moneda-156-04.pdf>

Orellana Garcias, O. M. (2019). *Financiamiento, Tributación y Rentabilidad de la Micro y Pequeña empresa del Sector Comercio “Almacén Mayorista de Abarrotes Ayacucho” S.A.C., 2019*. Tesis para Optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/14641/FINANCIAMIENTO\\_TRIBUTACION\\_ORELLANA\\_GARCIA\\_OLGA\\_MARLENE.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/14641/FINANCIAMIENTO_TRIBUTACION_ORELLANA_GARCIA_OLGA_MARLENE.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Ortiz Makuyama, M. V. (2019). *Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de productos para animales de distrito de Iquitos, 2019*. Tesis para optar el Título de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Tiquitos-Perú. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/11005/FINANCIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_CONTROL\\_INTERNO\\_ORTIZ\\_MAKUYAMA\\_MARIANA\\_VALERIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/11005/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_CONTROL_INTERNO_ORTIZ_MAKUYAMA_MARIANA_VALERIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

- Panduro Ochavano, T. J. (2019). *Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 2019*. Tesis para optar el título de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Pucllpa-Perú. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/11064/FINANCIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_CONTROL\\_INTERNO\\_PANDURO\\_OCHAVANO\\_TANIA\\_JESSICA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/11064/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_CONTROL_INTERNO_PANDURO_OCHAVANO_TANIA_JESSICA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Parada Daza, J. R. (2016). *Rentabilidad Empresarial. Un enfoque de Gestión*. España: Universidad de Concepción. Obtenido de <http://www2.udec.cl/~rparada/index.php?mod=libros&accion=mostrar&id=4>
- Peñaranda, Y. (2013). *Control Interno en el Sector Privado*. Obtenido de [https://www.academia.edu/16503722/Control\\_Interno\\_En\\_El\\_Sector\\_Privado](https://www.academia.edu/16503722/Control_Interno_En_El_Sector_Privado)
- Pérez Porto, J., & Gardey, A. (2014). *Definición de rentabilidad*. Obtenido de <https://definicion.de/rentabilidad/>
- Quintero Reatiga, J. S. (2018). *Las PYMES en Colombia y las Barreras para su Desarrollo y Perdurabilidad*. Presentado como requisito para optar al título de especialista en Gestión del Desarrollo Administrativo, Universidad Militar Nueva Granada, Facultad de Ciencias Económicas, Bogotá-Colombia. Obtenido de <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/17949/QuinteroReatigaJuanSebastian2018.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- Raffino, E. M. (23 de Noviembre de 2018). *Investigación no experimental*. Obtenido de <https://concepto.de/investigacion-no-experimental/>
- Raffino, M. E. (16 de Noviembre de 2018). *Rentabilidad*. Obtenido de <https://concepto.de/rentabilidad/>
- Romero, J. (31 de Agosto de 2012). *Control interno según COSO*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/control-interno-segun-coso/>
- Romero, J. (31 de Agosto de 2012). *Control interno y sus 5 componentes según COSO*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/control-interno-5-componentes-segun-coso/>
- Salas, A. (16 de septiembre de 2010). *Pymes y el comercio internacional*. Obtenido de <https://asalasm.wordpress.com/2010/09/16/pymes-y-el-comercio-internacional/>
- Sánchez. (2001). *Teoría de rentabilidad*. Obtenido de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2011c/981/concepto%20de%20rentabilidad.html>
- Sevilla, A. (2015). *Economipedia - Haciendo Fácil la Economía*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/rentabilidad.html>
- Sevilla, A. (2020). *Rentabilidad*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/rentabilidad.html>
- Significados. (12 de Febrero de 2019). *Qué es Financiamiento*. Obtenido de <https://www.significados.com/financiamiento/>
- Significados. (7 de Enero de 2019). *Significado de Rentabilidad*. Obtenido de <https://www.significados.com/rentabilidad/>

- Tena Rodríguez, R. (24 de Marzo de 2018). *El financiamiento es importante*. Obtenido de <https://www.rankia.mx/blog/emprendimiento-juntos/3852126-financiamiento-importante>
- Ucha, F. (10 de Octubre de 2009). *Definición de Financiamiento*. Obtenido de <https://www.definicionabc.com/economia/financiamiento.php>
- Ucha, F. (10 de Octubre de 2009). *Definición de Financiamiento*. Obtenido de <https://www.definicionabc.com/economia/financiamiento.php>
- ULADECH. (2019). *Código de ética para la investigación*. Obtenido de <https://www.uladech.edu.pe/images/stories/universidad/documentos/2019/codigo-de-etica-para-la-investigacion-v002.pdf>
- Van Dalen, D. B., & Meyer, W. J. (12 de Septiembre de 2006). *La investigación descriptiva*. Obtenido de <https://noemagico.blogia.com/2006/091301-la-investigacion-descriptiva.php>
- Westreicher, G. (2018). *Financiación o financiamiento*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/financiacion-o-financiamiento.html#:~:text=Es%20el%20capital%20de%20fuentes,una%20oferta%20p%C3%ABblica%20de%20adquisici%C3%B3n>.

## ANEXOS

### Anexo 01: Instrumento de recolección de datos



#### UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES

#### CHIMBOTE

La Técnica de la encuesta, está orientada a buscar información de interés sobre el tema: **El control interno, financiamiento y rentabilidad de la micro y pequeña empresas del rubro comercio “Sie Ferrosa” S.A.C. - Ayacucho, 2020;** al respecto, se le pide que en las preguntas que a continuación se acompaña, elegir la alternativa que considere correcta, marcando para tal fin con un aspa (X). Su aporte será de mucho interés en esta investigación. Esta técnica es anónima. Se agradece su participación y colaboración.

#### Preguntas

Muy de acuerdo	De acuerdo	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	En desacuerdo	Muy en desacuerdo
1	2	3	4	5

N°	CONTROL INTERNO	1	2	3	4	5
1.	¿La empresa cuenta con un control interno?					
2.	¿Desearía que la empresa cuente con un Control Interno?					
3.	¿Usted tiene conocimiento acerca del control interno?					
4.	¿Cree usted que el control interno es importante para la empresa?					

5.	¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el Control Interno?					
6.	¿Cree usted que el control interno contribuye en la gestión de la empresa?					
<b>FINANCIAMIENTO</b>						
7.	¿Usted considera que el financiamiento mejora la rentabilidad del negocio?					
8.	¿Usted solicitaría un préstamo para corto plazo?					
9.	¿Al adquirir un crédito invertiría en el mejoramiento y ampliación para la empresa?					
10.	¿Cree usted que la empresa ha mejorado en relación a los últimos años?					
11.	¿Acudiría a entidades financieras para obtener un financiamiento?					
12.	¿Cree usted que la empresa cuenta con una eficiente estructura de financiamiento?					
<b>RENTABILIDAD</b>						
13.	¿Cree usted al adquirir un préstamo mejoraría la rentabilidad la empresa?					
14.	¿La rentabilidad de su empresa ha mejorado con los tributos que pagó?					
15.	¿Cree usted que las MYPES tienen un impacto favorable en la rentabilidad?					

16.	¿Cree que la rentabilidad es fundamental para el desarrollo de las MYPES?					
17.	¿La rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos años?					
18.	¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si contara con un control interno?					

**Gracias**

Anexo 02: Mapa del Departamento del Perú



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



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



## Anexo 05: Validación de Datos

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda																							
11: P16																			Visible: 18 de 18 variables				
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	var	var	var	var	va
1	4	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2					
2	5	2	2	3	2	1	3	1	1	1	2	2	1	1	3	1	1	1					
3	4	2	2	3	2	2	2	2	2	2	2	3	2	2	2	2	2	3					
4	5	2	2	3	2	1	3	1	1	3	2	2	1	1	3	1	1	3					
5	4	2	1	2	1	3	2	2	2	3	3	3	2	2	2	2	3	3					
6	5	2	2	1	1	3	3	3	2	3	2	2	3	3	1	3	3	2					
7	4	1	1	2	1	3	3	3	2	3	1	1	3	3	3	3	3	1					
8	4	1	3	1	2	3	3	3	2	2	2	2	3	2	3	3	1	2					
9	5	2	3	2	1	2	2	2	3	1	3	1	2	1	3	3	2	1					
10	4	2	3	1	2	1	1	1	3	2	3	2	1	2	2	3	2	1					
11																							
12																							
13																							
14																							
15																							
16																							
17																							
18																							
19																							
20																							
21																							
22																							
23																							

IBM SPSS Statistics Processor está listo    Unicode:ON

### Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	10	100,0
	Excluido <sup>a</sup>	0	,0
	Total	10	100,0

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

## Anexo 06: Ficha RUC

Resultado de la Búsqueda
RUC: 20452669405 - SIE FERROSA S.A.C.
Tipo Contribuyente: SOCIEDAD ANONIMA CERRADA
Nombre Comercial: FERROSA
Fecha de Inscripción: 08/06/2005
Estado: ACTIVO
Condición: HABIDO
Domicilio Fiscal: AV. DEL DEPORTE NRO. 198 AYACUCHO - HUAMANGA - AYACUCHO
Actividad(es) Económica(s): Principal - CIU 52348 - VTA. MIN. ARTICULOS DE FERRETERIA. Secundaria 1 - CIU 52310 - VTA. MIN. PROD. FARMAC. Y ART. TOCADOR. Secundaria 2 - CIU 52593 - OTROS TIPOS DE VENTA POR MENOR.
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816): FACTURA BOLETA DE VENTA NOTA DE CREDITO GUIA DE REMISION - REMITENTE
Sistema de Emisión Electrónica: