



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**EL FINANCIAMIENTO, RENTABILIDAD Y
CONTROL INTERNO EN LA MICRO Y PEQUEÑA
EMPRESA DEL SECTOR COMERCIO
“FERRETERÍA QUINTERO” S.R.L. -
AYACUCHO, 2020.**

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

AUTOR:

**ROJAS GOMEZ, YURI
ORCID: 0000-0002-7721-1610**

ASESOR:

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

**AYACUCHO – PERÚ
2020**

2. EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR

ROJAS GÓMEZ, YURI

ORCID: 0000-0002-7721-1610

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

ASESOR

LLANCCE ATAÑO, 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

TACO CASTRO, EDUARDO

ORCID N° 0000-0003-3858-012X

Presidente

SAAVEDRA SILVERA, ORLANDO SÓCRATES

ORCID N° 0000-00001-7652-6883

Miembro

ROCHA SEGURA, ANTONIO

ORCID N° 0000-0001-7185-2575

Miembro

3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR

TACO CASTRO, EDUARDO

Presidente

SAAVEDRA SILVERA, ORLANDO SÓCRATES

Miembro

ROCHA SEGURA, ANTONIO

Miembro

LLANCCE ATAÑO, FREDY RUBEN

Asesor

4. AGRADECIMIENTO

Con afecto un agradecimiento a la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote (ULADECH-CATOLICA), por brindarme la oportunidad de seguir una carrera profesional, a los docentes por sus sabias enseñanzas, por inculcar en mí los valores y principios que servirán como guía en mi vida profesional y personal.

Agradezco al divino Dios, por la bendición derramada en todo y en cada etapa del proceso de mi formación profesional.

Al Dr. Fredy Rubén Llance Atao (Asesor) por la orientación, asesoría y el apoyo incondicional que siempre me brindó para la culminación de la presente investigación.

5. DEDICATORIA

Esta investigación, es dedicada a mis padres, por el apoyo incondicional y económico por ser el motivo e inspiración para seguir adelante superar dificultades y buscar oportunidades en mi vida.

A mis compañeros y amigos del centro laboral por haberme brindado su amistad y compartir muchas alegrías y tristezas en el día a día.

6. RESUMEN

La investigación tuvo como problemática: ¿Cuáles son las principales características del Financiamiento, Rentabilidad y Control Interno en la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio “Ferretería Quintero” S.R.L. - Ayacucho, 2020?; el cual es desarrollado bajo el objetivo principal: Determinar y describir las principales características del financiamiento, rentabilidad y control interno en la Micro y pequeña empresa del sector comercio “Ferretería Quintero” S.R.L. - Ayacucho, 2020. La metodología utilizada es de tipo Cuantitativa, no experimental, descriptivo, Bibliográfica y Documental. La población y muestra está conformada por 10 trabajadores. Se obtuvo el siguiente resultado: Financiamiento: De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que al querer adquirir un financiamiento acudiría a entidades financieras, presenta una calificación muy de acuerdo en un 70.0% y de acuerdo en un 30.0%. Rentabilidad: De la Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que la rentabilidad es producto de la participación del financiamiento, presenta una calificación de muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Control interno: De la Tabla y Gráfico 17, nos da a conocer que la empresa cuenta con un control interno, presenta una calificación en desacuerdo en un 80.0% y muy en desacuerdo en un 20.0%. Finalmente se concluye que se logró determinar y describir las principales características del financiamiento, rentabilidad y control interno de la MYPE.

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

7. ABSTRAC

The problem of the investigation was: What are the main characteristics of the Financing, Profitability and Internal Control in the Micro and Small Company of the Commerce Sector "Ferretería Quintero" S.R.L. - Ayacucho, 2020?; which is developed under the main objective: Determine and describe the main characteristics of financing, profitability and internal control in the Micro and small company of the trade sector "Ferretería Quintero" S.R.L. - Ayacucho, 2020. The methodology used is Quantitative, non-experimental, descriptive, Bibliographic and Documentary. The population and sample is made up of 10 workers. The following result was obtained: Financing: From Table and Graph 1, it informs us that when wanting to acquire financing, it would go to financial entities, it presents a rating of 70.0% in agreement with high agreement and 30.0% in agreement. Profitability: From Table and Graph 9, it informs us that profitability is the product of the financing participation, presents a rating of very agree in 30.0%, agree in 30.0% and neither agree nor disagree in a 40.0%. Internal control: From Table and Graph 17, it informs us that the company has internal control, presents a disagreement rating in 80.0% and strongly disagree in 20.0%. Finally, it is concluded that it was possible to determine and describe the main characteristics of the financing, profitability and internal control of the MYPE.

Keywords: Internal control, financing, MYPE and profitability.

8. CONTENIDO

1. TÍTULO DE LA TESIS	iii
2. EQUIPO DE TRABAJO	iv
3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR	v
4. AGRADECIMIENTO	vi
5. DEDICATORIA	vii
6. RESUMEN	viii
7. ABSTRAC	ix
8. CONTENIDO	x
9. ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS	xii
I. INTRODUCCIÓN	16
II. REVISIÓN DE LITERATURA	22
2.1. Antecedentes	22
2.2. Bases teóricas de la investigación	36
2.2.1. Teoría de Financiamiento	36
2.2.2. Teoría de Rentabilidad	41
2.2.3. Teoría del Control Interno	44
2.2.4. Teoría de Micro y Pequeña Empresa – MYPE	49
2.3. Marco Conceptual	54
III. HIPÓTESIS	57
IV. METODOLOGÍA.	58
4.1. Diseño de la investigación.	58
4.2. Población y muestra	59
4.2.1. Población	59
4.2.2. Muestra	60
4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores	61
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	64
4.4.1. Técnica	64
4.5. Plan de Análisis	64
4.6. Matriz de consistencia	65
4.7. Principios éticos	66
V. RESULTADOS	68

5.1. Resultados	68
5.2. Análisis de resultados	92
VI. CONCLUSIONES	99
VII. RECOMENDACIONES	100
ASPECTOS COMPLEMENTARIOS	101
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS:	101
ANEXOS	111
Anexo 01: Instrumento de recolección de datos	111
Anexo 02: Mapa del Departamento del Perú	118
Anexo 03: Mapa del Departamento de Ayacucho	119
Anexo 04: Mapa de la provincia de Huamanga	120
Anexo 05: Validación de Datos	121
Anexo 06: Ficha RUC	123

9. ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: ¿Al querer adquirir un financiamiento acudiría a entidades financieras? ...	68
Tabla 2: ¿Cree usted que el financiamiento incide en la rentabilidad?	69
Tabla 3: ¿Al querer adquirir un financiamiento encontró limitaciones?	70
Tabla 4: ¿Usted al adquirir un financiamiento paga puntual?	71
Tabla 5: ¿Al adquirir un financiamiento sería para un corto plazo?	72
Tabla 6: ¿Cree usted que el financiamiento tiene alta relación con la rentabilidad de las MYPES?	73
Tabla 7: ¿Cree usted que pagaría una tasa de interés más de 4 por ciento por el financiamiento que adquiriría?	74
Tabla 8: ¿Cree usted que la inversión del crédito solicitado invertiría en el capital de trabajo?	75
Tabla 9: ¿Cree usted que la rentabilidad es producto de la participación del financiamiento?	76
Tabla 10: ¿Cree usted que si la empresa contara con un control interno mejoraría la rentabilidad de la empresa?	77
Tabla 11: ¿Cree usted que la rentabilidad de la empresa mejoro en los últimos años?	78
Tabla 12: ¿Cree usted que una capacitación por parte de las entidades financieras incide en la rentabilidad?	79
Tabla 13: ¿Cree que en la empresa percibe la rentabilidad económica?	80
Tabla 14: ¿Cree que el financiamiento mejora la rentabilidad?	81

Tabla 15: ¿Cree usted que la calidad es un factor muy importante que incide en la rentabilidad?	82
Tabla 16: ¿Cree usted que la rentabilidad es fundamental para el desarrollo de las MYPES?	83
Tabla 17: ¿La empresa cuenta con un control interno?	84
Tabla 18: ¿Cree usted que sería eficiente y eficaz al implementar el control interno?	85
Tabla 19: ¿Conoce algo referente al control interno?	86
Tabla 20: ¿Están dispuestos a ser capacitados acerca del control interno?	87
Tabla 21: ¿Desearían que la empresa cuente con un control interno?	88
Tabla 22: ¿Cree usted que mejoraría el control interno la empresa?	89
Tabla 23: ¿Cree usted que el Control Interno representa un plan integral de organización que involucra métodos y procedimientos?	90
Tabla 24: ¿Cree que el control interno es una herramienta de gestión que se emplea para suministrar una seguridad sensata de que se cumplan los objetivos establecidos por la entidad?	91

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1: ¿Al querer adquirir un financiamiento acudiría a entidades financieras?	68
Gráfico 2: ¿Cree usted que el financiamiento incide en la rentabilidad?	69
Gráfico 3: ¿Al querer adquirir un financiamiento encontró limitaciones?	70
Gráfico 4: ¿Usted al adquirir un financiamiento paga puntual?	71
Gráfico 5: ¿Al adquirir un financiamiento sería para un corto plazo?	72
Gráfico 6: ¿Cree usted que el financiamiento tiene alta relación con la rentabilidad de las MYPES?	73
Gráfico 7: ¿Cree usted que pagaría una tasa de interés más de 4 por ciento por el financiamiento que adquiriría?	74
Gráfico 8: ¿Cree usted que la inversión del crédito solicitado invertiría en el capital de trabajo?	75
Gráfico 9: ¿Cree usted que la rentabilidad es producto de la participación del financiamiento?	76
Gráfico 10: ¿Cree usted que si la empresa contara con un control interno mejoraría la rentabilidad de la empresa?	77
Gráfico 11: ¿Cree usted que la rentabilidad de la empresa mejoro en los últimos años?	78
Gráfico 12: ¿Cree usted que una capacitación por parte de las entidades financieras incide en la rentabilidad?	79
Gráfico 13: ¿Cree que en la empresa percibe la rentabilidad económica?	80
Gráfico 14: ¿Cree que el financiamiento mejora la rentabilidad?	81
Gráfico 15: ¿Cree usted que la calidad es un factor muy importante que incide en la rentabilidad?	82

Gráfico 16: ¿Cree usted que la rentabilidad es fundamental para el desarrollo de las MYPES?	83
Gráfico 17: ¿La empresa cuenta con un control interno?	84
Gráfico 18: ¿Cree usted que sería eficiente y eficaz al implementar el control interno?	85
Gráfico 19: ¿Conoce algo referente al control interno?	86
Gráfico 20: ¿Están dispuestos a ser capacitados acerca del control interno?	87
Gráfico 21: ¿Desearían que la empresa cuente con un control interno?	88
Gráfico 22: ¿Cree usted que mejoraría el control interno la empresa?	89
Gráfico 23: ¿Cree usted que el Control Interno representa un plan integral de organización que involucra métodos y procedimientos?	90
Gráfico 24: ¿Cree que el control interno es una herramienta de gestión que se emplea para suministrar una seguridad sensata de que se cumplan los objetivos establecidos por la entidad?	91

I. INTRODUCCIÓN

El presente informe de investigación denominada: El financiamiento, rentabilidad y control interno en la micro y pequeña empresa del sector comercio “Ferretería Quintero” S.R.L. - Ayacucho, 2020.

En los últimos años las MYPES han crecido, y se han convertido en un importante centro de atención para la economía, especialmente para el sector financiero, debido a que generan oportunidad de empleo a la población, y dinamizan la economía local.

Según la Corporación Financiera de Desarrollo (CODIFE), actualmente existen alrededor de 3,5 millones de micro pequeñas empresas en el país, y son el símbolo del camino al crecimiento; por lo tanto, el financiamiento a las MYPES es fundamental para impulsar el desarrollo de este sector económico que por mucho tiempo estuvo relegado, no solo por las entidades bancarias sino por las instituciones del estado otorga varios beneficios a las Micro y pequeñas empresas.

El financiamiento se trata de un conjunto de recursos monetarios financieros que tienen el fin de llevar a cabo una actividad económica específica (Varrera, 2019).

La rentabilidad es la capacidad que tiene algo para generar suficiente utilidad o ganancia; sin embargo, una definición más precisa de la rentabilidad es la de un índice que mide la relación que existe entre la utilidad o ganancia obtenida o que se va a obtener, y la inversión realizada o que se va a realizar para poder obtenerla (CreceNegocios, 2019).

Según Acosta (2020) menciona que: Las organizaciones se enfrentan a una serie de riesgos que pueden poner en juego el cumplimiento de sus objetivos estratégicos, e incluso generan un gran impacto negativo frente a sus distintos grupos de interés. A través del Control Interno se puede establecer un esquema estructurado, que permita

ayudar a la alta gerencia a mantenerlos enfocados en la búsqueda de sus objetivos operativos y financieros, mientras la compañía opera razonablemente, minimizando las sorpresas.

El proyecto de investigación se justifica porque es de vital importancia ya que nos permitirá conocer acerca del financiamiento, rentabilidad y control interno en la micro y pequeña empresa del sector comercio “Ferretería Quintero” S.R.L. - Ayacucho, 2020.

Para generar conocimiento y que sirva como un estudio de línea base para futuros estudios. El propósito de la investigación es muy importante ya que no hay estudios rigurosos realizados sobre el tema mencionado. La metodología que se utilizara es de tipo cuantitativo, descriptivo, bibliográfico y documental por cuanto reúne las condiciones necesarias para ser considerada como tal y el diseño de la investigación correspondiente.

En Europa: Se acordaron y establecieron políticas y programas de apoyo a las MYPE como: capacitaciones, préstamos y subvenciones, de tal manera que estas entidades generadoras de ingreso tengan las facilidades necesarias para que desarrollen sus actividades, actualmente en los países europeos como Italia, Inglaterra y otros de la Comunidad Europea, obtienen el 98.2 % de sus ingresos de estas empresas, y el 1,8% de sus ingresos provienen de las medianas y grandes empresas, demostrando de esta manera que, tomando adecuadas decisiones se puede engrandecer a los países; por lo que la financiación y la capacitación de estas Micro y pequeñas empresas fueron vitales, para generar un desarrollo y crecimiento de las economías de los países europeos (Euronews, 2014).

A nivel internacional, las pequeñas empresas han sido duramente afectadas por la crisis actual. Muchas de ellas han sufrido una caída en las ventas, tienen problemas en obtener crédito, y se encuentran agobiadas por los pagos retrasados de sus clientes.

Cuando un pequeño taller mecánico tiene que cerrar sus puertas porque los ingresos no cubren los gastos, el impacto sobre la economía y el empleo nacional parece irrelevante. Todas juntas sin embargo, las Micro, pequeñas y medianas empresas representan el 85% del empleo privado en América Latina (Henriquez, 2009).

A Nivel Nacional, las Micro y pequeñas empresas (MYPES) juegan un rol muy importante en el Perú y es justo destacar su labor emprendedora y en favor de la economía nacional. Las MYPES en el Perú constituyen el 98,6% de las unidades empresariales, brindándole espacio de desarrollo a millones de trabajadores peruanos que contribuyen al desarrollo de la economía. Además, conforme las MYPES van creciendo y desarrollándose, nuevas van apareciendo (La voz de los emprendedores, 2013).

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

La empresa “FERRETERIA QUINTERO” S.R.L., se menciona que este rubro son creadas por emprendedores cuyo conocimiento en gestión está dado por la experiencia, son empresas que carecen de un análisis que contribuya a establecer estrategias y

objetivos, lo cual les imposibilita la consecución de sus metas y la creación de nuevas líneas dedicadas a la comercialización de artículos de ferretería y materiales construcción. Esto conlleva a una notable reducción de sus ventas poniendo en riesgo su estabilidad, la falta de estudios situacionales no le permite identificar los factores que afectan sus operaciones o que en el puedan favorecer su crecimiento.

Sólo a través de propuestas planteadas concienzudamente le permitirá a la MYPE mejorar su posición competitiva, como aprovechar las oportunidades que brinda el entorno.

Se propone el enunciado del problema de investigación el siguiente: ¿Cuáles son las principales características del Financiamiento, Rentabilidad y Control Interno en la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio “FERRETERIA QUINTERO” S.R.L. - Ayacucho, 2020?

Para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente objetivo general: Determinar y describir las principales características del Financiamiento, Rentabilidad y Control Interno en la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio “FERRETERIA QUINTERO” S.R.L. - Ayacucho, 2020.

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

- ❖ Determinar las principales características del Financiamiento, en la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio “FERRETERIA QUINTERO” S.R.L. - Ayacucho, 2020.
- ❖ Determinar las principales características de la Rentabilidad en la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio “FERRETERIA QUINTERO” S.R.L. - Ayacucho, 2020.

- ❖ Determinar las principales características del Control Interno en la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio “FERRETERIA QUINTERO” S.R.L. - Ayacucho, 2020.

El desarrollo del presente informe va a permitir que a través de estudios se sepa conocer qué acción realiza la MYPE en estudio para conocer las características en cuanto al financiamiento, rentabilidad y control interno. Además, la investigación servirá para conocer la relación que existe entre estas tres variables, que al final nos permitirán identificar que esfuerzos son necesarios planificar por la MYPE para impactar positivamente en Ayacucho.

Finalmente, gracias a este primer paso de investigación, posteriores trabajos podrán ampliar el estudio sobre la relación existente entre el Financiamiento, Rentabilidad y Control Interno.

Finalmente, este trabajo me permitirá expandir mis conocimientos es el sector comercial de las MYPES, además que con la conclusión de un buen desarrollo de trabajo lograré obtener mi título profesional de Contador Público, para así seguir creciendo profesionalmente y lograr otros títulos de especialidad en mi carrera. Se obtuvo el siguiente resultado: Financiamiento: De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que al querer adquirir un financiamiento acudiría a entidades financieras, presenta una calificación muy de acuerdo en un 70.0% y de acuerdo en un 30.0%.

Rentabilidad: De la Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que la rentabilidad es producto de la participación del financiamiento, presenta una calificación de muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Control interno: De la Tabla y Gráfico 17, nos da a conocer que la empresa cuenta con un control interno, presenta una calificación en desacuerdo en un 80.0% y muy en

desacuerdo en un 20.0%. Finalmente se concluye que se logró determinar y describir las principales características del financiamiento, rentabilidad y control interno de la MYPE.

II. REVISIÓN DE LITERATURA

2.1. Antecedentes

2.1.1 Antecedentes Internacionales

López & Farias (2018) en su tesis denominado: Análisis de alternativas de financiamiento para las Pymes del sector Comercial e Industrial de Guayaquil. Universidad de Guayaquil. Guayaquil-Ecuador. Tuvo como 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 empleada fue descriptiva – explicativa – cualitativa – cuantitativa - no experimental y longitudinal. Llegó a la conclusión siguiente: 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 la manejo de sus recursos financieros. De alguna u otro 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.

González (2015) en su tesis denominado: La Gestión Financiera y el Acceso a Financiamiento de las PYMES del Sector Comercio en la Ciudad de Bogotá. Universidad Nacional de Colombia. Colombia. Tuvo como objetivo general: identificar y caracterizar aquellas variables de la gestión financiera y su asociación con el acceso a financiamiento en las pequeñas y medianas Empresas (Pymes) del sector comercio en la ciudad de Bogotá. La metodología utilizada fue de tipo de investigación corresponde a un enfoque cuantitativo, no experimental, longitudinal, exploratorio y correlacional. Llegó a la conclusión siguiente: Considerando los estudios que se han realizado respecto a las principales problemáticas de las Pymes a nivel nacional y latinoamericano, se observó que una de las mayores dificultades que presentan estas empresas es la obtención de recursos a través de fuentes

externas con el fin de solventar sus operaciones y emprender proyectos que favorezcan su desarrollo y crecimiento. De esta manera el interés de esta investigación se centró en abordar dicha problemática pero desde una perspectiva interna, es decir, abordando los obstáculos que presentan la Pymes en su gestión, para lo cual se seleccionó específicamente la variable gestión financiera, que si bien no es la única limitación que presentan las organizaciones si constituye una de las causas que dificulta el acceso a diferentes alternativas de financiamiento. De este modo se obtuvieron dos variables objeto de estudio: gestión financiera y financiamiento, las cuales fueron analizadas bajo un soporte teórico y un análisis de la información financiera de las organizaciones del sector comercio en la ciudad de Bogotá para el periodo comprendido de 2008 a 2013. Considerando lo anterior, se concluye que las Pymes del sector comercio no están diversificando sus fuentes de financiamiento, presentando un financiamiento mayoritario y concentrado en fuentes internas a través del patrimonio, lo cual es coincidente con los señalamientos planteados en la teoría del pecking order, la cual establece que las empresas usualmente recurren a recursos propios a través de las utilidades y aportes antes que a fuentes externas (Brealy & Myers, 2005). De igual forma se evidenció una mayor utilización de los recursos en el corto plazo, destacándose principalmente el apalancamiento a través de proveedores. Esta inclinación de financiamiento puede interpretarse como una señal de la renuencia de los propietarios a perder el control de la empresa o como producto de la desconfianza que tienen inversionistas y prestamistas sobre la información relacionada con este

segmento empresarial debido a problemas de asimetrías de información e inseguridad en este tipo de negocios nacientes (Salazar & Guerra, 2007).

Respecto a los indicadores de rendimiento, se observó que los márgenes de rentabilidad son relativamente bajos y no están compensando adecuadamente el capital invertido ya que los índices muestran porcentajes ligeramente superiores a la inflación. Si bien no se evidenciaron situaciones alarmantes, es importante reforzar este indicador considerando su incidencia en la obtención de recursos, pues es uno de los factores a tener en cuenta por los inversores en el momento colocar sus recursos en el negocio.

Finalmente, los indicadores de endeudamiento corroboran los resultados encontrados en la estructura de financiamiento de la Pymes, evidenciando un financiamiento mayoritario a través del patrimonio y un apalancamiento principalmente a corto plazo con gran participación de proveedores.

Respecto a los indicadores de rentabilidad a nivel general se evidenció una asociación negativa baja con la variable endeudamiento, lo cual muestra que dicha variable no es altamente determinante en los niveles de endeudamiento de las Pymes del sector comercio de la ciudad de Bogotá, por lo cual en la medida en que los márgenes de rentabilidad arrojen resultados aceptables habrá mayor inclinación por obtener financiamiento a través de fuentes internas antes que externas.

Quintero (2018) en su tesis denominado: Las PYMES en Colombia y las Barreras para su Desarrollo y Perdurabilidad. Universidad Militar Nueva Granada. Colombia. Tuvo como objetivo general: Identificar las principales barreras para el desarrollo de las PYMES en Colombia y su perdurabilidad

en el tiempo. La metodología utilizada fue bibliografía – documental. Llegó a la conclusión siguiente: Las PYMES deben dejar de ver a la innovación como un gasto para sus organizaciones, por el contrario, debe ser visto como inversión, que traerá a sus organizaciones beneficios traducidos en productividad y rentabilidad, y se llegará al punto donde la innovación en las PYMES será una necesidad para poder permanecer y competir en el mercado. Las certificaciones de Calidad en una PYME generan confianza para sus clientes, por lo cual implementar procesos en las organizaciones independientes del tamaño, y poder certificarlos traerá beneficios y mejorará la imagen frente a sus clientes. Las buenas prácticas empresariales hacen parte de las características fundamentales para la perdurabilidad de las PYMES en Colombia, modelos de planeación estratégica son necesarios para permanecer en el mercado y aumentar su competitividad. Colombia apoya el emprendimiento ya que cuenta con leyes y planes para incentivar sin embargo los esfuerzos del estado para fomentar la creación de empresa y consolidación se han quedado cortos, se deben buscar medidas para garantizar el desarrollo de las PYMES y disminuir considerablemente la tasa de mortalidad. Los impuestos que pagan los empresarios en Colombia son considerablemente altos, y el estado ha quitado garantías para las pequeñas empresas como lo era la Progresividad en la tarifa general del impuesto sobre la renta, el estado debe retomar garantías como esta con el fin de aumentar la creación de empresa.

2.1.2 Antecedentes Nacionales

Peña (2018) en su tesis denominado: *Financiamiento y Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio Rubro Ferreterías Tocache*. Tuvo como objetivo principal: determinar la influencia del financiamiento en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Tocache, 2017. La metodología empleada, en cuanto al tipo de investigación es de nivel descriptivo porque se limitó a describir el comportamiento de las variables tal como se presenta, el diseño de investigación es correlacional, lo cual nos permitió encontrar la relación entre las variables, para el recojo de información se utilizó la técnica de la encuesta y el instrumento fue el cuestionario. Llegó a la siguiente conclusión: El aspecto más relevante de este trabajo es en lograr el objetivo propuesto llegando a la conclusión que el financiamiento tiene alta relación con la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas ya que según informaciones obtenidas vía encuesta se determina que, del 100% de los encuestados 75% manifiestan que si el financiamiento a las MYPES por parte de las entidades financieras es bueno y el 25% no cree. Al igual que las fuentes de financiamiento, la planificación financiera y los plazos de pago repercuten en la mejora de la rentabilidad tal como indica el coeficiente de determinación de 75,59% lo cual implica que 75,58% de rentabilidad es producto de la participación del financiamiento, asimismo, que las MYPE se constituyen una alternativa para disminuir el desempleo.

Charqui (2018) en su tesis denominado: Financiamiento y Rentabilidad en las Micro y Pequeñas Empresas, Sector Comercio Rubro Ferreterías Huaraz, 2017. Tuvo como objetivo general: determinar el financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías de Huaraz, 2017. La metodología de la investigación fue de tipo cuantitativo, descriptivo simple, no experimental de corte transversal. Llegó a la conclusión siguiente: **Respecto al financiamiento**, el 87% pagan puntualmente su financiamiento, el 65% mencionan que solicitaron créditos de bancos privados locales, el 70% que solicitaron créditos en entidades financieras no bancarias, el 70% que financiaron su micro empresa por medios de cuentas por cobrar. **Respecto a la rentabilidad** el 74% si percibe la rentabilidad económica de su micro empresa, el 83% percibía la rentabilidad financiera, el 70% confirmaron percibir la rentabilidad social de su micro empresa, el 57% que consideraban el indicador de rentabilidad, el 61% que afirmaron percibir los recursos invertidos y sus resultados rentables. Finalmente, las conclusiones son: la mayoría de los empresarios trabajan con préstamos otorgados por las diferentes entidades bancarias. Con respecto a la rentabilidad, los recursos obtenidos fueron favorables debido a la buena gestión empresarial de las MYPE.

Falconi (2019) en su tesis denominado: Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2019. Tuvo como objetivo general: Describir las principales Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y

tributo de las micro y pequeña empresa, sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019. La metodología fue la investigación fue no experimental – transversal-retrospectivo-descriptivo. Llegó a la conclusión siguiente: **Respecto al financiamiento:** El 46.7% (14) obtienen financiamiento en las entidades bancarias, un 43.3% (13) obtienen en prestamistas privados o usureros y el 10% (3) dijeron que no obtienen financiamiento; El 20% (6) pagan un tasa de interés más de 10 por ciento por el financiamiento obtenido, el 60% (18) pagan un más de 30 por ciento, el 10% (3) paga más de 40 por ciento y una 10% (3) no respondieron la encuesta; El 20% (6) de las micro y pequeñas empresas obtienen un monto promedio de crédito solicitado entre 1 mil a 5 mil soles, el 10% (3) entre 16 mil a 25 mil soles, el 50% (15) entre 26 mil a 50 mil soles, el 10% (3) más de 50 mil soles y el 10% (3) no respondieron la encuesta; El 20% (6) el tiempo de crédito por el financiamiento obtenido es a corto plazo, 70% (21) obtienen en prestamistas privados o usureros y el 10% (3) dijeron que no obtienen financiamiento; El 36.7% (11) de los encuestados la inversión del crédito solicitado invierte en el capital de trabajo, el 16.7% (5) invierten en el mejoramiento y/o ampliación de local Y 46.7% (14) invierten en activos fijos. **Respecto a la rentabilidad:** El 56.7% (17) de los encuestados dijeron que financiamiento si mejora a la rentabilidad y un 43.3% (13) dijeron que no mejora; El 56.7% (17) de los encuestados dijeron que el control interno si mejora a la rentabilidad y un 43.3% (13) dijeron que no mejora; El 53.3% (16) de los encuestados dijeron que la rentabilidad si ha mejorado en los pago de tributos y un 46.7% (14) dijeron que no mejora; El 90 % (27) de los

encuestados dijeron que la rentabilidad si ha mejorado en los últimos años y un 10% (3) dijeron que no mejoro en los últimos años. **Respecto al control interno:** El 53.3% (16) de los encuestados a mencionado que si cuenta con un control interno y el 46.7% (14.) dijeron que no cuenta con un control interno; El 76.7% (23) de los encuestados a mencionado que si sería eficiente y eficaz implementar un control interno y el 23.3% (7) dijeron que no; El 43.3% (23) de los encuestados a mencionado que si están cumpliendo con los procesos operativos, contables y administrativos y el 56.7 % (17) dijeron que no; El 43.3% (13) de los encuestados a mencionado que si le gustaría mejorar el control interno y el 56.7 % (17) dijeron que no. **Respecto al tributo:** El 36.7% (11) de los encuestados a mencionado que si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de SUNAT y el 63.3% (19) dijeron que no; El 13.3% (4) de los encuestados a mencionado que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria y el 86.7% (26) dijeron que no; El 13.3% (4) de los encuestados a mencionado que si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 86.7% (26) dijeron que no; El 90% (27) si están los Libros de Contabilidad al día y el 10% (3) dijeron que no; El 13.3% (4) de los encuestados a mencionado que sí tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 86.7% (26) dijeron que no; El 73.3% (22) de los encuestados a mencionado que si los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria y el 26.7% (8) dijeron que no; El 6.7% (2) si

cuentan con un proceso de control tributario referente a gastos de representación y recreativos. y el 93.3% (28) dijeron que no; El 60% (18) si conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. Y el 40% (12) dijeron que no; El 60% (18) si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos y el 40% (12) dijeron que no; El 60% (18) si puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario y el 40% (12) dijeron que no.

2.1.3 Antecedentes Regionales

Tineo (2016) en su tesis denominado: Influencia del financiamiento y la capacitación que otorga la Financiera Proempresa y sus efectos en la rentabilidad en las Micro y Pequeñas Empresas (MYPES) en la Provincia de Huamanga, 2015. Tuvo como objetivo general: Determinar que el financiamiento y la capacitación que otorga la Financiera Proempresa influyen en la obtención de la rentabilidad en las Micro y Pequeñas Empresas en la Provincia de Huamanga – 2015. La metodología utilizada es la revisión bibliográfica documental mediante la recolección de información de fuentes como: textos, tesis e información de internet. Llegó a las conclusiones siguientes: De acuerdo al cuadro y gráfico 1 el 87% de los encuestados, consideran que el financiamiento que otorga la financiera Proempresa incide sobre la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas en la Provincia de Huamanga. De acuerdo al cuadro y gráfico 2 el 90% de los encuestados consideran que la capacitación por parte de las empresas financieras incide en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas en la Provincia de Huamanga. De acuerdo al cuadro y gráfico 3 el

97% de los encuestados consideran que la capacitación a los pequeños y medianos empresarios que otorga la financiera Proempresa debe ser permanente y constante.

Coz (2019) en su tesis denominado: *Financiamiento y Capacitación Factores que inciden en el Crecimiento y Calidad de las Empresas Ferreteras en el Distrito de Ayacucho*, 2017. Tuvo como onjetivo 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. Llegó a la conclusión siguiente: El 93% de los encuestados consideran que el financiamiento inciden 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.

Luna (2018) en su trabajo denominado: *Caracterización del Control Interno en las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio del Perú: Caso Ferretería "JAIMITO" Chimbote*, 2015. Tuvo como objetivo general:

Describir las características del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú en principal la Ferretería “Jaimito”.
Chimbote, 2015. El diseño de investigación fue: No experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. Llegó a la conclusión siguiente: Finalmente se ha podido detectar que la empresa del caso no tiene implementado un sistema de control interno, la falta de formalidad por la carencia de una organización adecuada a causa de que no cuenta con un manual de procedimientos y de políticas que no conozcan todos los miembros de la empresa y se pueda mejorar la gestión de la entidad. Por lo tanto, se le recomienda a la empresa que requiere de una implementación adecuada del sistema de control interno, de manera que se apliquen estos procedimientos y se pueda mejorar la gestión de la entidad.

2.1.4 Antecedentes Locales

García (2015) en su tesis denominada: La Organización y Financiamiento para lograr la Competitividad de las MYPES en el Sector de Producción de Muebles en la Región de Ayacucho – 2014. Tuvo como objetivo general: Determinar en qué medida la falta de organización y financiamiento influye en el logro de la competitividad de las MYPES en el sector de producción de muebles en la Región de Ayacucho. La modalidad utilizada en la investigación es la revisión bibliográfica - documental, mediante la recolección de información de fuentes como textos, revistas, tesis, artículos periodísticos e información de internet. Llegó a la conclusión siguiente: Que el proceso de financiamiento, de acuerdo al cuadro 5 el 60% de los encuestados afirman que durante el proceso de financiamiento encontraron

limitaciones, convirtiéndose en uno de los principales problemas que enfrentan las MYPES, del mismo modo. La inadecuada organización dentro de la empresa es una falta que se presenta como barrera ante un desarrollo y crecimiento de las MYPES, de acuerdo al cuadro 7 el 90% de los encuestados afirman que la falta de organización influye en el logro de la competitividad. Donde las entidades financieras tienen que complementar mecanismos apropiados para facilitar el acceso al financiamiento y debe realizar un seguimiento al crédito que se le otorgue, con el fin de asegurar y garantizar el buen uso de este, del mismo modo brindar un asesoramiento financiero e inversión, para que pueda desarrollar sus fortalezas, su potencialidad y alcanzar un mayor nivel de competitividad. Por otro lado para que las MYPES logren ser competitiva requiere que la empresa sea organizada y que se establezca, reformas políticas y una estructura administrativa, generando un servicio de calidad y de confianza.

Pozo (2020) en su tesis denominado: Tributación, Financiamiento y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Inversiones FERGUZ” S.A.C. - Ayacucho, 2019. Tuvo como objetivo general: Determinar las principales características de la Tributación, Financiamiento y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Inversiones FERGUZ” S.A.C. - Ayacucho, 2019. La investigación fue Cuantitativo, no experimental, descriptivo, bibliográfica y documental. Llegó a la conclusión siguiente: Respecto al Financiamiento: De la Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que acudirían a entidades bancarias para obtener un financiamiento, afirman Completamente verdadero en un 42.9%,

Verdadero en un 28.6%, falso en un 21.4% y Completamente falso en un 7.1%. Respecto al Control Interno: De la Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer que si la empresa cuenta con control interno, afirman Falso en un 71.4% y completamente falso en un 28.6%. De la Tabla y Gráfico 12, nos da a conocer que conocen algo referente al control interno, afirman Verdadero en un 35.7%, Ni falso ni verdadero en un 35.7% y completamente falso en un 28.6%. De la Tabla y Gráfico 13, nos da a conocer que mejoraría el control interno la empresa, afirman Verdadero en un 57.1% y Ni falso ni verdadero en un 42.9%. De la Tabla y Gráfico 14, nos da a conocer que si están dispuesto a ser capacitado sobre el control interno, afirman completamente verdadero en un 42.9% y Verdadero en un 57.1%. De la Tabla y Gráfico 15, nos da a conocer que desearían contar con un control interno en la empresa, afirman completamente verdadero en un 64.3% y Verdadero en un 35.7%.

Casavilca (2016) en su tesis denominado: Financiamiento, calidad y mejoramiento continuo que inciden en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas en el sector de Ferreterías en el Distrito de Ayacucho, 2015. Tuvo como objetivo general: Determinar 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 modalidad utilizada en la investigación es la revisión bibliográfica documental mediante la recolección de información de fuentes como: textos, tesis e información de internet. Llegó a la conclusión siguiente: De acuerdo al cuadro y gráfico 1, el 90% 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. De acuerdo al cuadro y gráfico 2, el 93% de los encuestados consideran que la calidad es un factor muy importante que incide en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas ferreteras en el ámbito del distrito de Ayacucho. De acuerdo al cuadro y gráfico 3, el 80% de los encuestados consideran que el mejoramiento continuo es un factor esencial que incide en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas ferreteras en el ámbito del distrito de Ayacucho.

2.2. Bases teóricas de la investigación

2.2.1. Teoría de Financiamiento

2.2.1.1. Autores como Modigliani y Miller (1958), con su Teoría de Financiamiento, buscaron los equilibrios entre los costos y las ventajas del endeudamiento que una empresa o un sector económico puede poseer; permitirá fundamentar los valores de apalancamiento, amortización de pasivos a plazos, que se utilizarían para acrecentar los niveles de capital en la empresa, y serían utilizados en diferentes operaciones económicas, de índole operativa, financiera u otra, con el fin de elevar dicho nivel al máximo posible (Monografías Plus, 2012).

2.2.1.2. En su esencia, la teoría financiera contemporánea es una aplicación de la microeconomía, surgida como parte de la tendencia neoclásica de la economía política entre los años 70 y 90 del siglo XIX. Se caracteriza por adoptar métodos de otras ciencias y aplicarlos al

análisis económico. Así, se dotaba a la intuición, que hasta entonces regía en este análisis, de la lógica matemática, sobre todo a partir del cálculo diferencial e integral que alcanzó un gran desarrollo por esa época. Su punto de demarcación se ubica en los trabajos de Harry Markowitz (1952, 1959), que dan inicio a la teoría de carteras, que a su vez se basa en la teoría de la utilidad marginal, desarrollada a partir de los conocidos axiomas de la utilidad cardinal de Von Neumann y Morgenstern (1947): comparabilidad, transitividad, fuerte dependencia, mensurabilidad y ordenamiento.

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

2.2.1.4. Según los autores Boscan & Sandra (2009) el financiamiento constituye la opción con que las empresas cuentan para desarrollar estrategias de operación mediante la inversión, lo que les permite aumentar la producción, crecer, expandirse, construir o adquirir nuevos equipos o hacer alguna otra inversión que se considere benéfica para sí misma o aprovechar alguna oportunidad que se suscite en el mercado.

2.2.1.5. El autor en su trabajo denominado: Fuentes de Financiamiento para un Plan de Negocios el financiamiento es el logro de recursos de fuentes internas y externas, a corto, mediano y largo plazo; que

requiere para su acción normal y eficaz una empresa pública, privada, social o mixta. Por ello en las PYMES, conseguir un financiamiento no ha sido muy fácil, sin embargo es imprescindible para aumentar su capital de trabajo, agrandar, restaurar o darle mantenimiento a las maquinas o simplemente financiarse para sus ventas que realiza a crédito (Perdomo, 1998).

2.2.1.6. Formas de financiamiento

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

- **Según el plazo de vencimiento:** financiamiento a corto plazo (el vencimiento es inferior a un año, crédito bancario, línea de descuento, financiación espontánea) y financiamiento a largo plazo (el vencimiento es superior a un año, ampliaciones de capital, autofinanciación, préstamos bancarios, emisión de obligaciones);
- **Según la procedencia:** interna (fondos que la empresa produce a través de su actividad y que se reinvierten en la propia empresa) o externa (proceden de inversores, socios o acreedores);
- **Según los propietarios:** ajenos (forman parte del pasivo exigible, en algún momento deberán devolverse pues poseen fecha de vencimiento, créditos, emisión de obligaciones) o propios (no tienen vencimiento).

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

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

2.2.1.7. Fuentes de Financiamiento

Según el autor **Rodríguez (2014)**, afirma que las fuentes de financiamiento pueden pertenecer a distintas clases distinguiéndose en primera instancia dos opciones:

- 2.2.1.7.1. Financiamiento interno:** Las fuentes internas también se le conoce como capital social, ya que se encuentra dentro de las aportaciones de los socios, de manera que

en estas, el capital proviene propiamente del dinero que posee la empresa y/o organización. Existen dos tipos:

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

2.2.1.7.2. Financiamiento externas: Esta fuente esta refiere al capital prestado por parte de un tercero que no pertenece completamente a la empresa y/o organización, este puede ser un accionista o una entidad financiera que espera a cambio un beneficio. Según su origen podemos calificarlos en propios y/o ajenos.

❖ **Fuentes de financiamiento propias**

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

❖ **Fuente de financiamiento ajeno.**

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

- ✓ **A largo plazo:** Son los bienes financieros aportados a una empresa, cuyo plazo de exigibilidad o devolución es

superior a un año, como puede ser un préstamo hipotecario, un préstamo personal o un leasing.

- ✓ **A corto plazo:** Son los bienes financieros aportados a una empresa, cuyo plazo de exigibilidad o devolución es igual o inferior a un año, como puede ser una póliza de crédito, un préstamo personal o un leasing.

2.2.2. Teoría de Rentabilidad

2.2.2.1. Cualquier persona tiene una idea de lo que es la rentabilidad, pero una definición de ella se hace muy difícil hasta el punto de que la inmensa mayoría de los manuales eluden dar una definición de este concepto. Se limitan a poner fórmulas. Entenderemos por Rentabilidad “la remuneración que una empresa (en sentido amplio de la palabra) es capaz de dar a los distintos elementos puestos a su disposición para desarrollar su actividad económica. Es una medida de la eficacia y eficiencia en el uso de esos elementos tanto financieros, como productivos como humanos. Con lo cual habría que hablar de rentabilidades” (Díaz, 2012).

2.2.2.2. El autor Bertein (2016), en Rentabilidad, precisa que la rentabilidad la noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener unos resultados. La rentabilidad es la medida del rendimiento que en un determinado periodo de tiempo producen los capitales utilizados en el mismo. Esto supone la comparación entre la renta generada y los medios utilizados para obtenerla con el fin

de permitir la elección entre alternativas o juzgar la eficiencia de las acciones realizadas, según que el análisis realizado sea a priori o a posteriori.

2.2.2.3. Según Lizcano & Castelló (2004) La rentabilidad es un concepto amplio que admite diversos enfoques y proyecciones, y actualmente existen diferentes perspectivas de lo que puede incluirse dentro de este término en relación con las empresas; se puede hablar así de rentabilidad desde el punto de vista económico o financiero, o también se puede hablar de rentabilidad social, incluyendo en este caso aspectos muy variados como pueden ser los aspectos culturales, medioambientales, etc., que vienen a configurar los efectos positivos o negativos que una empresa puede originar en su entorno social o natural.

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

2.2.2.5. Importancia de la rentabilidad

El autor De Benavides (2012) menciona que: Es fundamental para el desarrollo porque nos da una medida de la necesidad de las cosas, en un mundo con recursos escasos, la rentabilidad es la medida que permite

decidir entre varias opciones, de manera que una persona asume mayores riesgos sólo si puede conseguir más rentabilidad.

2.2.2.6. Tipos de rentabilidad.

Hay que distinguir básicamente entre dos clases de rentabilidad, como son la rentabilidad financiera y rentabilidad económica:

- a. Rentabilidad financiera:** Este concepto engloba el beneficio que consiguen los distintos socios de un negocio, se encarga de medir la capacidad de una empresa para generar ingresos a partir de sus fondos. Hace referencia a la relación entre el beneficio neto y el patrimonio neto de la compañía: La rentabilidad financiera se puede mejorar de varias maneras: Incrementando la deuda para que resulte mayor la diferencia entre el activo y los fondos propios; Incrementando el margen y Reduciendo el activo o aumentando las ventas.
- b. Rentabilidad económica:** Se ocupa de comparar el resultado conseguido con el desarrollo de la actividad de la compañía con las inversiones hechas, ese resultado aún será menor al tener que restarle impuestos, gastos e intereses, cada empresa deberá adoptar los métodos más adecuados para su negocio con el ánimo de incrementar la rentabilidad económica, la manera más sencilla y utilizada pasa por rebajar los costes empresariales ordinarios y subir el precio de los productos o bienes.

2.2.2.7. Indicadores de Rentabilidad

Todas las empresas, a la hora de realizar su actividad empresarial tienen interés en conocer si están realizando sus operaciones adecuadamente y si

están generando los beneficios esperados o por el contrario su actividad no se está llevando a cabo de manera correcta y no se alcanzan los objetivos marcados (MytripleA, 2012).

2.2.2.8. ¿Cuáles son los indicadores de rentabilidad más utilizados?

Según (MytripleA, 2012) menciona que: Los indicadores de rentabilidad son una serie de índices que sirven a una empresa para medir la capacidad que tienen de obtener beneficios, principalmente a través de los fondos propios disponibles o del activo total con el que cuenta la empresa.

- ✓ **Indicador de Rentabilidad Neta del Activo:** “Este indicador de rentabilidad muestra la capacidad que tiene el activo de generar beneficios en la empresa, sin tener en cuenta como ha sido financiado”.
- ✓ **Indicador de Rentabilidad Margen Bruto:** “Indicador de rentabilidad que relaciona el beneficio bruto con las ventas totales de la empresa, es decir, la rentabilidad obtenida por las ventas una vez descontados los gastos de su fabricación y los intereses e impuestos correspondientes”.
- ✓ **Indicador de Rentabilidad operacional del patrimonio:** “Muestra la rentabilidad que obtienen los propietarios de la empresa por la inversión que han realizado en la misma, sin tener en cuenta los gastos financieros y los impuestos”.

2.2.3. Teoría del Control Interno

2.2.3.1. En su Libro denominado Control Interno, sostiene que es una instrumento de gestión, comprende una técnica de alineación y todos los métodos y procedimientos que en forma coordinada se adoptan o se implementan en las empresas dentro de un asunto

continuo realizado por la dirección, gerencia y el personal de la empresa, para la custodia y amparo de sus activos y patrimonio, promoción de la validez en sus operaciones, promoviendo el superior grado de rentabilidad. (Meléndez, 2016).

2.2.3.2.Según Amador (2002); en su libro denominado: Control Interno y Auditoría su Aportación en las Organizaciones, manifiesta que el Control Interno representa un plan integral de organización que involucra métodos a métodos y procedimientos que cumplidamente entrelazados son aprobados y adoptados por las organizaciones, a consecuencia de amparar su patrimonio, alcanzar información oportuna clara y confiable y animar la eficiencia, eficacia, calidad y excelencia de los instrumentos, asimismo como causar la disciplina a los lineamientos administrativos establecidos.

2.2.3.3.El autor en su libro Génesis del Control Interno, manifiesta que el control interno es un herramienta de gestión que se emplea para suministrar una seguridad sensata de que se cumplan los objetivos establecidos por la entidad, para esto comprende con una técnica de organización, asimismo como los métodos apropiadamente clasificados y coordinados, conjuntamente de las medidas adoptadas en una entidad que proteja sus medios, propenda a la fidelidad y confiabilidad de la pesquisa contable, apoye y mida la eficiencia de las operaciones y el desempeño de los planes, así que como estimule la sumisión de las normas, procedimientos y regulaciones establecidas. (Bacallao, 2009).

2.2.3.4. Según Romero (2012) citando al informe coso, define el control

interno como un proceso, ejecutado por la junta de directores, la administración principal y otro personal de la entidad, diseñado para proveer seguridad razonable en relación con el logro de los objetivos de la organización. Tales objetivos son: eficacia y eficiencia de las operaciones; confiabilidad de la información financiera; cumplimiento de normas y obligaciones; y salvaguarda de activos. El control interno comprende el plan de la organización y todos los métodos y medidas coordinados que se adoptan en un negocio para salvaguardar sus activos, verificar la exactitud y la confiabilidad de sus datos contables, promover la eficiencia operacional y fomentar la adherencia a las políticas prescritas.

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

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

2.2.3.5.Importancia del Control Interno

Según la (Contraloría General de la República, 2014, págs. 11-12) sostiene que: El Control Interno trae consigo una serie de beneficios para la entidad. Su implementación y fortalecimiento promueve la adopción de medidas que redundan en el logro de sus objetivos.

A continuación se presentan los principales beneficios:

- ✓ La cultura de control favorece el desarrollo de las actividades institucionales y mejora el rendimiento.
- ✓ El Control Interno bien aplicado contribuye fuertemente a obtener una gestión óptima, toda vez que genera beneficios a la administración de la entidad, en todos los niveles, así como en todos los procesos, sub procesos y actividades en donde se implemente.
- ✓ El Control Interno es una herramienta que contribuye a combatir la corrupción.
- ✓ El Control Interno fortalece a una entidad para conseguir sus metas de desempeño y rentabilidad y prevenir la pérdida de recursos.
- ✓ El Control Interno facilita el aseguramiento de información financiera confiable y asegura que la entidad cumpla con las leyes

y regulaciones, evitando pérdidas de reputación y otras consecuencias.

2.2.3.6.Objetivos del Control Interno:

El Control Interno busca:

- Promover y optimizar la eficiencia, eficacia, transparencia y economía en las operaciones de la entidad, así como la calidad de los servicios públicos que presta.
- Cuidar y resguardar los recursos y bienes del Estado contra cualquier forma de pérdida, deterioro, uso indebido y actos ilegales, así como contra todo hecho irregular o situación perjudicial que pudiera afectarlos.
- Cumplir la normatividad aplicable a la entidad y sus operaciones.
- Garantizar la confiabilidad y oportunidad de la información.
- Fomentar e impulsar la práctica de valores institucionales.
- Promover el cumplimiento por parte de los funcionarios o servidores públicos de rendir cuenta por los fondos y bienes públicos a su cargo y/o por una misión u objetivo encargado y aceptado.
- Promover que se genere valor público³ a los bienes y servicios destinados a la ciudadanía.

2.2.3.7.Componentes del Control Interno

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

- Ambiente de control,
- Evaluación de riesgos,
- Actividades de control,

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

2.2.4. Teoría de Micro y Pequeña Empresa – MYPE.

2.2.4.1.Según Bahamonde (2000) Las MYPES, son unidades económicas constituidas 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. Estas empresas pueden alcanzar eficiencia y efectividad si disponen de una adecuada dirección y gestión financieras para sus fuentes de financiamiento e inversiones.

2.2.4.2.Según Avolio (2005) menciona que: Okpara y Wynn (2007) afirman que los pequeños negocios son considerados como la fuerza impulsora del crecimiento económico, la generación de empleo y la reducción de la pobreza en los países en desarrollo. De acuerdo con Perren (1999), son cuatro los factores que influyen en el desempeño de los empresarios de las microempresas: (a) el desarrollo, (b) la motivación por el crecimiento, (c) las habilidades gerenciales para lograr dicho crecimiento, y (d) el acceso a los recursos y la demanda de mercado. Sin embargo, las MYPES enfrentan una serie de obstáculos que limitan su supervivencia a largo plazo y desarrollo. Estudios previos indican que la tasa de mortalidad de los pequeños negocios es mayor en los países en desarrollo que en los países desarrollados (Arinaitwe, 2006).

2.2.4.3.La Micro y Pequeña Empresa (MYPE) es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica (empresa), bajo cualquier forma de organización que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción,

comercialización de bienes o prestación de servicios (Emprender, 2019).

2.2.4.4.En su Blog el autor sostiene que: 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. (Castillo, 2016).

2.2.4.5.Según Huamán (2009), afirma que: Una MYPE es una unidad económica constituida por una persona natural y jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

2.2.4.6.Según Molina (2018) De las muchas características de las pymes, comentamos las siguientes:

- Parten con un capital privado, de una o dos personas, que establecen una “sociedad”.
- Los empresarios (dueños) de estas empresas son los que dirigen la marcha de la misma. En un porcentaje alto, llevan su administración y gestión en forma empírica.
- El número de trabajadores en estas empresas puede llegar a 250 personas.

- No solo atienden un mercado local o regional. Pueden ampliar su producción para el mercado nacional, e incluso para el internacional.
- Las pymes exitosas están en constante crecimiento. Es común que las pequeñas tiendan a ser medianas; y estas quieran pasar a ser grandes. Depende del sector, y por supuesto, de la visión del empresario.
- Según la legislación de cada país, tienen ventajas fiscales por parte del Estado, en función del sector, sus ventas y utilidades.

2.2.4.7. Clasificación de la Empresa.

Se clasifican de la siguiente manera:

- ❖ Según su propiedad: empresas privadas, empresas públicas y empresas mixtas
- ❖ Según el tamaño de la empresa: microempresa, pequeña empresa, mediana empresa y la gran empresa
- ❖ Según el aspecto jurídico: empresa individual, sociedad colectiva, en comandita, civil, etc.

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

La presente ley tiene por objeto establecer el marco legal para la promoción de la competitividad, formalización y el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYME), estableciendo políticas de alcance general y la creación de instrumentos de apoyo y promoción;

incentivando la inversión privada, la producción, el acceso a los mercados internos y externos y otras políticas que impulsen el emprendimiento y permitan la mejora de la organización empresarial junto con el crecimiento sostenido de estas unidades económicas.

Modificación de la denominación del Texto Único Ordenado de la Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa, aprobado por Decreto Supremo 007-2008-TR

Modifícase la denominación "Texto Único Ordenado de la Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente, Ley MYPE", aprobado mediante Decreto Supremo 007-2008-TR, por la siguiente: "Texto Único Ordenado de la Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y al Crecimiento Empresarial".

Características de las Micro, pequeñas y medianas empresas

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

- ✓ **Microempresa:** ventas anuales hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).
- ✓ **Pequeña empresa:** ventas anuales superiores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 1700 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).
- ✓ **Mediana empresa:** ventas anuales superiores a 1700 UIT y hasta el monto máximo de 2300 UIT.

El incremento en el monto máximo de ventas anuales señalado para la micro, pequeña y mediana empresa podrá ser determinado por decreto supremo refrendado por el Ministro de Economía y Finanzas y el Ministro de la Producción cada dos (2) años. Las entidades públicas y privadas promoverán la uniformidad de los criterios de medición a fin de construir una base de datos homogénea que permita dar coherencia al diseño y aplicación de las políticas públicas de promoción y formalización del sector.

Naturaleza y permanencia en el Régimen Laboral Especial

El presente Régimen Laboral Especial es de naturaleza permanente y únicamente aplicable a la Micro y pequeña empresa. La microempresa que durante dos (2) años calendario consecutivos supere el nivel de ventas establecido en la presente Ley, podrá conservar por un (1) año calendario adicional el mismo Régimen Laboral. En el caso de las pequeñas empresas, de superar durante dos (2) años consecutivos el nivel de ventas establecido en la presente Ley, podrán conservar durante tres (3) años adicionales el mismo régimen laboral. Luego de este período, la empresa pasará definitivamente al régimen laboral que le corresponda.

2.3. Marco Conceptual

2.3.1 Financiamiento

El financiamiento es el acto mediante el cual una organización se dota de dinero.

La adquisición de bienes o servicios es fundamental a la hora de emprender una actividad económica, por lo que el financiamiento es un paso insoslayable a la hora de considerar un emprendimiento de cualquier tipo (Tiposde, 2014).

Las fuentes de financiamiento pueden pertenecer a distintas clases, distinguiéndose en primera instancia dos opciones:

- ✓ **Financiamiento interno:** se entiende el aporte de los propios dueños de las empresas, producto de sus ahorros, o de los accionistas de una sociedad anónima. La reinversión de los beneficios producidos por la propia empresa se considera una fuente de financiación interna, no tiene vencimientos a corto plazo y tampoco la empresa tendrá costo alguno en la financiación.
- ✓ **Financiamiento externas:** sus fuentes son los más interesantes puestos que con ellas se introduce el concepto de endeudamiento. Se acude a un financiamiento externo cuando las empresas no pueden afrontar una inversión mediante sus propios recursos, pero sin embargo, el proyecto parece suficientemente rendidor como para justificar el costo de la financiación (es decir, los intereses), y además generar utilidades para la organización.

2.3.2. Rentabilidad

Es una herramienta muy útil para determinar hasta qué punto tu compañía, o un nuevo producto o servicio será rentable. Dicho de otra manera, es el cálculo financiero usado para determinar el número de productos o servicios necesitas vender para al menos cubrir tus costos. Cuando eres rentable, no estás perdiendo ni ganando dinero, pero al menos todos tus gastos están cubiertos (Vargas, 2013).

2.3.3. Control Interno

Según Gómez (2001) sostiene que: El control interno comprende el plan de organización y el conjunto de métodos y medidas adoptadas dentro de una entidad para salvaguardar sus recursos, verificar la exactitud y veracidad de su información financiera y administrativa, promover la eficiencia en las

operaciones, estimular la observación de las políticas prescrita y lograr el cumplimiento de las metas y objetivos programados.

III. HIPÓTESIS

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

IV. METODOLOGÍA.

4.1. Diseño de la investigación.

El tipo de investigación es cuantitativo-no experimental-descriptivo-bibliográfico y documental, debido a que solo se limita a la investigación de datos de las fuentes de información originados, sin entrar en detalle de cantidades teniendo en cuenta la complejidad para recolección de información de carácter económico y financiero en las entidades a efectuar, las encuestas correspondientes debido a que algunas empresas grandes en absoluto reserva confidencialidad de sus resultados de sus actividades.

- **Cuantitativo:** La investigación fue cuantitativa, porque se utilizó estadísticas e instrumentos de medición para cada dimensión. La metodología cuantitativa utiliza la recolección y el análisis de datos para contestar preguntas de investigación y probar hipótesis establecidas previamente, y confía en la medición numérica, el conteo y frecuentemente el uso de estadística para establecer con exactitud patrones de comportamiento en una población (**Angulo, 2012**).
- **Descriptivo:** En esta investigación me limité a describir las variables en estudio tal como se observaron en el momento en que se recolectó la información. Se propone este tipo de investigación describir de modo sistemático las características de una población, situación o área de interés (Tamayo, 2012).
- **No experimental:** La investigación fue no experimental por qué no se manipularon las variables, solo me limité a describirla en su contexto.

- **Bibliográfico:** A su vez, la investigación bibliográfica permite, entre otras cosas, apoyar la investigación que se desea realizar, evitar emprender investigaciones ya realizadas, tomar conocimiento de experimentos ya hechos para repetirlos cuando sea necesario, continuar investigaciones interrumpidas o incompletas, buscar información sugerente, seleccionar los materiales para un marco teórico, entre otras finalidades (Rodríguez, 2013).
- **Documental:** La investigación documental, se caracteriza por la utilización de documentos; recolecta, selecciona, analiza y presenta resultados coherentes; porque utiliza los procedimientos lógicos y mentales de toda investigación; análisis, síntesis, deducción, inducción, etc. (Rodríguez, 2013).

Esquema:



Dónde:

M = Muestra conformada por la micro y pequeñas empresa encuestadas.

O = Observación de las variables: Financiamiento, Rentabilidad y Control Interno.

4.2. Población y muestra

4.2.1. Población

Es un conjunto de individuos que pertenecen a la misma clase y está limitada por el estudio; que en palabras de Tamayo (2011) se puede definir como: “El universo se define como la totalidad del fenómeno a estudiar, donde las unidades de población poseen una característica común la cual se estudia y da origen a los datos de la investigación”.

La población está conformada por 10 trabajadores de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio “FERRETERIA QUINTERO” S.R.L. - Ayacucho, 2020.

4.2.2. Muestra

La muestra proyecta las características principales de la población de donde se obtuvo. La cual es representativa. Cuya validez para la generalización está dada por el tamaño y validez de la muestra. A su vez la muestra según Tamayo (2011): “es un subconjunto de la población”, la cual es seleccionada para indagar el cómo es su particularidad o característica de la población en general, considerando que sea distintiva y que refleje sus características.

La muestra está conformada por 10 trabajadores de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio “FERRETERIA QUINTERO” S.R.L. - Ayacucho, 2020.

4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores
Financiamiento	Se conoce como financiamiento o financiación el mecanismo por medio del cual se aporta dinero o se concede un crédito a una persona, empresa u organización para que esta lleve a cabo un proyecto, adquiera bienes o servicios, cubra los gastos de una actividad u obra, o cumpla sus compromisos con sus proveedores (Significados, 2019).	El financiamiento es el acto mediante el cual una organización se dota de dinero. La adquisición de bienes o servicios es fundamental a la hora de emprender una actividad económica, por lo que el financiamiento es un paso insoslayable a la hora de considerar un emprendimiento de cualquier tipo (Tiposde, 2013).	Objetivos del financiamiento	Mantenimiento y vigencia del financiamiento
				Pago del financiamiento en su defecto
				Renovación del financiamiento
			Plazos de financiamiento	El Financiamiento a largo plazo
				El Financiamiento a corto plazo
			Fuentes de obtención de crédito	Los ahorros personales
				Los amigos y los préstamos
				Bancos y uniones de crédito
				Las empresas de capital de riesgo

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores
Rentabilidad	La rentabilidad se refiere a los beneficios conseguidos o que pueden obtenerse procedentes de una inversión realizada con anterioridad. Este concepto resulta muy importante tanto en el ámbito empresarial como en el de las inversiones, ya que permite conocer la capacidad de una compañía para remunerar los recursos financieros empleados (Economíasimple.net, 2014).	La rentabilidad es la capacidad que tiene algo para generar suficiente utilidad o ganancia; por ejemplo, un negocio es rentable cuando genera mayores ingresos que egresos, un cliente es rentable cuando genera mayores ingresos que gastos, un área o departamento de empresa es rentable cuando genera mayores ingresos que costos.	Ventas	Volumen de
			Clientes	Satisfacción de clientes
			Proveedores	Sistema de Compras

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores
Control Interno	Control interno, es una expresión que utilizamos con el fin de describir las acciones adoptadas por los directores de entidades, gerentes o administradores, para evaluar y monitorear las operaciones en sus entidades. El sistema de control interno comprende el plan de la organización y todos los métodos coordinados y medidas adoptadas dentro de una empresa con el fin de salvaguardar sus activos y verificar la confiabilidad de los datos contables.	Disponer de un efectivo y eficiente control interno ayudará a la empresa o a la entidad pública en infinidad de cuestiones que hacen que el servicio o actividad que desarrolla sea de excelencia. Podrá entre otras cosas detectar casos de corrupción, conseguir que los objetivos propuestos sean alcanzados con éxito, promover en todo sentido la eficacia y la competitividad en todas las áreas, proteger los recursos y cumplir con las normas que se hayan propuesto oportunamente como pilares fundamentales de los comportamientos a seguir, entre otros (Ucha, 2014).	Entorno de control Evaluación de riesgo Actividades de control Información y Comunicación Supervisión	Implementación del entorno y su influencia Objetivos Cumplimiento Efectivo Internas, e responsables Evaluación

4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

4.4.1. Técnica

La técnica para la recolección de datos para esta investigación, fue de la encuesta.

4.4.2. Instrumento

En esta investigación se utilizó como instrumento un cuestionario estructurado de 24 preguntas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables.

Procedimiento de recolección de datos

Para la aplicación del cuestionario se siguieron los siguientes procedimientos: Se coordinó con los representantes de la micro empresa, se buscó un lugar apropiado para la realización de la encuesta, se registró la información obtenida de los encuestados, se codificó la información obtenida de los encuestados, y por último se tabuló la información obtenida de los encuestados.

4.5. Plan de Análisis

En esta investigación, los datos que se recolectaron se analizaron elaborando el uso de la estadística descriptiva, para la tabulación de los datos se tuvo como soporte el programa Excel y para el procesamiento de los datos el Software SPSS científico v.25 (Programa de estadística para ciencias sociales).

4.6. Matriz de consistencia

Título de la Investigación	Enunciado del Problema	Objetivo General y Específicos	Variables
El Financiamiento, Rentabilidad y Control Interno en la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio “FERRETERIA QUINTERO” S.R.L. - Ayacucho, 2020.	¿Cuáles son las principales características del Financiamiento, Rentabilidad y Control Interno en la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio “FERRETERIA QUINTERO” S.R.L. - Ayacucho, 2020?	Objetivo general Determinar y describir las principales características del Financiamiento, Rentabilidad y Control Interno en la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio “FERRETERIA QUINTERO” S.R.L. - Ayacucho, 2020. Objetivo Específicos ▪ Determinar las principales características del Financiamiento, en la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio “FERRETERIA QUINTERO” S.R.L. - Ayacucho, 2020. ▪ Determinar las principales características de la Rentabilidad en la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio “FERRETERIA QUINTERO” S.R.L. - Ayacucho, 2020. ▪ Determinar las principales características del Control Interno en la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio “FERRETERIA QUINTERO” S.R.L. - Ayacucho, 2020.	Financiamiento Rentabilidad Control Interno

4.7. Principios éticos

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

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

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

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

V. RESULTADOS

5.1. Resultados

5.1.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1: Determinar las principales características del Financiamiento, en la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio “FERRETERIA QUINTERO” S.R.L. - Ayacucho, 2020.

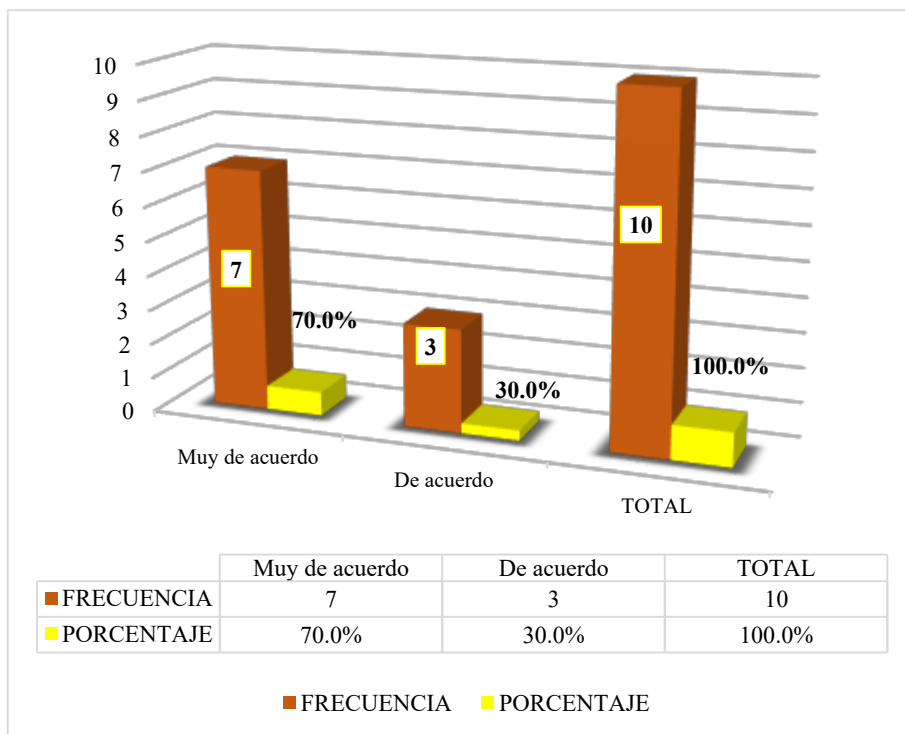
Tabla 1: ¿Al querer adquirir un financiamiento acudiría a entidades financieras?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	7	70,0	70,0	70,0
	De acuerdo	3	30,0	30,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 1:



Nota: De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que al querer adquirir un financiamiento acudiría a entidades financieras, presenta una calificación muy de acuerdo en un 70.0% y de acuerdo en un 30.0%. Esto indica que para los encuestados que al querer adquirir un financiamiento acudiría a entidades financieras.

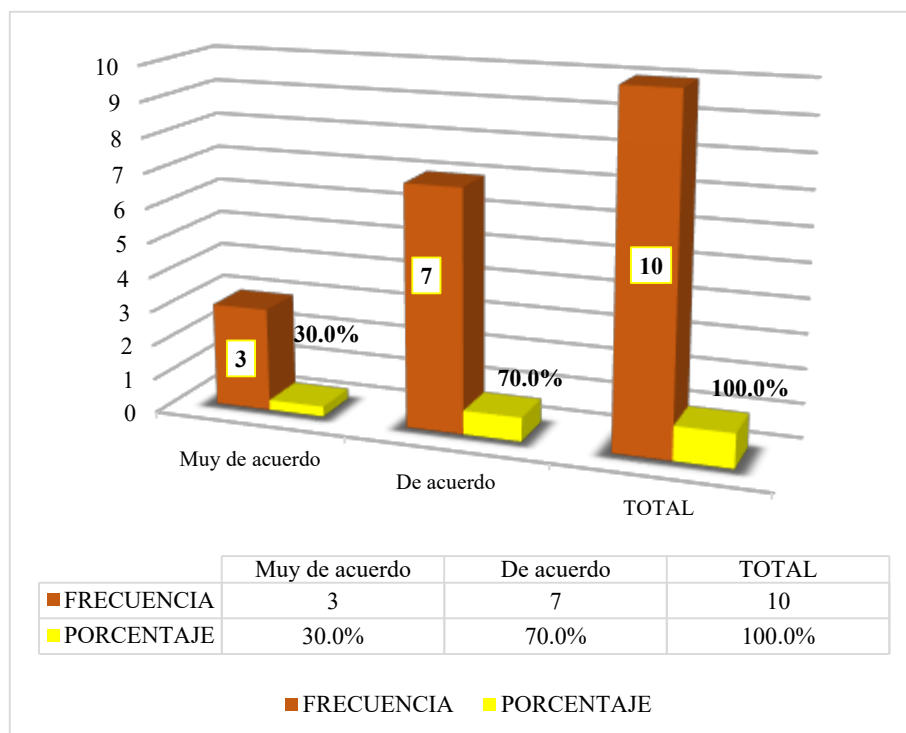
Tabla 2: ¿Cree usted que el financiamiento incide en la rentabilidad?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	3	30,0	30,0	30,0
	De acuerdo	7	70,0	70,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 2:



Nota: De la Tabla y Gráfico 2, nos da a conocer que el financiamiento incide en la rentabilidad, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0% y de acuerdo en un 70.0%.

un 70.0%. Esto indica que para los encuestados que el financiamiento incide en la rentabilidad.

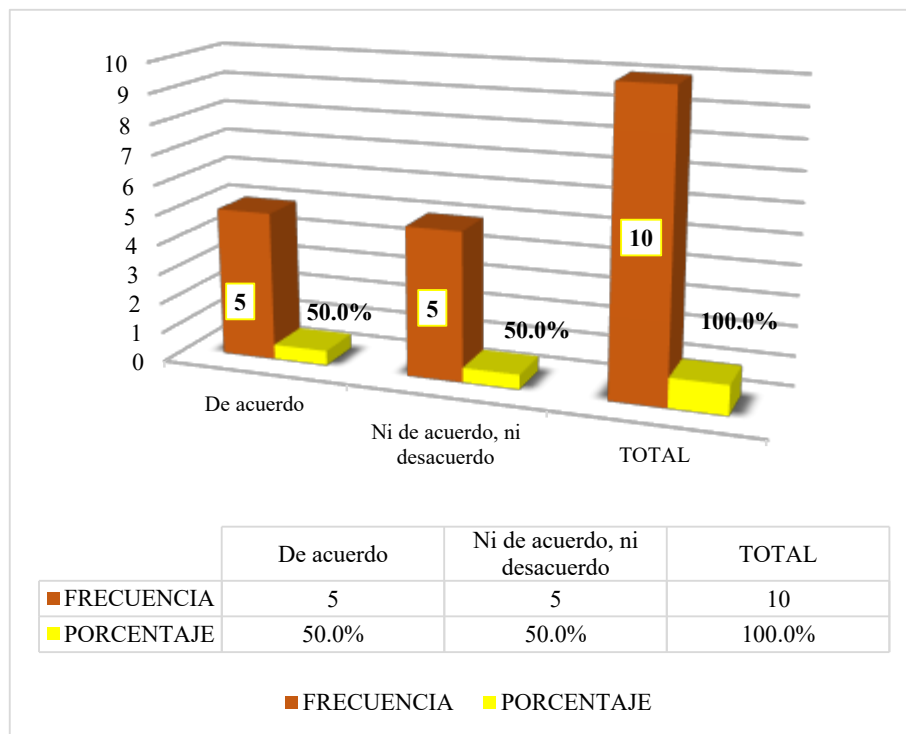
Tabla 3: ¿Al querer adquirir un financiamiento encontró limitaciones?

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

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 3:



Nota: De la Tabla y Gráfico 3, nos da a conocer que al querer adquirir un financiamiento encontró limitaciones, presenta una calificación de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados que al querer adquirir un financiamiento encontró limitaciones.

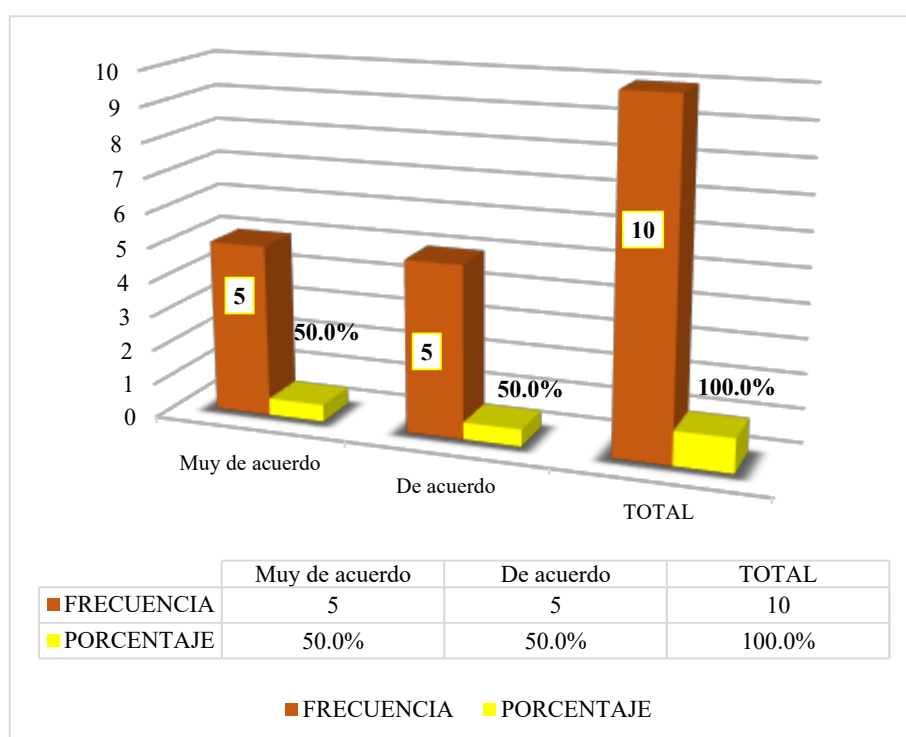
Tabla 4: ¿Usted al adquirir un financiamiento paga puntual?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	5	50,0	50,0	50,0
	De acuerdo	5	50,0	50,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 4:



Nota: De la Tabla y Gráfico 4, nos da a conocer que al adquirir un financiamiento paga puntual, presenta una calificación de muy de acuerdo en un 50.0% y de acuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados que al adquirir un financiamiento paga puntual.

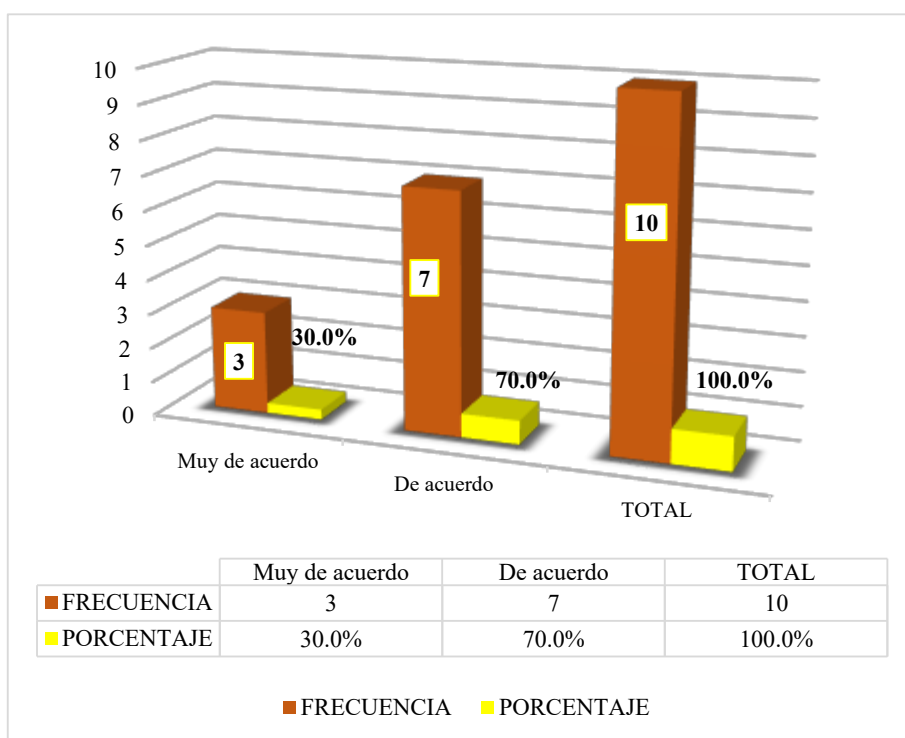
Tabla 5: ¿Al adquirir un financiamiento sería para un corto plazo?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	3	30,0	30,0	30,0
	De acuerdo	7	70,0	70,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 5:



Nota: De la Tabla y Gráfico 5, nos da a conocer que al adquirir un financiamiento sería para un corto plazo, presenta una calificación de muy de acuerdo en un 30.0% y de acuerdo en un 70.0%. Esto indica que para los encuestados que al adquirir un financiamiento sería para un corto plazo.

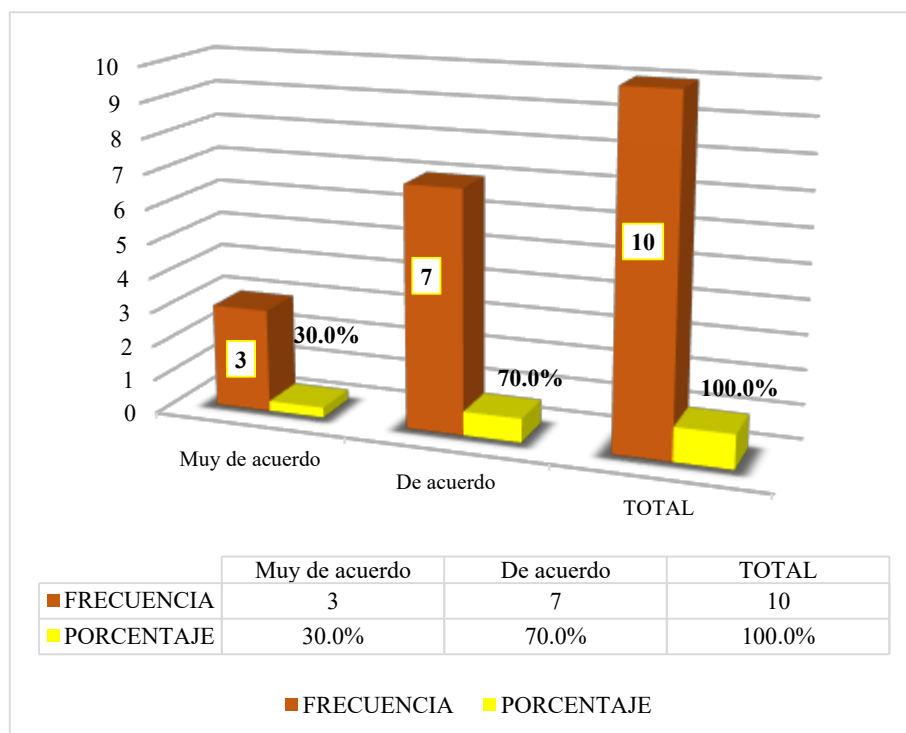
Tabla 6: ¿Cree usted que el financiamiento tiene alta relación con la rentabilidad de las MYPES?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	3	30,0	30,0	30,0
	De acuerdo	7	70,0	70,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 6:



Nota: De la Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que el financiamiento tiene alta relación con la rentabilidad de las MYPES, presenta una calificación de muy de acuerdo en un 30.0% y de acuerdo en un 70.0%. Esto indica que para los encuestados que el financiamiento tiene alta relación con la rentabilidad de las MYPES.

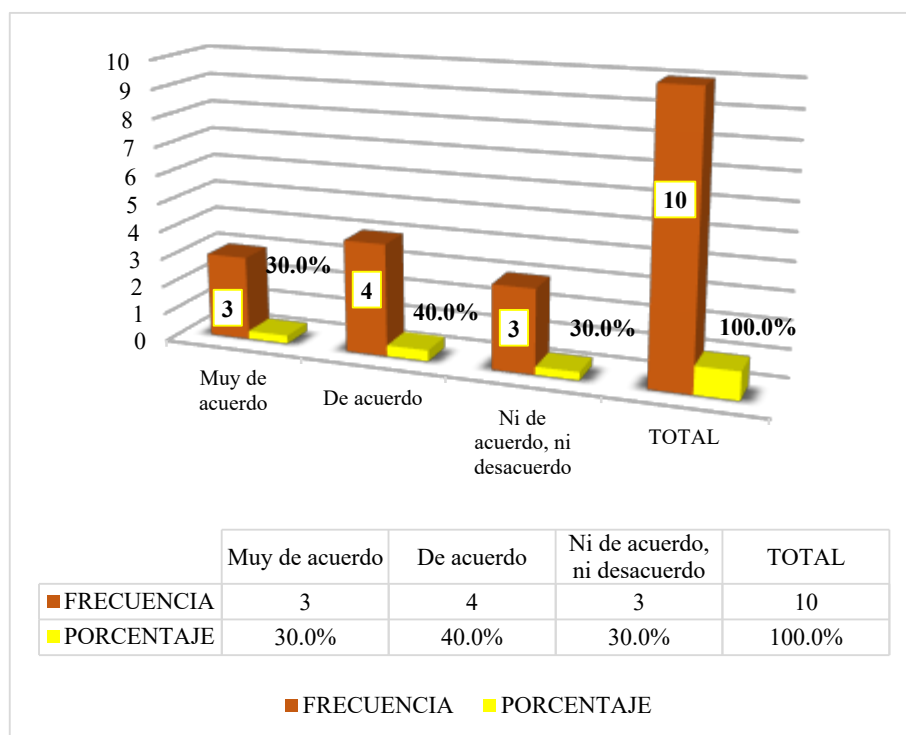
Tabla 7: ¿Cree usted que pagaría una tasa de interés más de 4 por ciento por el financiamiento que adquiriría?

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

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 7:



Nota: De la Tabla y Gráfico 7, nos da a conocer que pagaría una tasa de interés más de 4 por ciento por el financiamiento que adquiriría, presenta una calificación de muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Esto indica que para los encuestados que pagaría una tasa de interés más de 4 por ciento por el financiamiento que adquiriría.

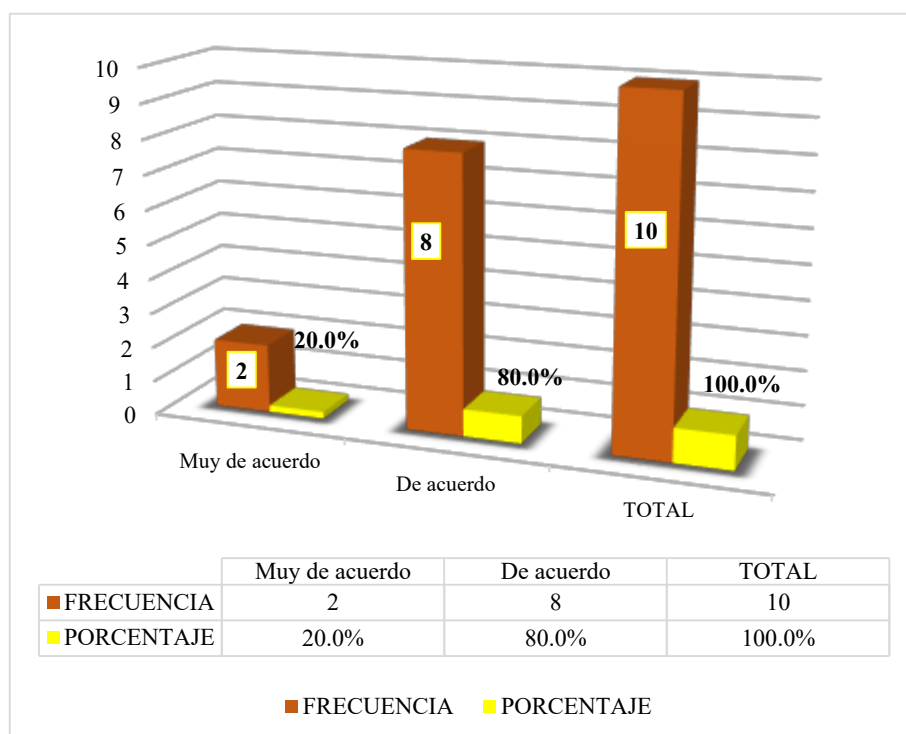
Tabla 8: ¿Cree usted que la inversión del crédito solicitado invertiría en el capital de trabajo?

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

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 8:



Nota: De la Tabla y Gráfico 8, nos da a conocer que la inversión del crédito solicitado invertiría en el capital de trabajo, presenta una calificación de muy de acuerdo en un 20.0% y de acuerdo en un 80.0%. Esto indica que para los encuestados que la inversión del crédito solicitado invertiría en el capital de trabajo.

5.1.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2: Determinar las principales características de la Rentabilidad en la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio “FERRETERIA QUINTERO” S.R.L. - Ayacucho, 2020.

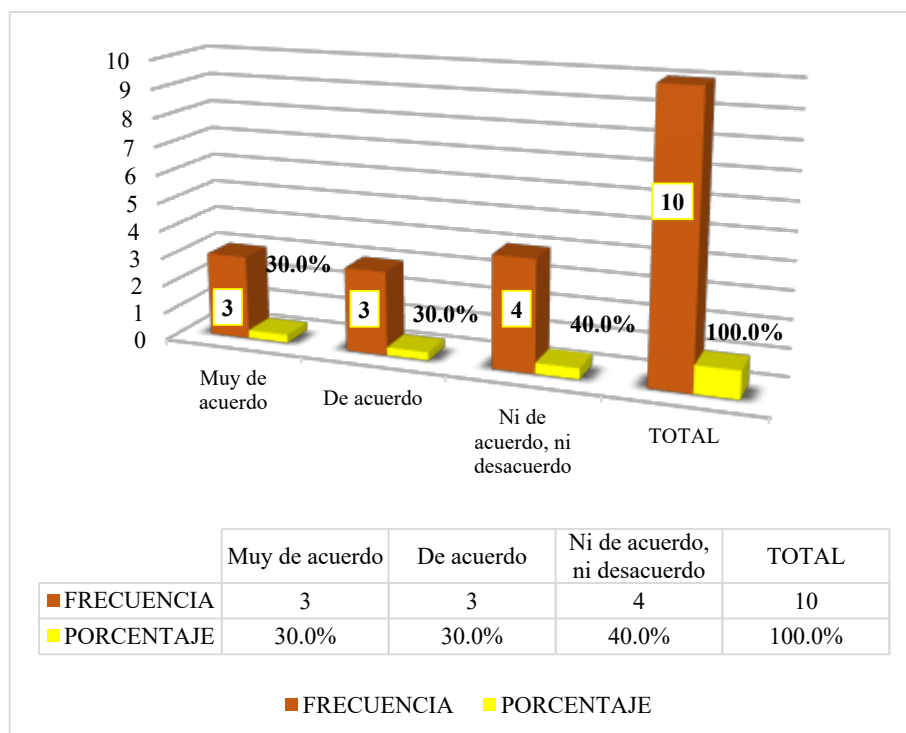
Tabla 9: ¿Cree usted que la rentabilidad es producto de la participación del financiamiento?

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

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 9:



Nota: De la Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que la rentabilidad es producto de la participación del financiamiento, presenta una calificación de muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Esto indica

que para los encuestados que la rentabilidad es producto de la participación del financiamiento.

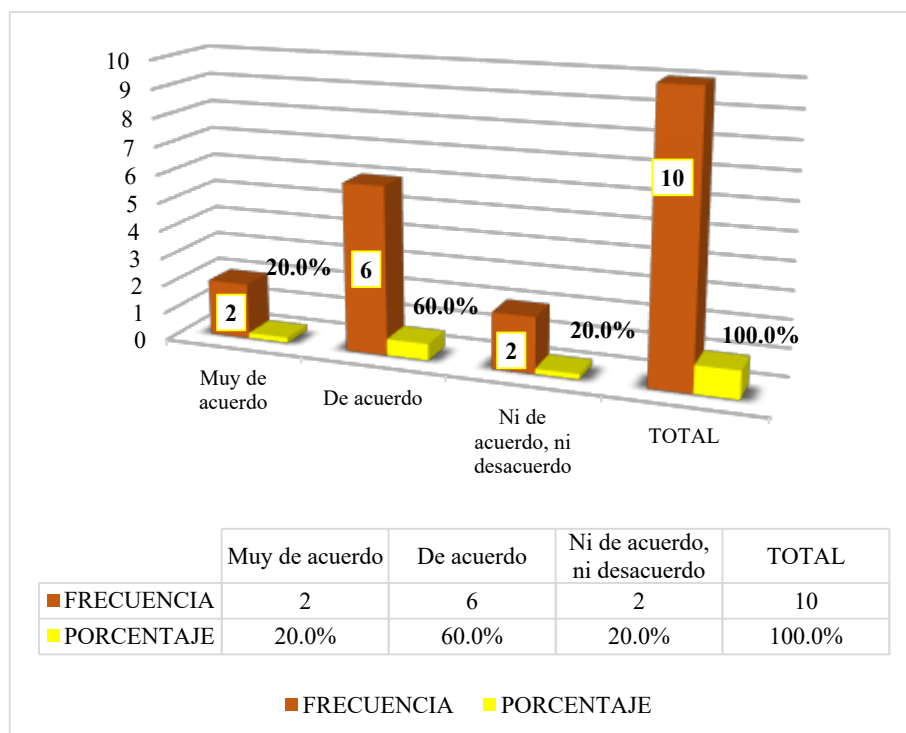
Tabla 10: ¿Cree usted que si la empresa contara con un control interno mejoraría la rentabilidad de la empresa?

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

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 10:



Nota: De la Tabla y Gráfico 10, nos da a conocer que si la empresa contara con un control interno mejoraría la rentabilidad de la empresa, presenta una calificación de muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 60.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo

en un 20.0%. Esto indica que para los encuestados que si la empresa contara con un control interno mejoraría la rentabilidad de la empresa.

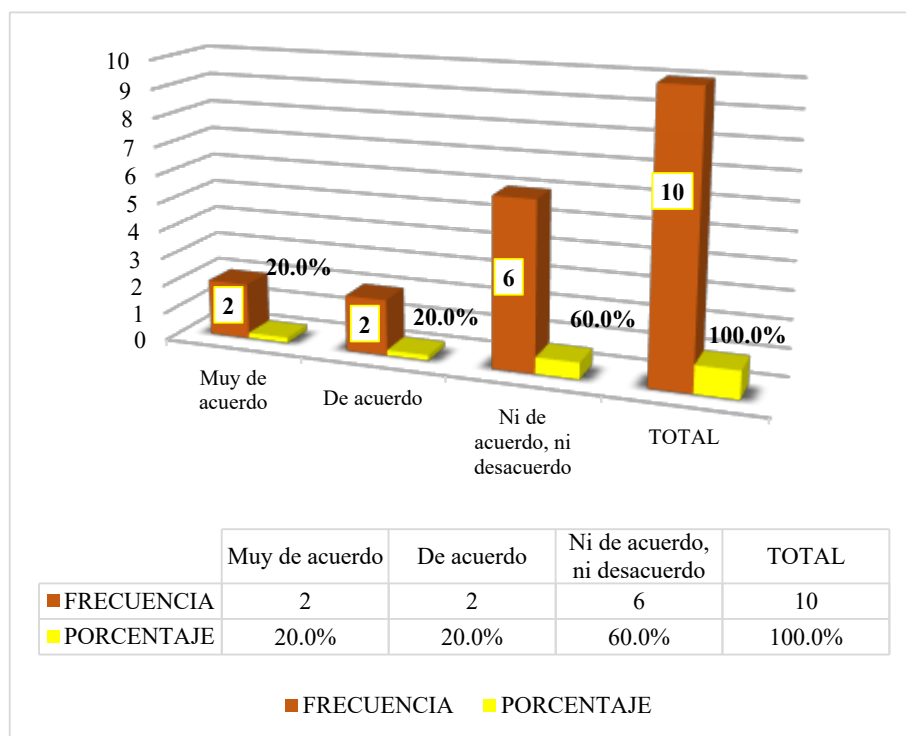
Tabla 11: ¿Cree usted que la rentabilidad de la empresa mejoro en los últimos años?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	20,0	20,0	20,0
	De acuerdo	2	20,0	20,0	40,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	6	60,0	60,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 11:



Nota: De la Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer que la rentabilidad de la empresa mejoro en los últimos años, presenta una calificación de muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 20.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 60.0%. Esto indica que para los encuestados que la rentabilidad de la empresa mejoro en los últimos años.

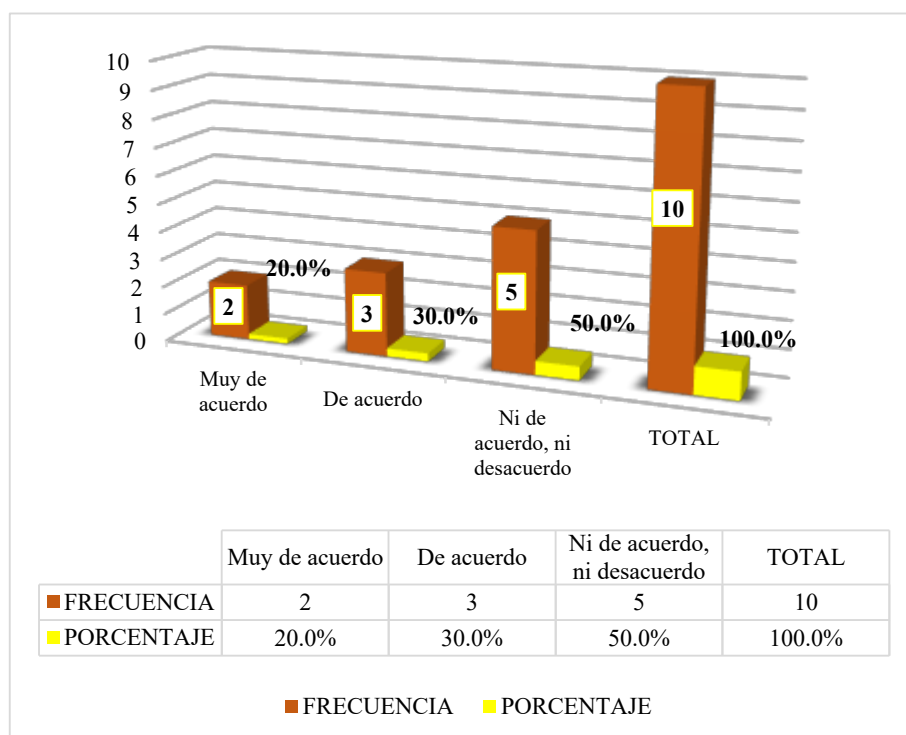
Tabla 12: ¿Cree usted que una capacitación por parte de las entidades financieras incide en la rentabilidad?

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

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 12:



Nota: De la Tabla y Gráfico 12, nos da a conocer que una capacitación por parte de las entidades financieras incide en la rentabilidad, presenta una calificación de muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados que una capacitación por parte de las entidades financieras incide en la rentabilidad.

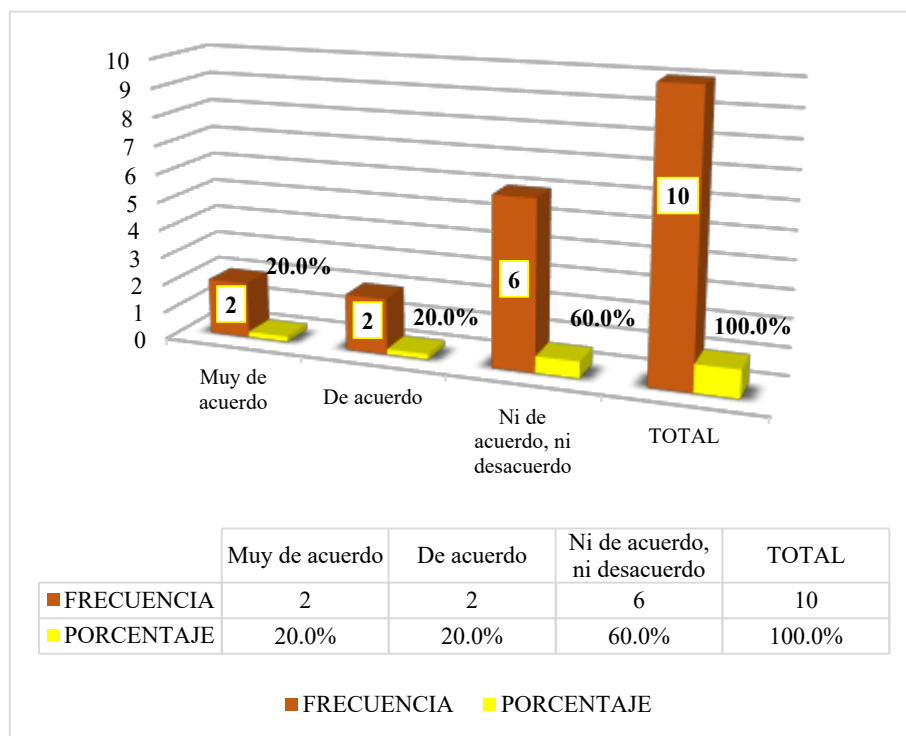
Tabla 13: ¿Cree que en la empresa percibe la rentabilidad económica?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	20,0	20,0	20,0
	De acuerdo	2	20,0	20,0	40,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	6	60,0	60,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 13:



Nota: De la Tabla y Gráfico 13, nos da a conocer que en la empresa percibe la rentabilidad económica, presenta una calificación de muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 20.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 60.0%. Esto indica que para los encuestados que en la empresa percibe la rentabilidad económica.

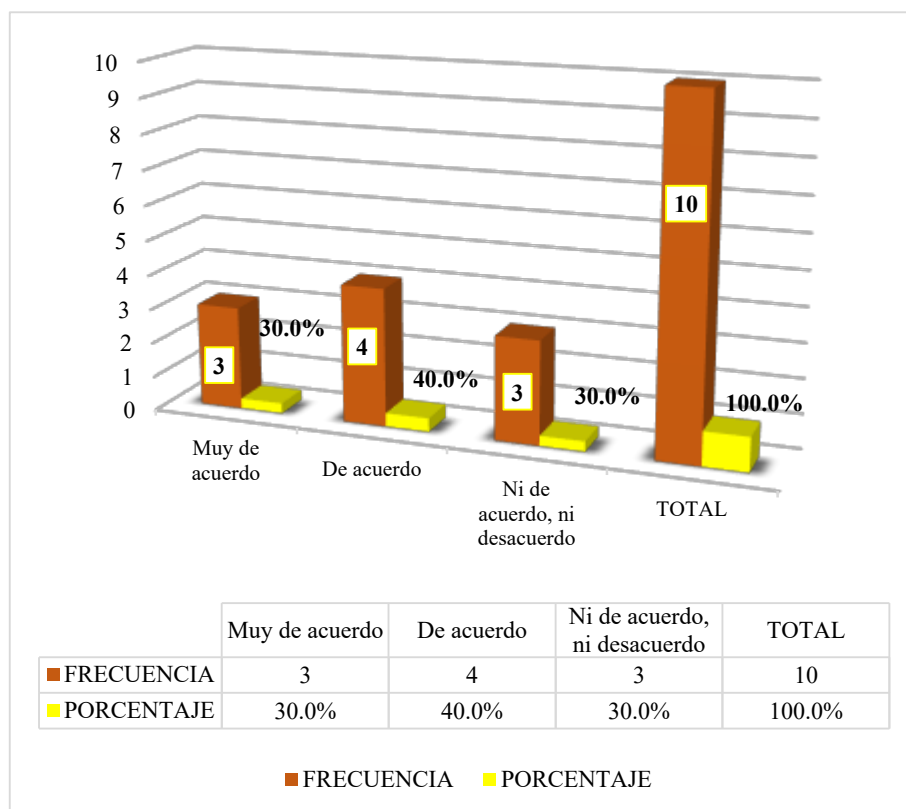
Tabla 14: ¿Cree que el financiamiento mejora la rentabilidad?

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

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 14:



Nota: De la Tabla y Gráfico 14, nos da a conocer que el financiamiento mejora la rentabilidad, presenta una calificación de muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Esto indica que para los encuestados que el financiamiento mejora la rentabilidad.

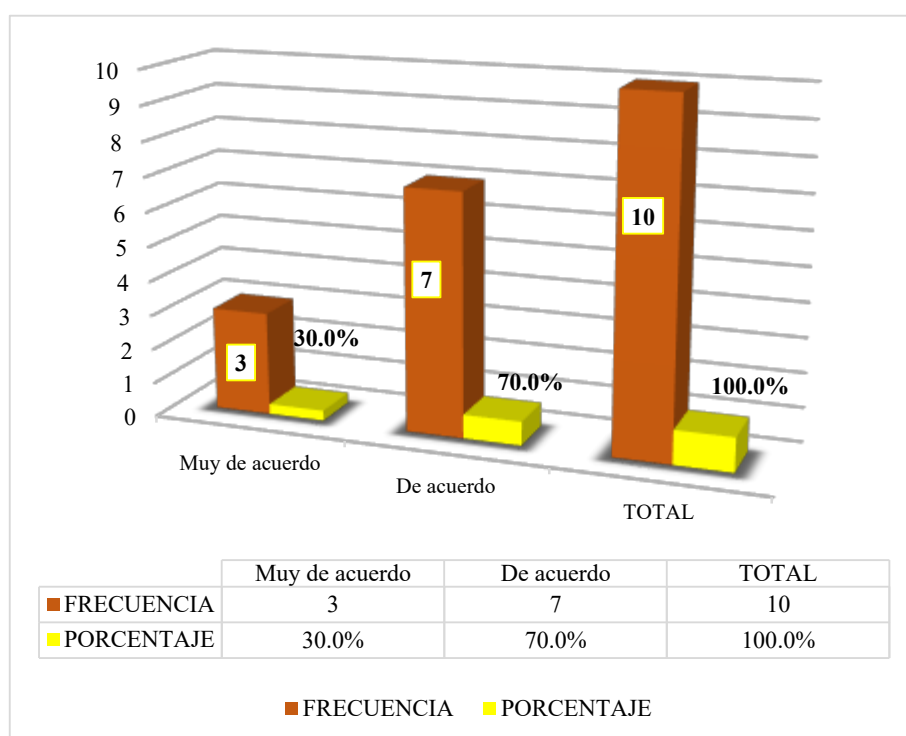
Tabla 15: ¿Cree usted que la calidad es un factor muy importante que incide en la rentabilidad?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	3	30,0	30,0	30,0
	De acuerdo	7	70,0	70,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 15:



Nota: De la Tabla y Gráfico 15, nos da a conocer que la calidad es un factor muy importante que incide en la rentabilidad, presenta una calificación de muy de acuerdo en un 30.0% y de acuerdo en un 70.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Esto indica que para los encuestados que la calidad es un factor muy importante que incide en la rentabilidad.

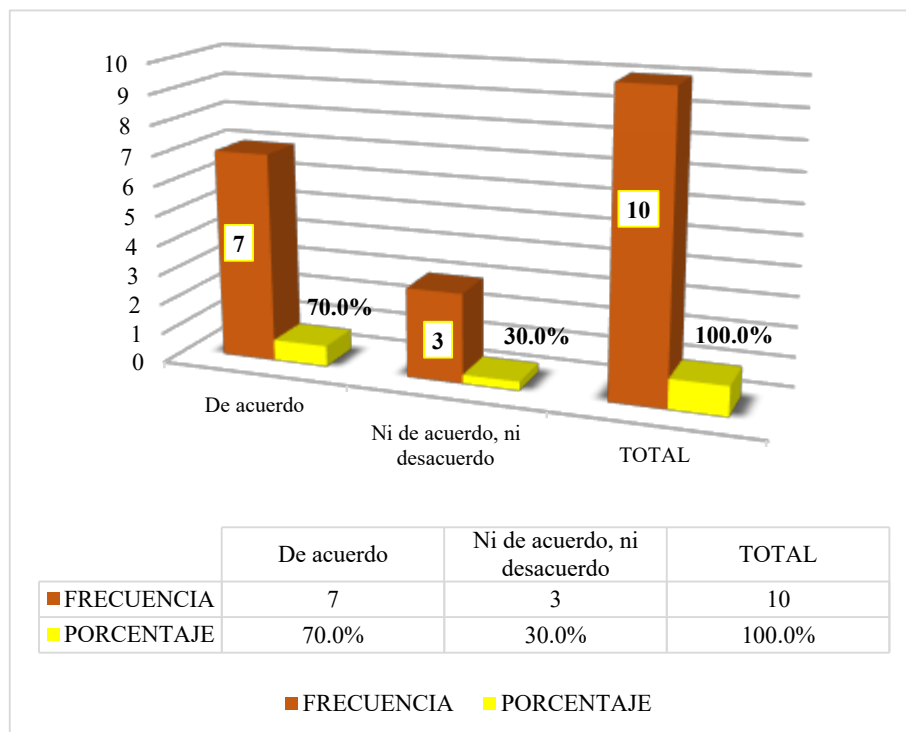
Tabla 16: ¿Cree usted que la rentabilidad es fundamental para el desarrollo de las MYPES?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De acuerdo	7	70,0	70,0	70,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	3	30,0	30,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 16:



Nota: De la Tabla y Gráfico 16, nos da a conocer que la rentabilidad es fundamental para el desarrollo de las MYPES, presenta una calificación de muy de acuerdo en un 70.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Esto indica que para los encuestados que la rentabilidad es fundamental para el desarrollo de las MYPES.

5.1.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3: Determinar las principales características del Control Interno en la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio “FERRETERIA QUINTERO” S.R.L. - Ayacucho, 2020.

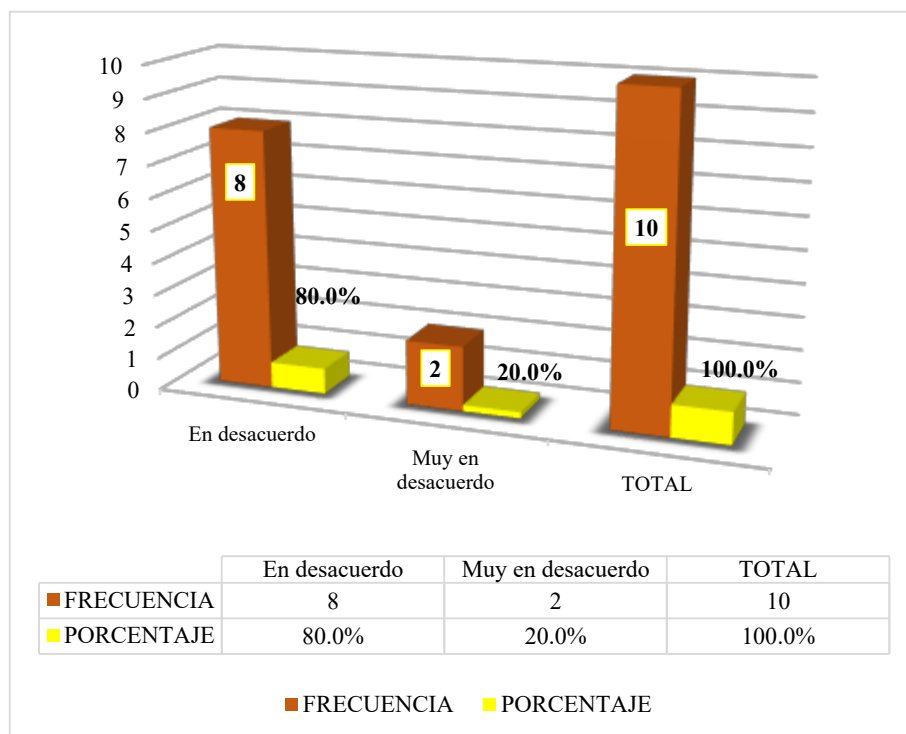
Tabla 17: ¿La empresa cuenta con un control interno?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	En desacuerdo	8	80,0	80,0	80,0
	Muy en desacuerdo	2	20,0	20,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 17:



Nota: De la Tabla y Gráfico 17, nos da a conocer que la empresa cuenta con un control interno, presenta una calificación en desacuerdo en un 80.0% y muy en desacuerdo en un 20.0%. Esto indica que para los encuestados que la empresa cuenta con un control interno.

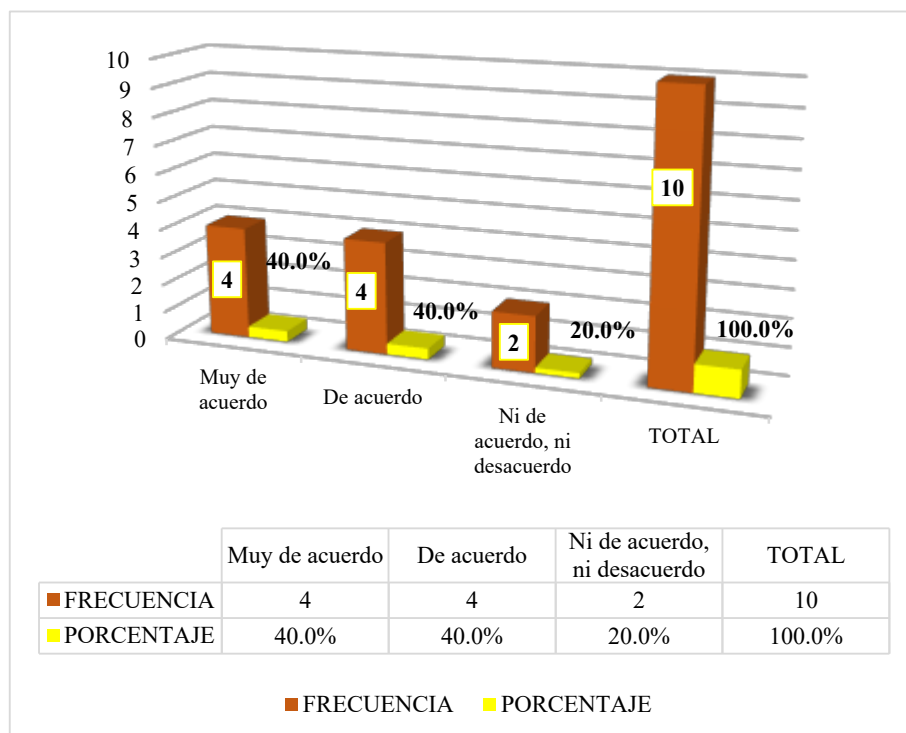
Tabla 18: ¿Cree usted que sería eficiente y eficaz al implementar el control interno?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	4	40,0	40,0	40,0
	De acuerdo	4	40,0	40,0	80,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	2	20,0	20,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 18:



Nota: De la Tabla y Gráfico 18, nos da a conocer que sería eficiente y eficaz al implementar el control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 20.0%. Esto indica que para los encuestados que sería eficiente y eficaz al implementar el control interno.

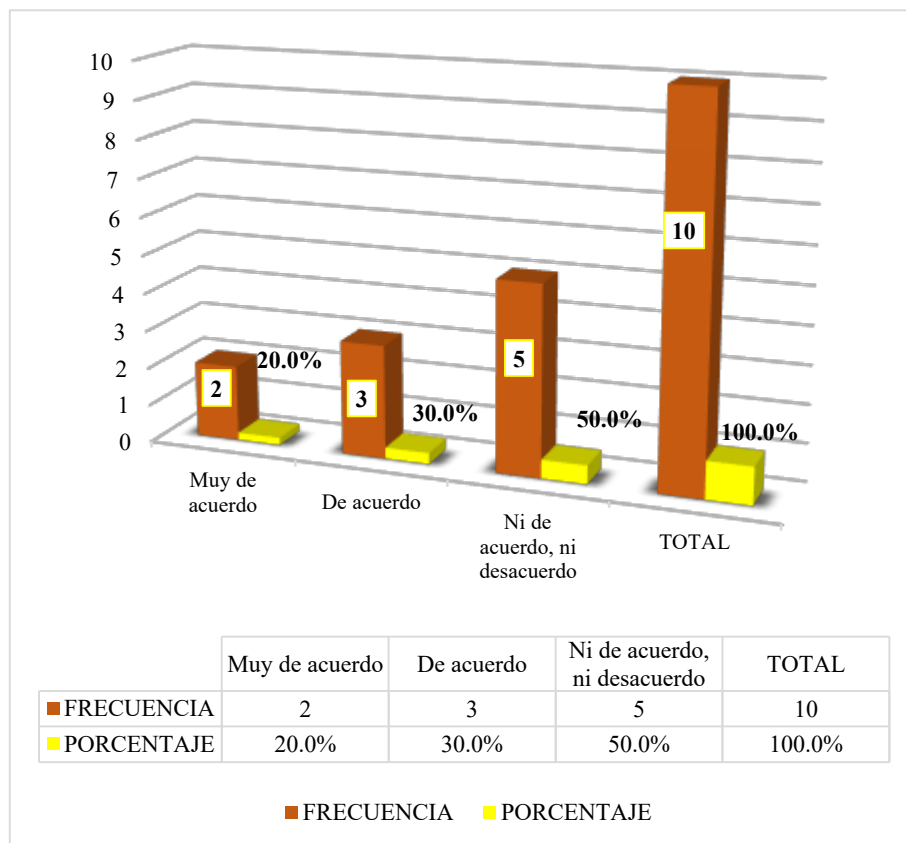
Tabla 19: ¿Conoce algo referente al control interno?

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

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 19:



Nota: De la Tabla y Gráfico 19, nos da a conocer que conocen algo referente al control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados que conocen algo referente al control interno.

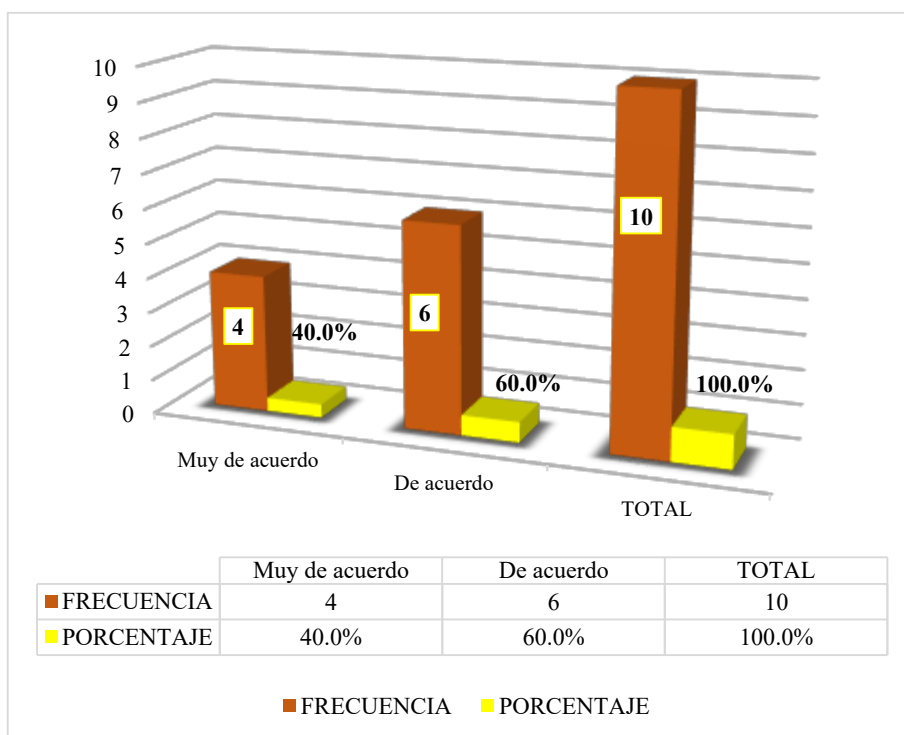
Tabla 20: ¿Están dispuestos a ser capacitados acerca del control interno?

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

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 20:



Nota: De la Tabla y Gráfico 20, nos da a conocer que están dispuestos a ser capacitados acerca del control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0% y de acuerdo en un 60.0%. Esto indica que para los encuestados que están dispuestos a ser capacitados acerca del control interno.

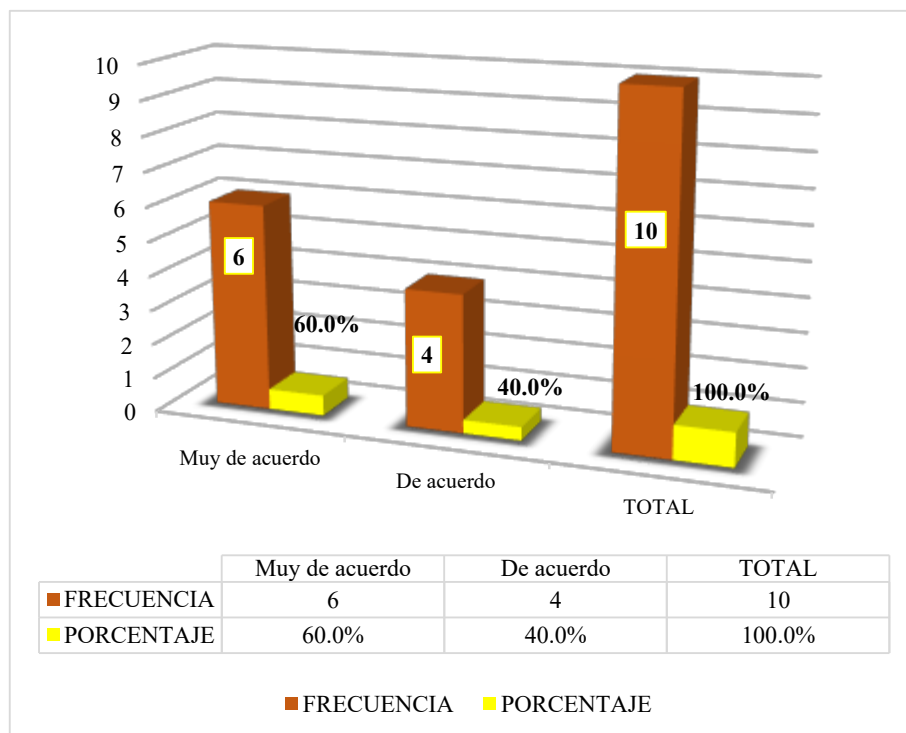
Tabla 21: ¿Desearían que la empresa cuente con un control interno?

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

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 21:



Nota: De la Tabla y Gráfico 21, nos da a conocer que desearían que la empresa cuente con un control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 60.0% y de acuerdo en un 40.0%. Esto indica que para los encuestados que desearían que la empresa cuente con un control interno.

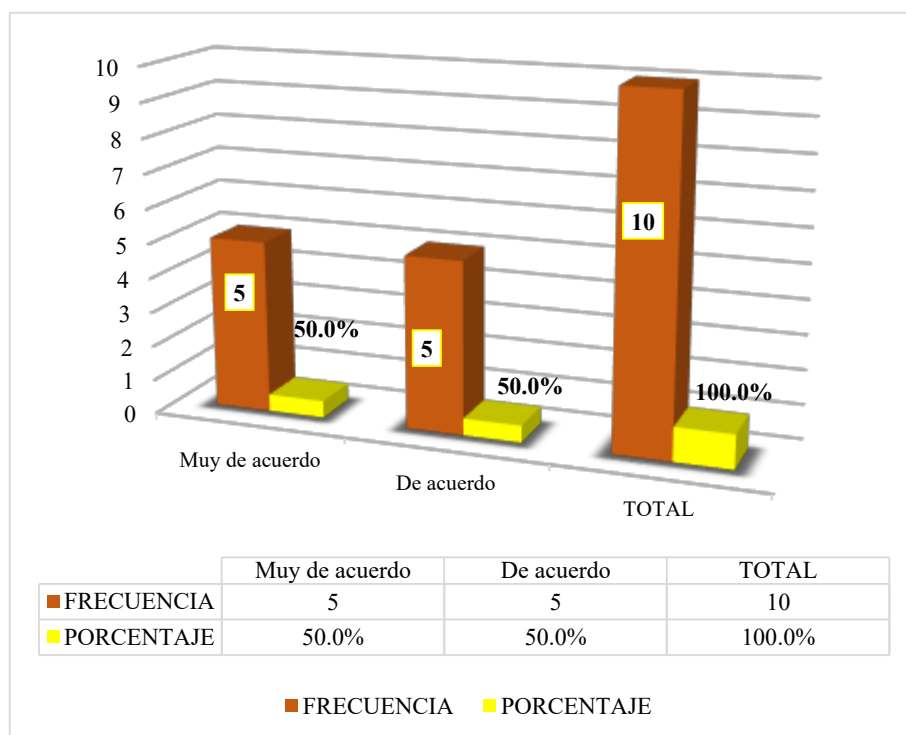
Tabla 22: ¿Cree usted que mejoraría el control interno la empresa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	5	50,0	50,0	50,0
	De acuerdo	5	50,0	50,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 22:



Nota: De la Tabla y Gráfico 22, nos da a conocer que mejoraría el control interno la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 50.0% y de acuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados que mejoraría el control interno la empresa.

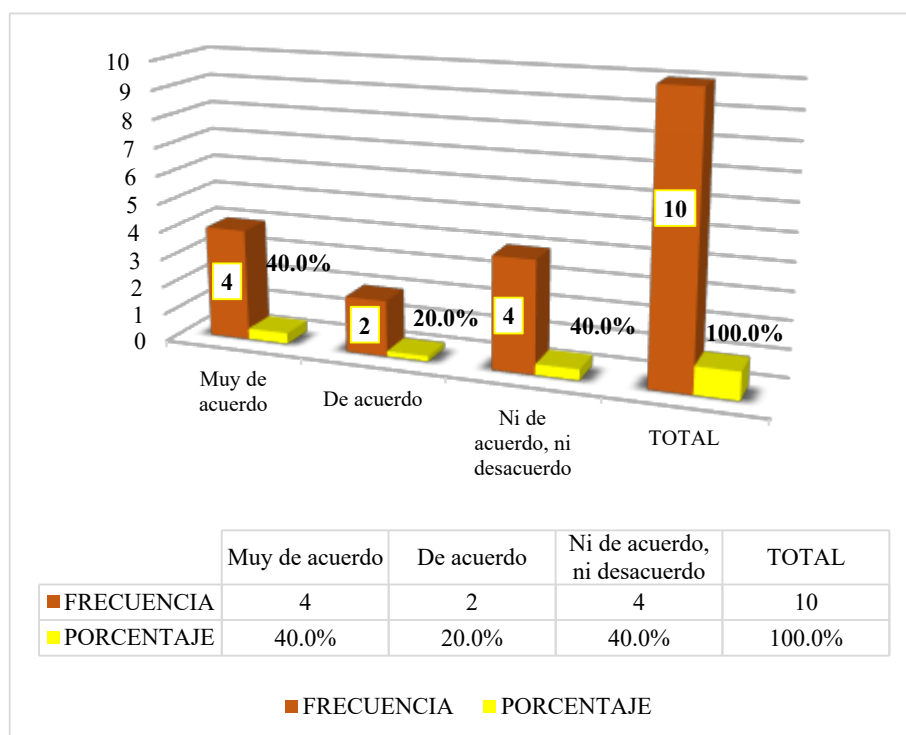
Tabla 23: ¿Cree usted que el Control Interno representa un plan integral de organización que involucra métodos y procedimientos?

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

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 23:



Nota: De la Tabla y Gráfico 23, nos da a conocer que el Control Interno representa un plan integral de organización que involucra métodos y procedimientos, presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0%, de acuerdo en un 20.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Esto indica que para los encuestados que el Control Interno representa un plan integral de organización que involucra métodos y procedimientos.

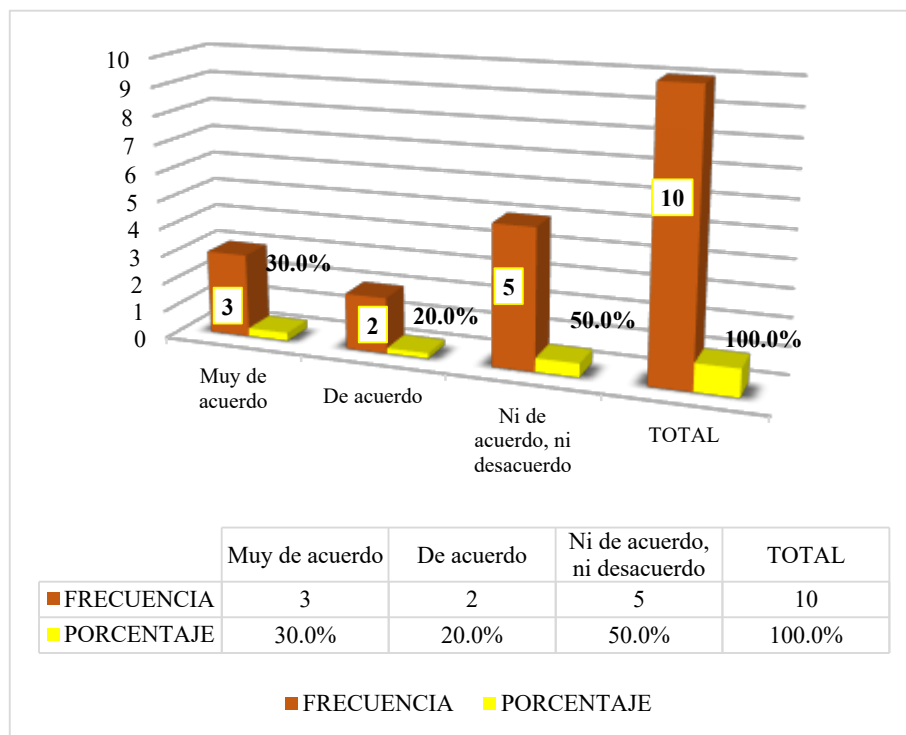
Tabla 24: ¿Cree que el control interno es una herramienta de gestión que se emplea para suministrar una seguridad sensata de que se cumplan los objetivos establecidos por la entidad?

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

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 24:



Nota: De la Tabla y Gráfico 24, nos da a conocer que el control interno es una herramienta de gestión que se emplea para suministrar una seguridad sensata de que se cumplan los objetivos establecidos por la entidad, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 20.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados que el control interno es una herramienta

de gestión que se emplea para suministrar una seguridad sensata de que se cumplan los objetivos establecidos por la entidad.

5.2. Análisis de resultados

5.2.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:

De acuerdo presentados en la investigación se pudo Determinar las principales características del Financiamiento, en la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio “FERRETERIA QUINTERO” S.R.L. - Ayacucho, 2020.

- De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que al querer adquirir un financiamiento acudiría a entidades financieras, presenta una calificación muy de acuerdo en un 70.0% y de acuerdo en un 30.0%. Esto concuerda con el autor **Falconi (2019)** El 46.7% (14) obtienen financiamiento en las entidades bancarias.
- De la Tabla y Gráfico 2, nos da a conocer que el financiamiento incide en la rentabilidad, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0% y de acuerdo en un 70.0%. Esto concuerda con el autor **Casavilca (2016)** el 90% 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.
- De la Tabla y Gráfico 3, nos da a conocer que al querer adquirir un financiamiento encontró limitaciones, presenta una calificación de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto concuerda con el autor **García (2015)** el 60% de los encuestados afirman que durante el proceso de financiamiento encontraron limitaciones.
- De la Tabla y Gráfico 4, nos da a conocer que al adquirir un financiamiento paga puntual, presenta una calificación de muy de acuerdo en un 50.0% y de acuerdo

en un 50.0%. Esto concuerda con el autor **Charqui (2018)** el 87% pagan puntualmente su financiamiento.

- De la Tabla y Gráfico 5, nos da a conocer que al adquirir un financiamiento sería para un corto plazo, presenta una calificación de muy de acuerdo en un 30.0% y de acuerdo en un 70.0%. Esto concuerda con el autor **Falconi (2019)** El 20% (6) el tiempo de crédito por el financiamiento obtenido es a corto plazo.
- De la Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que el financiamiento tiene alta relación con la rentabilidad de las MYPES, presenta una calificación de muy de acuerdo en un 30.0% y de acuerdo en un 70.0%. Esto concuerda con el autor **Peña (2018)** El aspecto más relevante de este trabajo es en lograr el objetivo propuesto llegando a la conclusión que el financiamiento tiene alta relación con la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas.
- De la Tabla y Gráfico 7, nos da a conocer que pagaría una tasa de interés más de 4 por ciento por el financiamiento que adquiriría, presenta una calificación de muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Esto concuerda con el autor **Falconi (2019)** El 20% (6) pagan una tasa de interés más de 10 por ciento por el financiamiento obtenido.
- De la Tabla y Gráfico 8, nos da a conocer que la inversión del crédito solicitado invertiría en el capital de trabajo, presenta una calificación de muy de acuerdo en un 20.0% y de acuerdo en un 80.0%. Esto concuerda con el autor **Falconi (2019)** El 36.7% (11) de los encuestados la inversión del crédito solicitado invierte en el capital de trabajo.

5.2.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:

De acuerdo presentados en la investigación se pudo Determinar las principales características de la Rentabilidad en la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio “FERRETERIA QUINTERO” S.R.L. - Ayacucho, 2020.

- De la Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que la rentabilidad es producto de la participación del financiamiento, presenta una calificación de muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Esto concuerda con el autor **Peña (2018)** el 75,58% de rentabilidad es producto de la participación del financiamiento.
- De la Tabla y Gráfico 10, nos da a conocer que si la empresa contara con un control interno mejoraría la rentabilidad de la empresa, presenta una calificación de muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 60.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 20.0%. Esto concuerda con el autor **Falconi (2019)** El 56.7% (17) de los encuestados dijeron que el control interno si mejora a la rentabilidad.
- De la Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer que la rentabilidad de la empresa mejoro en los últimos años, presenta una calificación de muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 20.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 60.0%. Esto concuerda con el autor **Falconi (2019)** El 90 % (27) de los encuestados dijeron que la rentabilidad si ha mejorado en los últimos años.
- De la Tabla y Gráfico 12, nos da a conocer que una capacitación por parte de las entidades financieras incide en la rentabilidad, presenta una calificación de muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto concuerda con el autor **Tineo (2016)** el 90% de los encuestados

consideran que la capacitación por parte de las empresas financieras incide en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas.

- De la Tabla y Gráfico 13, nos da a conocer que en la empresa percibe la rentabilidad económica, presenta una calificación de muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 20.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 60.0%. Esto concuerda con el autor **Charqui (2018)** el 74% si percibe la rentabilidad económica de su micro empresa.
- De la Tabla y Gráfico 14, nos da a conocer que el financiamiento mejora la rentabilidad, presenta una calificación de muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Esto concuerda con el autor **Falconi (2019)** El 56.7% (17) de los encuestados dijeron que financiamiento si mejora a la rentabilidad.
- De la Tabla y Gráfico 15, nos da a conocer que la calidad es un factor muy importante que incide en la rentabilidad, presenta una calificación de muy de acuerdo en un 30.0% y de acuerdo en un 70.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Esto concuerda con el autor **Coz (2019)** 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.
- De la Tabla y Gráfico 16, nos da a conocer que la rentabilidad es fundamental para el desarrollo de las MYPES, presenta una calificación de muy de acuerdo en un 70.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Esto concuerda con el autor **De Benavides (2012)** afirma que la rentabilidad es fundamental para el desarrollo porque nos da una medida de la necesidad de las cosas, en un mundo con recursos escasos.

5.2.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:

De acuerdo presentados en la investigación se pudo Determinar las principales características del Control Interno en la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio “FERRETERIA QUINTERO” S.R.L. - Ayacucho, 2020.

- De la Tabla y Gráfico 17, nos da a conocer que la empresa cuenta con un control interno, presenta una calificación en desacuerdo en un 80.0% y muy en desacuerdo en un 20.0%. Esto concuerda con el autor **Falconi (2019)** el 46.7% (14.) dijeron que no cuenta con un control interno.
- De la Tabla y Gráfico 18, nos da a conocer que sería eficiente y eficaz al implementar el control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 20.0%. Esto concuerda con el autor **Falconi (2019)** El 76.7% (23) de los encuestados a mencionado que si sería eficiente y eficaz implementar un control interno.
- De la Tabla y Gráfico 19, nos da a conocer que conocen algo referente al control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto concuerda con el autor **Pozo (2020)** que conocen algo referente al control interno, afirman Verdadero en un 35.7%, Ni falso ni verdadero en un 35.7% y completamente falso en un 28.6%.
- De la Tabla y Gráfico 20, nos da a conocer que están dispuestos a ser capacitados acerca del control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0% y de acuerdo en un 60.0%. Esto concuerda con el autor **Pozo (2020)** De la Tabla y Gráfico 14, nos da a conocer que si están dispuesto a ser capacitado sobre el control interno, afirman completamente verdadero en un 42.9% y Verdadero en un 57.1%.

- De la Tabla y Gráfico 21, nos da a conocer que desearían que la empresa cuente con un control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 60.0% y de acuerdo en un 40.0%. Esto concuerda con el autor **Pozo (2020)** que desearían contar con un control interno en la empresa, afirman completamente verdadero en un 64.3% y Verdadero en un 35.7%.
- De la Tabla y Gráfico 22, nos da a conocer que mejoraría el control interno la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 50.0% y de acuerdo en un 50.0%. Esto concuerda con el autor **Pozo (2020)** nos da a conocer que mejoraría el control interno la empresa, afirman Verdadero en un 57.1% y Ni falso ni verdadero en un 42.9%.
- De la Tabla y Gráfico 23, nos da a conocer que el Control Interno representa un plan integral de organización que involucra métodos y procedimientos, presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0%, de acuerdo en un 20.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Esto concuerda con la teoría del autor **Amador (2002)** afirma que el Control Interno representa un plan integral de organización que involucra métodos a métodos y procedimientos que cumplidamente entrelazados son aprobados y adoptados por las organizaciones.
- De la Tabla y Gráfico 24, nos da a conocer que el control interno es una herramienta de gestión que se emplea para suministrar una seguridad sensata de que se cumplan los objetivos establecidos por la entidad, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 20.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto concuerda con la teoría del autor **Bacallao (2009)** manifiesta que el control interno es un herramienta de gestión que se emplea para

suministrar una seguridad sensata de que se cumplan los objetivos establecidos por la entidad, para esto comprende con una tecnica de organización.

VI. CONCLUSIONES

6.1. Respecto al Objetivo Especifico 1:

Se determinó que el financiamiento mejora la rentabilidad y la calidad del servicio, también mejora a solucionar los pagos que se tiene con los proveedores, además que el financiamiento proviene de las Entidades bancarias y no bancarias. Asimismo, el financiamiento es muy importante ya que la empresa necesita invertir y obtener más ganancias en el futuro y ser competitivo en el mercado de la construcción.

6.2. Respecto al Objetivo Especifico 2:

Se determinó que la rentabilidad mejora la solvencia económica de la empresa de esta manera capacita, adquiere bienes y/o activos fijos, creciendo su capital patrimonial y poder obtener mayor rentabilidad. Por lo tanto, la rentabilidad es un factor importante para la empresa, porque al obtener mayor utilidad se puede extenderse con sucursales a nivel nacional.

6.3. Respecto al Objetivo Especifico 3:

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

VII. RECOMENDACIONES

Financiamiento

- Que la empresa cada vez que adquiere un financiamiento de las instituciones financieras, deberá de elegir a la que le brinde la menor tasa de interés, porque esto ayudara al crecimiento de la economía de la empresa. Asimismo, que garantice el pago a los proveedores y trabajadores, para brindar un servicio de calidad y oportuno.

Rentabilidad

- Que los representantes legales inviertan más en las capacitaciones tanto para ellos, como para sus trabajadores ya que esto les ayudará a dirigir de manera eficiente sus negocios.

Control interno

- Que la MYPE debe implementar un sistema de control interno en la empresa o negocio.
- Que la MYPE capacite al personal.

ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS:

Acosta, M. (24 de Enero de 2020). *¿Qué es el control interno y por qué es importante?*

Obtenido de <https://www.marsh.com/co/insights/risk-in-context/control-interno-empresarial.html#:~:text=El%20Control%20Interno%20es%20un,de%20cumplimiento%20de%20la%20entidad>.

Amador Sotomayor, A. (2002). *Control Interno y Auditoría su aportación en las Organizaciones* (Primera edición ed.). México: Literatura Didáctica . Obtenido de http://cdigital.dgb.uanl.mx/la/1080123399/1080123399_MA.PDF

Angulo López, E. (2012). *Metodología cuantitativa*. Obtenido de http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2012/eal/metodologia_cuantitativa.html

Avolio, B. (2005). *Micro y Pequeñas Empresas en el Perú (MYPES)*. Obtenido de <http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/strategia/article/viewFile/4126/4094>

Bacallao Horta, M. (Mayo de 2009). *Génesis del Control Interno*. Obtenido de <http://www.eumed.net/ce/2009a/mbh3.htm>

Bahamonde Espejo, H. (2000). *Manual Teórico Práctico para constituir una empresa*. Obtenido de <https://www.monografias.com/trabajos85/gestion-empresarial-mejora-continua-mypes/gestion-empresarial-mejora-continua-mypes2.shtml>

Boscan , M., & Sandrea, M. (2009). Estrategias de financiamiento para el desarrollo endógeno del sector confección zuliano. *Revista de estudios interdisciplinarios en ciencias sociales*, 11(3), 17. Obtenido de <file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/Dialnet->

FinanciamientoUtilizadoPorLasPequeñasYMedianasEmpr-
6430961%20(2).pdf

Casavilca Vargas, C. D. (2016). *Financiamiento, calidad y mejoramiento continuo que inciden en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas en el sector de ferreterías en el distrito de Ayacucho, 2015*. tesis para optar el título profesional de contador público, Universidad Católica Los Angeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Ayacucho - Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/8590/FINANCIAMIENTO_CALIDAD_CASAVILCA_VARGAS_CHARITA_DIHODATA%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Castillo Salazar, R. N. (2016). “*Relación de la gestión del presupuesto por resultados con el gasto municipal del distrito de Morales – 2015*”. Tesis para optar el grado académico de maestro en Gestión Pública, Universidad César Vallejo, Escuela de Posgrado, Tarapoto-Perú. Obtenido de http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/5398/castillo_sr.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Charqui Lázaro, P. G. (2018). *Financiamiento y Rentabilidad en las Micro y Pequeñas Empresas, Sector Comercio Rubro Ferreterías Huaraz, 2017*. Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Huaraz-Perú. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/7815/RENTAB>

ILIDAD_MYPE_CHARQUI_LAZARO_PILAR_GRECIA.pdf?sequence=1
&isAllowed=y

Contraloría General de la República. (2014). *¿Qué es el sistema de control interno?*

Obtenido de

https://apps.contraloria.gob.pe/packanticorrupcion/control_interno.html

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*. Tesis para Optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Católica Los ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10915/FINANCIAMIENTO_CAPACITACION_CALIDAD_CREDITO_RENTABILIDAD_COZ_TORRE_%20CARLOS_ALBERTO.pdf?sequence=3&isAllowed=y

CreceNegocios. (14 de Septiembre de 2019). *¿Qué es la rentabilidad y cómo calcularla?* Obtenido de <https://www.crecenegocios.com/rentabilidad/>

De Benavides Gabernet, P. (12 de Septiembre de 2012). *La importancia de la rentabilidad*. Obtenido de <https://www.novabella.org/la-importancia-de-la-rentabilidad/>

Díaz Llanes, M. (2012). *Rentabilidad*. Obtenido de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2012b/1229/que-es-rentabilidad.html>

Economíasimple.net. (2014). *Definición de Rentabilidad*. Obtenido de <https://www.economiasimple.net/glosario/rentabilidad>

Emprender. (19 de Febrero de 2019). *¿Qué es una Mype?* Obtenido de <http://emprender.sunat.gob.pe/que-beneficios-tengo>

Escalante, N. (16 de Mayo de 2017). *En Ayacucho 80% de empresas creadas están destinados al fracaso.* Obtenido de <https://diariocorreo.pe/edicion/ayacucho/en-ayacucho-80-de-empresas-creadas-estan-destinados-al-fracaso-749942/>

Euronews. (10 de Agosto de 2014). *Las PYMES: el motor del crecimiento en Europa.* Obtenido de <https://es.euronews.com/2014/10/08/las-pymes-el-motor-del-crecimiento-en-europa>

Falconi Pinedo, J. L. (2019). *Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2019.* Tesis para optar el título de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas , Pucallpa-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/11001/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_CONTROL_INTERNO_FALCONI_PINEDO_JOSE_LUIS.pdf?sequence=1&isAllowed=y

García Gonzales, 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 el Título Profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/439/ORGANIZACION_FINANCIAMIENTO_GARCIA_GONZALES_NORMA.pdf?sequence=4

- Gómez. (2011). *Control Interno en la Organización Empresarial*. Obtenido de <http://www.gestiopolis.com/control-interno-organizacion-empresarial/>
- González Cómbita, S. M. (2015). *La gestión financiera y el acceso a Financiamiento de las PYMES del Sector comercio en la ciudad de Bogotá*. Tesis presentada como requisito parcial para optar al título de Magíster en Contabilidad y Finanzas, Universidad Nacional de Colombia, Facultad de Ciencias Económicas, Bogotá-Colombia. Obtenido de <http://www.bdigital.unal.edu.co/49025/1/Tesis%20La%20Gesti%C3%B3n%20Financiera%20y%20el%20acceso%20a%20Financiamiento%20de%20las%20Pymes%20del%20Sector%20Comercio%20en%20la%20ciudad%20de%20Bogot%C3%A1.pdf>
- Henriquez Amestoy, L. (2009). *Políticas para las MIPYMES frente a la crisis*. Obtenido de https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---ro-lima/---sro-santiago/documents/publication/wcms_191351.pdf
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2011). *Metodología de la Investigación*. Obtenido de <https://sites.google.com/site/metodololgdelainvestig/modulo-5>
- Huamán Balbuena, J. (15 de Diciembre de 2009). *Las Mypes en el Perú*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/las-mypes-en-el-peru/>
- La voz de los emprendedores. (10 de Abril de 2013). *Mypes: por qué son importantes para la economía peruana*. Obtenido de <https://www.pqs.pe/economia/mypes-importancia-economia-peru>
- LEY N° 30056. (2 de Julio de 2013). Ley que Modifica diversa Leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el creimiento empresarial. *El*

Peruano, pág. 11. Obtenido de
<https://busquedas.elperuano.pe/normaslegales/ley-que-modifica-diversas-leyes-para-facilitar-la-inversion-ley-n-30056-956689-1/>

Lizcano Álvarez, J., & Castelló Taliani, T. (2004). *Rentabilidad empresarial propuesta práctica de análisis y evaluación*. Camara de comercio. Servicio de estudio. Obtenido de
https://www.camara.es/sites/default/files/publicaciones/rentab_emp.pdf

López Lindao, J. I., & Farias Villón, E. E. (2018). *Análisis de alternativas de financiamiento para las Pymes del sector Comercial e Industrial de Guayaquil*. Tesis presentada como requisito para optar por el título ingenieras en tributación y finanzas, Universidad De Guayaquil, Facultad de Ciencias Administrativas, Guayaquil-Ecuador. Obtenido de
<http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/30172/1/Tesis-Alternativas%20de%20Financiamiento%20para%20PYMES.pdf>

Luna Muñoz, F. D. (2018). *Caracterización del Control Interno en las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio del Perú: Caso Ferretería "JAIMITO" Chimbote, 2015*. Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Angeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Chimbote-Perú. Obtenido de
http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/7823/CONTROL_INTERNO_COMERCIO_LUNA_MUNOZ_FIORELLA_DEL_ROSARIO.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Meléndez Torres, J. B. (2016). *Control Interno* (1° edición ed.). Ancash – Perú: Editado por la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Obtenido de

<http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/6392/LIBRO%20DE%20CONTROL%20INTERNO%20CON%20LOGO%20UTEX%20Y%20CODIGO%20DE%20BARRA%20-%20TERMINADO%20FINAL%202016%20SETIEMBRE.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Molina, G. (2018). *Conoces la importancia de las pymes? ¡Te la explicamos*. Obtenido de <https://www.gestionar-facil.com/importancia-de-las-pymes/>

Monografías Plus. (2012). *Teoria de financiamiento*. Obtenido de <https://www.monografias.com/docs/Teoria-de-financiamiento-FKC9VP4JMY>

MytripleA. (2012). *Indicadores de rentabilidad*. Obtenido de <https://www.mytriplea.com/diccionario-financiero/indicadores-de-rentabilidad/>

Peña Matos, E. (2018). *Financiamiento y Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio Rubro Ferreterías Tocache*. Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables , Financieras y Administrativas, Huánuco-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/6665/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_%20PE%C3%91A_MATOS_EVER.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Perdomo, M. A. (1998). *Fuentes de Financiamiento para un Plan de Negocios*. Obtenido de <http://tesis.uson.mx/digital/tesis/docs/17740/capitulo3.pdf>

- Pozo Perez, R. Y. (2020). *Tributación, Financiamiento y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Inversiones FERGUZ” S.A.C. - Ayacucho, 2019*. Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/17919/TRIBUTACION_FINANCIAMIENTO_Y_CONTROL_INTERNO_POZO_PEREZ_ROSY_YANETH.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Quintero Reatiga, J. S. (2018). *Las PYMES en Colombia y las Barreras para su Desarrollo y Perdurabilidad*. Presentado como requisito para optar al título de especialista en Gestión del Desarrollo Administrativo, Universidad Militar Nueva Granada, Facultad de Ciencias Económicas, Bogotá-Colombia. Obtenido de <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/17949/QuinteroReatigaJuanSebastian2018.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Rodriguez Preciado, M. D. (15 de Septiembre de 2014). *Fuentes internas y externas de financiamiento*. Obtenido de <https://prezi.com/olchb9x0p6xf/fuentes-internas-y-externas-de-financiamiento/>
- Rodríguez U., M. L. (19 de Agosto de 2013). *Acerca de la investigación Bibliográfica y documental*. Obtenido de <https://guiadetesis.wordpress.com/2013/08/19/acerca-de-la-investigacion-bibliografica-y-documental/>
- Romero, J. (31 de Agosto de 2012). *Control interno según COSO*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/control-interno-segun-coso/>

Significados. (12 de Febrero de 2019). *Qué es Financiamiento*. Obtenido de <https://www.significados.com/financiamiento/>

Tamayo Tamayo, M. (2012). *Tipos de Investigación*. Obtenido de https://trabajodegradoucm.weebly.com/uploads/1/9/0/9/19098589/tipos_de_investigacion.pdf

Tineo Prado, R. (2016). *Influencia del financiamiento y la capacitación que otorga la Financiera Proempresa y sus efectos en la rentabilidad en las Micro y Pequeñas Empresas (Mypes) en la Provincia de Huamanga, 2015*. Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables y Administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1744/FINANCIAMIENTO_CAPACITACION_TINEO_PRADO_ROGER.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Tiposde. (2013). *Definición de financiamiento*. Obtenido de <https://www.tiposde.org/economia-y-finanzas/1013-definicion-de-financiamiento/>

Tiposde. (2014). *Definición de financiamiento*. Obtenido de <https://www.tiposde.org/economia-y-finanzas/1013-definicion-de-financiamiento/>

Ucha, F. (10 de Octubre de 2009). *Definición de Financiamiento*. Obtenido de <https://www.definicionabc.com/economia/financiamiento.php>

Ucha, F. (10 de Septiembre de 2014). *Definición de Control Interno*. Obtenido de <https://www.definicionabc.com/general/control-interno.php>

- ULADECH. (2019). *Código de ética para la investigación*. Obtenido de <https://www.uladech.edu.pe/images/stories/universidad/documentos/2019/codigo-de-etica-para-la-investigacion-v002.pdf>
- Vargas. (2013). *Análisis de rentabilidad*. Obtenido de <https://es.shopify.com/enciclopedia/analisis-de-rentabilidad>
- Varrera. (27 de Agosto de 2019). *Financiamiento Definición*. Obtenido de <https://www.vivus.com.ar/blog/que-es-financiamiento>

ANEXOS

Anexo 01: Instrumento de recolección de datos



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES

CHIMBOTE

La Técnica de la encuesta, está orientada a buscar información de interés sobre el tema:

El Financiamiento, Rentabilidad y Control Interno en la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio “FERRETERIA QUINTERO” S.R.L. - 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

Financiamiento

- 1) ¿Al querer adquirir un financiamiento acudiría a entidades financieras?
 1. Muy de acuerdo
 2. De acuerdo
 3. Ni de acuerdo, ni en desacuerdo
 4. En desacuerdo
 5. Muy en desacuerdo

- 2) ¿Cree usted que el financiamiento incide en la rentabilidad?
 1. Muy de acuerdo
 2. De acuerdo
 3. Ni de acuerdo, ni en desacuerdo
 4. En desacuerdo
 5. Muy en desacuerdo

- 3) ¿Al querer adquirir un financiamiento encontró limitaciones?
1. Muy de acuerdo
 2. De acuerdo
 3. Ni de acuerdo, ni en desacuerdo
 4. En desacuerdo
 5. Muy en desacuerdo
- 4) ¿Usted al adquirir un financiamiento paga puntual?
1. Muy de acuerdo
 2. De acuerdo
 3. Ni de acuerdo, ni en desacuerdo
 4. En desacuerdo
 5. Muy en desacuerdo
- 5) ¿Al adquirir un financiamiento sería para un corto plazo?
1. Muy de acuerdo
 2. De acuerdo
 3. Ni de acuerdo, ni en desacuerdo
 4. En desacuerdo
 5. Muy en desacuerdo
- 6) ¿Cree usted que el financiamiento tiene alta relación con la rentabilidad de las MYPES?
1. Muy de acuerdo
 2. De acuerdo
 3. Ni de acuerdo, ni en desacuerdo
 4. En desacuerdo
 5. Muy en desacuerdo

- 7) ¿Cree usted que pagaría una tasa de interés más de 4 por ciento por el financiamiento que adquiriría?
1. Muy de acuerdo
 2. De acuerdo
 3. Ni de acuerdo, ni en desacuerdo
 4. En desacuerdo
 5. Muy en desacuerdo
- 8) ¿Cree usted que la inversión del crédito solicitado invertiría en el capital de trabajo?
1. Muy de acuerdo
 2. De acuerdo
 3. Ni de acuerdo, ni en desacuerdo
 4. En desacuerdo
 5. Muy en desacuerdo

Rentabilidad

- 9) ¿Cree usted que la rentabilidad es producto de la participación del financiamiento?
1. Muy de acuerdo
 2. De acuerdo
 3. Ni de acuerdo, ni en desacuerdo
 4. En desacuerdo
 5. Muy en desacuerdo
- 10) ¿Cree usted que si la empresa contara con un control interno mejoraría la rentabilidad de la empresa?
1. Muy de acuerdo
 2. De acuerdo
 3. Ni de acuerdo, ni en desacuerdo
 4. En desacuerdo
 5. Muy en desacuerdo

11) ¿Cree usted que la rentabilidad de la empresa mejoro en los últimos años?

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

12) ¿Cree usted que una capacitación por parte de las entidades financieras incide en la rentabilidad?

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

13) ¿Cree que en la empresa percibe la rentabilidad económica?

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

14) ¿Cree que el financiamiento mejora la rentabilidad?

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

15) ¿Cree usted que la calidad es un factor muy importante que incide en la rentabilidad?

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

16) ¿Cree usted que la rentabilidad es fundamental para el desarrollo de las MYPES?

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

Control Interno

17) ¿La empresa cuenta con un control interno?

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

18) ¿Cree usted que sería eficiente y eficaz al implementar el control interno?

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

19) ¿Conoce algo referente al control interno?

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

20) ¿Están dispuestos a ser capacitados acerca del control interno?

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

21) ¿Desearían que la empresa cuente con un control interno?

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

22) ¿Cree usted que mejoraría el control interno la empresa?

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

23) ¿Cree usted que el Control Interno representa un plan integral de organización que involucra métodos y procedimientos?

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

24) ¿Cree que el control interno es una herramienta de gestión que se emplea para suministrar una seguridad sensata de que se cumplan los objetivos establecidos por la entidad?

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

Gracias

Anexo 02: Mapa del Departamento del Perú



Anexo 03: Mapa del Departamento de Ayacucho



Anexo 04: Mapa de la provincia de Huamanga



Anexo 05: Validación de Datos

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda																					
16:																					
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19		
1	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	3	2	3	2	2	2	4	2	3		
2	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	3	2	3	2	2	2	4	2	3		
3	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	3	2	3	2	2	2	4	2	3		
4	1	2	2	2	2	2	2	2	3	2	3	3	3	2	2	2	4	2	3		
5	2	2	2	2	2	2	1	2	3	2	3	3	3	3	2	3	4	3	3		
6	2	1	3	1	1	1	1	2	3	2	3	3	3	3	1	3	5	3	1		
7	2	1	3	1	1	1	1	1	3	3	2	3	2	3	1	3	5	1	1		
8	1	1	3	1	1	1	3	1	1	3	2	3	2	1	1	2	4	1	2		
9	1	2	3	1	2	2	3	2	1	1	1	1	1	1	2	2	4	1	2		
10	1	2	3	1	2	2	3	2	1	1	1	1	1	1	2	2	4	1	2		
11																					
12																					
13																					
14																					
15																					
16																					
17																					
18																					
19																					
20																					
21																					
22																					
23																					

Vista de datos

Vista de variables

IBM SPSS Statistics Pro

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	10	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	10	100,0

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

Anexo 06: Ficha RUC

Resultado de la Búsqueda
RUC: 20574783497 - FERRETERIA QUINTERO S.R.L.
Tipo Contribuyente: SOC.COM.RESPONS. LTDA
Nombre Comercial: -
Fecha de Inscripción: 02/10/2014
Estado: ACTIVO
Condición: HABIDO
Domicilio Fiscal: JR. CORDOVA NRO. 120 (PLAZA PRINCIPAL DE HUANTA) AYACUCHO - HUANTA - HUANTA
Actividad(es) Económica(s): Principal - CIIU 52348 - VTA. MIN. ARTICULOS DE FERRETERIA. Secundaria 1 - CIIU 51430 - VTA. MAY. MATERIALES DE CONSTRUCCION.
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816): FACTURA BOLETA DE VENTA NOTA DE CREDITO GUIA DE REMISION - REMITENTE
Sistema de Emisión Electrónica: FACTURA PORTAL DESDE 01/03/2019

13% Similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para ca...

Filtrado desde el informe

- Bibliografía
- Texto citado
- Texto mencionado
- Coincidencias menores (menos de 150 palabras)

Exclusiones

- N.º de coincidencias excluidas

Fuentes principales

- 13%  Fuentes de Internet
- 4%  Publicaciones
- 3%  Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Marcas de integridad

N.º de alertas de integridad para revisión

No se han detectado manipulaciones de texto sospechosas.

Los algoritmos de nuestro sistema analizan un documento en profundidad para buscar inconsistencias que permitirían distinguirlo de una entrega normal. Si advertimos algo extraño, lo marcamos como una alerta para que pueda revisarlo.

Una marca de alerta no es necesariamente un indicador de problemas. Sin embargo, recomendamos que preste atención y la revise.