



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

EL FINANCIAMIENTO, RENTABILIDAD Y CONTROL

INTERNO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL

SECTOR FERRETEROS DEL PERÚ: CASO

MULTISERVICIOS CASA HERCÓN S.A.C. -AYACUCHO,

2020.

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

AUTOR

SULCA APARICIO JHON ANTHONY

ORCID: 0000-0001-5770-0516

ASESOR

LLANCCE ATAO FREDY RUBEN

ORCID: 0000-0002-1414-2849

2022



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

EL FINANCIAMIENTO, RENTABILIDAD Y CONTROL

INTERNO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL

SECTOR FERRETEROS DEL PERÚ: CASO

MULTISERVICIOS CASA HERCÓN S.A.C.- AYACUCHO,

2020.

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

AUTOR

**SULCA APARICIO JHON ANTHONY
ORCID: 0000-0001-5770-0516**

ASESOR

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

2022

1. TÍTULO DE LA TESIS

El financiamiento, rentabilidad y control interno de la micro y pequeña empresa del sector ferreteros del Perú: Caso MULTISERVICIOS CASA HERCÓN S.A.C.- Ayacucho, 2020.

2. EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR

Sulca Aparicio, Jhon Anthony

ORCID: 0000-0001-5770-0516

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

ASESOR

Llance Atao, Fredy Rubén

ORCID: 0000-0002-1414-2849

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

JURADO

Espejo Chacon Luis Fernando

ORCID N° 0000-0003-3776-2490

Presidente

Baila Geminjuan Marco

ORCID N° 0000-0002-0762-4057

Miembro

Yepez Pretel Nidia Erlinda

ORCID N° 0000-0001-6732-7890

Miembro

Llance Atao, Fredy Rubén

ORCID N° 0000-0002-1414-2849

Asesor

3. HOJA DE FIRMA DE JURADO Y ASESOR

.....
DR. LUIS FERNANDO ESPEJO CHACON
ORCID N° 0000-0003-3776-2490
PRESIDENTE

.....
MGTR. MARCO BAILA GEMINJUAN
ORCID N° 0000-0002-0762-4057
MIEMBRO

.....
MGTR. NIDIA ERLINDA YEPEZ PRETEL
ORCID N° 0000-0001-6732-7890
MIEMBRO

.....
DR. FREDY RUBEN LLANCE ATA O
ORCID: 0000-0002-1414-2849
ASESOR

4. HOJA DE AGRADECIMIENTO Y DEDICATORIA

Agradezco a Dios por darme dos maravillosos Padres, ellos siempre estuvieron a mi lado cuidándome Apoyándome siempre con sus consejos y sus principios Gracias Mama y Hermanos(as).

A mi madre Graciela Cleofe Aparicio Rojas por haberme dado la vida, y sobre todo por el apoyo incondicional en mi Profesión que han sabido formarme con buenos valores, sentimientos y hábitos; los cual me ha ayudado a salir adelante en los momentos más difíciles que sobrepasamos en la vida tanto académica.

A la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote – ULADECH, porque en sus aulas, recibimos el conocimiento intelectual y humano de cada uno de los docentes de la Escuela Profesional de contabilidad.

Dar mi más sincero agradecimiento a mi asesor Dr. CPCC. Fredy Rubén Llanccce Atao, que con sus consejos y sugerencias hicieron posible la elaboración de este trabajo de investigación y llevar a cabo la investigación terminada.

DEDICATORIA

A mí querida madre Graciela quien es el pilar fundamental en mi vida. Sin ella, jamás hubiese conseguido mis logros. Su constancia y lucha insaciable e incansable han hecho de ellos el gran ejemplo a seguir y destacar, no solo para mí, sino para mis hermanos y familia en general.

Este trabajo de investigación se lo dedico a mí familia por el apoyo que me brindaron, Sus consejos motivadores que hicieron que me esforzara y dar todo de mí para llegar a ser un profesional exitoso.

Al CPC. Máximo Cisneros Pianto, por brindarme todo su apoyo incondicional, por sus conocimientos compartidos y así poder concretar con el objetivo de mi carrera profesional.

5. RESUMEN Y ABSTRACT

La presente investigación se realizó el planteamiento del problema ¿Cuáles son las características del financiamiento, rentabilidad y control interno de la micro y pequeña empresa del sector ferreteros del Perú: Caso MULTISERVICIOS CASA HERCÓN S.A.C.- Ayacucho, 2020.? Cuyo objetivo general: Describir el financiamiento, rentabilidad y control interno de la micro y pequeña empresa del sector ferreteros del Perú: Caso MULTISERVICIOS CASA HERCÓN S.A.C.- Ayacucho, 2020. La metodología de la investigación fue cualitativo, descriptivo, no experimental, y bibliográfico, Población y muestra aplica y realizo una encuesta mediante el cuestionario, y entrevista al representante legal de la empresa. Igualmente, se llegó a los principales resultados de la investigación fue que, en el trabajo de campo, se ha determinado que el financiamiento proporcionado por las entidades financieras, influye positivamente en la liquidez de la micro empresa, lo que le permite realizar diferentes tareas. Asimismo, la rentabilidad mejora la micro y pequeña empresa debido a las ganancias obtenidas que fueron un éxito por la inversión. La rentabilidad obtenida de la empresa hace mantener la solvencia económica disponible para cumplir con los compromisos obtenidos con terceros. control interno fortalece los procesos administrativos de la empresa. De tal manera llegó a la conclusión que el financiamiento, rentabilidad y el control interno mejora la micro y pequeña empresa.

Palabras claves: Financiamiento, rentabilidad y control interno.

ABSTRACT

The present investigation was carried out by approaching the problem: What are the characteristics of the financing, profitability and internal control of the micro and small company of the hardware sector of Peru, case: MULTISERVICIOS CASA HERCÓN S.A.C. Ayacucho, 2020? Whose general objective: Describe the financing, profitability and internal control of micro and small companies in the hardware sector in Peru: Case MULTISERVICIOS CASA HERCÓN S.A.C.- Ayacucho, 2020. The research methodology was qualitative, descriptive, non-experimental, and bibliographic, Population and sample applied and conducted a survey through the questionnaire, and interviewed the legal representative of the company. Likewise, the main results of the investigation were that, in the field work, it has been determined that the financing provided by financial entities positively influences the liquidity of the micro-enterprise, which allows it to perform different tasks. Likewise, profitability improves micro and small businesses due to the profits obtained that were a success for the investment. The profitability obtained from the company maintains the economic solvency available to fulfill the commitments obtained with third parties. Internal control strengthens the administrative processes of the company. In this way, he concluded that financing, profitability and internal control improve micro and small businesses.

Keywords: Financing, profitability and internal control.

6. CONTENIDO

1. TÍTULO DE LA TESIS	iii
2. EQUIPO DE TRABAJO.....	iv
3. HOJA DE FIRMA DE JURADO Y ASESOR.....	v
4. HOJA DE AGRADECIMIENTO Y DEDICATORIA	vi
5. RESUMEN Y ABSTRACT	viii
6. CONTENIDO	x
7. ÍNDICE DE TABLAS	xii
I. INTRODUCCIÓN.....	13
II. REVISIÓN DE LITERATURA	18
2.1. Antecedentes.....	18
2.1.1. Antecedentes Internacionales	18
2.1.2. Antecedentes Nacionales.....	21
2.1.3. Antecedentes Regionales.....	23
2.2. Bases teórica de la investigación.....	25
2.2.1 Teorías del financiamiento	25
2.2.2 Teoría de la rentabilidad.....	32
2.2.3 Teoría de control interno	35
2.2.4 Teorías de las MYPES y Pyme	38
2.3 Marco Conceptual.....	40
2.3.1. Definiciones de financiamiento.....	40
2.3.2. Definiciones de rentabilidad.....	40
2.3.3. Definición del control interno	40
2.3.4. Definición de las MYPES	40
III. HIPÓTESIS	41
IV. METODOLOGÍA.....	42
4.1. El Tipo de investigación	42
4.2. Nivel de la investigación de las tesis.....	42
4.3 Diseño de la investigación	42
4.4. El universo y muestra.....	44
7.4.1 Universo.....	44
4.4.2 Muestra	44
4.5. Definición y operacionalización de variables.....	45
4.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	49
4.6.1 Técnicas	49
4.6.2 Instrumentos.....	49

4.7. Plan de análisis.....	50
4.8. Matriz de consistencia.....	51
4.9 Principios éticos	52
V. RESULTADO.....	53
5.1 Resultados.....	53
5.1.1 Objetivo específico N° 1:	53
5.1.2 Objetivo específico N° 2:	55
5.1.3 Objetivo específico N° 3:	56
5.2 Análisis de resultados	58
5.2.1 Objetivo específico 1:	58
5.2.2 Objetivo específico 2.....	59
5.2.3 Objetivo específico 3.....	60
VI. CONCLUSIÓN	61
6.1 Respecto al objetivo específico 1:	61
6.2 Respecto al objetivo específico 2:	61
6.3 Respecto al objetivo específico 3:	62
ASPECTOS COMPLEMENTARIOS RECOMENDACIONES	63
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	64
ANEXOS	71
Anexo 01: Cronograma de actividades.....	71
Anexo 02: Presupuesto.....	72
Anexo 03: Instrumento de recolección de datos.....	73
Anexo 04: Consulta RUC	75
Anexo 05: Constancia de validación de juicios por expertos	77
Anexo 06: Evidencia.....	85

7. ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Objetivo específico 1.....	57
Tabla 2 Objetivo específico 2.....	57
Tabla 3 Objetivo específico 3.....	58

I. INTRODUCCIÓN

El presente informe denominado: El financiamiento, rentabilidad y control interno de la micro y pequeña empresa del sector ferreteros del Perú: Caso MULTISERVICIOS CASA HERCÓN S.A.C.- Ayacucho, 2020.

En la realidad la población en particular la parte empresarial en todos sus aspectos como el conocimiento, ciencia y las teorías cada vez más avanzados han conducido a la humanidad a un crecimiento incomparable. Pero la verdad ha creado ambientes de mayor disposición donde el financiamiento es importante material y papel fundamental en el dominio de unos sobre otros recursos financieros. En esa etapa es donde la microempresa compite por un espacio a la falta de financiamientos para el patrimonio en las empresas y microempresas.

Menciona que las fuentes de financiamiento repercuten en el crecimiento empresarial de las Mypes en Lima Norte, esto teniendo en cuenta que el financiamiento es un factor clave para que las empresas puedan seguir creciendo y desarrollando su negocio. Gamero (2019)

define la rentabilidad como la condición de rentable y la capacidad de generar renta (beneficio, ganancia, provecho, utilidad). La rentabilidad, por lo tanto, está asociada a la obtención de ganancias a partir de una cierta inversión. La rentabilidad también puede asociarse a los intereses que genera una inversión financiera. Una entidad bancaria puede ofrecer una rentabilidad a los clientes que depositan el dinero en un plazo fijo. Gardey (2014)

Menciona que el control interno es un elemento fundamental de la administración corporativa. Proporciona pasos y métodos para proteger sus activos, aumentar la eficiencia operativa y evitar riesgos de sus activos. El control insuficiente conlleva riesgos como el no registro de los pagos a una organización, la recepción de facturas falsas, el uso indebido de

efectivo y el uso indebido de equipos, materiales organizativos para uso personal, etc. Rocha (2017)

Según isotoools (2019) define que el sistema de control interno es un procedimiento de control integrado a las actividades operativas de los entes de una determinada organización. Su objetivo no es otro que el de asegurar de una manera considerable la fiabilidad de la información de cara a una auditoría externa. Que los estados sean fiables constituye el objetivo fundamental del examen en las auditorías externas. esta relación entre ambos muestra la importancia que tiene el sistema de control interno para la auditoría externa de estados de los diferentes Sistemas de Gestión.

A nivel internacional, uno de los mayores desafíos de las pymes en Colombia es la competitividad, ya que una pequeña o mediana empresa que no genera procesos o estrategias para estar a la altura de los mercados tiene pocas posibilidades de crecimiento o supervivencia en el país. Es por esto que este tema ha sido una preocupación constante de entidades gubernamentales y grandes compañías, debido a que gran parte de la buena marcha de las pymes depende de estos dos actores, quienes se encargan de fomentar su desarrollo. Y es que según cifras del Departamento Administrativo Nacional de Estadística (Dane), las micro, pequeñas y medianas empresas en Colombia representan el 80 % del empleo del país y el 90 % del sector productivo nacional. El tiempo (2019).

A nivel nacional, la mype legalmente están constituidos por entidades financieras y controladas por la SBS: bancos, cajas y cooperativas que nos dan financiamiento para empresa para la mejora de sus actividades que pueden ser con patrimonio, infraestructura o compra de activos para la mejora de las empresas. Peña & Karen (2013) (Peña & Rojas Andía Karen, 2013)

A nivel local funciona de manera ilícita, sin contar con las licencias correspondientes. Sunat informa que actualmente solo en 25%, mientras el 75% funciona ilícitamente, la

ilegalidad en las empresas se debe a la ética y corrupción y burócrata del área público, es caso ayuda de los funcionarios los cuales son factores que impiden el desarrollo empresarial. Dentro del GRA existe una gerencia de desarrollo económico con direcciones de mypes. Escalante (2017).

A nivel de la empresa MULTISERVICIOS CASA HERCÓN S.A.C. el financiamiento a influido de muchas maneras a la empresa para algunos sectores como compra de activos e infraestructura; La mejora de la rentabilidad condición de rentable y la capacidad de generar renta. Al contribuyente además el control interno ayuda a un buen manejo de control de información.

De acuerdo a los antecedentes se elaboró el siguiente enunciado del problema ¿Cuáles son las características del financiamiento, rentabilidad y control interno de la micro y pequeña empresa del sector ferreteros del Perú: Caso MULTISERVICIOS CASA HERCÓN S.A.C. - Ayacucho, 2020.? Para dar respuesta a dicha pregunta del problema se realizó el objetivo general: Describir el financiamiento, rentabilidad y control interno de la micro y pequeña empresa del sector ferreteros del Perú: Caso MULTISERVICIOS CASA HERCÓN S.A.C.- Ayacucho, 2020. Asimismo, se realizó los objetivos específicos: Describir las características del financiamiento, rentabilidad y control interno en las micro pequeñas empresas del sector sector ferreteros del Perú.; Describir las características del financiamiento, rentabilidad y control interno de la micro y pequeña empresa del sector ferreteros del Perú: Caso MULTISERVICIOS CASA HERCÓN S.A.C.-Ayacucho, 2020. Realizar un cuadro comparativo del financiamiento, rentabilidad y control interno de la micro y pequeña empresa del sector ferreteros del Perú: Caso MULTISERVICIOS CASA HERCÓN S.A.C.- Ayacucho, 2020.

Esta investigación nos permite conocer a nivel descriptivo la relación del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas ferreteras provincia de

huamanga dará conocer sobre el financiamiento, rentabilidad de las ferreteras en la provincia de huamanga en el ámbito de estudio de investigación. También este estudio servirá para otros estudios similares en otros sectores; asimismo servirá para obtener mi título profesional cumpliendo las normas que emana la universidad. La metodología de la investigación fue cualitativo, descriptivo, no experimental, y bibliográfico, Población y muestra aplica y realizo una encuesta mediante el cuestionario, y entrevista

Los principales resultados de la investigación de la encuestada mencionan que están muy de acuerdo que el financiamiento mejora la micro y pequeña empresa del sector ferretero. El además sostienen que la rentabilidad mejora la micro y pequeña empresa del sector ferretero. También que están de acuerdo en que el control interno mejora la micro y pequeña empresa del sector ferretero MULTISERVICIOS CASA HERCÓN S.A.C.

Por otro lado, se llegó a las siguientes conclusiones: 1) de acuerdo a los resultados obtenidos en el trabajo de campo, se ha determinado que el financiamiento proporcionado por las entidades financieras, influye positivamente en la liquidez de la micro empresa, lo que le permite realizar diferentes tareas. La empresa accedió al tipo de financiamiento de terceros a través del sistema bancario, cumpliendo con los requisitos solicitados considerando que fue un trámite dificultoso, obteniendo su primer crédito siendo una tarjeta capital de trabajo para sostener el ciclo productivo de acuerdo al cuestionario obtenido. Por otro lado, se aporta a la conclusión, que el financiamiento es un factor determinante para el crecimiento de la micro y pequeña empresa ya que de no existir apoyo económico no podría subsistir en el mercado que es cada vez más competitivo y desarrollado. Por lo tanto, la MYPE debe de seguir solicitando financiamiento de las entidades financieras a un corto plazo y a una baja tasa de interés.

Con respecto al objetivo específico 2) donde se concluye que la rentabilidad si mejora la micro y pequeña empresa debido a las ganancias obtenidas que fueron un éxito por la inversión. La rentabilidad obtenida de la empresa hace mantener la solvencia económica

disponible para cumplir con los compromisos obtenidos con terceros. El aporte a la investigación, la rentabilidad económica y financiera de una organización es muy importante para los dueños, socios o accionistas, también a mayor rentabilidad la empresa obtiene más activos y menos pasivos. De lo expresado, se propone que la rentabilidad obtenida durante un periodo determinado debe ser invertida en la organización, con la finalidad que obtenga mayor incremento en los activos. Se determinó que el financiamiento, rentabilidad y el control interno si mejora de la micro y pequeña empresa, llegándose a dar respuesta al objetivo específico 3. De acuerdo a los estudios realizados al financiamiento, rentabilidad y control interno se concluye que es un instrumento de gestión y de gran relevancia que permite el cumplimiento de los objetivos organizacionales y a la vez promueve y optimiza una gestión eficaz, eficiente, ética, transparente y económica. En general se concluye, se determinó finalmente que el financiamiento y rentabilidad, son factores muy importantes para la MYPE, porque cada uno de estos cumplen con roles y funciones propias que ayuda a mejorar la infraestructura y aumenta el capital de trabajo, generando mayores utilidades, solvencia y liquidez a favor de la empresa, por último, el control interno fortalece los procesos administrativos de la empresa.

De las conclusiones elaboradas en la presente investigación se realiza las siguientes recomendaciones al representante legal de la empresa MULTISERVICIOS CASA HERCÓN S.A.C. Que evalúe de manera minuciosa el tipo de financiamiento que debe realizar el mismo que debe ser un corto plazo y una tasa de interés favorable para la empresa. El financiamiento obtenido sea invertido en capital de trabajo, mejorar la infraestructura, capacitar al personal, con la finalidad de obtener mayores ingresos. Que la rentabilidad obtenida debe ser invertida en nuevos activos y pago de deudas entre otros factores que ayuda la mejora de la empresa. También evalúe el control interno para mejorar los sistemas administrativos.

II. REVISIÓN DE LITERATURA

2.1. Antecedentes

2.1.1. Antecedentes Internacionales

González (2016) en la tesis investigada denominada: “La gestión financiera y el acceso al financiamiento de las PYMES del sector comercio en la ciudad de Bogotá”, la investigación tuvo como objetivo general fue determinar la vinculación entre la gestión financiera y la obtención de financiamiento en las PYMES del sector comercio de Bogotá. En el aspecto metodológico se determinó que fue una investigación de tipo documental, no experimental y correlacional. La muestra fue conformada por 1,465 empresas de las cuales 910 eran pequeñas y 555 medianas. Las conclusiones más importantes fueron que, un 25% de las empresas se financiaron durante los últimos 6 años con recursos patrimoniales, es así que las PYMES del sector comercio no están diversificando sus fuentes de financiamiento ya que presentan un financiamiento a través del patrimonio, así mismo, se evidenció una mayor utilización de los recursos en el corto plazo, destacándose principalmente el apalancamiento a través de proveedores; Por otro lado, se evidenció que los márgenes de rentabilidad son relativamente bajos y no están compensando adecuadamente el capital invertido.

Formica (2015), en su tesis titulado “Estrategias financieras para impulsar el desarrollo de las pequeñas y medianas industrias del sector metalúrgico ubicadas en Maracay - estado Aragua”, objetivo general proponer estrategias financieras que permitan el desarrollo de las pequeñas y medianas empresas en el sector metalúrgico ubicadas en Maracay estado Aragua, metodología esta investigación fue de campo, de tipo descriptivo, concluye

que las pequeñas y medianas empresas son parte fundamental de la economía de un país, ya que conforman la mayor parte de las empresas establecidas, contribuyendo con una cuota importante en la generación de empleos productivos y valor agregado, aportado modernización, desarrollo y competitividad. En este sentido, las pequeñas y medianas empresas del sector metalúrgico ubicadas en Maracay estado Aragua, son parte fundamental del desarrollo de la región, ya que tienen un papel decisivo para consolidar un nuevo ciclo de crecimiento económico, dinamizando la economía, mejorando la competitividad, y generando bienestar social de manera estable. Para ello se realizó un estudio dirigido a crear estrategias financieras que permitan el desarrollo de las pequeñas y medianas empresas del sector metalurgo ubicadas en Maracay estado Aragua, en el cual se realizó un análisis interno y externo de la situación del sector, además de establecer las necesidades en el área financiera de la empresa. De este modo, basados en los resultados observados del análisis interno realizado, en el tema administrativo se concluye que las empresas Pymes del sector metalúrgico no tienen definido por escrito la misión y el visón de la empresa; por tanto, no conocen el propósito y la razón de ser de la misma, lo que les impide establecer objetivos y formular estrategias de la manera más eficaz.

López & Farías (2018) en su investigación denominada “Análisis de alternativas de financiamiento para las Pymes del sector Comercial e Industrial de Guayaquil” de Ecuador. Cuyo objetivo general: Establecer referencias que permitan conocer otras formas de financiamiento, no tradicionales, a las pequeñas y medianas empresas del sector industrial y comercial de Guayaquil. La metodología cuantitativa descriptiva y explicativa, No experimental.

Asimismo, tuvo las siguientes conclusiones: se verificó que el mercado bursátil resulta ser una fuente alternativa de financiamiento óptima para las Pymes, ya que conllevan un menor coste. Esto termina siendo un factor determinante al momento de la toma de decisiones, no solo para las pequeñas y medianas empresas sino también a las grandes compañías. Hoy en día y en general, precios accesibles es lo que buscan todas las unidades económicas, ya sea desde contratar un guardia de seguridad hasta contratar una empresa auditora pero siempre comparando precios y tomando la decisión de ahorrar con un producto o servicio rentable, y así ser eficientes en el manejo de sus recursos financieros. De alguna u otra manera existe cierto grado de desconfianza, principalmente en las pymes, al momento de emplear al mercado de valores como una alternativa de fuente de financiamiento, pues la mayoría de las empresas emisoras de obligaciones, papeles comerciales y titularizaciones son las que se encuentran catalogadas como grandes empresas. La introducción de las pymes al mercado de valores, les permite abrir caminos no solo a la posibilidad de obtener un mayor volumen de financiamiento, sino también la posibilidad de internacionalizarse a través de la implementación de tecnologías que les permitan mejorar e incrementar sus niveles de producción. La Bolsa de Valores de Guayaquil, carece de una eficiente gestión de difusión publicitaria, primordialmente a través de los medios de comunicación para que las Pymes puedan acceder a los beneficios y ventajas de poder financiarse a través de este mercado, lo cual les permitirá acceder a recursos económicos a un menor coste, para lograr sus objetivos empresariales y a su vez el poder surgir dentro de un mercado competitivo, el cual se encuentra en constante desarrollo y cambio.

2.1.2. Antecedentes Nacionales

Pamela (2018) tiene como título de la tesis “Caracterización del financiamiento en las empresas ferreteras del Perú” La investigación tuvo como objetivo general: Determinar las principales características del financiamiento en las empresas ferreteras del sector comercio – Rubro ferretero, empresa “PROMADI E.I.R.L” - Piura, 2017. Se ha usado metodología de tipo descriptivo, nivel cualitativo y el diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. Aplicando la técnica de la revisión bibliográfica - entrevista y como instrumento de recolección de información las fichas bibliográficas y el cuestionario pre estructurado con preguntas relacionadas a la investigación. Finalmente se concluye que la empresa PROMADI E.I.R.L. Tiene como componentes de crecimiento: responsabilidad, compromiso. Esto genera confianza de cliente a proveedor, permitiendo que las ventas sean constantes. Los prestamos financieros que otorgan los bancos, cajas municipales, prestamistas, etc. Generan crecimiento económico si es que el dinero solicitado es utilizado para fines propios del ente.

Clavero (2016) en la investigación titulado “Caracterización del financiamiento y la Rentabilidad de las Mypes del sector comercio - rubro boticas y farmacias de la av. 13 de enero (cuadras 10-26) en el distrito de san juan de Lurigancho provincia y departamento de lima, año 2015”. Capital de lima Perú, Tiene por objetivo Determinar las principales características del financiamiento y rentabilidad de las MYPES del sector comercio – rubro boticas y farmacias de la Av. 13 de Enero (Cuadras 10-26), en el distrito de San Juan de Lurigancho - provincia y departamento de Lima, año 2015, utilizo

la metodología es no experimental transversal descriptivo cuantitativo, sobre las características de las Mypes en lo cual, concluye de manera que el 50% de boticas y farmacias es Persona Natural con Negocio y Persona Jurídica y la mayoría se encuentra en el Régimen Especial de Renta. Sobre el financiamiento de las MYPES se concluye que la totalidad de las MYPES ha recibido financiamiento y ha tenido como fuente de financiamiento la reinversión de ganancias, seguido de financiamiento de los bancos.

Gutiérrez (2019), en su tesis denominada “Caracterización del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de abarrotes del Perú; caso empresa Gutiérrez rojas Erika marcela, bellavista – Sullana y propuesta de mejora 2018”. Tuvo como objetivo general: Determinar y describir las principales características del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de abarrotes del Perú y la empresa Gutiérrez Rojas Erika Marcela, Bellavista – Sullana y hacer una propuesta de mejora, año 2018. La metodología fue de tipo de investigación cuantitativo y nivel descriptivo con un diseño no experimental. Asimismo, concluye en que las micro y pequeñas empresas del rubro abarrotes los mecanismos de control interno que se está aplicando no es el adecuado, lo que no les permite a las empresas alcanzar los objetivos y metas trazadas. Consideran oportuno el proponer la elaboración de manuales de organización y funciones, que facilite el desarrollo de las actividades en las diferentes áreas de las empresas. Aseguran que al tener un sistema de control interno adecuado, constantemente actualizado y supervisado, las empresas lograrán tomar buenas decisiones para el mejoramiento de las empresas. Las actividades en la Empresa de abarrotes de la Persona Natural Gutiérrez Rojas Erika Marcela, del

Distrito de Bellavista – Sullana, se dan en un ambiente de armonía, practicando valores como el respeto a la persona de mayor jerarquía. Por otro lado, como desfavorable para dicha organización es que el sistema de control interno que se está aplicando no es el adecuado. Se tiene el manejo de un registro de ingresos y salidas de bienes, productos, dinero en efectivo, control 96 de asistencia del personal entre otros recursos de la empresa. Todos estos registros los realizan en cuadernos. El control ejercido por esta organización no es del todo excelente. Hay deficiencias respecto a la comunicación y el tratamiento que se da a cierta información. Para sustento de tal información es que, no se ha alcanzado información a cada área de la empresa como, manuales, reglamentos, procedimientos, que les facilite el desarrollo de sus actividades. En el área de contabilidad existe el riesgo de que la empresa al ser emisor de comprobantes de pago electrónicos y no contar con un Sistema de facturación electrónica, depender del sistema de la SUNAT le podría causar demoras y molestias en sus clientes. En el área de almacén se lleva el control de forma manual en cuadernos, lo que podría causar la distorsión de la información. Además, no existe una persona encargada exclusivamente para esta área. La empresa no tiene a todo el personal registrado en la planilla lo que podría ser motivo para que la SUNAFIL sancione de acuerdo a ley. Asimismo, no se capacita al personal lo que les permitiría el correcto desarrollo de sus funciones.

2.1.3. Antecedentes Regionales

García (2015) En su tesis “la organización y financiamiento para lograr la competitividad de las mypes en el sector de producción de muebles en la región de Ayacucho – 2014” , “cuyo objetivo es: Determinar las diversas

dificultades de las Mypes para su desarrollo y logro de su competitividad, la metodologías de la investigación es no experimental debido a que la información recolectada se encuentra en las fuentes de información documental y bibliográfica, en conclusión el financiamiento para Mypes, de acuerdo al cuadro 2 y grafico 1 se observa que el 80% de los encuestados afirman la importancia de una adecuada adquisición y uso del financiamiento, ya que los empresarios tienen el conocimiento de que las empresas para obtener un desarrollo competitivo dentro del mercado donde se podrá realizar un financiamiento en la mejora de las Mypes.

Zarate (2018) en su tesis titulado “El financiamiento, la innovación y su influencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas ferreteras del distrito de Ayacucho, 2017”, el trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Determinar y describir la influencia del financiamiento y la innovación en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas ferreteras de Ayacucho, 2017. La metodología de la investigación fue de carácter cuantitativo, descriptivo, bibliográfico, documental, que permitió identificar la relación causal de las variables, mediante la aplicación de cuestionario pertinente de 30 preguntas aplicados a los gerentes de las empresas del caso de estudio. Lo cual concluye revisando los antecedentes y resultados el 93% consideran que el otorgamiento de crédito genera mucha rentabilidad financiera en las Mypes, El 76% confirman que el crédito otorgado si tiene incidencia en la rentabilidad financiera, el 56 % manifiesta que el crédito otorgado permite un crecimiento rentable en las ferreterías, esto quiere decir que el crédito es indispensable para la rentabilidad en las empresas ferreteras.

Coz Torre (2019) la tesis titulada “financiamiento Y capacitación Factores Que Inciden En El Crecimiento Y Calidad De Las Empresas Ferreteras En El Distrito De Ayacucho, 2017”. La presente investigación tuvo como objetivo general: Demostrar que el financiamiento, la calidad y el mejoramiento continuo son factores que inciden en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas en el sector de ferreterías en el distrito de Ayacucho. La metodología de investigación utilizada en la investigación fue de carácter cualitativo, descriptivo, bibliográfico y documental. Se obtuvo el siguiente resultado: El 93% de los encuestados consideran que el financiamiento incide en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas ferreteras en el ámbito del distrito de Ayacucho. El 67% de los encuestados consideran que la calidad es un factor que incide en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas ferreteras en el ámbito del distrito de Ayacucho. El 80% de los encuestados afirman que el mejoramiento continuo es un factor que incide en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas ferreteras en el ámbito del distrito de Ayacucho. Finalmente, se concluye que la mayoría de las microempresas necesitan de financiamiento para su rentabilidad, calidad y mejoramiento en las empresas ferreteras.

2.2. Bases teórica de la investigación

2.2.1 Teorías del financiamiento

La Teoría del Pecking Order

De acuerdo a **escalera (2015)** configurar una orden de recepción de financiamiento para nuevas inversiones. Esta jerarquía consiste mediante en empresas que optan por priorizar el financiamiento interno, es decir, las utilidades retenidas y la amortización. En el caso del financiamiento externo, optan primero

por endeudarse y luego por reunir capital.

Morales y Morales (2014), indican que el financiamiento significa la cantidad de dinero necesaria para llevar a cabo una actividad o proyecto por parte de un individuo, agencia o empresa. En la vida financiera, el crédito es un contrato en el que una persona física o jurídica recauda dinero temporalmente. Los préstamos solo se pueden pagar en cantidades fijas, pero los créditos establecen el porcentaje máximo y deseable disponible. Se puede encontrar como recurso propio o como recurso de terceros. un préstamo es la provisión de un pago de capital por adelantado o un período de pago obligatorio. Por tanto, desde un punto de vista legal, el crédito es una forma de préstamo o pago a plazos.

De acuerdo a **Lira (2009)**, hablar de finanzas se refiere cuando pedimos dinero. Cuando alguien inicia un negocio, lo hace con el propósito de ganar dinero, es decir, para hacerse rico. La empresa tiene como objetivo generar beneficios para sus accionistas. Una empresa que produce más efectivo que una empresa similar que crece en la misma industria es mucho mejor para enriquecer a sus accionistas que cualquier otra empresa. Por lo tanto, la riqueza de los accionistas depende directamente de la cantidad de dinero que la empresa produce de su negocio. Aquí es donde las finanzas juegan un papel importante, ya que ayudan a las empresas a crear valor para sus accionistas o también los enriquecen.

Para **Robles Román (2012)**, administrar los recursos financieros de una empresa es fundamental y podría pensar en ello como la clave del éxito. Por tanto, se está estudiando la gestión eficaz del dinero en la gestión financiera. Para las empresas privadas cuyo objetivo es obtener ganancias (obtener ganancias en dinero), los recursos financieros son primordiales ya que el objetivo es ganar más dinero con las contribuciones de los socios y accionistas. Dentro de una

organización, los gerentes financieros describen la administración de las finanzas de acuerdo con sus funciones y responsabilidades, pero los términos generales o significativos pueden referirse a las políticas de inversión, financiamiento y capital social.

Fuentes de financiamiento

Las fuentes de financiamiento que generalmente conocemos son el capital social de los socios y el capital obtenido a través de terceros, así como bancos, según **Quiroga (2010)**

Fuentes del financiamiento

- ❖ **El financiamiento con capital propio:** Es un recurso insustituible de alto riesgo. Los inversores externos no siempre están dispuestos a aceptar estas preocupaciones. Asimismo, la participación accionaria es uno de los pilares fundamentales de la gestión sostenible de una empresa. De hecho, desde un punto de vista financiero, el crecimiento sostenible se define por la tasa de crecimiento de la acción. Las fuentes de financiación incluyen inversión empresarial inicial, fondos generados internamente, emisiones de capital y capital de riesgo.
- ❖ **Financiamiento bancario:** Hay tipos de instrumentos de deuda en términos de plazo, costo, moneda, garantía, etc. La combinación de aspectos como el volumen, la facilidad de uso y la accesibilidad puede marcar una gran diferencia en los diferentes mercados donde se puede iniciar y hacer crecer un negocio financiero. El sistema bancario y el mercado de capitales son alternativas que pueden satisfacer mejor las diversas necesidades de una empresa, y la mayoría de las transacciones de deuda empresarial se realizan aquí.

Tipos de financiamiento

Según López C. D. (2018) menciona que el financiamiento puede ser interna y externa. Asimismo, el financiamiento puede ser según su plazo:

- ❖ **A corto plazo:** prestamos que debe ser pagado dentro de los 12 meses. Por ejemplo, líneas de préstamo bancarias y descuentos.
 - ❖ **A largo plazo:** prestamos que exceden 12 meses. Generalmente este tipo de préstamo es aumento de capital:
 - ✓ **Financiación propia:** son financiamiento interno; Así como la capitalización de utilidades donde participa la empresa.
 - ✓ **Financiación ajena:** Son financiamiento externo o de terceros y que la empresa se endeuda. Ejemplo los préstamos bancarios.
- a) **Fuentes de financiación internas**
- ✓ **Beneficios no distribuidos** de la empresa que consiguen dedicarse a ampliaciones de capital.
 - ✓ **Provisiones** para cubrir capitales pérdidas en el posterior.
 - ✓ **Amortizaciones:** Son fondos que se aprovechan para escaparse que la empresa quede descapitalizada honesto al pérdida y pérdida de precio de sus activos.
- b) **Fuentes de financiación externas**
- Participaciones de capital de los socios.

- **Préstamos:** Es un contrato con la empresa para obtener recursos que deben ser pagados con una tasa de interés y en un tiempo previsto.
- **Línea de crédito**
- **Leasing:** Es un contrato que la empresa firma con una entidad financiera (Banco) y que, al finalizar el periodo de contrato, recién es entregado el bien tendrá o la opción de comprar el producto. Es una fuente de financiación a largo plazo.
- **Factoring:** La empresa cede a otra empresa para el cobro de sus deudas.
- **Confirming:** La empresa (cliente) cancela la gestión integral del pago a proveedores de entidades financieras o crediticias
- **Descuento comercial:** Las deudas se traslada a una entidad financiera, que aumentará su capital, disminuirá sus comisiones e intereses.
- **Pagaré:** Es un documento que ordena la responsabilidad de pagar a alguien. Este es el monto de pago fijo y el tiempo de pago.

Clasificación de crédito

Morales y Morales (2014), manifiestan que las operaciones de crédito se clasifican normalmente siguiendo los siguientes criterios: su destino; las garantías que se otorgan para su obtención; la personalidad del prestatario y, finalmente, su duración.

- ❖ **Por su destino:** Los créditos se otorgan por producción o consumo. El primero permite el financiamiento de inversiones productivas y proporciona a los empresarios recursos para contribuir al capital de trabajo, inversiones en maquinaria y equipo y producción de bienes y servicios. En el caso de los préstamos al consumo, se trata de préstamos concedidos a quienes los utilizan para adquirir bienes. Asimismo, el crédito al consumo se puede categorizar (consumo inmediato y bienes duraderos como préstamos hipotecarios).
- ❖ **Por las garantías otorgadas:** Se distingue el crédito con garantía real, que pudiera ser uno de los bienes del deudor, y el crédito con garantía personal, el cual es avalado/asegurado por el conjunto del patrimonio del prestatario, sin afectar ningún bien en especial.
- ❖ **Por su duración:** Puede distinguir préstamos a corto, medio y largo plazo en función del tiempo. No existe un límite exacto para cada uno, pero la diferencia fundamental está en la función económica que intentan realizar. Así, el crédito a corto plazo (generalmente durante el año) aumenta el capital de trabajo o capital de trabajo de las empresas comerciales, industriales y de servicios, ayudando a pagar salarios y dinero para comprar bienes en espera de ingresos del trabajo.

2.2.1.1 Objetivo del financiamiento

El objetivo del financiamiento es obtener liquidez suficiente para poder realizar las actividades propias de la empresa tales como: Ampliar sus instalaciones comprar activos, iniciar nuevos proyectos, ejecutar proyectos de desarrollo, en un periodo de tiempo de tiempo, de una forma segura y

eficiente. **Perdomo (1998)**

2.2.1.2 Importancia del financiamiento

Gonzales (2015), Es necesario definir el rol y la importancia fundamental que tiene el financiamiento para potenciar el crecimiento de la micro y pequeña empresa en nuestra región, considerando lo que estas unidades representan para nuestra economía, no solamente desde un ángulo social, como es la utilización e incremento de puesto de trabajo, sino también desde el ángulo económico de la producción y productividad, ejes vitales para el impulso del consumo, que a 4 maneras de una cadena va a generar mayor demanda de los diversos agentes económicos; ésta situación originará un mayor dinamismo en nuestra economía, y de este modo lograr un crecimiento sostenido, que pueda tener economía a nivel nacional. (p.18)

La empresa, como mecanismo, puede comprenderse fácilmente a través de los mecanismos financieros que la hacen posible; los esquemas organizativos no son objeto de este libro y a mi entender, sólo deben estudiarse una vez comprendidos los términos económico financieros; las relaciones de la empresa con su entorno. No se muestran en él las relaciones de dirección entre los niveles organizativos de personal, ni las relaciones informales (de compadreo) con personas influyentes, tampoco la ventaja o desventaja relativa con los competidores; no obstante, se ha considerado como una inversión el concepto de activos intangibles, que se explica más adelante. En este esquema, la empresa es un agente en los mercados en que le interesa participar mercado laboral, del producto o servicio que vende, de mercancías (como las materias primas), de bienes de equipo o inmovilizados y de capitales. Los agentes con que se relacionan aparecen

nombrados (accionistas y otros inversores, administraciones públicas, consumidores, proveedores, etc.). (P.18) **Galindo (2009)**

2.2.2 Teoría de la rentabilidad

Teoría de la rentabilidad y del riesgo en el modelo de Markowitz.

Alaitz (2002), el modelo se basa en analizar la rentabilidad de un portafolio de inversión comenzando con el estudio de las inversiones individuales que lo componen, y luego, construyendo sobre desarrollos apropiados, terminando por constituir un portafolio determinado que el tomador de decisiones financieras pueda considerar óptimo. De esta manera, la pregunta pretende demostrar que, con base en las expectativas creadas sobre los rendimientos esperados de los activos financieros individuales, es posible realizar selecciones de cartera exactamente como. Por otro lado, y como se mencionó anteriormente, la rentabilidad es una variable que los inversores financieros quieren, por lo que querrán maximizarla. Esto implica que quien toma la decisión intentará que el valor presente de los rendimientos futuros esperados sea lo más alto posible. Sin embargo, y viceversa, la variación de estos rendimientos implica un componente de riesgo, por lo que no es deseable para el inversor. Esta reflexión lleva a la conclusión de que el decisor financiero valorará mucho la posibilidad de obtener un determinado nivel de rentabilidad cuando éste sea lo bastante estable en el tiempo

Las razones de rentabilidad, nos muestran los efectos combinados de la liquidez, de la administración de los activos fijos y de la administración de las deudas sobre los resultados de la operación. Esto quiere decir que liquidez se refiere a la habilidad de una institución de satisfacer la demanda de fondos. El manejo de liquidez significa asegurar que la institución mantenga suficiente efectivo y

activos líquidos para satisfacer la demanda por parte de los clientes de préstamos y retiros de ahorros y pagar los gastos de la institución. **Monnie (1998)**

Tipos de rentabilidad

a) La rentabilidad económica

Según los autores Lizcano Álvarez & Castelló Taliani, (2004) sostienen que la rentabilidad es una variable compleja que incluye factores técnicos, económicos y financieros. La rentabilidad se analiza generalmente por dos aspectos importantes ya mencionados. La rentabilidad, en cambio, generalmente se refiere al conjunto de activos utilizados en las actividades de una empresa, en este caso conocida como rentabilidad económica. Al analizar la rentabilidad de una empresa, se pueden tener en cuenta otros aspectos, como el volumen de producción, es decir, la medida en que los recursos financieros se generan internamente en proporción al volumen de ventas. Esto nos lleva a otra escala conocida como rentabilidad autogenerada.

Lizcano y Castelló (2004), afirman que la forma en que se determina la rentabilidad económica consiste en comparar el resultado alcanzado por la empresa y ello con independencia de la procedencia de los recursos financieros implicados, en relación con los activos empleados para el logro de tal resultado. Así pues:

$$\text{RENTABILIDAD ECONÓMICA} = \frac{\text{Resultado del período}}{\text{Activo total}}$$

Asimismo, se puede expresar esta ratio de una forma más vinculada a la explotación o actividad económica propia de la empresa; en este caso la formulación de esta ratio sería:

Resultado de explotación

$$\text{RENTABILIDAD ECONÓMICA} = \frac{\text{Resultado de explotación}}{\text{Activo total}}$$

Activo total

Se puede decir que la mejora del margen de beneficio económico se debe a un aumento o disminución del margen de beneficio debido a la reducción de costos y al aumento de los precios de venta, o al aumento o disminución de las ventas de productos debido al aumento de las ventas. Todos los activos relacionados. En este sentido, cabe destacar que, si una empresa tiene una gran cantidad de inversiones o activos no funcionales, el cálculo del beneficio económico en base a los activos totales de la empresa puede estar un poco sesgado.

b) La rentabilidad financiera

La rentabilidad financiera o de los fondos propios, denominada en la literatura anglosajona return on equity (ROE), es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento obtenido por esos capitales propios, generalmente con independencia de la distribución del resultado. Para el cálculo de la rentabilidad financiera, lo determinamos mediante el resultado neto sobre los fondos propios a diferencia de la rentabilidad económica,

existen menos divergencias en cuanto a la expresión de cálculo de la misma. **Sánchez Ballesta (2002)**

La Rentabilidad en el análisis contable

Ballest (2002, p.56) 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.

Factores determinantes de la rentabilidad financiera de las pymes

Acosta, Correa, & González (2002), la rentabilidad financiera de las PYMES establece la importancia de la rentabilidad como un factor importante para la supervivencia de la empresa a largo plazo, desde una panorámica real, de los coeficientes económico-financieros que condicionan la rentabilidad de las reducidas y medianas tareas.

2.2.3 Teoría de control interno

Menciona Mendoza Saltos & Bayón Sosa, (2019) afirman que un sistema de control interno es una parte integral de los sistemas de información contable, financiera, de previsión y operativos de una empresa. Estas son todas las leyes y regulaciones que se aplican a una persona para lograr la eficiencia y efectividad operativa a través del uso y manejo adecuados de la información contable y financiera. Un enfoque integrado del control interno necesita integrar un equilibrio entre los intereses personales y sociales en el establecimiento de acciones, políticas, métodos, procedimientos y mecanismos de prevención, gestión, evaluación y control, precios existentes y mejora continua.

Según **ladino (2009)**, sostiene que, en la actualidad, existen necesidades y conceptos metodológicos en todos los niveles de gobierno que buscan ser más competitivos y actualizados para la comunidad empresarial e innovadora actualmente integrada. La altura supera las necesidades del mundo empresarial. Por eso nació un nuevo concepto de control interno. Uno es el concepto establecido por el informe COSO, que contiene cinco componentes que el control interno debe ser implementado por todas las organizaciones para asegurar un control operativo adecuado para asegurar la efectividad de sus operaciones empresariales. Con una decisión que debe tomar el gerente.

2.2.3.1.2 Tipos de control interno

De acuerdo a los autores (Arroyo Castro, Guzmán Olvera, & Hurtado Palmiro, 2019) existen dos tipos control interno administrativo y control interno contable que se detallan a continuación:

- **Control interno administrativo:** El control interno administrativo controla la planificación organizacional y los procedimientos involucrados en estos procesos de toma de decisiones, lo que lleva a la aprobación de políticas, procedimientos y objetivos planificados de operaciones y actividades de gestión. En otras palabras, el control interno está directamente vinculado a la efectividad de las actividades implementadas por la organización.
- **Control interno contable:** Esto incluye los controles implementados por la empresa durante el proceso contable para proteger la información financiera, lo que hace que el proceso de toma de decisiones sea más

eficiente y permite que la empresa cumpla con los objetivos establecidos.

2.2.3.1.3 Componentes del control interno

Para los autor (Lybrand, 1997) afirman que El control interno se compone de cinco elementos interrelacionados. Surgen de la forma en que la dirección dirige la empresa y se integran en el proceso de gestión. Los componentes se pueden aplicar a todas las empresas, pero las pequeñas empresas pueden implementarlos de manera diferente a las grandes empresas.

✓ Entorno de control.

El entorno de control establece la etapa en la que opera la organización, influye en las percepciones de control de los empleados, forma la base de todos los demás componentes del control interno y proporciona disciplina y estructura. Los factores ambientales controlados incluyen la integridad, los valores éticos y las capacidades de los empleados de la empresa.

✓ Evaluación de los riesgos.

Cada entidad enfrenta una variedad de riesgos externos e internos que necesitan ser evaluados con base en el supuesto de que la evaluación de riesgos es una identificación de propósito en diferentes niveles de relevancia y consistencia. Interna y mutuamente, la evaluación de riesgos implica determinar el riesgo relativo. Análisis para lograr el objetivo.

✓ Actividad de control.

La gestión es una política y un procedimiento que ayuda a garantizar que se lleve a cabo la reestructuración de la gestión y ayuda a garantizar que se tomen las acciones necesarias para gestionar los riesgos asociados con el logro de los objetivos de la unidad.

✓ **Información y comunicación.**

Hay que identificar recopilar y comunicar información pertinente en forma y plazo que permitan cumplir a cada empleado con sus responsabilidades.

✓ **Supervisión.**

Un sistema de control interno requiere monitoreo, un proceso que asegura el correcto funcionamiento del sistema a lo largo del tiempo. Esto se logra mediante una evaluación periódica o un seguimiento continuo con una combinación de ambos.

2.2.4 Teorías de las MYPES y Pyme

2.2.4.1 Ley 30056 – “ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial”

CONGRESO (2013, Art. 10), la Ley MYPE, que fue aprobada por el Decreto Supremo 007-2008-TR Promoción de la Competitividad, Regularización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa, y la Ley de Obtención de Empleo Decente Ley MYPE de la siguiente manera: Promover el desarrollo productivo y Texto de orden único de la ley de crecimiento empresarial.

Asimismo, Andrade (2007), sostiene que uno de los nuevos enfoques de la estrategia de desarrollo competitivo es que el crecimiento de las condiciones competitivas para las PYMES depende del potencial de desarrollo del llamado "sistema nacional", hacia el crecimiento. "El sistema nacional" significa que es un aspecto central para comprender la nueva dinámica del desarrollo competitivo. Cada vez es más claro que el desarrollo no depende de la capacidad de las empresas individuales, sino de la capacidad de toda la nación para operar como un sistema (aunque algunos argumentan lo contrario). Es decir, los diferentes elementos del país interactúan, integran funciones, intercambian información y conocimientos, definen políticas de coordinación, etc.

2.2.4.2 Importancia de las PYME

Arbulú & Otoyá (2006), en la economía nacional de países en vías de desarrollo comercial del Perú, las PYMES juegan un papel fundamental en la dinámica del mercado, en la producción y suministro de bienes, y en la agregación de valor y la contribución a la generación de empleo. Actualmente, las pequeñas y medianas empresas representan un segmento muy importante en la estructura productiva del país, tanto en términos de número de empresas como en términos de generación de empleo, habiendo desarrollado una gran presencia en los últimos años. Y ocupó algunas zonas del interior del país. Formas existentes de organización empresarial basadas en la actividad económica.

2.3 Marco Conceptual

2.3.1. Definiciones de financiamiento

Según **Rodríguez (2017)**, sostiene que la financiación surge de una serie de circunstancias, la finalidad es conseguir capital, o utilizar capital o pagar intereses en forma de liquidación en efectivo.

2.3.2. Definiciones de rentabilidad

Según **Sevilla (2019, p.45)**, la rentabilidad es el campo de la inversión, porque es un concepto muy importante en el campo empresarial, porque es un buen indicador del desarrollo de la inversión y de la capacidad de la empresa para amortizar los recursos financieros utilizados.

2.3.3. Definición del control interno

Para Cuevas, (2018) afirma que el control interno no es un evento único y aislado, sino una serie de acciones, procedimientos, elementos y objetivos desarrollados e interrelacionados, esto es, un mecanismo que se ejecuta durante el desempeño de las operaciones de una institución.

2.3.4. Definición de las MYPES

SUNAT (2013) la Micro y Pequeña Empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

III. HIPÓTESIS

Le presente investigación no contara con hipótesis, ya que cuenta con un nivel descriptivo. Según **Hernández** (2014), manifiestan que no todos los estudios cuantitativos plantean hipótesis, y los métodos dicen que los eventos no hipotéticos tienen un rango relevante, descriptivo o explicativo, para juzgar. Como predecir un número o un evento.

IV. METODOLOGÍA

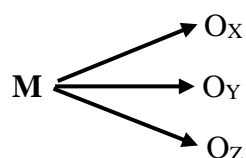
4.1. El Tipo de investigación

El tipo de investigación será de enfoque cualitativo. sostiene que: Lo cualitativo es aquello que está relacionado con la cualidad o con la calidad de algo, es decir, con el modo de ser o con las propiedades de un objeto, un individuo, una entidad o un estado. (Angulo López, 2012)

4.2. Nivel de la investigación de las tesis

La investigación sera de nivel descriptivo. En primer lugar, se describe el comportamiento, las características, la tendencia de las variables, resaltando mayor énfasis de estas en el tiempo; se dice descriptivo porque sobre la base de que construirá los atributos, propiedades y perfiles de los factores (Valderrama, 2015).

Esquema



Donde:

M = Muestra que está conformada por la micro y pequeña empresa.

O_X = Observación de la variable financiamiento.

O_Y = Observación de la variable rentabilidad.

O_Z = Observación de la variable control interno.

4.3 Diseño de la investigación

El tipo de investigación fue el enfoque cualitativo; porque en el procesamiento y análisis de datos se utilizó la matemática y la estadística. De acuerdo a la finalidad de la investigación el diseño de la investigación fue no experimental y bibliográfico.

No experimental

Según **Montano (2019)**, la investigación no experimental es aquella en la que no se controlan ni manipulan las variables del estudio. Para desarrollar la investigación, los autores observan los fenómenos a estudiar en su ambiente natural, obteniendo los datos directamente para analizarlos posteriormente.

Bibliográfico

Salas (2019) es el proceso de recopilación de conceptos para obtener un conocimiento sistemático. El propósito es cubrir el texto principal sobre un tema en particular. Este tipo de estudio recibe muchos nombres diferentes, incluidos gabinete, biblioteca, documental, bibliográfico, literario, secundario y abstracto.

La presente investigación fue de nivel descriptivo, ya que se determinarán las características de las variables en la unidad de análisis. Según **Marroquín (2012)**, la investigación descriptiva también conocida como investigación estadística, describe los datos y características de la población o fenómeno en estudio. Esta investigación responde a la pregunta de quién, qué, dónde, cuándo y cómo. Asimismo, **Hernández et al. (2014)**, indican que el objetivo del investigador es explicar fenómenos, situaciones, situaciones y eventos. Es decir, especifique el estado y la expresión. La investigación descriptiva busca identificar las características de individuos, grupos, comunidades, procesos, objetos u otros fenómenos que requieran análisis. Es decir, solo tienen la finalidad de medir o recopilar información sobre los conceptos y variables que citan, ya sea de forma independiente o conjunta. Es decir, su intención no es mostrar la relación entre ellos.

4.4. El universo y muestra

7.4.1 Universo

El universo estuvo conformado por 1 trabajadores de la micro y pequeña empresa, del sector comercio,

Hernández et al. (2014), señala que una vez determinadas las unidades de muestreo / análisis, se puede identificar la población de estudio y resumir los resultados. Por tanto, el universo es un conjunto de todas las situaciones que siguen un conjunto de especificaciones.

4.4.2 Muestra

La muestra de la investigación fue conformada por 1 trabajadores de la micro y pequeña empresa MULTISERVICIOS CASA HERCON S.A.C. representado el 100% del universo.

Esquema:



Dónde:

M = Muestra conformada por la micro y pequeña empresa encuestada.

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

4.5. Definición y operacionalización de variables

VARIABLE	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS
Financiamieto	<p>Baca (2006) indica que el financiamiento es el conjunto de recursos monetarios necesarios para llevar a cabo una actividad económica, con la característica que generalmente se trata de sumas tomadas a préstamo que complementan los recursos propios de capital. Las fuentes de financiamiento son las</p>	<p>El financiamiento es una parte fundamental para todo tipo de empresa ya se grande o pequeña para su solvencia económica.</p>	<p>Fuentes de financiamiento</p> <p>Tipos de financiamiento</p>	<p>Financiamiento Propio</p> <p>Financiamiento Externo</p> <p>Financiamiento a Corto y largo plazo</p>	<p>SI</p> <p>NO</p>

	alternativas financieras para obtener fondos monetarios, para la realización de un proyecto. Instrumentos internos y externos que utiliza una empresa para obtener dinero.				
VARIABLE	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS
Rentabilidad	Preve L. A. La rentabilidad es uno de los conceptos más importantes en las empresas modernas, y más utilizado por la comunidad de negocios. La rentabilidad es lo que buscan los inversores al invertir sus	La rentabilidad es un factor muy importante para la empresa, ya que con ello se puede medir la eficiencia y	Tipos de rentabilidad Indicadores de	Rentabilidad económica Rentabilidad financiera Inversión Solvencia	SI NO

	<p>ahorros en empresas. La rentabilidad es, al menos una parte, de lo que busca el management con sus decisiones directivas. “la rentabilidad financiera señala la capacidad de la empresa para producir utilidades a partir de la inversión realizada por los privado Indicador de la rentabilidad economica.</p> <p>Morillo (2005)</p>		rentabilidad	Liquidez	
VARIABLE	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS
Control interno	Para Cuevas (2018) afirma que el control interno no es un evento único y aislado, sino	El control interno es una herramienta eficaz	Componentes del control interno	Ambiente de control	

	<p>una serie de acciones, procedimientos, elementos y objetivos desarrollados e interrelacionados, esto es, un mecanismo que se ejecuta durante el desempeño de las operaciones de una institución.</p>	<p>que nos ayuda en la administración de una empresa, asegurando los activos.</p>		<p>Evaluación de riesgo</p> <p>Actividad de control</p> <p>Información y comunicación</p> <p>supervisión</p>	<p>SI</p> <p>NO</p>
--	---	---	--	--	---------------------

4.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

4.6.1 Técnicas

Para el recojo de información de la parte bibliográfica se utilizará la técnica de la revisión bibliográfica y la técnica directa será la encuesta.

- ✓ **Revisión Bibliográfica:** Se comprende por todas las actividades relacionadas con la búsqueda de información escrita sobre el presente trabajo de investigación.

Encuesta: Es la técnica que sirve para el recojo de la información de la parte bibliográfica se utilizara los instrumentos como las fichas bibliográficas y cuestionarios.

4.6.2 Instrumentos

Los instrumentos son la ejecución de las técnicas mencionadas anteriormente que se ponen a ejecución, con las encuestas, fichas bibliográficas, etc.

Según Tamayo Ly & Silva Siesquén (2019) entre los instrumentos más utilizados se encuentran el cuestionario y las escalas de actitudes, los cuales están compuestos por un conjunto de preguntas con respecto a las variables que están sujetas a medición, y que son elaborados teniendo en cuenta los objetivos de la investigación.

- ✓ **Ficha bibliográfica:** Se utilizaron permanentemente en el registro de datos sobre las fuentes recurridas, para llevar un registro de aquellos estudios.
- ✓ **Cuestionarios:** Se utilizará con el propósito de obtener información sobre el financiamiento que tuvo la micro y pequeña empresa.

Marroquin Peña (2012) el cuestionario es un conjunto de preguntas estructuradas y enfocadas que se contestan con lápiz y papel. El cuestionario se combinó con preguntas cerradas, abiertas o escalas. Del mismo modo, cuando se utilizan pruebas y medidas sociales, se debe enunciar y explicar su propósito.

4.7. Plan de análisis

El análisis se basa principalmente en la recopilación de datos del cuestionario de acuerdo a las respuestas desarrollados objetivos específico 1,2 y 3 se empleará revisión bibliográfica y documental de los antecedentes intervinientes en la investigación.

También se ha tenido y tiene en cuenta la confidencialidad para asegurar y proteger al señor de la muestra de estudio en calidad de informante de la investigación, por ello se trabajó con código evitando en el informe la identificación del participante; además los datos han sido utilizados estrictamente para la investigación. Además, se ha respetado la autenticidad de los datos obtenidos, evitando manipulaciones de tal manera que los resultados muestren calidad y autenticidad dando valor y fiabilidad a la investigación.

4.8. Matriz de consistencia

Título de investigación	Enunciado del problema	Objetivo General	Objetivos específicos	Tipo y Nivel de Investigación
<p>El financiamiento, rentabilidad y control interno de la micro y pequeña empresa del sector ferreteros del Perú: Caso MULTISERVICIOS CASA HERCÓN S.A.C.- Ayacucho, 2020.</p>	<p>¿ Cuáles son las características del financiamiento, rentabilidad y control interno de la micro y pequeña empresa del sector ferreteros del Perú: Caso MULTISERVICIOS CASA HERCÓN S.A.C.- Ayacucho, 2020?</p>	<p>Describir el financiamiento, rentabilidad y control interno de la micro y pequeña empresa del sector ferreteros del Perú: caso MULTISERVICIOS CASA HERCÓN S.A.C.- Ayacucho, 2020.</p>	<p>1. Describir las características del financiamiento, rentabilidad y control interno en las micro pequeñas empresas del sector sector ferreteros del Perú.</p> <p>2. Describir las características del financiamiento, rentabilidad y control interno de la micro y pequeña empresa del sector ferreteros del Perú: Caso MULTISERVICIOS CASA HERCÓN S.A.C. -Ayacucho, 2020.</p> <p>3. Realizar un cuadro comparativo del financiamiento, rentabilidad y control interno de la micro y pequeña empresa del sector ferreteros del Perú: Caso MULTISERVICIOS CASA HERCÓN S.A.C. -Ayacucho, 2020.</p>	<p>Tipo: cualitativo</p> <p>Nivel: descriptivo</p> <p>Diseño de investigación: no experimental</p> <p>Población y muestra: No aplica</p> <p>Instrumentos: Ficha bibliográfica Entrevista Cuestionario</p>

4.9 Principios éticos

La presente investigación se establece con el código ética para verificar la credibilidad ya que pertenece a la Facultad de Contabilidad Profesional. (Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, 2021)

- **Protección a las personas:** Se tuvo la confidencialidad de las personas que participaron en la investigación, ya que se las debe de priorizar antes y no tomarles como medio para conseguir los objetivos.
- **Beneficencia y no-maleficencia:** Se tuvo balance riesgo-beneficio positivo y justificado, para asegurar el cuidado de la vida y el bienestar de las personas que participan en la investigación.
- **Justicia:** Se trato equitativamente a las personas que participaron en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación, y pueden acceder a los resultados del proyecto de investigación.
- **Libre participación y consentimiento informado:** A las personas que participaron en la investigación estuvieron informados sobre los propósitos y fines de la investigación que desarrollaron; tuvieron la libertad y voluntad propia. En toda investigación se contó con la manifestación de voluntad, informada, libre, inequívoca y específica; mediante la cual las personas como sujetos investigados o titular de los datos consienten el uso de la información para los fines específicos establecidos en el proyecto.

V. RESULTADO

5.1 Resultados

5.1.1 Objetivo específico N° 1:

Describir las características del financiamiento, rentabilidad y control interno en las micro pequeñas empresas del sector sector ferreteros del Perú.

Tabla 1: Respecto al objetivo N° 1

AUTORES	RESULTADO
González (2016)	Concluye que las PYMES del sector comercio no están diversificando sus fuentes de financiamiento ya que presentan un financiamiento a través del patrimonio se evidenció una mayor utilización de los recursos los márgenes de rentabilidad son relativamente bajos y no están compensando adecuadamente el capital invertido.
Formica (2015)	Concluye mype son parte fundamental de la economía de un país, ya que conforman la mayor parte de las empresas establecidas, contribuyendo con una cuota importante en la generación de empleos productivos y valor agregado, aportado modernización, desarrollo y competitividad.
López & Farías (2018)	La fuente alternativa de financiamiento óptima para las Pymes, ya que conllevan un menor coste. Esto termina siendo un factor determinante al momento de la toma de decisiones, tomando la decisión de ahorrar con un producto o servicio rentable, y así ser eficientes en el manejo de sus recursos financieros.
Pamela (2018)	Concluye que los prestamos financieros que otorgan los bancos, cajas municipales, prestamistas, etc. Generan crecimiento económico si es

	que el dinero solicitado es utilizado para fines propios del ente.
Clavero (2016)	concluye que la totalidad de las MYPES ha recibido financiamiento y ha tenido como fuente de financiamiento la reinversión de ganancias, seguido de financiamiento de los bancos y otras entidades.
Gutiérrez (2019)	Concluye el control interno que se está aplicando no es el adecuado, lo que no les permite a las empresas alcanzar los objetivos y metas trazadas. Aseguran que al tener un sistema de control interno adecuado, constantemente actualizado y supervisado, las empresas lograrán tomar buenas decisiones para el mejoramiento de las empresas.
García (2015)	Concluye que el financiamiento para Mypes, de acuerdo al cuadro 2 y grafico 1 se observa que el 80% de los encuestados afirman la importancia de una adecuada adquisición y uso del financiamiento, ya que los empresarios tienen el conocimiento de que las empresas para obtener un desarrollo competitivo dentro del mercado donde se podrá realizar un financiamiento en la mejora de las Mypes.
Zarate (2018)	Concluye El 93% consideran que el otorgamiento de crédito genera mucha rentabilidad financiera en las Mypes, El 76% confirman que el crédito otorgado si tiene incidencia en la rentabilidad financiera, el 56 % manifiesta que el crédito otorgado permite un crecimiento rentable en las ferreterías, esto quiere decir que el crédito es indispensable para la rentabilidad en las empresas ferreteras.
Coz Torre (2019)	Concluye que la mayoría de las microempresas necesitan de financiamiento para su rentabilidad, calidad y mejoramiento en las empresas ferreteras.

❖ **Fuente:** Elaboración propia en base a los antecedentes internacionales, nacionales y locales.

5.1.2 Objetivo específico N° 2:

Describir las características del financiamiento, rentabilidad y control interno de la micro y pequeña empresa del sector ferreteros del Perú: Caso MULTISERVICIOS CASA HERCÓN S.A.C.- Ayacucho, 2020.

Tabla 2 : respectivo al objetivo N° 2

N°	VARIABLES	RESPUESTAS	
		SI	NO
FINANCIAMIENTO			
1	¿Considera usted que el financiamiento interno ayuda a la economía de la empresa?	X	
2	¿Cree usted que el financiamiento de terceros mejora la empresa?	X	
3	¿Cree que el financiamiento bancario mejora a la obtención de beneficios de la empresa?	X	
4	¿Considera que el financiamiento a corto plazo es una opción para su rápida obtención del financiamiento?	X	
5	¿Considera usted que la obtención del financiamiento permite que la empresa cumpla con sus obligaciones?	X	
RENTABILIDAD			
6	¿Considera usted que la rentabilidad crece positivamente con la obtención el financiamiento?	X	
7	¿Considera usted que el crédito financiero es un factor para el incremento de la rentabilidad de la empresa?	X	
8	¿Considera usted que la rentabilidad de la empresa incrementó con el paso de los años?	X	
9	¿Considera usted que los costos deben ser gestionados y controlados para la obtención de la rentabilidad económica?	X	

10	¿Considera usted que la calidad de servicio incrementa la rentabilidad de la empresa?	X	
11	¿Considera usted que la inversión adecuada genera rentabilidad para la empresa?	X	
CONTROL INTERNO			
12	¿Conoce algo referente al control interno?		X
13	¿Considera usted que contar con un adecuado control interno mejora el desarrollo empresa?	X	
14	¿Considera usted que el control interno ayuda a mitigar los riesgos?	X	
15	¿Usted informa o comunica a los trabajadores sus responsabilidades para realizar sus actividades de manera adecuada?	X	
16	¿Considera usted que los controles de supervisión mejoran las funciones de manera eficaz y eficiente?	X	

CUESTIONARIO

Con respecto al cuestionario se le aplicara al representante de dicha empresa

❖ **Fuente:** Elaboración propia en base al cuestionario aplicado al gerente de la empresa del caso.

5.1.3 Objetivo específico N° 3:

Realizar un cuadro comparativo del financiamiento, rentabilidad y control interno de la micro y pequeña empresa del sector ferreteros del Perú: Caso MULTISERVICIOS CASA HERCÓN S.A.C. -Ayacucho, 2020.

Tabla 3 respectivo al objetivo N° 3

ELEMENTOS DE COMPARACION	RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECIFICO 1	RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECIFICO2	RESULTADOS
Sistema de financiamiento	<p>Según (Coz Torre, 2019) determinan que la mayor parte de los comerciantes se obtuvieron un crédito de una entidad bancaria ya que contribuirá al logro de los objetivos del realizar el crédito a través del sistema bancario.</p>	<p>la empresa afirma que el financiamiento bancario obtenido banco demostró ser efectivo, pues ayudó a mejorar más la rentabilidad de la microempresa</p>	Sí coinciden
Motivo del crédito	<p>(Zarate, 2018) establece el motivo por el cual se solicitó el crédito es para la financiar sus inversiones de capital de trabajo, activos fijos y tecnología.</p>	<p>En este caso la empresa solicitó el crédito para la compra de activos para que aumente la rentabilidad de la empresa.</p>	Si coinciden
Facilidad en la obtención del crédito	<p>(Pamela, 2018) establece que el sistema bancario no les otorga las facilidades al acceso al crédito</p>	<p>La empresa recurrió a un financiamiento bancario cumpliendo con los requisitos solicitados.</p>	Sí coinciden

Tasa de Interés	(García, 2015) determina en su investigación realizada que la tasa de interés es el 2%, los créditos otorgados por las instituciones financieras no bancarias siendo la tasa de interés es positivo.	La empresa obtuvo un crédito con la entidad bancaria siendo el monto otorgado que la tasa de interés que se paga por el crédito obtenido es el 2% TEA siendo aceptable.	Si coinciden
-----------------	--	---	--------------

❖ **Fuente:** Elaboración propia en base a los resultados comparables de los objetivos específicos 1 y 2.

5.2 Análisis de resultados

5.2.1 Objetivo específico 1:

Respecto al financiamiento; González (2016), Formica (2015), López & Farías (2018), Pamela (2018), Clavero (2016), García (2015) confirman acceden a entidades financieras para adquirir financiamiento para cualquier actividad de la empresa ya sea activos, infraestructura entre otros, asimismo; González (2016), Formica (2015) mencionan que los préstamos financieros que otorgan los bancos, cajas municipales, prestamistas, etc. Generan crecimiento económico si es que el dinero solicitado es utilizado para fines propios, además manifiestan que el tiempo sería para corto plazo y asimismo sería más rentable, que el financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE.

Respecto a la rentabilidad; Zarate (2018) Coz Torre (2019) consideran que el otorgamiento de crédito genera mucha rentabilidad financiera en las Mypes. Confirman que el crédito otorgado si tiene incidencia en la rentabilidad financiera, permite un crecimiento

rentable en las ferreterías, esto quiere decir que el crédito es indispensable para la rentabilidad en las empresas ferreteras.

Respecto al control interno Gutiérrez (2019) menciona que el control interno que se está aplicando no es el adecuado, lo que no les permite a las empresas alcanzar los objetivos y metas trazadas. Consideran oportuno el proponer la elaboración de manuales de organización y funciones, que facilite el desarrollo de las actividades en las diferentes áreas de las empresas. Aseguran que al tener un sistema de control interno adecuado, constantemente actualizado y supervisado, las empresas lograrán tomar buenas decisiones para el mejoramiento de las empresas.

5.2.2 Objetivo específico 2

Respecto a la empresa; MULTISERVICIOS CASA HERCÓN S.A.C.: con respecto al financiamiento afirma que acude a entidades financieras para adquirir financiamiento a largo plazo y corto plazo donde que el financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE y ayuda a tener mejor rentabilidad en las empresas. Respecto a la rentabilidad menciona que están muy de acuerdo que la rentabilidad mejora la micro y pequeña empresa sostiene que la rentabilidad mejora la micro y pequeña empresa. Clavero (2016) indican que dicho financiamiento si contribuyo con su rentabilidad, la misma que se incrementó. La Tasa (%) de interés que obtuvo, en el financiamiento, si contribuyo a obtener mayor rentabilidad del 80% en su negocio. Con respecto al control interno está muy de acuerdo en que el control interno mejora la micro y pequeña empresa; MULTISERVICIOS CASA HERCÓN S.A.C. Gutiérrez (2019) asegura que al tener un sistema de control interno adecuado, constantemente actualizado y supervisado, las empresas lograrán tomar buenas decisiones para el mejoramiento de las empresas.

5.2.3 Objetivo específico 3

Al comparar los resultados de los objetivos específicos 1 y 2 se observa lo siguiente: Con respecto al financiamiento, coinciden al 100% que acude a entidades financieras para adquirir financiamiento, el tiempo sería para corto plazo y que el financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las empresas. El financiamiento es importante porque se le conoce como un conjunto de recursos monetarios y de crédito que se destinarán a una empresa, actividad, organización o individuo para que los mismos lleven a cabo una determinada actividad o concreten algún proyecto, siendo uno de los más habituales la apertura de un nuevo negocio. Con respecto a la rentabilidad el financiamiento si contribuyo con su rentabilidad, la misma que se incrementó. La Tasa (%) de interés que obtuvo al realizar un financiamiento a una entidad financiera mejora a tener una buena rentabilidad en la empresa. Con respecto al control coincide que el control interno asegura que la empresa que el sistema del control interno es adecuado, constantemente actualizado y supervisado, las empresas lograrán tomar buenas decisiones para el mejoramiento de las empresas en un 100%.

VI. CONCLUSIÓN

6.1 Respecto al objetivo específico 1:

Como resultados del trabajo de investigación antes indicado, se ha podido establecer en el trabajo de campo, se ha determinado que el financiamiento proporcionado por las entidades financieras, influye positivamente en la liquidez de la micro empresa, lo que le permite realizar diferentes tareas. La empresa accedió al tipo de financiamiento de terceros a través del sistema bancario, cumpliendo con los requisitos solicitados considerando que fue un trámite dificultoso, obteniendo su primer crédito siendo una tarjeta capital de trabajo para sostener el ciclo productivo de acuerdo al cuestionario obtenido.

Por otro lado, se aporta a la conclusión, que el financiamiento es un factor determinante para el crecimiento de la micro y pequeña empresa ya que de no existir apoyo económico no podría subsistir en el mercado que es cada vez más competitivo y desarrollado. Por lo tanto, la MYPE debe de seguir solicitando financiamiento de las entidades financieras a un corto plazo y a una baja tasa de interés.

6.2 Respecto al objetivo específico 2:

Con respecto al objetivo específico 2) donde se concluye que la rentabilidad si mejora la micro y pequeña empresa debido a las ganancias obtenidas que fueron un éxito por la inversión. La rentabilidad obtenida de la empresa hace mantener la solvencia económica disponible para cumplir con los compromisos obtenidos con terceros. El aporte a la investigación, la rentabilidad económica y financiera de una organización es muy importante para los dueños, socios o accionistas, también a mayor rentabilidad la empresa obtiene más activos y menos pasivos. De lo expresado, se propone que la rentabilidad obtenida durante un periodo determinado debe ser invertida en la organización, con la finalidad que obtenga mayor incremento en los activos.

6.3 Respecto al objetivo específico 3:

Se determinó que el financiamiento, rentabilidad y el control interno si mejora de la micro y pequeña empresa, llegándose a dar respuesta al objetivo específico 3. De acuerdo a los estudios realizados al financiamiento, rentabilidad y control interno se concluye que es un instrumento de gestión y de gran relevancia que permite el cumplimiento de los objetivos organizacionales y a la vez promueve y optimiza una gestión eficaz, eficiente, ética, transparente y económica.

En general se concluye, se determinó finalmente que el financiamiento y rentabilidad, son factores muy importantes para la MYPE, porque cada uno de estos cumplen con roles y funciones propias que ayuda a mejorar la infraestructura y aumenta el capital de trabajo, generando mayores utilidades, solvencia y liquidez a favor de la empresa, por último, el control interno fortalece los procesos administrativos de la empresa.

ASPECTOS COMPLEMENTARIOS RECOMENDACIONES

De las conclusiones elaboradas en la presente investigación se realiza las siguientes recomendaciones al representante legal de la empresa; MULTISERVICIOS CASA HERCÓN S.A.C.

- ❖ Se recomienda a los encargados de la empresa; MULTISERVICIOS CASA HERCÓN S.A.C. Capacitarse permanente en temas de financiamiento y rentabilidad, un mejor conocimiento de estas materias los va a colocar en una mejor la empresa y obtener mayor rentabilidad en el futuro.
- ❖ Que la empresa; MULTISERVICIOS CASA HERCÓN S.A.C. Que implemente el control interno en la empresa y esto ayuda a mejorar el desempeño en los sistemas administrativos, prevenir errores y perdida de bienes.
- ❖ Que evalué el tipo de financiamiento que debe realizar el mismo que debe ser un corto plazo y una tasa de interés favorable para la empresa. El financiamiento obtenido sea invertido en capital de trabajo, mejorar la infraestructura, capacitar al personal, con la finalidad de obtener mayores ingresos.
- ❖ Que la rentabilidad obtenida debe ser invertida en nuevos activos y pago de deudas entre otros factores que ayuda la mejora de la empresa. También evalué el control interno para mejorar los sistemas administrativos.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Ley 28015. (03 de Julio de 2003). *“Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa”*. Lima: Diario Oficial el Peruano.
- Acosta, M., Correa, A., & González, A. L. (Abril- Junio de 2002). Factores determinantes de la rentabilidad financiera de las Pymes. *Revista española de financiación y contabilidad*, XXXI, 395-430.
- Agostino, R. J. (2009). Teoría de la empresa capitalista, tasa de ganancia y crisis. *Estudios de Economía Política Y Sistema Mundial*(23), 1-14.
- Alaitz, Z. (2002). *El modelo de Markowitz* (Universidad del País Vasco-Euskal Herriko Unibertsitatea ed., Vol. Vol. 2). Vasco, España: Cuadernos de Gestión.
- Angulo López, E. (2012). *Metodología cuantitativa*. Obtenido de http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2012/eal/metodologia_cuantitativa.html
- Anonimo. (s.f). Obtenido de <http://www.cicopa.coop/Que-es-una-cooperativa.html>
- Arbulú, J., & Otoyá, J. J. (2006). CARACTERÍSTICAS E IMPORTANCIA DE LA PYME EN NUESTRA ECONOMÍA. *PAD • REVISTA DE EGRESADOS*, 36-37.
- Arroyo Castro, N. L., Guzmán Olvera, F. D., & Hurtado Palmiro, E. (agosto de 2019). “El control interno y la importancia de su aplicación en las compañías”. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*.
- Baca, U. (2006). *Evaluación de proyectos*. México: Mcgraw Hill.
- Bautista, D. A. (2015). *Fuentes de financiamiento empresarial**.
- Bertossi, R. (2009). *Financiamiento de pequeñas y medianas empresas*. El Cid Editor | apuntes.
- Bertossi, R. (2009). *Financiamiento de pequeñas y medianas empresas*. ayacucho: El Cid Editor | apuntes.
- Bertram, R. T. (1978). *Peru 1890-1977*. University Press, growth and policy in an open economy, New York.
- Buenaventura, H. (2005). «Micropréstamos, microfinanzas y cooperación para el desarrollo». *Pueblos, Revista de Información y debates*, n.º 18, 56-58.
- Caballero, B. (Junio de 2009). ¿Qué tipos de Financiamiento existen en el Mercado Peruano para las MYPES? *REVISTA DE ASESORÍA ESPECIALIZADA*, Vol.37, 1-3.
- castillo, c., & vargas, b. (2008). *COMPETITIVIDAD SOSTENIBLE DE LA PEQUEÑA EMPRESA:Un modelo de promoción de capacidades endógenas para promover ventajas competitivas sostenibles y alta productividad*.
- Céspedes, M. J. (2014). *“CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y RENTABILIDAD EN LAS MEDIANAS Y PEQUEÑAS EMPRESAS SOBRE ARTICULOS DE FERRETERÍA Y DE ELECTRICIDAD DE LA PROVINCIA SULLANA EN EL PERÍODO 2014”*. OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE: CONTADOR PÚBLICO, UNIVERSIDAD CATOLICA LOS ANGELES CHIMBOTE, FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS ESCUELA PROFESIONAL DECONTABILIDAD, SULLANA.

- Clavero, D. M. (2016). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las mypes del sector comercio - rubro boticas y farmacias de la av. 13 de enero (cuadras 10-26) en el distrito de san juan de lurigancho provincia y departamento de lima, año 2015*. Universidad catolico los angeles chimbote, Facultad de ciencias contables, financieras y administrativas. Lima: uladech.
- Clavero, D. M. (2016). *CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y LA RENTABILIDAD DE LAS MYPES DEL SECTOR COMERCIO - RUBRO BOTICAS Y FARMACIAS DE LA AV. 13 DE ENERO (Cuadras 10-26) EN EL DISTRITO DE SAN JUAN DE LURIGANCHO PROVINCIA Y DEPARTAMENTO DE LIMA, AÑO 2015*. TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO DE LICENCIADA EN ADMINISTRACIÓN, UNUVERSIDAD CATOLICA LOS ANGELES CHIMBOTE, FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS, LIMA.
- CONGRESO. (2013). *Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversion, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial*. Recuperado el 11 de julio de 2021, de google: <https://busquedas.elperuano.pe/normaslegales/ley-que-modifica-diversas-leyes-para-facilitar-la-inversion-ley-n-30056-956689-1/>
- Coz Torre, c. a. (2019). *“financiamiento Y capacitación Factores Que Inciden En El Crecimiento Y Calidad De Las Empresas Ferreteras En El Distrito De Ayacucho, 2017”*. Universidad catolica los angeles de chimbote, facultad de ciencias contables, financieras y administrativas. ayacucho: ULADECH.
- Cuevas, R. L. (2018). *Control interno en el sector publico*. Recuperado el 13 de julio de 2021, de google: <https://www.ccpm.org.mx/avisos/2018-2020/control.interno.cofi.pdf>
- De La Hoz, B., Ferrer, M. A., & De La Hoz, A. (2008). *Indicadores de rentabilidad: herramientas para la toma decisiones financieras en hoteles de categoría media ubicados en Maracaibo*. *Revista de Ciencias Sociales, Vol. XIV, No. 1, 88-109, 2008*. Maracaibo, Venezuela: Red Universidad del Zulia.
- De La Mora, D. M. (2006). *ANÁLISIS DE LAS NECESIDADES DE FINANCIAMIENTO EN LAS EMPRESAS PEQUEÑAS MANUFACTURERAS DEL MUNICIPIO DE COLIMA*. TESIS PARA OBTENER MAESTRO EN ADMINISTRACION, UNIVERSIDAD DE COLIMA, Facultad de Contabilidad y Administración, COLIMA.
- EcuRed. (2014). *EcuRed Conocimiento con todos y para todos*. Recuperado el 17 de Noviembre de 2017, de Tipos de rentabilidad: https://www.ecured.cu/Rentabilidad#Tipos_de_rentabilidad
- El tiempo. (26 de Diciembre de 2019). *¿Cómo fortalecer la competitividad de las pymes para 2020?* Obtenido de <https://www.eltiempo.com/economia/sectores/competitividad-de-las-pymes-en-colombia-para-2020-446922>
- Equipo de redacción, R. e. (23 de agosto de 2016.). *Tipos de financiamiento*. Obtenido de mas tiposde: <http://www.mastiposde.com/financiamiento.html>
- Escalera, C. M. (29 de julio de 2015). *eumed.net*. Recuperado el 12 de noviembre de 2017, de EL IMPACTO DE LAS CARACTERÍSTICAS ORGANIZACIONALES E INDIVIDUALES DE LOS DUEÑOS O ADMINISTRADORES DE LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS EN LA TOMA DE DECISIONES FINANCIERAS QUE INFLUYEN EN LA MAXIMIZACIÓN DEL VALOR DE LA EMPRESA: <http://www.eumed.net/tesis->

doctorales/2011/meec/Teorias%20Financieras%20fundamentales%20en%20las%20PyMES.htm

- Flores, Y., & Jaico, R. (2014). *"Mercado financiero no bancario y financiamiento de empresas del sector comercio en la provincia de Huamanga: 2006 - 2010"*. tesis de licenciatura, UNIVERSIDAD NACIONAL SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA , Departamento de economía, Huamanga.
- Formica, C. (2015). *Estrategias Financieras Para Impulsar El Desarrollo De Las Pequeñas Y Medianas Industrias Del Sector Metalúrgico Ubicadas En Maracay - Estado Aragua*. Univerdad de carababo, Facultad de ciencias económicas y sociales dirección de estudios para graduados maestría en administración de empresas mención finanzas. La morita: UC.
- FORMICA, C. (2015). *ESTRATEGIAS FINANCIERAS PARA IMPULSAR EL DESARROLLO DE LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS INDÚSTRIAS DEL SECTOR METALÚRGICO UBICADAS EN MARACAY - ESTADO ARAGUA*. TRABAJO DE GRADO PRESENTADO PARA OPTAR AL GRADO ACADÉMICO DE MAGISTER EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS MENCIÓN FINANZAS, UNIVERSIDAD DE CARABOBO, FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y SOCIALES DIRECCIÓN DE ESTUDIOS PARA GRADUADOS MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS MENCIÓN FINANZAS, LA MORITA.
- Francis, K. (S.F). *La Importancia Del Financiamiento Para Las Empresas*. Recuperado el 30 de 01 de 2018, de La Voz de Houston: <https://pyme.lavoztx.com/la-importancia-del-financiamiento-para-las-empresas-9870.html>
- Galindo, L. A. (2009). Marco Institucional de la Contabilidad y las Finanzas. *ENTELEQUIA REVISTA INTERDISCIPLINAR (Grupo Eumed-net)*.
- Gamero, D. L. (2019). *Las fuentes de financiamiento y su repercusión en el crecimiento empresarial de las Mypes en Lima Norte*. Universidad de piura , Facultad fr ciencias economicas y empresariales , lima .
- Garcia, G. N. (2015). *"La organización y financiamiento para lograr la competitividad de las mypes en el sector de producción de muebles en la región de ayacucho – 2014"*. Universidad catolica los angeles de chimbote, Escuela profesional de contabilidad. Ayacucho: ULADECH.
- Garcia, G. N. (2015). *"LA ORGANIZACIÓN Y FINANCIAMIENTO PARA LOGRAR LA COMPETITIVIDAD DE LAS MYPES EN EL SECTOR DE PRODUCCIÓN DE MUEBLES EN LA REGIÓN DE AYACUCHO – 2014"*. TESIS PARA OPTAR CONTADOR PUBLICO, UNIVERSIDAD CATOLICA LOS ANGELES DE CHIMBOTE, ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD, Ayacucho.
- Gardey, J. P. (2014). *Definición de rentabilidad*. Obtenido de <https://definicion.de/rentabilidad/>
- Gitman.Lawrence, J., & Zutter, C. J. (2012). *Principios de Administración financiera*. Juárez-México: PEARSON EDUCACIÓN.
- Gonzales, B. N. (2015). *"la organización y financiamiento para lograr la competitividad de las mypes en el sector de producción de muebles en la región de ayacucho – 2014"*. AYACUCHO.
- González , S. M. (2016). *La gestión financiera y el acceso al financiamiento de las pymes del sector comercio en la ciudad de Bogotá*. Tesis de posgrado, Universidad Nacional de Colombia, Facultad de Ciencias Económicas, Bogotá.

- González, S. M. (2016). *La gestión financiera y el acceso al financiamiento de las pymes del sector comercio en la ciudad de Bogotá*. Universidad Nacional de Colombia, Facultad de Ciencias Económicas. Bogotá: Universidad Nacional de Colombia.
- Gutierrez rojas, j. v. (2019). *Caracterización del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de abarrotes del Perú; caso empresa Gutiérrez rojas Erika marcela, bellavista – Sullana y propuesta de mejora 2018*. Universidad Católica los Angeles de Chimbote, Escuela profesional de contabilidad. Sullana: ULADECH.
- Henríquez, I., & Hernandez, L. (05 de 2008). *Teorema de Modigliani- Miller*. Recuperado el 08 de 11 de 2021, de https://es.wikipedia.org/wiki/Teorema_de_Modigliani-Miller
- Henríquez, I., & Hernandez, L. (05 de 2008). *Teorema de Modigliani- Miller*. Recuperado el 30 de 11 de 2017, de https://es.wikipedia.org/wiki/Teorema_de_Modigliani-Miller
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, M. (2014). Metodología de la investigación. En R. Hernández Sampieri, C. Fernández Collado, & M. D. Baptista Lucio, *Metodología de la investigación* (pág. 589). Mexico: Interamericana Editores S.A.
- Huaytalla, P., & Aguilar, V. (2002). *LA PLANIFICACION FINANCIERA EN EL CENTRO DE PRODUCCION DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN CRISTOBAL DE HUAMAMNGA*.
- INEI. (s.f.). *INDICADORES DE LA RENTABILIDAD*.
- Isotools. (11 de setiembre de 2019). *¿Por qué es importante un sistema de control interno en las auditorias?* Obtenido de Blog Calidad y Excelencia: <https://www.isotools.org/2019/09/11/el-sistema-de-control-interno-y-su-importancia-en-las-auditorias/>
- Jacinto, C. L. (2008). *La estructura de capital en la Empresa*. Recuperado el 2021 de 11 de 08, de http://www.aempresarial.com/web/revitem/9_8562_04764.pdf
- Kong, J. A., & Moreno, J. M. (2014). *INFLUENCIA DE LAS FUENTES DE FINANCIAMIENTO EN EL DESARROLLO DE LAS MYPES DEL DISTRITO DE SAN JOSÉ –LAMBAYEQUE EN EL PERÍODO 2010-2012*. (tesis de pregrado, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Facultad de Ciencias Empresariales, Chiclayo.
- Lira Briceño, P. (2009). *Finanzas Y Financiamiento Las herramientas de gestión que toda pequeña empresa debe conocer*. (primera ed.). (A. A. Eduardo Lastra, Ed.) Lima, Lima, Perú: Nathan Associates Inc.,
- Lizcano Álvarez, J., & Castelló Taliani, E. (2004). *Rentabilidad Empresarial Propuesta Práctica de Análisis y Evaluación*. Madrid, España: Imprenta Modelo, S.L.
- López, E. F. (2011). *Estrategias competitivas y su incidencia en la captacion de clientes en la empresa Ferreteria Bolivar en ciudad de Ambato*. Trabajo de Investigación, Universitat Autònoma de Barcelona, Departament d'Economia de l'Empresa, Ambato, Ecuador.
- López, L. J., & Farías, V. E. (2018). *“Análisis de alternativas de financiamiento para las Pymes del sector Comercial e Industrial de Guayaquil”*. Universidad de Guayaquil. Guayaquil - Ecuador: Universidad de Guayaquil.
- Lybrand, C. (1997). *Los nuevos conceptos del control interno*. (D. d. SA, Ed.) Madrid: <https://books.google.com.pe/books?id=335uGf3nusoC&printsec=frontcover&dq=libros+de+>

control+interno&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwiuzeK2pMDnAhVxkFkKHTmLB0kQ6AEIQTAD#v=onepage&q=libros%20de%20control%20interno&f=true.

- Mantilla, S. (2018). *Auditoría del control interno*. Bogotá, Bogotá, Colombia: ECOE Ediciones.
- Marro. (2005). *Financiamiento de la pequeña y mediana empresa y su influencia en la rentabilidad*. Valparaiso-Chile.
- Marroquin Peña, R. (2012). *Metodología de la Investigación*. Obtenido de google: http://www.une.edu.pe/Sesion04-Metodologia_de_la_investigacion.pdf
- Melendez, L. V. (2007). *importancia el estudio de tendencia del marketing*.
- Mendoza Saltos, M. F., & Bayón Sosa, M. L. (2019). El control interno y las pymes. *Sinapsis - Revista de investigaciones de la Institución Universitaria EAM*, 11(2), 19 - 30.
- Milla, R. M. (2013). *estructura optima de capital*. Recuperado el 30 de 11 de 2017, de http://aempresarial.com/servicios/revista/284_9_DZPVNVZDGZGKKRAEMVOLQUVEFSKCRG SUFIQSDPWJPCUZUUDGQS.pdf
- Miller. (1958). *Teoría de Financiamiento*.
- Monnie, B. (1998). *Operational Guidelines for the Development and Early Stages of Credit Union Operations, WI: Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito*. Madison, WI.
- Morales Castro, J. A., & Morales Castro, A. (2014). *Crédito y Cobranza*. (J. Enrique Callejas, Ed.) San Juan Tlihuaca, Azcapotzalco, Mexico: GRUPO EDITORIAL PATRIA, S.A.
- Morillo, M. (2005). *Rentabilidad financiera y reducción de costos*. Red Actualidad Contable Faces.
- Morillo, Marisela. (2001). *Rentabilidad financiera y reducción de costos (Vol. IV)*. Merida, nezucla. : Red Actualidad Contable Faces.
- Nieto, M. (2006). Tendencia de la rentabilidad y la acumulación en el capitalismo español (1954-2003). *Revista de Economía Institucional*, 8(15), 186–205.
- Paco. (23 de marzo de 2017). *Especular en bolsa a corto plazo: Lo que debes saber (y casi nadie te contará)*. Obtenido de academia de inversion.: http://www.academiadeinversion.com/especular-en-bolsa-a-corto-plazo/#La_rentabilidad_de_invertir_en_bolsa_a_largo_plazo
- PALOMINO, H. L. (2013). "CARACTERIZACION DEL FINANCIAMIENTO, LA CAPACITACIÓN Y LA RENTABILIDAD DE LAS MICRO PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO ACTIVIDADES FERRETERIA DEL DISTRITO DE AYACUCHO PROVINCIA DE HUAMANGA PERÍODO 2011 – 2012". UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES CHIMBOTE, FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS.
- Pamela, C. c. (2018). *caracterizacion del financiamiento en las empresas ferreteras del peru caso: ferretería promadi e.i.r.l en la ciudad de piura 2017*. Universidad catolica los angeles de chimbote, facultad de ciencias contables financieras y administrativas. piura: uladech.
- Párraga, B. ,, & Zhuma, O. N. (2013). *ANÁLISIS FINANCIERO DE LA RENTABILIDAD QUE ALCANZA LA FERRETERÍA Y PINTURAS COMERCIAL UNIDAS POR LA OBTENCIÓN DE PRÉSTAMOS*. GRADO PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO INGENIERÍA EN CONTADURÍA PÚBLICA Y AUDITORÍA-

CPA, UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO, UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y COMERCIALES, Guayaquil.

- Payares, A. M. (2013). *Evaluación de la gestión administrativa, financiera y comercial de las cooperativas asociadas a CONFECOOP Caribe*. <http://www.eumed.net/libros-gratis/2013a/1314/index.htm>.
- Peña, P. R., & Rojas Andía Karen. (2013). *todo lo que necesita conocer sobre el financiamiento para mypes y pymes*. (e. d. Gestión, Productor) Recuperado el 05 de 11 de 2017, de <https://gestion.pe/empresas/todo-lo-que-necesita-conocer-sobre-financimientopymes-2079680>
- Perdomo. (1998). *Objetivos del financiamiento*.
- Prado, A. (2010). *El financiamiento como estrategia de optimización de gestión en las MYPES textil-confecciones de Gamarra*. Tesis de maestría, Universidad de San Martín de Porres. Programa Cybertesis PERÚ, Contabilidad y Finanzas, Lima.
- Preve, L. A. (Marzo de 2008). *El Desafío de la Rentabilidad*. (U. Austral, Editor) Recuperado el 18 de Noviembre de 2017, de revista intuicion y formacion: <http://www.revistaif.com.ar/nota.php?idx=77>
- Preve, L. A. (s.f.). *EL DESAFÍO DE LA RENTABILIDAD*. Obtenido de revista intuicion y formacion: <http://www.revistaif.com.ar/nota.php?idx=77>
- Publishing, M. (1995). *Objetivo: rentabilidad* (Primera ed.). (E. D. Santos, Ed.)
- Quiroz, A. W. (s.f.). *FUENTES, TEMAS Y REVISIONES EN LA HISTORIA FINANCIERA PERUANA*. Recuperado el 2021 de 11 de 15, de <http://www.acuedi.org/ddata/582.pdf>
- Ríos, L. S. (2008). *Evolución de la Teoría Financiera en el Siglo XX*. Ecos de Economía No. 27, Medellín.
- Robles Román, C. L. (2012). *financiera, Fundamentos de administración* (primera ed., Vol. I). (E. Buendía López, Ed.) Viveros de la Loma, Tlalnepantla, México: RED TERCER MILENIO S.C.
- Rocha, H. (2017). *Consecuencias de un mal control interno en mi empresa*. Recuperado el 04 de 18 de 2022, de google: <https://blog.tgs-rocha.com/blog/consecuencias-de-un-mal-control-interno-en-mi-empresa>
- Sánchez Ballesta, J. P. (2002). *Análisis de Rentabilidad de la empresa*. Universidad de Murcia, España
- Sánchez, F. (2005). *INCIDENCIA DE LAS POLÍTICAS CREDITICIAS IMPLEMENTADAS POR EL SECTOR PÚBLICO DIRIGIDAS AL FINANCIAMIENTO DE LAS PYME DEL SECTOR METALMECÁNICA DE LA ZONA INDUSTRIAL DE BARQUISIMETO, EN EL LAPSO COMPRENDIDO DURANTE EL PERÍODO 2003-2004*. Trabajo de Grado que se presenta para optar al título de Magíster en Gerencia Mención Financiera, UNIVERSIDAD CENTROCCIDENTAL "LISANDRO ALVARADO", DECANATO DE ADMINISTRACIÓN Y CONTADURÍA, Barquisimeto.
- Sanchez, J. P. (2002). *Análisis de Rentabilidad de la empresa*. Universidad de Murcia- España.
- Santiesteban , E., Fuentes, V. G., Leyva, E., Lozada, D., & Cantero , H. (2011). *Análisis de la Rentabilidad Económica. Tecnología propuesta para incrementar la eficiencia empresarial* (Santiesteban Zaldívar, Edelsy ed.). Ciudad de La Habana, Cuba: Editorial Universitaria.

- Sevilla Siglo XXI, S. (2009). *Cuaderno para emprendedores y empresarios: gestión financiera* (Vol. III). El Cid Editor.
- Silupú, B. L. (2011). *Fortalecer para crecer, casos de éxito del programa MYPE*. Universidad de Piura, Piura.
- Singer, P. (1988). *Aprender economía* (9th ed. ed.). Sao Paulo: editora brasiliense.
- Sulca, V. H. (2016). *CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO, LA CAPACITACIÓN Y LA RENTABILIDAD DE LAS MYPES DEL SECTOR COMERCIO ,RUBRO VENTA DE CALZADO EN EL DISTRITO DE JUANJUI PERIODO 2016*. INFORME DE INVESTIGACIÓN PARA OPTAR EL, UNIVERSIDAD CATOLICA LOS ANGELES CHIMBOTE, FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD, JUANJUI.
- SUNAT. (15 de Mayo de 2013). <http://www.sunat.gob.pe>. Obtenido de Definicion de la micro y pequeña empresa: <http://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/define-microPequenaEmpresa.html>
- Tamayo Ly, C., & Silva Siesquén, I. (2019). *Técnicas e instrumentos de recolección de datos*. Obtenido de google: <https://www.postgradoune.edu.pe/pdf/documentos-academicos/ciencias-de-la-educacion/23.pdf>
- Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. (13 de Enero de 2021). *Google*. Recuperado el 28 de 11 de 2021, de <https://web2020.uladech.edu.pe/images/stories/universidad/documentos/2020/codigo-de-etica-para-la-investigacion-v004.pdf>
- Vargas , M. A. (2005). *El Financiamiento como estrategia de desarrollo para la mediana empresa en Lima Metropolitana*. tesis , Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Facultad de Ciencias Administrativas, Lima.
- Vasquez. (2013). *Definicion de las MYPES*.
- Zapata , L. E. (2006). *Los determinantes de la generacion y la transferencia del conocimiento en pequeñas y medianas empresas del sector de las tecnologías de la informacion de Barcelona-España*. Tesis doctoral, Universitat Autònoma de Barcelona, Departament d'Economia de l'Empresa, Barcelona-España.
- Zarate, A. r. (2018). *El financiamiento, la innovacion y su influencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas ferreteras del distrito de ayacucho, 2017*. Universidad catolica los angeles de chimbote, Facultad de ciencias contables financieras y administrativos. Ayacucho: ULADECH.

ANEXOS

Anexo 01: Cronograma de actividades

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES					
N°	ACTIVIDADES	AÑO 2021-22			
		Octubre	Noviembre	Diciembre	Enero
1	Elaboración del proyecto	X			
2	Revisión del proyecto por el jurado de investigación	X			
3	Aprobación del proyecto por el Jurado de investigación	X			
4	Exposición del proyecto al Jurado de investigación		X		
5	Mejora del marco teórico y metodología		X		
6	Elaboración y validación del instrumento de recolección de información		X		
7	Elaboración del consentimiento informado			X	
8	Recolección de datos			X	
9	Presentación de resultados			X	
10	Análisis e Interpretación de los resultados			X	
11	Redacción del informe preliminar			X	
12	Revisión del informe final de la tesis por el Jurado de Investigación				X
13	Aprobación del informe final de la tesis por el Jurado de Investigación				X
14	Presentación de ponencia en jornadas de investigación				X
15	Redacción de artículo científico				X

Anexo 02: Presupuesto

Presupuesto desembolsable (Estudiante)			
Categoría	Base	% o Número	Total (S/.)
Suministros (*)			
• Impresiones	0.30	240	72.00
• Fotocopias	0.10	240	24.00
• Empastado	1.00	4	4.00
• Papel bond A-4 (500 hojas)	24.00	1	24.00
• Lapiceros	2.00	8	16.00
Servicios			
• Uso de Turniting	50.00	4	200.00
Sub total			
Gastos de viaje			
• Pasajes para recolectar información	0.50	100	50.00
Sub total			
Total, presupuesto de desembolsable			390.00
Presupuesto no desembolsable (Universidad)			
Categoría	Base	% ó Número	Total (S/.)
Servicios			
• Uso de Internet (Laboratorio de Aprendizaje Digital - LAD)	40.00	4	160.00
• Búsqueda de información en base de datos	45.00	2	90.00
• Soporte informático (Módulo de Investigación del ERP University - MOIC)	30.00	4	120.00
• Publicación de artículo en repositorio institucional	55.00	1	55.00
Sub total			425.00
Recurso humano			
• Asesoría personalizada (5 horas por semana)	63.00	4	252.00
Sub total			252.00
Total, de presupuesto no desembolsable			677.00
Total (S/.)			1067.00

Anexo 03: Instrumento de recolección de datos



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES

CHIMBOTE

La técnica de la encuesta, está orientada a buscar información de interés sobre el tema: El financiamiento, rentabilidad y control interno de la micro y pequeña empresa del sector ferreteros del Perú: Caso MULTISERVICIOS CASA HERCÓN S.A.C. -Ayacucho, 2020.;

Al respecto, se le pide que en las preguntas que a continuación se acompaña, elegir la alternativa que considere correcta, marcando para tal fin con un aspa (X). Su aporte será de mucho interés en esta investigación. Esta técnica es anónima. Se agradece su participación y colaboración.

Preguntas

N°	VARIABLES	RESPUESTAS	
		SI	NO
FINANCIAMIENTO			
1	¿Considera usted que el financiamiento interno ayuda a la economía de la empresa?		
2	¿Cree usted que el financiamiento de terceros mejora la empresa?		
3	¿Cree usted que el financiamiento bancario mejora a la obtención de beneficios de la empresa?		
4	¿Considera usted que el financiamiento a corto plazo es una de las mejores opciones por su rápida obtención?		
5	¿Considera usted que la obtención del financiamiento permite que la empresa cumpla con las obligaciones		

	con terceros?		
RENTABILIDAD			
6	¿Considera usted que la rentabilidad crece positivamente con la obtención el financiamiento?		
7	¿Considera usted que el crédito financiero es un factor para el incremento de la rentabilidad de la empresa?		
8	¿Considera usted que la rentabilidad de la empresa incrementó con el paso de los años?		
9	¿Considera usted que los costos deben ser gestionados y controlados para la obtención de la rentabilidad económica?		
10	¿Considera usted que la calidad de servicio incrementa la rentabilidad de la empresa?		
11	¿Considera usted que la inversión adecuada genera rentabilidad para la empresa?		
CONTROL INTERNO			
12	¿Conoce algo referente al control interno?		
13	¿Considera usted que contar con un adecuado control interno mejora el desarrollo empresarial?		
14	¿Considera usted que el control interno ayuda a mitigar los riesgos?		
15	¿Considera usted que se debe comunicar a los trabajadores sus responsabilidades para realizar sus actividades de manera adecuada?		
16	¿Considera usted que los controles de supervisión mejorar las funciones de manera eficaz y eficiente?		

Anexo 04: Consulta RUC

23/5/22, 10:08

SUNAT - Consulta RUC

Consulta RUC

Resultado de la Búsqueda

Número de RUC:
20534536608 - MULTISERVICIOS CASA HERCON S.A.C.

Tipo Contribuyente:
SOCIEDAD ANONIMA CERRADA

Nombre Comercial:
-

Fecha de Inscripción:
23/03/2012
Fecha de Inicio de Actividades:
01/04/2012

Estado del Contribuyente:
SUSPENSION TEMPORAL

Condición del Contribuyente:
HABIDO

Domicilio Fiscal:
AV. MARISCAL CÀCERES NRO. 472 (A MEDIA CDA DE SUNAT) AYACUCHO - HUAMANGA -
AYACUCHO

Sistema Emisión de Comprobante:

MANUAL

Actividad Comercio Exterior:

SIN ACTIVIDAD

Sistema Contabilidad:

COMPUTARIZADO

Actividad(es) Económica(s):

Principal - 4752 - VENTA AL POR MENOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA, PINTURAS Y PRODUCTOS DE VIDRIO EN COMERCIOS ESPECIALIZADOS

Secundaria 1 - 2599 - FABRICACIÓN DE OTROS PRODUCTOS ELABORADOS DE METAL N.C.P.

Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816):

FACTURA

<https://e-consultaruc.sunat.gob.pe/cl-ti-itmrconsruc/jcrS00Alias>

1/1

BOLETA DE VENTA

GUIA DE REMISION - REMITENTE

Sistema de Emisión Electrónica:

-

Emisor electrónico desde:

-

Comprobantes Electrónicos:

-

Afiliado al PLE desde:

-

Padrones:

NINGUNO

Fecha consulta: 23/05/2022 10:08

© 1997 - 2022 SUNAT Derechos Reservados

Anexo 05: Constancia de validación de juicios por expertos

CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo..... *Maximo Panto*.....
Identificado con el número de DNI N. ° *70062126*....., contador público colegiado con registro de colegiatura N° *1798*... he revisado el informe de tesis denominado: EL FINANCIAMIENTO, RENTABILIDAD Y CONTROL INTERNO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR FERRETEROS DEL PERÚ: CASO MULTISERVICIOS CASA HERCÓN S.A.C.- AYACUCHO, 2020. Que ha desarrolla el bachiller en contabilidad JHON ANTHONY SULCA APARICIO, con DNI: 74569904, para obtener el título de contador público. Tras evaluar los instrumentos de recolección de datos (encuesta) con la finalidad de optimizar los resultados, validado el instrumento presentado por el tesista puesto que reúne las condiciones para que la información que se obtenga se ajuste a la realidad.

Ayacucho 20 de mayo 2022


C.P.C. MAXIMO CISNEROS PANTO
MAT. 017 - 1798

Anexo 04: Validación por expertos

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE
INSTITUTO DE INVESTIGACIÓN
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD
TÍTULO:
EL FINANCIAMIENTO, RENTABILIDAD Y CONTROL INTERNO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR FERRETEROS DEL PERÚ: CASO MULTISERVICIOS CASA HERCÓN S.A.C.- AYACUCHO, 2020.
AUTOR:
SULCA APARICIO, JHON ANTHONY
MATRIZ DE VALIDACIÓN DE JUICIO POR EXPERTOS

N°	VARIABLES	RESPUESTAS	
		SI	NO
FINANCIAMIENTO			
1	¿Considera usted que el financiamiento interno ayuda a la economía de la empresa?	X	
2	¿Cree usted que el financiamiento de terceros mejora la empresa?	X	
3	¿Cree que el financiamiento bancario mejora a la obtención de beneficios de la empresa?	X	
4	¿Considera que el financiamiento a corto plazo es una opción para su rápida obtención del financiamiento?	X	
5	¿Considera usted que la obtención del financiamiento permite que la empresa cumpla con sus obligaciones?	X	
RENTABILIDAD			
6	¿Considera usted que la rentabilidad crece positivamente con la obtención el financiamiento?	X	
7	¿Considera usted que el crédito financiero es un factor para el incremento de la rentabilidad de la empresa?	X	
8	¿Considera usted que la rentabilidad de la empresa incrementó con el paso de los años?	X	

	económica?		
10	¿Considera usted que la calidad de servicio incrementa la rentabilidad de la empresa?	X	
11	¿Considera usted que la inversión adecuada genera rentabilidad para la empresa?	X	
CONTROL INTERNO			
12	¿Conoce algo referente al control interno?	X	
13	¿Considera usted que contar con un adecuado control interno mejora el desarrollo empresarial?	X	
14	¿Considera usted que el control interno ayuda a mitigar los riesgos?	X	
15	¿Considera usted que se debe comunicar a los trabajadores sus responsabilidades para realizar sus actividades de manera adecuada?	X	
16	¿Considera usted que los controles de supervisión mejoran las funciones de manera eficaz y eficiente?	X	

Gracias....



 C.P.C. MAXIMO CISNEROS PIANTO
 MAT. 017 - 1798

CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo CPC. MICHAEL ROY URIBE ATAO, identificado con el número de DNI N. 48366646, contador público colegiado con registro de colegiatura N° 017-1919 he revisado el informe de tesis denominado: EL FINANCIAMIENTO, RENTABILIDAD Y CONTROL INTERNO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR FERRETEROS DEL PERÚ: CASO MULTISERVICIOS CASA HERCÓN S.A.C. -AYACUCHO, 2020. Que ha desarrolla el bachiller en contabilidad JHON ANTHONY SULCA APARICIO, con DNI: 74569904, para obtener el título de contador público. Tras evaluar los instrumentos de recolección de datos (encuesta) con la finalidad de optimizar los resultados, validado el instrumento presentado por el tesista puesto que reúne las condiciones para que la información que se obtenga se ajuste a la realidad.

Ayacucho 20 de mayo 2022



.....
CPC. MICHAEL ROY URIBE ATAO
N° DE MATRICULA: 017-1919

Anexo 04: Validación por expertos

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE
INSTITUTO DE INVESTIGACIÓN
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD
TÍTULO:
EL FINANCIAMIENTO, RENTABILIDAD Y CONTROL INTERNO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR FERRETEROS DEL PERÚ: CASO MULTISERVICIOS CASA HERCÓN S.A.C.- AYACUCHO, 2020.
AUTOR:
SULCA APARICIO, JHON ANTHONY
MATRIZ DE VALIDACIÓN DE JUICIO POR EXPERTOS

N°	VARIABLES	RESPUESTAS	
		SI	NO
FINANCIAMIENTO			
1	¿Considera usted que el financiamiento interno ayuda a la economía de la empresa?	X	
2	¿Cree usted que el financiamiento de terceros mejora la empresa?	X	
3	¿Cree que el financiamiento bancario mejora a la obtención de beneficios de la empresa?	X	
4	¿Considera que el financiamiento a corto plazo es una opción para su rápida obtención del financiamiento?	X	
5	¿Considera usted que la obtención del financiamiento permite que la empresa cumpla con sus obligaciones?	X	
RENTABILIDAD			
6	¿Considera usted que la rentabilidad crece positivamente con la obtención el financiamiento?	X	
7	¿Considera usted que el crédito financiero es un factor para el incremento de la rentabilidad de la empresa?	X	
8	¿Considera usted que la rentabilidad de la empresa incrementó con el paso de los años?	X	

	económica?		
10	¿Considera usted que la calidad de servicio incrementa la rentabilidad de la empresa?	X	
11	¿Considera usted que la inversión adecuada genera rentabilidad para la empresa?	X	
CONTROL INTERNO			
12	¿Conoce algo referente al control interno?	X	
13	¿Considera usted que contar con un adecuado control interno mejora el desarrollo empresarial?	X	
14	¿Considera usted que el control interno ayuda a mitigar los riesgos?	X	
15	¿Considera usted que se debe comunicar a los trabajadores sus responsabilidades para realizar sus actividades de manera adecuada?	X	
16	¿Considera usted que los controles de supervisión mejoran las funciones de manera eficaz y eficiente?	X	

Gracias....



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ANGELES
CHIMBOTE

PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENCUESTAS

(Ciencias Contables, Administrativas Y Financieras)

la finalidad de este protocolo en ciencias contables, esas informales sobre el proyecto investigación y solicitarle si consentimiento. Debe aceptar, el investigador y usted se quedarán con una copia.

La presente investigación se titula EL FINANCIAMIENTO, RENTABILIDAD Y CONTROL INTERNO DE LA MIGRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR FERRETEROS DEL PERÚ CASO: MULTISERVICIOS CASA HERCÓN SAC. AYACUCHO, 2020

Y es dirigido por SULEA APARICIO Jhon Anthony

Investigador de la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

El propósito de la investigación es: Identificar las oportunidades del financiamiento, rentabilidad y control interno. Que mejore la posibilidad de la micro y pequeña empresa.

Para ello, se le invita a participar en una encuesta que le tomara 30:00 minutos de su tiempo. Su participación en la investigación es completamente voluntaria y anónima. Usted puede decidir interrumpir en cualquier momento, sin que ello le genere ningún perjuicio. Si tuviera alguna inquietud y/o duda sobre la investigación. Puede formularla cuando crea convincente.

Al concluir la investigación, usted será informado de los resultados a través de shonsulea.sc@gmail.com

si desea, también podrá escribir al correo shonsulea.sc@gmail.com para mayor información. asimismo, para consultas sobre aspectos éticos, puede comunicarse con el comité de ética de la investigación de la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

Si está de acuerdo con los puntos anteriores, completa sus datos a continuación:

Nombres: NANCY CAROL CORTEZ MORALES

Fecha: 06 - diciembre del 2021

Correo Electrónico: carpant14@gmail.com

Firma Del Participante:



Firma Del Investigador (O Encargada De Recoger Información) _____

Anexo 06: Evidencia



sulca aparicio jhon anthony

INFORME DE ORIGINALIDAD

12%

INDICE DE SIMILITUD

4%

FUENTES DE INTERNET

0%

PUBLICACIONES

9%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1

Submitted to Universidad Catolica Los Angeles de Chimbote

Trabajo del estudiante

8%

2

repositorio.uladech.edu.pe

Fuente de Internet

4%

Excluir citas

Activo

Excluir coincidencias < 4%

Excluir bibliografía

Activo