



---

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ANGELES  
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**CARACTERIZACION DEL FINANCIAMIENTO Y DEL  
SISTEMA DE CONTROL INTERNO, DE LAS MICRO Y  
PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO  
RUBRO COMPRA/ VENTA DE FERRETERIAS DEL  
DISTRITO DE SULLANA, 2022**

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

**AUTOR**

**DE LA CRUZ ALBAN, KATHERINE GIANELLA  
ORCID: 0000-0001-7536-2688**

**ASESOR**

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

**SULLANA – PERÚ**

**2022**



---

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ANGELES  
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**CARACTERIZACION DEL FINANCIAMIENTO Y DEL  
SISTEMA DE CONTROL INTERNO, DE LAS MICRO Y  
PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO  
RUBRO COMPRA/ VENTA DE FERRETERIAS DEL  
DISTRITO DE SULLANA, 2022**

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

**AUTOR**

**DE LA CRUZ ALBAN, KATHERINE GIANELLA  
ORCID: 0000-0001-7536-2688**

**ASESOR**

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

**SULLANA – PERÚ**

**2022**

## **1. TITULO DE LA TESIS**

Caracterización del financiamiento y del sistema de control interno, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra/venta de ferreterías del Distrito de Sullana, 2022.

## **2. EQUIPO DE TRABAJO**

### **AUTOR**

De La Cruz Albán, Katherine Gianella  
ORCID: 0000-0001-7536-2688  
Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Estudiante de Pregrado  
Sullana, Perú.

### **ASESOR**

Llance Atao, Fredy Ruben  
ORCID: 0000-0002-1414-2849  
Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables,  
Financiera y Administrativas, Escuela Profesional de Contabilidad,  
Sullana, Perú.

### **JURADO**

Espejo Chacon, Luis Fernando  
ORCID: 0000-0003-3776-2490

#### **Presidente**

Baila Gemin, Juan Marco  
ORCID: 0000-0002-0762-4057

#### **Miembro**

Yopez Pretel, Nidia Erlinda  
ORCID: 0000-0001-6732-7890

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

---

DR. LUIS FERNANDO ESPEJO CHACON

**PRESIDENTE**

---

MGTR. JUAN MARCO BAILA GEMIN

**MIEMBRO**

---

MGTR. NIDIA ERLINDA YEPEZ PRETEL

**MIEMBRO**

---

DR. FREDY RUBEN LLANCCE ATAO

**ASESOR**

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

##### **AGRADECIMIENTO**

A nuestro padre todo poderoso Dios y a la Virgen de Guadalupe, ya que ellos han sido mi guía durante todo este tiempo.

A mi familia, y sobre todo a mi madre, a mi esposo y a mi pequeño, pues gracias a ellos tengo la oportunidad de desarrollarme profesionalmente, además ellos son los que me dan la fortaleza y siempre están conmigo durante cada paso que doy a lo largo de mi vida.

## **DEDICATORIA**

Dedico este trabajo a Dios, a la Virgen de Guadalupe y a mi familia ya que gracias a ellos es que he podido culminar con mi informe, ellos me han estado apoyando en cada proceso y alentándome a seguir adelante.

Y por último dedico ese trabajo a todas las personas, profesores, amigos que también me están apoyando con sus conocimientos profesionales.

Muchas gracias.

## 5. RESUMEN Y ABSTRAC

### RESUMEN

En la investigación realizada tuvo como objetivo general que se logre: Determinar y describir las características del Financiamiento y del Sistema de Control interno de las micro y pequeñas empresas del Sector Comercio – rubro compra/venta de ferreterías del Distrito de Sullana, 2022. La investigación fue de tipo cuantitativo y de nivel descriptivo no experimental, diseño de investigación descriptivo, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 50 micro y pequeñas empresas del Sector Comercio – rubro compra/venta de Ferreterías en el Distrito de Sullana, a quienes se les aplico un cuestionario estructurado de preguntas cerradas aplicando la técnica de la encuesta.

Obteniéndose los siguientes resultados demuestran que la mayoría de las micro y pequeñas empresas del Sector Comercio – rubro compra/venta de Ferreterías en el Distrito de Sullana, no conocen las características del Sistema de Control Interno. Por lo que será necesario que estas empresas tengan un mayor conocimiento de los grandes beneficios que genera implementar un Sistema de Control Interno, puesto que esta es una herramienta de gran utilidad que ayuda a tener un mayor control y salvaguardar los activos de las empresas. Con respecto al financiamiento la mayoría de las empresas ferreteras su capital de trabajo es a través de créditos ya sea de Bancos o Cajas municipales; Utilizan dichos créditos para aumentar sus mercaderías y por ende sus utilidades.

**Palabras Claves:** Control interno, Financiamiento, Caracterización.

## **ABSTRAC**

In the investigation carried out, the general objective was to achieve: Determine and describe the characteristics of the Financing and the Internal Control System of the micro and small companies of the Commerce Sector - item purchase / sale of hardware stores in the District of Sullana, 2022. The investigation it was of a quantitative type and non-experimental descriptive level, descriptive research design, for the collection of information it was chosen in a directed way to 50 micro and small companies of the Commerce Sector - item purchase / sale of Hardware stores in the District of Sullana, to who applied a structured questionnaire of closed questions applying the survey technique.

Obtaining the following results shows that the majority of micro and small businesses in the Commerce Sector - item purchase / sale of Hardware Stores in the District of Sullana, do not know the characteristics of the Internal Control System. Therefore, it will be necessary for these companies to have greater knowledge of the great benefits generated by implementing an Internal Control System, since this is a very useful tool that helps to have greater control and safeguard the assets of the companies. With regard to financing, most of the hardware companies have their working capital through credits, either from Banks or municipal Savings Banks; Use these credits to increase your merchandise and therefore your profits.

Keywords: Internal Control, Financing, Characterization.

## 6. CONTENIDO

1. TITULO 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 GRÁFICOS, TABLAS Y CUADROS .....	xii
I. INTRODUCCION.....	16
II. REVISIÓN DE LITERATURA .....	20
2.1. Antecedentes .....	20
2.1.1. Antecedentes internacionales: .....	20
2.1.2. Antecedentes nacionales: .....	23
2.1.3. Antecedentes Regionales o Locales .....	27
2.2. Bases teóricas:.....	29
2.2.1. Objetivos del control interno: .....	29
2.2.2. Importancia del control interno .....	29
2.2.3. Características del control interno .....	30
2.2.4. Limitaciones del control interno .....	31
2.2.5. Tipos de control interno de una empresa .....	32
2.2.6. Componentes del control interno .....	33
2.2.7. Evaluación de procesos de control interno.....	34
2.2.8. Normas generales de control interno .....	35
2.2.9. Clasificación de métodos de evaluación del Sistema de Control Interno .....	35
2.2.10. Tipos de financiamiento .....	36
2.2.11. Financiamiento corto y de largo plazo: ¿cuál elegir?.....	36
2.2.12. Características de la MYPE: .....	37
2.3. Marco conceptual:.....	37
2.3.1. Definición del control interno: .....	37

2.3.2.	Definición de un sistema de información: .....	38
2.3.3.	Definición del control interno: .....	39
2.3.4.	Definición de financiamiento:.....	39
2.3.5.	Importancia de las empresas ferreteras .....	40
2.3.6.	Definición de las MYPES: .....	40
2.3.7.	El informe COSO .....	40
III.	HIPÓTESIS .....	41
IV.	METODOLOGÍA .....	42
4.1.	Diseño de la investigación .....	42
4.2.	Población y muestra .....	42
4.5.	Plan de análisis .....	51
4.6.	Matriz de consistencia.....	51
4.7.	Principios éticos.....	53
V.	RESULTADOS.....	54
5.1.	Resultados .....	54
5.2.	Análisis de los resultados .....	97
5.2.1.	Con respecto al perfil de los propietarios.....	97
5.2.2.	Con respecto al perfil de la MYPES .....	97
5.2.3.	Con respecto al Sistema de Control Interno .....	97
VI.	CONCLUSIONES.....	100
5.1.	Para el Objetivo específico N°01:.....	100
5.1.1.	Para el Objetivo específico N°02:.....	100
5.1.1.	Para el Objetivo específico N°03:.....	100
	REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS .....	103
	ANEXOS .....	108
Anexo 01:	Instrumento de recolección de datos .....	108

## 7. ÍNDICE DE GRÁFICOS, TABLAS Y CUADROS

<b>Tabla 1: ¿Cuál es la edad del propietario?</b> .....	54
<b>Gráfico 1: ¿Cuál es la edad del propietario?</b> .....	54
<b>Tabla 2: ¿Cuál es el género del propietario?</b> .....	55
<b>Gráfico 2: ¿Cuál es el género del propietario?</b> .....	55
<b>Tabla 3: ¿Cuál es el grado de instrucción de los representantes de las Ferreterías?</b> .....	56
<b>Gráfico 3: ¿Cuál es el grado de instrucción de los representantes de las Ferreterías?</b> .....	56
<b>Tabla 4: ¿Qué profesión tiene en la actualidad?</b> .....	57
<b>Gráfico 4: ¿Qué profesión tiene en la actualidad?</b> .....	57
<b>Tabla 5: ¿La Mype a la cual dirige es?</b> .....	58
<b>Gráfico 5: ¿La Mype a la cual dirige es?</b> .....	58
<b>Tabla 6: ¿Cuál es la antigüedad de la Mype?</b> .....	59
<b>Gráfico 6: ¿Cuál es la antigüedad de la Mype?</b> .....	59
<b>Tabla 7: ¿La Mype es formal?</b> .....	60
<b>Gráfico 7: ¿La Mype es formal?</b> .....	60
<b>Tabla 8: ¿Cuántos trabajadores tiene?</b> .....	61
<b>Gráfico 8: ¿Cuántos trabajadores tiene?</b> .....	61
<b>Tabla 9: ¿La Mype se formó para?</b> .....	62
<b>Gráfico 9: ¿La Mype se formó para?</b> .....	62
<b>Tabla 10: ¿La Mype lleva contabilidad?</b> .....	63
<b>Gráfico 10: ¿La Mype lleva contabilidad?</b> .....	63
<b>Tabla 11: ¿Cuenta con un sistema de control interno?</b> .....	64
<b>Gráfico 11: ¿Cuenta con un sistema de control interno?</b> .....	64
<b>Tabla 12: ¿Tiene usted conocimiento del control interno que tiene su empresa?</b> .....	65
<b>Gráfico 12: ¿Tiene usted conocimiento del control interno que tiene su empresa?</b> .....	65
<b>Tabla 13: ¿Considera ventajosa la utilización de un sistema de control interno?</b> .....	66
<b>Gráfico 13: ¿Considera ventajosa la utilización de un sistema de control interno?</b> .....	66
<b>Tabla 14: ¿Realiza cuestionarios acerca de la labor que realizan los trabajadores?</b> .....	67

<b>Gráfico 14: ¿Realiza cuestionarios acerca de la labor que realizan los trabajadores?.....</b>	<b>67</b>
<b>Tabla 15: ¿Usted cuenta con personas responsables para el control de sus operaciones? .....</b>	<b>68</b>
<b>Gráfico 15: ¿Usted cuenta con personas responsables para el control de sus operaciones? ....</b>	<b>68</b>
<b>Tabla 16: ¿Realiza evaluaciones de control interno?.....</b>	<b>69</b>
<b>Gráfico 16: ¿Realiza evaluaciones de control interno?.....</b>	<b>69</b>
<b>Tabla 17: ¿En su empresa se respetan los valores?.....</b>	<b>70</b>
<b>Gráfico 17: ¿En su empresa se respetan los valores?.....</b>	<b>70</b>
<b>Tabla 18: ¿En su empresa se identifican los riesgos que afectan el logro de sus objetivos?.....</b>	<b>71</b>
<b>Gráfico 18: ¿En su empresa se identifican los riesgos que afectan el logro de sus objetivos?..</b>	<b>71</b>
<b>Tabla 19: ¿Protege y conserva el patrimonio de su entidad contra pérdida, despilfarro, uso indebido, irregularidad o acto ilegal?.....</b>	<b>72</b>
<b>Gráfico 19: ¿Protege y conserva el patrimonio de su entidad contra pérdida, despilfarro, uso indebido, irregularidad o acto ilegal?.....</b>	<b>72</b>
<b>Tabla 20: ¿Asegura una protección física adecuada de los bienes con los que posee la organización?.....</b>	<b>73</b>
<b>Gráfico 20: ¿Asegura una protección física adecuada de los bienes con los que posee la organización?.....</b>	<b>73</b>
<b>Tabla 21: ¿Cumple el personal de su empresa con las actividades asignadas? .....</b>	<b>74</b>
<b>Gráfico 21: ¿Cumple el personal de su empresa con las actividades asignadas? .....</b>	<b>74</b>
<b>Tabla 22: ¿Realiza actividades de control interno que beneficien a la empresa? .....</b>	<b>75</b>
<b>Gráfico 22: ¿Realiza actividades de control interno que beneficien a la empresa? .....</b>	<b>75</b>
<b>Tabla 23: ¿Su empresa cuenta con sistemas de información y tecnología para incrementar la productividad?.....</b>	<b>76</b>
<b>Gráfico 23: ¿Su empresa cuenta con sistemas de información y tecnología para incrementar la productividad?.....</b>	<b>76</b>
<b>Tabla 24: ¿Su empresa realiza supervisión y monitoreo del control interno?.....</b>	<b>77</b>
<b>Gráfico 24: ¿Su empresa realiza supervisión y monitoreo del control interno? .....</b>	<b>77</b>
<b>Tabla 25: ¿Registra todas sus operaciones en la fecha determinada?.....</b>	<b>78</b>
<b>Gráfico 25: ¿Registra todas sus operaciones en la fecha determinada?.....</b>	<b>78</b>
<b>Tabla 26: ¿Cumple con las disposiciones legales y la normativa de la entidad? .....</b>	<b>79</b>
<b>Gráfico 26: ¿Cumple con las disposiciones legales y la normativa de la entidad? .....</b>	<b>79</b>
<b>Tabla 27: ¿Se encuentra empresarialmente financiado?.....</b>	<b>80</b>
<b>Gráfico 27: ¿Se encuentra empresarialmente financiado?.....</b>	<b>80</b>

<b>Tabla 28: ¿En su empresa es habitual la conducta de solicitar crédito?</b> .....	81
<b>Gráfico 28: ¿En su empresa es habitual la conducta de solicitar crédito?</b> .....	81
<b>Tabla 29: ¿Conoce usted las alternativas de financiamiento que brinda el Sistema financiero peruano?</b> .....	82
<b>Gráfico 29: ¿Conoce usted las alternativas de financiamiento que brinda el Sistema financiero peruano?</b> .....	82
<b>Tabla 30: ¿Se encuentra realmente seguro de que en su empresa existe la necesidad de solicitar un préstamo?</b> .....	83
<b>Gráfico 30: ¿Se encuentra realmente seguro de que en su empresa existe la necesidad de solicitar un préstamo?</b> .....	83
<b>Tabla 31: ¿Se ha encontrado en la situación de tener dificultad al momento de abastecer su mercadería o de sustentar sus gastos?</b> .....	84
<b>Gráfico 31: ¿Se ha encontrado en la situación de tener dificultad al momento de abastecer su mercadería o de sustentar sus gastos?</b> .....	84
<b>Tabla 32: ¿Hoy en día está trabajando financieramente con alguna entidad bancaria?</b> .....	85
<b>Gráfico 32: ¿Hoy en día está trabajando financieramente con alguna entidad bancaria?</b> .....	85
<b>Tabla 33: ¿Ha reflexionado si realmente se encuentra en la necesidad de solicitar un préstamo bancario?</b> .....	86
<b>Gráfico 33: ¿Ha reflexionado si realmente se encuentra en la necesidad de solicitar un préstamo bancario?</b> .....	86
<b>Tabla 34: ¿Cuenta con una línea de crédito actualmente?</b> .....	87
<b>Gráfico 34: ¿Cuenta con una línea de crédito actualmente?</b> .....	87
<b>Tabla 35: ¿Tiene historial de crédito positivo?</b> .....	88
<b>Gráfico 35: ¿Tiene historial de crédito positivo?</b> .....	88
<b>Tabla 36: ¿Cuenta con la liquidez necesaria para afrontar el pago?</b> .....	89
<b>Gráfico 36: ¿Cuenta con la liquidez necesaria para afrontar el pago?</b> .....	89
<b>Tabla 37: ¿Utilizó el capital del préstamo solicitado para el crecimiento de su empresa?</b> .....	90
<b>Tabla 38: ¿Cuál fue el monto del crédito solicitado?</b> .....	91
<b>Gráfico 38: ¿Cuál fue el monto del crédito solicitado?</b> .....	91
<b>Tabla 39: ¿Cuánto fue la tasa de interés del crédito solicitado?</b> .....	92
<b>Tabla 40: ¿Cuál fue el plazo de devolución del crédito?</b> .....	93
<b>Gráfico 40: ¿Cuál fue el plazo de devolución del crédito?</b> .....	93
<b>Tabla 41: ¿Utilizó algún tipo de garantía para respaldar la amortización de su crédito?</b> .....	94
<b>Gráfico 41: ¿Utilizó algún tipo de garantía para respaldar la amortización de su crédito?</b> ....	94

<b>Tabla 42: ¿Considera que el financiamiento es una herramienta importante en el mundo empresarial? .....</b>	<b>95</b>
<b>Gráfico 42: ¿Considera que el financiamiento es una herramienta importante en el mundo empresarial? .....</b>	<b>95</b>
<b>Tabla 43: ¿Volvería a solicitar un crédito para su negocio? .....</b>	<b>96</b>
<b>Gráfico 43: ¿Volvería a solicitar un crédito para su negocio? .....</b>	<b>96</b>

## I. INTRODUCCION

Actualmente en nuestro país existen más de 3,000 micro y pequeñas empresas aproximadamente que se dedican a la compra y ventas de materiales de ferreterías, grupo significativo para poder evaluar su situación actual en sus Sistemas de control interno y financiamiento.

Se ha observado que en este rubro existe mucho descontrol en las actividades contables de estas. Por lo que es muy importante poder desarrollar una evaluación de las características que genera realizar un buen Sistema de control interno determinando su eficiencia contablemente.

Esto se demuestra claramente en el estudio de la investigación del control interno, que se sustenta de la siguiente manera:

Desde muchos años atrás, el ser humano ha tenido la necesidad de controlar sus propiedades y las del grupo del cual forma parte, debido a ello utilizaban tipos de control para evitar desfalcos; por tal situación, es necesario que una empresa implante un control interno, ya que con esto se logra mejorar la situación financiera, administrativa y legal. **(Amaro Gonzales, 2013).**

Muchas empresas ferreteras hoy en día trabajan financieramente con distintas entidades bancarias, ya que estos préstamos les permiten ir incrementando sus stocks y por ende sus ventas, lo cual les genera mayores utilidades y el crecimiento de su negocio.

En la actualidad el crecimiento diario de las empresas de ferretería ha multiplicado sus actividades, sus objetivos y en fin todos los recursos que emplean, viéndose en la necesidad de lograr diversos financiamientos y a su vez de contar con un efectivo Sistema de Control Interno. Los propietarios de dichas empresas se están preocupando por llevar a cabo sus operaciones de manera eficaz y eficiente, originando información financiera suficiente y contable, para que así puedan alcanzar sus objetivos planteados cumpliendo las leyes y reglamentos vigentes en la entidad.

La importancia de tener un buen Sistema de control interno, se ha incrementado en los últimos años, esto es debido a lo práctico que resulta medir la eficiencia al momento de implantarlos, puesto que el Sistema de control interno forma parte integrante de los sistemas contables, financieros, de planeación e información de la empresa. Es por eso que este proyecto de investigación se centra en medir o determinar las características que resulta tener un buen Sistema de control interno y las características del financiamiento en una empresa, en este caso en las micro y pequeñas empresas de compra y venta de materiales de ferretería.

La investigación es de tipo cuantitativo y de nivel descriptivo no experimental, diseño de investigación descriptivo, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 50 micro y pequeñas empresas del Sector Comercio – rubro compra/venta de Ferreterías en el Distrito de Sullana, a quienes se les aplicó un cuestionario estructurado de preguntas cerradas aplicando la técnica de la encuesta.

En cuanto a la justificación, es importante resaltar que mediante este proyecto se puede comprobar y analizar si los métodos o procedimientos utilizados en dichas empresas se encuentran relacionados con el objetivo de proteger los activos de la empresa y la confiabilidad de los registros contables y financieros y así mismo por la importancia que hoy en día genera tener un buen financiamiento en las empresas de este rubro, ya que les permite continuar con su crecimiento, manteniendo y optimizando su rentabilidad para el logro de sus metas.

El presente trabajo de investigación se justificó, porque ayudó a describir cuáles son las principales características del financiamiento y de realizar una buena aplicación del Sistema de Control interno, además también se conoció mediante este estudio, que empresas de ferretería tienen un mejor Sistema de Control Interno y cuáles no, a esto también se le debe de añadir que hay algunas empresas que se dedican a este rubro que no cuentan con un Sistema de Control Interno y así mismo se conocerá que empresas utilizan el financiamiento para su solvencia económica.

El Marco Integrado de Control Interno Latinoamericano (MICIL) puede orientarse a escala integral y delimitada. La primera: hacia facultades del Estado, a los sectores

significativos de la economía, a las organizaciones oficiales determinadas, a las diversas diligencias de las compañías privadas, a las organizaciones de la sociedad civil y a las municipalidades. La segunda: puede ser dirigida hacia las unidades de ejercicio y/o a las primordiales diligencias consideradas en el modelo genérico de la entidad.

Los problemas económicos y de desarrollo razonable por el que atraviesan naciones, organizaciones y empresas; en muchas situaciones, se deben a circunstancias que pueden ser provistas a través de un marco sinérgico de vigilancia interna trazado, establecido e implementado adecuadamente **(Maldonado, 2004)**.

La Contraloría general de la República del Perú sustenta que este sistema de vigilancia intrínseca beneficia la entidad. Su ejecución suscita la aceptación de órdenes que influyen en el logro de sus metas, perfecciona la utilidad, alcanza un cometido perfecto. El sistema fortifica a una entidad para obtener sus finalidades de ejercicio y utilidad, así como advertir la merma de caudales, suministra la protección de información financiera confidencial y asegura que la entidad cumpla con las estatutos y medidas, soslayando detrimentos de notoriedad y otras derivaciones **(Leiva, 2014)**.

En el año 2019 aparece en el Mercado Central de Piura la empresa Grupo Bisancor SAC cuya razón social fue la comercialización mayorista y minorista de artículos de ferretería. Su vertiginoso desarrollo en el sector conllevó a una situación dificultosa trascendente en cuanto a la gestión de sus repertorios, por ello, se hizo primordial la consumación de un método que le permita conducir sus bienes y le ofrezca información pertinente, evidente y adecuada que optime la toma de decisiones **(Cornejo, 2020)**.

Las heterogéneas peculiaridades que conducen al financiamiento, consienten conseguir que muchas compañías ferreteras puedan extender su negocio, proyectos diversificados y el mercadeo de nuevos bienes, lo que comprende que asistan a empréstitos de Bancos, Cajas que les puedan fundar un capital nuevo y perfeccionamientos económicos **(Palacios, 2018)**.

Las empresas ferreteras se preocupan por el manejo de control interno debido al interés de la propia administración. Las entidades no desean encontrarse con pérdidas ocasionadas por errores o fraudes o por de decisiones erróneas basadas en informaciones financieras no confiables, el sistema de control interno es una herramienta útil mediante la cual la administración logra asegurar, la conducción ordenada y eficiente de las actividades de la empresa. Rojas Macedo (2019). Por lo anteriormente mencionado, el enunciado del problema de investigación es el siguiente: **¿Cuáles son las características del Financiamiento y del Sistema de Control interno de las micro y pequeñas empresas del Sector Comercio – rubro compra/venta de ferreterías del Distrito de Sullana, 2022.?**

En el desarrollo del trabajo se tiene como objetivo general: Determinar y describir las características del Financiamiento y del Sistema de Control interno de las micro y pequeñas empresas del Sector Comercio – rubro compra/venta de ferreterías del Distrito de Sullana, 2022.

Para obtener los resultados del objetivo general, planteamos los siguientes objetivos específicos:

- 1.- Describir las características de los dueños y/o representantes legales de las micro y pequeñas empresas del ámbito de estudio, 2022.
- 2.- Describir las características de las micro y pequeñas empresas del ámbito de estudio, 2022.
- 3.- Describir las características del Financiamiento y del Sistema de control interno de las micro y pequeñas empresas del ámbito de estudio, 2022.

## II. REVISIÓN DE LITERATURA

### 2.1. Antecedentes

#### 2.1.1. Antecedentes internacionales:

Según (Mejía Delgado & Padilla Farez, 2010) en su proyecto de investigación titulado “Formulación e implementación de un control interno al sistema de compra, recepción, almacenaje, despacho y ventas de mercadería en ferretería Espinoza S.A. según el modelo COSO.”. Tesis presentada como requisito para obtener el título de Contador público auditor en la Universidad de Cuenca, tuvo como objetivo general: Formulación e Implementación de un Control Interno al Sistema de Compra, Recepción, Almacenaje, Despacho y Ventas de Mercadería. A fin de que sus operaciones se lleven a cabo con eficiencia y eficacia, originar información financiera suficiente y confiable; y alcanzar el cumplimiento de leyes y reglamentos vigentes en la entidad y la sociedad. El diseño de investigación fue de investigación observacional. Finalmente tuvo las siguientes conclusiones: Cualquier sistema de control interno, fundamentalmente funciona en la medida de las facilidades que brinde la infraestructura física y operacional de la empresa. El rápido crecimiento experimentado a raíz de la dolarización que, particularmente para la empresa trajo estabilidad, y un auge en las importaciones de alrededor de 3.000 productos de varios países del mundo, sumado a la trayectoria de la empresa y la confianza en su Gerente General, señor Julio Espinoza Monje, dio como resultado un éxito económico y un posicionamiento importante en el mercado mayorista del país.

El mencionado crecimiento, no siguió el ritmo del crecimiento en la infraestructura tanto de bodegas como de personal adecuado y necesario para afrontar el ritmo de despachos locales y de provincia, la empresa se vio avocada a alquilar e improvisar bodegas en diferentes partes de la ciudad de Guayaquil, lo cual implica, por la inseguridad y el alto índice delictivo, quebrantar cualquier sistema de control interno, en razón de la intensidad del movimiento comercial y a que varios productos son de pequeño tamaño y gran valor, provocaron pérdidas importantes por robos sistemáticos.

Además de este problema se ha encontrado que en parte de las mercaderías han sufrido daños como oxidación y deterioro lo cual representa pérdidas para la empresa por el

motivo de una carencia de control interno.

El departamento de compras en numerosas ocasiones recurre a adquisiciones apresuradas para cubrir los requerimientos de sus clientes.

El impacto en el departamento de ventas ocasiona contratiempos en los clientes y en consecuencia a la imagen y prestigio de Ferretería Espinoza.

Según (**Bernal Carreño, 2021**) su proyecto de investigación titulado “Propuesta para mejorar el acceso a fuentes de financiamiento en MiPymes del sector ferretero en Bogotá, a través de educación en gestión financiera.”. Tesis presentada como requisito parcial para obtener el título de Magister en administración en la Universidad nacional de Colombia, tuvo como objetivo general: Presentar una propuesta de educación en gestión financiera que apoye el acceso a fuentes de financiamiento de las MiPymes del sector ferretero en Bogotá. Para esta investigación se planteó un enfoque interpretativo, el cual buscó describir la realidad observada en MiPymes del sector ferretero de Bogotá. Finalmente tuvo las siguientes conclusiones: Se pudo identificar que el sector ferretero presentó unas rentabilidades netas muy bajas, cercanas al 2% aún en años de crecimiento en ventas mayores al 8%, el endeudamiento a corto plazo osciló entre un 72% a 79% (endeudamiento a corto plazo / endeudamiento total ), las ferreterías presentaron un limitado rendimiento a pesar de mostrar aceptables indicadores de eficiencia, al unir los resultados de rentabilidad operativa con los índices de liquidez y el crecimiento en ventas mostraron que estas empresas estuvieron avocadas a vender a unos márgenes muy pequeños, para que su liquidez del día a día no se viera aún más presionada, al indagar sobre el acceso a créditos bancarios de las MiPymes ferreteras, se encontró que en los tres primeros trimestres del 2020, el 53.3% no accedía a nuevos créditos y un 26.7% se les dificulta acceder a créditos, lo que dejó un diagnóstico financiero preocupante del devenir del sector y por ello se pasó a indagar los fundamentos en Gestión financiera de los dueños o gerentes que tomaban las decisiones financieras en estas empresas, para identificar si se encontraban falencias en los mismos, resultados que se presentaron siguiendo las dimensiones del modelo Vera-Colina (2012) y con las cuales se evidencio, que: Las MiPymes del sector ferretero tienen una presencia media de planificación estratégica, lo que enmarca que en su día

a día pierden de vista el plan estratégico de sus empresas, la mayoría no hace un análisis efectivo de sus fortalezas y debilidades y tienden a no sopesar de manera efectiva las variables del entorno.

Según (**Almendáriz Unda, 2012**) en su proyecto de investigación titulado “Diseño de un sistema de control interno para la ferretería de la franquicia Disensa "PUÉLLARO".”. Tesis presentada como requisito para obtener el título de Ingeniería comercial en la Universidad de Católica del Ecuador, tuvo como objetivo general: Determinar si los controles existentes en el negocio son efectivos y eficaces, además se trata de corregir debilidades y finalmente se establecerán medidas para prevenir, detectar y corregir oportunamente las irregularidades encontradas en el negocio. El diseño de investigación fue de investigación observacional. Finalmente tuvo las siguientes conclusiones: Durante el desarrollo del presente trabajo se encontraron debilidades en el control interno que la administración de ferretería había implantado, por ello, se emitieron propuestas de mejoras para las debilidades encontradas, con la finalidad de fortalecer la administración del negocio.

Según (**Sánchez Romero, 2015**) en su proyecto de investigación titulado “Control interno y gestión de inventarios en la ferretería FERRHER en la parroquia Luz de América.”. Tesis presentada como requisito para obtener el título de Ingeniería en contabilidad superior, auditoría y finanzas CPA, en la Universidad regional Autónoma de los Andes “UNIANDES”, tuvo como objetivo general: Diseñar un sistema de control Interno para mejorar la gestión de inventarios en la ferretería FERRHER en la parroquia Luz de América. Se empleó la metodología Cualitativa, con mayor incidencia en la modalidad cuantitativa, debido a que sintetiza la información obtenida de los resultados de las técnicas aplicadas en la FERRETERIA FERRHER, a través de encuestas y la cualitativa que ayudó a tomar en cuenta los puntos de vista del personal, así como la observación directa y través de la entrevista realizada al gerente, donde se determinó cuáles son las deficiencias que originan la débil gestión de inventarios, estas metodologías permitieron identificar el problema y determinar su probable solución, bajo la línea de investigación de Auditoría. Finalmente tuvo las siguientes conclusiones: Se ha podido notar que en la empresa no se desarrolla una gestión de

inventarios que sustente eficiencia de las existencias en la ferretería “FERREHER”, ocasionando que no existe información oportuna para la toma de decisiones con respecto a los inventarios causando molestias operativas y comerciales.

Según (**Cóndor Domo, 2019**) en su proyecto de investigación titulado “Control interno a inventarios y su efecto en el manejo físico y control contable - administrativo de un negocio de ferretería. Caso ferretería María Renata de la ciudad de Manta.”. Tesis presentada como requisito para obtener el título de Ingeniería en contabilidad y auditoría, en la Universidad LAICA “ELOY ALFARO” de Manabí, tuvo como objetivo general: Presentar el diseño de un manual de control interno aplicable al componente inventario, propicio para mejorar el manejo físico y el control contable – administrativo de la ferretería María Renata de la ciudad de Manta. Para el desarrollo de la presente investigación se utilizó la modalidad bibliográfica, a través de técnicas de recolección de información aplicada al personal administrativo, contable y operacional y, además se realizó una investigación descriptiva. Finalmente tuvo las siguientes conclusiones: En el desarrollo de las entrevistas, se determinó que la gestión de inventarios es deficiente, la gerencia y administración no realizan la supervisión requerida, lo que genera desorden en el ambiente laboral; además de no contar con procesos definidos, ni un manual de funciones, lo que provoca que los empleados no conozcan sus responsabilidades y no se desenvuelvan ni desarrollen todo su potencial.

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

Según (**Rivera Cámara, 2019**) en su proyecto de investigación titulado “Implementación de control interno y su influencia en la gestión de inventarios de las empresas de ferreterías de la ciudad de Huánuco - 2019.”. Tesis presentada como requisito para optar al Título profesional de Contador Público. Universidad de Huánuco, tuvo como objetivo general: Determinar de qué manera la implementación de un Sistema de control interno influye en la gestión de inventarios en las empresas de ferreterías de la ciudad de Huánuco - 2019. El diseño de investigación que se utilizó fue no experimental. Como resultados sostuvo: La influencia del control interno en la gestión de inventarios al haberse obtenido una relación de Pearson de 0.591, tal como se muestra en la tabla N°27 ,siendo esta una relación positiva

considerable entre dichas variables, por lo que se concluye que las empresas ferreteras de la ciudad de Huánuco, que implementen un sistema de control interno mejoraran sus procesos logísticos de gestión de inventarios ahorrando recursos, evitando mermas, haciendo que los procedimientos sean mucho más rápidos y teniendo un control sobre todo el proceso de almacenamiento.

Según (**Carhuapoma Rivera, 2015**) en su proyecto de investigación titulado “La incidencia del control interno en los resultados de gestión de las empresas comerciales en el sector ferreterías del departamento de Piura, en el periodo 2014” Tesis presentada como requisito para optar al Título de Contador Público. Universidad Los Ángeles de Chimbote, tuvo como objetivo general: Identificar y detallar las principales características de la incidencia del control interno en los resultados de gestión de las empresas comerciales en el sector ferreterías del departamento de Piura, en el periodo 2014. La investigación fue tipo cuantitativo y el nivel de investigación es descriptivo. Sus resultados fueron: que el 80% de los propietarios son del género masculino y el 20% son de género femenino; Su grado de instrucción el 70% es Superior Universitario y el 30% Superior tecnológico. Tuvo como conclusiones: El control interno incide en los resultados de gestión de las empresas de una manera positiva, ya que el cumplimiento de la normatividad, hacen que las empresas comerciales en el sector Ferreterías en el Departamento de Piura evite pérdidas, gastos, moras, indemnizaciones, juicios laborales, etc. Las empresas en estudio cuentan con un debido manual de procedimientos y de políticas de asignación de funciones y responsabilidades que asegura el cumplimiento de los objetivos.

Según (**Medina Hernández & Raggio Velásquez, 2018**) en su proyecto de investigación titulado “Alternativas de financiamiento y su efecto en la rentabilidad de inversión de una ferretería en la ciudad de Chiclayo.” Tesis presentada como requisito para optar al Título de Contador Público. Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, tuvo como objetivo general: Evaluar las alternativas de financiamiento de parte de las entidades públicas y privadas en el departamento de Lambayeque y su efecto en la rentabilidad en la inversión de una ferretería en el departamento de Lambayeque. El diseño de investigación que se utilizó fue de

característica experimental, porque no hay manipulación de variables y la investigación fue transeccional o transversal, porque se toma información en un solo momento. Obtuvo las siguientes conclusiones: Que las tasas de interés ofertadas por las entidades financieras dependen mucho del respaldo en activos corrientes (ratio de liquidez y prueba ácida), y evaluación de activos no corrientes (garantías) con valores cualitativos de evaluación. Las entidades financieras exigen como mínimo una experiencia de 6 meses como negocio respaldada en el sustento de declaraciones financieras. La tasa más favorable la ofrecen las cajas de ahorro y crédito, siempre y cuando se sustente una experiencia del negocio evidenciada con las declaraciones mensuales de Sunat. Los clientes solo consideran entre 2 a 3 alternativas para evaluar la tasa de interés más favorable para el financiamiento de su negocio, sin evaluar los diversos tipos de ofertas en favor de su economía comercial. Se puede constatar que todas las entidades financieras poseen políticas con una experiencia crediticia o score crediticio sustentado en una experiencia comercial de seis meses como mínimo para el financiamiento de sus negocios, por otro lado, existen entidades financieras que consideran una garantía basada en hipotecas de casas o activos para solventar sus negocios con bajo capital semilla. Siendo el objetivo del presente estudio evaluar las alternativas de financiamiento y su efecto en la rentabilidad de inversión de una ferretería en la ciudad de Chiclayo, se logró identificar como variable dependiente la rentabilidad de un proyecto de inversión y como variable independiente las alternativas de financiamiento. En los resultados de la variable independiente, encontramos que la evaluación y comparación de las tasas de interés bancaria permitirán un plan estratégico de parte de los directivos inversionistas en relación con las actividades de inversión y financiamiento de un negocio.

Según **(Carranza Vásquez & Zamora Manosalva, 2018)** en su proyecto de investigación titulado “Influencia del apalancamiento financiero sobre la rentabilidad en la empresa ferretería Carranza S.C.R.L. Período 2014 - 2017.”. Tesis presentada como requisito para optar al Título profesional de Contador Público. Universidad privada Antonio Guillermo Urrelo, tuvo como objetivo general: Analizar la relación del apalancamiento financiero con la rentabilidad en la empresa Ferretería Carranza SCRL en Cajamarca, período contable 2014-2017. El diseño de investigación que se

utilizo fue no experimental. Como resultados sostuvo: Se rechaza la hipótesis planteada de que el apalancamiento financiero mantiene una relación positiva sobre la rentabilidad de la empresa, porque si bien es cierto el endeudamiento creció de un año para el otro en 251.99% con la finalidad de tener más mercaderías para que las ventas sigúan creciendo a un ritmo del 10.42 % , no se obtuvo los resultados esperados en los años siguientes, como se aprecia en el año 2015 la empresa adquirió mayor monto de apalancamiento de entidades financieras, pero su utilidad (12.25%) no fue la más alta en comparación a los otros periodos estudiados.

La cuenta que ha originado el beneficio en la utilidad de la empresa ha sido sin duda la disminución en el costo de ventas, porque se empezó a trabajar con nuevos proveedores de mercadería y en transportes, como podemos observar en el análisis horizontal en el año 2016 que disminuye en 20.03% el costo de ventas y también es el año en el que se obtiene la mejor utilidad según su análisis horizontal Tabla 6 con 48.91 % de aumento en la utilidad neta, a pesar de que sus gastos administrativos en el 2017 (31.21%) muestre un crecimiento considerable en comparación al año 2015 (1.35%).

Según (**Guerra Romero, 2016**) en su proyecto de investigación titulado “El control interno y su importancia en los inventarios de la empresa, Inversiones Corazón de Jesús S.A.C. rubro ferretería, concepción 2015.”. Tesis presentada como requisito para obtener el título de Contador público en la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, tuvo como objetivo general: Determinar si la empresa Inversiones Corazón de Jesús S.A.C.- rubro ferretería, concepción 2015 conoce el control interno y su importancia en los inventarios, para el logro de la eficiencia y eficacia. El diseño de investigación fue de investigación no experimental. Finalmente tuvo las siguientes conclusiones: Al hacer el análisis comparativo de los objetivos específicos 1 y 2 en el presente trabajo de investigación, se puede inferir que en la empresa inversiones corazón de Jesús SAC. Implemente el control interno de manera adecuada en la institución, ello permitirá el cumplimiento de los objetivos institucionales, la eficiencia, eficacia en el manejo del control de inventarios.

### **2.1.3. Antecedentes Regionales o Locales**

Según (**Razuri Jimenez, 2016**) en su proyecto de investigación titulado “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro ferreterías en la ciudad de Sullana, año 2015.”. Tesis presentada como requisito para optar al Título profesional de Contador Público. Universidad católica Los Ángeles de Chimbote, tuvo como objetivo general: Determinar y describir las principales características del financiamiento de las Micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro ferreterías en la ciudad de Sullana, año 2015. El diseño de investigación que se utilizó fue no experimental y transeccional. Como resultados sostuvo: Se identificó que el 82% de las MYPE en estudio, financian su actividad económica con fuentes de financiamiento de terceros (Bancos, Cmac, Financieras, prestamistas usureros y proveedores), saben que el financiamiento es muy importante como fuente de recursos económicos para poner en marcha su negocio, el 28% ha solicitado crédito dos veces en el año 2015 por lo que se puede concluir que las MYPE en estudio están en constante inversión, por lo que necesitan apalancamiento, en donde resaltan los financiamientos bancarios con un 56% de participación, resaltando aquí el BCP con la atención del 26% del financiamiento, con su conocida línea “SOLUCIÓN NEGOCIO”, la misma que por ser revolvente es de rápida atención, pero es una línea que capitaliza interés lo que no permite al cliente bajar la deuda, por lo que el cliente no tiene una clara visión frente al análisis de sus inversiones.

Según (**Seminario Crisanto, 2015**) en su proyecto de investigación titulado “Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercial - rubro ferreterías de la ciudad de Sullana, 2014.”. Tesis presentada como requisito para optar al Título profesional de Contador Público en la Universidad católica Los Ángeles de Chimbote, tuvo como objetivo general: Determinar y Describir las principales características del Financiamiento y la Rentabilidad de las Mypes del sector comercial - rubro ferreterías de la ciudad de Sullana, 2014. El diseño de investigación que se utilizó fue no experimental - descriptivo. Como resultados sostuvo: El Financiamiento, según los propietarios

encuestados, manifestaron que su actividad económica está financiada con fuentes de dinero externas, ya que el 42% lo obtuvieron de entidades financieras y el 38% de cajas municipales, siendo éstas las que mayor acceso les dan para el otorgamiento del crédito. Además, un 58% invirtió el crédito recibido para capital de trabajo, razón primordial para generar rentabilidad. Respecto a la Rentabilidad, el 83% de los empresarios manifestaron que el financiamiento otorgado ha mejorado la rentabilidad de sus empresas, además el 75% tuvieron la percepción de que las políticas de las entidades que brindan servicios financieros están contribuyendo de una manera u otra al incremento de la rentabilidad, siempre y cuando se cumplan sus respectivas políticas financieras.

Según (**Trinidad Vega, 2015**) en su proyecto de investigación titulado “Mecanismos de Control Interno en el Inventario de las empresas comerciales de ferretería a Nivel Nacional, período 2013”. Tesis presentada como requisito para optar al Título de Contador Público. Universidad Los Ángeles de Chimbote, tuvo como objetivo general: Identificar y describir los mecanismos de control interno en el inventario de las empresas comerciales de ferreterías a nivel nacional, periodo 2013. El tipo de investigación es bibliográfica y el nivel de estudio es descriptivo. Teniendo como conclusiones: La segregación de funciones de control interno es importante aplicarlos el 100% en una entidad, en la cual las empresas entreguen a cada área correspondiente la delegación de funciones y que cada cargo tenga su manual de funciones y procedimientos donde se especifique únicamente las funciones a las cuales tiene que ceñirse, evitando así que se incurra en actos de errores involuntarios y no se llegue a cometer desfalcos ni fraudes.

Según (**Boulangger Nuñez, 2015**) en su proyecto de investigación titulado “El Control Interno, los tributos y su incidencia de los resultados de Gestión de las empresas del Sector Comercio rubro venta de materiales de construcción de la Ciudad de Piura, período 2014”. Tesis presentada como requisito para optar al Título de Contador Público. Universidad Los Ángeles de Chimbote, tuvo como objetivo general: Determinar las principales características del Control Interno, los tributos y su incidencia en los resultados de gestión de las empresas del Sector Comercio rubro

venta de materiales de construcción de la ciudad de Piura, período 2014. El estudio de investigación, está comprendido bajo un enfoque cuantitativo, el nivel de investigación es descriptivo y el diseño de investigación aplicado es no experimental. Con respecto a sus resultados: El 100% de las empresas están constituidas hace más de 3 años; el 100% de las empresas encuestadas llevan contabilidad. La conclusión es que el 70% de las empresas del sector comercio, rubro venta de materiales de construcción de la ciudad de Piura, en investigación, tienen conocimiento del control interno que se aplica en su empresa, todo lo contrario, ocurre con el 30%. El 70% cuentan con un manual de políticas y procedimientos que orientan sus actividades y garantizan un buen control interno, mientras que el 30% no cuenta con dicho manual.

## **2.2. Bases teóricas:**

### **2.2.1. Objetivos del control interno:**

(Ruíz Aguilar, 2017) sostiene que los objetivos del control interno pueden ser clasificados de la siguiente manera:

#### **Básicos**

- Provocar y asegurar el pleno respeto, apego, observancia y adherencia a la políticas prescritas o establecidas por la administración de la entidad.
- Promover la eficiencia en la operación.
- Asegurar razonabilidad, confiabilidad, oportunidad e integridad de la información financiera, administrativa y operacional que se genera en la entidad.
- Protección de los activos de la entidad

Los objetivos listados podrían ser clasificados en objetivos administrativos (1 y 2) y controles contables (3 y 4).

### **2.2.2. Importancia del control interno**

(Rivera Fernandez, 2015) sostiene que: El control interno, en los últimos años, ha adquirido gran importancia en el nivel financiero, administrativo, productivo, económico y legal, pues permite a la alta dirección de una organización dar una

seguridad razonable, en relación con el logro de los objetivos empresariales. Todo lo anterior por medio del establecimiento de aspectos básicos de eficiencia y efectividad en las operaciones, así como confiabilidad de los reportes financieros y cumplimiento de leyes, normas y regulaciones, estas enmarcan la actuación administrativa.

El control interno se apoya en la gestión de procesos, ya que permite comprender la realidad de la empresa a través de actividades de planificación, medición, gestión y mejora, ello con el fin de obtener el cumplimiento de los objetivos de una organización, estas tienen como base el marco normativo nacional e internacional.

Las nuevas tendencias han enfocado sus esfuerzos en la aplicación de mejores prácticas empresariales, tomando como base, en materia de control interno, el marco integrado de control interno (COSO), este se encuentra compuesto por cinco componentes:

- Ambiente de control.
- Evaluación de riesgos.
- Actividades de control.
- Información y comunicación.
- Monitoreo.

Estos cinco componentes se encuentran interrelacionados y son una guía para la empresa acerca de cómo deben gestionar el negocio y estar integrados en el proceso de administración. Los componentes en una organización representan aquello necesario para lograr los objetivos estratégicos y operativos.

El control interno, en cualquier organización, reviste mucha importancia, tanto en la conducción de la organización como en el control e información de las operaciones, puesto que permite el manejo adecuado de los bienes, funciones e información de una empresa. Así mismo se ejecutan cada uno de estos componentes en una organización, con el fin de obtener beneficios y ayudar a los recursos (humanos, materiales y financieros) disponibles con el fin de que sean utilizados en forma eficiente.

### **2.2.3. Características del control interno**

(Cansino, 2019) sostiene que las características del Control Interno son las siguientes:

Las características del control interno son dictadas internacionalmente por el Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO), o en castellano, el Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión Treadway.

COSO define las características del control interno que se debe aplicar en cualquier empresa que desee operar local, nacional o internacionalmente.

Señala que este es el proceso ejecutado por la dirección de la empresa y todo el personal para garantizar un grado de seguridad razonable en el logro de los siguientes parámetros:

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

Para lograr este objetivo, el sistema COSO obliga a implementar cinco componentes sistemas o planes estratégicos para asegurar las mejores cualidades de un sistema de control efectivo.

Estos son:

- Sistema de Entorno de Control.
- Evaluación de Riesgos.
- Actividades de Control.
- Información y Comunicación.
- Actividades de Seguimiento.

#### **2.2.4. Limitaciones del control interno**

Al respecto (Frett, 2015) argumenta que muchos de los obstáculos que se presentan en este sistema encuentran su posibilidad en factores internos como: el inadecuado planteamiento de objetivos, la visión parcial en la toma de decisiones, la pretensión directiva para la disminución de los mecanismos de control fundamentales, los artilugios de evasión de control; así como aquellos externos ajenos al manejo consciente de la organización.

A saber, que estas taras pueden detener el buen funcionamiento organizacional, las conductas directrices han de propiciar estrategias que determinen un mejor control superando estos obstáculos.

### **2.2.5. Tipos de control interno de una empresa**

(Calle, 2020) sostiene que los tipos de control interno son:

#### **a) Controles de origen**

Tratan de conseguir que las fuentes de riesgo se mantengan dentro de los niveles de tolerancia. Los responsables de vigilar que la amenaza se mantenga controlada es el productor de riesgo como el supervisor.

#### **b) Controles posteriores**

Se ponen en marcha después de que la fuente de riesgo se haya puesto en acción, con el propósito de evitar que se originen daños futuros, ya sea por conductas imprudentes.

#### **c) Controles permanentes**

Se llevan a cabo cuando la fuente de riesgo tiene una elevada posibilidad de superar los límites de tolerancia al riesgo. Exactamente esa es la razón por la que el control debe conservarse de forma estable.

#### **d) Controles periódicos**

Basta con mantener controles periódicos, si es que el riesgo no trae consigo una amenaza constante. La magnitud de las medidas dependerá de las características del riesgo. El propósito de estos controles es asegurar que los niveles de riesgo se conserven dentro de los límites establecidos.

#### **e) Controles facultativos**

Estos controles no son obligatorios. Dependen directamente de los particulares, quienes son responsables de que el nivel de peligro no sobrepase los límites permitidos.

Para cumplir con este control es fundamental la vigilancia de la administración. Esta debe garantizar que los miembros de la empresa adopten las medidas necesarias para revelar las posibles infracciones y que se respete la normatividad interna.

#### **2.2.6. Componentes del control interno**

(Calle, 2020) manifiesta los siguientes Componentes del Control Interno:

##### **a) Ambiente de control interno**

Este componente es una reacción de la organización frente a procesos de control ya sea de auditoría o internos. Para esta inspección requiere de una diligente dirección en una organización éticamente sólida y responsable de sus atribuciones colectivas y particulares.

##### **b) Evaluación de riesgo**

Este componente hace referencia a la revisión exhaustiva con el objeto de identificar los puntos críticos de la organización, es una actividad meticulosa que ha de cuidar celosamente todos las categorías, aspectos, dimensiones e indicadores de la entidad donde se pueda hallar a un error: para ello, es trascendente emplear algunas técnicas que contribuyan a la tarea como los diagramas de flujo o el análisis descriptivo de procesos.

##### **c) Información y comunicación**

Este componente del control interno hace posible que toda la organización recepcione la información necesaria para su buen funcionamiento; de ahí que la finalidad funcional de esta tarea de control es asegurarse que la información llegue a toda la entidad, para brindar a todos los funcionarios un campo de acción con conocimiento y razón.

##### **d) Monitoreo**

Este componente tiene por finalidad poner a prueba el sistema de control a partir de un ejercicio de auditoría, que consiste en dar seguimiento de toda la entidad

con el objeto de identificar y comunicar de manera oportuna algunas falencias que impliquen un ajuste organizacional para un mejor funcionamiento.

**e) Control de las actividades**

Se trata de las actividades que realiza el personal de una compañía para garantizar de que los controles están dando resultado. Estas actividades están diseñadas para llegar a los eventos que se encontraron al evaluar el riesgo y así poder aplicar las mejoras y monitorear su funcionamiento.

**2.2.7. Evaluación de procesos de control interno**

(Auditoría Quito Ecuador, 2020) afirma que entender y evaluar el proceso de control interno de la entidad es responsabilidad del auditor, diseñar pruebas que permitan identificar controles, riesgos y probar los procesos establecidos en la empresa.

Una evaluación del control interno implica un examen de la efectividad del sistema de controles internos de una organización. Al participar en esta evaluación, nuestro auditor puede determinar el alcance de otras pruebas que deben realizarse para llegar a una opinión sobre la equidad de los estados financieros de la entidad. Un sistema robusto de controles internos reduce el riesgo de actividad fraudulenta, lo que modera la necesidad de procedimientos de auditoría adicionales. El examen se concentra en cuestiones tales como:

- La separación de deberes.
- Cheques y saldos.
- Protección de registros.
- El nivel de formación y competencia de los empleados.
- La efectividad de la función de auditoría interna de la entidad.

Los pasos involucrados en este proceso de evaluación incluyen los siguientes:

- Determinar la extensión y los tipos de controles que utiliza el cliente.
- Determinar en cuál de estos controles nuestros auditores pretenden confiar.

- Con base en los primeros dos pasos, determinar qué procedimientos de auditoría deben ampliarse o reducirse.
- Hacer recomendaciones al cliente sobre cómo mejorar su sistema de controles internos.

## 2.2.8. Normas generales de control interno

### 2.2.8.1. Normas básicas para el ambiente de control

(JEFATURAL, 2006) manifiesta las siguientes normas básicas para el ambiente de control interno:

- **Filosofía de la dirección:** Se refiere a la conducta y actitudes que deben calificar a la gestión de la entidad. Se debe de implantar un ambiente de confianza y de apoyo, mediante una actitud abierta hacia el aprendizaje y las innovaciones, la transparencia en la toma de decisiones, una conducta orientada hacia los valores y la ética, entre otros.
- **Integridad y valores éticos:** El funcionario elegido y demás empleados tienen que mantener una actitud de apoyo firme hacia el control interno, basándose siempre en la integridad y valores éticos implantados en la entidad.
- **Estructura organizacional:** El funcionario elegido tiene que desarrollar, aprobar y actualizar la estructura organizativa en el marco de eficiencia y eficacia que mejor ayude al cumplimiento de sus objetivos.
- **Administración de los recursos humanos:** Es importante que el funcionario elegido implante políticas y procedimientos necesarios para consolidar una adecuada planificación y administración de los recursos humanos de la entidad, para que así asegure la transparencia, eficacia.
- **Competencia profesional:** El funcionario elegido debe distinguir como componente esencial la competencia profesional del personal.
- **Asignación de autoridad y responsabilidad:** Es importante consignar claramente al personal sus deberes y responsabilidades.

### 2.2.9. Clasificación de métodos de evaluación del Sistema de Control Interno

(Meléndez Torres) sostiene los siguientes Métodos de Evaluación:

- a) **Método descriptivo:** Debe especificar las diferentes actividades de los departamentos, funcionarios y empleados, y los registros que intervienen en el sistema.
  
- b) **Método de cuestionario:** Se refiere a utilizar como instrumento para la investigación, cuestionarios previamente formulados que incluyen preguntas acerca de la forma en que se manejan las transacciones u operaciones de las personas que intervienen en su manejo.

#### 2.2.10. Tipos de financiamiento

El financiamiento según los aportes de (Westreicher, 2020) obedecen a una clasificación basada en dos criterios. Por un lado, su procedencia, esta implica, primero, los fondos ajenos o deudas, que son el recaudo no propio de la entidad; es decir, es el dinero que la organización transacciona pero que no le pertenece ya que no es suyo. El más acertado ejemplo se diría que son los préstamos; segundo, los fondos propios o aportes de los asociados, para alcanzar estos fondos es prescindible promocionar un negocio que ofrezca una oportunidad de inversión por parte de los socios que le produzcan a mínimo riesgo una rentabilidad.

Por otro lado, según su periodo pactado; que clasifica al financiamiento en corto plazo y largo plazo. El primero, tiene una duración aproximada de un año, y comúnmente está haciendo referencia a préstamos relativamente pequeños; el segundo, tiene una duración más extendida pudiendo llegar incluso hasta los 20 años, su propósito es dotar a la entidad de bienes de buen valor que le permitan afrontar alguna eventualidad que pueda presentarse.

Es importante tener presente que cabe la posibilidad de una transferencia de dotes de entre capitalistas e negociantes menores en actividad.

#### 2.2.11. Financiamiento corto y de largo plazo: ¿cuál elegir?

Entre otras tipologías relacionadas con el financiamiento, (Molina, 2020) explica que

las finanzas a largo y corto plazo contribuyen con la promoción de la inversión en la entidad, de manera tal que, se mejore la utilidad organizacional.

- **Financiamiento de corto plazo**

De este tipo de financiamiento resulta significativo señalar su capacidad de generar fluidez financiera inmediata lo cual permite asumir ciertas inversiones pequeñas; asimismo, su duración de 12 meses, su interés bajo, su transacción simple y fácil hacen de este tipo de financiamiento ideal para pequeñas y medianas empresas.

- **Financiamiento de largo plazo**

Su tiempo es mayor de un año y, en la mayoría de los casos, requiere garantía. Más allá de atender problemas o situaciones inesperadas, este financiamiento facilita a la empresa a realizar nuevos proyectos para impulsar su desarrollo.

Este tipo de financiamiento permite optimizar la historia de crédito de la persona o empresa, dándole la solvencia para la reingeniería de la productividad de la empresa.

### **2.2.12. Características de la MYPE:**

(Huaman Balbuena, 2009) sostiene que las MYPE deben reunir las siguientes características:

- Microempresa: de uno (1) hasta diez (10) trabajadores inclusive y ventas anuales hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).
- Pequeña Empresa: de uno (1) hasta cien (100) trabajadores inclusive y ventas anuales hasta el monto máximo de 1700 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).

## **2.3. Marco conceptual:**

### **2.3.1. Definición del control interno:**

Esta definición contiene varios conceptos fundamentales:

El control interno, es un proceso integrado a los procesos de la Organización, una serie de acciones que están presentes en las actividades y que son inherentes a la dirección que ejerce la administración. El control interno no es solamente manual de políticas y formatos.

Además, que el control interno agrega valor a la gestión cuando se protegen los recursos y bienes de posibles riesgos, se garantiza la evaluación de la gestión de la organización, se asegura la oportunidad, confiabilidad y seguridad de los datos e información, se definen y aplican medidas para prevenir riesgos y fraudes, se promueve que el sistema disponga de mecanismos de verificación y evaluación, entre otros. La fundación de investigaciones del (IIA, 2019)

### **2.3.2. Definición de un sistema de información:**

La primera cuestión que tenemos que pensar con relación a ese asunto es que un sistema de información no está restringido a un hardware o software.

Este es un concepto bastante común y que asusta algunas personas, pero que necesita ser desmitificado, ya que estos sistemas son de alcance mucho mayor.

En realidad, el objetivo de los sistemas de información es entender y analizar cómo ocurre el impacto de la adopción de las tecnologías de información en los procesos de decisión gerenciales y administrativos de las empresas.

Por eso, como ya afirmamos, su elemento principal es la información, ya que es esto lo que guiará las tomas de decisiones. ¿Pero de dónde surge esta información?

Básicamente, de la interacción que ocurre entre procedimientos, personas y tecnologías, que trabajan en conjunto con los sistemas de información para alcanzar las metas definidas por la empresa.

En este sentido, necesitamos destacar que el sistema es dividido en subsistemas.

Uno de ellos es social (incluyendo personas, informaciones, procesos y documentos) y el otro, automatizado (compuesto por máquinas, redes de comunicación y ordenadores).

Eso demuestra que realmente las personas son fundamentales para esta herramienta.  
(Mesquita, 2019)

### **2.3.3. Definición del control interno:**

Este sistema se define como un sistema en que confluyen documentos organizaciones, marcos normativos, comportamientos organizacionales con el objeto de granjear en la entidad la calidad de servicios ofrecida a partir de acciones pertinentes a la asistencia público que oferta; al mismo tiempo que resguarde el patrimonio del Estado. El SCI, ha de garantizar la observancia de la ley, la seguridad de la información, la conducta axiológica de sus miembros y la transparencia de las gestiones **(Contraloría General de la República, 2016)**.

### **2.3.4. Definición de financiamiento:**

El financiamiento o financiación es el proceso de viabilizar y mantener en marcha un proyecto, negocio o emprendimiento específico, mediante la asignación de recursos capitales (dinero o crédito) para el mismo. Dicho más fácilmente, financiar es asignar recursos capitales a una iniciativa determinada.

El financiamiento es un elemento clave en el éxito de cualquier proyecto o empresa, ya que involucra los recursos que se necesitarán para ponerlo en marcha. Todo proyecto requiere, de una u otra manera, de cierto margen de financiación.

Por ejemplo, en el caso de iniciativas que luego podrán generar su propio financiamiento, se trata del empujón inicial que pondrá a andar la rueda productiva. En otros casos es el sostén de una iniciativa que, de otro modo, no podría alcanzar sus objetivos, como puede ser una investigación científica, por ejemplo.

Generalmente, los asuntos vinculados al financiamiento son de interés para los departamentos financieros y de contabilidad de las empresas, o bien de la administración de proyectos de otra naturaleza. Dependiendo de su modo de financiarse, un emprendimiento dispondrá de mayores o menores libertades, y mayor o menor tiempo para alcanzar las metas propuestas inicialmente. **(Editorial Etecé, 2020)**

### **2.3.5. Importancia de las empresas ferreteras**

En nuestro país las empresas ferreteras juegan un papel muy importante, ya que para los consumidores se convierten en fuentes de suministro de materiales ferreteros de acuerdo al fin que cada consumidor persigue y para nuestra economía son fuente generadora de empleo y de tributos generados por las operaciones que realiza, contribuyendo así al desarrollo sostenible del país. **(Hernández Iraheta, 2009)**

### **2.3.6. Definición de las MYPES:**

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 servicios. **(SUNAT, s.f.)**

### **2.3.7. El informe COSO**

**(Salvador Lafuente, 2016)** manifiesta que el Informe COSO es un documento que contiene las principales directivas para la implantación, gestión y control de un sistema de control.

### **III. HIPÓTESIS**

Analizar las características de la aplicación del Financiamiento y del Sistema de control interno, en las ferreterías del Distrito de Distrito de Sullana, en el año 2022.

## IV. METODOLOGÍA

### 4.1. Diseño de la investigación

El diseño fue no experimental – transeccional (de corte transversal) – descriptivo, cuantitativo y de campo.

M  $\longrightarrow$  O

Donde:

**M** = Muestra conformada por las Ferreterías encuestadas.

**O** = Observación de las variables complementarias y principal.

#### **No experimental**

Fue no experimental porque se realizó sin manipular deliberadamente las variables, se observó el fenómeno tal como se muestra dentro de su contexto.

#### **Descriptivo**

Fue descriptivo porque el estudio se limitó a describir las principales características de las variables complementarias y principal.

### 4.2. Población y muestra

#### **Población**

Se tomó como universo 50 empresas dedicadas a la compra y venta de materiales de ferretería del Distrito de Sullana, periodo 2022.

#### **Muestra**

Para realizar la investigación se tomó una muestra dirigida de 50 empresas dedicadas a la compra y venta de materiales de ferretería que representa el 100% de la población.

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

VARIABLE COMPLEMENTARIA	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	UNIDAD DE MEDIDA
Perfil de los propietarios de las MYPES del rubro Ferreterías.	Los propietarios de las empresas de materiales de ferretería son personas físicas o individuales, así como jurídica o social que por sí misma o por medición de sus representantes, ejercita y desarrolla una actividad de producción o bienes en el mercado.	Esta actividad sirve para conocer algunas características relacionadas a los propietarios de las empresas de materiales de ferretería.	Características	Edad	Edad	Razón : Años
				Sexo	Sexo	M/ F
				Estado civil	Estado civil	Soltero / casado / conviviente / otros
				Grado de instrucción	Grado de instrucción	SIN INSTR/ PR/SE/INS/UNIV
				Profesión u ocupación	Profesión u ocupación	Ingenieros/ Abogados / otros

VARIABLE COMPLEMENTARIA	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	UNIDAD DE MEDIDA
Perfil de las MYPES del rubro venta de materiales de Ferretería.	Son algunas características de las MYPES.	Esta actividad sirve para tener más conocimiento sobre las características de las MYPES dedicadas a la venta de materiales de Ferretería.	Características	Antigüedad de la MYPE	Antigüedad de la MYPE	Seis meses a un año / un año a tres años / cuatro años a seis años / siete años a más
				Número de trabajadores de las MYPES	Número de trabajadores de las MYPES	Uno a tres trabajadores / Tres a cinco trabajadores / De seis a más trabajadores
				Objetivo de la MYPE	Objetivo de la MYPE	Dar empleo a familia y amigos / Dar empleo a la comunidad / Sobrevivencia / Obtener más ganancias
				MYPE lleva contabilidad	MYPE lleva contabilidad	Si / No
				MYPE es formal o informal	MYPE es formal o informal	Si / No

VARIABLE COMPLEMENTARIA	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	UNIDAD DE MEDIDA
Sistema del control interno de las MYPES.	Algunas características del sistema de control interno	Esta actividad sirve para mejorar el funcionamiento de las empresas ferreteras y aplicar un mejor control en sus operaciones.	Características	Sistema de Control Interno	<p>-¿Cuenta con un sistema de control interno?</p> <p>-¿Tiene usted conocimiento sobre el control interno que maneja su empresa?</p> <p>-¿Considera ventajosa la utilización de un sistema de control interno?</p>	Si No
				Método de evaluación	<p>-¿Realiza cuestionarios acerca de la labor que realizan los trabajadores?</p> <p>-¿Usted cuenta con personas responsables para el control de sus operaciones?</p> <p>-¿Realiza evaluaciones de control interno?</p>	Si No
				Ambiente de control	-¿En su empresa se respetan los valores?	Si No

			Componentes	Evaluación de Riesgos	<p>-¿En su empresa se identifican los riesgos que afectan el logro de sus objetivos?</p> <p>-¿Protege y conserva el patrimonio de su entidad contra pérdida, despilfarro, uso indebido, irregularidad o acto ilegal?</p> <p>-¿Asegura una protección física adecuada de los bienes con los que posee la organización?</p>	<p>Si</p> <p>No</p>
				Actividades de control	<p>-¿Cumple el personal de su empresa con las actividades asignadas?</p> <p>-¿Realiza actividades de control interno que beneficien a la empresa?</p>	<p>Si</p> <p>No</p>
				Información y comunicación	<p>-¿Su empresa cuenta con sistemas de información y tecnología para incrementar la productividad?</p>	<p>Si</p> <p>No</p>

				Supervisión y seguimiento	-¿Su empresa realiza supervisión y monitoreo del control interno? -¿Registra todas sus operaciones en la fecha determinada? -¿Cumple con las disposiciones legales y la normativa de la entidad?	Si No
--	--	--	--	---------------------------	--	----------

VARIABLE COMPLEMENTARIA	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	UNIDAD DE MEDIDA
Financiamiento de las MYPES.	Algunas características del financiamiento.	Esta actividad sirve para mejorar el funcionamiento de las empresas ferreteras.	Características	Financiamiento	<p>-¿Se encuentra empresarialmente financiado?</p> <p>-¿En su empresa es habitual la conducta de solicitar crédito?</p> <p>-¿Conoce usted las alternativas de financiamiento que brinda el Sistema financiero peruano?</p>	<p>Si</p> <p>No</p>
				Método de evaluación	<p>-¿Se encuentra realmente seguro de que en su empresa existe la necesidad de solicitar un préstamo?</p> <p>-¿Se ha encontrado en la situación de tener dificultad al momento de abastecer su mercadería o de sustentar sus gastos?</p> <p>-¿Ha reflexionado si realmente se encuentra en la necesidad de solicitar un préstamo bancario?</p>	<p>Si</p> <p>No</p>

				<p>Salvaguardar sus inversiones</p> <p>-¿Tiene historial de crédito positivo?</p> <p>¿Cuenta con una línea de crédito actualmente??</p> <p>-¿Utilizó el capital del préstamo solicitado para el crecimiento de su empresa?</p>	<p>Si</p> <p>No</p>
				<p>Liquidez</p> <p>-¿Cuenta con la liquidez necesaria para afrontar el pago?</p>	<p>Si</p> <p>No</p>
				<p>Importancia</p> <p>-¿Considera que el financiamiento es una herramienta importante en el mundo empresarial?</p>	<p>Si</p> <p>No</p>

--	--	--	--	--	--	--

Fuente: Elaboración propia

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

##### **Técnicas**

En el desarrollo de la investigación se utilizó la técnica de la encuesta, porque se empleó cuestionarios que fueron aplicados a un número determinado de personas y se aplicó mediante preguntas

##### **Instrumentos**

Para el recojo de la información se utilizó un cuestionario estructurado de 43 preguntas, realizado en el programa de World y Excell.

#### **4.5. Plan de análisis**

Mediante el análisis de datos, todos los contenidos se realizaron a través de la información, observación para una encuesta que se utilizó para contrastar los datos del problema de investigación, a través del programa World y Excell. Fueron entrevistados los gerentes y trabajadores que laboran en las empresas Ferreteras dentro del Sector comercial.

#### **4.6. Matriz de consistencia**

### Matriz de consistencia

**TIPO DE INVESTIGACION:** Descriptivo

**LINEA DE INVESTIGACION:** El Financiamiento y el Sistema del Control Interno

TITULO DE INVESTIGACION	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVO GENERAL	OBJETIVOS ESPECIFICOS
<p>“Caracterización del Financiamiento y del Sistema de Control Interno, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra/ venta de Ferreterías del distrito de Sullana, 2022”</p>	<p>¿Cuáles son las características del Financiamiento y del Sistema de Control interno de las micro y pequeñas empresas del Sector Comercio – rubro compra/venta de ferreterías del Distrito de Sullana, 2022?</p>	<p>Determinar y describir las características del Financiamiento y del Sistema de Control interno de las micro y pequeñas empresas del Sector Comercio – rubro compra/venta de ferreterías del Distrito de Sullana, 2022.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Describir las características de los dueños y/o representantes legales de las micro y pequeñas empresas del ámbito de estudio, 2022.</li> <li>➤ Describir las características de las micro y pequeñas empresas del ámbito de estudio, 2022.</li> <li>➤ Describir las características del Financiamiento y del Sistema de control interno de las micro y pequeñas empresas del ámbito de estudio, 2022.</li> </ul>

#### **4.7. Principios éticos**

Durante el desarrollo de la investigación se consideró en forma estricta el cumplimiento de los principios éticos que permiten asegurar la originalidad de la investigación. Asimismo, se respetó los derechos de propiedad intelectual de los libros de texto y de las fuentes electrónicas consultadas, necesarias para estructurar el marco teórico.

De otro lado, considerando que gran parte de los datos utilizados son de carácter público, y pueden ser conocidos y empleados por diversos analistas sin mayores restricciones, se incluyó su contenido sin modificaciones, salvo aquellas necesarias por la aplicación de la metodología para el análisis requerido en esta investigación.

Igualmente, se conservó intacto el contenido de las respuestas, manifestaciones y opiniones recibidas de los trabajadores y funcionarios que han colaborado contestando las encuestas a efectos de establecer la relación causa-efecto de las variables. Además, se ha creído conveniente mantener en reserva la identidad de los mismos con la finalidad de lograr objetividad en los resultados.

## V. RESULTADOS

### 5.1. Resultados

#### PERFIL DE LOS PROPIETARIOS

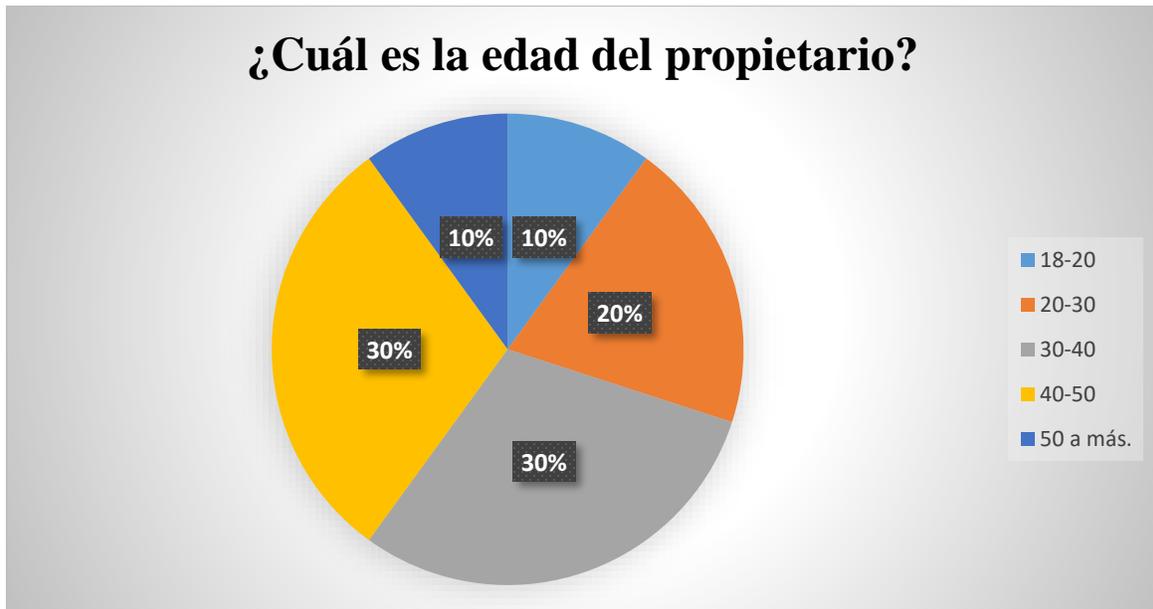
Tabla 1: ¿Cuál es la edad del propietario?

¿Cuál es la edad del propietario?		
Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
18-20	5	10.0%
20-30	10	20.0%
30-40	15	30.0%
40-50	15	30.0%
50 a más.	5	10.0%
Total	50	100.0%

Fuente: Encuesta aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 1: ¿Cuál es la edad del propietario?



Fuente: Tabla 01

**ANÁLISIS E INTERPRETACION:** En la tabla N°01 y el gráfico N°01 se observa mediante la encuesta aplicada que la gran mayoría de propietarios tiene entre 30 a 50 años.

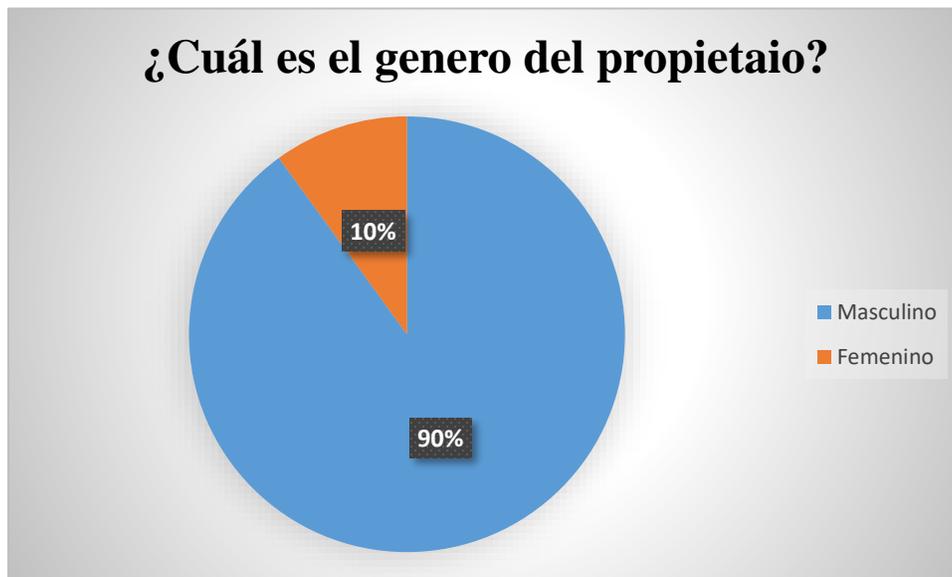
**Tabla 2: ¿Cuál es el género del propietario?**

¿Cuál es el género del propietario?		
Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Masculino	45	90.0%
Femenino	5	10.0%
Total	50	100.0%

**Fuente:** Encuesta aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 2: ¿Cuál es el género del propietario?**



**Fuente:** Tabla 02

**ANÁLISIS E INTERPRETACION:** En la tabla N°02 y el gráfico N°02 se observa mediante la encuesta aplicada que la mayoría de propietarios son de género masculino.

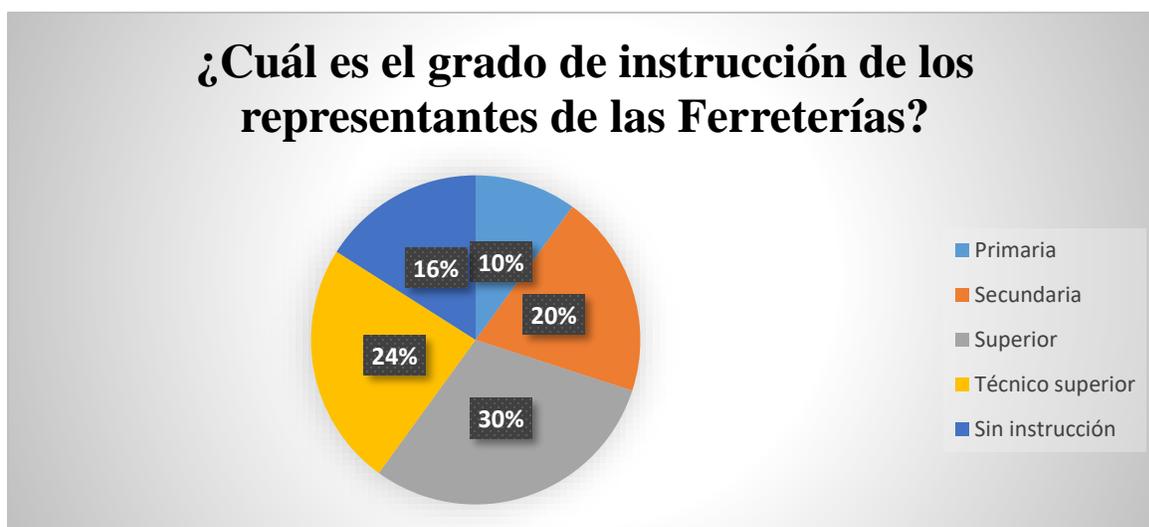
**Tabla 3: ¿Cuál es el grado de instrucción de los representantes de las Ferreterías?**

<b>¿Cuál es el grado de instrucción de los representantes de las Ferreterías?</b>		
<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Primaria	5	10.0%
Secundaria	10	20.0%
Superior	15	30.0%
Técnico superior	12	24.0%
Sin instrucción	8	16.0%
Total	50	100.0%

**Fuente:** Encuesta aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 3: ¿Cuál es el grado de instrucción de los representantes de las Ferreterías?**



**Fuente:** Tabla 03

**ANÁLISIS E INTERPRETACION:** En la tabla N°03 y el gráfico N°03 se observa mediante la encuesta aplicada que es mayor el porcentaje de propietarios que tienen grado de instrucción superior, además también se observa que existe unas pequeñas cantidades de propietarios que no han culminado sus grados académicos.

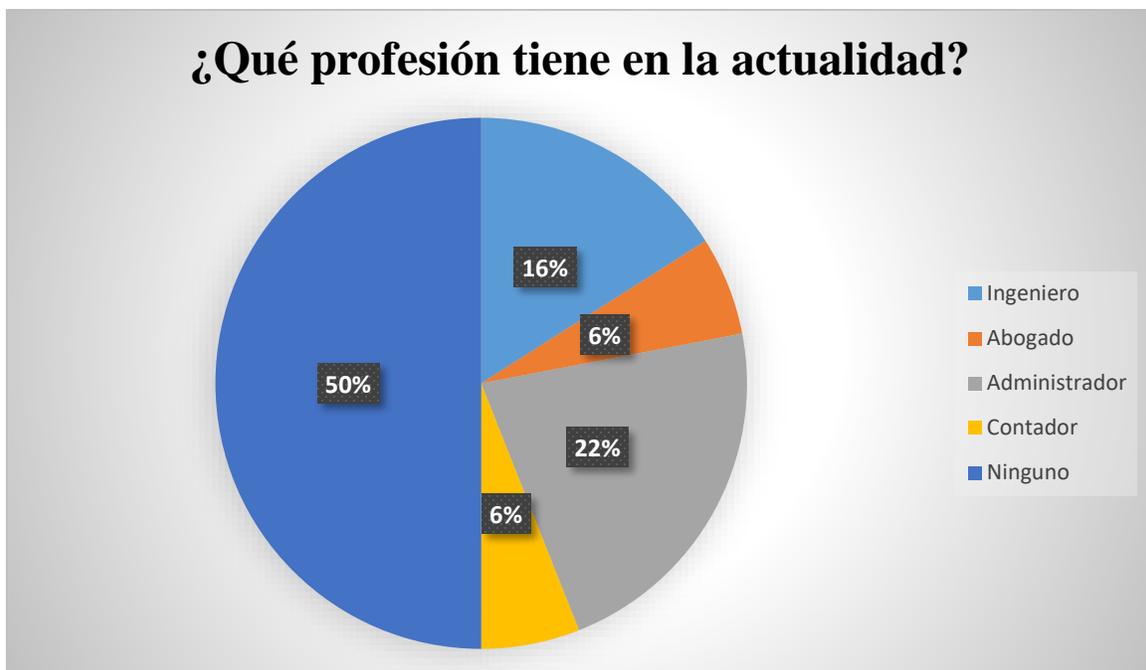
**Tabla 4: ¿Qué profesión tiene en la actualidad?**

¿Qué profesión tiene en la actualidad?		
Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Ingeniero	8	16.0%
Abogado	3	6.0%
Administrador	11	22.0%
Contador	3	6.0%
Ninguno	25	50.0%
Total	50	100.0%

**Fuente:** Encuesta aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 4: ¿Qué profesión tiene en la actualidad?**



**Fuente:** Tabla 04

**ANALISIS E INTERPRETACION:** En la tabla N°04 y el gráfico N°04 se observa mediante la encuesta aplicada que la mitad de propietarios no cuentan con profesiones y la otra mitad se dividen en tres distintas profesiones, teniendo más porcentaje la profesión de administración.

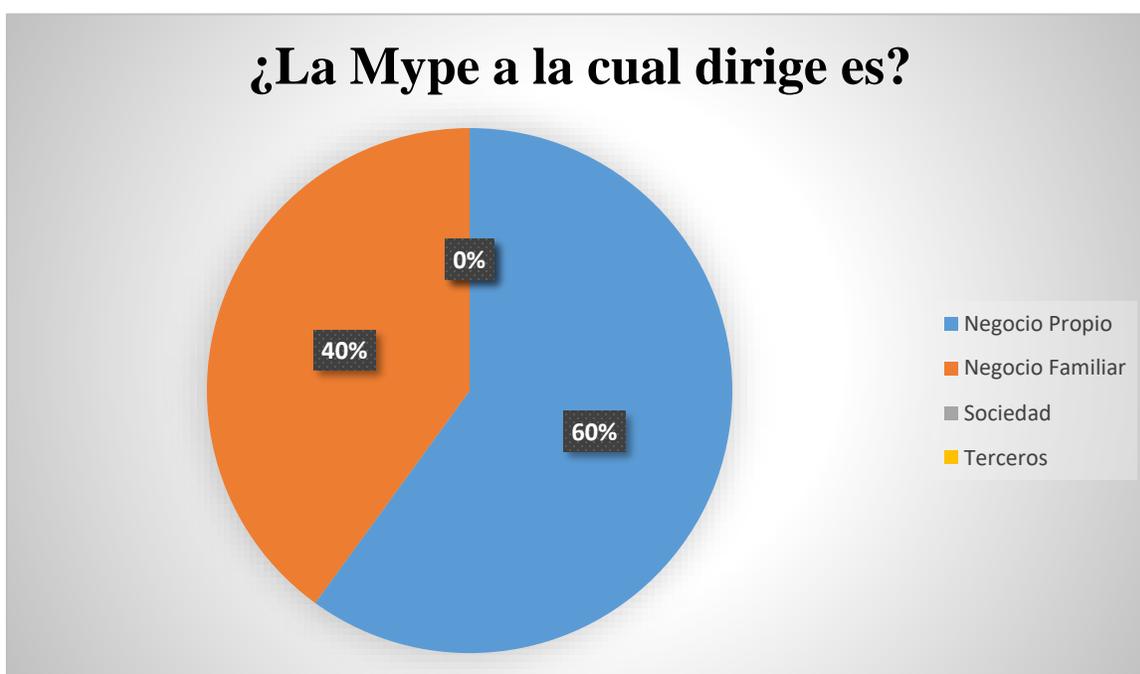
**Tabla 5: ¿La Mype a la cual dirige es?**

¿La Mype a la cual dirige es?		
Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Negocio Propio	30	60.0%
Negocio Familiar	20	40.0%
Sociedad	0	0.0%
Terceros	0	0.0%
Total	50	100.0%

**Fuente:** Encuesta aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 5: ¿La Mype a la cual dirige es?**



**Fuente:** Tabla 05

**ANÁLISIS E INTERPRETACION:** En la tabla N°05 y el gráfico N°05 se observa mediante la encuesta aplicada que más de la mitad de propietarios son dueños de las MYPES que dirigen y los restantes son por negocios familiares.

## PERFIL DE LAS MYPES

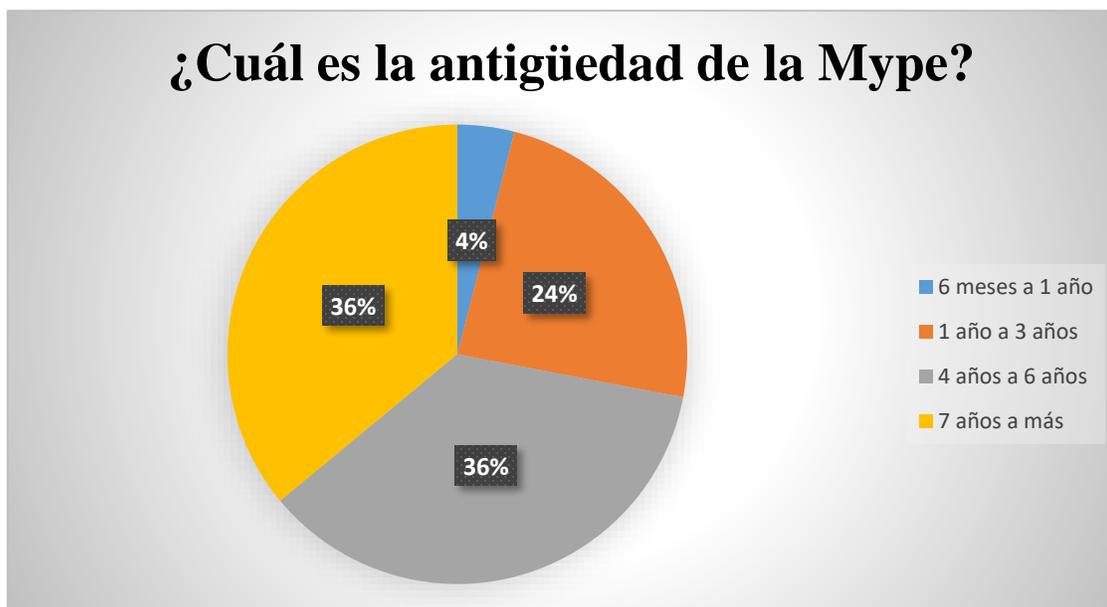
**Tabla 6: ¿Cuál es la antigüedad de la Mype?**

¿Cuál es la antigüedad de la Mype?		
Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
6 meses a 1 año	2	4.0%
1 año a 3 años	12	24.0%
4 años a 6 años	18	36.0%
7 años a más	18	36.0%
Total	50	100.0%

**Fuente:** Encuesta aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 6: ¿Cuál es la antigüedad de la Mype?**



**Fuente:** Tabla 06

**ANALISIS E INTERPRETACION:** En la tabla N°06 y el gráfico N°06 se observa mediante la encuesta aplicada que la mayoría de las MYPES tienen de 4 a más de 7 años de antigüedad.

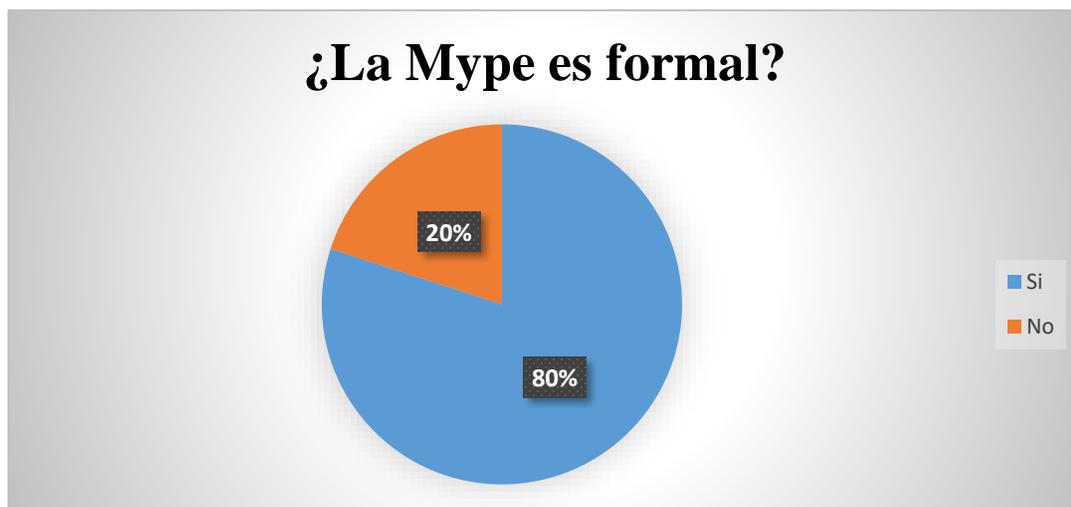
**Tabla 7: ¿La Mype es formal?**

¿La Mype es formal?		
Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Si	40	80.0%
No	10	20.0%
Total	50	100.0%

**Fuente:** Encuesta aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 7: ¿La Mype es formal?**



**Fuente:** Tabla 07

**ANALISIS E INTERPRETACION:** En la tabla N°07 y el gráfico N°07 se observa mediante la encuesta aplicada que la gran mayoría de las MYPES son formales.

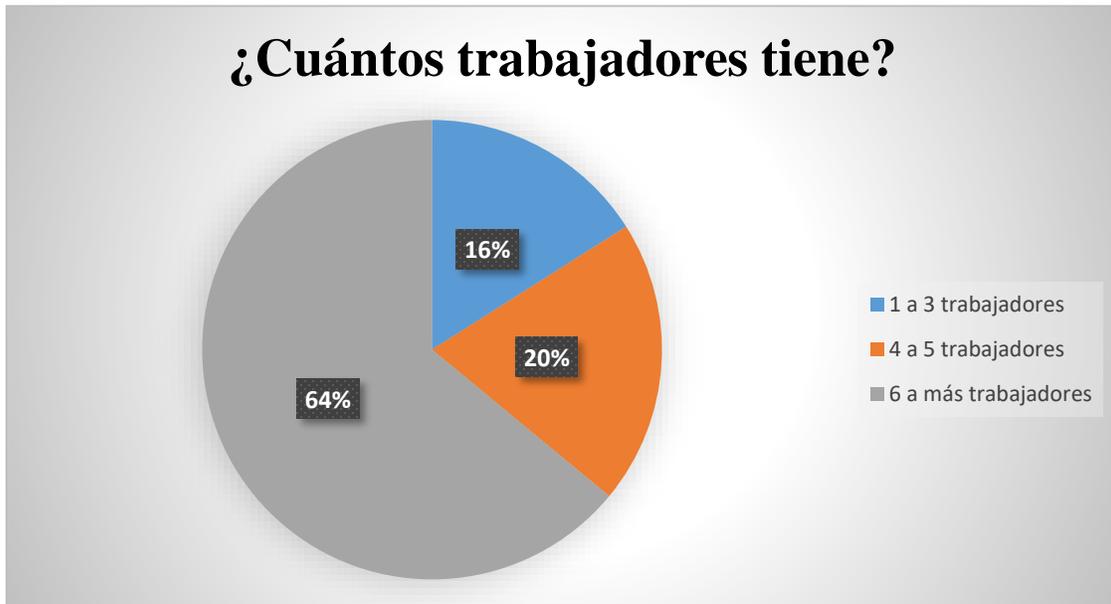
**Tabla 8: ¿Cuántos trabajadores tiene?**

¿Cuántos trabajadores tiene?		
Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
1 a 3 trabajadores	8	16.0%
4 a 5 trabajadores	10	20.0%
6 a más trabajadores	32	64.0%
Total	50	100.0%

**Fuente:** Encuesta aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 8: ¿Cuántos trabajadores tiene?**



**Fuente:** Tabla 08

**ANÁLISIS E INTERPRETACION:** En la tabla N°08 y el gráfico N°08 se observa mediante la encuesta aplicada que la gran mayoría de las MYPES cuentan con 6 a más trabajadores.

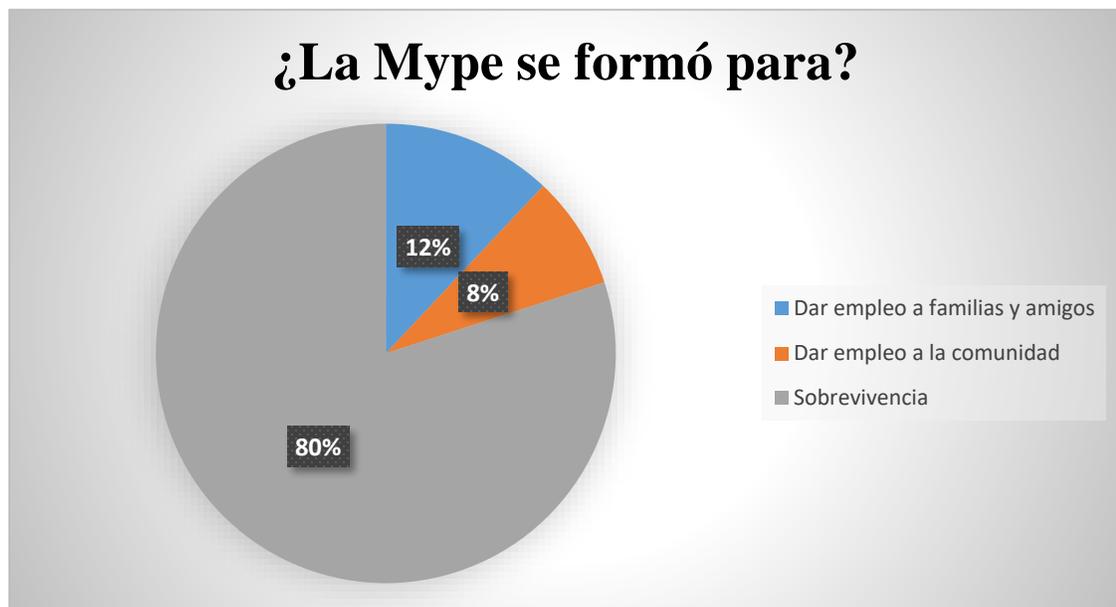
**Tabla 9: ¿La Mype se formó para?**

¿La Mype se formó para?		
Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Dar empleo a familias y amigos	6	12.0%
Dar empleo a la comunidad	4	8.0%
Sobrevivencia	40	80.0%
Total	50	100.0%

**Fuente:** Encuesta aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 9: ¿La Mype se formó para?**



**Fuente:** Tabla 09

**ANALISIS E INTERPRETACION:** En la tabla N°09 y el gráfico N°09 se observa mediante la encuesta aplicada que la gran mayoría de las MYPES se formaron por sobrevivencia.

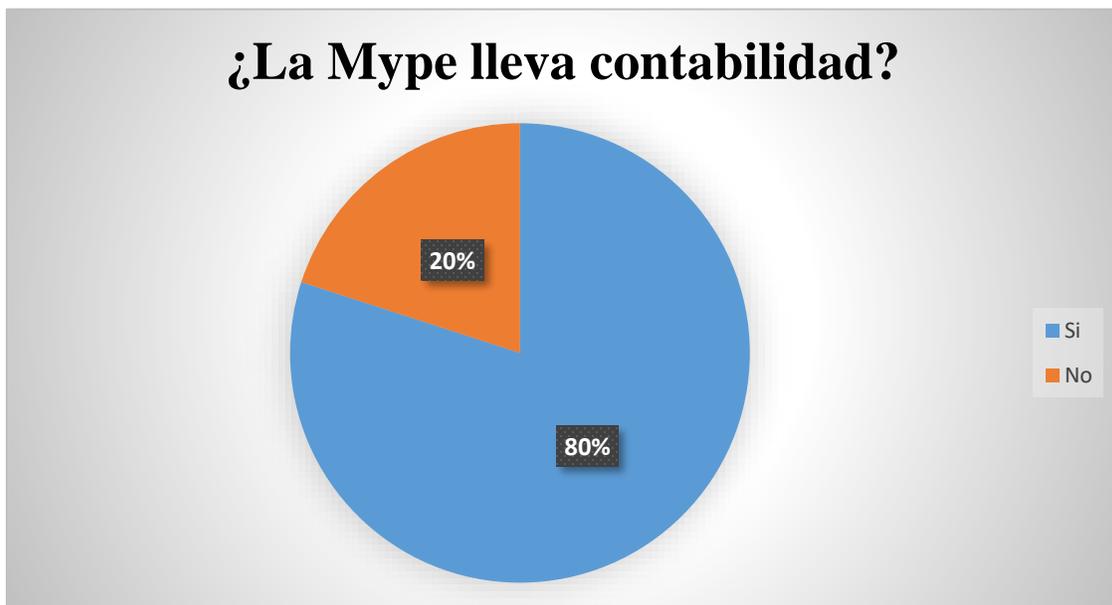
**Tabla 10: ¿La Mype lleva contabilidad?**

¿La Mype lleva contabilidad?		
Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Si	40	80.0%
No	10	20.0%
Total	50	100.0%

**Fuente:** Encuesta aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 10: ¿La Mype lleva contabilidad?**



**Fuente:** Tabla 10

**ANÁLISIS E INTERPRETACION:** En la tabla N°10 y el gráfico N°10 se observa mediante la encuesta aplicada que la gran mayoría de las MYPES si llevan contabilidad.

## SISTEMA DE CONTROL INTERNO

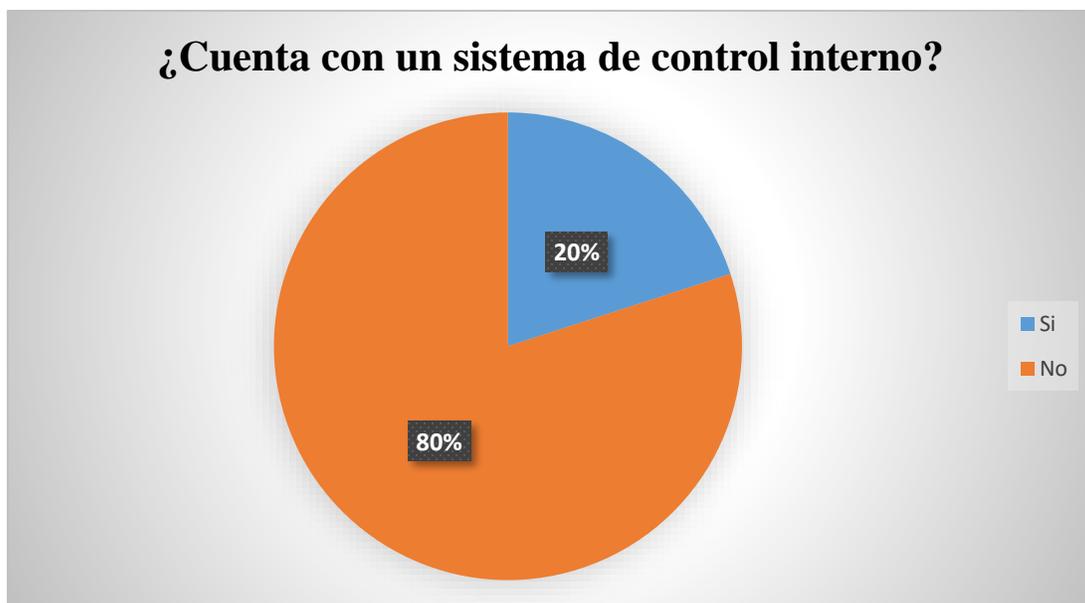
**Tabla 11: ¿Cuenta con un sistema de control interno?**

<b>¿Cuenta con un sistema de control interno?</b>		
<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	10	20.0%
No	40	80.0%
Total	50	100.0%

**Fuente:** Encuesta aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 11: ¿Cuenta con un sistema de control interno?**



**Fuente:** Tabla 11

**ANÁLISIS E INTERPRETACION:** En la tabla N°11 y el gráfico N°11 se observa mediante la encuesta aplicada que la gran mayoría de empresas ferreteras no cuenta con un sistema de control interno.

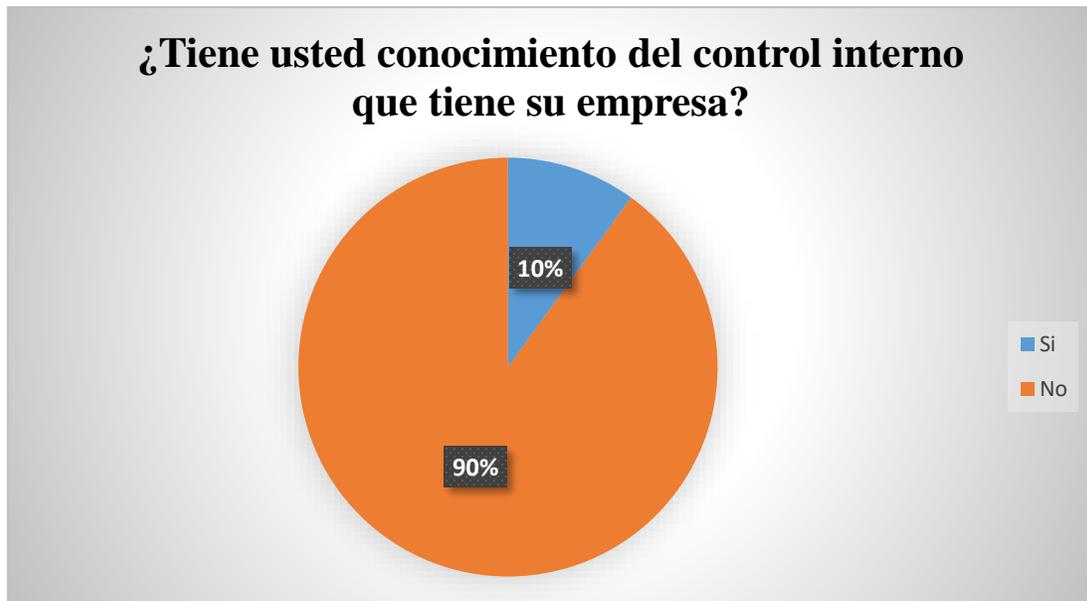
**Tabla 12: ¿Tiene usted conocimiento del control interno que tiene su empresa?**

¿Tiene usted conocimiento del control interno que tiene su empresa?		
Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Si	5	10.0%
No	45	90.0%
Total	50	100.0%

**Fuente:** Encuesta aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 12: ¿Tiene usted conocimiento del control interno que tiene su empresa?**



**Fuente:** Tabla 12

**ANALISIS E INTERPRETACION:** En la tabla N°12 y el gráfico N°12 se observa mediante la encuesta aplicada que casi todas las empresas ferreteras no tienen conocimiento del control interno que tiene su empresa.

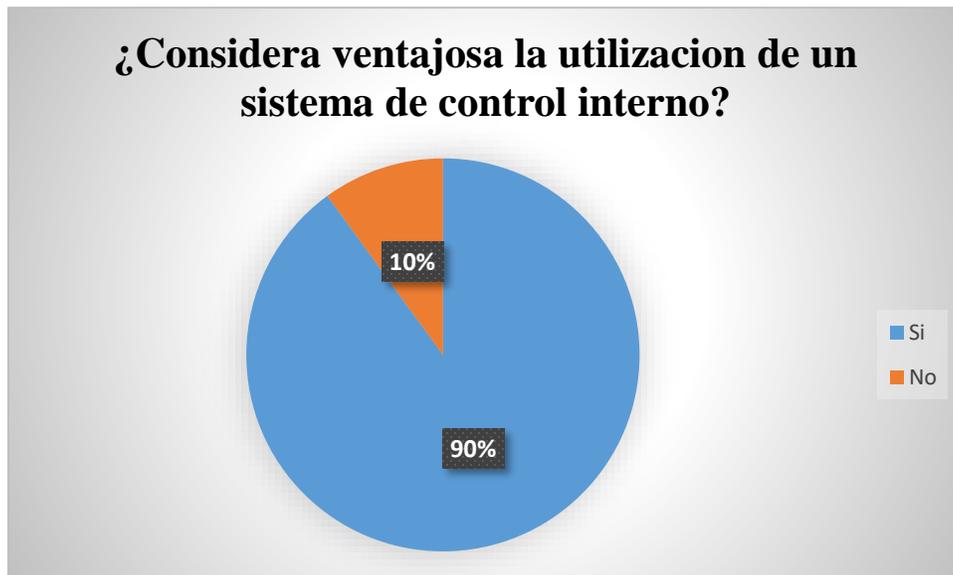
**Tabla 13: ¿Considera ventajosa la utilización de un sistema de control interno?**

<b>¿Considera ventajosa la utilización de un sistema de control interno?</b>		
<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	45	90.0%
No	5	10.0%
Total	50	100.0%

**Fuente:** Encuesta aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 13: ¿Considera ventajosa la utilización de un sistema de control interno?**



**Fuente:** Tabla 13

**ANÁLISIS E INTERPRETACION:** En la tabla N°13 y el gráfico N°13 se observa mediante la encuesta aplicada que casi todas las empresas ferreteras si considera ventajoso utilizar un sistema de control interno.

**Tabla 14: ¿Realiza cuestionarios acerca de la labor que realizan los trabajadores?**

<b>¿Realiza cuestionarios acerca de la labor que realizan los trabajadores?</b>		
<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	15	30.0%
No	35	70.0%
Total	50	100.0%

**Fuente:** Encuesta aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 14: ¿Realiza cuestionarios acerca de la labor que realizan los trabajadores?**



**Fuente:** Tabla 14

**ANALISIS E INTERPRETACION:** En la tabla N°14 y el gráfico N°14 se observa mediante la encuesta aplicada que la mayoría de las empresas ferreteras no realiza cuestionarios acerca de la labor que realizan sus trabajadores.

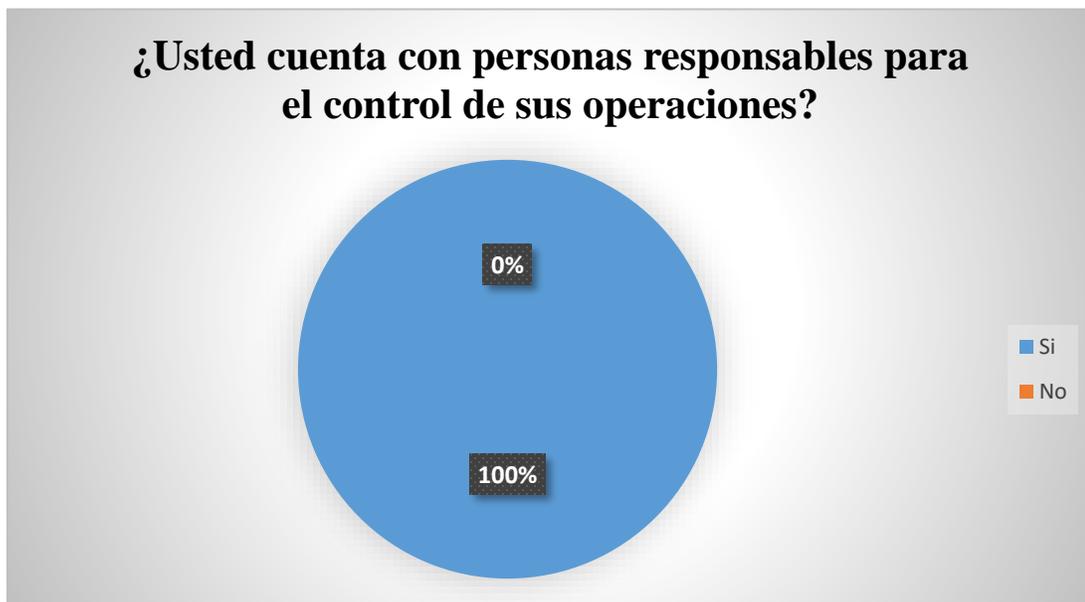
**Tabla 15: ¿Usted cuenta con personas responsables para el control de sus operaciones?**

<b>¿Usted cuenta con personas responsables para el control de sus operaciones?</b>		
<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	50	100.0%
No	0	0.0%
Total	50	100.0%

**Fuente:** Encuesta aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 15: ¿Usted cuenta con personas responsables para el control de sus operaciones?**



**Fuente:** Tabla 15

**ANALISIS E INTERPRETACION:** En la tabla N°15 y el gráfico N°15 se observa mediante la encuesta aplicada que todas las empresas ferreteras si cuenta con personas responsables para el control de sus operaciones.

**Tabla 16: ¿Realiza evaluaciones de control interno?**

¿Realiza evaluaciones de control interno?		
Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Si	10	20.0%
No	40	80.0%
Total	50	100.0%

**Fuente:** Encuesta aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 16: ¿Realiza evaluaciones de control interno?**



**Fuente:** Tabla 16

**ANALISIS E INTERPRETACION:** En la tabla N°16 y el gráfico N°16 se observa mediante la encuesta aplicada que la gran mayoría de las empresas ferreteras no realiza evaluaciones de control interno.

**Tabla 17: ¿En su empresa se respetan los valores?**

¿En su empresa se respetan los valores?		
Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Si	50	100.0%
No	0	0.0%
Total	50	100.0%

**Fuente:** Encuesta aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 17: ¿En su empresa se respetan los valores?**



**Fuente:** Tabla 17

**ANÁLISIS E INTERPRETACION:** En la tabla N°17 y el gráfico N°17 se observa mediante la encuesta aplicada que en todas las empresas ferreteras si se respetan los valores.

**Tabla 18: ¿En su empresa se identifican los riesgos que afectan el logro de sus objetivos?**

¿En su empresa se identifican los riesgos que afectan el logro de sus objetivos?		
Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Si	5	10.0%
No	45	90.0%
Total	50	100.0%

**Fuente:** Encuesta aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 18: ¿En su empresa se identifican los riesgos que afectan el logro de sus objetivos?**



**Fuente:** Tabla 18

**ANÁLISIS E INTERPRETACION:** En la tabla N°18 y el gráfico N°18 se observa mediante la encuesta aplicada que la gran mayoría de las empresas ferreteras no identifican los riesgos que afectan el logro de sus objetivos.

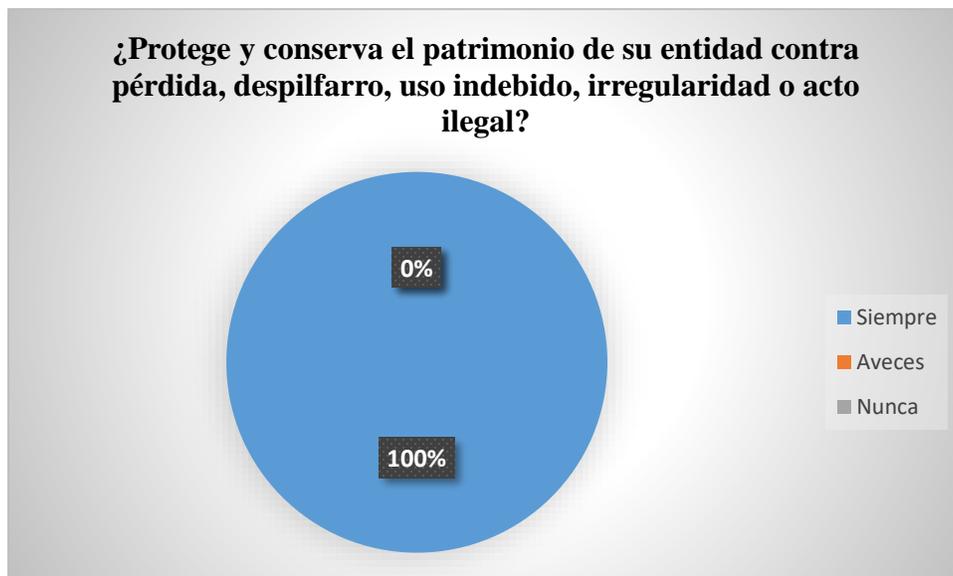
**Tabla 19: ¿Protege y conserva el patrimonio de su entidad contra pérdida, despilfarro, uso indebido, irregularidad o acto ilegal?**

¿Protege y conserva el patrimonio de su entidad contra pérdida, despilfarro, uso indebido, irregularidad o acto ilegal?		
Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	50	100.0%
A veces	0	0.0%
Nunca	0	0.0%
Total	50	100.0%

**Fuente:** Encuesta aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 19: ¿Protege y conserva el patrimonio de su entidad contra pérdida, despilfarro, uso indebido, irregularidad o acto ilegal?**



**Fuente:** Tabla 19

**ANÁLISIS E INTERPRETACION:** En la tabla N°19 y el gráfico N°19 se observa mediante la encuesta aplicada que todas las empresas ferreteras si protegen y conservan el patrimonio de su entidad contra pérdida, despilfarro, uso indebido, irregularidad o acto ilegal.

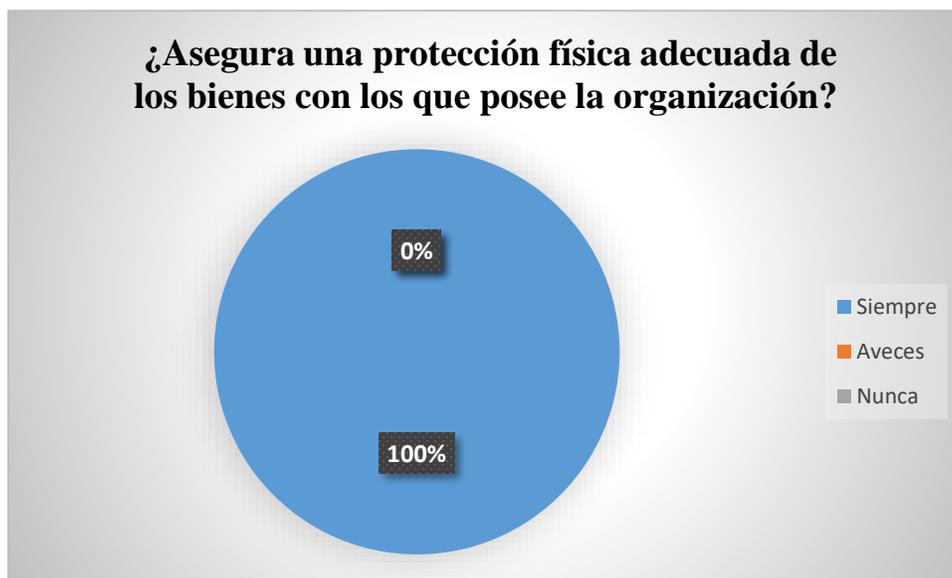
**Tabla 20: ¿Asegura una protección física adecuada de los bienes con los que posee la organización?**

¿Asegura una protección física adecuada de los bienes con los que posee la organización?		
Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	50	100.0%
A veces	0	0.0%
Nunca	0	0.0%
Total	50	100.0%

**Fuente:** Encuesta aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 20: ¿Asegura una protección física adecuada de los bienes con los que posee la organización?**



**Fuente:** Tabla 20

**ANÁLISIS E INTERPRETACION:** En la tabla N°20 y el gráfico N°20 se observa mediante la encuesta aplicada que todas las empresas ferreteras si aseguran una protección física de los bienes con los que posee la organización.

**Tabla 21: ¿Cumple el personal de su empresa con las actividades asignadas?**

<b>¿Cumple el personal de su empresa con las actividades asignadas?</b>		
<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Siempre	50	100.0%
A veces	0	0.0%
Nunca	0	0.0%
Total	50	100.0%

**Fuente:** Encuesta aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 21: ¿Cumple el personal de su empresa con las actividades asignadas?**



**Fuente:** Tabla 21

**ANÁLISIS E INTERPRETACION:** En la tabla N°21 y el gráfico N°21 se observa mediante la encuesta aplicada que todo el personal de las empresas ferreteras cumplen con las actividades asignadas.

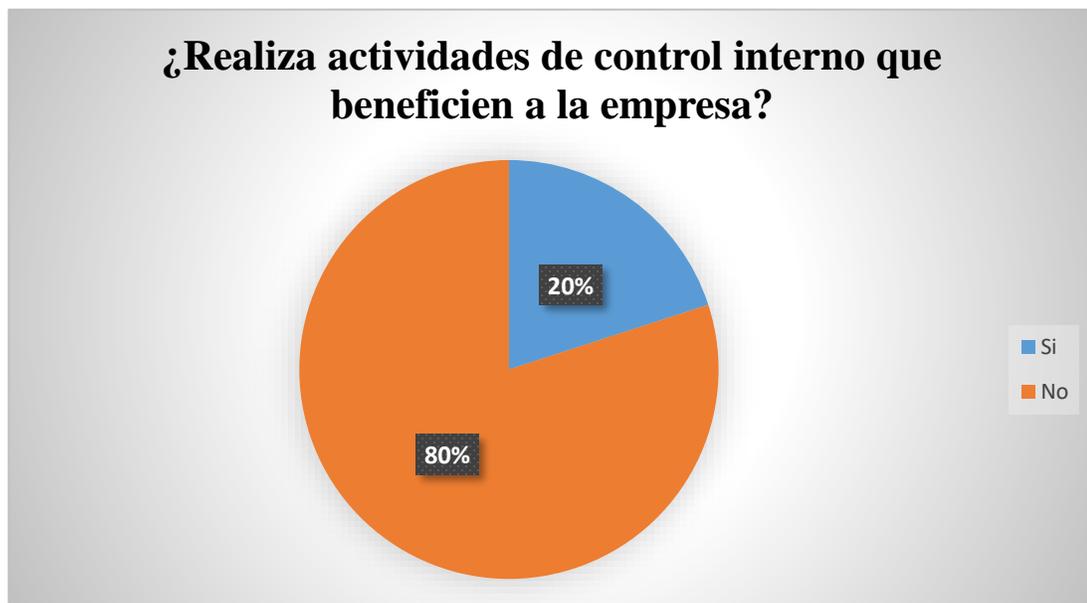
**Tabla 22: ¿Realiza actividades de control interno que beneficien a la empresa?**

¿Realiza actividades de control interno que beneficien a la empresa?		
Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Si	10	20.0%
No	40	80.0%
Total	50	100.0%

**Fuente:** Encuesta aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 22: ¿Realiza actividades de control interno que beneficien a la empresa?**



**Fuente:** Tabla 22

**ANALISIS E INTERPRETACION:** En la tabla N°22 y el gráfico N°22 se observa mediante la encuesta aplicada que la gran mayoría de empresas ferreteras no realizan actividades de control interno que beneficien a la empresa.

**Tabla 23: ¿Su empresa cuenta con sistemas de información y tecnología para incrementar la productividad?**

<b>¿Su empresa cuenta con sistemas de información y tecnología para incrementar la productividad?</b>		
<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	15	30.0%
No	35	70.0%
Total	50	100.0%

**Fuente:** Encuesta aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 23: ¿Su empresa cuenta con sistemas de información y tecnología para incrementar la productividad?**



**Fuente:** Tabla 23

**ANÁLISIS E INTERPRETACION:** En la tabla N°23 y el gráfico N°23 se observa mediante la encuesta aplicada que la gran mayoría de empresas ferreteras no cuentan con sistemas de información y tecnología para incrementar la productividad.

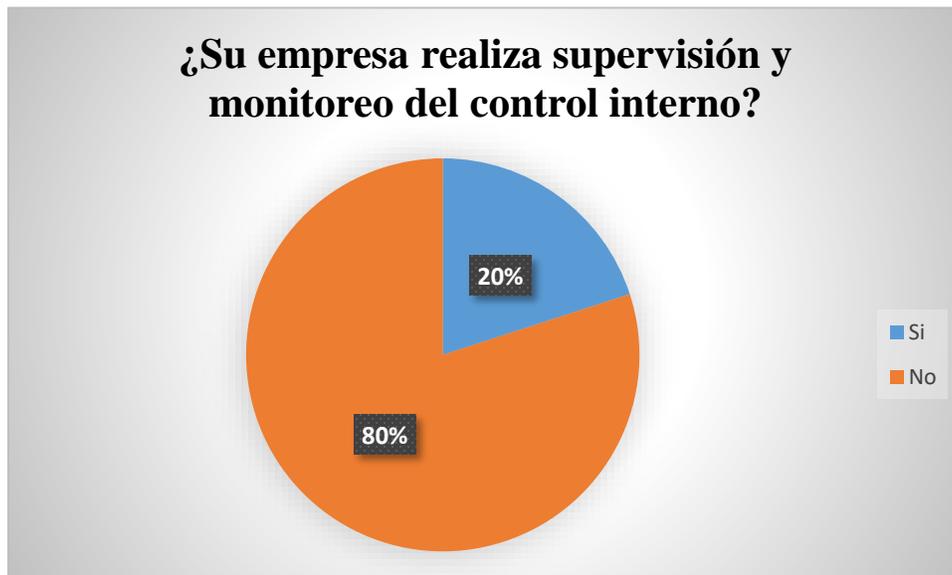
**Tabla 24: ¿Su empresa realiza supervisión y monitoreo del control interno?**

<b>¿Su empresa realiza supervisión y monitoreo del control interno?</b>		
<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	10	20.0%
No	40	80.0%
Total	50	100.0%

**Fuente:** Encuesta aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 24: ¿Su empresa realiza supervisión y monitoreo del control interno?**



**Fuente:** Tabla 24

**ANÁLISIS E INTERPRETACION:** En la tabla N°24 y el gráfico N°24 se observa mediante la encuesta aplicada que la gran mayoría de empresas ferreteras no realizan supervisión y monitoreo de control interno.

**Tabla 25: ¿Registra todas sus operaciones en la fecha determinada?**

<b>¿Registra todas sus operaciones en la fecha determinada?</b>		
<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	50	100.0%
No	0	0.0%
Total	50	100.0%

**Fuente:** Encuesta aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 25: ¿Registra todas sus operaciones en la fecha determinada?**



**Fuente:** Tabla 25

**ANÁLISIS E INTERPRETACION:** En la tabla N°25 y el gráfico N°25 se observa mediante la encuesta aplicada que todas las empresas ferreteras si realizan sus operaciones en la fecha determinada.

**Tabla 26: ¿Cumple con las disposiciones legales y la normativa de la entidad?**

¿Cumple con las disposiciones legales y la normativa de la entidad?		
Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	50	100.0%
A veces	0	0.0%
Nunca	0	0.0%
Total	50	100.0%

**Fuente:** Encuesta aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 26: ¿Cumple con las disposiciones legales y la normativa de la entidad?**



**Fuente:** Tabla 26

**ANÁLISIS E INTERPRETACION:** En la tabla N°26 y el gráfico N°26 se observa mediante la encuesta aplicada que todas las empresas ferreteras si cumplen con las disposiciones legales y la normativa de la entidad.

## FINANCIAMIENTO

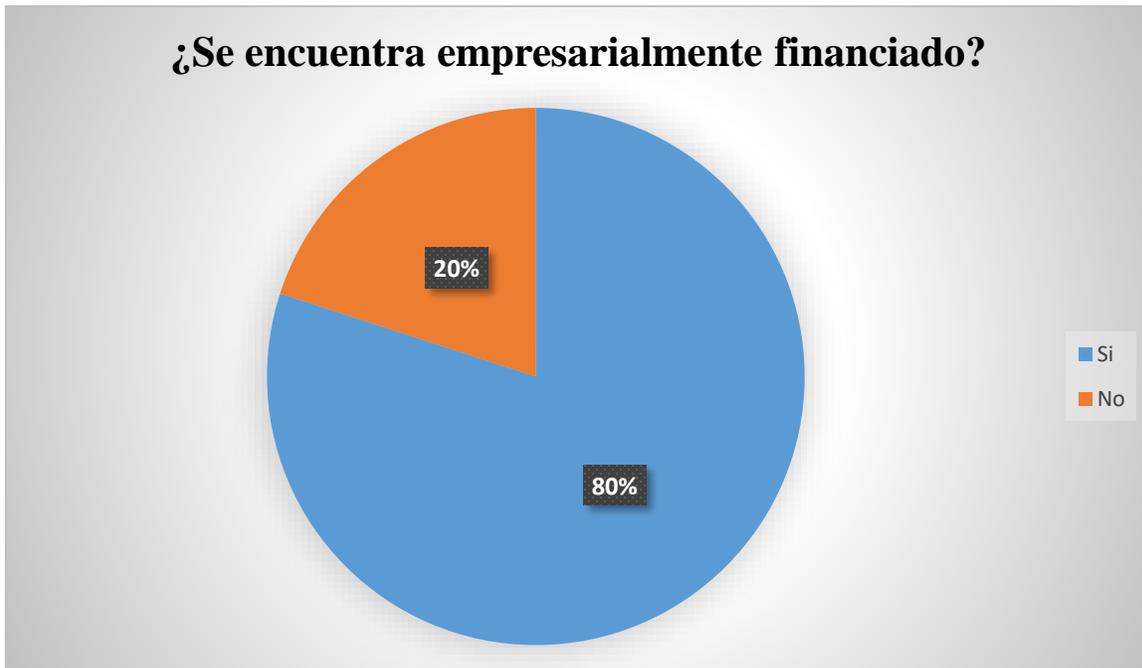
**Tabla 27: ¿Se encuentra empresarialmente financiado?**

¿Se encuentra empresarialmente financiado?		
Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Si	40	80.0%
No	10	20.0%
Total	50	100.0%

**Fuente:** Encuesta aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 27: ¿Se encuentra empresarialmente financiado?**



**Fuente:** Tabla 27

**ANALISIS E INTERPRETACION:** En la tabla N°27 y el gráfico N°27 se observa mediante la encuesta aplicada que la mayoría de las empresas ferreteras si se encuentran empresarialmente financiadas.

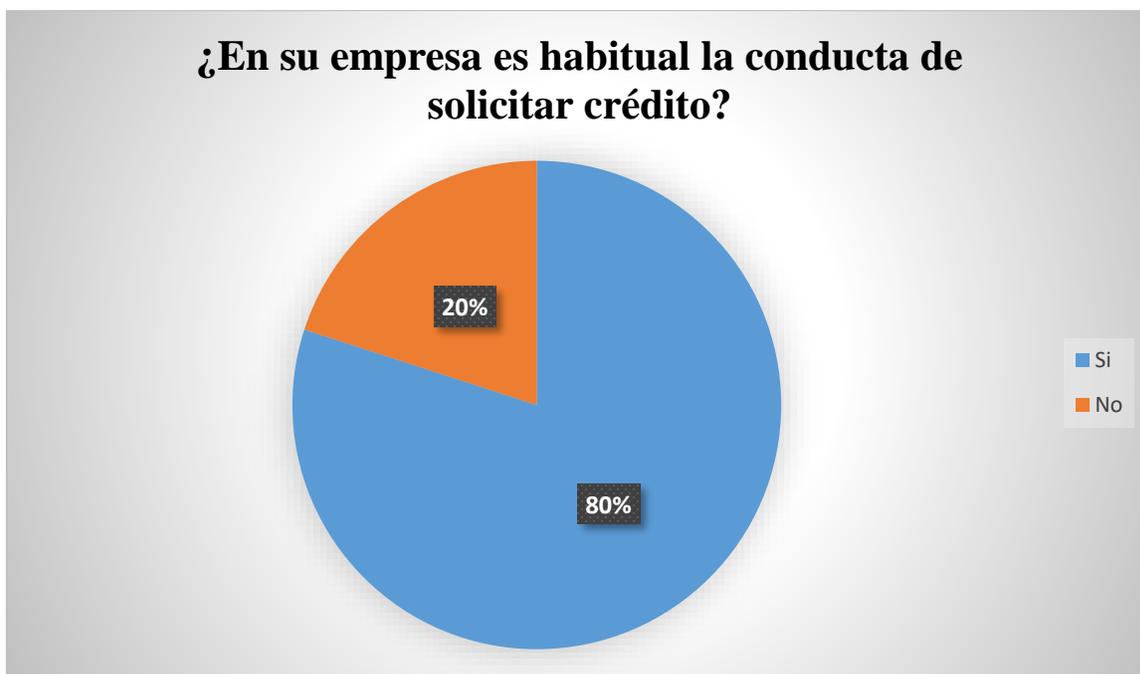
**Tabla 28: ¿En su empresa es habitual la conducta de solicitar crédito?**

¿En su empresa es habitual la conducta de solicitar crédito?		
Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Si	40	80.0%
No	10	20.0%
Total	50	100.0%

**Fuente:** Encuesta aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 28: ¿En su empresa es habitual la conducta de solicitar crédito?**



**Fuente:** Tabla 28

**ANÁLISIS E INTERPRETACION:** En la tabla N°28 y el gráfico N°28 se observa mediante la encuesta aplicada que en la mayoría de las empresas ferreteras es habitual la conducta de solicitar crédito.

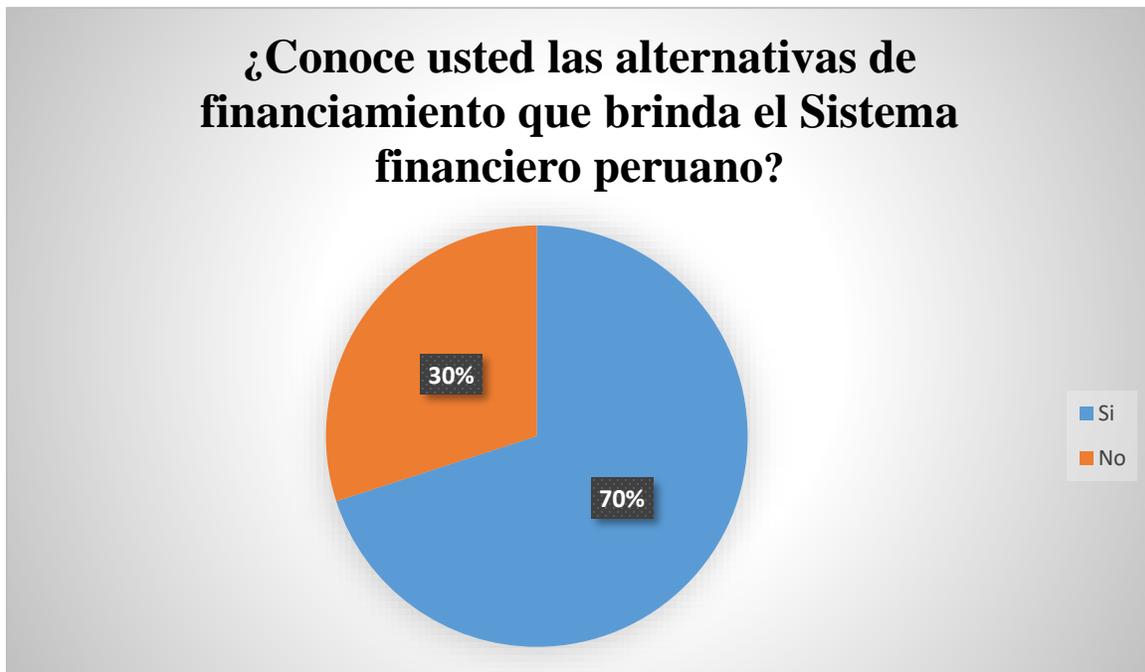
**Tabla 29: ¿Conoce usted las alternativas de financiamiento que brinda el Sistema financiero peruano?**

<b>¿Conoce usted las alternativas de financiamiento que brinda el Sistema financiero peruano?</b>		
<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	35	70.0%
No	15	30.0%
Total	50	100.0%

**Fuente:** Encuesta aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 29: ¿Conoce usted las alternativas de financiamiento que brinda el Sistema financiero peruano?**



**Fuente:** Tabla 29

**ANÁLISIS E INTERPRETACION:** En la tabla N°29 y el gráfico N°29 se observa mediante la encuesta aplicada que hay una cantidad significativa de empresas ferreteras que conocen las alternativas de financiamiento que brinda el Sistema financiero peruano.

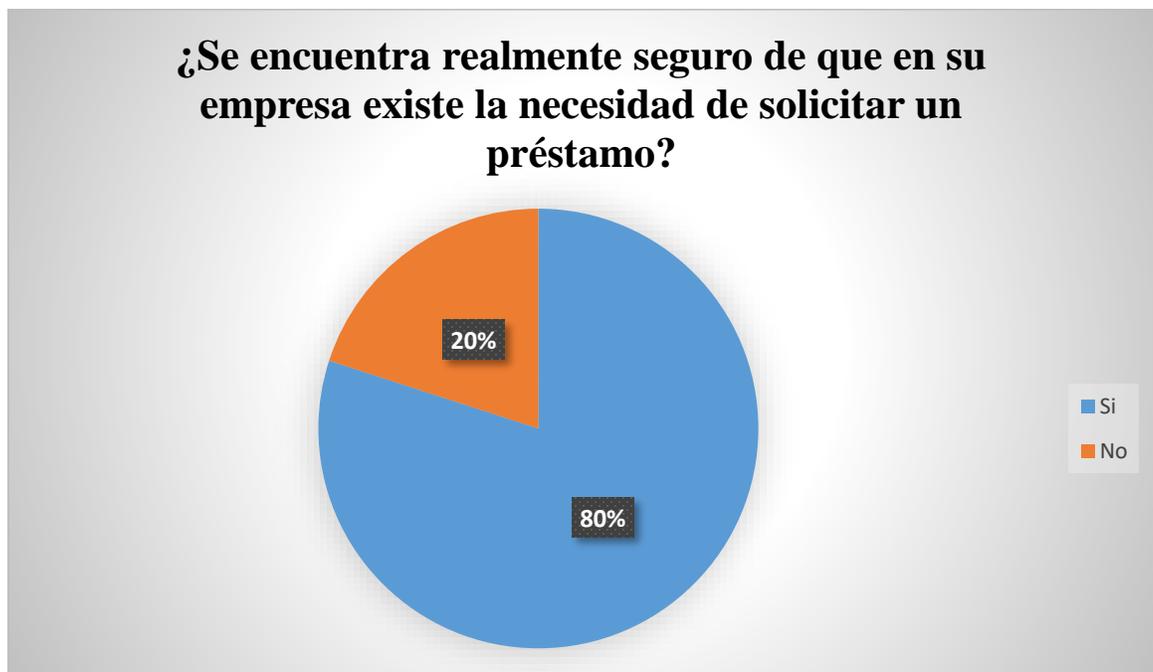
**Tabla 30: ¿Se encuentra realmente seguro de que en su empresa existe la necesidad de solicitar un préstamo?**

<b>¿Se encuentra realmente seguro de que en su empresa existe la necesidad de solicitar un préstamo?</b>		
<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	40	80.0%
No	10	20.0%
Total	50	100.0%

**Fuente:** Encuesta aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 30: ¿Se encuentra realmente seguro de que en su empresa existe la necesidad de solicitar un préstamo?**



**Fuente:** Tabla 30

**ANÁLISIS E INTERPRETACION:** En la tabla N°30 y el gráfico N°30 se observa mediante la encuesta aplicada que una gran cantidad de empresas ferreteras se encuentran realmente seguros de que en su empresa existe la necesidad de solicitar préstamos.

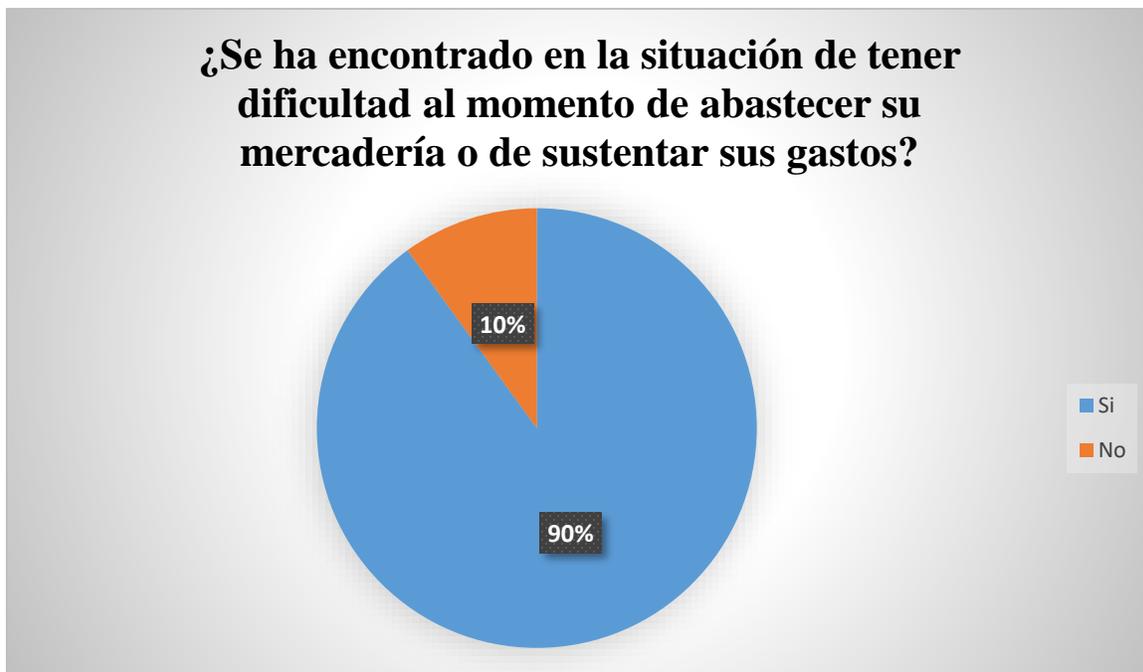
**Tabla 31: ¿Se ha encontrado en la situación de tener dificultad al momento de abastecer su mercadería o de sustentar sus gastos?**

¿Se ha encontrado en la situación de tener dificultad al momento de abastecer su mercadería o de sustentar sus gastos?		
Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Si	45	90.0%
No	5	10.0%
Total	50	100.0%

**Fuente:** Encuesta aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 31: ¿Se ha encontrado en la situación de tener dificultad al momento de abastecer su mercadería o de sustentar sus gastos?**



**Fuente:** Tabla 31

**ANÁLISIS E INTERPRETACION:** En la tabla N°31 y el gráfico N°31 se observa mediante la encuesta aplicada que casi todas las empresas ferreteras se encuentran en la situación de tener dificultad al momento de abastecer su mercadería o de sustentar sus gastos.

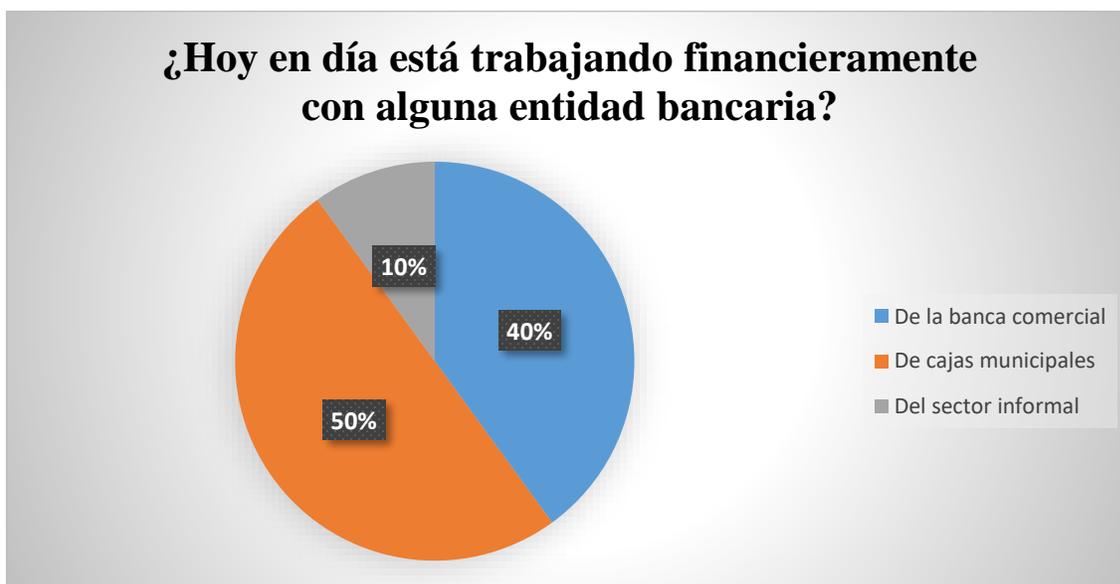
**Tabla 32: ¿Hoy en día está trabajando financieramente con alguna entidad bancaria?**

<b>¿Hoy en día está trabajando financieramente con alguna entidad bancaria?</b>		
<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
De la banca comercial	20	40.0%
De cajas municipales	25	50.0%
Del sector informal	5	10.0%
Total	50	100.0%

**Fuente:** Encuesta aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 32: ¿Hoy en día está trabajando financieramente con alguna entidad bancaria?**



**Fuente:** Tabla 32

**ANÁLISIS E INTERPRETACION:** En la tabla N°32 y el gráfico N°32 se observa mediante la encuesta aplicada que hay un poco más de empresas ferreteras que trabajan financieramente con cajas municipales que con bancas comerciales y hay una mínima cantidad que trabajan financieramente con el sector informal.

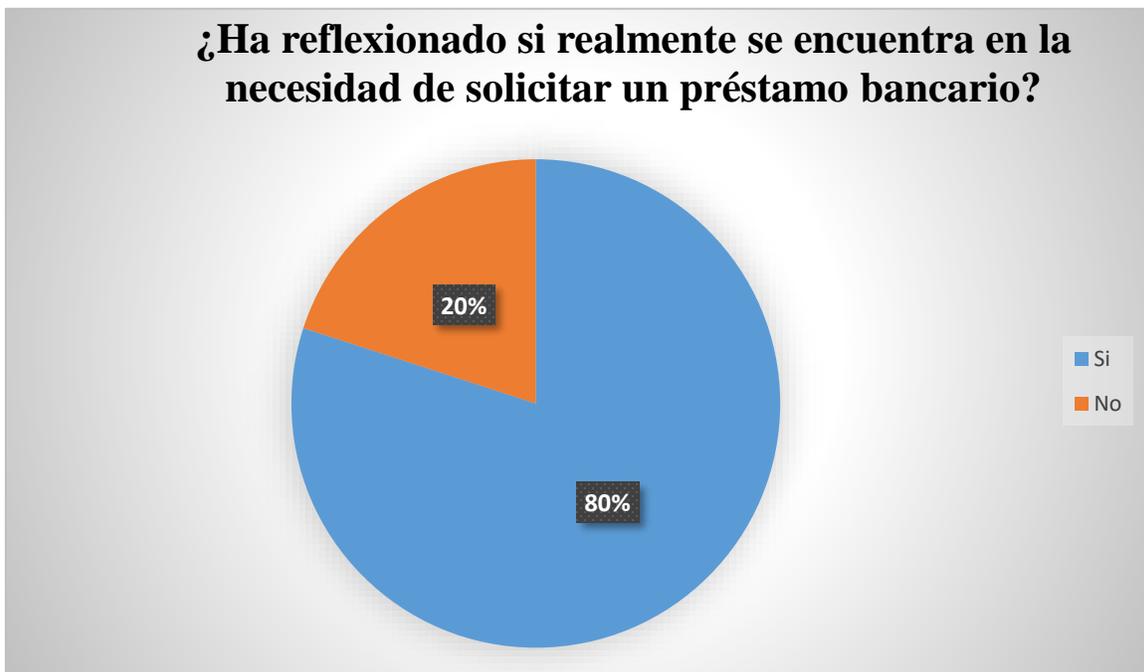
**Tabla 33: ¿Ha reflexionado si realmente se encuentra en la necesidad de solicitar un préstamo bancario?**

<b>¿Ha reflexionado si realmente se encuentra en la necesidad de solicitar un préstamo bancario?</b>		
<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	40	80.0%
No	10	20.0%
Total	50	100.0%

**Fuente:** Encuesta aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 33: ¿Ha reflexionado si realmente se encuentra en la necesidad de solicitar un préstamo bancario?**



**Fuente:** Tabla 33

**ANÁLISIS E INTERPRETACION:** En la tabla N°33 y el gráfico N°33 se observa mediante la encuesta aplicada que una gran cantidad de empresas ferreteras si han reflexionado sobre si se encuentran seguros de que existe realmente la necesidad de solicitar préstamos bancarios.

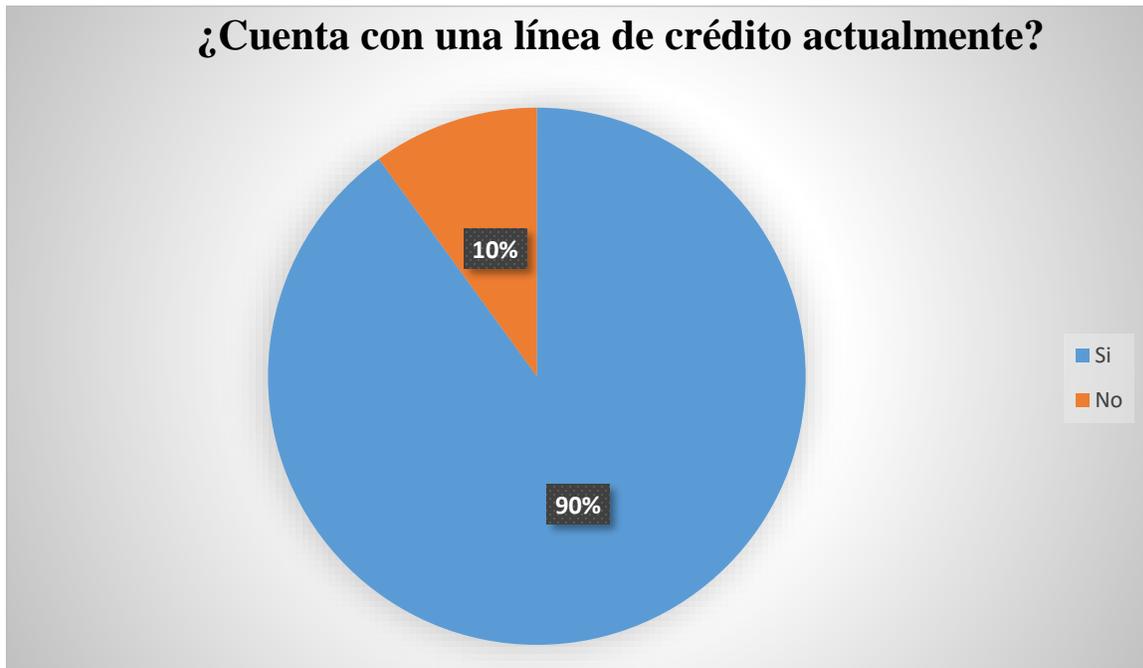
**Tabla 34: ¿Cuenta con una línea de crédito actualmente?**

¿Cuenta con una línea de crédito actualmente?		
Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Si	45	90.0%
No	5	10.0%
Total	50	100.0%

**Fuente:** Encuesta aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 34: ¿Cuenta con una línea de crédito actualmente?**



**Fuente:** Tabla 34

**ANALISIS E INTERPRETACION:** En la tabla N°34 y el gráfico N°34 se observa mediante la encuesta aplicada que una gran cantidad de empresas ferreteras si cuentan actualmente con una línea de crédito.

**Tabla 35: ¿Tiene historial de crédito positivo?**

¿Tiene historial de crédito positivo?		
Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Si	45	90.0%
No	5	10.0%
Total	50	100.0%

**Fuente:** Encuesta aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 35: ¿Tiene historial de crédito positivo?**



**Fuente:** Tabla 35

**ANÁLISIS E INTERPRETACION:** En la tabla N°35 y el gráfico N°35 se observa mediante la encuesta aplicada que una gran cantidad de empresas ferreteras si cuentan con un historial de crédito positivo.

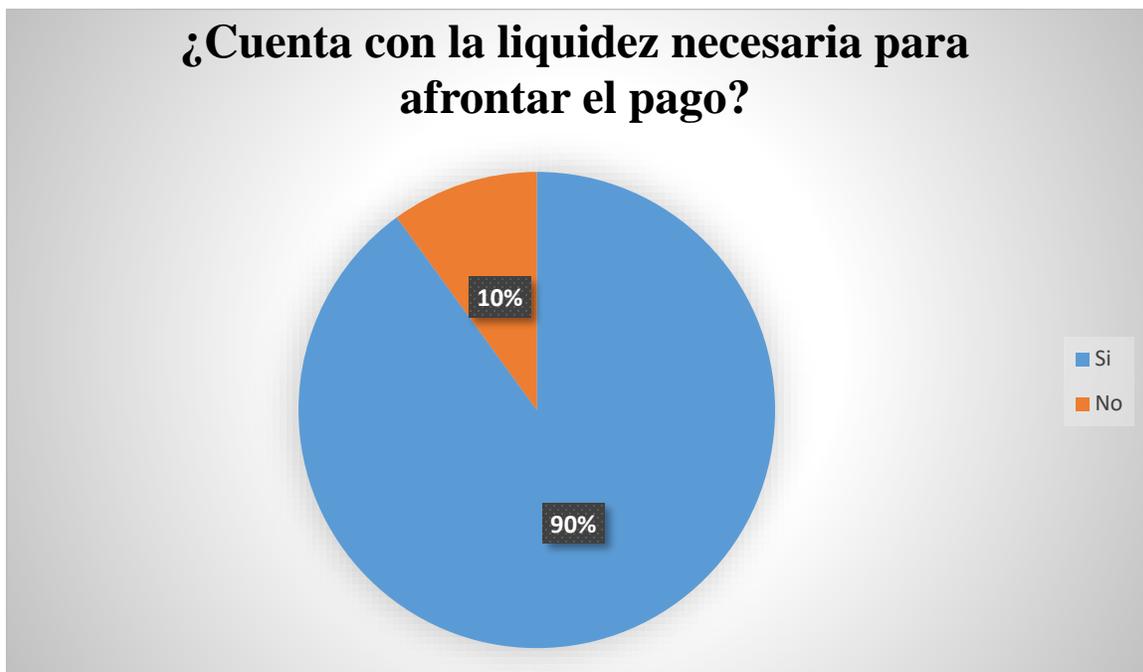
**Tabla 36: ¿Cuenta con la liquidez necesaria para afrontar el pago?**

<b>¿Cuenta con la liquidez necesaria para afrontar el pago?</b>		
<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	45	90.0%
No	5	10.0%
Total	50	100.0%

**Fuente:** Encuesta aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 36: ¿Cuenta con la liquidez necesaria para afrontar el pago?**



**Fuente:** Tabla 36

**ANALISIS E INTERPRETACION:** En la tabla N°36 y el gráfico N°36 se observa mediante la encuesta aplicada que la mayoría de las empresas ferreteras si cuentan con la liquidez necesaria para afrontar el pago de sus créditos.

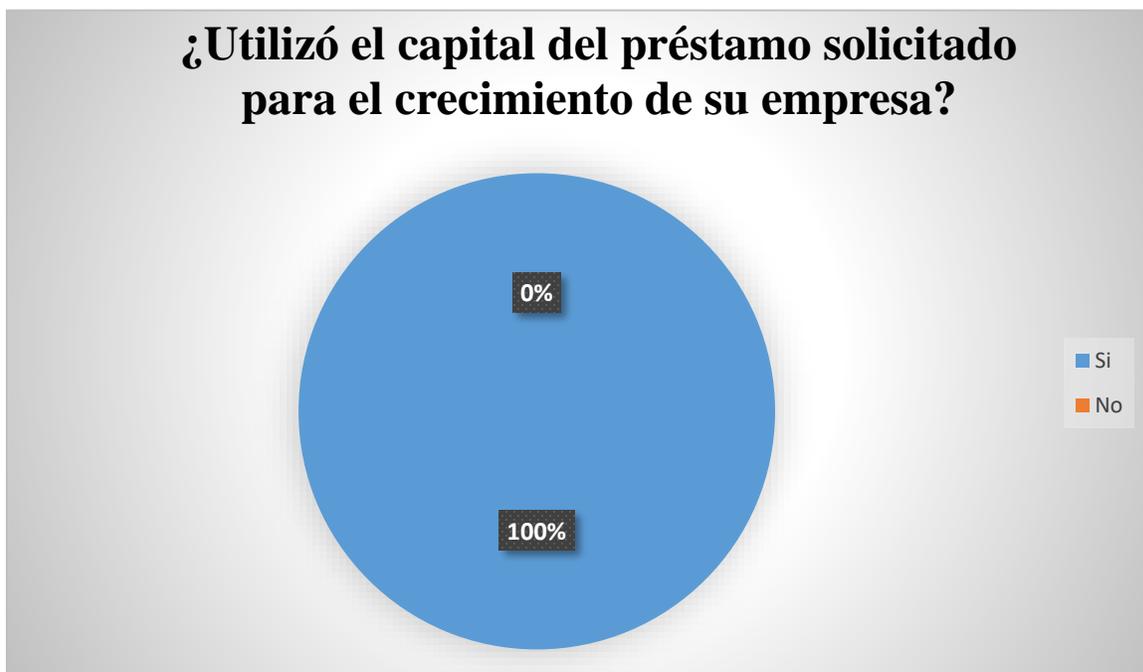
**Tabla 37: ¿Utilizó el capital del préstamo solicitado para el crecimiento de su empresa?**

<b>¿Cuenta con la liquidez necesaria para afrontar el pago?</b>		
<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	50	100.0%
No	0	0.0%
Total	50	100.0%

**Fuente:** Encuesta aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 37: ¿Utilizó el capital del préstamo solicitado para el crecimiento de su empresa?**



**Fuente:** Tabla 37

**ANÁLISIS E INTERPRETACION:** En la tabla N°37 y el gráfico N°37 se observa mediante la encuesta aplicada que todas las empresas ferreteras si utilizó el capital del préstamo solicitado para el crecimiento de su empresa.

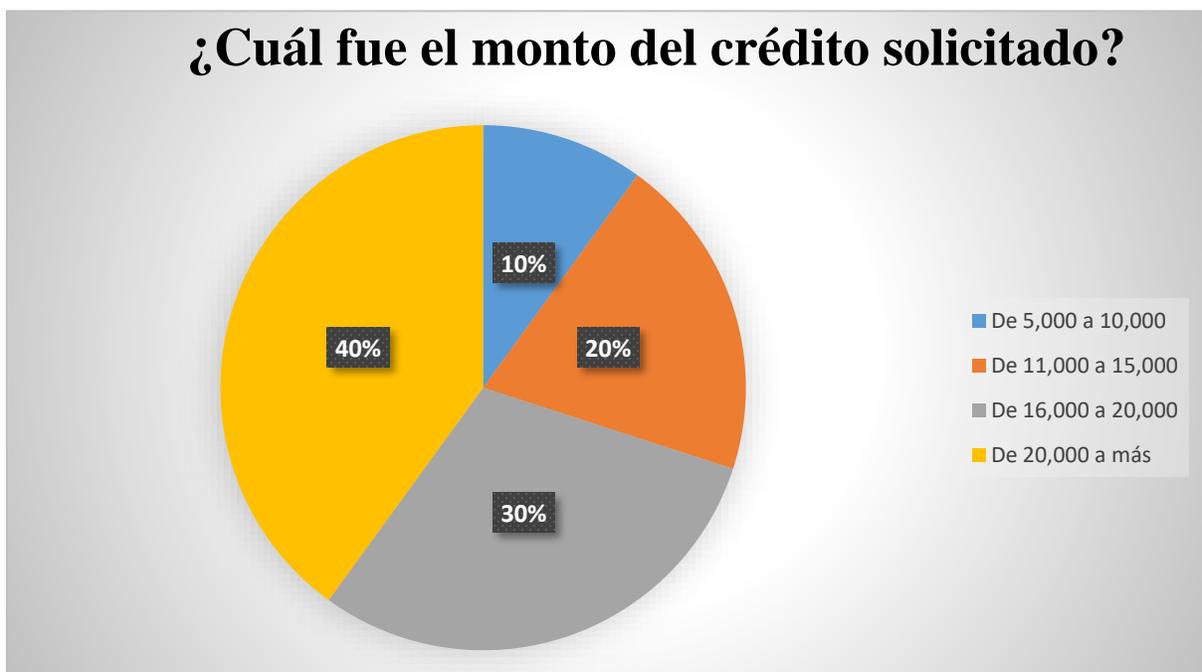
**Tabla 38: ¿Cuál fue el monto del crédito solicitado?**

¿Cuál fue el monto del crédito solicitado?		
Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
De 5,000 a 10,000	5	10.0%
De 11,000 a 15,000	10	20.0%
De 16,000 a 20,000	15	30.0%
De 20,000 a más	20	40.0%
Total	50	100.0%

**Fuente:** Encuesta aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 38: ¿Cuál fue el monto del crédito solicitado?**



**Fuente:** Tabla 38

**ANÁLISIS E INTERPRETACION:** En la tabla N°38 y el gráfico N°38 se observa mediante la encuesta aplicada que existen más empresas ferreteras que solicitan montos elevados de crédito, superando los 16,000 y son pocas las empresas que solicitan cantidades menores a la cifra anteriormente mencionada.

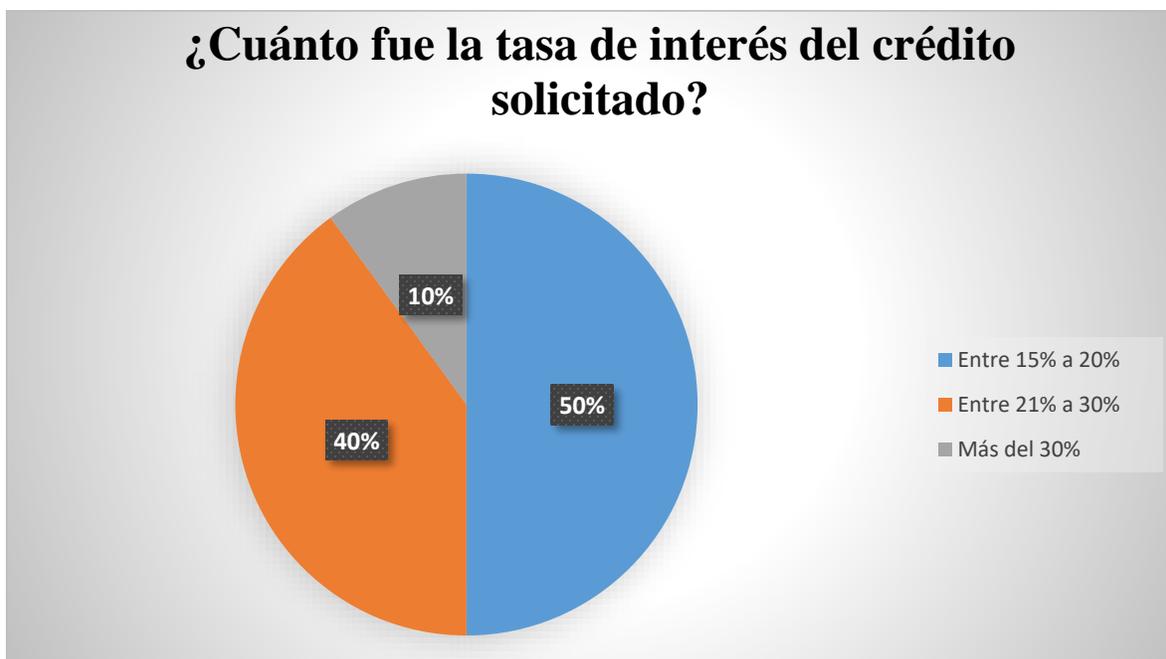
**Tabla 39: ¿Cuánto fue la tasa de interés del crédito solicitado?**

<b>¿Cuánto fue la tasa de interés del crédito solicitado?</b>		
<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Entre 15% a 20%	25	40.0%
Entre 21% a 30%	20	40.0%
Más del 30%	5	20.0%
Total	50	100.0%

**Fuente:** Encuesta aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 39: ¿Cuánto fue la tasa de interés del crédito solicitado?**



**Fuente:** Tabla 39

**ANÁLISIS E INTERPRETACION:** En la tabla N°39 y el gráfico N°39 se observa mediante la encuesta aplicada que la tasa de interés del préstamo solicitado se encuentra en un promedio del 15 al 30% y son muy pocas las empresas que están amortizando un interés elevado al 30%.

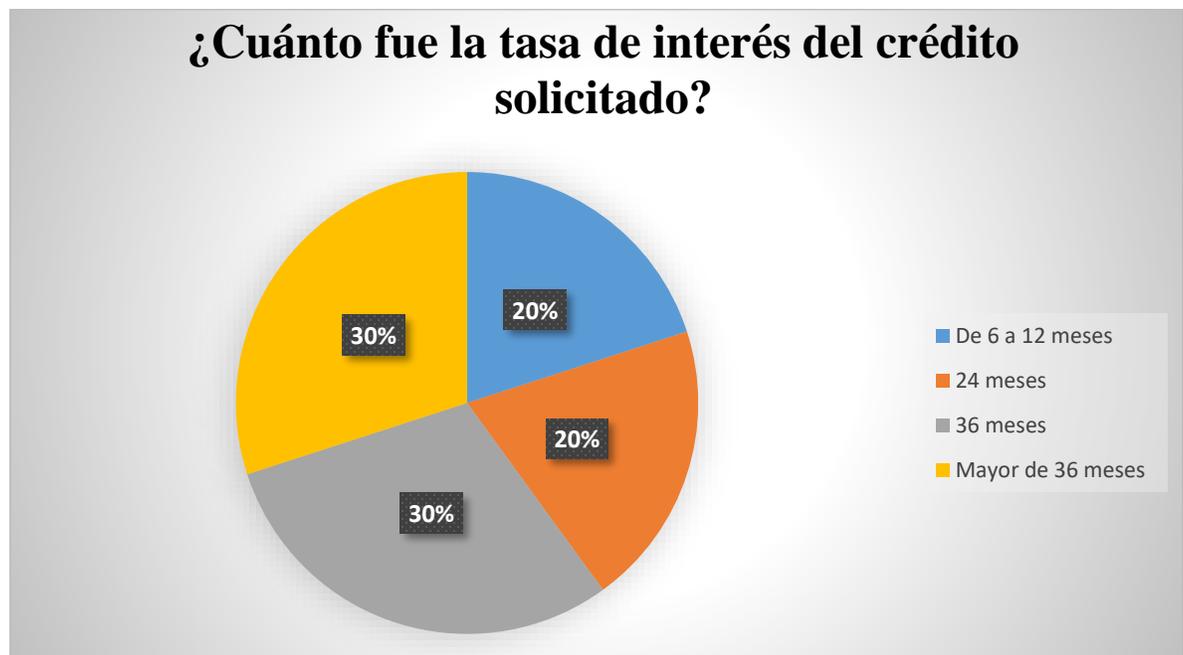
**Tabla 40: ¿Cuál fue el plazo de devolución del crédito?**

¿Cuál fue el plazo de devolución del crédito?		
Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
De 6 a 12 meses	10	20.0%
24 meses	10	20.0%
36 meses	15	30.0%
Mayor de 36 meses	15	30.0%
Total	50	100.0%

**Fuente:** Encuesta aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 40: ¿Cuál fue el plazo de devolución del crédito?**



**Fuente:** Tabla 40

**ANÁLISIS E INTERPRETACION:** En la tabla N°40 y el gráfico N°40 se observa mediante la encuesta aplicada que más de la mitad de las empresas ferreteras solicitan créditos a un plazo de 36 meses a más y las empresas restantes de 6 a 24 meses.

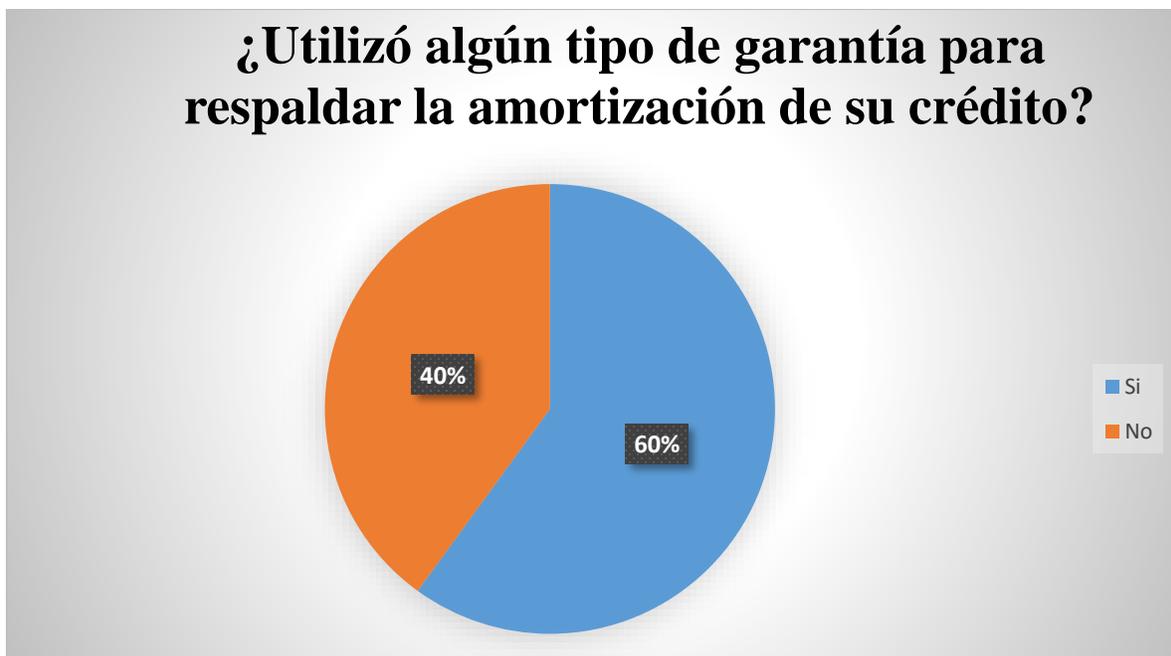
**Tabla 41: ¿Utilizó algún tipo de garantía para respaldar la amortización de su crédito?**

<b>¿Utilizó algún tipo de garantía para respaldar la amortización de su crédito?</b>		
<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	30	60.0%
No	20	40.0%
Total	50	100.0%

**Fuente:** Encuesta aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 41: ¿Utilizó algún tipo de garantía para respaldar la amortización de su crédito?**



**Fuente:** Tabla 41

**ANÁLISIS E INTERPRETACION:** En la tabla N°41 y el gráfico N°41 se observa mediante la encuesta aplicada que más de la mitad de las empresas ferreteras si utilizaron algún tipo de garantía para la amortización de su crédito.

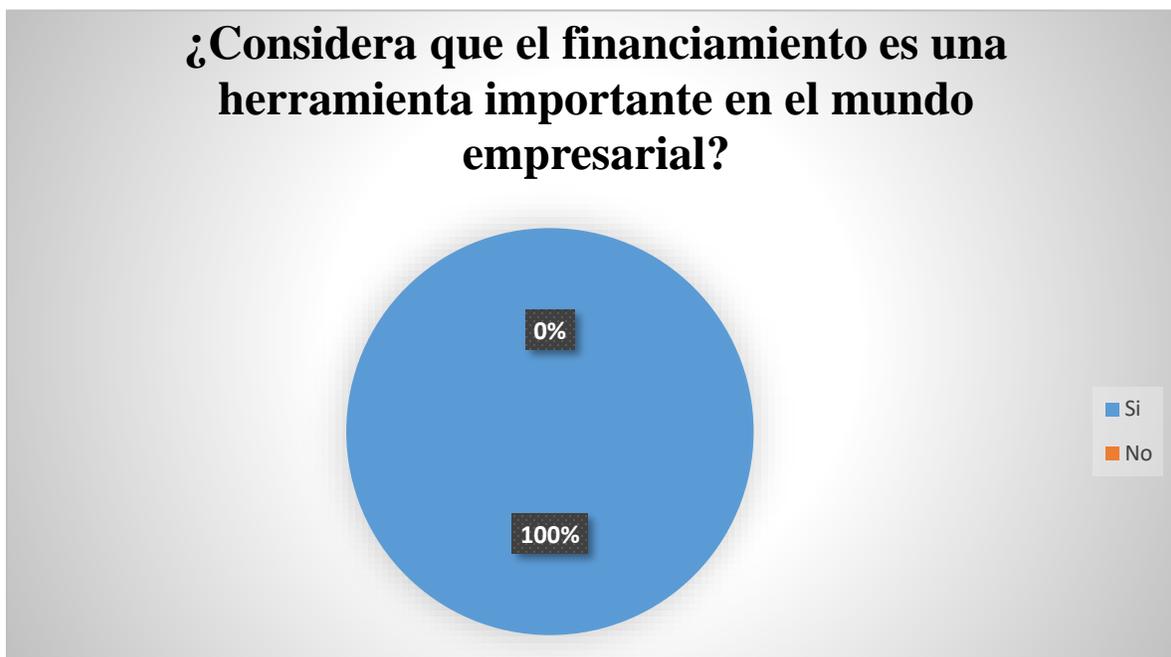
**Tabla 42: ¿Considera que el financiamiento es una herramienta importante en el mundo empresarial?**

¿Considera que el financiamiento es una herramienta importante en el mundo empresarial?		
Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Si	50	100.0%
No	0	0.0%
Total	50	100.0%

**Fuente:** Encuesta aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 42: ¿Considera que el financiamiento es una herramienta importante en el mundo empresarial?**



**Fuente:** Tabla 42

**ANALISIS E INTERPRETACION:** En la tabla N°42 y el gráfico N°42 se observa mediante la encuesta aplicada que todas las empresas ferreteras consideran que el financiamiento es una herramienta importante en el mundo empresarial.

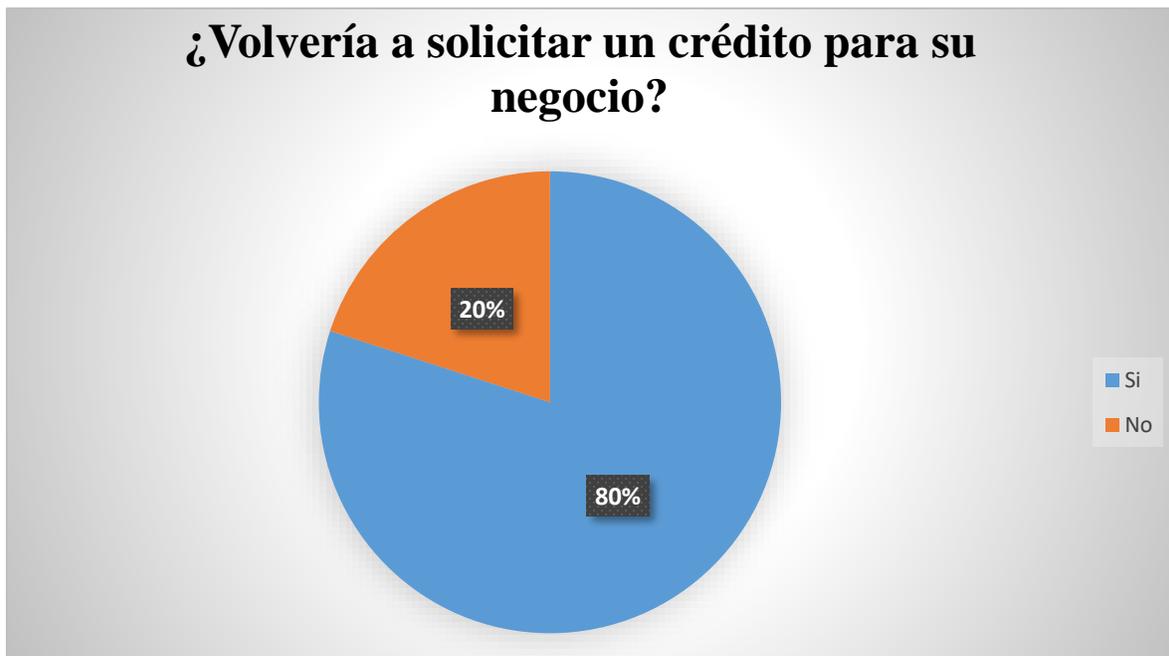
**Tabla 43: ¿Volvería a solicitar un crédito para su negocio?**

¿Volvería a solicitar un crédito para su negocio?		
Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Si	40	80.0%
No	10	20.0%
Total	50	100.0%

**Fuente:** Encuesta aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 43: ¿Volvería a solicitar un crédito para su negocio?**



**Fuente:** Tabla 43

**ANALISIS E INTERPRETACION:** En la tabla N°43 y el gráfico N°43 se observa mediante la encuesta aplicada que la mayoría de empresas ferreteras volverían a solicitar un préstamo para su negocio.

## **5.2. Análisis de los resultados**

### **5.2.1. Con respecto al perfil de los propietarios**

- a) De los propietarios encuestados se establece que los representantes legales de las MYPES en su mayoría son personas adultas de 30-50 años (Tabla 01).
- b) El 90% de los representantes legales de las MYPES son de género masculino y el 10% de género femenino (Tabla 02) lo que casi concuerda con los resultados encontrados en Carhuapoma Rivera (2015), donde tuvo como resultados que el 80% de los representantes legales de las MYPES son de género masculino y el 20% de género femenino.

### **5.2.2. Con respecto al perfil de la MYPES**

- a) La gran mayoría de los propietarios de las MYPES tienen grado de instrucción superior (Tabla 03), lo que concuerda con los resultados encontrados en Carhuapoma Rivera (2015), donde tuvo como resultados que el 70% es Superior Universitario y el 30% Superior tecnológico.
- b) La antigüedad de la MYPE el 72% es de 4 a más 7 años (Tabla 06), lo que más o menos concuerda con los resultados encontrados en Boulangger Núñez (2015), donde el 100% de las empresas están constituidas hace más de 3 años.
- c) El 80% de las MYPES llevan contabilidad (Tabla 10), lo que más o menos concuerda con los resultados encontrados en Boulangger Núñez (2015), donde el 100% de las empresas encuestadas llevan contabilidad.
- d) El 80% de las MYPES son formales (Tabla 07) y el 64% cuentan con 6 a más trabajadores (Tabla 08).

### **5.2.3. Con respecto al Sistema de Control Interno**

- a) El 80% no cuentan con un Sistema de Control interno (Tabla 11), el 90% no

tiene conocimiento acerca del control interno con la que cuenta su empresa (Tabla 12) y además el 90% si creen que es ventajoso contar con un Sistema de Control Interno en sus empresas (Tabla 13), lo que más o menos concuerda con los resultados encontrados en Rivera Cámara (2019) y Carhuapoma Rivera (2015) ya que ambos autores concluyen que si es ventajoso implementar un sistema de control interno en las empresas ferreteras.

- b) El 80% no realiza evaluaciones de control interno (Tabla 16) y el 90% no identifica los riesgos que afectan el logro de los objetivos (Tabla 18), lo que concuerda con los resultados encontrados Almendáriz Unda (2012) quien concluye que se encontraron debilidades en la implantación del control interno en la administración de ferretería, debido a ello se propusieron mejoras para las debilidades detectadas, con la finalidad de mejorar y fortalecer la administración de la ferretería.
- c) El 70% de las MYPES no realiza cuestionarios acerca de la labor que realizan sus trabajadores (Tabla 14), lo que concuerda con los resultados encontrados Trinidad Vega (2015) quien manifiesta que es importante la clasificación de funciones de control interno aplicarlos al 100% en una empresa, las empresas deben de entregar el manual de funciones y procedimientos a cada área correspondiente, para que dichas áreas tengan conocimiento de sus funciones y así puedan evitar errores involuntarios, fraudes o cualquier tipo de problema.

#### **5.2.4. Con respecto al financiamiento**

El 80% de las Mypes se encuentran empresarialmente financiadas con créditos otorgados de bancas comerciales y cajas municipales (Tabla 27 y 32) lo que concuerda con los resultados encontrados Razuri Jimenez (2016) quien manifiesta que las MYPE se encuentran trabajando constantemente con entidades bancarias con el fin de incrementar su mercadería y tener mayores ganancias; Pero existen algunas Mypes que capitalizan su interés de manera continua, lo cual no les deja bajar su deuda. Por lo tanto, algunas Mypes no

tienen claro su método de inversión.

## VI. CONCLUSIONES

### 5.1. Para el Objetivo específico N°01:

Se concluye que los propietarios en su mayoría son personas maduras, con grado de instrucción Superior Universitario, y de género masculino, como lo expresa Carhuapoma Rivera (2015) que el 80% de los propietarios son del género masculino y el 20% son de género femenino; Su grado de instrucción el 70% es Superior Universitario y el 30% Superior tecnológico.

#### 5.1.1. Para el Objetivo específico N°02:

Se concluye que las MYPES la mayoría son formales y si llevan contabilidad, además de que son empresas antiguas de 6 a más años de funcionamiento, como lo expresa Boulanger Núñez (2015) que el 100% de las empresas están constituidas hace más de 3 años; el 100% de las empresas encuestadas llevan contabilidad.

#### 5.1.1. Para el Objetivo específico N°03:

Se concluye que las mayorías de las empresas no cuenta con un Sistema de Control Interno y tampoco tienen conocimiento de este; por lo cual sería muy recomendable que dichas empresas empiecen a implementar dichos controles con el fin de que su patrimonio se encuentre protegido de pérdidas o riesgos futuros. Así mismo lo expresa Trinidad Vega (2015) quien manifiesta que es importante la clasificación de funciones de control interno aplicarlos al 100% en una empresa, las empresas deben de entregar el manual de funciones y procedimientos a cada área correspondiente, para que dichas áreas tengan conocimiento de sus funciones y así puedan evitar errores involuntarios, fraudes o cualquier tipo de problema. También es importante mencionar que a pesar de que dichas empresas no cuentan con dicho Sistema si lo consideran ventajoso, pues así lo expresa Carhuapoma Rivera (2015) El control interno al implantarlo genera buenos resultados de gestión; ya que se basa en una normatividad tratando de evitar pérdidas y desfalcos.

Además, también se concluye que la mayoría de las Mypes cuentan con un crédito aprobado en bancas comerciales o cajas municipales, con el fin de invertir en

mercadería y generar más ganancias; Pero existen algunas que no saben manejar bien sus inversiones y se encuentran en endeudamiento con dichas entidades.

## **ASPECTOS COMPLEMENTARIOS**

Se recomienda a las empresas ferreteras, a que se concienticen acerca del financiamiento y del control interno, ya que la mayoría de ellas no tienen el conocimiento necesario acerca de estas dos variables.

También se recomienda a los propietarios de dichas empresas, que sean más responsables con respecto a los préstamos que realizan, para que no caigan en endeudamiento con entidades bancarias y así mismo que empiecen a implementar el control interno en cada una de sus actividades de la empresa, para que eviten caer en errores o deficiencias que puedan afectar el buen funcionamiento de la empresa.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Almendáriz Unda, V. A. (junio de 2012). *Diseño de un sistema de control interno para la ferretería de la franquicia Disensa "PUÉLLARO"*. Obtenido de Diseño de un sistema de control interno para la ferretería de la franquicia Disensa "PUÉLLARO".: <http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/handle/22000/7825/2.A01.001847.pdf?sequence=4&isAllowed=y>
- Amaro Gonzales, A. (04 de setiembre de 2013). *La importancia del control interno en la empresa*. Obtenido de La importancia del control interno en la empresa.: Amaro, A. G. (17 de Septiembre de 2013). La importancia del Control Interno en la empresa. Obtenido de <http://www.soyconta.mx/la-importancia-del-control-interno-en-la-empresa/>: <http://www.soyconta.mx/la-importancia-del-control-interno-en-la-empresa/>
- Auditoría Quito Ecuador. (2020). *Evaluación de procesos de control interno*. Obtenido de Evaluación de procesos de control interno.: <https://auditconsulting.ec/evaluacion-de-procesos-de-control-interno/>
- Bernal Carreño, W. G. (2021). *Propuesta para mejorar el acceso a fuentes de financiamiento en MiPymes del sector ferretero en Bogotá, a través de educación en gestión financiera*. Obtenido de Propuesta para mejorar el acceso a fuentes de financiamiento en MiPymes del sector ferretero en Bogotá, a través de educación en gestión financiera.: <https://repositorio.unal.edu.co/bitstream/handle/unal/80139/80001459.2021.pdf?sequence=2&isAllowed=y>
- Boulangger Nuñez, E. F. (2015). *El control interno, los tributos y su incidencia en los resultados de gestión de las empresas del Sector Comercio rubro venta de materiales de construcción*. Obtenido de El control interno, los tributos y su incidencia en los resultados de gestión de las empresas del Sector Comercio rubro venta de materiales de construcción.: <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000039049>
- Calle, J. P. (06 de Octubre de 2020). *Conoce los componentes del control interno de una empresa*. Obtenido de Conoce los componentes del control interno de una empresa.: <https://www.piranirisk.com/es/blog/conozca-los-componentes-del-control-interno-de-una-empresa>
- Calle, J. P. (06 de octubre de 2020). *Tipos de control interno de una empresa*. Obtenido de Tipos de control interno de una empresa.: <https://www.piranirisk.com/es/blog/tipos-de-control-interno-de-una-empresa>
- Cansino, M. (09 de Setiembre de 2019). *5 características comunes de un sistema de control interno de la empresa*. Obtenido de 5 características comunes de un sistema de control interno de la empresa.: <https://www.cuidatudinero.com/13062002/5-caracteristicas-comunes-de>

un-sistema-de-control-interno-de-la-empresa

- Carhuapoma Rivera, E. (2015). *La incidencia del Control Interno en los resultados de Gestión de las empresas Comerciales en el Sector Ferrterías*. Piura: Publicaciones Universidad Católica los Angeles de Chimbote. Obtenido de La incidencia del Control Interno en los resultados de Gestión de las empresas Comerciales en el Sector Ferrterías.
- Carranza Vásquez , E., & Zamora Manosalva, R. (2018). *Influencia del apalancamiento financiero sobre la rentabilidad en la empresa ferretería Carranza S.C.R.L. Período 2014 - 2017*. Obtenido de Influencia del apalancamiento financiero sobre la rentabilidad en la empresa ferretería Carranza S.C.R.L. Período 2014 - 2017.:  
<http://repositorio.upagu.edu.pe/bitstream/handle/UPAGU/833/Cont0070.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Cóndor Domo, D. d. (2019). *Control interno a inventarios y su efecto en el manejo físico y control contable - administrativo de un negocio de ferretería. Caso ferretería María Renata de la ciudad de Manta.* . Obtenido de Control interno a inventarios y su efecto en el manejo físico y control contable - administrativo de un negocio de ferretería. Caso ferretería María Renata de la ciudad de Manta.:  
<https://repositorio.ulead.edu.ec/bitstream/123456789/2006/1/ULEAM-CT.AUD-0047.pdf>
- Contraloría general de la república;. (06 de setiembre de 2016). *Implementación del sistema de control interno*. Obtenido de Implementación del sistema de control interno.:  
<https://www.gob.pe/institucion/rree/informes-publicaciones/293454-sistema-de-control-interno-sci>
- De Molina, A. (20 de mayo de 2020). *Financiamiento corto y de largo plazo: ¿Cuál elegir?*. Obtenido de Financiamiento corto y de largo plazo: ¿Cuál elegir?.:  
<https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2020/05/financiamiento-corto-y-de-largo-plazo-cual-elegir/>
- Editorial Etecé. (03 de setiembre de 2020). *Financiamiento*. Obtenido de Financiamiento.:  
<https://concepto.de/financiamiento/>
- Frett, N. (22 de Diciembre de 2015). *Limitaciones del control interno*. Obtenido de Limitaciones del control interno.: <https://www.auditool.org/blog/control-interno/3193-limitaciones-del-control-interno>
- Guerra Romero, S. E. (2016). *El control interno y su importancia en los inventarios de la empresa, Inversiones Corazón de Jesús S.A.C. rubro ferretería, concepción 2015*. Obtenido de El control interno y su importancia en los inventarios de la empresa, Inversiones Corazón de Jesús S.A.C. rubro ferretería, concepción 2015.:  
[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1128/CONTROL\\_INTERNO\\_INVENTARIOS\\_EFICIENCIA\\_GUERRA\\_ROMERO\\_SAU\\_EDWIN.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1128/CONTROL_INTERNO_INVENTARIOS_EFICIENCIA_GUERRA_ROMERO_SAU_EDWIN.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

- Guzmán, J. (11 de agosto de 2015). *Mype: Conoce los beneficios de formalizar tu empresa*. Obtenido de Mype: Conoce los beneficios de formalizar tu empresa.: <https://andina.pe/agencia/noticia-mype-conoce-los-beneficios-formalizar-tu-empresa-569848.aspx>
- Hernández Iraheta, J. (2009). *Generalidades sobre la industria ferretera*. Obtenido de Generalidades sobre la industria ferretera.: <http://www.wisis.ufg.edu.sv/www.wisis/documentos/TE/658.151-P851d/658.151-P851d-CAPITULO%20I.pdf>
- Huaman Balbuena, J. (15 de Diciembre de 2009). *Las Mypes en el Perú*. Obtenido de Las Mypes en el Perú.: <http://www.gestiopolis.com/las-mypes-en-el-peru/>
- JEFATURAL, R. (24 de Octubre de 2006). *Normas legales*. Obtenido de Normas legales.: [http://www.unsa.edu.pe/control\\_interno/docs/1\\_normaslegales/rc\\_320\\_2006.pdf](http://www.unsa.edu.pe/control_interno/docs/1_normaslegales/rc_320_2006.pdf)
- La fundación de investigaciones del IIA. (29 de agosto de 2019). *CONTROL INTERNO: Conceptos fundamentales*. Obtenido de CONTROL INTERNO: Conceptos fundamentales.: <https://www.uninorte.edu.co/web/auditoria/articulos-de-interes/-/blogs/control-interno-conceptos-fundamentales>
- Lazaro Yauri, W. E. (2019). *Características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Huaráz, 2019*. Obtenido de Características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Huaráz, 2019.: <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000053990>
- Medina Hernández, E. K., & Raggio Velásquez, C. M. (2018). *Alternativas de financiamiento y su efecto en la rentabilidad de inversión de una ferretería en la ciudad de Chiclayo*. . Obtenido de Alternativas de financiamiento y su efecto en la rentabilidad de inversión de una ferretería en la ciudad de Chiclayo.: [https://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/2091/1/TL\\_MedinaHernandezElin\\_RaggioVel%c3%a1squezClaudia.pdf](https://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/2091/1/TL_MedinaHernandezElin_RaggioVel%c3%a1squezClaudia.pdf)
- Mejia Delgado, G., & Padilla Farez, P. F. (Abril de 2010). *Formulación e implementación de un control interno al sistema de compra, recepción, almacenaje, despacho y ventas de mercadería en ferretería Espinoza S.A. según el modelo COSO*. Obtenido de Formulación e implementación de un control interno al sistema de compra, recepción, almacenaje, despacho y ventas de mercadería en ferretería Espinoza S.A. según el modelo COSO.: <https://dSPACE.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/3266/1/TESIS.pdf>
- Meléndez Torres, J. (s.f.). *Métodos de evaluación del sistema de control interno*. Obtenido de Métodos de evaluación del sistema de control interno.: [http://files.uladech.edu.pe/docente/32888189/CONTROL\\_INTERNO/Sesion\\_8/Metodos\\_de\\_evaluacion\\_del\\_SCI\\_Contenido\\_Sesion\\_08.pdf](http://files.uladech.edu.pe/docente/32888189/CONTROL_INTERNO/Sesion_8/Metodos_de_evaluacion_del_SCI_Contenido_Sesion_08.pdf)

- Mesquita, R. (01 de junio de 2019). *¿Qué es un Sistema de Información y cuáles son sus características?*. Obtenido de ¿Qué es un Sistema de Información y cuáles son sus características?.: <https://rockcontent.com/es/blog/que-es-un-sistema-de-informacion/>
- Palacios Flores, R. Y. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas ferreteras en el Perú. Caso: Ferretería Kaisdomo del distrito de Morropón. 2018*. Obtenido de Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas ferreteras en el Perú. Caso: Ferretería Kaisdomo del distrito de Morropón. 2018.: [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/5831/FERRETERIA\\_FINANCIAMIENTO\\_PALACIOS\\_FLORES\\_ROBERT\\_YURANDIL.pdf?sequence=4&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/5831/FERRETERIA_FINANCIAMIENTO_PALACIOS_FLORES_ROBERT_YURANDIL.pdf?sequence=4&isAllowed=y)
- Razuri Jimenez, L. X. (2016). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro ferreterías en la ciudad de Sullana, año 2015*. Obtenido de Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro ferreterías en la ciudad de Sullana, año 2015.: [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1028/FINANCIAMIENTO\\_FERRETERIAS\\_MYPE\\_RAZURI\\_JIMENEZ\\_LINO\\_XAVIER.pdf?sequence](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1028/FINANCIAMIENTO_FERRETERIAS_MYPE_RAZURI_JIMENEZ_LINO_XAVIER.pdf?sequence)
- Rivera Cámara , T. (2019). *Implementación de control interno y su influencia en la gestión de inventarios de las empresas de ferreterías de la ciudad de Huánuco - 2019*. Obtenido de Implementación de control interno y su influencia en la gestión de inventarios de las empresas de ferreterías de la ciudad de Huánuco - 2019: <http://repositorio.udh.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1916/RIVERA%20c%3%81MARA%2c%20Thal%3%ada%20Lorena.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Rivera Fernandez, D. (05 de Noviembre de 2015). *Importancia del control interno en los negocio*. Obtenido de Importancia del control interno en los negocio.: <https://vinculando.org/empresas/importancia-control-interno-negocios.html?highlight=control%20interno>
- Rojas Macedo, R. L. (2019). *Caracterización del control interno de las empresas privadas del sector ferretero del Perú: Caso empresa "Comercial San Luis Chancay S.A.C." del Distrito de Chancay, 2018*. Obtenido de Caracterización del control interno de las empresas privadas del sector ferretero del Perú: Caso empresa "Comercial San Luis Chancay S.A.C." del Distrito de Chancay, 2018.: [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/16306/CONTROL\\_INTERNO\\_EMPRESAS\\_PRIVADAS\\_ROJAS\\_MACEDO\\_ROSA\\_LILIANA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/16306/CONTROL_INTERNO_EMPRESAS_PRIVADAS_ROJAS_MACEDO_ROSA_LILIANA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Ruíz Aguilar, R. E. (2017). *Sistemas de control interno*. Obtenido de Sistemas de control interno: [http://fcasua.contad.unam.mx/apuntes/interiores/docs/20172/contaduria/4/apunte/1461\\_30096\\_A\\_Sistemas\\_contro\\_interno\\_V1.pdf](http://fcasua.contad.unam.mx/apuntes/interiores/docs/20172/contaduria/4/apunte/1461_30096_A_Sistemas_contro_interno_V1.pdf)
- Salvador Lafuente, A. (21 de Julio de 2016). *¿Qué es COSO?* Obtenido de ¿Qué es COSO?:

<https://www.auditool.org/blog/control-interno/4413-que-es-coso/>

Sánchez Romero, K. G. (2015). *Control interno y gestión de inventarios en la ferretería FERRHER en la parroquia Luz de América*. Obtenido de Control interno y gestión de inventarios en la ferretería FERRHER en la parroquia Luz de América.:  
<https://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/2274/1/TUSDCYA037-2015.pdf>

Seminario Crisanto, H. S. (2015). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercial - rubro ferreterías de la ciudad de Sullana, 2014*. Obtenido de Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercial - rubro ferreterías de la ciudad de Sullana, 2014.:  
<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000039284>

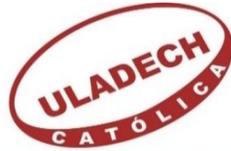
SUNAT. (s.f.).

Trinidad Vega, R. E. (2015). *Mecanismo de Control Interno en el inventario de las empresas comerciales de Ferretería a Nivel nacional*. Obtenido de Mecanismo de Control Interno en el inventario de las empresas comerciales de Ferretería a Nivel nacional.:  
[file:///C:/Users/JOSE%20LUIS/Downloads/Uladech\\_Biblioteca\\_virtual%20\(3\).pdf](file:///C:/Users/JOSE%20LUIS/Downloads/Uladech_Biblioteca_virtual%20(3).pdf)

Westreicher, G. (25 de Abril de 2020). *Financiación o financiamiento*. Obtenido de Financiación o financiamiento.: <https://economipedia.com/definiciones/financiacion-o-financiamiento.html>

## ANEXOS

### Anexo 01: Instrumento de recolección de datos



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ANGELES DE CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**DEPARTAMENTO ACADÉMICO DE METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN –  
DEMI**

**Cuestionario aplicado a los dueños, gerentes o representantes legales de las mypes del  
ámbito de estudio**

El presente Cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado “**Caracterización del financiamiento y del sistema de control interno, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra/ venta de Ferreterías del distrito de Sullana, 2021**”.

La información que usted proporcionará será utilizada solo con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece por su valiosa información y colaboración.

### **PERFIL DE LOS PROPIETARIOS**

#### **1. ¿Cuál es la edad del propietario?**

- a) 18-20 ( )
- b) 20-30 ( )
- c) 30-40 ( )
- d) 40-50 ( )
- e) 50 a más. ( )

**2. ¿Cuál es el género del propietario?**

a) Masculino ( )

b) Femenino ( )

**3. ¿Cuál es el grado de instrucción de los representantes de las Ferreterías?**

a) Primaria ( )

b) Secundaria ( )

c) Superior ( )

d) Técnico Superior ( )

e) Sin instrucción ( )

**4. ¿Qué profesión tiene en la actualidad?**

a) Ingeniero ( )

b) Abogado ( )

c) Administrador ( )

d) Contador ( )

e) Ninguno ( )

**5. ¿La Mype a la cual dirige es?**

a) Negocio Propio ( )

b) Negocio Familiar ( )

c) Sociedad ( )

d) Terceros ( )

**PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPES**

**6. ¿Cuál es la antigüedad de la Mype?**

a) 6 meses a 1 año ( )

- b) 1 año a 3 años ( )
- c) 4 años a 6 años ( )
- d) 7 años a más ( )

**7. ¿La Mype es formal?**

- a) Si ( )
- b) No ( )

**8. ¿Cuántos trabajadores tiene?**

- a) 1 a 3 trabajadores ( )
- b) 4 a 5 trabajadores ( )
- c) 6 a más trabajadores ( )

**9. ¿La Mype se formó para?**

- a) Dar empleo a familias y amigos ( )
- b) Dar empleo a la comunidad ( )
- c) Sobrevivencia ( )

**10. ¿La Mype lleva contabilidad?**

- a) Si ( )
- b) No ( )

**SISTEMA DE CONTROL INTERNO**

**11. ¿Cuenta con un sistema de control interno?**

- a) Si ( )
- b) No ( )

**12. ¿Tiene usted conocimiento del control interno que tiene su empresa?**

a) Si ( )

b) No ( )

**13. ¿Considera ventajosa la utilización de un sistema de control interno?**

a) Si ( )

b) No ( )

**14. ¿Realiza cuestionarios acerca de la labor que realizan los trabajadores?**

a) Si ( )

b) No ( )

**15. ¿Usted cuenta con personas responsables para el control de sus operaciones?**

a) Si ( )

b) No ( )

**16. ¿Realiza evaluaciones de control interno?**

a) Si ( )

b) No ( )

**17. ¿En su empresa se respetan los valores?**

a) Si ( )

b) No ( )

**18. ¿En su empresa se identifican los riesgos que afectan el logro de sus objetivos?**

a) Si ( )

b) No ( )

**19. ¿Protege y conserva el patrimonio de su entidad contra pérdida,**

**despilfarro, uso indebido, irregularidad o acto ilegal?**

- a) Siempre ( )
- b) A veces ( )
- c) Nunca ( )

**20. ¿Asegura una protección física adecuada de los bienes con los que posee la organización?**

- a) Siempre ( )
- b) A veces ( )
- c) Nunca ( )

**21. ¿Cumple el personal de su empresa con las actividades asignadas?**

- a) Siempre ( )
- b) A veces ( )
- c) Nunca ( )

**22. -¿Realiza actividades de control interno que beneficien a la empresa?**

- a) Si ( )
- b) No ( )

**23. ¿Su empresa cuenta con sistemas de información y tecnología para incrementar la productividad?**

- a) Si ( )
- b) No ( )

**24. ¿Su empresa realiza supervisión y monitoreo del control interno?**

- a) Si ( )
- b) No ( )

**25. ¿Registra todas sus operaciones en la fecha determinada?**

a) Si ( )

b) No ( )

**26. ¿Cumple con las disposiciones legales y la normativa de la entidad?**

a) Siempre ( )

b) A veces ( )

c) Nunca ( )

## **FINANCIAMIENTO**

**27. ¿Se encuentra empresarialmente financiado?**

a) Si ( )

b) No ( )

**28. ¿En su empresa es habitual la conducta de solicitar crédito?**

a) Si ( )

b) No ( )

**29. ¿Conoce usted las alternativas de financiamiento que brinda el Sistema financiero peruano?**

a) Si ( )

b) No ( )

**30. ¿Se encuentra realmente seguro de que en su empresa existe la necesidad de solicitar un préstamo?**

a) Si ( )

b) No ( )

**31. ¿Se ha encontrado en la situación de tener dificultad al momento de abastecer su mercadería o de sustentar sus gastos?**

a) Si ( )

b) No ( )

**32. ¿Hoy en día está trabajando financieramente con alguna entidad bancaria?**

a) De la banca comercial. ( )

b) De cajas municipales. ( )

c) Del sector informal. ( )

**33. ¿Ha reflexionado si realmente se encuentra en la necesidad de solicitar un préstamo bancario?**

a) Si ( )

b) No ( )

**34. ¿Cuenta con una línea de crédito actualmente?**

a) Si ( )

b) No ( )

**35. ¿Tiene historial de crédito positivo?**

a) Si ( )

b) No ( )

**36. ¿Cuenta con la liquidez necesaria para afrontar el pago?**

a) Si ( )

b) No ( )

**37. ¿Utilizó el capital del préstamo solicitado para el crecimiento de su empresa?**

a) Si ( )

b) No ( )

**38. ¿Cuál fue el monto del crédito solicitado?**

a) De 5,000 a 10,000 ( )

b) De 11,000 a 15,000 ( )

c) De 16,000 a 20,000 ( )

d) De 20,000 a más ( )

**39. ¿Cuánto fue la tasa de interés del crédito solicitado?**

- a) Entre 15% a 20% ( )
- b) Entre 21% a 30% ( )
- c) Más del 30% ( )

**40. ¿Cuál fue el plazo de devolución del crédito?**

- a) De 6 a 12 meses ( )
- b) 24 meses ( )
- c) 36 meses ( )
- d) Mayor de 36 meses ( )

**41. ¿Utilizó algún tipo de garantía para respaldar la amortización de su crédito?**

- a) Si ( )
- b) No ( )

**42. ¿Considera que el financiamiento es una herramienta importante en el mundo empresarial?**

- a) Si ( )
- b) No ( )

**43. ¿Volvería a solicitar un crédito para su negocio?**

- a) Si ( )
- b) No ( )