



---

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

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

**EL CONTROL INTERNO, RENTABILIDAD Y  
FINANCIAMIENTO DE LA MICRO Y PEQUEÑA  
EMPRESA FERRETERA RISAL E.I.R.L. DE AYACUCHO,  
2018.**

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

**AUTORA:  
BACH. SARAI LOZANO RAFAELE  
ORCID: 0000-0003-3926-6191**

**ASESOR:  
DR. CPCC. FREDY RUBEN LLANCCE ATAO  
ORCID: 0000-0002-1414-2849**

**AYACUCHO – PERÚ  
2019**



---

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

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

**EL CONTROL INTERNO, RENTABILIDAD Y  
FINANCIAMIENTO DE LA MICRO Y PEQUEÑA  
EMPRESA FERRETERA RISAL E.I.R.L. DE AYACUCHO,  
2018.**

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

**AUTORA:**

**BACH. SARAI LOZANO RAFAELE  
ORCID: 0000-0003-3926-6191**

**ASESOR:**

**DR. CPCC. FREDY RUBEN LLANCCE ATAO  
ORCID: 0000-0002-1414-2849**

**AYACUCHO – PERÚ  
2019**

## **TITULO**

**EL CONTROL INTERNO, RENTABILIDAD Y FINANCIAMIENTO DE  
LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA FERRETERA RISAL E.I.R.L. DE  
AYACUCHO, 2018.**

## **EQUIPO DE TRABAJO**

### **AUTORA:**

SARAI LOZANO RAFAELE

ORCID: 0000-0003-3926-6191

Universidad católica los ángeles de Chimbote, estudiante de pregrado, Ayacucho, Perú

### **ASESOR:**

DR. CPCC. FREDY RUBEN LLANCCE ATAO

ORCID: 0000-0002-1414-2849

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

### **JURADO**

MGTR. CPCC. PRADO RAMOS MARIO

ORCID: 00000002-1490-5869

MGTR. CPCC. MANUEL JESUS GARCIA AMAYA

ORCID: 00000001-6369-8627

MGTR. CPCC. ROCHA SEGURA ANTONIO

ORCID: 00000001-7185-2575

**Hoja y firma del jurado y asesor**

.....  
MGTR. CPCC. PRADO RAMOS MARIO

**Presidente**

.....  
MGTR. CPCC. MANUEL JESUS GARCIA AMAYA

**Miembro**

.....  
MGTR. CPCC. ROCHA SEGURA ANTONIO

**Miembro**

.....  
DR. CPCC. FREDY RUBEN LLANCCE ATAO

**Asesor**

## **Agradecimiento**

A Dios por haberme guiado por el camino de la felicidad hasta ahora.

A mis padres (Carlos y Julia) dar mil gracias queridos padres por sus innumerables consejos, por ser tan repetitivos conmigo, por darme la contraria en muchas cosas que yo creía eran buenas para mí y resultaron ser malas, ahora entiendo el porqué de ser tan pacientes y les agradezco infinitamente porque sé que con su cariño y educación me han formado como una mujer de bien.

A mis hermanos y cuñado por su apoyo moral y sus ganas de seguir luchando cada día más y ser una gran contadora para el beneficio propio y buen servicio de los demás.

Al asesor DR. CPCC. Fredy Rubén Llancco Atao, por su colaboración y explicaciones hicieron posible este trabajo de investigación.

## **Dedicatoria**

Este trabajo va dedicado a mis padres (Carlos y Julia) Sin ellos, jamás hubiese podido conseguir lo que hasta ahora. Su tenacidad y lucha insaciable han hecho de ellos el gran ejemplo a seguir y destacar, no solo para mí, sino para mis hermanos y familia en general.

A mis hermanos Nancy, Zulma, Orfa, Ever, Ruth y Carlos por ser parte de mi vida, quienes han estado conmigo dándome ánimos para culminar esta meta anhelada y verme una buena profesional con principios en el futuro.

A mí cuñado Andrés por su apoyo moral económico e incondicional, por sus consejos para seguir adelante hasta lograr mis objetivos, dándome ánimos para seguir adelante.

A mis tíos, primos y amigos, cada día sus ánimos, consejos y ayuda con cada uno de mis trabajos y proyectos que he estado realizando cada día en mi vida profesional.

## Resumen

El presente trabajo de investigación tuvo como problema identificado: ¿Cuáles son las principales mejoras del Control Interno, Rentabilidad y Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa Ferretera Risal E.I.R.L. de Ayacucho, 2018? Tuvo como objetivo general: Describir las principales mejoras del Control Interno, Rentabilidad y Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa Ferretera Risal E.I.R.L. de Ayacucho, 2018, objetivos específicos: Establecer la incidencia del control interno como mejora de la empresa ferretera Risal E.I.R.L. Ayacucho, 2018. Describir las principales mejoras de la rentabilidad de la empresa ferretera Risal E.I.R.L. Ayacucho, 2018. Describir la influencia del Financiamiento como mejora de la empresa ferretera Risal E.I.R.L. Ayacucho, 2018. Para llevarla a cabo se usó metodología cuantitativa, diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico, aplicándose las técnicas de revisión bibliográfica y entrevista obteniendo los siguientes resultados: el 80% afirma que si tienen conocimiento del control interno; El 100% afirma que si ayuda la implementación del control a mejorar la gestión de la empresa. El 100% afirma que si perciben rentabilidad financiera de la empresa. El 80% afirma que si el la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento mientras el 20% respondieron que la rentabilidad no ha mejorado con el financiamiento de la empresa. El 100% afirma que la empresa acudió a entidades bancarias para obtener financiamiento. El 60% afirma que si el financiamiento ayuda a mejorar la rentabilidad de la empresa; mientras el 40% respondieron el financiamiento no ayuda a mejorar la rentabilidad de la empresa.

**Palabras clave:** financiamiento, interno y rentabilidad.



## **Abstract**

The present research work had as identified problem: What are the main improvements of the Internal Control, Profitability and Financing of the Micro and Small Company Ferrertera Risal E.I.R.L. from Ayacucho, 2018? Its general objective was to describe the main improvements of the Internal Control, Profitability and Financing of the Micro and Small Company Ferrertera Risal E.I.R.L. de Ayacucho, 2018, specific objectives: Describe the main improvements of the internal control of the Risal E.I.R.L. Ayacucho, 2018. Describe the main profitability improvements of the Risal E.I.R.L. Ayacucho, 2018. Describe the main improvements in the financing of the Risal E.I.R.L. Ayacucho, 2018. To carry it out, quantitative methodology, non-experimental, descriptive, bibliographic design was used, applying the literature review and interview techniques obtaining the following results: 80% state that if they have knowledge of internal control; 100% say that if the implementation of the control helps improve the management of the company. 100% affirm that if they perceive financial profitability of the company. 80% state that if profitability has improved with financing; while 20% responded that profitability has not improved with the financing of the company. 100% state that the company went to banks to obtain financing. 60% affirm that if the financing helps to improve the profitability of the company; While 40% responded the financing does not help to improve the profitability of the company.

**Keywords:** financing, internal and profitability.

# Índice

Título de la tesis	
Agradecimiento .....	v
Dedicatoria.....	vi
Resumen .....	vii
Abstract.....	viii
Índice .....	ix
Índice de tabla.....	xi
Índice de gráficos.....	xii
I. Introducción.....	1
II. Revisión de literatura.....	6
2.1. Antecedentes .....	6
2.1.1. Internacional.....	6
2.1.2. Nacional .....	9
2.1.3. Local.....	14
2.2. Bases Teóricas de la Investigación .....	17
2.2.1. Teoría del control interno.....	17
2.2.2. Teoría de rentabilidad.....	20
2.2.3. Teoría del financiamiento.....	22
2.3. Marco Conceptual.....	24
2.3.1. Concepto de control interno .....	24
2.3.2. Concepto de rentabilidad.....	31
2.3.3. Concepto de financiamiento.....	33
III. Hipótesis .....	41
IV. Metodología.....	42
4.1. Diseño de la investigación .....	42
4.2. Población y muestra.....	43
4.3. Definición y operacionalización de variables .....	44
4.4. Técnica e instrumentos de recolección de datos .....	44

4.5. Plan de análisis.....	45
4.6. Matriz de consistencia.....	47
4.7. Principios éticos.....	48
V. Resultados.....	49
5.1. Resultados.....	49
5.2. Análisis de resultados .....	64
VI. Conclusiones.....	69
Aspectos complementarios.....	71
Bibliografía.....	71
Anexo.....	75

## Índice de tabla

Tabla 1: .....	49
Tabla 2: .....	50
Tabla 3: .....	51
Tabla 4: .....	52
Tabla 5: .....	53
Tabla 6: .....	54
Tabla 7: .....	55
Tabla 8: .....	56
Tabla 9: .....	57
Tabla 10: .....	58
Tabla 11: .....	59
Tabla 12: .....	60
Tabla 13: .....	61
Tabla 14: .....	62
Tabla 15: .....	63

## Índice de gráficos

Grafico 1:.....	49
Grafico 2:.....	50
Grafico 3:.....	51
Grafico 4:.....	52
Grafico 5:.....	53
Grafico 6:.....	54
Grafico 7:.....	55
Grafico 8: .....	56
Grafico 9:.....	57
Grafico 10:.....	58
Grafico 11: .....	59
Grafico 12:.....	60
Grafico 13:.....	61
Grafico 14:.....	62
Grafico 15:.....	63

## **I. Introducción**

Las micro y pequeñas empresas en los últimos diez años, han sido objeto de varios estudios por parte de normativo y profesionales de entidades nacionales e internacionales. “El origen de este interés se encuentra en que las mypes juegan un rol muy importante dentro de los bienes por su aporte a la generación de fuentes de trabajo y entrada para los diversos sectores de la sociedad”. “Por otro lado, este tipo de empresas de bajo tamaño buscan explotar la capacidad de emprendimiento que poseen las personas, es decir, estas empresas se traducen en el aspecto o el medio por el cual el emprendedor busca lograr los objetivos previamente definidos”. “Es por estas razones que las Mypes han tomado fuerza e importancia significativa para los países emergentes debido a la gran contribución que logran generar sobre el desarrollo económico y la concepción de riquezas y empleo”. (Araya, 2013)

En la actualidad las Pymes constituyen la mayor fuerza económica del país. “La globalización y los rápidos cambios en la tecnología, imponen enormes retos a las empresas para crecer y afrontar con éxito nuevos desafíos y asegurar su estabilidad en los mercados”. “Las Pymes, buscan ser productivas, cumplir con su misión y objetivos, desarrollar su potencial humano, en definitiva, lograr su seguridad, competitividad y mantener su estabilidad para sobrevivir en el futuro”. “Las Pymes se han revalorizado en el mundo por su rol en la riqueza, y para la sociedad en particular, por su potencial de generar empleo, por ampliar la base del

sector privado, por contribuir a reducir la concentración de poder económico y por su aporte al producto nacional”. Yance, Solís, Burgos, & Hermida (2017)

“En el Perú, el 99,8% de las compañías son microempresas, pequeñas y medianas empresas y solo generan el 20% de las ventas totales del país, por lo que requieren mejorar su capacidad y productividad”. “En una economía globalizada, el desafío es lograr negocios peruanos de clase mundial con proyección internacional, considerando que nuestro país es la sexta economía con mayor nivel de emprendimiento en el mundo”, precisó Ochoa”. “En el evento organizado por el Gremio de la Pequeña Empresa de la CCL, Ochoa afirmó que en las pymes existe el anhelo de convertirse en grandes empresas”. “Para los empresarios emergentes es necesario eliminar las barreras burocráticas”. “Esta tramitología no solo reduce la competitividad de las empresas, sino que también encarece los trámites, porque al haber un abundancia de estos, se pierde mucho tiempo y además de esta manera indirecta, motivan a algunos malos empresarios a caer en la tentación de incurrir en malas prácticas”. Camara (2018)

En Ayacucho, el financiamiento en las empresas ferreteras tendrán las mejores especulaciones para indicar cuales son los requisitos principales para adquirir un crédito y como procesarlo correctamente sin llegar a endeudarse con las entidades financieras; y, así tener una buena rentabilidad, ya que es una etapa inicial en Ayacucho, esta investigación será de ayuda básica para que les sea guía útil al sector ferretero. Escalante (2018)

El presente trabajo de investigación se justifica porque nos permitirá conocer y describir las principales mejoras del Control Interno, Rentabilidad y Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa Ferretera Risal E.I.R.L. de Ayacucho, 2018, es decir, nos permitirá tener ideas mucho más concretas de cómo opera el control interno, rentabilidad y financiamiento en las Micro y Pequeñas Empresas.

Con el análisis del control interno, rentabilidad y Financiamiento se logra identificar los diversos procesos económicos de las diferentes organizaciones, lo cual permite evaluar objetivamente el desempeño de la administración, determinando las posibilidades de desarrollo y el perfeccionamiento de la dirección de las empresas ferreteras de Ayacucho.

Todas las empresas, sea cual sea su tamaño necesitan obtener información sobre su desempeño para saber si han logrado resultados positivos, es decir, ganancias o si al contrario han sufrido pérdidas producto de su operación al finalizar un periodo determinado. El control interno, rentabilidad y financiamiento está referido a brindar una visión panorámica de cuál ha sido el comportamiento de la empresa ferreteras si ha generado utilidades. En términos sencillos es un reporte es muy útil para las empresas ya que te ayuda a saber si tu empresa está vendiendo, qué cantidad está vendiendo, cómo se están administrando los gastos y al saber esto, podrás saber con certeza si estás generando utilidades.

La metodología a utilizar considerada un tipo de investigación cuantitativa, descriptivo bibliográfico, por cuanto todos los aspectos son mayormente la



utilización de textos y tesis. No existen investigaciones científicas que hayan realizado estudios rigurosos sobre El Control Interno, Rentabilidad y Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresas del Sector Comercio del Perú: Caso Empresa Ferretera Risal E.I.R.L. de Ayacucho, 2019. Es un tema inédito, por tanto, se justifica la ejecución del presente proyecto de investigación. Los resultados a los que se llegó: el 80% afirma que si tienen conocimiento del control interno; El 100% afirma que si ayuda la implementación del control a mejorar la gestión de la empresa. El 100% afirma que si perciben rentabilidad financiera de la empresa. El 80% afirma que si el la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento; mientras el 20% respondieron que la rentabilidad no ha mejorado con el financiamiento de la empresa. El 100% afirma que la empresa acudió a entidades bancarias para obtener financiamiento. El 60% afirma que si el financiamiento ayuda a mejorar la rentabilidad de la empresa; mientras el 40% respondieron el financiamiento no ayuda a mejorar la rentabilidad de la empresa. El 100% afirma que la empresa cuenta con una rentabilidad variable. Y las conclusiones son las siguientes;

Se describieron el control interno, en la empresa Ferretera Risal E.I.R.L. en la ciudad de Ayacucho, Periodo 2019; El 100% afirma que si ayuda la implementación del control a mejorar la gestión de la empresa. El 60% afirma que si el control interno ayuda a la empresa a convertirse mejores y grandes empresa de la muestra obtenida. Esto significa que el control interno es muy importante para el logro de objetivos y metas trazadas en la empresa así como el manejo adecuado de sus recursos de manera eficiente y eficaz.

Se describió sobre la rentabilidad donde el encuestado afirma que el 100% percibe

rentabilidad la empresa y que este es variable, esto significa que tiene una rentabilidad variable mas no fija; y el 80% de la encuestado considera que la rentabilidad mejora con el financiamiento, lo cual indica que la empresa ferretera son rentables ya que según las encuestas realizadas se perciben rentabilidad. Se describió la obtención de la rentabilidad de acuerdo a recursos invertidos en su esto significa que la empresa obtiene recursos invertidos para poder tener rentabilidad en la micro empresa; el 100% menciona que no es necesario definir el periodo de tiempo para poder medir la rentabilidad, esto significa que no es necesario el tiempo para poder medir la rentabilidad. Se detallaron sobre el financiamiento donde el 100% menciona que si percibe la rentabilidad económica de la empresa mediante el financiamiento, el 100% afirma que la empresa acudió a entidades financiera y/o terceros para percibir financiamiento. El 100% afirma que la empresa acudió a entidades bancarias para obtener financiamiento. El 60% afirma que si el financiamiento ayuda a mejorar la rentabilidad de la empresa; lo cual indica que el financiamiento es importante para el crecimiento de las empresas.

## **II. Revisión de literatura**

### **2.1. Antecedentes**

#### **2.1.1. Internacional**

Plaza (2015) En su investigación denominada “Alternativas Financieras para el desarrollo de las Pequeñas y Medianas Empresas (Pymes) del sector automotriz en la ciudad de Guayaquil” de la ciudad de Guayaquil - Ecuador; cuyo objetivo general fue Proponer diversas alternativas de financiamiento en base a experiencias de países latinoamericanos, que apoyen el crecimiento y productividad de las Pymes involucradas en el sector automotriz en la ciudad de Guayaquil. La metodología se elaboró bajo un estudio cuantitativo de tipo analítico ya que se utilizó un método mixto, utilizándose técnicas de revisión documental, análisis de datos y la realización de una encuesta. Llegó a la siguiente conclusión: “De que en la ciudad de Guayaquil existen muchas MYPES dentro del sector automotriz las mismas que necesitan del apoyo gubernamental y privado para poder desarrollarse; al analizar de las fuentes de financiamiento actuales, resultan poco accesibles para muchas de las Pymes del sector automotriz de la ciudad de Guayaquil, quienes se han visto obligados a elegir opciones poco legales con costo muy elevado (intereses)”.

Gonzales (2016) En su tesis: “la gestión financiera y el acceso a financiamiento de las pymes del sector comercio”, Bogotá-Colombia, tiene como objetivo principal determinar la vinculación entre la gestión

financiera y la obtención de financiamiento en las pymes del sector comercio de Bogotá, identificando elementos claves en la gestión financiera que contribuyan a mejorar tanto el desempeño financiero como su acceso a fuentes alternativas de financiamiento. El diseño metodológico de la investigación se utilizó como estrategia un diseño metodológico que se caracteriza por emplear un enfoque empírico analítico, con una primera parte enfocada en la revisión bibliográfica de las variables a tratar: gestión financiera y financiamiento de las Pymes, y una segunda deductiva puesto que comienza con la teoría para luego seleccionar los indicadores que serán analizados a través de la medición. El tipo de diseño de la investigación será en primer lugar documental, puesto que los datos base para el análisis serán tomados de fuentes secundarias. En segundo lugar, el diseño será de tipo no experimental ya que se busca observar los fenómenos tal y como se dan en su contexto natural sin manipular deliberadamente sus variables, para posteriormente analizarlos. En tercer lugar, el diseño será de corte longitudinal y correlacional, puesto que se utilizan datos de diferentes períodos de tiempo con el propósito de describir las variables y analizar su relación. Llegando a las siguientes conclusiones: 1.- Dada la escasa producción de investigaciones que se han realizado en este tema en nuestro país, es apropiado indagar desde la academia esta problemática, de manera que se pueda caracterizar y explorar un tema como lo es la gestión financiera, recopilando evidencia que permita proponer lineamientos de mejora en este ámbito dentro de las organizaciones. 2.- Encontrar aquellos elementos y herramientas

necesarios en la gestión de recursos de las Pymes resulta trascendental para mitigar las altas tasas de liquidación, mejorar el crecimiento y las perspectivas económicas de las mismas y por ende de la ciudad. 3.- En este trabajo en la capital bogotana puedan servir en primer lugar, como aprendizaje para futuros análisis y estudios a desarrollar en otras ciudades y/o regiones del país, en segundo lugar, para identificar elementos característicos de la gestión financiera y proponer lineamientos de mejora en los estos procesos.

Sosa (2015) En su tesis: “El Financiamiento de los Micronegocios en México”. El objetivo General es mostrar el impacto que tiene el financiamiento bancario en la productividad de los micronegocios, para lo cual se usará la Base de Datos de la Encuesta Nacional de Micronegocios y la Encuesta Nacional de Ocupación y Empleo, ambas levantadas por el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI). La metodología de la investigación corresponde a datos de corte transversal obtenidos de las respuestas de la Encuesta Nacional de Ocupación y Empleo (ENOE) y la Encuesta Nacional de Micronegocios (ENAMIN). Ambas encuestas son levantadas por el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI). Llegando a las siguientes conclusiones: 1.- De acuerdo a los resultados de las regresiones podemos observar que si existe un efecto positivo en el otorgamiento de crédito y la productividad de un micronegocio, sin embargo dicho efecto tiene un tamaño modesto. 2.- Esto podría deberse a que la mayoría de los micronegocios en México hayan sido creadas no por

una buena idea o una buena oportunidad. Muchas de estos pudieron haber sido creados para auto emplearse (como una solución al desempleo) o por situaciones transitorias; otras pudieron haber comenzado debido a que el ser dueño de su propio negocio brinda flexibilidad e independencia de su tiempo. Entonces el modelo teórico de maximización de utilidades en que las empresas acumulan capital y crecen hasta que su retorno es igual a su costo de oportunidad podría no aplicar para las microempresas. 3.- Los micronegocios en México pueden ser una solución de trabajo y sin perspectivas de crecimiento, y en este caso no están ávidas de crédito bancario para su crecimiento o expansión.

#### **2.1.2. Nacional**

Fidel(2016) En su tesis denominada: “Los mecanismos del control interno en la municipalidad provincial de Carhuaz, periodo 2014”. La investigación tuvo como objetivo general “Conocer los Mecanismos del Control Interno en la Municipalidad Provincial de Carhuaz”. La investigación metodológica de tipo cuantitativo y de nivel descriptivo no experimental. El fundamento teórico de la investigación precisó como variable el control interno y como unidad de observación la Municipalidad provincial de Carhuaz, muestra población y muestra utilizada para la presente investigación fueron de 125 trabajadores, de los cuales se obtuvo una muestra no probabilístico de 33 trabajadores. Se aplicó la técnica de encuesta y el instrumento de recolección de datos en la investigación fue un cuestionario aplicado a las funciones y servidores de la Municipalidad

provincial de Carhuaz, siendo estos los usuarios directos del sistema, obteniéndose una perspectiva clara de la situación del mecanismo de control interno, pudiendo detectar las deficiencias de este y proponer mejoras significativas. Llegando a las siguientes conclusiones: 1.- El ambiente de control se considera satisfactorio, obedece a los resultados obtenidos en las cuales se muestra un 70% donde los titulares y funcionarios asignan claramente al personal sus deberes y responsabilidades llevando consigo a que exista un entorno organizacional favorable al ejercicio de prácticas, valores, conductas y reglas apropiadas para el buen funcionamiento del control interno. Con relación al ambiente de control las políticas utilizadas en el Control Interno son coherentes, observándose las normas y procedimientos en todas las actividades del proceso de las unidades, influyendo favorablemente en el trabajo que se efectúa; sin embargo se amerita un manual para su ejecución. 2.- La evaluación de Riesgo es inadecuado, debido a que no cuenta con el plan de administración de riesgos (con escaso desarrollo de planes, métodos, y monitoreo de cambios para definir acciones en respuesta al riesgo), asimismo debemos precisar que un 55% reconoce que el municipio no ha implementado un sistema de valoración de riesgo referente a los sistemas, el personal y procesos y donde la gestión pocas veces estuvo orientado a la satisfacción de las demandas de la comunidad. Así mismo más del 50% de los encuestados no identifican las contingencias que se pueda presentar.

Regalado (2016) En su tesis denominada: “El financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del Perú, caso de la empresa Navismar E.I.R.L. Chimbote, 2015”. Como objetivo general: Determinar y describir la influencia del financiamiento en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa Navismar E.I.R.L. de Chimbote, 2015. La metodología de investigación de este trabajo fue descriptiva, bibliografía, documental y de caso. Llegando a las siguientes conclusiones: 1.- se establece que el financiamiento aumenta la rentabilidad de la empresa, como la compra de un activo y se le dé un uso óptimo. Un activo para la producción incrementa la producción, ventas y utilidades. Seguir un plan de financiamiento que permita resultados positivos. 2.- Según los autores pertinentes revisados y el estudio del caso realizado, el financiamiento en las micro y pequeñas empresas del Perú y la empresa Navismar E.I.R.L. de Chimbote, mejoran positivamente la rentabilidad de dichas empresas, debido a que se le brinda a la empresa la posibilidad de que puedan mantener su economía y continuar con sus actividades comerciales de forma estable y 83 eficiente y como consecuencia incrementar sus niveles de rentabilidad, así como, otorgar un mayor aporte al sector económico en el cual participan. Brindándole mayor capacidad de desarrollo, realizar nuevas y más eficientes operaciones y acceder a créditos en mejores condiciones.

Gomez (2018) En su tesis: “Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio - rubro



construcción - Huaraz, 2016". El objetivo general es describir las características del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio-rubro construcción – Huaraz, 2016. La metodología de la investigación fue cuantitativa, porque para la recolección de datos y la presentación de los resultados se utilizaron procedimientos estadísticos e instrumentos de medición. Con respecto al nivel de la investigación utilizado fue descriptivo, debido a que solo se ha limitado a describir las principales características de las variables en estudio. El diseño que se utilizó es no experimental – descriptivo de corte transversal, se realizó en su contexto sin ser manipuladas en la recolección de datos. Para la determinación de la población se utilizó el criterio de exclusión obviando así a los que no quisieron participar voluntariamente por motivos particulares. Del mismo modo para determinar la muestra se utilizó el muestreo no probabilístico por conveniencia considerando así sólo a las personas que voluntariamente accedieron a participar en la aplicación del instrumento. Llegando a las siguientes conclusiones: 1.- Los empresarios de las Mype encuestadas señala que la actividad empresarial que viene desarrollando es de más de 2 años en un 37%, y solamente el 36% menciona que es de 3 años. El 68 % menciona que el objetivo de la 1a actividad empresarial es obtener utilidades, el 32% menciona que es el de generar empleo. Las Mype encuestadas indican que el 21 % cuentan con 1 a 5 trabajadores, el 63% que es de 6 a 10 trabajadores y solo el 16% cuenta con 10 a más trabajadores. El 47% sus ingresos anuales son de 10 000 – 50000 y el 37% es de 50000 -100 000. El 58% indica que la causa

para la demanda del servicio es por brindar un buen servicio y el 21% indica que fue por publicidad y el precio respectivamente. 2.- De las MYPE encuestadas el 47% solicitaron créditos de terceros, fue un monto entre 10 000.00 a 20 000.00 y en un 37% fue de 30 000.00 a 40 000.00. Las MYPE encuestadas el 47%, han obtenido su crédito en Banca comercial, mientras que el 53% obtuvo el microcrédito en Banca No comercial, este último les brinda mayores facilidades de crédito. El 47% MYPE encuestadas utilizaron los créditos de terceros recibidos como capital de trabajo y el 42%, los utilizaron en la adquisición de activos fijos. El 42% de las Mype encuestadas solicitó crédito dos veces y el 32% solicitó de tres veces a más el microcrédito financiero. 3.- Los empresarios de las MYPE encuestadas en un 79% señalan que mejoró su rentabilidad. El 79% de las MYPE menciona que si percibió el incremento de rentabilidad con el crédito financiero. De las Mype encuestadas el 68% menciona que si percibió el incremento de rentabilidad con el incremento de capital. El 53% de la Mype encuestadas menciona que el factor determinante para la mejora de rentabilidad fue por financiamiento oportuno. El 68% menciona que si determinan el margen de utilidad y el 32% señala lo contrario. De las Mype encuestadas 32% manifiesta que obtuvo una rentabilidad del 20 por ciento, mientras que en un 47% señala que fue en un 30 por ciento.

### **2.1.3. Local**

López (2017) En su tesis denominado: “Implementación de control interno eficiente para las áreas de créditos y cobranzas y sus incidencias en la entidad financiera mi banco sucursal Ayacucho, 2016”. El objetivo general: Determinar que la implementación de control interno eficiente para las áreas de créditos y cobranzas incide en la gestión financiera Mi Banco sucursal Ayacucho, 2016. La metodología utilizada en la investigación es la revisión bibliográfica documental mediante la recolección de información de fuentes como: textos, tesis, trabajos, artículos, etc. Llegando a las siguientes conclusiones: 1.- De acuerdo al cuadro y gráfico 1, el 93% de los encuestados consideran que la implementación del control interno eficiente en el área de créditos incide en la gestión financiera Mi Banco, sucursal Ayacucho. 2.- De acuerdo al cuadro y gráfico 2, el 97% de los encuestados consideran que la implementación del control interno eficiente en el área de cobranzas incide en la gestión financiera Mi Banco, sucursal Ayacucho. 3.- De acuerdo al cuadro y gráfico 3, el 97% de los encuestados consideran que la implementación del control interno eficiente para las áreas de créditos y cobranza evita la morosidad de los préstamos que concede la financiera Mi Banco, sucursal Ayacucho.

Tineo (2016) En su tesis denominado: “Influencia del Financiamiento y la Capacitación que otorga la Financiera Pro empresa y sus efectos en la Rentabilidad en las micro y Pequeñas Empresas en la Provincia de

Huamanga, 2015”. Tuvo como objetivo General: Determinar que el financiamiento y la capacitación que otorga la Financiera Pro empresa influye en la obtención de la rentabilidad en las Micro y Pequeñas Empresas en la Provincia de Huamanga, 2015. El tipo de investigación es bibliográfica – documental. Llegando a las siguientes conclusiones: 1.- “De acuerdo al cuadro y gráfico 1 el 87% de los encuestados, considera que el financiamiento que otorga la financiera Pro empresa incide en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas en la Provincia de Huamanga”. 2.-“De acuerdo al cuadro y gráfico 2 el 90% de los encuestados considera que la capacitación por parte de las empresas financieras incide en la rentabilidad de las micro y pequeños empresarios en la Provincia de Huamanga”. 3.-“De acuerdo al cuadro y gráfico 4 el 80% de los encuestados considera que el financiamiento que otorga la financiera Pro empresa a los micro y pequeños empresarios conduce a riesgos crediticios generando pérdidas económicas que afectando la gestión empresarial de la financiera”. 4.-“De acuerdo a la encuesta realizada el 83% de los encuestados considera que la financiera Pro empresa debe brindar mayor apoyo a las micro y pequeñas empresas en la búsqueda de mercado”. 5.- “De acuerdo a la encuesta realizad el 73% de los encuestados consideran que el financiamiento que otorga la financiera Pro empresa a las micro y pequeñas empresas debe tener meses de gracia”.

Sauñe (2018) En su tesis denominado: “Financiamiento y Competitividad en las Micro y Pequeñas empresas del Rubro Ventas de Abarrotes del

Mercado Nery García Zárate, Distrito de Ayacucho, 2018”. Tuvo como Objetivo General: Conocer las características del financiamiento y la competitividad en las micro empresas del rubro venta de abarrotes del mercado Nery García Zárate, Distrito de Ayacucho, 2018. La investigación fue, No experimental, transversal o transeccional y descriptivo. Asimismo, tuvo las siguientes Conclusiones: 1.- “Con referencia al objetivo específico 01, concerniente a describir las características de fuentes de financiamiento, se concluye que el 83,3% de los micro y pequeños empresarios trabajan con préstamos financieros como: bancos, cooperativas, cajas de ahorro, mientras un 16,7% consideran que no, más bien se aduce que se financian con préstamos no bancarios; que podría ser prestamos de familiares y capital propio”. 2.- “Con respecto al objetivo específico 02, referido a describir las características del uso de financiamiento, el 83,0% de micro y pequeños empresarios, los financiamientos obtenidos del capital de trabajo utilizan en la aplicación y mejoramiento del establecimiento del negocio”. 3.- “Asimismo, al 93,3% de micro y pequeños empresarios, el dinero que obtiene de las ventas, le es suficiente para que la empresa continúe en marcha; esto significa que las empresas están en la capacidad de poder apertura nuevos sucursales (tiendas o locales)”. 4.- “Con relación al objetivo específico 03, respecto a describir las características de la calidad de servicios, concluye que el 83,3% de los micro y pequeños empresarios afirmaron que es importante la calidad de servicios y consideran que permite incrementar las ventas; mientras una cifra idéntica (83,3%) consideran que la calidad de servicio

está muy estrechamente relacionada con el crecimiento de sus empresas”.

5.- “A lo que respecta al objetivo específico 04, referido al crecimiento de la las micro y pequeñas empresas, los empresarios del mercado de abasto Nery 63 García Zárate, distrito Ayacucho, consideran que en los últimos años ha crecido su empresa. Por un lado, el 80,0% de micro y pequeños empresarios están en la capacidad de crecer y competir con otras empresas del rubro, lo que evidencia que las empresas están siendo más competitivos gracias a las diferentes formas y facilidades de financiamiento”.

## **2.2. Bases Teóricas de la Investigación**

### **2.2.1. Teoría del control interno**

Mantilla (2013) en su libro, auditoria del control interno, establece un sistema de control interno bajo la premisa de conceptos de costo/beneficio. El postulado principal al establecer el control interno diseña pautas de control cuyo beneficio supere el costo para implementar los mismos. Es notorio manifestar que el control interno tiene como misión ayudar en la consecución de los objetivos generales, trazados por la empresa y esto a su vez a las metas específicas. Planteadas que sin duda alguna mejorará la conducción de la organización con el fin de optimizar la gestión administrativa. “La visión del control interno surgió con la aparición de la contabilidad de partida simple en los pueblos de Egipto, fenicia y siria.

El control interno es un medio para alcanzar un fin y no un fin en sí mismo. Lo cual llevan a cabo las personas que conducen en todos los niveles “no se trata solamente de manuales de organización y procedimientos sólo, puede aportar un grado de seguridad razonable y no la seguridad total para la conducción o consecución de los objetivos”.

Sistema de control interno, significa todas las políticas y procedimientos “controles internos” adaptados por la administración de una entidad para ayudar a lograr el objetivo de la administración de asegurar, tanto como sea factible la conducción ordenada y eficiente de su negocio incluyendo, adhesión a las políticas de administración, la salvaguarda de activos, la prevención, detección de fraude y error la precisión e integralidad de los registros contables, la oportuna preparación de información financiera confiable. “Esta definición refleja que es un proceso que constituye un medio para un fin que es el de salvaguardar los bienes de la entidad”.

### **Teoría del mejoramiento continuo**

“No existe ningún sistema de control interno que sea carente de errores, por consiguiente, se convierte en un imperativo su mejoramiento continuo”.

Cruz (2014) “La autovaloración del control, que ha sido interpretado de manera equivocada, como el supuesto de que cada quien es capaz de controlarse a sí mismo y puede actuar de acuerdo con su propio criterio”.

“En la misma línea se puede observar el concepto de presión hacia abajo,

presión que es ejercida por los rangos altos de las compañías sobre los rangos inferiores para ejercer control y supervisión, este concepto de control siempre presentará beneficios sobre el cumplimiento de las actividades, por tanto, que existirá una revisión sobre el trabajo de otros y se realizará una constante presión sobre el logro de los objetivos.

Ramires (2017) “conlleva un plan organizacional, conjunto de métodos procedimientos que son acogidos por la empresa para cuidar su patrimonio, también verifica la exactitud y la realidad de información financiera, administrativa y económica. Ayuda al cumplimiento de objetivos y metas se han sido programadas”. Cabe mencionar que. Comprende todo aquello que ayude a la empresa a estar su funcionamiento de manera eficaz y eficiente. El control interno es demostración, intervención, análisis y autoridad.

Carbajal (2013) En su libro “Herramienta integrada y control de riesgos” indica que, el control interno va ligado generalmente a la actividad de auditoría externa e interna existen muchas empresas que al no tener que someterse a la actividad de auditoría, no contemplan con relevancia del control interno al servicio de la gestión. Por ello independientemente de que constituye una herramienta básica al servicio de la auditoría destacando su relevancia de cara al control de gestión.



El control interno, constituye una disciplina integrar al servicio de la dirección constituyendo su propósito la implementación de instrumentos técnicas y medidas útiles y relevantes para mantener o modificar determinadas pautas en las actividades de la organización y que coadyuven a proporcionar a la dirección, la convicción objetiva de que su actuación empresarial es acertada eficaz y eficiente.

### **2.2.2. Teoría de rentabilidad**

Según Castello J. (2004), La rentabilidad ha ido cambiando con el tiempo y ha sido usado de distintas formas, siendo éste uno de los indicadores más relevantes para medir el éxito de un sector, subsector o incluso un negocio, ya que una rentabilidad sostenida con una política de dividendos, conlleva al fortalecimiento de las unidades económicas. Las utilidades reinvertidas adecuadamente significan expansión en capacidad instalada, actualización de la tecnología existente, nuevos esfuerzos en la búsqueda de mercados, o una mezcla de todos estos puntos.

La rentabilidad es un concepto amplio que admite diversos enfoques y proyecciones, y actualmente existen diferentes perspectivas de lo que puede incluirse dentro de este término en relación con las empresas; se puede hablar así de rentabilidad desde el punto de vista económico o financiero, o también se puede hablar de rentabilidad social, incluyendo en este caso aspectos muy variados como pueden ser los aspectos culturales,

medioambientales, etc., que vienen a configurar los efectos positivos o negativos que una empresa puede originar en su entorno social o natural

Ferras (2015) “La rentabilidad es el rendimiento de la inversión medido mediante las correspondientes ecuaciones de equivalencia financiera. Es por ello, que nos presenta dos teorías para el tratamiento de la rentabilidad”

### **Indicadores de la rentabilidad**

Se puede decir entonces que es necesario prestar atención al análisis de la rentabilidad porque las empresas para poder sobrevivir necesitan producir utilidades al final de un ejercicio económico, ya que sin ella no podrán atraer capital externo y continuar eficientemente sus operaciones normales.

Con relación al cálculo de la rentabilidad:

1. Las magnitudes cuyo cociente es el indicador de rentabilidad han de ser susceptibles de expresarse en forma monetaria.
2. Debe existir, en la medida de lo posible, una relación causal entre los recursos o inversión considerados como denominador y el excedente o resultado al que han de ser enfrentados.
3. En la determinación de la cuantía de los recursos invertidos habrá de considerarse el promedio del periodo, pues mientras el resultado es una variable flujo, que se calcula respecto a un periodo, la base de comparación, constituida por la inversión, es una variable stock que

sólo informa de la inversión existente en un momento concreto del tiempo. Por ello, para aumentar la representatividad de los recursos invertidos, es necesario considerar el promedio del periodo.

4. También es necesario definir el periodo de tiempo al que se refiere la medición de la rentabilidad (normalmente el ejercicio contable), pues en el caso de breves espacios de tiempo se suele incurrir en errores debido a una periodificación incorrecta.

### **2.2.3. Teoría del financiamiento**

Armenteros (2007) La teoría tradicional sobre la estructura financiera propone la existencia de una determinada combinación entre recursos propios y ajenos que define la estructura financiera óptima EFO. Esta teoría puede considerarse intermedia entre la posición “RE” y “RN”. Durand en 1952 publicó un trabajo donde defendió la existencia de una determinada EFO en base a las imperfecciones del mercado. “La teoría tradicional no tiene un basamento teórico riguroso, pero ha sido defendida por empresarios y financieros” sin olvidar que la EFO depende de varios factores, como son: el tamaño de la empresa, el sector de la actividad económica y la política financiera de la empresa; el grado de imperfección del mercado y la coyuntura económica en general.

Según Gitman (1996) El financiamiento viene siendo el conjunto de recursos monetarios financieros utilizados para llevar a cabo una actividad

económica, con la característica de que generalmente se trata de sumas tomadas a préstamo que complementan los recursos propios”. “Es por ello que el financiamiento se contrata dentro o fuera del país a través de créditos, empréstitos y otras obligaciones derivadas de la suscripción o emisión de títulos de crédito o cualquier otro documento pagadero a plazo”.

Esto da como consecuencia que “una empresa podrá hacer frente a sus planes de inversión mediante el empuje inicial provisto por la inyección de recursos iniciales, suministrado por fuentes de dinero internas o externas”.

Según Castro (2016) “Incidencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las mypes del sector metal mecánico de la provincia de Trujillo”

Landeo (1993) Teoría de Modigliani y Miller Estos autores fueron los primeros en desarrollar un análisis teórico de la estructura financiera de las empresas tuvo el objetivo central es estudiar sus efectos sobre el valor de la misma.

“La teoría tradicional plantea que la estructura financiera óptima será aquella que maximice el valor de mercado de la empresa y minimice el costo del capital. Esta estructura de no ser apropiada puede representar una restricción a las decisiones de inversión y por lo tanto, al crecimiento de la empresa. Aquí es donde se relacionan variables de ingresos, los costos

variables, costos fijos, depreciaciones, intereses financieros, impuestos, costos de deuda, costos de capital”

### **Teoría de la mypes**

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

## **2.3.Marco Conceptual**

### **2.3.1. Concepto de control interno**

Según Chapman (1965) se concibe: “el esquema de organización y el conjunto de métodos y procedimientos coordinados y adoptados por una entidad para salvaguardar sus bienes, demostrar la eficacia de sus fundamentos contables y el grado de confianza que suscitan a efectos de promover la eficiencia de la dirección y lograr el cumplimiento de la capacidad administrativa establecida por la dirección de la sociedad”.

Según Newton (1976) proyecta que "puede conceptuarse al sistema de control interno como el conjunto de elementos, reglas y procedimientos destinados a lograr, a través de una efectiva organización, ejecución y

control, el ejercicio eficiente de la gestión para el logro de los resultados de la organización".

Según Aramburu (2018) El control interno es un plan de organización de todos los métodos coordinados con la finalidad de proteger activos, verificar la exactitud y confiabilidad de la información financiera y promover la eficiencia de las operaciones.

El control interno se clasifica:

- a) **Control Interno Administrativo:** Son procedimientos, métodos y medidas que tienen que ver fundamentalmente con la eficacia de las operaciones y con la obediencia de las medidas administrativas indicadas por la gerencia.
- b) **Control Interno Contable:** Son métodos, medidas y procedimientos que tienen que ver fundamentalmente con la seguridad de los datos contables.

Según Narvasta (2012) "El Control Interno es un proceso efectuado por la dirección, la alta gerencia y el resto del personal de la Empresa para proporcionar un grado de seguridad para el logro de objetivos".

Si tuviésemos que caracterizar el entorno económico en el que se mueve la empresa en la actualidad, lo podríamos hacer con una sola palabra: "dinamismo". Los cambios que el contexto está sufriendo son de tal magnitud que algunos autores hablan de una segunda revolución industrial: el paso de la era informática a la digital. La nueva situación a la

que deben enfrentarse las empresas las obliga a desarrollar mecanismos de adaptación y buscar nuevas maneras de operar que les permitan sobrevivir. Los problemas y la solución son de una empresa, tienden a cambiar en la medida en que se incrementa el número de empleados, las cifras de ventas y la complejidad de las operaciones.

Vilca (2018) La auditoría interna es una actividad independiente y objetiva de aseguramiento y consultaría para el Consejo de Administración y la Gerencia General, para agregar valor y mejorar las operaciones de la Cooperativa. Asimismo, asistir en el cumplimiento de sus objetivos, brindando un enfoque sistemático y disciplinario para evaluar y mejorar la efectividad de sus procesos de manejo de riesgos, control y gobierno corporativo.

### **Fases del Control interno**

Robles (2008) menciona tres fases en un enfoque moderno de planificación, ejecución y control y/o evaluación son lo siguiente:

**Fase de Planificación:** la cual tiene como objetivo la formulación de un Plan de Trabajo que incluya los procedimientos orientados a implementar adecuadamente el SCI, en base a un diagnóstico previamente elaborado.

Fase de planificación: son aspectos inherentes a esta fase asegurar el compromiso de la Alta Dirección y la conformación de un comité de Control Interno.

**Fase de Ejecución:** en la que se implantará el SCI en sus procesos, actividades, recursos, operaciones y actos institucionales, para lo cual la entidad procede al desarrollo del Plan de Trabajo para la implantación del SCI.

**Fase de Evaluación:** en la que se evalúan los avances logrados y las limitaciones encontradas en el proceso de implementación como parte de la autoevaluación mencionada en el componente de Supervisión.

### **Beneficios del control interno**

Contraloría General (2017) la Contraloría General de la República han resaltado dentro de su definición de Control Interno, los objetivos gerenciales que buscan alcanzar con su implantación gradual los cuales se consideran en sí mismos como sus beneficios no obstante ambas recalcan, dentro de lo que denominan como “limitaciones de control interno”), como el principal beneficio la reducción de la posibilidad de no alcanzar los objetivos propuestos, puesto de otra manera, permite que se marche en la dirección deseada.

No se ha ubicado en la bibliografía mayores beneficios a los ya señalados dentro del propio concepto del Control Interno, debiéndose indicar que países como Polonia, Lituania, Francia y Bangladesh, en el año 2012 expusieron algunos resultados de aplicar el sistema de control interno en



las entidades públicas, concluyendo que si contribuye al cumplimiento de objetivos como:

- Apoyo al cumplimiento de metas y objetivos
- Propicia el manejo de riesgos identificando principales riesgos
- Permite una mejor gestión de los fondos públicos.

Sin embargo al igual que en el Perú, aún falta mucho para concretar la implementación de los Sistemas de Control Interno. En esa misma orientación, el documento “Orientaciones Básicas para el fortalecimiento del Control Interno en Gobiernos” (GTZ – CGR 2012), enumera que el control interno presenta 04 beneficios concretos:

Logro efectivo de los objetivos institucionales; al permitir cautelar y verificar que los objetivos institucionales se cumplan en el marco de lo planificado y en beneficio de la ciudadanía.

Mejor uso de los recursos escasos: al advertir riesgos y plantear medidas correctivas antes y durante la ejecución de los procesos y operaciones, lo que contribuye a una mayor eficiencia en el uso de los recursos que por lo general son escasos.

Su retroalimentación genera mayor conocimiento y destrezas en los gestores públicos: al funcionar como sensor de errores y desviaciones, permite proponer medidas correctivas, reenfocar los conceptos y metodologías, desarrollando así nuevas habilidades en los funcionarios y servidores de la entidad.

Promueve una cultura orientada al buen desempeño y la ética en la acción pública: El desarrollo de mecanismos de control y su verificación previa y simultánea, trae como consecuencia la mejora del desempeño institucional y promueve una “cultura del logro” en los gestores públicos. Su práctica promueve la ética en la acción pública, en la medida que desarrolla conciencia respecto al compromiso con la misión y en tanto limita potenciales prácticas irregulares.

Por lo expuesto, si bien el Control Interno contribuye con consecución del logro de los objetivos y metas institucionales, la aplicación del control interno, fortalece la gerencia pública, permitiendo por ejemplo la generación de nuevas habilidades gerenciales y una cultura del logro.

Como se señaló en la parte introductoria de la presente investigación, y como resultado de su aplicación en un caso (ver acápite 3), corroboramos que el control

### **Elementos del control interno**

Menciona los siguientes elementos del control interno.

**a) Elemento de organización:** un plan lógico y claro de las funciones organizacionales que establezca líneas claras de autoridad y responsabilidad para las unidades de la organización y para los empleados, y que segregue las funciones de registro.

**b) Elementos, sistemas y procedimientos:** un sistema adecuado para la autorización de transacciones y procedimientos seguros para registrar sus resultados en términos financieros.

**c) Elementos de personal:**

- Prácticas sanas y seguras para la ejecución de las funciones y obligaciones de cada unidad de personas, dentro de la organización.
- Personal, en todos los niveles, con la aptitud, capacitación y experiencia
- requeridas para cumplir sus obligaciones satisfactoriamente.
- Normas de calidad y ejecución claramente definidas y comunicadas al personal.

**d) Elementos de supervisión:** una efectiva unidad de auditoría independiente, hasta donde sea posible y factible, de las operaciones examinadas o procedimientos de autocontrol en las dependencias administrativas y de apoyo logístico.

**Importancia del Control interno**

El control interno es importante debido a que ayuda a que la entidad consiga sus objetivos de rentabilidad y prevención ante la pérdida de recursos, así como también a la obtención de información financiera y contable.

### **2.3.2. Concepto de rentabilidad**

El concepto de rentabilidad ha ido cambiando con el tiempo y ha sido usado de distintas formas, siendo éste uno de los indicadores más relevantes para medir el éxito de un sector, subsector o incluso un negocio, ya que una rentabilidad sostenida con una política de dividendos, conlleva al fortalecimiento de las unidades económicas. Las utilidades reinvertidas adecuadamente significan expansión en capacidad instalada, actualización de la tecnología existente, nuevos esfuerzos en la búsqueda de mercados, o una mezcla de todos estos puntos.

Rojas (2017) La rentabilidad es la capacidad de producir o generar un beneficio adicional sobre la inversión o esfuerzo realizado. El concepto de rentabilidad puede hacer referencia a: la rentabilidad económica mide la tasa de devolución producida por un beneficio económico (anterior a los intereses y los impuestos) respecto al capital total, incluyendo todas las cantidades prestadas y el patrimonio neto (que sumados forman el activo total). Es además totalmente independiente de la estructura financiera de la empresa.

En economía, la rentabilidad financiera o «ROE» (por sus iniciales en inglés, Return On Equity) relaciona el beneficio económico con los recursos necesarios para obtener ese lucro. Dentro de una empresa, muestra el retorno para los accionistas de la misma, que son los únicos proveedores de capital que no tienen ingresos fijos.

Zamora (2011) “El concepto de rentabilidad ha ido intercambiado con el tiempo y ha sido usado de diferentes formas, siendo éste uno de los indicadores más relevantes para medir el éxito de un sector, subsector o incluso un negocio, ya que una rentabilidad sostenida con una política de dividendos, conlleva al fortalecimiento de las unidades económicas”. “Las utilidades reinvertidas adecuadamente significan expansión en capacidad instalada, actualización de la tecnología existente, nuevos esfuerzos en la búsqueda de mercados, o una mezcla de todos estos puntos”.

Rincon (2016) La importancia del análisis de la rentabilidad viene determinada porque, aun partiendo de la multiplicidad de objetivos a que se enfrenta una empresa, basados unos en la rentabilidad o beneficio, otros en el crecimiento, la estabilidad e incluso en el servicio a la colectividad, en todo análisis empresarial el centro de la discusión tiende a situarse en la polaridad entre rentabilidad y seguridad o solvencia como variables fundamentales de toda actividad económica.

La base del análisis económico-financiero se encuentra en la cuantificación del binomio rentabilidad-riesgo, que se presenta desde una triple funcionalidad:

- Análisis de la rentabilidad.
- Análisis de la solvencia, entendida como la capacidad de la empresa para satisfacer sus obligaciones financieras (devolución de principal y gastos financieros), consecuencia del endeudamiento, a su vencimiento.

- Análisis de la estructura financiera de la empresa con la finalidad de comprobar su adecuación para mantener un desarrollo estable de la misma.

Es decir, los límites económicos de toda actividad empresarial son la rentabilidad y la seguridad, normalmente objetivos contrapuestos, ya que la rentabilidad, en cierto modo, es la retribución al riesgo y, consecuentemente, la inversión más segura no suele coincidir con la más rentable. Sin embargo, es necesario tener en cuenta que, por otra parte, el fin de solvencia o estabilidad de la empresa está íntimamente ligado al de rentabilidad, en el sentido de que la rentabilidad es un condicionante decisivo de la solvencia, pues la obtención de rentabilidad es un requisito necesario para la continuidad de la empresa.

### **2.3.3. Concepto de financiamiento**

Tiposde (2017) “El financiamiento es la acción que mediante el cual una organización se dota de dinero”. “La transacción de bienes o servicios es fundamental a la hora de emprender una actividad económica, por lo que el financiamiento es un paso insoslayable a la hora de considerar un emprendimiento de cualquier tipo. Incluso es común que deba procurarse más financiación una vez que la empresa ya está en actividad, sobre todo si esta quiere expandirse”.

ABC (2014) “El financiamiento es el movimiento de hacer el uso de recursos económicos para cancelar obligaciones o bienes, prestación o

algún tipo de activo particular El financiamiento puede provenir de diversas fuentes, siendo el más habitual el propio ahorro”. “No obstante, es común que las empresas para llevar adelante sus tareas y actividades comerciales hagan uso de una fuente de financiamiento externa”. “En este caso existen numerosas variantes que pueden utilizarse siempre y cuando el agente económico en cuestión sea confiable en lo que respecta a pagos”.

Ferraro (2011) La reducida participación de las MIPYME en el sistema financiero justifica el accionar de los gobiernos para implementar medidas orientadas a mejorar su acceso al crédito. Para ofrecer un panorama general de las políticas de financiamiento impulsadas en la región, se pondrá especial atención en tres aspectos: los sistemas de intervención (directos o indirectos), las instituciones involucradas y el conjunto de programas aplicados.

En primer lugar, se presentan los antecedentes de la configuración de los sistemas de financiamiento, desde la década de los noventa, observando los principales cambios verificados en la región en cuanto al diseño y la puesta en marcha de medidas de apoyo. En segunda instancia, se caracteriza el marco institucional en los países seleccionados, para conocer los organismos que intervienen en las políticas de financiamiento. Por último, se analizan los programas que se ejecutan, incluyendo las líneas de créditos, los sistemas de garantías, los programas de capital y los servicios no financieros destinados a facilitar el acceso de las pymes al crédito bancario.

### **2.3.4. Concepto de micro y pequeña empresa**

Wikipedia (2014) “Las pequeñas y medianas empresas son entidades independientes, con alta predominancia en el mercado de comercio, quedando prácticamente excluidas del mercado industrial por las grandes inversiones necesarias y por las limitaciones que impone la legislación en cuanto al volumen de negocio y de personal, los cuales si son superados convierten, por ley, a una microempresa en una pequeña empresa, o una mediana empresa se convierte automáticamente en una gran empresa. Por todo ello una pyme nunca podrá superar ciertas ventas anuales o una determinada cantidad de personal”

#### **Marco histórico**

El nacimiento u origen de este grupo de empresas denominadas Mypes se encuentra de dos formas distintas. Por un lado, aquellas que se originaron con una estructura organizacional, es decir ya existía una pequeña gestión de un grupo de emprendedores enfocados a realizar una actividad social específica.

Por otro lado, también se crearon pequeños negocios de origen familiar que intentaban mantener la supervivencia en el mercado competitivo, sin una estructura ni objetivos claros y con ciertas limitaciones en materia de equipamiento, organización, escala, capacitación, información, etc.

En este sentido, es necesario mencionar a las sociedades colectivas, que son las formas jurídicas más antiguas que existen. La sociedad colectiva nace en la edad.



Su desenvolvimiento se dio alrededor del año 1500, cuando los comerciantes se asociaron y quienes entraban en una sociedad para ejercer el comercio, eran denominados “ligados por la solidaridad”. Los aportes constituían un patrimonio distinto y para señalar ésta separación de patrimonios, los juristas afirmaron que la propia sociedad era un corpus, es decir una persona moral.

Cabe mencionar que el 31 de diciembre de 1600, la Compañía Británica de las Indias Orientales, obtiene la carta real de manos de Isabel I de Inglaterra, que le concedió el permiso exclusivo para ejercer el comercio con las Indias Orientales durante 15 años. Por ello, se considera a este hecho es de gran trascendencia.

En el año 1970, surge la modernización en las Mypes, debido a la aparición de las primeras relaciones comerciales que utilizaban una computadora para transmitir datos. Este tipo de intercambio de información trajo mejoras realmente significativas de los procesos de fabricación en el ámbito privado.

El crecimiento de las Mypes se hizo notable en el año 1980, ya que marcaron una nueva etapa para este tipo de empresas, permitiendo su resurgimiento y su revalorización de su importante rol dentro del proceso de crecimiento económico.

En el año 1998 se llevó a cabo el primer Foro Internacional de Sociedad de Caución Mutua y Sistema de Garantía para las MYPE, en la ciudad de Burgos, España. En la participaron países como: España, Portugal, Brasil, Argentina, Uruguay, Chile, Perú, Colombia, Venezuela, México, República

Dominicana; donde los temas a tratar fueron la convivencia de crear y profundizar, una corriente de opinión sobre ¿Qué entiende por Mype?, se llegó a la conclusión de que Mype es la abreviatura que puede utilizar cada estado, identificando a la micro y pequeña empresa.

En el Perú, la evolución de la micro y pequeñas empresas encuentra su génesis en dos hechos importantes: el primero de ellos se refiere a los ciclos evolutivos por los que naturalmente va atravesando la economía nacional, tanto en los períodos de reactivación, como a los de recesión.

La segunda causa para que las MYPES empiecen a tomar fuerza en la economía nacional es el creciente proceso de migración de los campos a las ciudades, el mismo que se da entre muchos factores, por la mayor concentración de la actividad industrial en la capital y las ciudades más grandes (Arequipa, Trujillo y Chiclayo) y por el crecimiento constante de los movimientos subversivos en las zonas rurales del país.

El 3 de Julio del año 2003, se publica la Ley N° 28015 – Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa (MYPE), cuyo objeto es la promoción de la competitividad, formalización y desarrollo de las micro y pequeñas empresas para incrementar el empleo sostenible, su productividad y rentabilidad, así como, la ampliación de mercado interno y su contribución a la recaudación tributaria.

El 30 de setiembre del 2008 se publica el Decreto Supremo N°007-2008-TR, cuyo objeto es la promoción, la competitividad, formalización y desarrollo de las micro y pequeñas empresas para la ampliación del mercado interno y externo de estas, en el marco del proceso de promoción del empleo, inclusión social y formalización de la economía para el acceso progresivo al empleo en condiciones de dignidad y suficiencia. El 02 de Julio del 2013, el Congreso de la República promulgó la Ley N.º 30056 “Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial”. Este tiene entre sus objetivos establecer el marco legal para la promoción de la competitividad, formalización y el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas.

Durante el año 2016, la mayoría de micro y pequeñas empresas se formalizaron acogándose al Nuevo Régimen Único Simplificado (NRUS), debido a su simplicidad, ya que les permite el pago de una cuota mensual fijada en función a sus compras y/o ingresos, con la que se reemplaza el pago de diversos tributos y no están en la obligación de llevar libros contables.

Durante el reciente evento internacional “APEC 2016”, se alcanzó un acuerdo que hace referencia al fortalecimiento de las Mypes. Se anunció la aprobación de la iniciativa de desarrollo de un compendio de metodologías para la internacionalización de las mismas. Actualmente, las Mypes según

las cifras oficiales del Ministerio del Trabajo y Promoción del Empleo (MTPE), representan el 98% del total de empresas a nivel nacional, ocupan el 80.7% de la población económicamente activa (PEA), el 91.8% del empleo del sector privado, 26.7% del mercado ocupacional, 38.5% de la PEA auto empleada y de 36.5% de trabajadores por cuenta propia no están calificadas.

Sin embargo, es el sector al que en la mayor parte de ocasiones se les limita el financiamiento necesario para su desarrollo en el mercado competitivo.

**Base legal:** Constitución Política del Perú de 1993

**Ley N° 28015 (Publicada el 03 de julio de 2003)**

Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa

**Decreto Supremo N° 009-2003-TR (Publicado el 09 de setiembre de 2003)**

Aprueban Reglamento de la Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa.

**Decreto Legislativo N° 1086 (Publicado el 28 de junio de 2008)**

Decreto Legislativo que aprueba la Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente.

**Decreto Supremo N° 007-2008-TR (Publicado el 30 de septiembre de 2008)**

Texto Único Ordenado de la Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente, Ley MYPE.

**Decreto Supremo N° 008-2008-TR (Publicado el 30 de septiembre de 2008)**

Reglamento del Texto Único Ordenado de la Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente – Reglamento de la Ley de MYPES.

### **III. Hipótesis**

El control interno, financiamiento y rentabilidad de la micro y pequeña empresa ferretera Risal E.I.R.L. periodo 2018. Mejorará, siendo así importantes en el medio que se desarrollan.

## IV. Metodología

### 4.1. Diseño de la investigación

#### El tipo de investigación

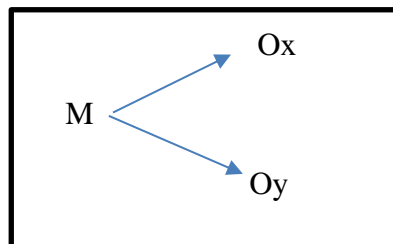
El tipo de investigación es cuantitativo, porque la recolección de datos y la presentación de los resultados se han utilizado procedimientos estadísticos e instrumentos de medición.

#### Nivel de investigación

El nivel de investigación fue descriptivo, porque la recolección de datos se realizó con la veracidad de la realidad, sin manipular ningún variable.

#### El diseño de la investigación

El diseño que se utilizó fue descriptivo simple, no experimental transversa;. En este diseño se observaron los fenómenos tal y como se dieron en su contexto natural, no experimental porque no se manipularon deliberadamente ninguna de las variables de estudio y transversal porque la recolección de datos se realizó en un solo momento cuyo diagrama es.



Donde:

M = muestra conformada por las Mypes ferretera Risal E.I.R.L. encuestadas.

Ox = Observación de la variable financiamiento.

Oy = Observación de la variable rentabilidad.

### **No experimental**

No fue experimental porque se realizó sin manipular deliberadamente las variables, se observa el fenómeno tal como se mostró dentro de su contexto.

### **Descriptivo**

Porque se recolectaron en un solo momento y en un tiempo único, el propósito fue describir las variables y analizar su incidencia en su contexto dado.

## **4.2. Población y muestra**

### **Población:**

La población estuvo constituida Conformada por las Mypes del sector comercio del Perú en el año 2019., empresas ferretera Risal E. I. R. L. de Ayacucho. Que está constituida por trabajadores.

N = Trabajadores de la empresa ferretera Risal E.I.R.L.

### **Muestra:**

Debido a la accesibilidad de la información la muestra estuvo Constituida por la empresa ferretera Risal E. I. R. L. de Ayacucho se realizará la encuesta y entrevista de manera aleatoria simple.

N = 5 trabajadores de la empresa Risal E.I.R.L.



#### **4.3. Definición y operacionalización de variables**

La definición y operacionalización de variables se aplicó, porque se trató de una investigación, bibliográfica y documental. Se fundamenta científicamente en las bases teóricas y en el marco conceptual que le dan el sustento teórico y metodológico para descomponer a las variables en sus respectivos elementos.

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

Para el recojo de información se utilizó:

##### **La técnica:**

Se usó el recojo de la información de campo se utilizará la técnica de la encuesta y entrevista y la encuesta estructurada y se desarrollará de forma individual a cada elemento de la muestra.

- a. **Revisión bibliográfica:** La revisión bibliográfica comprende todas las actividades relacionadas con la búsqueda de información escrita sobre el presente trabajo de investigación.
- b. **Entrevista:** Esta técnica fue utilizada para la obtención de la información mediante un dialogo sostenido entre el entrevistado y el entrevistador a través de un encuentro formal planificado basado en una cultura de ética requerida en todo trabajo de investigación.

## **El Instrumento**

Los principales instrumentos que fueron utilizados son:

- ❖ Guía de entrevistas
- ❖ Guía de cuestionario
- ❖ Análisis documental

**a. Ficha bibliográfico:** se utilizó permanentemente en el registro de datos sobre las fuentes recurridas, instrumento utilizado para recopilar datos de las normas legales, administrativas, contables, de auditoría, de libros, revistas, periódicos, trabajos de investigación e Internet relacionados con la programación, gestión y control de las universidades públicas. Y que se consulten, para llevar un registro de aquellos estudios, aportes y teorías que dieron el soporte científico correspondiente a la investigación

**b. Cuestionarios:** Para la recopilación de la información se utilizará un cuestionario este instrumento se ha aplicado para obtener información sobre el financiamiento que obtuvo la empresa ferretera Risal E.I.R.L. de Ayacucho.

### **4.5. Plan de análisis**

Para el análisis de los datos recolectados en la investigación se hará uso del análisis descriptivo y para la tabulación de los datos se utilizó como soporte el programa Excel.

Los datos se procesaron de acuerdo a los siguientes pasos: comprobación, se verifico los cuestionarios con el fin de garantizar la existencia de toda la información necesaria para responder las interrogantes de la investigación y satisfacer los objetivos planeados.

Clasificación de los datos, los datos se agruparon atendiendo la clasificación adoptada en la investigación.

**Procedimientos:**

- ❖ Obtención y recolección de datos, tabulación, análisis e interpretación.
- ❖ Aplicación de encuesta.
- ❖ Procesamiento tabulación de datos.
- ❖ Análisis e interpretación de datos, que facilite determinar la correlación entre las variables de estudio, mediante el Excel, que permitirá procesar cuadros y gráficos estadísticos.
- ❖ Los datos obtenidos se procesaron de manera computarizada, obteniendo resultados más rápidos con menor riesgo que el sistema manual con el propósito de presentar la información de manera ordenada, clara y sencilla.

#### 4.6. Matriz de consistencia

Titulo	Enunciado del Problema	Objetivo General	Objetivo específico.	Metodología	Variables
El Control Interno, Rentabilidad y Financiamiento de La Micro y Pequeña Empresa Ferretera Risa E.I.R.L. de Ayacucho, 2019	¿Cuáles son las principales mejoras del Control Interno, Rentabilidad y Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa Ferretera Risal E.I.R.L. de Ayacucho, 2019?	Establecer, describir las principales mejoras del Control Interno, Rentabilidad y Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa Ferretera Risal E.I.R.L. de Ayacucho, 2018.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Establecer la incidencia del control interno como mejora en la empresa ferretera Risal E.I.R.L. Ayacucho, 2018.</li> <li>- Describir las principales mejoras de la rentabilidad de la empresa ferretera Risal E.I.R.L. Ayacucho, 2018.</li> <li>- Describir la influencia del Financiamiento como mejora en la empresa ferretera Risal E.I.R.L. Ayacucho, 2018.</li> </ul>	<p><b>Tipo:</b> Cuantitativo</p> <p><b>Nivel:</b> Descriptivo</p> <p><b>Diseño:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- No experimental</li> <li>- Bibliográfica</li> <li>- Documental</li> </ul>	<p>Control interno</p> <p>Rentabilidad</p> <p>Financiamiento</p>

#### **4.7. Principios éticos**

La investigación se diseñara teniendo en cuenta las normas de código de ética de la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote y el código de ética; con la finalidad de proponer alternativas de mejora en la gestión de empresas ferreteras en la región de Ayacucho.

La presente investigación se basara con el código de ética del contador y los principios éticos de: integridad, objetividad, competencia profesional y debido cuidado, responsabilidad, confidencialidad y comportamiento profesional. Cumpliendo las leyes y reglamentos, rechazando cualquier acción que desacredite la veracidad del contenido de la investigación.

El derecho básico del individuo es el de elegir por sí mismo o sí misma el curso de su tratamiento médico o su participación en investigaciones médicas. La autonomía incluye dos aspectos: la libertad de la influencia controladora y la capacidad de acción intencional. El derecho de autonomía está establecido legalmente según las leyes y opiniones de los tribunales, los cuales conceden a la gente el derecho a tener toda la información que necesita para así dar, con conocimiento, su consentimiento informado. El consentimiento informado es un requisito muy importante para las investigaciones con seres humanos, pero a veces es difícil asegurarse de la autonomía del paciente sujeto de investigación.

## V. Resultados

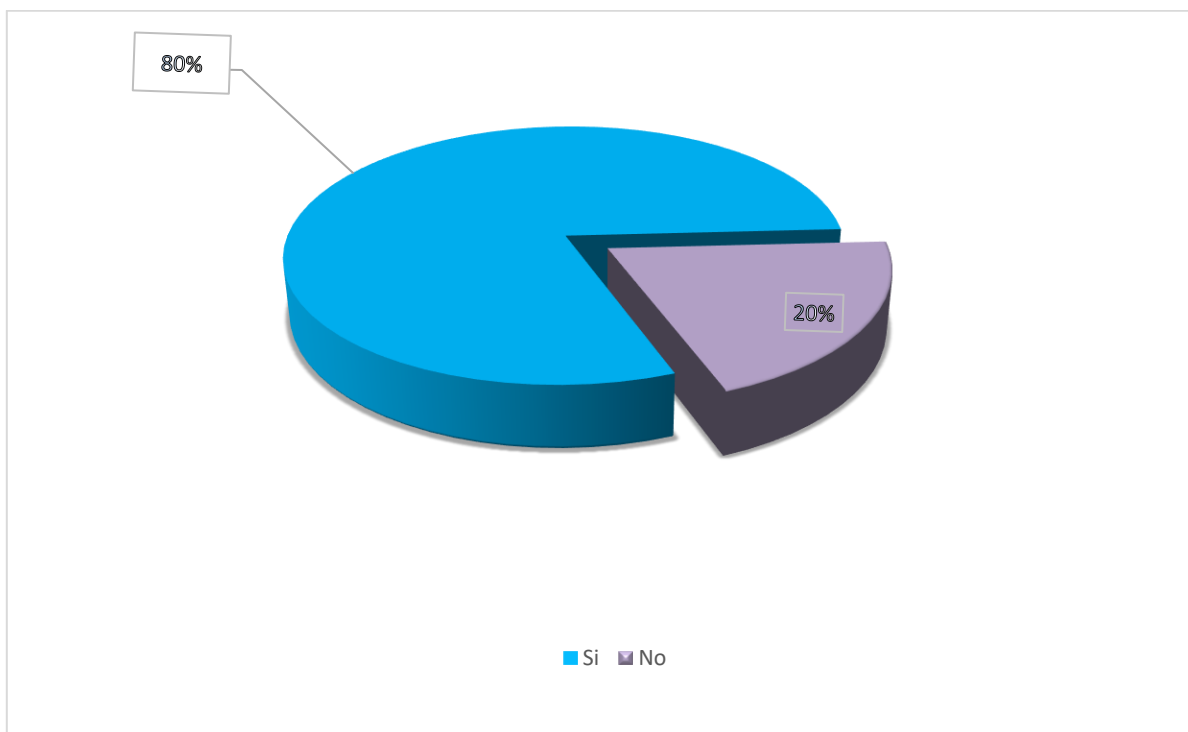
### 5.1. Resultados

**Tabla 1: ¿Conoce Ud. Que es el control interno?**

CATEGORIA	CANTIDAD	PORCENTAJE
Si	04	80%
No	01	20%
Total	05	100%

Fuente: Elaboración propia

**Grafico 1: Conoce Ud. Que es el control interno**



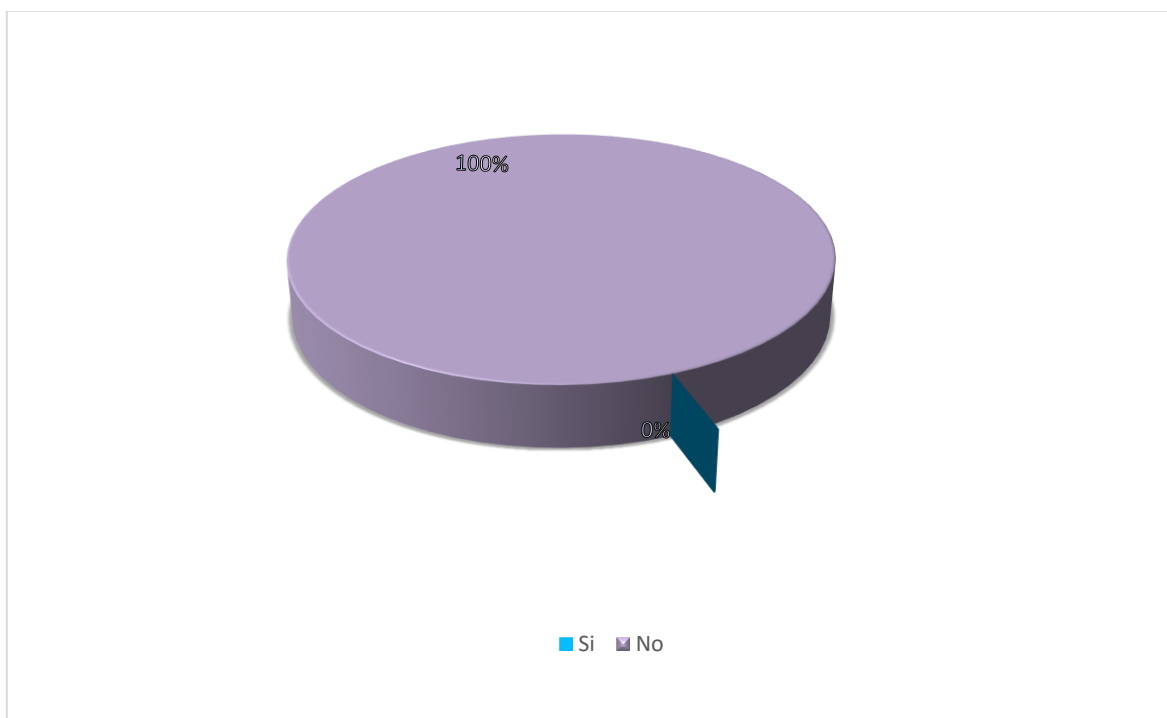
**Nota:** En la tabla y gráfico N° 01 del 100% de los encuestados el 80% afirma que si tienen conocimiento del control interno; mientras el 20% respondieron que no tienen conocimiento del control interno.

**Tabla 2: ¿La micro y pequeña empresa Ferretera Risal E.I.R.L. (en la que labora) cuenta con un área de control interno?**

CATEGORIA	CANTIDAD	PORCENTAJE
Si	0	0%
No	05	100%
Total	05	100%

Fuente: Elaboración propia

**Grafico 2: ¿La micro y pequeña empresa Ferretera Risal E.I.R.L. (en la que labora) cuenta con un área de control interno?**



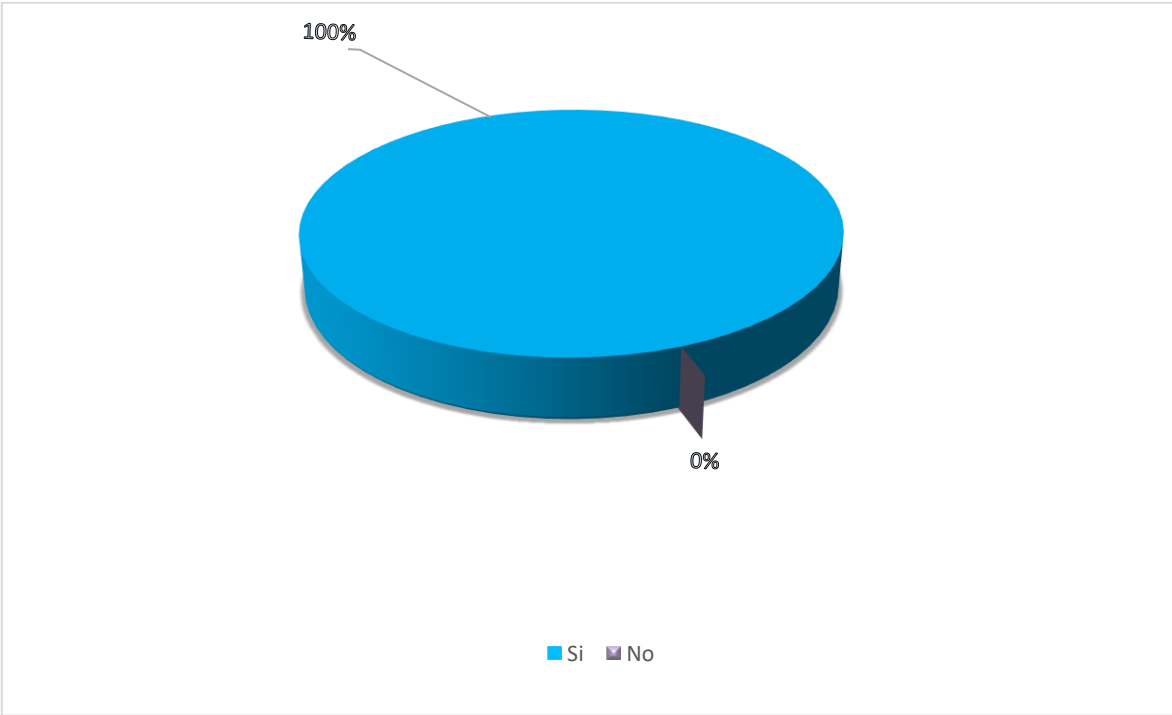
**Nota:** En la tabla y grafico N° 02 del 100% de los encuestados; el 100% afirma que la micro y pequeña empresa ferretea Risal E.I.R.L. no cuentan con una área específicamente de control interno.

**Tabla 3: ¿Incide el control interno en la mejora de la gestión de la micro y pequeña empresa ferretera Risal E.I.R.L.?**

CATEGORIA	CANTIDAD	PORCENTAJE
Si	05	0%
No	0	100%
Total	05	100%

Fuente: Elaboración propia

**Grafico 3: ¿Incide el control interno en la mejora de la gestión de la micro y pequeña empresa ferretera Risal E.I.R.L.?**



**Nota:** En la tabla y grafico N° 03 del 100% de los encuestados; el 100% afirma que el control interno si incide en la mejora de la gestión de la micro y pequeña empresa ferretera Risal E.I.R.L.

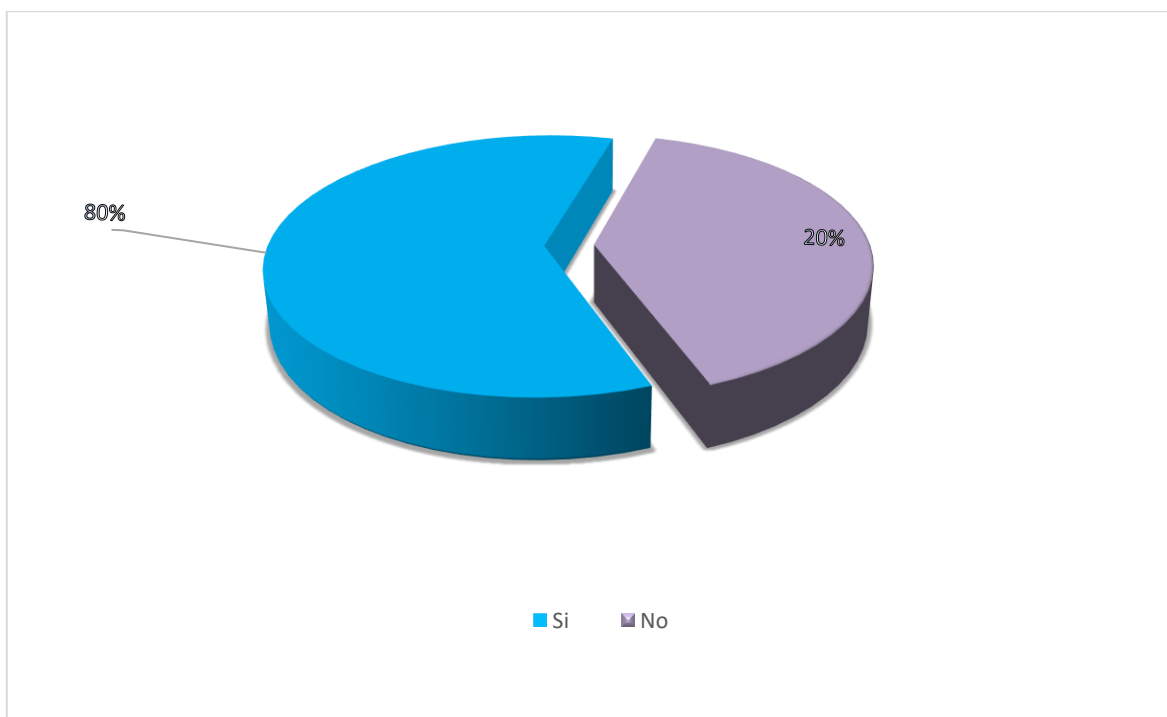


**Tabla 4: ¿Cree Ud. Que la implementación de control interno ayuda a mejorar la gestión en la micro y pequeña empresa ferretera Risal E.I.R.L. ?**

CATEGORIA	CANTIDAD	PORCENTAJE
Si	04	80%
No	01	20%
Total	05	100%

Fuente: Elaboración propia

**Grafico 4: ¿Cree Ud. Que la implementación de control interno ayuda a mejorar la gestión en la micro y pequeña empresa ferretera Risal E.I.R.L. ?**



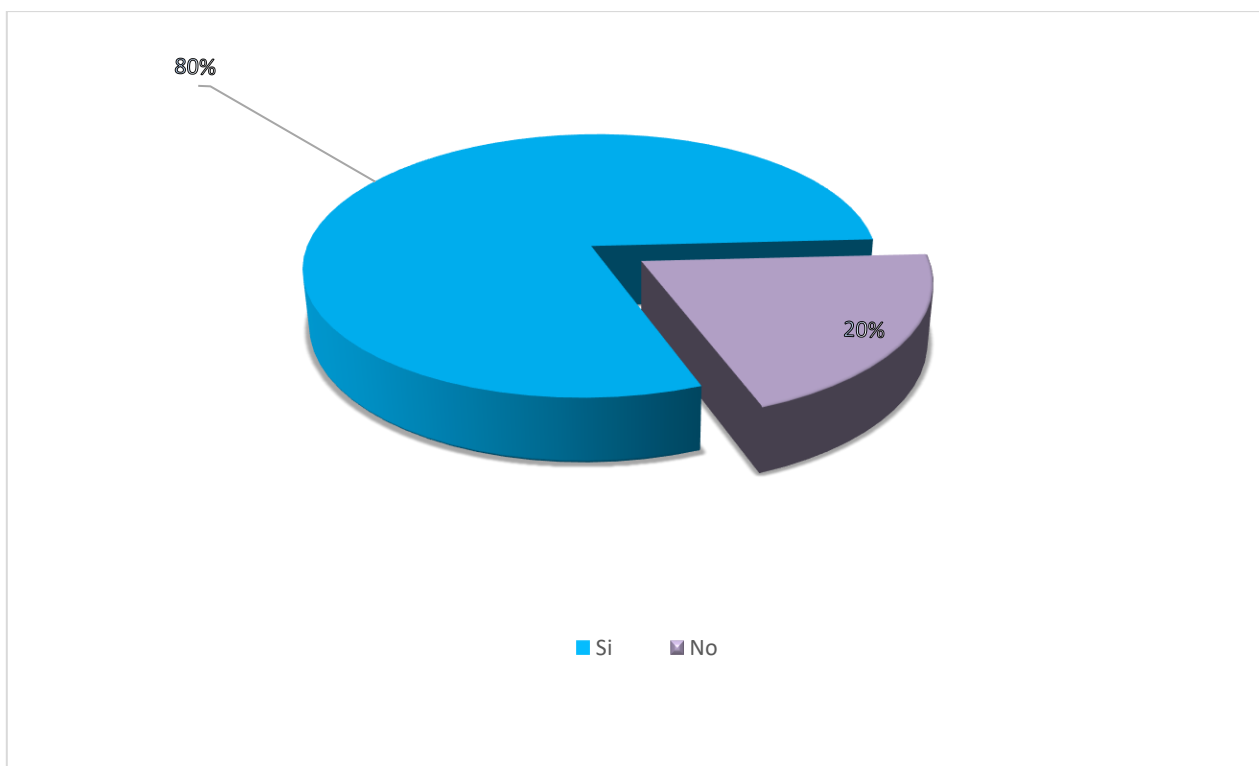
**Nota:** En la tabla y grafico N° 04 del 100% de los encuestados; el 80% afirma que la implementación del control interno ayuda a mejorar la gestión de la micro y pequeña empresa ferretera Risal E.I.R.L. y el 20% indica que la implementación del control interno no ayuda la gestión de la micro y pequeña empresa ferretera Risal E.I.R.L.

**Tabla 5: ¿Cree Ud. Que el control interno ayuda a lograr los cumplimientos de los objetivos?**

CATEGORIA	CANTIDAD	PORCENTAJE
Si	04	80%
No	01	20%
Total	05	100%

Fuente: Elaboración propia

**Grafico 5: ¿Cree Ud. Que el control interno ayuda a lograr los cumplimientos de los objetivos?**



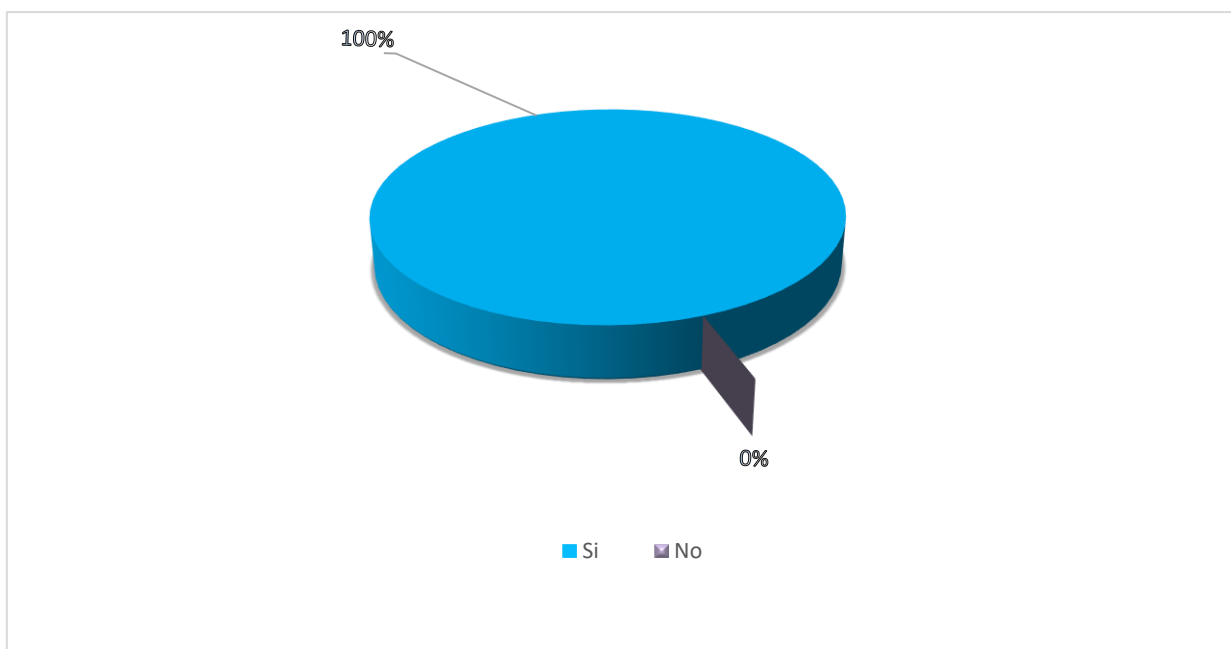
**Nota:** En la tabla y grafico N° 05 del 100% de los encuestados; el 80% afirma que si el control interno ayuda a lograr el cumplimiento de objetivos de la empresa; mientras el 20% respondieron que el control interno no ayuda a lograr el cumplimiento de objetivos de la micro y pequeña empresa ferretera Risal E.I.R.L.

**Tabla 6: ¿Cree Ud. Que Percibe rentabilidad financiera la micro y pequeña empresa ferretera Risal E.I.R.L.?**

CATEGORIA	CANTIDAD	PORCENTAJE
Si	05	100%
No	0	0%
Total	05	100%

Fuente: Elaboración propia

**Grafico 6: ¿Cree Ud. Que Percibe rentabilidad financiera la micro y pequeña empresa ferretera Risal E.I.R.L.?**



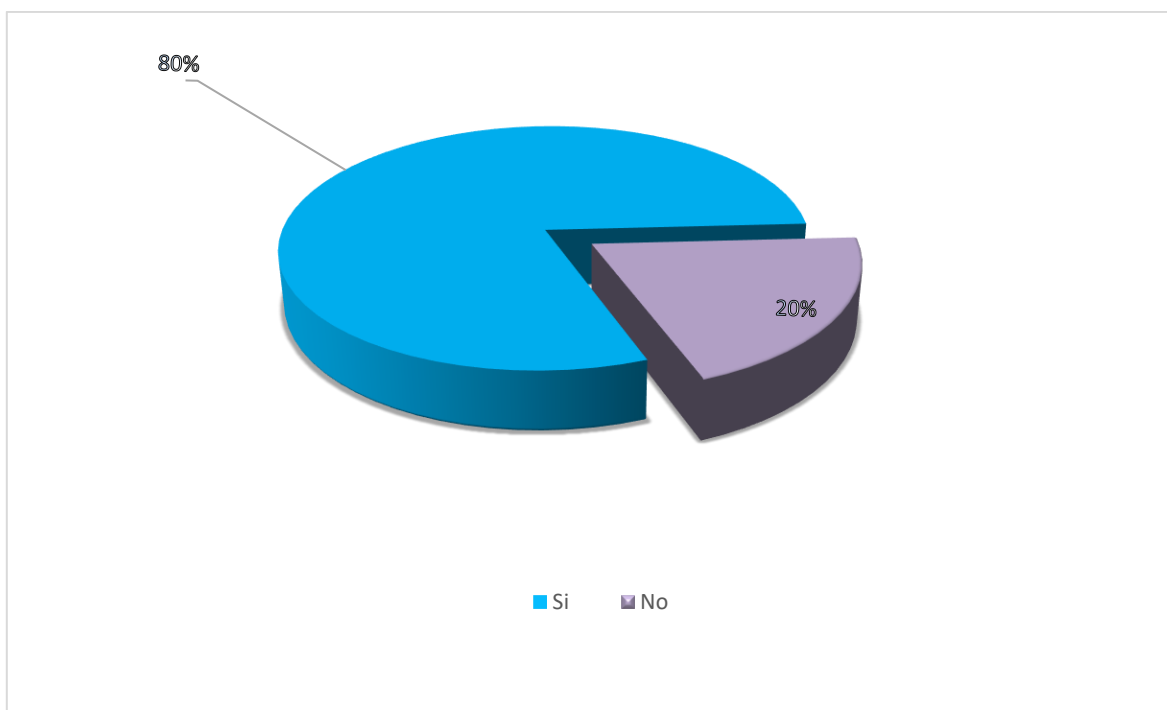
**Nota:** En la tabla y grafico N° 06 del 100% de los encuestados; el 100% afirma que si perciben rentabilidad financiera la micro y pequeña empresa ferretera Risal E.I.R.L.

**Tabla 7: ¿Cree Ud. Que la rentabilidad de la micro y pequeña empresa ferretera Risal E.I. R.L. ha mejorado con el financiamiento que le otorgaron?**

CATEGORIA	CANTIDAD	PORCENTAJE
Si	04	80%
No	01	20%
Total	05	100%

Fuente: Elaboración propia

**Grafico 7: ¿Cree Ud. Que la rentabilidad de la micro y pequeña empresa ferretera Risal E.I. R.L. ha mejorado con el financiamiento que le otorgaron?**



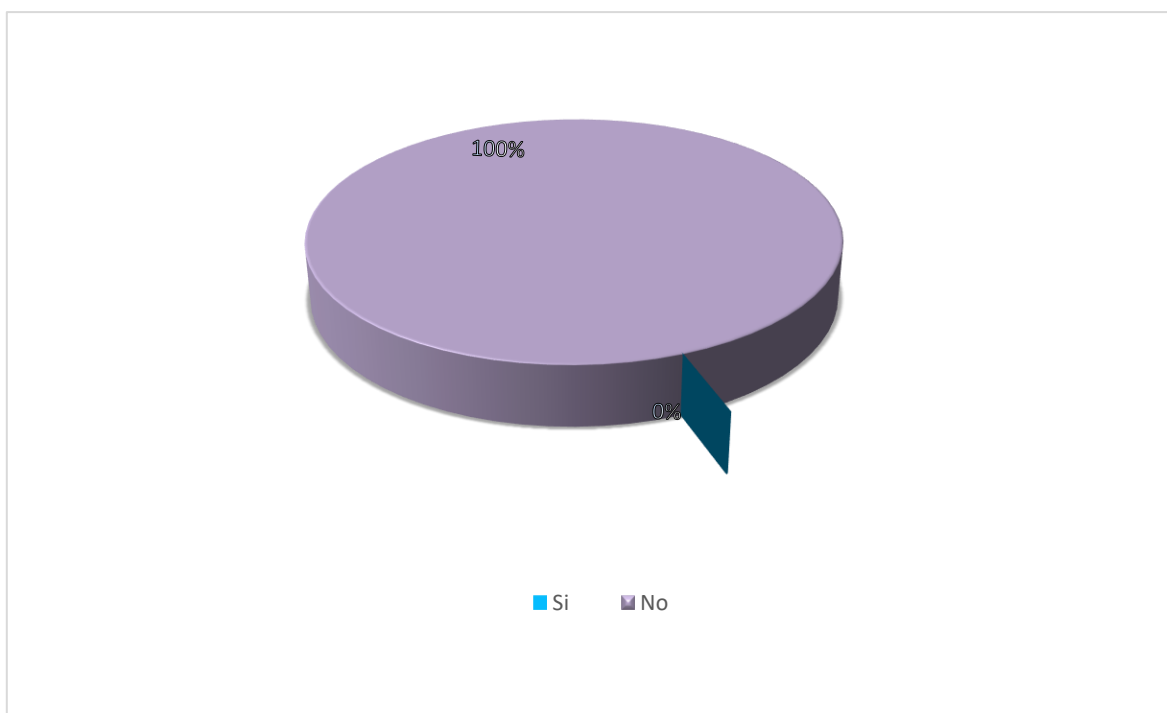
**Nota:** En la tabla y grafico N° 07 del 100% de los encuestados; el 80% afirma que si el la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento; mientras el 20% respondieron que la rentabilidad no ha mejorado con el financiamiento de la micro y pequeña empresa ferretera Risal E.I.R.L.

**Tabla 8: ¿La micro y pequeña empresa ferretera Risal E.I.R.L. cuenta con rentabilidad fija?**

CATEGORIA	CANTIDAD	PORCENTAJE
Si	0	0%
No	05	100%
Total	05	100%

Fuente: Elaboración propia

**Grafico 8: ¿La micro y pequeña empresa ferretera Risal E.I.R.L. cuenta con rentabilidad fija?**



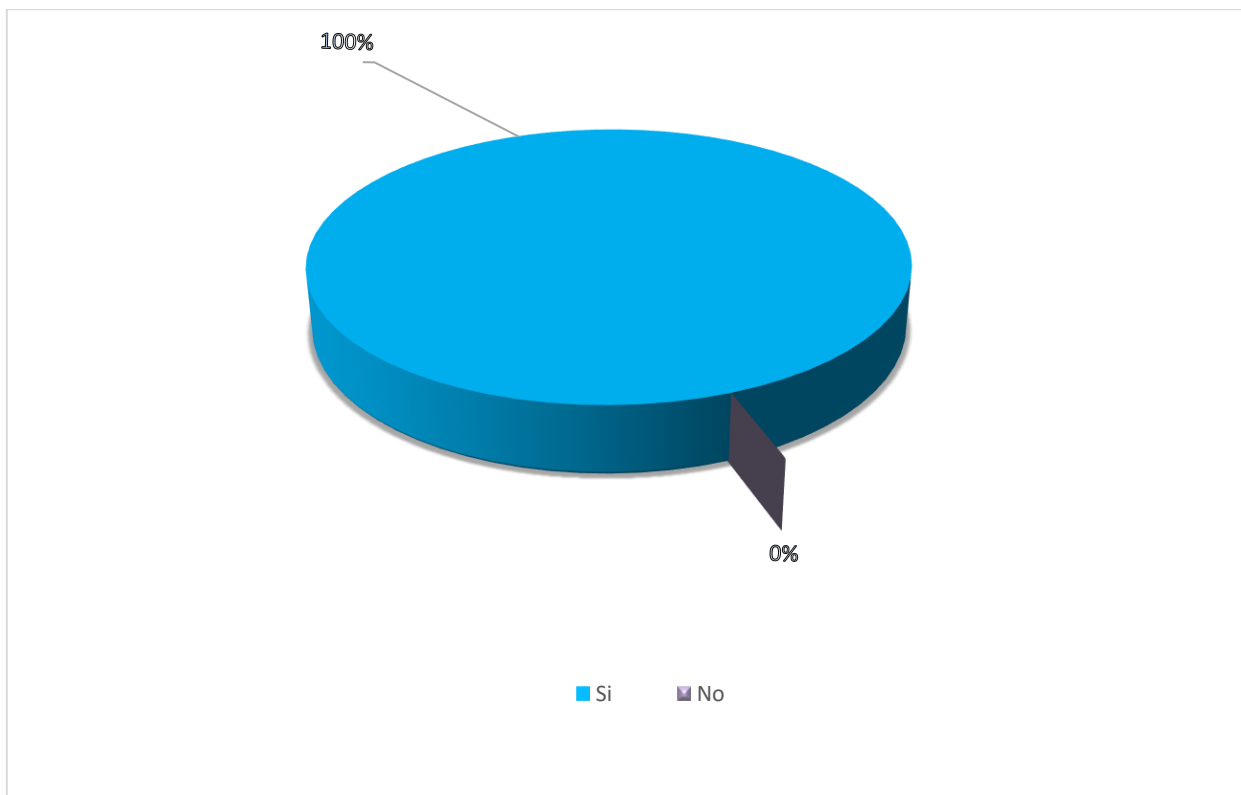
**Nota:** En la tabla y grafico N° 08 del 100% de los encuestados; el 100% afirma que la micro y pequeña empresa ferretera Risal E.I.R.L. no cuenta con una rentabilidad fija. .

**Tabla 9: ¿La micro y pequeña empresa ferretera Risal E.I.R.L. cuenta con rentabilidad variable?**

CATEGORIA	CANTIDAD	PORCENTAJE
Si	05	100%
No	0	0%
Total	05	100%

Fuente: Elaboración propia

**Grafico 9: ¿La micro y pequeña empresa ferretera Risal E.I.R.L. cuenta con rentabilidad variable?**



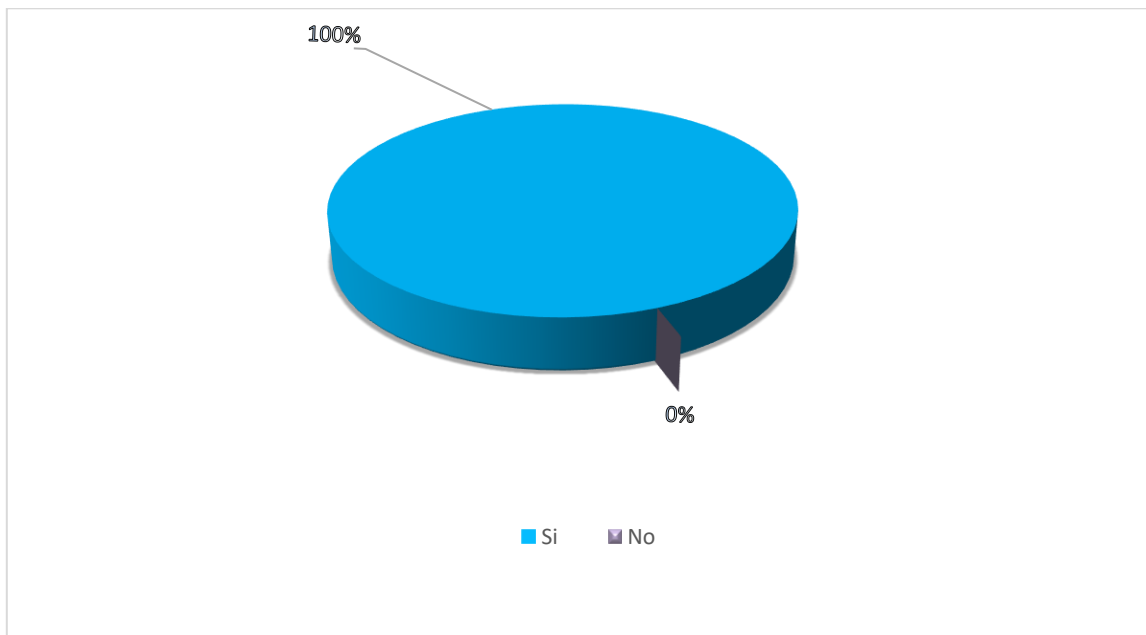
**Nota:** En la tabla y grafico N° 09 del 100% de los encuestados; el 100% afirma que la micro y pequeña empresa ferretera Risal E.I.R.L cuenta con una rentabilidad variable.

**Tabla 10: ¿Cree Ud. Obtiene rentabilidad la micro y pequeña empresa ferretera Risal E.I.R.L. de acuerdo a los recursos invertidos?**

CATEGORIA	CANTIDAD	PORCENTAJE
Si	05	100%
No	0	0%
Total	05	100%

Fuente: Elaboración propia

**Grafico 10: ¿Cree Ud. Obtiene rentabilidad la micro y pequeña empresa ferretera Risal E.I.R.L. de acuerdo a los recursos invertidos?**



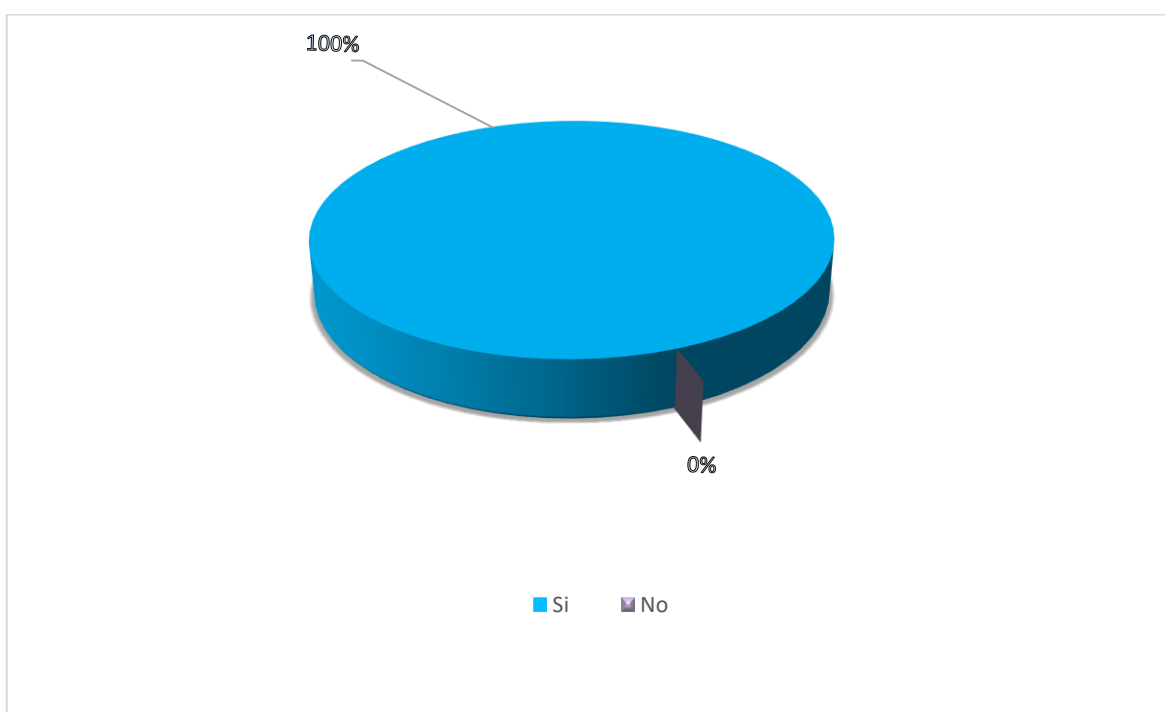
**Nota:** En la tabla y grafico N° 10 del 100% de los encuestados; el 100% afirma que la micro y pequeña empresa ferretera Risal E.I.R.L. obtiene rentabilidad de acuerdo a los recursos invertidos.

**Tabla 11: ¿Cree Ud. Que la micro y pequeña empresa ferretera Risal E.I.R.L. acudió a entidades financieras y /o terceros para percibir financiamiento?**

CATEGORIA	CANTIDAD	PORCENTAJE
Si	05	100%
No	0	0%
Total	05	100%

Fuente: Elaboración propia

**Grafico 11: ¿Cree Ud. Que la micro y pequeña empresa ferretera Risal E.I.R.L. acudió a entidades financieras y /o terceros para percibir financiamiento?**



**Nota:** En la tabla y grafico N° 11 del 100% de los encuestados; el 100% afirma que la micro y pequeña empresa ferretera Risal E.I.R.L. acudió a entidades financiera y/o terceros para percibir financiamiento.

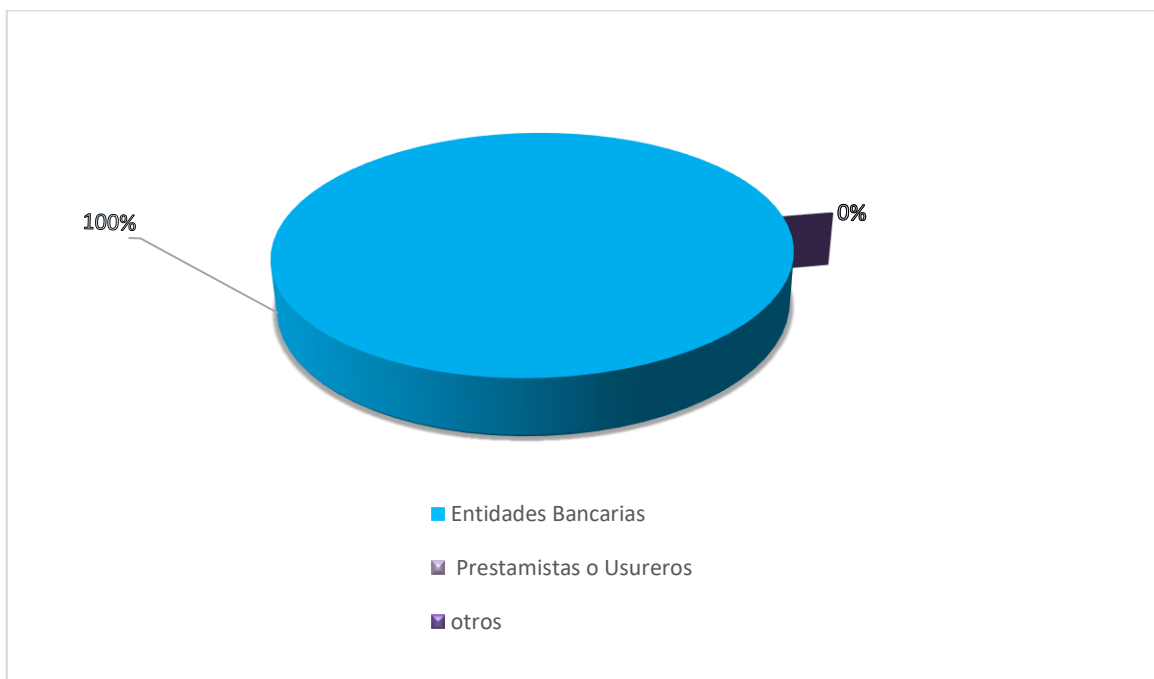


**Tabla 12: ¿A dónde cree que acudió la micro y pequeña empresa ferretera Risal E.I.R.L. Para obtener el financiamiento?**

CATEGORIA	CANTIDAD	PORCENTAJE
Entidades bancarias	05	100%
Prestamistas o usureros	0	0%
otros	0	0%
<b>Total</b>	<b>05</b>	<b>100%</b>

Fuente: Elaboración propia

**Grafico 12: ¿A dónde cree que acudió la micro y pequeña empresa ferretera Risal E.I.R.L. Para obtener el financiamiento?**



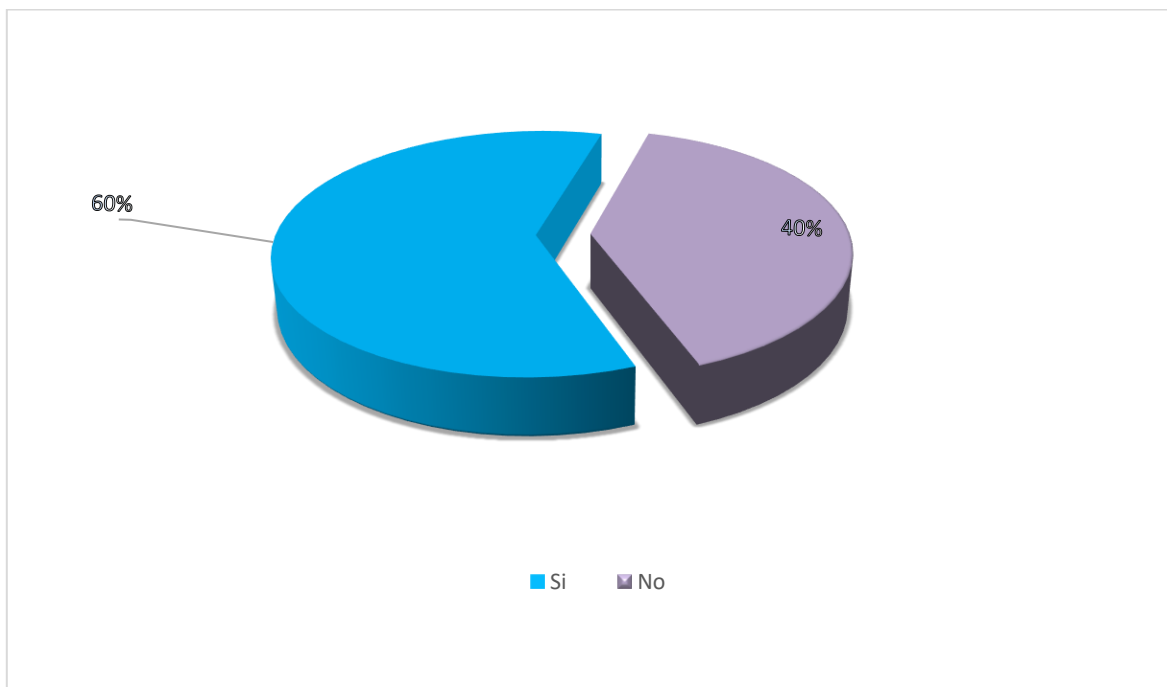
**Nota:** En la tabla y grafico N° 12 del 100% de los encuestados; el 100% afirma que la la micro y pequeña empresa ferretera Risal E.I.R.L. acudió a entidades bancarias para obtener financiamiento.

**Tabla 13: ¿Influye el financiamiento en la mejorar de la rentabilidad de la micro y pequeña empresa ferretera Risal E.I.R.L.?**

CATEGORIA	CANTIDAD	PORCENTAJE
Si	03	60%
No	02	40%
Total	05	100%

Fuente: Elaboración propia

**Grafico 13: ¿Influye el financiamiento en la mejorar de la rentabilidad de la micro y pequeña empresa ferretera Risal E.I.R.L.?**



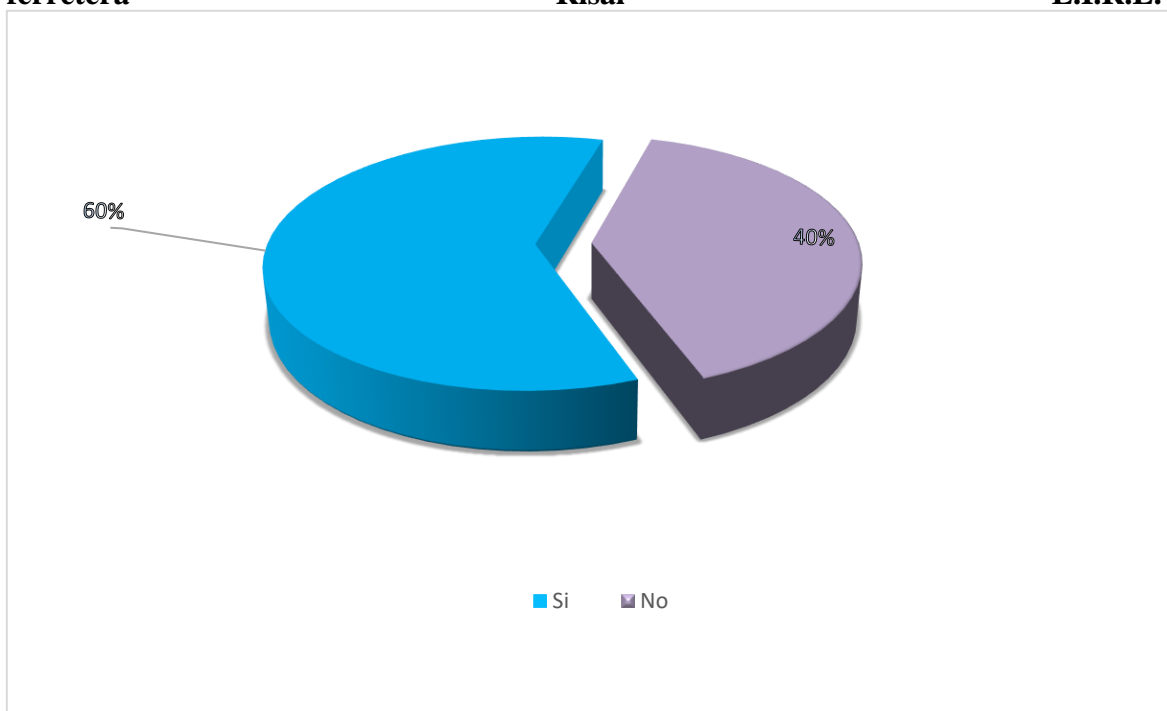
**Nota:** En la tabla y grafico N° 13 del 100% de los encuestados; el 60% afirma que si el financiamiento ayuda a mejorar la rentabilidad de la empresa; mientras el 40% respondieron el financiamiento no ayuda a mejorar la rentabilidad de la micro y pequeña empresa ferretera Risal E.I.R.L.

**Tabla 14: ¿Cree Ud. que necesario el financiamiento en la micro y pequeña empresa ferretera Risal E.I.R.L.?**

CATEGORIA	CANTIDAD	PORCENTAJE
Si	03	60%
No	02	40%
Total	05	100%

Fuente: Elaboración propia

**Grafico 14: ¿Cree Ud. que necesario el financiamiento en la micro y pequeña empresa ferretera Risal E.I.R.L.?**



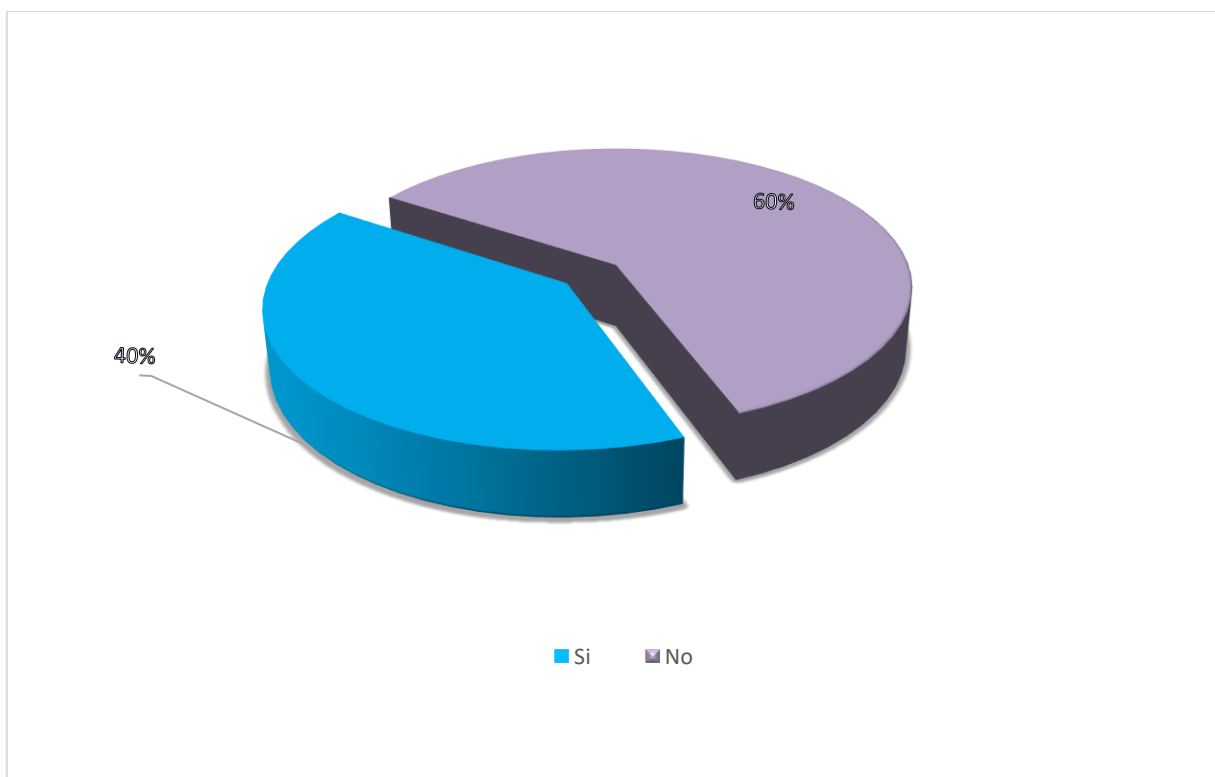
**Nota:** En la tabla y grafico N° 14 del 100% de los encuestados; el 60% afirma que si es necesario el financiamiento para la micro y pequeña empresa ferretera Risal E.I.R.L.; mientras el 40% respondieron no es necesario el financiamiento para la micro y pequeña empresa ferretera Risal E.I.R.L.

**Tabla 15: ¿Cree Ud. Que la micro y pequeña empresa ferretera Risal E.I.R.L. obtiene financiamiento rápido?**

CATEGORIA	CANTIDAD	PORCENTAJE
Si	02	40%
No	03	60%
Total	05	100%

Fuente: Elaboración propia

**Grafico 15: ¿Cree Ud. Que la micro y pequeña empresa ferretera Risal E.I.R.L. obtiene financiamiento rápido?**



**Nota:** En la tabla y grafico N° 15 del 100% de los encuestados; el 40% afirma que si obtienen rápido el financiamiento; mientras el 60% respondieron no obtienen rápido el financiamiento para la micro y pequeña empresa ferretera Risal E.I.R.L.

## **5.2. Análisis de resultados**

### **Respecto al objetivo específico 1:**

De acuerdo a la encuesta realizada para describir las principales mejoras del control interno de las micro y pequeñas empresa ferretera Risal E.I.R.L. Ayacucho, 2018. Del 100% igual 05 trabajadores encuestados: el 80% afirma que si tienen conocimiento del control interno; mientras. El 100% afirma que no cuentan con un área específicamente de control interno. El 100% afirma que si ayuda la incidencia e implementación del control interno a mejorar la gestión de la empresa. El 60% afirma que si el control interno ayuda a la empresa a convertirse mejores y grandes empresa; mientras el 40% respondieron que el control interno no ayuda a la empresa a convertirse mejores y grandes empresas.

Los resultados Encontrados de la presente investigación se relacionan con los autores; López (2017) que, concluye que el 93% de los encuestados consideran que la implementación del control interno eficiente en el área de créditos incide en la gestión financiera Mi Banco, sucursal Ayacucho. 2.- De acuerdo al cuadro y gráfico 2, el 97% de los encuestados consideran que la implementación del control interno eficiente en el área de cobranzas incide en la gestión financiera Mi Banco, sucursal Ayacucho. 3.- De acuerdo al cuadro y gráfico 3, el 97% de los encuestados consideran que la implementación del control interno eficiente para las áreas de créditos y cobranza evita la morosidad de los préstamos que concede la financiera Mi Banco, sucursal Ayacucho.

Vilca (2018) La auditoría interna es una actividad independiente y objetiva de aseguramiento y consultaría para el Consejo de Administración y la Gerencia General, para agregar valor y mejorar las operaciones de la Cooperativa.

Asimismo, asistir en el cumplimiento de sus objetivos, brindando un enfoque sistemático y disciplinario para evaluar y mejorar la efectividad de sus procesos de manejo de riesgos, control y gobierno corporativo. Los autores, Ochoa & cámara (2018) afirmó que en las pymes existe el anhelo de convertirse en grandes empresas”. “Para los empresarios emergentes es necesario eliminar las barreras burocráticas”. “Esta tramitología no solo reduce la competitividad de las empresas, sino que también encarece los trámites, porque al haber un abundancia de estos, se pierde mucho tiempo y además de esta manera indirecta, motivan a algunos malos empresarios a caer en la tentación de incurrir en malas prácticas”.

### **Respecto al objetivo específico 2:**

De acuerdo a la encuesta realizada para describir las principales mejoras de la rentabilidad de la empresa ferretera Risal E.I.R.L. Ayacucho, 2019. Del 100% igual 05 trabajadores encuestados: El 100% afirma que si perciben rentabilidad financiera de la empresa. El 80% afirma que si el la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento; mientras el 20% respondieron que la rentabilidad no ha mejorado con el financiamiento de la empresa. El 100% afirma que la empresa no cuenta con una rentabilidad fija. El 100% afirma que la empresa cuenta con una rentabilidad variable. El 100% afirma que la empresa obtiene rentabilidad de acuerdo a los recursos invertidos.

Los resultados Encontrados de la presente investigación se relacionan con los autores; Gómez (2018) concluye que, Los empresarios de las Mype encuestadas señala que la actividad empresarial que viene desarrollando es de más de 2 años

en un 37%, y solamente el 36% menciona que es de 3 años. El 68 % menciona que el objetivo de la 1a actividad empresarial es obtener utilidades, el 32% menciona que es el de generar empleo. Las Mype encuestadas indican que el 21 % cuentan con 1 a 5 trabajadores, el 63% que es de 6 a 10 trabajadores y solo el 16% cuenta con 10 a más trabajadores. El 47% sus ingresos anuales son de 10 000 – 50000 y el 37% es de 50000 -100 000. El 58% indica que la causa para la demanda del servicio es por brindar un buen servicio y el 21% indica que fue por publicidad y el precio respectivamente. Los empresarios de las MYPE encuestadas en un 79% señalan que mejoró su rentabilidad. El 79% de las MYPE menciona que si percibió el incremento de rentabilidad con el crédito financiero. De las Mype encuestadas el 68% menciona que si percibió el incremento de rentabilidad con el incremento de capital. El 53% de la Mype encuestadas menciona que el factor determinante para la mejora de rentabilidad fue por financiamiento oportuno. El 68% menciona que si determinan el margen de utilidad y el 32% señala lo contrario. De las Mype encuestadas 32% manifiesta que obtuvo una rentabilidad del 20 por ciento, mientras que en un 47% señala que fue en un 30 por ciento.

### **Respecto al objetivo específico 3:**

De acuerdo a la encuesta realizada para describir las principales mejoras del Financiamiento de la empresa ferretera Risal E.I.R.L. Ayacucho, 2019. Del 100% igual 05 trabajadores encuestados: el 100% afirma que la empresa acudió a entidades financiera y/o terceros para percibir financiamiento. El 100% afirma que la empresa acudió a entidades bancarias para obtener financiamiento. El 60%

afirma que si el financiamiento ayuda a mejorar la rentabilidad de la empresa; mientras el 40% respondieron el financiamiento no ayuda a mejorar la rentabilidad de la empresa. El 60% afirma que el financiamiento influye en la rentabilidad de la micro y pequeña empresa ferretera Risal EIRL. si es necesario el financiamiento para la empresa; mientras el 40% respondieron no es necesario el financiamiento para la empresa. El 40% afirma que si obtienen rápido el financiamiento; mientras el 60% respondieron no obtienen rápido el financiamiento para la empresa.

Los resultados encontrados de la presente investigación se relacionan con los autores; Según, sañe (2018) concluye que el 83,3% de los micro y pequeños empresarios trabajan con préstamos financieros como: bancos, cooperativas, cajas de ahorro, mientras un 16,7% consideran que no, más bien se aduce que se financian con préstamos no bancarios; que podría ser prestamos de familiares y capital propio”. 2.- “Con respecto al objetivo específico 02, referido a describir las características del uso de financiamiento, el 83,0% de micro y pequeños empresarios, los financiamientos obtenidos del capital de trabajo utilizan en la aplicación y mejoramiento del establecimiento del negocio”. 3.- “Asimismo, al 93,3% de micro y pequeños empresarios, el dinero que obtiene de las ventas, le es suficiente para que la empresa continúe en marcha; esto significa que las empresas están en la capacidad de poder apertura nuevos sucursales (tiendas o locales)”

Tineo (2016) “De acuerdo al cuadro y gráfico 1 el 87% de los encuestados, considera que el financiamiento que otorga la financiera Pro empresa incide en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas en la Provincia de Huamanga”. 2.- “De acuerdo al cuadro y gráfico 2 el 90% de los encuestados considera que la



capacitación por parte de las empresas financieras incide en la rentabilidad de las micro y pequeños empresarios en la Provincia de Huamanga”. 3.-“De acuerdo al cuadro y gráfico 4 el 80% de los encuestados considera que el financiamiento que otorga la financiera Pro empresa a los micro y pequeños empresarios conduce a riesgos crediticios generando pérdidas económicas que afectando la gestión empresarial de la financiera”. 4.-“De acuerdo a la encuesta realizada el 83% de los encuestados considera que la financiera Pro empresa debe brindar mayor apoyo a las micro y pequeñas empresas en la búsqueda de mercado”. 5.- “De acuerdo a la encuesta realizad el 73% de los encuestados consideran que el financiamiento que otorga la financiera Pro empresa a las micro y pequeñas empresas debe tener meses de gracia”.

## VI. Conclusiones

1. Se describieron el control interno, en la empresa Ferretera Risal EIRL. en la ciudad de Ayacucho, Periodo 2018; El 100% afirma que el control interno influye en la gestión de la empresa y el 60 % indican que la implementación del control interno ayuda a mejorar la gestión de la empresa. El 60% afirma que si el control interno ayuda a la empresa a convertirse mejores y grandes empresa de la muestra obtenida Esto significa que el control interno es muy importante para el logro de objetivos y metas trazadas en la empresa así como el manejo adecuado de sus recursos de manera eficiente y eficaz.
2. Se describió sobre la rentabilidad donde el encuestado afirma que el 100% percibe rentabilidad la empresa y que este es variable, esto significa que tiene una rentabilidad variable mas no fija; y el 80% de la encuestado considera que la rentabilidad mejora con el financiamiento, lo cual indica que la empresa ferretera son rentables ya que según las encuestas realizadas se perciben rentabilidad. Se describió la obtención de la rentabilidad de acuerdo a recursos invertidos en su esto significa que la empresa obtiene recursos invertidos para poder tener rentabilidad en la micro empresa; el 100% menciona que no es necesario definir el periodo de tiempo para poder medir la rentabilidad, esto significa que no es necesario el tiempo para poder medir la rentabilidad.
3. Se detallaron sobre el financiamiento donde el 100% menciona que si percibe la rentabilidad económica de la empresa mediante el financiamiento, el 100% afirma

que la empresa acudió a entidades financiera y/o terceros para percibir financiamiento. El 100% afirma que la empresa acudió a entidades bancarias para obtener financiamiento. El 60% afirma que si el financiamiento influye a mejorar la rentabilidad de la empresa; lo cual indica que el financiamiento es importante para el crecimiento de las empresas.

## Aspectos complementarios

### Bibliografía

- ABC, D. (2014 de febrero de 2014). *Concepto de Financiamiento*. Recuperado el 30 de mayo de 2019, de Google: <https://definicion.mx/financiamiento/>
- Abilio, A. (2 de Febrero de 2007). *Eumet. net*. Obtenido de <http://www.eumed.net/cursecon/eco-lat/cu/>
- Alberto, M. S. (2013). *Auditoria de Control Interno*. Bogota: Ecor Ediciones.
- Araya, M. D. (Diciembre de 2013). *Google*. Recuperado el 14 de mayo de 2019, de Google: <http://repositorio.uchile.cl/handle/2250/115035>
- Camara, L. (Setiembre de 2018). *Google*. Recuperado el 14 de Mayo de 2019, de Google: [https://www.camaralima.org.pe/repositorioaps/0/0/par/r857\\_3/eventos%202.pdf](https://www.camaralima.org.pe/repositorioaps/0/0/par/r857_3/eventos%202.pdf)
- Carbajal, A. (2013). *Herramienta Integrada y Control Interno*. Lima, Peru: Constand Editorial.
- Carlo, F. (2011). *Eliminando barreras: El financiamiento a las Pymes en America Latina*. Santiago de Chile: Naciones Unidas. Recuperado el 28 de junio de 2019
- Castello J. (2004). *Rentabilidad Empresarial*. Madrid: Camara de Comercio, Servicios de Estudios.
- Chapman, W. (1965). *Procedimientos de auditoría*. Buenos Aires: Colegio de Graduados en Ciencias Económicas de la Capital Federal.
- cruz, D. I. (2014). *Rentas que generan rentabilidad*.
- Elvis, A. Z. (2018). *Propuesta Para el Control Interno de Efectivo en la Compañía de Seguros La Positiva – Oficina Ayacucho, 2017*. Facultad De Ciencias Empresariales.
- Escalante, c. j. (02 de 06 de 2018). *Google*. Recuperado el 08 de 06 de 2019, de Google: [http://repositorio.uladech.edu.pe/xmlui/bitstream/handle/123456789/9240/Financiamiento\\_Competitividad\\_Huallpa\\_Cuadros\\_Wilmer.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/xmlui/bitstream/handle/123456789/9240/Financiamiento_Competitividad_Huallpa_Cuadros_Wilmer.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Fidel, H. M. (2016). *Los Mecanismos Del Control Interno En La Municipalidad Provincial De Carhuaz, 2014*. Uladech, Facultad De Ciencias Contables Financieras Y Administrativas. Huaraz - Peru: Repositorio Uladech. Recuperado el 07 de 06 de 2019, de

[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/745/Control\\_Interno\\_Municipalidad\\_De\\_Provincial\\_Fidel\\_Heredia\\_Mirian\\_YANNE.pdf?sequence=1](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/745/Control_Interno_Municipalidad_De_Provincial_Fidel_Heredia_Mirian_YANNE.pdf?sequence=1)

Gitman. (1996). Teorías del Financiamiento. *Revista Fortuna*, 175-176.

Gomez, C. V. (2018). *Caracterización del Financiamiento y la Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Sector Servico- Construcción Huaraz-2016*. Universidad Católica Los Angeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, financieras y Administrativas. Huaraz - Perú: Repositorio Uladech. Recuperado el 09 de 06 de 2019, de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3673/Financiamiento\\_Rentabilidad\\_Gomez\\_Chavez\\_Viviana\\_Aurora.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3673/Financiamiento_Rentabilidad_Gomez_Chavez_Viviana_Aurora.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Gonzales, C. S. (2016). *“La Gestión Financiera Y El Acceso A Financiamiento De Las Pymes Del Sector Comercio En La Ciudad De Bogotá”*. Universidad Autónoma de Bogotá, Facultad de Ciencias Económicas. Bogotá, Colombia: Repositorio institucional UN. Recuperado el 08 de 06 de 2019, de <http://bdigital.unal.edu.co/49025/1/Tesis%20La%20Gesti%C3%B3n%20Financiera%20y%20el%20acceso%20a%20Financiamiento%20de%20las%20Pymes%20del%20Sector%20Comercio%20en%20la%20ciudad%20de%20Bogot%C3%A1.pdf>

Jhon, F. C. (2015). *Teorías de rentabilidad*. Lima: Eco Ediciones.

Landeo, B. (05 de Abril de 1993). *Blog. Meid. Obtenido de Blog. meid: <https://docs.google.com/document/d/13mp7UOnjSXhWSntF2iz4T5YOLD0plum84emWeKJkau4/edit?hl=en&pref=2&pli=1#!>*

López, H. V. (2017). *Implementación De Control Interno Eficiente Para Las Áreas De Créditos Y Cobranzas Y Sus Incidencias En La Entidad Financiera Mi Banco Sucursal Ayacucho, 2016*. Uladech, Facultad De Ciencias Contables, Financieras Y Administrativas. Ayacucho - Perú: Repositorio Uladech. Recuperado el 07 de 06 de 2019, de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/4860/Control\\_Eficiente\\_Lopez\\_Huancare\\_Vanessa\\_Nelida%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/4860/Control_Eficiente_Lopez_Huancare_Vanessa_Nelida%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Mirella, C. C. (2016). *Incidencia de la fuentes de financiamiento en el desarrollo de las pymes del sector metal mecánico de la provincia de Trujillo*. Universidad Nacional de Trujillo, Facultad de Ciencias Económicas, Trujillo.

Newton, E. F. (1976). *Tratado de auditoría*. Buenos Aires: Contabilidad Moderna.

Plaza, H. D. (2015). *“Alternativas Financieras para el desarrollo de las Pequeñas y Medianas Empresas (Pymes) del sector automotriz en la ciudad de Guayaquil”*. Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas. Guayaquil - Ecuador: Repositorio Digital. Recuperado el 14 de

mayo de 2019, de <http://repositorio.ucsg.edu.ec/bitstream/3317/4538/1/T-UCSG-POS-MFEE-32.pdf>

- Ramires, D. R. (09 de 03 de 2017). *El Contro Interno y Caracteristicas*. Recuperado el 10 de 06 de 2019, de Monografias . com: <https://www.monografias.com/trabajos104/control-interno-y-sus-conceptos/control-interno-y-sus-conceptos.shtml>
- Regalado, C. A. (2016). *“El financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del Perú, caso de la empresa Navismar E.I.R.L. Chimbote, 2014*. UUniversidad Catolica Los angeles de Chimbote, Facultad de ciencias contables, financieras y administrativas. Chimbote, Perú: Repositorio Uladech. Recuperado el 10 de 06 de 2019, de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/949/Financiamiento\\_Rentabilidad\\_Regalado\\_Chauca\\_Alicia\\_Sara.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/949/Financiamiento_Rentabilidad_Regalado_Chauca_Alicia_Sara.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Republica, C. G. (05 de febrero de 2017). *Pagina Oficial*. Obtenido de <http://doc.contraloria.gob.pe/Control-Interno/web/index.html>
- Rincon Rodriguez, F. Y. (2016). *La gestion de calidad y la rentabilidad en la empresas del sector textil en el distrito de la vitoria*. Universidad San Martin de Porres, Facultad de Ciencias Contables, Economicas y Finacieras, Lima .
- Robles, F. (2008). *Enfoque Moderno de Planificacion, Ejecucion y Control*. Publicaciones Financieras al dia, 09-15.
- Rojas Cangana, J. W. (2017). *La Inversión Y Su Influencia En La Rentabilidad De Las Agencias De Viaje Y Turismo En El Distrito De Ayacucho, 2016 - 2017*. Universidad Católica Los Ángeles De Chimbote, Escuela Profesional De Administración, Ayacucho-Peru. Recuperado el 20 de junio de 2019
- Sauñe, Q. T. (2018). *Financiamiento y Competitividad en las Micro y Pequeñas empresas del Rubro Ventas de Abarrotes del Mercado Nery García Zárate, Distrito de Ayacucho, 2018*. Universidad Católica Los angeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y administrativas. Ayacucho - Peru: Repositorio Uladech. Recuperado el 23 de mayo de 2019, de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/9244/Competitividad\\_Calidad\\_De\\_Servicio\\_Financiamientos\\_Saune\\_Quispe\\_Tania\\_Sarela%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/9244/Competitividad_Calidad_De_Servicio_Financiamientos_Saune_Quispe_Tania_Sarela%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Sosa, V. R. (2015). *“El Financiamiento de los Micronegocios en México”*. Universidad Autonoma de Nuevo Leon, Facultad de Economia. México: Repositorio de la universidad. Recuperado el 09 de 06 de 2019, de <http://eprints.uanl.mx/4101/1/1080253761.pdf>

- SUNAT. (19 de febrero de 2019). *Concepto de Micro y pequeña empresa*. Recuperado el 30 de mayo de 2019, de Google: <http://emprender.sunat.gob.pe/que-beneficios-tengo>
- Tineo, P. R. (2016). *“Influencia del financiamiento y la capacitación que otorga la financiera pro empresa y sus efectos en la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas en la provincia de huamanga, 2015*. Universidad Católica Los Angeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas. Ayacucho - Perú: Repositorio ULADECH. Recuperado el 10 de 06 de 2019, de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1744/Financiamiento\\_Capacitacion\\_Tineo\\_Prado\\_Roger.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1744/Financiamiento_Capacitacion_Tineo_Prado_Roger.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Tiposde. (2017). *Concepto de Financiamiento*. Recuperado el 08 de junio de 2019, de Google: <https://www.tiposde.org/economia-y-finanzas/1013-definicion-de-financiamiento/>
- Vilca Isasi, J. J. (2018). *Control Interno En El Área De Contabilidad Y Su Incidencia En La Información Financiera De La Cooperativa De Ahorro Y Crédito Virgen De Las Nieves Ltda. En Ayacucho – Parinacochas – Coracora En El Periodo 2015*. Universidad Señor De Sipán, Escuela Académico Profesional De Contabilidad, Pimentel-Perú. Recuperado El 01 De Julio De 2019
- Vilca Narvasta, L. P. (2012). *El Control Interno Y Su Impacto En La Gestión Financiera De Las Mypes De Servicios Turísticos En Lima Metropolitana*. Facultad De Ciencias Contables, Económicas Y Financieras, Lima .
- Wikipedia, (2014). *Concepto de Micro y pequeña empresa*. Recuperado el 30 de mayo de 2019, :[https://es.wikipedia.org/wiki/Peque%C3%B1a\\_y\\_mediana\\_empresa](https://es.wikipedia.org/wiki/Peque%C3%B1a_y_mediana_empresa)
- Yance, C. C., Solís, G. L., Burgos, V. I., & Hermida, H. L. (2017). *Google*. Recuperado el 14 de mayo de 2019, de Google: <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/pymes-ecuador.html>
- Zamora, T. A. (2011). *Concepto de Rentabilidad*. Recuperado el 30 de mayo de 2019, <http://www.eumed.net/librosgratis/2011c/981/concepto%20de%20rentabilidad.html>

## Anexo 1



---

### UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES CHIMBOTE

La presente técnica, tiene por finalidad recoger información de interés para la investigación, sobre: **El Control Interno, Rentabilidad y Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa Ferretera Risal E.I.R.L. De Ayacucho, 2018.** Sobre este particular se le solicita marcar con aspa (X), en las preguntas que usted considere conveniente. Se le agradece por su participación y colaboración.

#### PREGUNTAS

1. ¿Conoce Ud. algo referente al control interno?  
Si No
2. La micro y pequeña empresa ferretera Risal E.I.R.L.( en la que labora) cuenta con un área de control interno  
Si No
3. ¿Incide el control interno en la mejora de la gestión de la micro y pequeña empresa ferretera Risal E.I.R.L.?  
Sí No
4. ¿Cree Ud. Que la implementación de control interno ayuda a mejorar la gestión en la micro y pequeña empresa ferretera Risal E.I.R.L.?



Sí No

5. ¿Cree Ud. Que el control interno ayuda a lograr los cumplimientos de los objetivos de la micro y pequeña empresa ferretera Risal E.I.R.L.?

Si No

6. ¿Cree Ud. Que Percibe rentabilidad financiera la micro y pequeña empresa ferretera Risal E.I.R.L.?

Si No

7. ¿Cree Ud. Que la rentabilidad de la micro y pequeña empresa ferretera Risal E.I. R.L. ha mejorado con el financiamiento que le otorgaron?

Si No

8. ¿Cree Ud. Que la micro y pequeña empresa ferretera Risal E.I.R.L. cuenta con rentabilidad fija?

Si No

9. ¿La micro y pequeña empresa ferretera Risal E.I.R.L. empresa cuenta con rentabilidad variable?

Si No

10. ¿Obtiene rentabilidad el micro y pequeña empresa ferretera Risal E.I.R.L. empresa de acuerdo a los recursos invertidos?

Si No

11. ¿La micro y pequeña empresa ferretera Risal E.I.R.L. empresa acudió a entidades financieras y /o terceros para percibir financiamiento?

Si No

12. ¿A dónde cree que acudió la empresa para obtener el financiamiento?

Entidades bancarias      Prestamistas o Usureros      Otros

13. ¿Influye el financiamiento en la mejorar de la rentabilidad de la micro y pequeña empresa ferretera Risal E.I.R.L.?

Si No

14. ¿Cree Ud. Que es necesario el financiamiento en la micro y pequeña empresa ferretera Risal E.I.R.L.?

Si No

15. ¿La micro y pequeña empresa ferretera Risal E.I.R.L. obtiene financiamiento rápido?

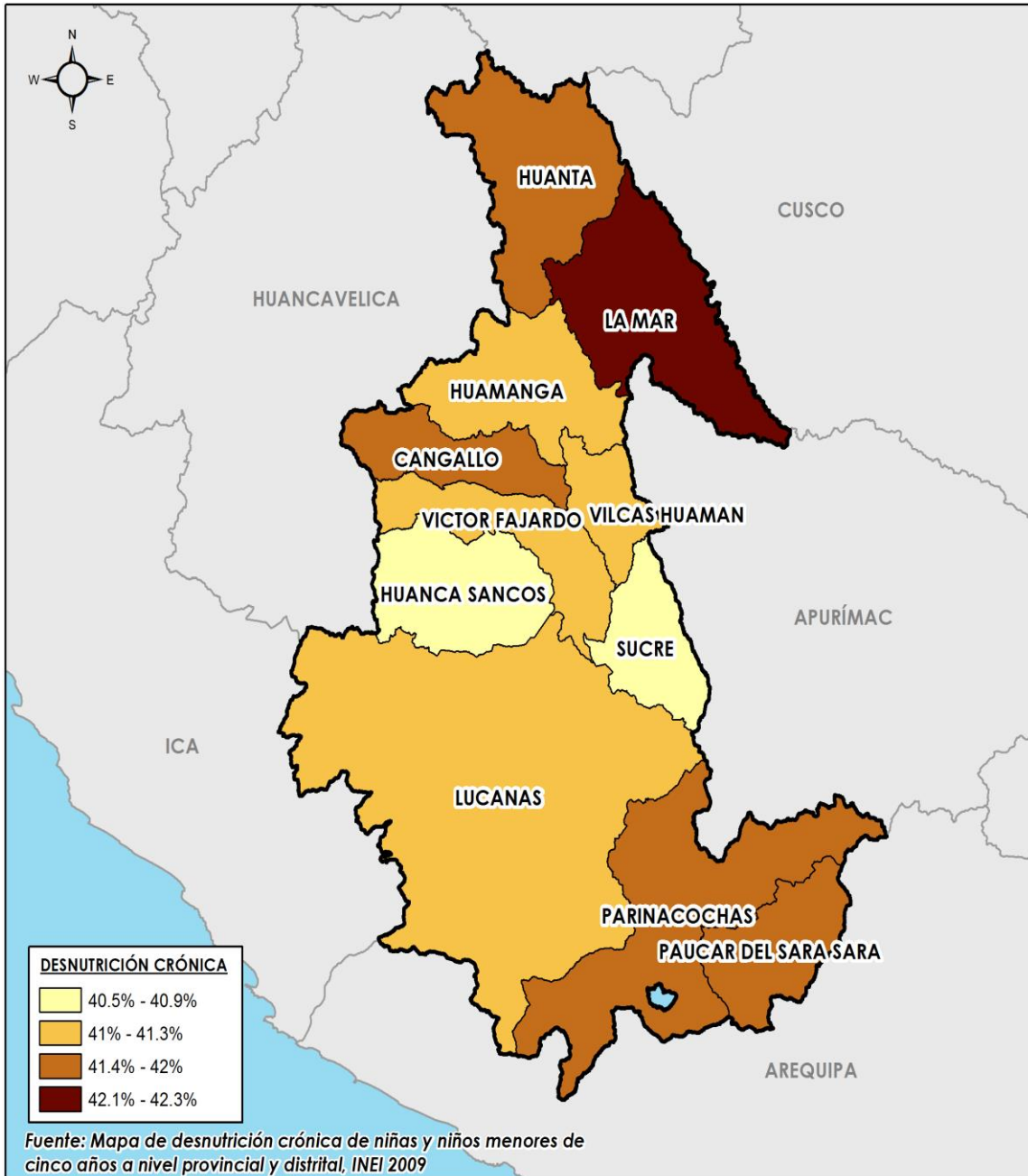
Si No

## Anexo 2

### Mapa constitucional de Ayacucho



## Anexo



**Mapa del Departamento de Ayacucho**

## Anexo 4

### Mapa de Huamanga





“AÑO DE LA LUCHA CONTRA LA CORRUPCION Y LA IMPUGNIDAD”

“AÑO DE LA LUCHA CONTRA LA CORRUPCION Y LA IMPUGNIDAD”

**SOLICITO:** PERMISO PARA REALIZAR  
TRABAJO DE INVESTIGACION

ING. RICARDO SALCEDO TICLLA

**GERENTE GENERAL DE LA EMPRESA MAQUINARIAS FERRETERAS RISAL E. I. R. L.**

YO, SARAI LOZANO RAFAELE, identificado con  
DNI N° 72964796, con domicilio en Jr, Mariscal  
S/N. Provincia Huanta, Distrito Huamanguilla ante  
Ud. Respetuosamente me presento y expongo.

Que, habiendo culminado la carrera profesional  
de CONTABILIDAD en la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote – ULADECH, optando ya el  
grado de Bachiller en Ciencias Contables y Financieras, por ende pido a Ud, permiso para realizar  
trabajo de investigación en su empresa sobre el tema de “**EL CONTROL INTERNO, RENTABILIDAD  
Y FINANCIAMIENTO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL  
PERÚ: CASO EMPRESA FERRETERA RISAL E.I.R.L. DE AYACUCHO, 2018**”, para optar el título  
profesional de contador público.

**Por lo expuesto;**

Ruego a Ud. Acceder a mi petición por ser  
justa y necesaria

Ayacucho 01 de abril del 2019

LOZANO RAFAELE SARAI

DNI N° 72964796

EMPRESA FERRETERA RISAL E.I.R.L.  
Ricardo Salcedo Ticlla  
GERENTE GENERAL



FICHA RUC : 20282993665  
 FERRETERIA RISAL E.I.R.L.  
 Número de Transacción : 42589882  
 CIR - Constancia de Información Registrada

#### Información General del Contribuyente

Apellidos y Nombres ó Razón Social	: FERRETERIA RISAL E.I.R.L.
Tipo de Contribuyente	: 01-PERSONA JURIDICA CON NEGOCIO
Fecha de Inscripción	: 07/02/2006
Fecha de Inicio de Actividades	: 07/02/2006
Estado del Contribuyente	: ACTIVO
Dependencia SUNAT	: 0243 - I.R.AYACUCHO-MEPECO
Condición del Domicilio Fiscal	: HABIDO
Emisor electrónico desde	: 22/08/2016
Comprobantes electrónicos	: FACTURA (desde 22/08/2016)

#### Datos del Contribuyente

Nombre Comercial	: -
Tipo de Representación	: -
Actividad Económica Principal	: 93098 - OTRAS ACTIVID.DE TIPO SERVICIO NCP
Actividad Económica Secundaria 1	: -
Actividad Económica Secundaria 2	: -
Sistema Emisión Comprobantes de Pago	: MANUAL
Sistema de Contabilidad	: MANUAL
Código de Profesión / Oficio	: 99- PROFESION U OCUPACION NO ESPECIFICADA
Actividad de Comercio Exterior	: ACTIVIDAD DE COMERCIO DE FERRETERIA
Número Fax	: -
Teléfono Fijo 1	: -
Teléfono Fijo 2	: -
Teléfono Móvil 1	: -- 948147945
Teléfono Móvil 2	: -
Correo Electrónico 1	: gcontable@hotmail.com
Correo Electrónico 2	: -

#### Domicilio Fiscal

Actividad Económica	: 93098 - OTRAS ACTIVID.DE TIPO SERVICIO NCP
Departamento	: AYACUCHO
Provincia	: HUAMANGA
Distrito	: JESUS NAZARENO
Tipo y Nombre Zona	: --- VILLA SAN CRISTOBAL
Tipo y Nombre Vía	: -
Nro	: -
Km	: -
Mz	: K
Lote	: 04
Dpto	: -
Interior	: -
Otras Referencias	: -
Condición del inmueble declarado como Domicilio Fiscal	: PROPIO

#### Datos de la Persona Natural

Documento de Identidad	: DNI 28299366
Cond. Domiciliado	: DOMICILIADO
Fecha de Nacimiento o Inicio Sucesión	: 09/06/1975
Sexo	: Masculino
Nacionalidad	: PERUANA
País de procedencia	: -

#### Registro de Tributos Afectos

Tributo	Afecto desde	Exoneración
---------	--------------	-------------

12/8/2019

Datos de Ficha RUC- CIR(Constancia de Información Registrada)

		Marca de Exoneración	Desde	Hasta
IGV - OPER. INT. - CTA. PROPIA	14/12/2015	-	-	-
RENTA-4TA. CATEGOR.-CTA.PROPIA	07/02/2006	-	-	-
RENTA - REGIMEN MYPE TRIBUTARIO	01/01/2019	-	-	-

**Importante**

La SUNAT se reserva el derecho de verificar el domicilio fiscal declarado por el contribuyente en cualquier momento.

Documento emitido a través de SOL - SUNAT Operaciones en Línea, que tiene validez para realizar trámites Administrativos, Judiciales y demás

DEPENDENCIA SUNAT  
Fecha:12/08/2019  
Hora:13:50



## Encuestando



## Encuestando

