



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

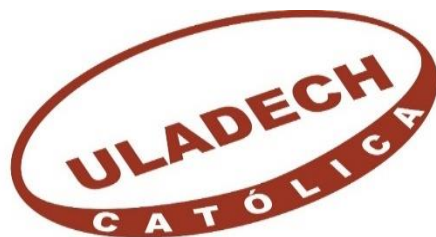
**EL CONTROL INTERNO, FINANCIAMIENTO Y
RENTABILIDAD EN LA MICRO Y PEQUEÑA
EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO, “CONSULTORÍA
HINOSTROZA E.I.R.L” – AYACUCHO, 2019.**

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

**AUTORA
SULCA RIVAS, SUSANA
ORCID: 0000-0003-1814-2675**

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

**AYACUCHO – PERÚ
2020**



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

**EL CONTROL INTERNO, FINANCIAMIENTO Y
RENTABILIDAD EN LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA
DEL SECTOR SERVICIO, “CONSULTORÍA
HINOSTROZA E.I.R.L” – AYACUCHO, 2019.**

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

**AUTORA
SULCA RIVAS, SUSANA
ORCID: 0000-0003-1814-2675**

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

**AYACUCHO – PERÚ
2020**

1. TÍTULO DE LA TESIS

EL CONTROL INTERNO, FINANCIAMIENTO Y RENTABILIDAD EN LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO, “CONSULTORÍA HINOSTROZA E.I.R.L”
– AYACUCHO, 2019

2. EQUIPO DE TRABAJO

AUTORA

Susana Sulca, Rivas

ORCID: 0000-0003-1814-2675

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

ASESOR

Llance Atao, Fredy Rubén

ORCID: 0000-0002-1414-2849

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

JURADO

MAYRA KATHERINE MARAVI SOTO

ORCID: 0000-0002-3138-388X

EDUARDO TACO CASTRO

ORCID: 0000-0003-3858-012X

ROCHA SEGURA ANTONIO

ORCID: 0000-0001-7185-2575

3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR

.....
Mgtr. CPC. MARAVI SOTO KATHERINE
ORCID: 0000-0002-3138-388X

PRESIDENTE

.....
Dr. CPCC. TACO CASTRO EDUARDO
ORCID: 0000-0003-3858-012X

MIEMBRO

.....
Mgtr.CPC. ROCHA SEGURA, ANTONIO
ORCID: 0000-0001-7185-2575

MIEMBRO

.....
Dr. CPCC. LLANCCE ATA O FREDY RUBEN
ORCID: 0000-0002-1414-2849

ASESOR

4. AGRADECIMIENTO Y/ O DEDICATORIA

AGRADECIMIENTO

A Dios por iluminar y guiar mis pasos para poder alcanzar las metas que me he trazado; a mí querida madre y hermanas por brindarme su apoyo incondicional en el camino que he decido recorrer a lo largo de mi vida universitaria.

Al DTI Dr. Fredy Rubén Llanccce Atao, por brindarnos su tiempo y explicarnos con paciencia y dedicación para poder culminar la tesis sin inconvenientes.

DEDICATORIA

A Dios y a mí querida madre Petronila Rivas San Juan
y a mis hermanas Silvia Sulca Rivas y Adelia Sulca Rivas
quienes me brindaron su apoyo y me motivan para poder
continuar y lograr mis sueños.

Dedico a las personas que intercedieron en mi
camino para seguir adelante y hacer posible
mi crecimiento tanto personal como profesional,
amigos y familiares quienes estuvieron conmigo en
los momentos más difíciles de mi vida y no dejaron
que me diera por vencida.

5. RESUMEN Y ABSTRACT

RESUMEN

El presente trabajo de investigación corresponde a un estudio sobre la problemática de las Mypes en cuanto se refiere a control interno, financiamiento y rentabilidad, ya que en la actualidad la globalización está avanzando a pasos agigantados, así como también la economía y en específico las Mype que son organizaciones de gran impacto y son importantes en el desarrollo productivo de los países, por su contribución a la generación de empleo; sin embargo, el poco conocimiento sobre control interno, financiamiento y rentabilidad, les limita respecto a su crecimiento y desarrollo. En tal sentido la investigación tuvo como objetivo general: Determinar la influencia del Control Interno, financiamiento y rentabilidad en la micro y pequeña empresa del sector servicios, Consultoría Hinojosa E.I.R.L. en el distrito de Ayacucho 2019. La metodología utilizada fue cuantitativa – descriptiva, cuya recolección de datos fue a través de una encuesta a 6 integrantes de la empresa. Los resultados obtenidos son: Control interno, el 60% de los encuestados consideran que con el control interno mejora la empresa. Financiamiento, el 60% de los encuestados están de acuerdo que con el financiamiento mejora la empresa. Rentabilidad, el 60% de los encuestados afirman que con la rentabilidad mejora la empresa. Finalmente, la conclusión a que se ha arribado que con ciertos mecanismos de control, la administración de la empresa mejora; del mismo modo que el financiamiento es favorable para su crecimiento; así como la rentabilidad influye positivamente en la liquidez de la empresa.

Palabras claves: Control, financiamiento, mype, rentabilidad.

ABSTRACT

This research work corresponds to a study on the problem of Mypes in terms of internal control, financing and profitability, since globalization is currently advancing by leaps and bounds, as well as the economy and specifically the Mype that they are organizations of great impact and are important in the productive development of the countries, for their contribution to the generation of employment; however, the little knowledge about internal control, financing and profitability limits them regarding their growth and development. In this sense, the research had the general objective: To determine the influence of Internal Control, financing and profitability in micro and small companies in the service sector, Consultoría Hinostróza E.I.R.L. in the district of Ayacucho 2019. The methodology used was quantitative-descriptive, whose data was collected through a survey of 6 members of the company. The results obtained are: Internal control, 60% of the respondents considered that with internal control the company improves. Financing, 60% of the respondents agree with the financing improves the company. Profitability, 60% of the respondents affirm that with profitability the company improves. Finally, the conclusion that it has been reached that with certain control mechanisms, the administration of the company improves; in the same way that financing is favorable for its growth; as well as profitability positively influences the liquidity of the company.

Keywords: Control, financing, mype, profitability.

6. CONTENIDO

1. TÍTULO DE LA TESIS	iii
2. EQUIPO DE TRABAJO	iv
3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR	v
4. AGRADECIMIENTO Y/ O DEDICATORIA	vi
AGRADECIMIENTO.....	vi
DEDICATORIA	vii
5. RESUMEN Y ABASTRACT	viii
RESUMEN.....	viii
ABSTRACT	ix
6. CONTENIDO	x
7. ÍNDICE DE GRÁFICOS, TABLAS Y CUADROS	xiii
I. INTRODUCCIÓN	1
II. REVISIÓN DE LITERATURA	7
2.1 Antecedentes	7
2.1.1 Internacional.....	7
2.1.2 Nacional.	11
2.1.3 Regional.	14
2.2 Bases teóricas.....	18

2.2.1 Teoría de Control Interno	18
2.2.2 Teoría de Financiamiento	21
2.2.3 Teoría de Rentabilidad	24
2.2.4 Teoría de Mypes	26
2.2.5 Teoría de Consultoría	27
2.2.6 Reseña Histórica.....	27
2.3 Marco conceptual	28
2.3.1 Concepto de Control Interno	28
2.3.2 Concepto de Financiamiento	28
2.3.3 Concepto de Rentabilidad	29
2.3.4 Concepto de Mypes	29
III. HIPÓTESIS	30
IV. METODOLOGÍA	31
4.1 Diseño de la investigación	31
4.2 Población y muestra	33
4.2.1 Población:.....	33
4.2.2 Muestra:.....	33
4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores	34
4.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	37
4.5 Plan de análisis.....	37

4.6 Matriz de consistencia.....	38
4.7 Principios éticos.....	39
V. RESULTADOS	40
5.1 Resultados	40
5.2 Análisis de resultados.....	43
VI. CONCLUSIONES	47
ASPECTOS COMPLEMENTARIOS	49
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	50
ANEXOS.....	56
Anexo N° 1: Instrumento de recolección de datos.....	56
Anexo N° 2: Constancia de trabajo de campo	58
Anexo N° 3: Mapa de departamento de Ayacucho	59
Anexo N° 4: Ficha RUC	60

7. ÍNDICE DE GRÁFICOS, TABLAS Y CUADROS

INDICE DE TABLAS

TABLA N° 1 CONTROL INTERNO.....	40
TABLA N° 2 FINANCIAMIENTO	41
TABLA N° 3 RENTABILIDAD	42

INDICE DE TABLAS

CUADRO N° 1 CONTROL INTERNO	40
CUADRO N° 2 FINANCIAMIENTO	41
CUADRO N° 3 RENTABILIDAD	42

I. INTRODUCCIÓN

El propósito del presente informe de investigación denominada: El Control Interno, Financiamiento y Rentabilidad en la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio, “CONSULTORÍA HINOSTROZA E.I.R.L” – Ayacucho, 2019. Este informe está orientada a la investigación del Control Interno, Financiamiento y Rentabilidad en la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio cabe mencionar que desde tiempos pasados y hasta la actualidad y más en los últimos años las MYPE enfrentan grandes retos para lograr mantenerse en el mercado altamente competitivo que se tiene que la globalización y el pasar de los años les ha formulado.

El financiamiento en las PYMES son muy importantes para el crecimiento económico de los países, el financiamiento es una herramienta importante para el desarrollo de la economía, pues permite que las empresas puedan acceder a los recursos para llevar a cabo sus actividades la forma más frecuente de obtener financiamiento es a través de préstamos o créditos a entidades bancarias, por lo general, es dinero que debe ser devuelto en el futuro próximo o lejano, con o sin intereses, en su totalidad o en cuotas.

La comparación internacional siempre abre posibilidades de aprendizaje, pero, generalmente, se dificulta por la heterogeneidad de la información, esto con el propósito de establecer similitudes y diferencias que sirvan de base para identificar factores de éxito o buenas prácticas, se determina qué tan importante es el financiamiento interno versus el externo, y el peso relativo de las principales fuentes de este último: bancos, proveedores y colocación de participaciones en la empresa, se intenta, también, brindar una imagen del acceso de las pymes al sistema financiero formal y del uso que hacen del crédito. Por último, se señalan algunos de los factores que explican el racionamiento del crédito y se plantea que tanto es una cuestión de oferta o de demanda, el uso limitado de préstamos formales por las pymes, en los tres países estudiados (**Valenzuela, 2014**)

En la Union Europea “las pymes son el motor de la economía alrededor del 99% de las empresas no financieras son pymes, es decir, las empresas con menos de 250 empleados y menos de 50 millones de la facturación anual representan el 58% del valor añadido y el 66% de los puestos de trabajo”(Escribano, 2015)

En España ha sido tradicionalmente un país de pymes. El 99% de las empresas tienen menos de 250 trabajadores, y el 96% son microempresas, de menos de 10 trabajadores. Esta realidad dista mucho de ser la ideal, especialmente porque la mayoría de empresas mueren antes de los 5 años y las que permanecen no son capaces de crecer de forma sostenida. Sin embargo, el paradigma europeo del emprendimiento, que muchos han puesto como modelo, no está muy alejado al modelo español. Y es que, del total de empresas que hay, el 99,8% son pymes, según Cepyme en sus jornadas dedicada a Las pymes (Lorenzana, 2019)

En consecuencia, las micro y pequeñas empresas enfrentan una serie de obstáculos que limitan su crecimiento desde el de no aplicar e control interno hasta tener una serie de dificultades para acceder al financiamiento en las entidades de crédito, Otros factores que afectan la fortaleza de los micros y pequeñas empresas son los pocos activos que pueden mostrar como instrumentos de garantía y la poca visibilidad que tienen sobre la rentabilidad que obtiene en cada periodo. Es necesario aclarara que los servicios financieros son elementos importantes que contribuyen al desarrollo y a la competitividad de las, considero que es importante en esta perspectiva, realizar intensas campañas publicitarias, para que las MYPES conozcan servicios financieros y la importancia de implementar el control interno en las organizaciones. Según el entorno que se presenta, se decide investigar y analizar el surgimiento y sostenimiento a través del Control Interno, financiamiento y rentabilidad en la micro y pequeña empresa del sector servicios, las

mismas que, a pesar de ser negocios familiares, emprendieron con conocimientos y recursos limitados. Así han logrado tener mayor participación en el mercado mostrando cierto crecimiento.

En América Latina y el Caribe, las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYME) son los agentes económicos con mayor capacidad de crear empleo; sin embargo, éstas presentan bajos niveles de productividad; esta es una de las principales causas de la elevada informalidad y del déficit de trabajo decente que presenta este segmento de firmas. Para contribuir a resolver estos problemas, se requiere una actuación pública que articule políticas de desarrollo productivo orientadas a un reposicionamiento en actividades de mayor productividad e intensivas en conocimiento, combinadas con políticas laborales, educativas y de formación que mejoren la calidad del empleo y el respeto de los derechos laborales **(Ferraro, 2018)**

En el peru, las micro y pequeñas empresas (mypes) representan el 92,7% del número de negocios en el Perú, según información de Enaho al cierre de 2018. De estas, que cuentan con una tasa de informalidad de 83,3%, las que tienen la menor capacidad para formalizarse en el país son las de servicios (trabajadores independientes), según el Índice de Capacidad Formal de las Mype **(Chávez, 2019)**

En Ayacucho, la Micro y Pequeñas Empresas, en Ayacucho este día es de reclamo a las autoridades locales, regionales e incluso nacionales por el escaso apoyo en la formalización y desarrollo. Según información de la Cámara de Comercio, Industria y Turismo de Ayacucho actualmente existe un 80% de mortalidad empresarial, es decir, de 100 empresas creadas anualmente sólo sobreviven en el mercado 20, mientras que los restantes están destinados al fracaso, la mayor parte de micro y pequeñas empresas en Ayacucho funcionan de ilegal, sin contar con las licencias correspondientes. La Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración

Tributaria reporta que actualmente actualmente solo están formalizados un 25%, mientras que el 75% funcionan ilegalmente **(Escalante, 2017)**

En la actualidad la globalización está avanzando a pasos agigantados, así como también la economía y en específico las micro y pequeña empresa que son organizaciones de gran impacto y son importantes en el desarrollo productivo de los países de América Latina por su contribución a la generación de empleo, en el Estado Peruano no ha sido ajeno a la importancia que tienen las MIPYME para el desarrollo del país. **González (2015, p. 05)**. El Control Interno, está diseñado para ser aplicado y considerado como la herramienta más significativa para el logro de los objetivos, la utilización eficiente de los recursos y para obtener la productividad, además de prevenir fraudes, errores transgresión a principios y normas contables, fiscales y tributarias, no obstante, no todas las organizaciones ven que el sistema de control interno es una herramienta muy importante para alcanzar con eficiencia y eficacia los objetivos propuestos esto a pesar de que el control interno ya está establecido de forma general para todas las organizaciones. **Feria (2017, p.16)**. El financiamiento en las PYMES son muy importantes ya que en el funcionamiento de los mercado de créditos es un obstáculo para el crecimiento económico de los países y a afectan en primer lugar a los pequeña y medianas empresas en general a las que están en marcha , las que están en proceso de creación y las que están pleno crecimiento, el financiamiento es una herramienta importante para el desarrollo de la economía, pues permite que las empresas puedan acceder a los recursos para llevar a cabo sus actividades la forma más frecuente de obtener financiamiento es a través de préstamos o créditos a entidades bancarias, por lo general, es dinero que debe ser devuelto en el futuro próximo o lejano, con o sin intereses, en su totalidad o en cuotas. **(Rojas, 2013)**

La empresa tiene un control interno débil ya que no tiene un sistema definido por lo cual no puede hacer un seguimiento minucioso de sus actividades, así mismo la empresa no cuenta con ningún tipo de financiamiento ya que para acceder a un financiamiento bancario son trámites muy engorrosos y por lo que la empresa se abstiene de pedir préstamos, la rentabilidad no es tan buena porque no invierte, no hay capacitación no adquiere nueva tecnología.

El Enunciado del problema de la investigación es el siguiente: **¿En qué medida mejoran el Control Interno, financiamiento y rentabilidad en la micro y pequeña empresa del sector servicios, CONSULTORÍA HINOSTROZA E.I.R.L. en el distrito de Ayacucho 2019?**

Para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente objetivo general: Determinar las mejoras del Control Interno, financiamiento y rentabilidad en la micro y pequeña empresa del sector servicios, CONSULTORÍA HINOSTROZA E.I.R.L. en el distrito de Ayacucho 2019.

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

- ❖ Establecer las mejoras del Control Interno en la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio, “CONSULTORÍA HINOSTROZA E.I.R.L” Ayacucho, 2019
- ❖ Describir las mejoras del financiamiento en la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio, “CONSULTORÍA HINOSTROZA E.I.R.L” Ayacucho, 2019.
- ❖ Identificar las mejoras de la rentabilidad en la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio, “CONSULTORÍA HINOSTROZA E.I.R.L” Ayacucho, 2019

El presente informe de investigación, se justifica ya que nos permite conocer a nivel descriptivo el Control Interno, Financiamiento y Rentabilidad en la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio, “CONSULTORÍA HINOSTROZA E.I.R.L” – Ayacucho, 2019 por otro lado desde el punto de vista teórico, porque se aportara conocimientos existentes entre teorías, conceptos y normas; permitiendo poder mejorar en dicho tema para futuros estudios y también

porque los resultados que servirá como un marco orientador; metodológico, porque permitirá generar una nueva investigación confiable que podrá ser referenciado; el estudio servirá de base para realizar otros estudios similares en otros sectores. La metodología utilizada fue de tipo cuantitativo, nivel descriptivo de caso, diseño no experimental, cuya recolección de datos fue a mediante la técnica utilizada fue la encuesta y el instrumento de medición consistió en un cuestionario en la que se plantearon 15 preguntas, con la finalidad de realizar la recolección de datos de la muestra y luego su análisis e interpretación, con base a la presentación en tablas y figuras. Los resultados obtenidos son: Control interno, del 100% de los encuestados, el 40% se encuentran de acuerdo que el control interno mejora la empresa, el 60% se encuentran muy de acuerdo, control interno mejora la empresa. Financiamiento, del 100% de los encuestados, el 20% se encuentran en desacuerdo que el financiamiento mejora la empresa, el 60% se encuentran de acuerdo, y el 20% se encuentran muy de acuerdo que el financiamiento mejora la empresa, que con la rentabilidad, del 100% de los encuestados, el 40% se encuentran ni de acuerdo, ni en desacuerdo que la rentabilidad mejora la empresa, el 60% se encuentran de acuerdo que la rentabilidad mejora la empresa. Finalmente, la conclusión a que se ha arribado que, con ciertos mecanismos de control, la administración de la empresa mejora; del mismo modo que el financiamiento es favorable para su crecimiento; así como la rentabilidad influye positivamente en la liquidez de la empresa.

II. REVISIÓN DE LITERATURA

2.1 Antecedentes

El informe de investigación denominado: El Control Interno, Financiamiento y Rentabilidad en la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio, CONSULTORÍA HINOSTROZA E.I.R.L. en el distrito de Ayacucho 2019, hace referencia para esta investigación trabajos realizados por autores que han sentido la inquietud hacia la temática en estudios y son los siguientes.

2.1.1 Internacional.

Cruz (2015) en su tesis denominado: “Micro, Pequeñas y Medianas Empresas y su Relación con la Educación financiera” Llegó a la conclusión siguiente: La investigación acerca de las micro, pequeñas y medianas empresas en México y en Uruguay es un tema que poco se ha desarrollado y el trabajo gubernamental, académico y bancario debe seguir creciendo para fortalecer el desarrollo económico y social de ambos países, puesto que como se ha visto, el número de empresas de este tamaño es realmente significativo y también en lo que aportan al producto interno bruto de cada país. Además, más allá de las cifras, es importante señalar que, en la vida cotidiana, éstas son el sustento de vida de muchas familias, lo que sobrepasa la dimensión meramente numérica a una cuestión de carácter social. El tema de las MiPyMEs se ha presentado mundialmente como una más de las estrategias para el desarrollo económico de los países latinoamericanos. En ese sentido debe darse prioridad a la capacitación empresarial de las personas que están involucradas en estos procesos de aprendizaje. Esto porque en muchos casos, el conocimiento y la asesoría es nula al momento de emprender una microempresa, y es ahí donde la educación y la cultura financiera podrá ser uno de los factores que se vuelvan decisivos para el buen funcionamiento inicial y

futuro de la empresa que se está creando En países latinoamericanos donde la planeación no es un elemento frecuente entre la población se hace indispensable promover una visión de mediano y largo plazos para el buen funcionamiento y la sobrevivencia de las MIPYMES. Como se ha visto este tipo de empresas a nivel mundial presentan una fuerte tendencia a desaparecer en los primeros años de su fundación, y dentro de su múltiple carencia existe una predisposición a no tener un control empresarial. Las empresas de tamaño micro, tanto mexicanas como uruguayas comparten en esencia el funcionamiento unipersonal o en algunos casos de estructura familiar. Además de que en algunos casos responden al desempleo y por parte de personas capacitadas en otras áreas diferentes a lo que es el giro del negocio. Todo ello en conjunto indica una evidente necesidad de seguir capacitando y haciendo más accesibles los programas de educación financiera existentes.

Zambravo (2013) en su tesis denominado: “Situación actual de las MIPYMES pertenecientes a la Cámara de Turismo y Comercio de Penco, con el fin de aumentar su competitividad en el mercado actual”. Tuvo como objetivo general: Caracterizar la situación actual de las empresas MIPYMES pertenecientes a la Cámara de Comercio de la Comuna de Penco, con el fin aumentar su competitividad en el mercado actual. La metodología es de tipo cuantitativo Usa recolección de datos para probar hipótesis con base en la medición numérica y el análisis estadístico para establecer patrones de comportamiento. Este enfoque plantea postulados que expresen relaciones entre las variables estudiadas de forma deductiva. Este enfoque tiende a generalizar y normalizar resultados. A su vez, éste sigue en su proceso un patrón predecible y estructurado y se debe tener en cuenta que las decisiones críticas son efectuadas antes de realizar los datos

Llego a la conclusión siguiente: En relación al análisis triangular realizado a la variable competitiva Tecnologías de la Información, se concluye que las empresas pertenecientes a la Cámara de Turismo y Comercio de Penco manejan su comunicación con el entorno mayoritariamente a través de la comunicación Persona a Persona (35%); este resultado es respaldado a través del levantamiento de información por medio de encuestas realizadas a una muestra determinada y deja un porcentaje significativamente menor de MIPYMES que utilizan algún Medio de Comunicación Electrónico (13%) para establecer esa comunicación, lo que concuerda con los comentarios emitidos por expertos que buscan una forma para que la MIPYMES de la Comuna de Penco puedan aprender a implementar y aumentar los usos de las tecnologías en sus negocios. Se concluye que las empresas pertenecientes a la Cámara de Turismo y Comercio de Penco no siguen el comportamiento de las MIPYMES del país en referencia a las actividades que realizan en Internet, ya que lo obtenido en el trabajo de campo demuestra que existe un alto porcentaje de empresas 19% pertenecientes a la cámara que no están aprovechando los beneficios que otorga la utilización de internet para ser más competitivos. En relación a las actividades que desarrolla su empresa con los servicios públicos a través de Internet, se concluye que la mayoría de ellas un (27%) de la muestra objetivo que respondió a esta pregunta Declaran o pagan el IVA a través de internet, teniendo una concordancia con los resultados obtenidos a través de la entrevista a empresarios y a expertos, que mencionaban y a su vez destacaban que la Declaración y pago de IVA, no la realizaban directamente los Micro, Pequeños y Medianos empresarios. La realización corría por parte sus contadores que eran personas externas o familiares que manejaban los usos de las tecnologías de información específicamente

el uso de internet para esta actividad específica. Siendo estos unos puntos importantes para destacar en términos de la necesidad de incentivar el aprendizaje y uso de los distintos beneficios para generar un ahorro en términos de costos por contratación de personal externo al negocio, lo que impide un mayor crecimiento como dueño de una empresa y el crecimiento de la misma empresa. Según los datos de la muestra, las MIPYMES dicen conocer el concepto del objetivo último de la empresa en el largo plazo, la llamada “Visión de la empresa”. A pesar que piensan en crecer y ampliar su gama de servicios y productos para entregar un mejor servicio y ser más competitivos, su principal objetivo es tener una oferta de bienes y servicios que satisfagan las necesidades inmediatas de una “comuna dormitorio”.

Crespo Coronel y Suárez Briones (2014) en su tesis denominado: “Elaboración e Implementación de un Sistema de Control Interno, caso “Multitecnos S.A.” de la ciudad de Guayaquil para el periodo 2012- 2013”. Tuvo como objetivo general: Esta investigación estará enfocada a desarrollar procedimientos eficaces y eficientes, y por medio del análisis e investigación desarrollar un manual de Control Interno para los procesos de los departamentos de Gerencia, Administración, Operaciones y Ventas, con ello pretendemos tener dentro de la empresa Multitecnos S.A un desarrollo significativo, que ayude a cumplir con metas y objetivos, pero que a su vez sirva en la toma de decisiones. La metodología es través de un estudio de población y muestra y mediante los métodos de encuesta y entrevistas estableceremos y conoceremos las principales falencias y aspectos que tiene y que se desea mejorar con nuestra propuesta para la empresa MULTITECNOS S.A. de la ciudad de Guayaquil. Periodo 2012-2013. Llego a la conclusión siguiente: Culminada la presente investigación se ha podido identificar

que la empresa MULTITECNOS S.A., no dispone de un Sistema de Control Interno para ningún área de la empresa. MULTITECNOS S.A., no ha asignado niveles de jerarquía ni de responsabilidad a cada área departamental, por lo que los empleados no realizan a cabalidad sus funciones dejando todo a medias implicando que otras personas terminen el trabajo desviando sus esfuerzos dejando inconclusas sus actividades diarias, incrementando los costes de operación y errores en la operatividad de la empresa. MULTITECNOS S.A., no tiene estipulada normativa o políticas algunas respecto a la ejecución de procesos, ni como tampoco respecto al control y gestión de riesgos de la empresa. Los principales beneficiarios de la propuesta serán los clientes o socios, quienes podrán recibir una atención más rápida. Además, se beneficiará a los trabajadores quienes asegurarán sus puestos de trabajo y eficiencia en sus actividades y a la empresa, MULTITECNOS S.A., en general con su buen manejo y desarrollo. A continuación, se mencionan algunas ventajas obtenidas con la implementación de nuestra propuesta: Comunicación y diagramas de flujo entre departamentos de negocios, de apoyo y administración. Asignación de funciones a los responsables por cada una de las actividades de acuerdo a las áreas departamentales. Generación de políticas para cada uno de los puestos y procesos de las áreas de negocio y de apoyo de MULTITECNOS S.A.

2.1.2 Nacional.

Delgado (2017) en su tesis denominado: “Control interno para la mejora de la Rentabilidad en la Empresa Multinegocios y Servicios Géminis S.R.L.Jaén 2017”. Tuvo como objetivo general: Proponer un sistema de control interno para la mejora de la rentabilidad en la empresa Multinegocios y Servicios Géminis S.R.L., Jaén 2017. La

metodología es de tipo Cuantitativa Porque estudia de una manera objetiva las propiedades y relaciones de variables, dimensiones e indicadores, utilizando un lenguaje matemático, expresando su naturalidad desde un análisis estadístico. Llego a la conclusión siguiente: Para evaluar el control interno se realizó el método de análisis de algunos documentos de gestión y los estados financieros del 2016 en donde se encontró que había falencias en caja, en las cuentas por cobrar a clientes y en las mercaderías afectando la rentabilidad en un porcentaje del 12% del total de la utilidad neta. Para la evaluación de la rentabilidad se hizo un diagnóstico en el cual se determinó que es baja con el 1%, así también en la entrevista al señor gerente manifestó que su rentabilidad era baja, porque tiene que vender mucho, todo esto debido a sus costos muy elevados propios del giro de negocio como por la competencia misma, también está influenciada por deficiencias en control de sus activos corrientes (cuentas por cobrar y mercaderías). El diseño de control interno estará basado de acuerdo a los hallazgos encontrados, primero se tiene que asignar las funciones a cada área involucrada a las operaciones de caja, cuentas por cobrar y mercaderías.

Narvasta (2012) en su tesis denominado: “el Control Interno y su Impacto en la Gestión Financiera de las MYPES de servicios turísticos en Lima Metropolitana”. Tuvo como objetivo general: Determinar si el control interno optimizará la gestión financiera en las Mypes de servicios turísticos en Lima Metropolitana. La metodología es de tipo de investigación el presente estudio reúne las condiciones necesarias para ser denominado como “investigación aplicada” y de acuerdo a la naturaleza del estudio consideramos que reúne las condiciones suficientes para ser considerada una investigación descriptiva – correlacional. Llego a las conclusiones siguientes: Las

Mypes de servicios turísticos de Lima Metropolitana, aplican inadecuadamente procedimientos para la adecuación del control interno, debido a que la estructura organizativa responde a un tamaño reducido de personal y a un manejo gerencial de este tipo de organización empresarial. Existe una inadecuada aplicación del control interno relacionado con la separación de funciones afines, por lo tanto, esto influye negativamente en la preparación tanto de los registros contables como de los estados financieros de la empresa. Inexistencia de supervisión adecuada con relación al área de cobranzas y facturación, debido a que no se ha separado adecuadamente las funciones de cobranzas con las de facturación, pues todas recaen en una sola persona y por lo tanto el control interno aplicado es ineficiente.

Estrada (2019) en su tesis denominado: “Caracterización del Financiamiento y la Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio, Rubro Bazar en el Mercado Central Virgen de Fátima, Huaraz, 2017”. Tuvo como objetivo general: Determinar las características del financiamiento y la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro bazar en el mercado central Virgen de Fátima, Huaraz, 2017. La metodología es de tipo cuantitativo, porque en la recolección de datos y presentación de resultados se utilizó la matemática y la estadística en el procesamiento de datos; de esta manera se tomó una muestra dirigida a 97 MYPE que representa un total de 127 MYPE de la población; realizando una encuesta, el cual permitió formular interrogantes e ítems de acuerdo a las variables e indicadores del estudio. Llego a la conclusión siguiente: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro bazar en el mercado central Virgen de Fátima, Huaraz, 2017. Los empresarios manifestaron con respecto al

Financiamiento de sus MYPE, teniendo las siguientes características: El gran porcentaje utiliza el tipo de fuente de financiamiento externo, manifestando que son suficientes sus ganancias; utilizando una línea de crédito como instrumento financiero, ya que tienen la confiabilidad de estas líneas de crédito; mientras que algunos no han solicitado a la caja municipal de ahorro y crédito para financiarse; pero tampoco han financiado su empresa con ahorros personales; solo han invertido su crédito financiero en capital de trabajo, porque se sienten más seguro, ya que su capital se está trabajando; obteniendo mayores facilidades de créditos en las entidades bancarias; confirmando que si le otorgaron el crédito solicitado; recibiendo el crédito en corto plazo; solicitando crédito de 3 a 5 veces. Las MYPE encuestadas se encontraban en épocas de mejoras; el rubro bazar está en el proceso de adaptarse al mercado global, ya que la tecnología y los medios de comunicación avanzan cada día, haciendo que las empresas puedan mejorar y recurrir a ellos para poder comercializarse; así mismo las MYPE representan una fuente futura generadora de empleos, ya que impulsan el desarrollo económico de nuestra ciudad de Huaraz; como vemos estos resultados del Financiamiento, nos da a entender que mayormente las MYPE del sector comercio no han recibido información acerca de las formas de financiamiento, del uso y de cómo invertirla; es por ello que se dará algunas recomendaciones para la mejora y desarrollo económico de su empresa.

2.1.3 Regional.

Lopez (2019) en su tesis denominado: “El Control Interno, Financiamiento y Rentabilidad en las Micro y Pequeña Empresa, del Sector Servicios del Perú: caso Consultoría de Obras Felita S.A.C. de la provincia de Huanta, 2018”. Tuvo como objetivo general: Determinar las principales mejoras del Control Interno,

Financiamiento y Rentabilidad en las micro y pequeñas empresas, del sector servicios del Perú y la empresa de Consultoría de Obras Felita S.A.C de la provincia de Huanta, 2018. La metodología es de tipo cualitativa, no experimental- bibliográfico documental de caso, descriptivo. Llego a la conclusión siguiente: Se concluye que las principales mejoras del control interno contribuye en la gestión de las empresas constructoras y facilita las mejores canales de comunicación participación y compromiso del personal y un ambiente eficiente en el área designado, asimismo, las empresas mejoran gracias al financiamientos de terceros y de entidades bancarias a un corto plazo que les permite invertir en el capital de trabajo, lo que determina que las empresa cuente con la capacidad para cumplir con sus obligaciones financieras. Mientras que el financiamiento, el mejoramiento continuo y la capacitación mejora la rentabilidad, lo que demuestra que las empresas obtienen liquidez gracias a la rentabilidad y de esta manera cumplir las obligaciones financieras. Finalmente, también se confirma que la calidad es un factor muy importante que incide en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas. El control interno mejora la gestión administrativa, los riesgos tanto interno y externo previniendo algunos factores que podrían afectar a la empresa, también mejora que el personal sea capacitado en la labor que desempeña y cuenten con el monitoreo continuo por parte de la administración. Asimismo, el financiamiento de terceros y entidades financieras mejoran la actividad económica de la empresa, financiamiento que son solicitados a cortos plazo para ser invertido en el capital de trabajo de la empresa. Además, el financiamiento y la capacitación mejoran positivamente la rentabilidad de la empresa, lo que hace que cuenten con una buena

liquidez para cancelar las obligaciones financieras, y por último la rentabilidad mejora la calidad del servicio siendo un factor importante para la empresa.

Yulgo (2019) en su tesis denominado: “Financiamiento, Rentabilidad y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “A&R Transportes SUMAQ” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019.” Tuvo como objetivo general: Determinar las principales mejoras del Financiamiento, Rentabilidad y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “A&R Transportes SUMAQ” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019. La metodología es de tipo cuantitativo-no experimental, descriptivo, bibliográfico y documental por cuanto reúne las condiciones necesarias para ser considerada como tal y el diseño de la investigación correspondiente. La población y muestra está conformada por el propietario y 4 trabajadores. Llego a la conclusión siguiente: Se conoce como financiamiento o financiación el mecanismo por medio del cual se aporta dinero o se concede un crédito a una persona, empresa u organización para que esta lleve a cabo un proyecto, adquiera bienes o servicios, cubra los gastos de una actividad u obra, o cumpla sus compromisos con sus proveedores. La rentabilidad es importante porque se refiere a los beneficios conseguidos o que pueden obtenerse procedentes de una inversión realizada con anterioridad. Este concepto resulta muy importante tanto en el ámbito empresarial como en el de las inversiones, ya que permite conocer la capacidad de una compañía para remunerar los recursos financieros empleados. Se llamará control interno, al conjunto de acciones, políticas, procedimientos, normas y métodos, entre otros, que existen en la misma como consecuencia de la propuesta de jefes y empleados, y que tienen el objetivo de prevenir

cualquier eventualidad, riesgo, complicación que justamente afecten el correcto desarrollo y trabajo de la misma.

Miranda Alhuay y Mucha Bañico (2017) en su tesis denominado: “Financiamiento de capital de trabajo y su influencia en la rentabilidad de las empresas del sector abarrotero del distrito de Ayacucho, 2013-2015”. Tuvo como objetivo general: Analizar el financiamiento del capital de trabajo y su influencia en la rentabilidad de las empresas del sector abarrotero del distrito de Ayacucho, 2013-2015; con la finalidad de tomar decisiones acertadas sobre los costos financieros para generar valor. La metodología es de El universo está constituido por todas las empresas del sector abarrotero del distrito de Ayacucho, tanto de personería jurídica (PJ) y natural(PN); es decir, de los tres regímenes: Nuevo Rus, Régimen Especial y Régimen General. Para mayor precisión solo se presenta las empresas formales, tal como se muestra en el siguiente recuadro: Llego a la conclusión siguiente: Las principales conclusiones a partir de los resultados obtenidos se presentan a continuación: El financiamiento con capital propio de las empresas abarroteras del distrito de Ayacucho, ha influenciado directamente en obtener una rentabilidad de capital de trabajo, patrimonial y crear el valor de los recursos invertidos con un grado de correlación muy buena, y las empresas en su mayoría recuperaron sus inversiones en más de 2 años y el 20% nunca recuperaron (tabla N° 01, tabla N° 05, tabla N° 07 y tabla N° 31). En los 3 últimos años, los préstamos obtenidos del sector financiero han contribuido positivamente en la mejora de su situación económica del 82% en promedio de las empresas en objeto de estudio; dicha contribución se concretó generando una rentabilidad de capital de trabajo, rentabilidad patrimonial y creación de valor del capital invertido; porque sus préstamos fueron a tasas

menores, debido a la mayor proporción de deuda a corto plazo (tabla N° 8, tabla N° 22 y tabla N°23) y el uso eficiente de dichos recursos financieros fue la clave para generar rendimientos y mantenerse operativa en el mercado (tabla N° 37). Las empresas que operaron su giro habitual con préstamos del sector no financiero tuvieron una incidencia directa en obtención de rentabilidad de capital de trabajo, rentabilidad patrimonial y en creación de valor de sus inversiones. El 10% de las empresas presentaron dificultades para acceder a préstamos del sector financiero, por tanto, optaron acudir a solicitar, del sector no financiero; debido que estas presentan problemas crediticios y niveles de ingreso bajo, (tabla N° 34). Sin embargo, las empresas que obtuvieron préstamos del sector no financiero tuvieron una rentabilidad de capital de trabajo favorable, rentabilidad patrimonial objetivo y han generado valor de sus inversiones. (tabla N° 32, tabla N° 35 y tabla N° 36).

2.2 Bases teóricas

2.2.1 Teoría de Control Interno

Según **Velázquez (2016, p.18)** sostiene que “el control interno el sistema integrado por el esquema de organización y el conjunto de los planes, métodos, principios, normas, procedimientos y mecanismos de verificación en atención a las metas u objetivos previstos”.

Los autores **Macías , Cevallos y Intriago (2016, p. 07)** indica que el control interno en la actualidad toma mayor importancia dentro de las empresas debido al hecho de encontrarse en un campo cada vez más competitivo y exigente. Desde esta perspectiva tanto en el ámbito administrativo como contable es necesario ejercer mayor control dentro de la empresa para poder lograr los objetivos empresariales. tienen como

principales características la falta de formalidad y estructura organizativa, efecto que radica en su gran mayoría por tratarse de negocios familiares, donde no se encuentran establecidos procedimientos, estructuras organizativas o por el contrario existen estos lineamientos y son desconocidos por los miembros de la organización.

Habana (2018) Menciona el control interno en el sector privado es establecido por las juntas o consejos directivos en su calidad de administradores, quienes definen las políticas y diseñan los procedimientos de control que deben implantarse, así como ordenan y vigilan que estas se ajusten a las necesidades de la entidad, permitiéndole realizar adecuadamente su objeto social y alcanzar sus objetivos. El control interno es un proceso efectuado por el consejo de administración, la dirección y el resto del personal de una entidad, diseñado con el objetivo de proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de objetivos dentro de las siguientes categorías: “Eficacia y eficiencia de las operaciones, Fiabilidad de la información financiera y Cumplimiento de las leyes y normas aplicables” en su sentido más amplio, comprende la estructura, las políticas, el plan de organización, el conjunto de métodos y procedimientos y las cualidades del personal de la empresa que asegure.”

Asimismo **Meléndez (2016)** sostiene que el control interno es efectuado por diversos niveles, cada uno de ellos con responsabilidades importantes. Los directivos, la gerencia y los auditores internos y otros funcionarios de menor nivel contribuyen para que el sistema de control interno funcione con efectividad, eficiencia y economía. Una estructura de control interno sólida es fundamental para promover el logro de sus objetivos y la eficiencia y economía en las operaciones de cada entidad. Los cambios en la entidad y en la dirección pueden tener impacto sobre la efectividad del control interno

y sobre el personal que opera los controles. Por esta razón, la dirección debe evaluar periódicamente los controles internos, informar al personal de los cambios que se implementen y, dar un buen ejemplo a todos respetándolos.

Componentes del Control Interno

Según, **Peñaranda (2018)** mencionan que el control interno consta de cinco componentes relacionados.

❖ Entorno de control:

Se refiere al conjunto de normas, procesos y estructuras que sirven de base para llevar a cabo el adecuado Control Interno en la entidad. Es de aplicación transversal a la organización.

❖ Evaluación de los riesgos:

Se refiere a un proceso permanente a fin de que la entidad pueda prepararse para enfrentar dichos eventos. El riesgo es la posibilidad que un evento ocurra u afecte adversamente los objetivos de la institución.

❖ Actividades de control:

Se refieren a aquellas políticas y procedimientos establecidos por la entidad para disminuir los riesgos que pueden afectar el logro de objetivos de la entidad.

❖ Información y comunicación:

Se refiere a la información (interna y externa) que requiere la entidad para llevar a cabo las responsabilidades de control interno que apoyen el logro de sus objetivos.

❖ Supervisión:

Se refiere al conjunto de actividades de control incorporadas a los procesos y operaciones de supervisión de la entidad con fines de evaluación y mejora continua.

2.2.2 Teoría de Financiamiento

Según **Habana (2016)** endica que “el financinanciamiento es un producto de la economía de mercado en consecuencia representa el eje central de sus interrelaciones como corresponde a los modelos estadísticos y econométricos que formalizan gran parte de sus conclusiones y herramientas”.

Tambien **Valenzuela (2014)** menciona que “el financiamiento en las PYMES son muy importantes ya que en el funcionamiento de los mercado de creditos es un obstaculo para el crecimiento economico de los paises y a fectan en primer lugar a los pequeña y medianas empresas” el financiamiento es una herramienta importante para el desarrollo de la economía, pues permite que las empresas puedan acceder a los recursos para llevar a cabo sus actividades la forma más frecuente de obtener financiamiento es a través de préstamos o créditos a entidades bancarias,por lo general, es dinero que debe ser devuelto en el futuro próximo o lejano, con o sin intereses, en su totalidad o en cuotas.

Formas de financiamiento

- ❖ **Según el plazo de vencimiento:** Financiamiento a corto plazo (el vencimiento es inferior a un año, crédito bancario, línea de descuento, financiación espontánea) y financiamiento a largo plazo (el vencimiento es superior a un año, ampliaciones de capital,autofinanciación, préstamos bancarios, emisión de obligaciones)

- ❖ **Según la procedencia:** Interna (fondos que la empresa produce a través de su actividad y que se reinvierten en la propia empresa) o externa (proceden de inversores, socios o acreedores)
- ❖ **Según los propietarios:** Ajenos (forman parte del pasivo exigible, en algún momento deberán devolverse pues poseen fecha de vencimiento, créditos, emisión de obligaciones) o propios (no tienen vencimiento).

Tipo de financiamiento

Las fuentes de financiación de la empresa son las vías que utiliza la empresa para obtener los recursos financieros necesarios que sustenten sus actividad.

- ❖ **financiación internas:** Beneficios no distribuidos de la empresa que pueden dedicarse a ampliaciones de capital, Provisiones para cubrir posibles pérdidas en el futuro, Amortizaciones: Son fondos que se emplean para evitar que la empresa quede descapitalizada debido al envejecimiento y pérdida de valor de sus activos.
- ❖ **financiación externas:** Aportaciones de capital de los socios. Préstamos: Se firma un contrato con una persona física o jurídica (sociedad) para obtener un dinero que deberá ser devuelto en un plazo determinado de tiempo y a un tipo de interés. Hablaremos de préstamos a corto plazo si la cantidad prestada debe devolverse en menos de un año. Línea de crédito Leasing: Es el contrato por el cual una empresa cede a otra el uso de un bien a cambio del pago de unas cuotas de alquiler periódicas durante un determinado periodo de tiempo. Al término del contrato, el usuario del bien o arrendatario dispondrá de una opción de compra sobre el bien. Es una fuente de financiación a largo plazo. **Cabia (2018)**

Según **Madero (2018)** señal que también tenemos el financiamiento a corto y largo plazo:

❖ **Financiamiento a corto plazo:** En el caso de la financiación a corto plazo, se utiliza generalmente para cubrir operaciones vinculadas directamente con los ingresos; es decir, que el beneficio que se consiga sea mayor al costo financiero del crédito. Entre las ventajas del financiamiento a corto plazo están: Se consiguen fácil y rápidamente, no cobran tasas de interés muy altas, el trámite no conlleva muchos requisitos, y en muchos casos ni siquiera se pide garantía. Los tipos de financiamientos a corto plazo son:

- **Crédito comercial.** Incluye el financiamiento de proveedores, impuestos diferidos y financiamiento de inventario.
- **Crédito bancario.** Las condiciones que establecen los bancos son flexibles y se otorgan rápidamente, permitiendo cubrir faltantes de capital para actividades operativas.
- **Pagarés.** Cuando el préstamo lo hace un particular a cambio de la devolución del dinero, más el interés pactado, en una fecha determinada.
- **Línea de crédito.** Son montos de dinero que el banco pone a disposición del cliente corporativo para que los utilicen en el momento que lo requieran dentro del límite otorgado.
- **Papeles comerciales.** Son una especie de pagarés no garantizados emitidos por las empresas y en poder de bancos y fondos de pensiones.

- **Financiamiento con base a inventarios.** La garantía son los inventarios de la empresa, por lo que, en caso de incumplimiento de pago, estos tendrían que entregarse al acreedor.
- ❖ **Financiamiento a largo plazo:** Se habla de financiación a largo plazo cuando el plazo del pago se extiende más allá de los cinco años, y regularmente requiere una garantía. Los tipos de financiamientos a largo plazo incluyen:
- **Préstamo hipotecario.** Cuando la garantía la constituye una propiedad de la empresa, la cual cambiaría de dueño si la deuda no se pagara según lo convenido.
 - **Emisión de acciones.** Es una forma en que las empresas se consiguen capital de trabajo o para sus planes de crecimiento en los mercados, a cambio de otorgar a los inversionistas una parte de la propiedad de sus activos.
 - **Bonos.** También se maneja a través de los mercados de dinero, pero, a diferencia de las acciones, no otorgan al tenedor ninguna propiedad sobre la empresa. Más bien es una especie de préstamo que hacen los inversionistas a cambio de la tasa de interés acordada en un plazo definido.
 - **Arrendamiento financiero.** Es cuando en lugar de comprar un activo, por ejemplo, una maquinaria se arrienda para utilizarla en los procesos productivos de la empresa.

2.2.3 Teoría de Rentabilidad

Maestre (2017) describe que “la rentabilidad es la relación que existe entre la utilidad y la inversión necesaria para lograrla y mide la efectividad de una empresa, demostrada

por las utilidades obtenidas de las ventas y utilización de inversiones, categoría y regularidad es la tendencia de las utilidades”.

Importancia de la rentabilidad

Según **Barrero (2013)** manifiesta que “es fundamental para el desarrollo en un mundo con recursos escasos, la rentabilidad es la medida que permite decidir entre varias opciones, de manera que una persona asume mayores riesgos sólo si puede conseguir más rentabilidad.”

Tipos de rentabilidad.

Tenemos que distinguir básicamente entre dos tipos de rentabilidad, como la rentabilidad financiera y rentabilidad económica:

- a. Rentabilidad financiera:** “Esté concepto se encarga de medir la capacidad de una empresa para generar ingresos a partir de sus fondos. Hace referencia a la relación entre el beneficio neto y el patrimonio neto de la compañía.
- b. Rentabilidad económica:** Se de comparar el resultado conseguido con el desarrollo de la actividad de la compañía con las inversiones hechas. Cada empresa deberá adoptar los métodos más adecuados para su negocio con el ánimo de incrementar la rentabilidad económica. La manera más sencilla y utilizada pasa por rebajar los costes empresariales ordinarios y subir el precio de los productos o bienes.

Indicadores de Rentabilidad

Según **Barrero (2019)** afirma que “Son aquellos indicadores financieros que sirven para medir la efectividad de la administración de la empresa para controlar los costos y gastos y, de esta manera convertir ventas en utilidades.”

- **Indicador de Rentabilidad Margen Bruto:** este índice permite conocer la rentabilidad de las ventas frente al costo de ventas y la capacidad de la empresa para cubrir los gastos operativos y generar utilidades antes de deducciones e impuestos.
- **Indicador de Rentabilidad Neta del Activo:** este indicador es razón muestra la capacidad del activo para producir utilidades, independientemente de la forma como haya sido financiado, ya sea con deuda o patrimonio.
- **Indicador de Rentabilidad operacional del patrimonio:** Muestra la rentabilidad que obtienen los propietarios de la empresa por la inversión que han realizado en la misma, sin tener en cuenta los gastos financieros y los impuestos.

2.2.4 Teoría de Mypes

Las “pequeñas y medianas empresas son importantes en el desarrollo productivo de los países de América Latina por su contribución a la generación de empleo al mismo tiempo en los países hay más desarrollados, en el Estado Peruano no ha sido ajeno a la importancia que tienen las MIPYME para el desarrollo del país; por ello, las ha dotado de normas para fortalecer su crecimiento y desarrollo. En el Perú funcionan numerosos programas públicos y privados de apoyo a la pequeña y mediana empresa. La importancia de la MYPE se evidencia desde distintos ángulos.

El autor **Gonzales (2015)** señala que Las MYPES, han sabido entrar a competir en mercados externos, no melificadamente, pero si han dado señales que también pueden entrar a estos mercados, con productos diferenciados y con elevada demanda potencial.”

Barraza (2014) sostiene que la importancia de las micro y pequeñas empresas en Perú son componente muy importante del motor de nuestra economía. A nivel nacional, las MYPES brindan empleo al 80% de la población económicamente activa y generan

cerca del 40% del Producto Bruto Interno (PBI). Es indudable que las MYPES abarcan varios aspectos importantes de la economía de nuestro país, entre los más importantes cabe mencionar su contribución a la generación de empleo, que si bien es cierto muchas veces no lo genera en condiciones adecuadas de realización personal, contribuye de forma creciente en aliviar el alto índice de desempleo que sufre nuestro país.

2.2.5 Teoría de Consultoría

Según, **Gandolfi (2012)** menciona que el Consultor de obra es aquella firma o aquel profesional que ha acumulado tal experiencia, elaborando expedientes técnicos y supervisando o ejecutando obras, que está en condiciones de diseñar los proyectos y de verificar la cabal construcción de todas aquellas obras en las que se invierten fondos públicos se puede desempeñarse como tal una empresa recién constituida o un profesional recién egresado de las aulas en el cual también hay que acreditar alguna solvencia económica porque tampoco es correcto confiar las inversiones del Estado a compañías o profesionales que no se encuentren en la posibilidad de responder frente a cualquier eventualidad y de asumir las responsabilidades que su propia actividad acarrea.

2.2.6 Reseña Histórica

La empresa CONSULTORIA HINOSTROZA E.I.R.L., objeto de estudio con RUC: 20494645093, domicilio fiscal en JR. BELLIDO N° 609 – AYACUCHO – HUAMANGA – AYACUCHO, con su gerente general HINOSTROZA AUCASIME JOSE, inicio sus actividades el 10 de noviembre del 2008. Encontrándose inmerso en el sector servicio, siendo sus actividades principales consultoría llegando a ser conocido a nivel nacional,

conocida por ofrecer mejores servicios manteniéndonos al nivel y adecuarnos a los cambios del mercado.

2.3 Marco conceptual

2.3.1 Concepto de Control Interno

La Contraloría General de la República (s.f.) menciona que el control interno “es el conjunto de acciones, actividades, planes, políticas, normas, registros, procedimientos y métodos, incluido el entorno y actitudes que desarrollan autoridades y su personal a cargo, con el objetivo de prevenir posibles riesgos que afectan a una entidad.”

El autor **Cristóbal (2014)** señala que “es una herramienta, que ayuda a la empresa a revisar que todas sus operaciones se cumplan de acuerdo a los planes, siendo esta de suma importancia debido a que si se mantiene de manera óptima se obtendrán mejores resultados”.

Esi mismo **Conexion Esan (2019)** da a conocer que el control interno “contiene planes, métodos, procedimientos (...) una organización, con el fin de proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de los objetivos con eficacia y eficiencia de la información financiera y cumplimiento de las leyes y normas aplicables.”

2.3.2 Concepto de Financiamiento

Ucha (2014) define que “Se denomina financiamiento al acto de hacer uso de recursos económicos para cancelar obligaciones o pagar bienes, servicios o algún tipo de activo particular. El financiamiento puede provenir de diversas fuentes, siendo el más habitual el propio ahorro.”

Así mismo en **Financiamiento (2019, párr. 01)** sostiene que “Se conoce como financiamiento el mecanismo por medio del cual se aporta dinero o se concede un

crédito a una persona, empresa u organización para que esta lleve a cabo un proyecto o cumpla sus compromisos con sus proveedores(...)”.

2.3.3 Concepto de Rentabilidad

Sevilla (2019) describe “la rentabilidad hace referencia a los beneficios que se han obtenido o se pueden obtener de una inversión en el ámbito de las inversiones como en el ámbito empresarial es un concepto importante porque es un buen indicador del desarrollo (...)”.

Así mismo se denomina rentabilidad al beneficio económico obtenido por una actividad comercial que implique la oferta de bienes y servicios la rentabilidad es el criterio que mueve el desarrollo de las empresas de capitales y las empuja a la innovación constante, a la búsqueda de nuevos mercados, nuevas oportunidades de negocios, la rentabilidad se calcula en función de un capital total involucrado o invertido y se expresa en porcentajes; así, por ejemplo si un capital de cien mil dólares genera un beneficio de diez mil dólares en un año se dice que se tiene una rentabilidad del diez por ciento anual. **Rentabilidad (2014)**

2.3.4 Concepto de Mypes

La **SUNAT (2019)** señala que “La Micro y Pequeña Empresa (MYPE) es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica (empresa), bajo cualquier forma de organización que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios”.

III. HIPÓTESIS

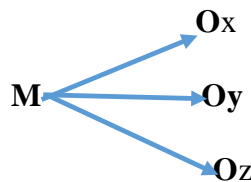
La presente investigación se realizó de acuerdo a la guía metodológica emitida por la universidad hecho que no conlleva la hipótesis ya que es de tipo cuantitativo, nivel descriptivo de caso, diseño no experimental en el cual se sustenta según el autor, **Hernández Sampieri, Fernández Collado & Baptista Lucio, (2014, p. 104)**, no en todas las investigaciones cuantitativas se plantean hipótesis. El hecho de que formulemos o no hipótesis depende de un factor esencial: el alcance inicial del estudio. Las investigaciones cuantitativas que formulan hipótesis son aquellas cuyo planteamiento define que su alcance será correlacional o explicativo, o las que tienen un alcance descriptivo, pero que intentan pronosticar una cifra o un hecho.

IV. METODOLOGÍA

4.1 Diseño de la investigación

El diseño que se utilizó en la investigación fue tipo cuantitativo, nivel descriptivo y diseño no experimental, bibliográfico y documental. Porque se realiza sin manipular deliberadamente variables. Es decir, se trata de estudios en los que no hacemos variar en forma intencional las variables independientes para ver su efecto sobre otras variables. Lo que hacemos en la investigación no experimental es observar fenómenos tal como se dan en su contexto natural, para analizarlos **Hernández, Fernández Y Baptista (2014, p. 152)**

Esquema:



Donde:

M = Muestra conformada por la MYPE encuestada.

OX = Observación de la variable Control Interno.

OY = Observación de la variable Financiamiento.

OZ = Observación de la variable Rentabilidad.

➤ **Cuantitativo:** “La investigación cuantitativa usa la recolección de datos para probar hipótesis, con base en la medición numérica y el análisis estadístico, para establecer patrones de comportamiento y probar teorías.” **Sampieri, Collado y Baptista (2010)**

Navarro (2015) consiste en el contraste de teorías ya existentes a partir de una serie de hipótesis surgidas de la misma, siendo necesario obtener una muestra, ya sea en forma aleatoria o discriminada, pero representativa de una población o fenómeno objeto de estudio.

Por lo tanto, para realizar estudios cuantitativos es indispensable contar con una teoría ya construida, dado que el método científico utilizado en la misma es el deductivo. Según, **Reyes y Sánchez (2002)** El diseño descriptivo: es el nivel de investigación descriptiva consiste en la caracterización de un hecho, fenómeno, individuo o grupo, con el fin de establecer su estructura o comportamiento. Los resultados de este tipo de investigación se ubican en un nivel intermedio en cuanto a la profundidad de los conocimientos que se refiere al tema de investigación

- **No experimental:** Es un tipo de pesquisa que no extrae sus conclusiones definitivas o sus datos de trabajo a través de una serie de acciones y reacciones reproducibles en un ambiente controlado para obtener resultados interpretables, es decir: a través de experimentos, no por ello, claro está, deja de ser una investigación seria, documentada y rigurosa en sus métodos; en otras palabras, este tipo de investigaciones no manipula deliberadamente las variables que busca interpretar, sino que se contenta con observar los fenómenos de su interés en su ambiente natural, para luego describirlos y analizarlos sin necesidad de emularlos en un entorno controlado **Raffino (2019)**
- **Descriptivo:** En esta investigación me limito a describir las variables en estudio tal como se observaron en la realidad en el momento en que se recogió la información **Tamayo, (2002)** Sostienen que comprende la descripción, registro, análisis e interpretación de la naturaleza actual, y la composición o proceso de los fenómenos. El enfoque se hace sobre conclusiones dominantes o sobre grupo de personas, grupo o cosas, se conduce o funciona en presente **Valderrama (2019)** menciona que son propiedades, las características y los perfiles de personas, grupo, comunidades, procesos, objetivos o cualquier otro fenómeno

que no se someta a un análisis, es decir, únicamente pretende medir recoger información o conjunta sobre los o las variables a las que se refiere

- **Bibliográfico:** al mismo tiempo, la investigación bibliográfica permite, entre otras cosas, apoyar la investigación que se desea realizar, evitar emprender investigaciones ya realizadas **Porre (2013)** menciona que, la investigación se realiza en tomar conocimiento de experimentos ya que hechos para repetirlos cuando sea necesaria, la investigación busca información sugerencias, seleccionar materiales para el marco teóricos o entre otras finalidades. Un proceso de búsqueda de información en documentos para determinar cuál es el conocimiento existente en un área particular.
- **Documental:** La investigación documental, se caracteriza por la utilización de documentos; recolecta, selecciona, analiza y presenta resultados coherentes; porque utiliza los procedimientos lógicos y mentales de toda investigación.

4.2 Población y muestra

4.2.1 Población:

En esta investigación la población es de 6 personas de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “CONSULTORIA HINOSTROZA” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019, información obtenida a través del trabajo de campo realizado por el investigador dentro de la empresa.

4.2.2 Muestra:

La muestra está conformada por el propietario y 5 trabajadores de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “CONSULTORIA HINOSTROZA” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019. De población de estudio se tomó como muestra a la totalidad de personas el cual representa el 100% del universo.

4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems
Control Interno	<p>el control interno el sistema integrado por el esquema de organización y el conjunto de los planes, métodos, principios, normas, procedimientos y mecanismos de verificación</p> <p>Velázquez (2016, p.18)</p>	<p>Control interno ayudará a la empresa o a la entidad pública en infinidad de cuestiones que hacen que el servicio o actividad que desarrolla sea de excelencia</p>	Elementos de control interno	<p>Ambiente de control</p> <p>Evaluación de riesgo</p> <p>Actividades de control</p> <p>Información y comunicación</p> <p>Seguimiento</p>	<p>La estructura organizacional se debe desarrollar sobre la base de la misión y visión para la mejora continua de la empresa.</p> <p>La identificación de riesgos internos y externos mejora la actividad normal de la empresa.</p> <p>Contar con indicadores de desempeño para los procesos y actividades de los trabajadores mejora el desarrollo empresarial.</p> <p>Elaborar y difundir documentos que orienten a la comunicación interna, mejora la empresa.</p> <p>La realización de seguimientos mejora las propuestas de mejora para la empresa.</p>

Variables	Definición conceptual	Definición operational	Dimensiones	Indicadores	Ítems
Financiamiento	El financiamiento al acto de hacer uso de recursos económicos para cancelar obligaciones o pagar bienes, servicios o algún tipo de activo particular Ucha (2014)	El financiamiento puede provenir de diversas fuentes, siendo el más habitual el propio ahorro.	recursos propios	financiamiento Calidad Capacidad de adquisición Activos fijos financiamiento a un corto plazo	El financiamiento es favorable para la empresa El financiamiento mejora la calidad de la empresa. Las limitaciones para adquirir financiamiento es un factor negativo para la empresa. El financiamiento ayuda a la empresa para obtener activos fijos y mercadería. El financiamiento a un corto plazo mejora a la empresa.

Variables	Definición conceptual	Definición operational	Dimensiones	Indicadores	Ítems
Rentabilidad	<p>la Es un análisis para evaluar las utilidades de una entidad con respecto a las ventas realizadas por la empresa, con el objetivo de observar el ingreso obtenido de acuerdo a lo que se ha invertido Gitma y Zutter,(2012)</p>	<p>la rentabilidad es la relación que existe entre la utilidad y la inversión necesaria y mide la efectividad de una empresa, demostrada por las utilidades obtenidas de las ventas</p>	<p>Servicios</p> <p>Liquidez</p>	<p>Incidencia</p> <p>Inversión</p> <p>Capacitación</p> <p>Atención de calidad</p>	<p>El financiamiento incide positivamente en la rentabilidad.</p> <p>La rentabilidad es un factor esencial que mejora a la empresa.</p> <p>La adecuada utilización de la inversión mejora positivamente a la rentabilidad de la empresa.</p> <p>La constante capacitación al personal mejora la rentabilidad de la empresa.</p> <p>La calidad de atención es un factor muy importante para la mejora de la rentabilidad de la empresa.</p>

4.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnicas:

La técnica que se aplicó en la investigación es la de revisión bibliográfica y documental, mediante la recolección de información de fuentes de información como textos, revistas, tesis, artículos periodísticos e información de Internet, como también la entrevista.

Instrumentos

En cuanto a los instrumentos que se utilizaron, teniendo en cuenta las fuentes de información documentaria y bibliográfica como textos, tesis, páginas de internet entre otros se tuvo que elaborar fichas bibliográficas como instrumento de ubicación de la información y el cuestionario. Al aplicar la Técnica de la Recolección de Información se recurrió a las fuentes de información de origen para la obtención de datos las cuales permitieron formular resultados, análisis de resultados y las conclusiones.

4.5 Plan de análisis

El análisis se fundamentará necesariamente la recolección de los datos tomados mediante la encuesta. De esa manera con los resultados que se obtuvieron se realizará la aplicación de una estadística descriptiva, de esta manera se podrá detallar los datos por medio de un bosquejo de tablas y gráficos, los cuales tendrán en su interior cantidades y porcentajes para así poder evaluar a cada una de las preguntas seleccionadas, en consecuencia, utilizaremos las herramientas informativas.

4.6 Matriz de consistencia

Título de la Investigación	Enunciado del Problema	Objetivo General y Específicos	Variables	Metodología	Población y Muestra
<p>El Control Interno, Financiamiento y Rentabilidad en la micro y pequeña empresa del sector servicio, “CONSULTORÍA HINOSTROZA E.I.R.L” – Ayacucho, 2019.</p>	<p>¿En qué medida mejoran el Control Interno, financiamiento y rentabilidad en la micro y pequeña empresa del sector servicios, CONSULTORÍA HINOSTROZA E.I.R.L. en el distrito de Ayacucho 2019?</p>	<p>Objetivo General Determinar las mejoras del Control Interno, financiamiento y rentabilidad en la micro y pequeña empresa del sector servicios, CONSULTORÍA HINOSTROZA E.I.R.L. en el distrito de Ayacucho 2019.</p> <p>Objetivos Específicos</p> <ul style="list-style-type: none"> • Establecer las mejoras del Control Interno en la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio, “CONSULTORÍA HINOSTROZA E.I.R.L” Ayacucho, 2019 • Describir las mejoras del financiamiento en la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio, “CONSULTORÍA HINOSTROZA E.I.R.L” Ayacucho, 2019. • Identificar las mejoras de la rentabilidad en la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio, “CONSULTORÍA HINOSTROZA E.I.R.L” Ayacucho, 2019. 	<p>Control interno</p> <p>Financiamiento</p> <p>Rentabilidad</p>	<p>El tipo de investigación Enfoque cuantitativo, no experimental, descriptivo, bibliográfico y documental.</p> <p>Técnicas: Encuesta</p> <p>Instrumento: Cuestionario</p>	<p>Población: Compuesta por el propietario y 5 trabajadores de la Micro y pequeñas Empresa del Sector Servicio “CONSULTORÍA HINOSTROZA E.I.R.L” – Ayacucho, 2019</p> <p>Muestra: Compuesta por el propietario y 5 trabajadores de la Micro y pequeña Empresa del Sector Servicio “CONSULTORÍA HINOSTROZA E.I.R.L” – Ayacucho, 2019</p>

4.7 Principios éticos

La ética es el compromiso efectivo del ser humano que lo debe llevar a su perfeccionamiento personal. Es el compromiso que se adquiere con uno mismo de ser siempre más persona. identificaba el bien con el conocimiento, caracterizándose por un marcado intelectualismo. Por naturaleza el hombre tiende a buscar el bien, por lo que bastaría conocerlo para obrar correctamente; el problema es que el hombre desconoce el bien, y toma por bueno lo que le parece bueno y no lo que realmente es bueno, los principios que rigen la actividad de la investigación son como sigue:

- **Protección a las personas:** En este aspecto se tendrá en cuenta el derecho de la libertad personal y respetar su dignidad, la diversidad, confidencialidad y la privacidad.
- **Beneficio y no maleficencia:** Se debe asegura el bienestar de las personas que participan en las investigaciones. En tal sentido
 - en regla general no causar daño, disminuir los posibles efectos adversos y maximizar los beneficios.
- **Justicia:** Se debe ejercer un juicio razonable, ponderable y tomar las precauciones necesarias para asegurar de que sus sesgos, y las limitaciones de sus capacidades y conocimiento, no den lugar o toleren practicas injusta.
- **Integridad científica:** La integridad o rectitud deben regir no solo la actividad científica de un investigador, sino que debe extender a sus actividades de enseñanza y a su ejercicio profesional.
- **Consentimiento informado y expreso:** En toda investigación se debe contar con la manifestación de voluntad, informada, libre, inequívoca y específica; mediante la cual las personas como sujetos investigadores o titular de los datos consienten el uso de la información para los fines específicos establecidos en el proyecto.

V. RESULTADOS

5.1 Resultados

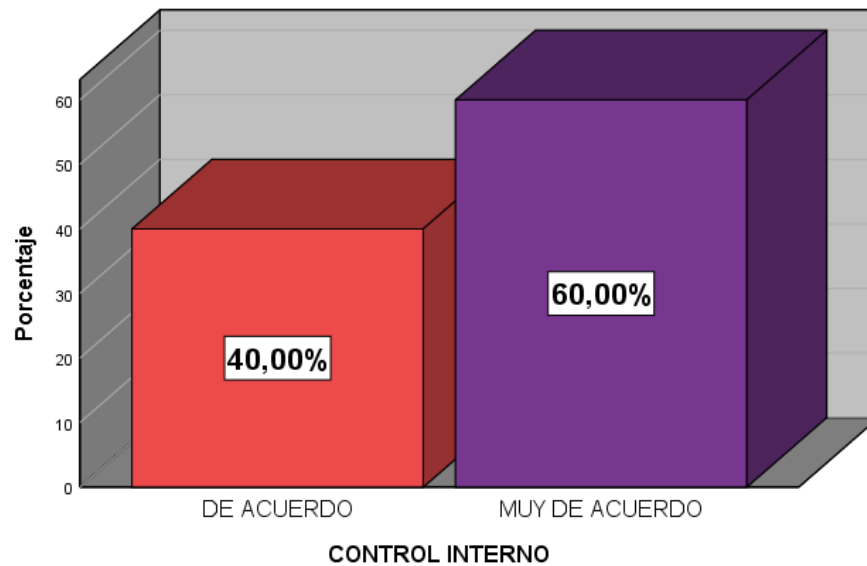
5.1.1 Resultados del objetivo específico N° 1: Establecer las mejoras del Control Interno en la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio, “CONSULTORÍA HINOSTROZA E.I.R.L” Ayacucho, 2019

TABLA N° 1 CONTROL INTERNO

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	DE ACUERDO	2	40,0	40,0	40,0
	MUY DE ACUERDO	3	60,0	60,0	100,0
	Total	5	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

CUADRO N° 1 CONTROL INTERNO



Fuente: Tabla N°1

Interpretación: Del 100% de los encuestados, el 40% se encuentran de acuerdo que el control interno mejora la empresa, el 60% se encuentran muy de acuerdo, control interno mejora la empresa.

5.1.2 Resultados del objetivo específico N° 2: Describir las mejoras del financiamiento en la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio, “CONSULTORÍA HINOSTROZA E.I.R.L” Ayacucho, 2019.

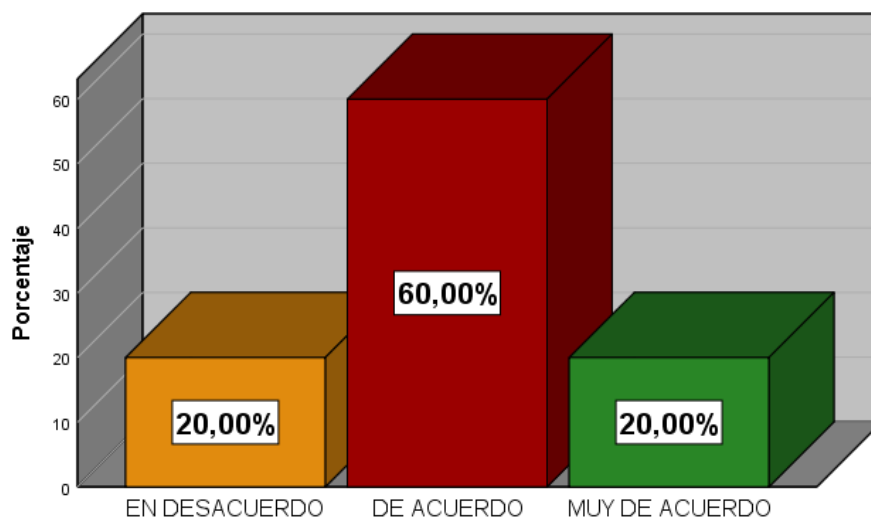
TRABLA N°2

TABLA N° 2 FINANCIAMIENTO

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	EN DESACUERDO	1	20,0	20,0	20,0
	DE ACUERDO	3	60,0	60,0	80,0
	MUY DE ACUERDO	1	20,0	20,0	100,0
	Total	5	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

CUADRO N° 2 FINANCIAMIENTO



Fuente: Tabla N°2

Interpretación: Del 100% de los encuestados, el 20% se encuentran en desacuerdo que el financiamiento mejora la empresa, el 60% se encuentran de acuerdo, y el 20% se encuentran muy de acuerdo que el financiamiento mejora la empresa.

5.1.3 Resultados del objetivo específico N° 3: Identificar las mejoras de la rentabilidad en la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio, “CONSULTORÍA HINOSTROZA E.I.R.L” Ayacucho, 2019

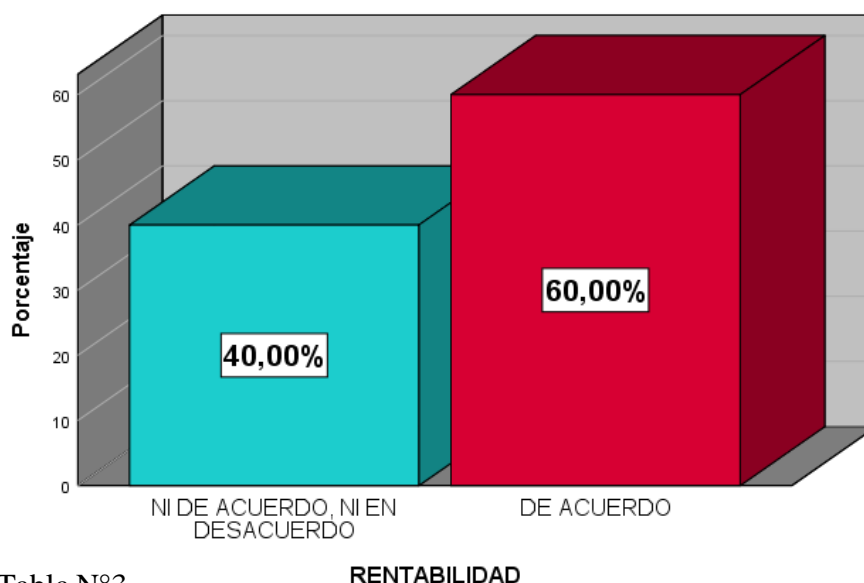
TABLA N° 3

TABLA N° 3 RENTABILIDAD

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NI DE ACUERDO, NI EN DESACUERDO	2	40,0	40,0	40,0
	DE ACUERDO	3	60,0	60,0	100,0
	Total	5	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

CUADRO N° 3 RENTABILIDAD



Fuente: Tabla N°3

Interpretación: Del 100% de los encuestados, el 40% se encuentran ni de acuerdo, ni en desacuerdo que la rentabilidad mejora la empresa, el 60% se encuentran de acuerdo que la rentabilidad mejora la empresa.

5.2 Análisis de resultados

5.2.1 Objetivo específico N° 1:

Del 100% de los encuestados, el 40% se encuentran de acuerdo y el 60% se encuentran muy de acuerdo, que la estructura organizacional de la empresa aporta a la mejora continua de la empresa que la identificación de riesgos internos y externos mejora la actividad normal de la empresa y que contar con indicadores de desempeño para los procesos y actividades de los trabajadores mejora el control interno e impulsa al mejor desarrollo empresarial los resultados concuerdan con la investigación de **Lopez (2019)** se concluye que las principales mejoras del control interno contribuye en la gestión de las empresas y facilita las mejores canales de comunicación participación y compromiso del personal y un ambiente eficiente en el área designado.

Asimismo, **Habana (2018)** Menciona el control interno es el que le proporcionar un seguridad razonable en cuanto a la consecución de objetivos dentro de las siguientes categorías: “Eficacia y eficiencia de las operaciones, Fiabilidad de la información financiera y Cumplimiento de las leyes y normas aplicables” en su sentido más amplio, comprende la estructura, las políticas, el plan de organización, el conjunto de métodos y procedimientos y las cualidades del personal de la empresa que asegure **Yulgo (2019)** concluye que se llamará control interno, al conjunto de acciones, políticas, procedimientos, normas y métodos, entre otros, que existen en la misma como consecuencia de la propuesta de jefes y empleados, y que tienen el objetivo de prevenir cualquier eventualidad, riesgo, complicación que justamente afecten el correcto desarrollo y trabajo de la

misma **Velázquez (2016, p.18)** sostiene que “el control interno el sistema integrado por el esquema de organización y el conjunto de los planes, métodos, principios, normas, procedimientos y mecanismos de verificación en atención a las metas u objetivos previstos”.

5.2.2 Objetivo específico N° 2:

Del 100% de los encuestados, el 60% se encuentran de acuerdo, y el 20% se encuentran muy de acuerdo que el financiamiento mejora la calidad de la empresa y ayuda a obtener activos fijos, asimismo, el financiamiento a corto plazo mejora la empresa, los resultados concuerdan con la investigación de **Miranda Alhuay y Mucha Bañico (2017)** concluye que el financiamiento con capital propio de las empresas abarroteras del distrito de Ayacucho, ha influenciado directamente en obtener una rentabilidad de capital de trabajo, patrimonial y crear el valor de los recursos invertidos con un grado de correlación muy buena, y las empresas en su mayoría recuperaron sus inversiones en más de 2 años y el 20% nunca recuperaron (tabla N° 01, tabla N° 05, tabla N° 07 y tabla N° 31) del mismo modo **Estrada (2019)** concluyo que el gran porcentaje utiliza el tipo de fuente de financiamiento externo, manifestando que son suficientes sus ganancias; utilizando una línea de crédito como instrumento financiero, ya que tienen la confiabilidad de estas líneas de crédito; mientras que algunos no han solicitado a la caja municipal de ahorro y crédito para financiarse; pero tampoco han financiado su empresa con ahorros personales; solo han invertido su crédito financiero en capital de trabajo, porque se sienten más seguro, ya que su capital se está trabajando; obteniendo mayores facilidades de créditos en las entidades bancarias; confirmando que si le otorgaron el crédito solicitado; recibiendo el crédito en corto plazo; solicitando crédito de 3 a 5 veces y Según **Habana (2016)** endica que “el financiera es un producto de la economía de mercado en consecuencia representa el eje central de sus interrelaciones como corresponde a

los modelos estadísticos y econométricos que formalizan gran parte de sus conclusiones y herramientas”, también **Valenzuela (2014)** menciona que “el financiamiento en las PYMES son muy importantes ya que en el funcionamiento de los mercados de créditos es un obstáculo para el crecimiento económico de los países y afectan en primer lugar a las pequeñas y medianas empresas”. Asimismo de los encuestados, el 20% se encuentran en desacuerdo que el financiamiento mejore la empresa.

5.2.3 Objetivo específico N° 3:

Del 100% de los encuestados, el 60% se encuentran de acuerdo que la rentabilidad es un factor esencial para la mejora de la empresa, la adecuada utilización de la inversión mejora positivamente a la rentabilidad y que la calidad de atención es un factor muy importante para la mejora de la rentabilidad de la empresa, por otro lado se muestra una cierta indiferencia ya que el 40% se encuentran ni de acuerdo, ni en desacuerdo que la rentabilidad mejore la empresa los resultados concuerdan con la investigación de **Yulgo (2019)** se concluye que la rentabilidad es importante porque se refiere a los beneficios conseguidos o que pueden obtenerse procedentes de una inversión realizada con anterioridad. Este concepto resulta muy importante tanto en el ámbito empresarial como en el de las inversiones, ya que permite conocer la capacidad de una compañía para remunerar los recursos financieros empleado es así que también se pueda encontrar una cierta similitud los resultados concuerdan con la investigación de **Delgado (2017)** se concluye que para la evaluación de la rentabilidad se hizo un diagnóstico en el cual se determinó que es baja con el 1%, así también en la entrevista al señor gerente manifestó que su rentabilidad era baja, porque tiene que vender mucho, todo esto debido a sus costos muy elevados propios del giro de negocio como por la competencia misma, también está influenciada por deficiencias en control de sus

activos corrientes (cuentas por cobrar y mercaderías) **Maestre (2017)** describe que “la rentabilidad es la relación que existe entre la utilidad y la inversión necesaria para lograrla y mide la efectividad de una empresa, demostrada por las utilidades obtenidas de las ventas y utilización de inversiones, categoría y regularidad es la tendencia de las utilidades”.

VI. CONCLUSIONES

6.1 Objetivo específico N°1:

Se concluye que la mejora del control interno, contribuye en la gestión de la empresa y que la estructura organizacional facilita las mejores canales de comunicación y la identificación de riesgos internos y externos ayuda a mejorar el funcionamiento normal de la empresa de manera eficiente; asimismo, contar con indicadores de desempeño para los procesos y actividades de los trabajadores mejora el desarrollo empresarial.

Se agrega que el control interno es una herramienta de vital importancia para la empresa ya que fortalece el sistema administrativo y ayuda a disminuir los errores y fraudes en la información financiera. Asimismo, es importante para el logro de los objetivos y metas planteadas por la organización.

Se propone que se implemente el control interno empezando desde el vigilante hasta la más alta dirección, con la finalidad de alcanzar una adecuada gestión administrativa y financiera, logrando la eficiencia, eficacia y economía, y mejores horizontes de producción.

6.2 Objetivo específico N°2:

Se concluyó que el financiamiento mejora la calidad servicio ya que gracias a ello la empresa invierte en capital de trabajo, infraestructura, adquisición de tecnología, activos fijos para brindar un servicio de calidad y garantía; asimismo, se determinó que obtener un financiamiento a un corto plazo mejora la empresa por que se consigue fácil y rápidamente y se paga menos interés a las entidades bancarias y no bancarias que otorgó el préstamo.

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

Asimismo, se propone que la empresa se financie con una tasa de interés más baja del mercado con la finalidad de beneficiarse de pagar menos y mejore su liquidez para otros gastos corrientes de la empresa.

6.3 Objetivo específico N°3:

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

Se agrega que la rentabilidad es el indicador del éxito ya que determina si se está generando ganancias que demuestre la existencia del desarrollo de la empresa.

Asimismo, se propone a la empresa debe de invertir en tecnología y capacitación para mejorar su rentabilidad de esta manera mantenerse en el mercado competitivo de la Región.

ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

RECOMENDACIONES

- ✓ Que la empresa implemente el control interno para un mejor control de la gestión administrativa y financiera de esta manera mitiga los riesgos de fraudes y ayuda a cuidar los recursos y bienes de la organización.
- ✓ Que la empresa se financie con sus propios recursos con la finalidad de no pagar interés y obtener mayor liquidez de invertir en infraestructura y adquirir sistemas sofisticados (software) para mejorar el servicio al cliente en el momento oportuno y rápido.
- ✓ Que la empresa evalúe cada año su rentabilidad con la finalidad de comparar el crecimiento del año anterior y tomar decisiones acertadas en bien de empresa.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Barrero, J. M. (2013). *La importancia de medir la rentabilidad*. Argentina: ARRO.
- Castañeda González, Y. (27 de Abril de 2015). *Influencia de las MIPyMES en la generación de empleos*. Obtenido de MIPyMES influence on job creation in Texcoco, XI Region, State of Mexico: <https://www.redalyc.org/jatsRepo/401/40143424004/html/index.html>
- Sánchez Maestre, L. M. (2017). *Rentabilidad empresarial: análisis general*. Asesoría y Educación.
- Ubillús Macías , J. M., Tamayo Cevallos , C. D., & Zambrano Intriago , M. M. (2016). *EL CONTROL INTERNO COMO HERRAMIENTA EFICIENTE EN LAS PYMES DE LA CIUDAD DE PORTOVIEJO*. Ecuador: ECA.
- Aballay Zambravo, A. I. (2013). *Situación actual de las MIPYMES pertenecientes a la Cámara de Turismo y Comercio de Penco, con el fin de aumentar su competitividad en el mercado actual*. Univercidad del Bio Bio, Facultad de Ciencias Empresariales . Chile: Universidad del Bío-Bío. Red de Bibliotecas - Chile. Obtenido de file:///D:/TESIS%20TITULACION/Aballay_Zambrano_Alejandro.pdf
- Alexandra Barrero, M. (23 de Septiembre de 2019). *Soy Empresario*. Obtenido de Soy Empresario: <https://www.siigo.com/blog/indicadores-de-rentabilidad/>
- Aranda Estrada , G. V. (2019). *Caracterización del Financiamiento y la Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio, Rubro Bazar en el Mercado Central Virgen de Fátima, Huaraz, 2017*. Departamento de Contabilidad Y finanzas. Huaraz: Universida Catolica Los Angels de Chimbote. Obtenido de file:///D:/TESIS%20TITULACION/FINANCIAMIENTO_MICRO_PEQUEÑAS_EMPRESAS_ARANDA ESTRADA_GABRIELA_VANESSA%20HUARAZ.pdf

- Carlo Ferraro , R. (2018). *Las MIPYMES en América Latina y el Caribe*. Chile: Copyright © Organización Internacional del Trabajo.
- Chávez, L. (08 de Junio de 2019). Mypes de servicios son las menos capaces de formalizarse en el Perú. *Comex: Mypes de servicios son las menos capaces de formalizarse en el Perú*, pág. 01. Obtenido de Comex: Mypes de servicios son las menos capaces de formalizarse en el Perú.
- Cofin Habana. (1 de Marzo de 2018). *El control interno y sus herramientas de aplicación entre COSO y COCO*. Obtenido de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2073-60612018000100018
- Conexion Esan. (27 de Febrero de 2019). Obtenido de ¿Qué buscan las organizaciones con el control interno?: <https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2017/02/que-buscan-las-organizaciones-con-el-control-interno/>
- Crespo Coronel, B. A., & Suárez Briones , M. F. (2014). “*Elaboración e Implementación de un Sistema de Control Interno, caso “Multitecnos S.A.” de la ciudad de Guayaquil para el periodo 2012- 2013*”. Tesis de Grado, Universidad Laica Vicente Rocafuerte Escuela de Ciencias Contables, Ingeniero en Contabilidad y Auditoría - CPA, Guayaquil. Obtenido de <file:///D:/TESIS%20TITULACION/T-ULVR-0232.pdf>
- Dorta Velázquez , J. A. (2016). *TEORÍA GENERAL DEL CONTROL INTERNO TECNOLOGÍA CONTABLE Y TRIBUTARIA FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES*. Colombia: UNIREMIGTON.
- Escalante, N. (2017). *En Ayacucho 80% de empresas creadas están destinados al fracaso*. Lima: Correo.

- Escribano, G. (11 de Febrero de 2015). *La financiación de pymes en la Unión Europea*. Obtenido de La financiación de pymes en la Unión Europea: <https://www.fundingcircle.com/es/blog/financiacion-pymes-union-europea>
- Financiamiento*. (12 de Febrero de 2019). Obtenido de Significados.com: <https://www.significados.com/financiamiento/>
- Gavilan Lopez, K. E. (2019). *El Control Interno, Financiamiento y Rentabilidad en las Micro y Pequeña Empresa, del Sector Servicios del Perú: caso Consultoria de Obras Felita S.A.C. de la provincia de Huanta, 2018*. Universidad Catolica Los Angeles de Chimbote, Departamento de Contabilidad Finanzas . Ayacucho: Universidad Catolica Los Angeles de Chimbote. Obtenido de file:///D:/TESIS%20TITULACION/CONTROL_INTERNO_GAVILAN_LOPEZ_KARINA_EDITH.pdf
- Gomero Gonzales, N. A. (2015). *CONCENTRACIÓN DE LAS MYPES Y SU IMPACTO EN EL CRECIMIENTO ECONÓMICO*. Lima: ISSN.
- González Cristóbal, M. I. (2014). *Importancia del control interno en las pymes*. Lima: Gestipolis.
- Habana, C. (20 de junio de 2016). La teoría financiera contemporánea: sus aciertos, retos y necesidad. *Scielo*. Obtenido de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2073-60612016000100006
- Henaó Feria, Y. (2017). *IMPORTANCIA DEL CONTROL INTERNO COMO HERRAMIENTA EN LA MYPE*.
- Hernández Sampieri, R., Baptista Lucio, M., & Fernández Collado, C. (2014). *Metodología de la Investigación Sexta Edición* (Sexta ed.). Mexico: MCGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.

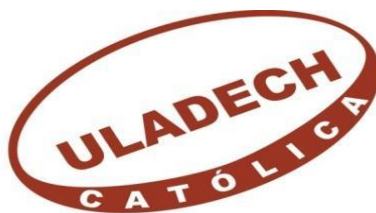
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, M. (2010). *METODOLOGÍA de la investigación Quinta edición*. Mexico: McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.
- Huamán Delgado , M. (2017). *Control interno para la mejora de la Rentabilidad en la Empresa Multinegocios y Servicios Géminis S.R.L.Jaén 2017*. Univercidad Señor de Sipan, Escuela de Contabilidad. Pimentel: Univercidad Señor de Sipan.
- La Contraloria General de la Republica. (s.f.). *Control interno*. Obtenido de apps contraloria: https://apps.contraloria.gob.pe/packanticorrupcion/rendicion_de_cuentas.html
- Lecuona Valenzuela, R. (2014). Financiamiento. (S. V. Pérez, Ed.) *Revistas.Unam.mx/*, 01.
- Lopez Cobia, D. (2018). *Fuente de financiación*. <https://economipedia.com/definiciones/fuente-de-financiacion.html>.
- Lorenzana, D. (21 de Febrero de 2019). *MIPES Y AUTOMUNDOS*. Obtenido de MIPES Y AUTOMUNDOS: <https://www.pymesyautonomos.com/vocacion-de-empresa/pymes-tambien-mayoria-europa-99-8-empresas-europeas-pequenas-empresas>
- Madero, R. (17 de Septiembre de 2018). *GRUPO FINANCIERO BASE* . Obtenido de GRUPO FINANCIERO BASE : <https://blog.bancobase.com/decisiones-de-financiamiento-a-corto-y-largo-plazo-para-empresas>
- Meléndez Torres, J. B. (2016). *Control Interno* . Chimbote: Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.
- Miranda Alhuay, R., & Mucha Bañico , E. D. (2017). *“Financiamiento de capital de trabajo y su influencia en la rentabilidad de las empresas del sector abarrotero del distrito de Ayacucho, 2013-2015”*. Tesis para Obtar Título Profesional, Universidad Nacional de San Cristobal de Humanga, Facultad de Ciencias Economicas, Administrativas y Contables ,

- Ayacucho. Obtenido de
file:///D:/TESIS%20TITULACION/Tesis%20C164_Mir%20san%20cris4.pdf
- Navarro, J. (Octubre de 2015). *Definicion de Cuantitativo*. Recuperado el 15 de Enero de 2020, de Definicionabc: <https://www.definicionabc.com/ciencia/cuantitativo.php>
- Peñaranda, Y. (15 de Marzo de 2018). *Control Interno En El Sector Privado*. Obtenido de https://www.academia.edu/16503722/Control_Interno_En_El_Sector_Privado
- Porre, J. (01 de Julio de 2013). *Concepto de investigacion bibliografica*. Recuperado el 02 de Febrero de 2020, de Google: <http://mtu-pnp.blogspot.com/2013/07/la-investigacion-bibliografica.html>
- Raffino, M. E. (27 de Mayo de 2019). *Investigación no experimental*. Obtenido de <https://concepto.de/investigacion-no-experimental/>
- Rentabilidad*. (24 de Febrero de 2014). Mexico: Definición MX. Obtenido de Definición MX.: <https://definicion.mx/rentabilidad/>.
- Reyes Meza, C., & Sánchez Carlessi, H. (2002). Metodología y diseño de la investigación científica. Lima: Universidad Ricardo Palma.
- Rojas Andia, K. (19 de Mayo de 2019). *El financiamiento a las pymes*. Obtenido de El financiamiento a las pymes: <https://gestion.pe/economia/lanzan-financiamiento-pymes-venden-267287-noticia/>
- Sánchez Barraza, B. J. (16 de Marso de 2014). *Quipukamayoc*. Obtenido de LAS MYPES EN PERÚ. SU IMPORTANCIA Y PROPUESTA TRIBUTARIA: https://www.researchgate.net/publication/319655425_LAS_MYPES_EN_PERU_SU_IMPORTANCIA_Y_PROPUESTA_TRIBUTARIA

- Saucedo Cruz, J. D. (2015). *Micro, pequeñas y medianas empresas y su relación con la educación financiera*. Instituto Politecnico Nacional, Departamento de Contabilidad . México: Repositorio Nacional .
- Sevilla, A. (2019). *Economipedia* . Obtenido de Hacienda Eacil la Econima: <https://economipedia.com/definiciones/rentabilidad.html>
- SUNAT. (19 de Febrero de 2019). Obtenido de SUNAT: <http://emprender.sunat.gob.pe/que-beneficios-tengo>
- Tamayo, M. (2002). *El proceso de la investigacion cientifica*. Recuperado el 20 de diciembre de 2019, de google: <https://clea.edu.mx/biblioteca/Tamayo%20Mario%20-%20El%20Proceso%20De%20La%20Investigacion%20Cientifica.pdf>
- Ucha , F. (2014). *Financiamiento*. Mexico: Definición MX. Obtenido de Definición de Financiamiento.
- Vilca Narvasta, L. P. (2012). *El Control Interno y su Impacto en la Gestión Financiera de las MYPES de servicios turísticos en Lima Metropolitana*. Tesis Titulo, Universidad San Martin de Porres, Departamento de Contabilidad y Finanzas, Lima.
- Yulgo Pillihuaman , K. R. (2019). *Financiamiento, Rentabilidad y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “A&R Transportes SUMAQ” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019*. Tesis para Obtar Titulo Pofesional, Univercidad Catolica los Angeles de Chimbote, Departameto de contabilida y F inanzas , Ayacucho. Obtenido de file:///D:/TESIS%20TITULACION/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_YULGO_PILLIHUAMAN_KATHERIN_REYNA%20.pdf

ANEXOS

Anexo N° 1: Instrumento de recolección de datos



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES CHIMBOTE

La Técnica de la encuesta, está orientada a buscar información de interés sobre el tema: El Control Interno, Financiamiento y Rentabilidad en la micro y pequeña empresa del sector servicio, “CONSULTORÍA HINOSTROZA E.I.R.L” – Ayacucho, 2019; al respecto, se le pide que en las preguntas que a continuación se acompaña, elegir la alternativa que considere correcta, marcando para tal fin con un aspa (X). Su aporte será de mucho interés en esta investigación. La información que usted nos proporcionará será utilizada sólo con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece por su valiosa información y colaboración.

Encuestador (a):Fecha:/...../2020

Razón Social:RUC N°.....

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

N°	PREGUNTAS	5	4	3	2	1
CONTROL INTERNO						
1	La estructura organizacional se debe desarrollar sobre la base de la misión y visión para la mejora continua de la empresa.					
2	La identificación de riesgo internos y externos mejora la actividad normal de la empresa.					
3	Contar con indicadores de desempeño para los procesos y actividades de los trabajadores mejora el desarrollo empresarial.					
4	Elaborar y difundir documentos que orienten a la comunicación interna, mejora la empresa.					
5	La realización de seguimientos mejora las propuestas de mejora para la empresa.					
FINANCIAMIENTO						
6	El financiamiento es favorable para la empresa					
7	El financiamiento mejora la calidad de la empresa.					
8	Las limitaciones para adquirir financiamiento es un factor negativo para la empresa.					
9	El financiamiento ayuda a la empresa para obtener activos fijos.					
10	El financiamiento a un corto plazo mejora a la empresa.					
RENTABILIDAD						
11	El financiamiento incide positivamente en la rentabilidad					
12	La rentabilidad es un factor esencial que mejora a la empresa.					
13	La adecuada utilización de la inversión mejora positivamente a la rentabilidad de la empresa.					
14	La constante capacitación al personal mejora la rentabilidad de la empresa.					
15	La calidad de atención es un factor muy importante para la mejora de la rentabilidad de la empresa.					

Anexo N° 2: Constancia de trabajo de campo

LA QUE SUSCRIBE, GERENTE GENERAL DE LA CONSULTORÍA
HINOSTROZA E.I.R.L.

CONSTANCIA

Que la Sta. Susana Sulca Rivas, estudiante del taller de tesis para optar el título profesional de Contador Público de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, ha realizado su trabajo de campo (encuesta) a los trabajadores de la empresa, para el desarrollo de su Proyecto de Investigación (Tesis) titulado "EL CONTROL INTERNO, FINANCIAMIENTO Y RENTABILIDAD EN LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO, "CONSULTORÍA HINOSTROZA E.I.R.L." – AYACUCHO, 2019". el cual contribuirá en la mejora de la empresa .

Se expide el presente documento a petición de la interesada.

Ayacucho 02 de marzo del 2020



JOSE HINOSTROZA AUCASIME
NOTARIO PÚBLICO AYACUCHO
R.G. SUPLENTE 01

Anexo N° 3: Mapa de departamento de Ayacucho



Anexo N° 4: Ficha RUC

CONSULTA RUC: 20494645093 - CONSULTORIA HINOSTROZA E.I.R.L.			
Número de RUC:	20494645093 - CONSULTORIA HINOSTROZA E.I.R.L.		
Tipo Contribuyente:	EMPRESA INDIVIDUAL DE RESA LTDA		
Nombre Comercial:	-		
Fecha de Inscripción:	22/01/2009	Fecha Inicio de Actividades:	22/01/2009
Estado del Contribuyente:	ACTIVO		
Condición del Contribuyente:	HABIDO		
Dirección del Domicilio Fiscal:	JR. BELLIDO NRO. 609 (FREINTE A LA COOMSTEA) AYACUCHO - HUAMANGA - AYACUCHO		
Sistema de Emisión de Comprobante:	MANUAL	Actividad de Comercio Exterior:	SIN ACTIVIDAD
Sistema de Contabilidad:	COMPUTARIZADO		
Actividad(es) Económica(s):	Principal - 74145 - ACTIV.DE ASESORAMIENTO EMPRESARIAL		
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816):	FACTURA BOLETA DE VENTA NOTA DE CREDITO		
Sistema de Emisión Electrónica:	-		
Afiliado al PLE desde:	-		
Padrones :	Incorporado al Régimen de Buenos Contribuyentes (Resolución N° 2430050001207) a partir del 01/09/2018		