



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**FINANCIAMIENTO, RENTABILIDAD Y CONTROL  
INTERNO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA  
DEL SECTOR SERVICIO “MULTISERVICIOS  
MADERERA Y FERRETERÍA MAYUMI” E.I.R.L.-  
AYACUCHO, 2019.**

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

**AUTOR:**

**PAREDES BUITRON, GROVER  
ORCID: 0000-0001-5844-2280**

**ASESOR:**

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

**AYACUCHO – PERÚ  
2020**



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**FINANCIAMIENTO, RENTABILIDAD Y CONTROL  
INTERNO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA  
DEL SECTOR SERVICIO “MULTISERVICIOS  
MADERERA Y FERRETERÍA MAYUMI” E.I.R.L.-  
AYACUCHO, 2019.**

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

**AUTOR:**

**PAREDES BUITRON, GROVER  
ORCID: 0000-0001-5844-2280**

**ASESOR:**

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

**AYACUCHO – PERÚ  
2020**

## **1. TÍTULO DE LA TESIS**

Financiamiento, rentabilidad y control interno de la micro y pequeña empresa del sector servicio “MULTISERVICIOS MADERERA Y FERRETERÍA MAYUMI”  
E.I.R.L.- AYACUCHO, 2019.

## 2. EQUIPO DE TRABAJO

### AUTOR

Paredes Buitron, Grover

ORCID: 0000-0001-5844-2280

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

### ASESOR

Llancce Atao, Fredy Rubén

ORCID N° 0000-0002-1414-2849

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

### JURADO

Maravi Soto, Mayra Katherine

ORCID N° 0000-0002-3138-388X

Presidente

Taco Castro, Eduardo

ORCID N° 0000-0003-3858-012X

Miembro

Antonio Rocha Segura

ORCID N° 0000-0001-7185-2575

Miembro

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

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

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

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

.....  
Dr. CPC. FREDY RUBÉN LLANCCE ATAÓ  
ORCID: 0000-0002-1414-2849  
Asesor

#### **4. AGRADECIMIENTO**

**Este trabajo de tesis ha sido una gran bendición en todo sentido y agradezco a mis padres, amistades y las ganas de decir que es gracias a ustedes que esta meta está cumplida.**

**Gracias por estar presente no solo en esta etapa tan importante de mi vida, sino en todo momento ofreciéndome lo mejor para mi persona.**

## **5. DEDICATORIA**

**A mi padre Teodosio paredes, por ser el pilar más importante y demostrarme siempre su cariño y apoyo condicional sin importar nuestras diferencias de opiniones,**

**A mi madre Justina Buitron, a pesar de nuestra distancia física, siento que estás conmigo siempre y aunque nos faltaron muchas cosas por vivir juntas, sé que este momento hubiera sido tan especial para ti como lo es para mí querida madre.**

## **6. RESUMEN**

La investigación fue planteado para conocer cuáles son las características del financiamiento, rentabilidad y control interno de la micro y pequeña empresa del sector servicio; tuvo como objetivo general: Describir las principales características del financiamiento, rentabilidad y control interno de la micro y pequeña empresa del sector servicio “MULTISERVICIOS MADERERA Y FERRETERÍA MAYUMI” E.I.R.L.- Ayacucho, 2019. La investigación fue cuantitativa, descriptiva, no experimental, para el recojo de la información se escogió como población a todo los trabajadores y como muestra a 10 trabajadores, a quienes se aplicó un cuestionario de 21 preguntas en escala de Likert. Obteniéndose los siguientes resultados: el 70 % de los encuestados perciben que el financiamiento mejora la rentabilidad y están de acuerdo con el financiamiento que recibe la empresa y señalan que el financiamiento es importante para el crecimiento económico de la empresa. En cuanto a la rentabilidad, el 90% de los encuestados perciben que están de acuerdo con la rentabilidad de la empresa y con la rentabilidad obtenida es invertida en capital de trabajo. En cuanto al control interno, el 90 % de los encuestados perciben que están de acuerdo con el cumplimiento de las normas de control interno para el logro de los objetivos con eficiencia y efectividad, salvaguardando la los bienes de la empresa. Finalmente las conclusiones son: El financiamiento mejora la rentabilidad, la rentabilidad obtenida es invertida en capital de trabajo, y el control interno ayuda al cumplimiento de metas y objetivos con eficacia y eficiencia.



Palabras Claves: Control, financiamiento, interno y rentabilidad.

## **7. ABSTRACT**

The investigation was proposed to know what are the characteristics of financing, profitability and internal control of micro and small companies in the service sector; had as general objective: To describe the main characteristics of the financing, profitability and internal control of the micro and small business of the service sector "MULTISERVICIOS MADERERA Y FERRETERÍA MAYUMI" EIRL- Ayacucho, 2019. The research was quantitative, descriptive, not experimental, for the All the workers were collected as the population and 10 workers were used as a sample, to whom a 21-question Likert scale questionnaire was applied. Obtaining the following results: 70% of the respondents perceive that financing improves profitability and agree with the financing received by the company and point out that financing is important for the economic growth of the company. Regarding profitability, 90% of respondents perceive that they agree with the profitability of the company and with the profitability obtained, it is invested in working capital. Regarding internal control, 90% of the respondents perceive that they agree with the fulfillment of the internal control norms to achieve the objectives with efficiency and effectiveness, safeguarding the assets of the company. Finally, the conclusions are: Financing improves profitability, the profitability obtained is invested in working capital, and internal control helps to meet goals and objectives effectively and efficiently.

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

## **8. CONTENIDO**

<b>1. TÍTULO DE LA TESIS .....</b>	<b>iii</b>
<b>2. EQUIPO DE TRABAJO .....</b>	<b>iv</b>
<b>3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR .....</b>	<b>v</b>
<b>4. AGRADECIMIENTO .....</b>	<b>vi</b>
<b>5. DEDICATORIA.....</b>	<b>vii</b>
<b>6. RESUMEN .....</b>	<b>viii</b>
<b>7. ABSTRACT .....</b>	<b>ix</b>
<b>8. CONTENIDO .....</b>	<b>x</b>
<b>9. ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS .....</b>	<b>xii</b>
<b>I. INTRODUCCIÓN .....</b>	<b>14</b>
<b>2.1. Antecedentes.....</b>	<b>18</b>
<b>2.1.1. Internacionales.....</b>	<b>18</b>
<b>2.1.2. Nacionales .....</b>	<b>22</b>
<b>2.1.3. Regionales .....</b>	<b>26</b>
<b>2.1.4. Locales .....</b>	<b>30</b>
<b>2.2. Bases teóricas de la investigación.....</b>	<b>34</b>
<b>Teoría del Control Interno .....</b>	<b>41</b>
<b>Teoría de las MYPES .....</b>	<b>48</b>
<b>3 Marco Conceptual.....</b>	<b>54</b>
<b>III. HIPÓTESIS .....</b>	<b>56</b>
<b>IV. METODOLOGÍA.....</b>	<b>57</b>
<b>4.1. Diseño de la investigación. ....</b>	<b>57</b>
<b>4.2. Población y muestra .....</b>	<b>59</b>

4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores .....	60
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos .....	63
4.5. Plan de Análisis .....	65
4.6. Matriz de consistencia .....	67
4.7. Principios éticos.....	68
<b>V. RESULTADOS .....</b>	<b>70</b>
5.1 Resultado.....	70
5.2 Análisis de Resultados .....	97
5.2.1 Respecto al Objetivo Especifico N°1:.....	97
5.2.1 Respecto al Objetivo Especifico N°2:.....	98
5.2.1 Respecto al Objetivo Especifico N°3:.....	98
<b>VI. CONCLUSIONES.....</b>	<b>100</b>
Aspectos Complementarios.....	102
Referencias Bibliográficas .....	102
<b>ANEXOS.....</b>	<b>114</b>
Anexo 01: Instrumento de recolección de datos.....	114

## 9. ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS

### ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1</b> .....	<b>70</b>
<b>Tabla 2</b> .....	<b>71</b>
<b>Tabla 3</b> .....	<b>74</b>
<b>Tabla 4</b> .....	<b>75</b>
<b>Tabla 5</b> .....	<b>76</b>
<b>Tabla 6</b> .....	<b>77</b>
<b>Tabla 7</b> .....	<b>79</b>
<b>Tabla 8</b> .....	<b>80</b>
<b>Tabla 9</b> .....	<b>81</b>
<b>Tabla 10</b> .....	<b>82</b>
<b>Tabla 11</b> .....	<b>84</b>
<b>Tabla 12</b> .....	<b>85</b>
<b>Tabla 13</b> .....	<b>86</b>
<b>Tabla 14</b> .....	<b>87</b>
<b>Tabla 15</b> .....	<b>88</b>
<b>Tabla 16</b> .....	<b>90</b>
<b>Tabla 17</b> .....	<b>91</b>
<b>Tabla 18</b> .....	<b>92</b>
<b>Tabla 19</b> .....	<b>93</b>
<b>Tabla 20</b> .....	<b>94</b>
<b>Tabla 21</b> .....	<b>95</b>

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1 .....	70
Gráfico 2 .....	72
Gráfico 3 .....	74
Gráfico 4 .....	75
Gráfico 5 .....	76
Gráfico 6 .....	77
Gráfico 7 .....	79
Gráfico 8 .....	80
Gráfico 9 .....	82
Gráfico 10 .....	83
Gráfico 11 .....	84
Gráfico 12 .....	85
Gráfico 13 .....	86
Gráfico 14 .....	87
Gráfico 15 .....	89
Gráfico 16 .....	90
Gráfico 17 .....	91
Gráfico 18 .....	92
Gráfico 19 .....	93
Gráfico 20 .....	95
Gráfico 21 .....	96

## I. INTRODUCCIÓN

Algunas cifras nos ayudarán a comprender la situación: las PYMES representan el 99 por ciento de las empresas en Europa. Dan trabajo a dos de cada tres europeos y representan dos tercios del valor añadido que se produce cada año.

En Europa, se acordaron y establecieron políticas y programas de apoyo a las PYME 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 (Euronews, 2014).

Cuando se hablaba de control interno, parecía un terreno reservado a las grandes corporaciones. Sin embargo, ya hay ejemplos concretos de que esta realidad ha cambiado de la mano de una versión más simplificada del informe COSO -el enfoque más utilizado a nivel mundial por organizaciones públicas y privadas para aplicar control interno y lograr una mejora continua en sus procesos. El Marco de Control Interno COSO para las más pequeñas compañías ha sido aprobado. Fue un documento muy esperado por las empresas más pequeñas en diferentes partes del mundo, ya que estas opinaban que los costos relacionados con el control interno eran directamente proporcionales a la cantidad de requerimientos de COSO y a la complejidad de su implementación (Rozen, 2007).

En América Latina, 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 MYPES representan el 85% del empleo privado en América Latina (Henriquez, 2009).

Las pequeñas y microempresas: en el mundo conforman uno de los pilares básicos más importantes de las economías nacionales, su participación en el desarrollo de los países es trascendente, y de contar con el apoyo necesario sería la solución a los problemas económicos y de desempleo de grandes núcleos poblacionales que se presentan en cada país.

En Perú, las Micro y pequeñas empresas (MYPE) 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 MYPE 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).

En la investigación se ha planteado el siguiente enunciado: ¿Cuáles son las características del financiamiento, rentabilidad y control interno de la micro y pequeña empresa del sector servicio “MULTISERVICIOS MADERERA Y FERRETERÍA

MAYUMI” E.I.R.L.- Ayacucho, 2019? Para responder al enunciado se ha planteado el siguientes objetivo general: Describir las principales características del financiamiento, rentabilidad y control interno de la micro y pequeña empresa del sector servicio “MULTISERVICIOS MADERERA Y FERRETERÍA MAYUMI” E.I.R.L.- Ayacucho, 2019. Y objetivos específicos: Describir las principales características del financiamiento, de la micro y pequeña empresa del sector servicio “MULTISERVICIOS MADERERA Y FERRETERÍA MAYUMI” E.I.R.L.- Ayacucho, 2019. Describir las principales características de la rentabilidad de la micro y pequeña empresa del sector servicio “MULTISERVICIOS MADERERA Y FERRETERÍA MAYUMI” E.I.R.L.- Ayacucho, 2019. Describir las principales características del control interno de la micro y pequeña empresa del sector servicio “MULTISERVICIOS MADERERA Y FERRETERÍA MAYUMI” E.I.R.L.- Ayacucho, 2019.

El trabajo se justifica porque es de mucha importancia ya que conlleva a una investigación y análisis descriptivo sobre el financiamiento, rentabilidad y control interno de sector servicios en el distrito de Ayacucho; asimismo, la investigación nos permitirá conocer las deficiencias que tiene las micro y pequeñas empresas con respecto al financiamiento, rentabilidad y control interno.

Finalmente la investigación se justifica porque a través de su desarrollo y sustentación, obtendré mi título profesional de Contador Público, lo que a su vez permitirá que la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, mejore los estándares de calidad, al exigir que sus egresados se titulen a través de la elaboración y sustentación de una tesis, conforme lo establece la Nueva Ley Universitaria.



La metodología utilizada fue de enfoque cuantitativo, nivel descriptivo, diseño no experimental de corte transversal.

Los resultados obtenidos sobre el financiamiento se determinando que el 70 % de los encuestados perciben que el financiamiento mejora la rentabilidad y están de acuerdo con el financiamiento que recibe la empresa y señalan que el financiamiento es importante para el crecimiento económico de la empresa; el 20% están muy de acuerdo y el 10 % de los encuestados están ni de acuerdo ni en desacuerdo; del mismo modo se determinó que el 90% de los trabajadores encuestados menciona perciben que están de acuerdo con la rentabilidad de la empresa y con la rentabilidad obtenida es invertida en capital de trabajo y es gestionado adecuadamente dicha rentabilidad; y el 10% de los trabajadores encuestados perciben que están ni de acuerdo ni en desacuerdo; asimismo se determinó que el 90 % de los encuestados perciben que están de acuerdo con el cumplimiento de las normas de control interno para el logro de los objetivos con eficiencia y efectividad, salvaguardando la los bienes de la empresa; y el 10% de los encuestados perciben que no están ni de acuerdo ni en desacuerdo con el control interno.

Llegando a las siguientes conclusiones: Que el financiamiento mejora la rentabilidad de la micro y pequeña empresa y señalan que el financiamiento es importante para el crecimiento económico de la empresa. Del mismo la rentabilidad de la empresa, está produciendo suficientes beneficios económicos como para permanecer en el mercado; asimismo la rentabilidad obtenida es invertida en capital de trabajo. También que el control interno mejora la organización previniendo riesgos y fraudes en la empresa, así logrando los objetivos con eficiencia, eficacia y economía.

## **II. REVISIÓN DE LITERATURA**

### **2.1. Antecedentes**

#### **2.1.1. Internacionales**

Arias & Carrillo (2016) en su tesis denominada: “Análisis de las Fuentes de Financiamiento para Microcréditos de las Instituciones Públicas y Privadas para las Pymes” en el Ecuador. Universidad de Guayaquil. Ecuador. Tuvo como objetivo general: Demostrar que el inadecuado manejo administrativo y financiero por parte de las pymes dificulta el acceso al crédito ofrecido por las instituciones financieras. El diseño de investigación de este trabajo de tesis tiene un enfoque mixto (descriptivo y explicativo). Descriptivo porque mediante el uso de la herramienta de las encuestas se busca tener un resultado que nos indique cual es o cuales son las razones de que las pymes no logren con facilidad acceder a los créditos de las instituciones públicas y privadas. Explicativo porque con el uso de las entrevistas y la técnica de la observación se podrá recolectar las apreciaciones de los entrevistados en cuanto al manejo administrativo de sus negocios y como este incide en la toma de decisiones y afecta al momento de buscar financiamiento. Llegó a la conclusión siguiente: El

97,80% de las pymes están constituidas por las microempresas y pequeñas empresas, estas crean la mayor generación de la actividad económica y fuentes de empleos en el país. Todas las empresas sean pyme o grande necesita financiamiento para realizar nuevos proyectos. La mayor parte de las pymes consideran excesivos los requisitos de las instituciones financieras por lo que no intentan acceder a este tipo de financiamiento. Las exigencias en los requisitos de las instituciones financieras son para obtener la información necesaria de la empresa y analizar el riesgo al otorgar un crédito. De las pymes encuestas y que no lograron acceder a un crédito el 51% se atribuye al no cumplimiento de ciertos requisitos responsabilidad de la administración como lo son la presentación de EF'S (26%) y plan de proyecto y/o inversión (25%). El no tener información financiera para las pymes no solo crea inconvenientes en cuanto a requisitos puntuales como la obtención de un crédito, también refleja que el manejo administrativo puede estar siendo deficiente en las áreas críticas de control de su empresa lo cual también incide en el crecimiento de la misma. El nivel de conocimiento y/o experiencia del administrador tendrá impacto en el manejo administrativo y financieros de las Pymes.

Calle y Valdez (2016) En su investigación denominada: "Diagnóstico y Propuesta de Mejoramiento del Control Interno en el área administrativa para el sector educativo caso práctico Unidad Educativa Particular Santa Mariana de Jesús". Tuvo por objetivo general: Alcanzar seguridad razonable del control interno con alto nivel de confianza y un riesgo bajo

y, aplicar acciones a los riesgos que se presentarán. La investigación no cuenta con metodología. Así mismo el investigador llegó a las siguientes conclusiones: Para lograr sus objetivos institucionales es necesario aplicar los cinco componentes: Ambiente de control. Se define los valores, la filosofía, la conducta ética que son practicados dentro y fuera de la organización. Evaluación de riesgos. Se administra, valora y controla los riesgos. Actividades de control. La dirección elabora políticas y procedimientos que ayudan a cumplir con los objetivos. Información y comunicación: son medios que utilizan para dar a conocer al empleado para que cumpla a cabalidad sus responsabilidades en la Unidad Educativa. Supervisión. La alta dirección realiza evaluación para determinar cómo está funcionando el control interno en la Unidad Educativa. Se realizó un diagnóstico para determinar las falencias que es el resultado de la investigación exhaustiva en el área administrativa utilizando los métodos de evaluación que son los cuestionarios, flujogramas dando como resultado un Nivel de Confianza Aceptable y un Nivel de Riesgo Medio, donde se elabora el Plan de Acción en el que se detalla acciones para disminuir los riesgos y se menciona implementar Herramientas de Control Interno como: Código Ética, Manual Orgánico Funcional, Reglamento Interno, Manual de Políticas y Procedimientos y, Plan de Comunicación para mejorar el funcionamiento en un corto plazo y reducir los riesgos identificados. Mediante las propuestas desarrolladas de Control Interno, la Unidad Educativa podrá considerarlas para mejorar el Control Interno y mitigar los riesgos.

Alvarado & Pillco (2018) en su tesis denominado: “El Control Interno y el Desempeño Empresarial de las PYMES Comerciales”. Universidad Estatal de Milagro. Ecuador. Tuvo como objetivo principal: Identificar como el control interno incide en el desempeño empresarial de las pymes comerciales, a través de una investigación documental exhaustiva. La metodología utilizada fue enfoque cualitativo, de tipo bibliográfico, se caracteriza por ser documental, basada en la revisión de textos bibliográficos, emerográficos y de archivos tales como; revistas digitales, artículos científicos, libros, base de datos, entre otros. Llegó a las conclusiones siguiente: El control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas y que perjudican al cumplimiento de los objetivos, el control es importante porque permite a los altos mandos o gerentes de las pequeñas y medianas empresas proporcionar seguridad razonable de la información y los procesos que se llevan a cabo dentro de las mismas, con la finalidad de lograr un desempeño óptimo y eficaz, por consiguiente la importancia del control debe ser más enfatizado en las pymes y en su mayoría las que pertenecen al sector comercial porque en la actualidad no tienen bien establecido la importancia de un adecuado control interno. Además, el desempeño empresarial eficiente depende del control interno, para desempeñarse en medio de un mercado altamente competitivo en la actualidad, es necesario que se establezcan normas, procedimientos, políticas que hagan a la empresa incursionar positivamente frente a sus rivales, para

ellos es indispensable que las Pymes cuenten con los cinco componentes que conforman el control interno y como tal ayudan al desarrollo y al desempeño de las pymes en el ámbito empresarial. Finalmente, con la información revisada podemos aportar que las pymes comerciales al establecer un adecuado control interno se definirá correctamente el sistema de administración, donde los objetivos y actividades a realizar en las empresas se establezcan mediante escritos, y no sean realizados de forma empírica, entonces podemos mencionar que el control interno tiene mucha influencia en las pymes y el logro de los objetivos planteados.

### **2.1.2. Nacionales**

Sales (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 Compra y Venta de Prendas de Vestir para Damas y Caballeros del Distrito de Callería, 2019”. Tuvo como objetivo general: Describir las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019. La metodología empleada en la investigación fue de tipo cuantitativa. Llegó a la conclusión siguiente: Con respecto al financiamiento; De las microempresas encuestadas se establece que el 38.2% (21) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, (Ver tabla 08). Con respecto a la rentabilidad; De las microempresas encuestadas se establece que el 45.5% (25) considera que la rentabilidad

ha mejorado con el financiamiento (Ver tabla 14). Con respecto al control interno; De las microempresas encuestadas se establece que el 29.1% (16) aseguran que la empresa cuenta con un control interno (Ver tabla 18). Con respecto a los tributos; De las microempresas encuestadas se establece que el 47.3% (26) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, (Ver tabla 23).

Santiago (2019) en su tesis titulado “Propuesta de mejora de los factores relevantes de fuentes de financiamiento y rentabilidad de la MYPE estación de servicio molinos-Pachitea, 2019” tuvo como objetivo general Identificar las oportunidades de financiamiento que mejoren la rentabilidad de la Estación de Servicio Molinos Pachitea, 2019. En cuanto a la metodología es de enfoque cuantitativo y nivel descriptivo, ya que establece la relación del financiamiento y rentabilidad que son variables del presente estudio. Llegando a las siguientes conclusiones: Objetivo específico 1 Establecer oportunidades de financiamiento a corto plazo Según la tabla 5, el financiamiento debe evaluarse principalmente por el tiempo, las tasas y el costo total que ello origina, y debe tomar la decisión firme de obtenerlo con el menor costo ello evaluando también que los financiamiento a corto plazo le genera mayor liquidez a la empresa de manera que pueda contar con una mejor planificación en adelante, luego claro está de cumplir con estos compromisos. Objetivo específico 2 Describir las oportunidades de financiamiento informal Las

oportunidades de financiamiento informal son latentes en el día a día ya que son fáciles de acceder según Tabla 9, pero ello no implica la seguridad o grado de confianza que puedan generar a una empresa según Tabla 10, es por ello que debe tomarse la decisión firme de evaluar si bien es cierto son fáciles de obtener pero no generan confianza en relación a sus orígenes de los fondos con que cuentan y las formas o condiciones de cumplimiento y tolerancia que puedan ofrecer.

Yaringaño (2019) en su tesis denominado: “Financiamiento y Rentabilidad en las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio, Rubro Compra y Venta de Ropa en el Distrito de Huaraz, 2018”. Tuvo como objetivo general: Determinar las principales propuestas de mejora del financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercialización de prendas de vestir en el Distrito de Huaraz, 2018. Llegó a la conclusión siguiente: Con respecto a la propuesta de mejora del financiamiento de las MYPE el 81% creen que debe crear una organismo dedicado al financiamiento de las MYPE, el 61.9% manifiestan que no sería factible aliarse con otras empresas para acceder al crédito financiero, el 38.1% la opción de financiamiento son los proveedores y los créditos bancarios, el 66.7% proponen que las entidades financieras deben pedir pocos requisitos y respecto a la propuesta de mejora de la rentabilidad, el 76.2% no llevan correctamente sus inventarios de igual modo el 90.5% no tienen tecnología adecuada para llevar control de sus ingresos y gastos, el 57.1% en el año 2018 ha



mejorado su rentabilidad y que 81% consideran que es necesario definir un periodo de tiempo para medir la rentabilidad.

Morales (2019) en su tesis titulado “Propuestas de mejora de los factores relevantes del control interno en el area administrativa en el hospedaje Vikaro E.I.R.L. Paita- 2018”. Tuvo como objetivo general Identificar las oportunidades del Control Interno en el área administrativa que mejoren las posibilidades del Hospedaje VIKARO E.I.R.L Paita – 2018. La metodología es de tipo Cualitativo – Descriptivo – Bibliográfico – Documental y de caso. Se elaboró un cuestionario, el cual fue aplicado al gerente del Hospedaje además de dos de los trabajadores, obteniéndose los siguientes resultados: el Hospedaje VIKARO no cuenta con un organigrama visible que le permita a los trabajadores conocer la jerarquía que existe, además no cuenta con Manual de Organización y Funciones, las funciones a los trabajadores han sido comunicadas de manera verbal. El registro de los clientes es de manera manual y esto dificulta conocer con exactitud cuántos huéspedes ingresan al lugar. Así también no se cuenta con formatos que tengan la información relacionada a los ingresos económicos diarios del Hospedaje. Finalmente se concluye que el Hospedaje VIKARO en el área administrativa no cuenta con sistema de Control Interno, y esto dificulta que se puedan cumplir con los objetivos y metas de la empresa.

Trigoso (2017) en su tema de investigación: “Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del

sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebes del distrito de Callería, 2017”. Tuvo como objetivo general: determinar y describir las principales características del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebes del distrito de Callería, 2017. La investigación fue descriptiva. Llegó a la conclusión siguiente: Respecto al financiamiento; El 12,5% (16) de las microempresas han sido financiados por terceros. El 75% (10) de las microempresas realizan financiamiento bancario. El 62,5% (10) de las microempresas se otorgan mayores facilidades de crédito las entidades bancarias. El 37,5% (6) de las microempresas solicito créditos en el año 2017, se le otorgaron el préstamo solicitado y también créditos a corto plazo. El 62,5% (10) de las microempresas se no les otorgaron el monto solicitado. Respecto a la rentabilidad; El 62,5% (10) de los trabajadores de la micro y pequeña empresa creen que el financiamiento mejora la rentabilidad. El 18,8% (3) de los trabajadores de la micro y pequeña empresa creen que la capacitación mejora la rentabilidad. El 62,5% (10) de las micro y pequeñas empresas mejoro su rentabilidad los últimos dos años. El 50% (8) de las microempresas invirtió el crédito solicitado en el en capital de trabajo.

### **2.1.3. Regionales**

Pretel (2016) en su tesis denominado: “Financiamiento y desarrollo de las MYPES del sector artesanía Textil en la Provincia de Huamanga: 2011-2014”. Tuvo como objetivo general: analizar los efectos del financiamiento en el desarrollo empresarial de los Micras y Pequeñas

Empresas (MYPE) del sector artesanía textil de la provincia de Huamanga. La investigación es de tipo aplicada y de nivel descriptivo correlacional. El diseño que se utilizó en la investigación ha sido el no experimental, de corte transversal. Llegó a las conclusiones siguientes: - El presente trabajo de investigación permite establecer algunas características del perfil de las MYPE del sector artesanía textil de la provincia de Huamanga, las mismas que en el mediano plazo se verán en la necesidad de actualizar su forma y criterios para registrar los hechos económicos que se generan en la empresa.- El financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE en la provincia de Huamanga, puesto que dichos créditos les han permitido financiar sus inversiones en capital de trabajo, activos fijos y tecnología, impulsándolos a una mejora tanto en su producción como en sus ingresos. - La influencia de los créditos obtenidos sobre la innovación de las MYPE muestran una relación positiva, lo cual ha permitido que incrementen sus activos fijos, mejoramiento de los sistemas de producción, de ventas y programas de capacitación.- Los sobre créditos obtenidos e ingresos de las MYPE, muestra una relación significativa, lo que se evidencia por el aumento de los ingresos durante el periodo de estudio.

Huallpa (2018) en su tesis denominado: Caracterización del Financiamiento y la Competitividad en las Micro y Pequeñas Empresas del Rubro Ferretería, Distrito de Ayacucho, 2018. Tuvo como objetivo

general: Describir las características del financiamiento y la competitividad en las micro y pequeñas empresas del rubro ferretería, Distrito de Ayacucho, 2018. La metodología fue de tipo aplicada, nivel descriptivo y diseño no experimental - transversal. Llegó a la conclusión siguiente: Respecto a la fuente de financiamiento, el 64% de las empresas del sector ferretería no cuenta con préstamos en entidades financieras; mientras que el 36% manifestó lo contrario. Respecto al riesgo, el 62% de las empresas presentan una eficiente estructura de financiamiento; mientras que el 38% no. Respecto al destino de los fondos, el 60% de las ferreterías presentan un nivel de venta insuficiente para cumplir con el pago a proveedores; mientras que en el 40% si son suficientes. Respecto al factor económico, el 62% considera que los precios de los productos no son competitivos; mientras que el 38% sí. Respecto al factor sociocultural, en el 63% de las empresas la cultura de trabajo no contribuye al crecimiento; mientras que en el 37% sí. Respecto al factor demográfico, el 66% de las empresas no están dirigidas de manera adecuada; mientras que el 34% sí.

Oncebay (2019) en su tesis denominado: Financiamiento, Rentabilidad y Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio, Rubro Plastería INVERSIONES IKIU S.R.L. - Ayacucho, 2019. Tuvo como objetivo general: Determinar las principales mejoras del Financiamiento, Rentabilidad y Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio, Rubro Plastería "Inversiones IKIU" S.R.L. - Ayacucho,

2019. Llegó a la conclusión siguiente: Respecto al Financiamiento: El 75% afirman que consideran que el financiamiento si mejora la rentabilidad del negocio. El 62% afirman que acudieron para obtener el financiamiento a entidades bancarias. El 75% afirman que si consideran que los ingresos de su empresa han mejorado gracias a los servicios financieros. Respecto a la Rentabilidad: El 94% afirman que la rentabilidad de su empresa ha mejorado con el financiamiento que le otorgaron. El 62% afirman que la rentabilidad de su empresa si ha mejorado en los últimos años. Respecto a la Tributación: El 19% afirman que si cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 75% afirman que los tributos declarados si han sido pagados oportunamente a la Administración Tributaria. El 81% afirman que los Libros de Contabilidad si están al día.

Cisneros (2018) en su tema de investigación: El Control Interno y la Gestión de las Empresas Constructoras de la Ciudad de Ayacucho 2016-2017. Tuvo como objetivo general: analizar de qué manera el Control Interno contribuye en la Gestión de las Empresas Constructoras de la Ciudad de Ayacucho 2016-2017. La Investigación es de tipo Aplicada, Nivel Descriptivo - Correlacional, Diseño No Experimental - Longitudinal, Método Deductivo. Llegó a la conclusión siguiente: Que el Control Interno contribuye en la gestión de las empresas constructoras; puesto que estas empresas cumplen con la ejecución y culminación de obras, no como se espera, de tal manera que permita optimizar el uso de recursos y maximizar beneficios. Lo que permite deducir, que una buena

aplicación del control interno permitirá una adecuada gestión de las Empresas Constructoras de la Ciudad de Ayacucho.

#### **2.1.4. Locales**

Limachi (2015) en su tesis denominada: Control Interno para la Gestión de las Pequeñas Empresas Ferreteras de Huamanga - Ayacucho. Tuvo como objetivo principal: Determinar como el control interno mejoraría la gestión de las pequeñas empresas ferreteras de Huamanga - Ayacucho. La metodología utilizada es descriptivo y explicativo. Llegó a la conclusiones siguientes: Las Empresas Ferreteras de la ciudad de Ayacucho, vienen aplicando su control interno de manera informal ya que existen muchas carencias y deficiencias, porque no cuentan con un sistema debidamente estructurado que les permita tener una gestión eficiente, detectar cualquier error o deficiencia administrativa financiera. Algunos empleados pudieran no estar desarrollando sus funciones con la debida responsabilidad, pudiera no existir una delimitación exacta de las responsabilidades del personal, y así el control será ineficiente también se evidencia carencia y deficiencia de una adecuada segregación de funciones. El control interno debe ajustarse a las necesidades y requerimientos de cada empresa. Además, debe tenerse cuidado al proponer un Manual administrativo y contable, es pieza fundamental para proteger los recursos de la empresa, garantizar la eficacia y eficiencia en todas las operaciones de la empresa promoviendo y facilitando la correcta

ejecución de las operaciones y punto de partida, para conocer la eficiencia del control interno y poder evaluarlo.

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.

Pardo (2019) en su tesis denominado: El Crédito empresarial y sus efectos en la Rentabilidad y la Calidad de Inversión de las Empresas de Turismo en el Distrito de Ayacucho, 2017. Tuvo como objetivo general: determinar de qué manera se relaciona el crédito empresarial en la rentabilidad y la calidad de inversión de las empresas de turismo en el Distrito de Ayacucho, 2017. La investigación fue cuantitativa y correlacional, con diseño no experimental transversal. Llegó a la conclusión siguiente: Con respecto al crédito empresarial incide en la rentabilidad el 73% de los encuestados consideran que el crédito empresarial incide en la rentabilidad de las empresas de turismo, y el 27% consideran no incide en la rentabilidad de las empresas de turismo. Con respecto al financiamiento aumenta la inversión en las empresas de turismo el 60% consideran que con el financiamiento obtenido ha incrementado su rentabilidad, en tanto el 40% de los encuestados consideran que con el financiamiento obtenido se mantiene estable su rentabilidad. Con respecto a las capacitaciones mejoran la calidad y rentabilidad de las empresas de turismo, el 77% consideran que la capacitación es una estrategia para lograr la calidad y la rentabilidad, en tanto el 23% de los encuestados consideran que la capacitación no es una estrategia para lograr la calidad y la rentabilidad.

Rimachi (2019) En su trabajo de investigación denominado: El financiamiento, rentabilidad y tributación en la Micro y Pequeña Empresa del sector servicios Consultor y Contratista Generales los Andes



SAC del Distrito de Ayacucho, 2018. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Tuvo como objetivo general: Determinar en qué medida contribuye el financiamiento, rentabilidad y tributación en la Micro y Pequeña Empresa del sector servicios Consultor y Contratista Generales los Andes SAC del Distrito de Ayacucho, 2018. La metodología de investigación utilizada es cuantitativa, descriptiva, no experimental, documental. Llegó a las siguientes conclusiones: Se determinó del 100% de la encuesta realizada, el 90% de los encuestados consideran que el financiamiento si es importante en la empresa. Y el 80% de los encuestados afirman que el financiamiento si incide en la capacitación de los trabajadores. Se concluye que la mayoría de los trabajadores confirmaron que el financiamiento si es importante en la empresa “LOS ANDES” SAC. En los cuales permitiéndoles mejorar la calidad de servicios. Se ha logrado demostrar que el 100% de los encuestados afirman que el financiamiento si mejora su rentabilidad de la empresa. Donde se concluye que el financiamiento si mejora la rentabilidad de la empresa. Que gracias a la rentabilidad que obtiene la empresa obtienen liquidez para poder tener un adecuado manejo de fondos para que así pueda pagar sus deudas a terceros. Del 100% de la encuesta realizada, el 90% de los encuestados afirman que al pedir comprobantes de pago si contribuyes con el estado. Se determinó donde los trabajadores de la empresa los “ANDES” SAC afirman que al pedir comprobantes de pago se contribuye con el estado. Y en los cuales la empresa cumple con sus obligaciones tributarias al día.

## **2.2. Bases teóricas de la investigación**

### **6.2.1 Teoría de Financiamiento**

Los 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).

#### **Definición de Financiamiento**

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).

#### **Formas de financiamiento**

Según (Ucha, 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, 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”.

## **Fuentes de Financiamiento.**

Según (Aching, 2006) menciona que: “Toda empresa, pública o privada, requiere de recursos financieros (capital) para realizar sus actividades, desarrollar sus funciones actuales o ampliarlas, así como el inicio de nuevos proyectos que impliquen inversión”.

## **Análisis de las fuentes de financiamiento**

Es importante conocer de cada fuente:

- Monto máximo y el mínimo que otorgan.
- Tipo de crédito que manejan y sus condiciones.
- Tipos de documentos que solicitan.
- Políticas de renovación de créditos (flexibilidad de reestructuración).
- Flexibilidad que otorgan al vencimiento de cada pago y sus sanciones.
- Los tiempos máximos para cada tipo de crédito.

## **Prototipos de fuentes de financiamiento.**

Según (Aching, 2006) existen diversas fuentes de financiamiento, sin embargo, las más comunes son: internas y externas.

**A. Fuentes internas:** Generadas dentro de la empresa, como resultado de sus operaciones y promoción, entre éstas están:

- Aportaciones de los Socios: “Referida a las aportaciones de los socios, en el momento de constituir legalmente la sociedad (capital social) o mediante nuevas aportaciones con el fin de aumentar éste”.
- **Utilidades Reinvertidas:** “Esta fuente es muy común, sobre todo en las empresas de nueva creación, y en la cual, los socios deciden que en los primeros años, no repartirán dividendos, sino que estos son invertidos en la organización mediante la programación predeterminada de adquisiciones o construcciones (compras calendarizadas de mobiliario y equipo, según necesidades ya conocidas)”.
- Depreciaciones y Amortizaciones: “Son operaciones mediante las cuales, y al paso del tiempo, las empresas recuperan el costo de la inversión, porque las provisiones para tal fin son aplicados directamente a los gastos de la empresa, disminuyendo con esto las utilidades, por lo tanto, no existe la salida de dinero al pagar menos impuestos y dividendos”.
- Incrementos de Pasivos Acumulados: “Son los generados íntegramente en la empresa. Como ejemplo tenemos los impuestos que deben ser reconocidos mensualmente, independientemente de su pago, las pensiones, las provisiones contingentes (accidentes, devaluaciones, incendios), etc”.

- Venta de Activos (desinversiones): “Como la venta de terrenos, edificios o maquinaria en desuso para cubrir necesidades financieras”.

**B. Fuentes externas: Aquellas otorgadas por terceras personas tales**

como:

- ✓ Proveedoras: “Esta fuente es la más común. Generada mediante la adquisición o compra de bienes y servicios que la empresa utiliza para sus operaciones a corto y largo plazo, el monto del crédito está en función de la demanda del bien o servicio de mercado, esta fuente de financiamiento es necesaria analizarla con detenimiento, para de determinar los costos reales teniendo en cuenta los descuentos por pronto pago, el tiempo de pago y sus condiciones, así como la investigación de las políticas de ventas de diferentes proveedores que existen en el mercado”.
- ✓ Créditos Bancarios: “Las principales operaciones crediticias, que son ofrecidas por las instituciones bancarias de acuerdo a su clasificación son a corto y a largo plazo, en el Perú, el financiamiento no gubernamental disponible para las empresas proviene de operaciones bancarias tradicionales, principalmente utilizando pagarés bancarios con plazos de 60, 90 ó 120 días de vencimiento, que en algunos casos pueden ser prorrogados. Los pagarés son emitidos por el prestatario para cubrir el préstamo, que puede estar garantizado por bienes del activo fijo u otras garantías”.

## **6.2.2 Teoría de Rentabilidad**

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. 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).**

### **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).

### **Importancia de la rentabilidad**

Según (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”.

### **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.

### **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).

¿Cuáles son los indicadores de rentabilidad más utilizados?

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 (MytripleA, 2012).

- ✓ **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.

### **Teoría del Control Interno**

**2.2.1.1.** Según Huillca (2010) en su Libro denominado: Control Interno, sostiene que el Control interno, es una término que utilizamos con la conclusión de referir las acciones adoptadas por los directores de entidades, gerentes o administradores, para evaluar y monitorear la programación en sus entidades. El sistema de control interno comprende la técnica de la organización y todos los métodos coordinados y medidas adoptadas centralmente de una empresa con la solución de custodiar sus activos y comprobar la confiabilidad de los datos contables.

**2.2.1.2.** Según Amador (2002) en su investigación denominado: Control Interno y Auditoría, manifiesta que el Control en lo general se asocia con actividades de Seguimiento, Vigilancia y Orden en la realización de actividades, estando inmerso en la organización instrumentando en ella los mecanismos inherentes que garanticen la eficiencia, eficacia, calidad y excelencia de las operaciones, permitiendo con ello que exista claridad, validez y confiabilidad, aunado a un grado de certeza razonable. Es obvio que el Control está involucrado en el accionar de una organización, de ahí la denominación de Control Interno ya que se hace referencia tácita a que está en el interior de ella. "Control Interno representa un Plan integral de organización que involucra a métodos y Procedimientos que debidamente entrelazados son aprobados y adoptados por las organizaciones a efecto de salvaguardar su patrimonio, obtener información oportuna veraz y confiable y alentar la eficiencia, eficacia, calidad y excelencia de las operaciones, así como promover la observancia a los lineamientos administrativos establecidos".

**2.2.1.3.** Según Navarro & Ramos (2016) en su investigación denominado: El Control Interno como herramienta, sostiene que el control interno se conoce al contexto en el que se desenvuelven las organizaciones, como un proceso mediante el cual se asienta el estilo de gestión con el que deberán ser administradas, permiten detectar posibles inconvenientes dentro de los procesos

organizacionales, convirtiéndose en una ayuda dentro de la toma de decisiones, garantizando de esta manera un adecuado cumplimiento de los objetivos inicialmente establecidos.

**2.2.1.4.** Según Mantilla (2005) en su trabajo titulado Control interno, informe Coso, el control interno es un proceso ejecutado por el consejo de directores, la administración y otra persona de una entidad, diseñando para proporcionar seguridad razonable con miras a la consecución de los objetivos en las siguientes categorías:

- ✓ Efectividad y eficiencia de las operaciones
- ✓ Confiabilidad en la información financiera
- ✓ Cumplimiento de las leyes regulación aplicables

**2.2.1.5.** Según el Committee on Working Procedures (s.f.) [Comité sobre procedimientos de trabajo] del American Institute of Certified Public Accountants (AICPA), que reconoce que el sistema de control interno se extiende más allá de aquellos asuntos que se relacionan directamente con la función de los departamentos de contabilidad y finanzas para incluir control presupuestal, costos estándar, reportes periódicos relacionados con las operaciones y análisis estadísticos.

Igualmente reconoce la importancia de la difusión de ellos, así como los programas de entrenamiento diseñados para ayudarle al personal a que cumpla sus responsabilidades, junto con un personal de auditoría interna que le provee seguridad adicional a

la administración respecto de lo adecuado de estos procedimientos y la extensión en la cual están siendo llevados a cabo de manera efectiva. Durante mucho tiempo esta fue la definición más generalmente aceptada de control interno, si bien una posterior definición elaborada por el AICPA dividió al control interno en dos componentes: control administrativo y control contable.

**2.2.1.6.** Según Estíbaliz (2018) da a conocer que: Según COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway) el Control Interno es un proceso llevado a cabo por la dirección y el resto del personal de una entidad, diseñado con el objeto de proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de objetivos dentro de las siguientes categorías:

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

La estructura del estándar se divide en cinco componentes, las cuales son:

- Ambiente de control,
- Evaluación de riesgos,
- Actividades de control,
- Información y comunicación,
- Supervisión.

### **2.2.1.7. Importancia del Control Interno:**

Según la (Contraloría General de la República, 2014) 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.

### **2.2.1.8. Características del Control Interno**

- ✓ Es un proceso; es decir, un medio para lograr un fin y no un fin en sí mismo.

- ✓ Lo llevan a cabo las personas que actúan en todos los niveles y no se trata solamente de manuales de organización y procedimientos.
- ✓ En cada área de la organización, el funcionario encargado de dirigirla es responsable por el Control Interno ante su jefe inmediato de acuerdo con los niveles de autoridad establecidos; y en su cumplimiento participan todos los trabajadores de la entidad independientemente de su categoría ocupacional.
- ✓ Aporta un grado de seguridad razonable, con relación al logro de los objetivos fijados; no la total.
- ✓ Debe facilitar la consecución de objetivos en una o más de las áreas u operaciones en la entidad.
- ✓ Debe propender al logro del autocontrol, liderazgo y fortalecimiento de la autoridad y responsabilidad de los colectivos.

**2.2.1.9.** Según Romero (2012) define de la siguiente manera los componentes:

2.2.19.1. Ambiente de Control: Consiste en el establecimiento de un entorno que se estimule e influencie la actividad del personal con respecto al control de sus actividades.

2.2.19.2. 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.

2.2.19.3. 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.

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

2.2.19.5. 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.

## **Teoría de las MYPES**

**2.2.4.1.**Según Gomero (2015), afirma que: Las pequeñas y microempresas son organizaciones producto del emprendimiento de personas que arriesgan pequeños capitales y que se someten a las reglas del mercado, no reciben subsidios, ni beneficios colaterales como si los obtiene las empresas de gran envergadura, específicamente las exportadoras, pero a base de imaginación y destreza muchas de ellas logran obtener posiciones importantes en los segmentos de mercado donde les toca operar, la mayoría de ellas, no siguen una disciplina académica, ni los protocolos económicos o financieros, pero si saben destrabar problemas, que como es natural se presentan a diario en su quehacer económico.

**2.2.4.2.**Según Salazar (2015) manifiesta que: Según la Ley de desarrollo constitucional la Micro y pequeña empresa MYPES, son las 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.

**2.2.4.3.**Según la revista de (ProInversiones, 2007), el nacimiento de una cultura emprendedora que se caracteriza por “La capacidad de ver oportunidades y aprovecharlas”, permite dar paso a una alternativa correcta de negocio con la finalidad de obtener bienes o prestar



servicios, que genere ingresos, para poder solventar gastos tanto personales como familiares; pero sobre todo para fortalecer el ámbito empresarial de un país, es de ahí que diversos autores parten con el significado de una MYPE.

**2.2.4.4.**Según la SUNAT (2019), 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.

**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.**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).**

**2.2.4.7.**Según Martínez (2017) en su Artículo Científico denominado: El Financiamiento como Factor determinante de la Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del Perú. Caso: De las MYPES de la Ciudad de Piura, 2016, la investigación sostiene que el trabajo de las Micro y Pequeñas Empresas (MYPE) es de innegable relevancia, como la potencia que impulsa del desarrollo económico, la generación de puestos de trabajo, carga a la línea del producto bruto interno (PBI) y la disminución de los índices de la penuria en la región; más el limitado camino al financiamiento y una no adecuada gestión son las principales limitaciones al aumneto y impulso para que muchas MYPE desaparezcan a menos de un año de haber sido creadas.

#### **2.2.4.8. Características de las MYPE**

Según Cortez (2014) las MYPE deben reunir las siguientes características siguientes:

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

#### **2.2.4.9.¿Qué beneficios tengo como MYPE?**

**Según la SUNAT (2019):**

**2.2.4.9.1. Beneficios generales:** Pueden constituirse como personas jurídicas (empresas), vía internet a través del Portal de Servicios al Ciudadano y Empresas de SUNARP:

- Pueden asociarse para tener una mayor entrada al mercado privado y a las compras estatales.
- Gozan de facilidades del Estado para anunciar eventos feriales y exposiciones regionales, nacionales e internacionales.
- Cuentan con un dispositivo ágil y sencillo para realizar sus exportaciones denominado Exporta Fácil, a cargo de la SUNAT.
- Pueden participar en las contrataciones y adquisiciones del Estado.

#### **2.2.4.9.2. ¿Cuáles son los beneficios recogidos en la Ley MYPE?**

**Los principales beneficios recogidos son:**

- ✓ Régimen Laboral Especial: Los trabajadores y las MYPES cuentan con un Régimen Laboral Especial, no obstante pueden tratar mejores contextos laborales con sus empleadores MYPE.

La estancia en este Régimen Laboral especial puede transformarse si la MYPE supera por dos años consecutivos sus niveles máximos de ventas.

- ✓ Régimen Especial de Salud: Los trabajadores y conductores de la Microempresa, incluyendo sus derechohabientes tienen cobertura de salud a través del SIS - Sistema Integral de Salud.
- ✓ Régimen Pensionario: Para los trabajadores y conductores de la Microempresa es voluntario inscribirse en un Régimen Pensionario (Sistema Nacional de Pensiones (SNP) administrado por la Oficina de Normalización Previsional – ONP - o al Sistema Privado de Pensiones administrado por las AFPs) siempre y cuando nunca hubieran aportado. Para los trabajadores de la Pequeña Empresa es obligado afiliarse al SNP o AFP.
- ✓ Acompañamiento Laboral: Posee de una forma individual en la inspección de trabajo, en cuanto a sanciones y fiscalización laboral y cuentan con un término de subsanación de las infracciones laborales y con un encaje de asesoría que promueva la formalidad y esta técnica rige por 3 años, desde el acogimiento al régimen especial.
- ✓ Compras Estatales: Las instituciones del Estado deben programar no menos del cuarenta por ciento (40%) de sus contrataciones para ser atendidas por las MYPE en aquellos bienes y servicios que éstas puedan suministrar, dando prioridad

a las MYPE regionales y locales del lugar donde se realicen las compras o se ejecuten las obras estatales. En los convenios de suministro de bienes y prestación de servicios, de ejecución periódica, y consultoría de obras que celebren las MYPE con el Estado, pueden optar por presentar la garantía de fiel cumplimiento o por la retención de un diez por ciento (10%) del monto total del contrato.

- ✓ Gastos de capacitación: Las MYPE tendrán derecho a un crédito tributario contra el Impuesto a la Renta equivalente al monto del gasto en capacitación siempre que no exceda del 3% de su planilla anual de trabajadores.
- ✓ Recuperación anticipada del IGV: Las microempresas que realicen actividades productivas de bienes y servicios gravados con el Impuesto General a las Ventas (IGV) o exportaciones pueden obtener la devolución, mediante notas de crédito negociables, del crédito fiscal generado en las importaciones y/o compras locales de bienes de capital nuevos, con la finalidad de fomentar la adquisición, renovación o reposición de bienes de capital.
- ✓ Factura Negociable: Se denomina así a la tercera copia de la factura que no tiene efectos tributarios y sin embargo en el aspecto financiero, las MYPE que emitan electrónicamente o no facturas comerciales, podrán usar este ejemplar, FACTURA

NEGOCIABLE, como equivalente a un título valor para efectos de su transferencia a terceros y obtener liquidez inmediata.

### **3 Marco Conceptual**

#### **6.3.1 Financiamiento**

La financiación, o financiamiento, es el acto de dotar de dinero y de crédito a una empresa, organización o individuo, es decir, esta es la contribución de dinero que se requiere para comenzar o concretar un proyecto, negocio o actividad. Generalmente las maneras más comunes de obtener la financiación son a través de préstamos o de créditos (Soto, 2015, pág. 1).

#### **6.3.2 Rentabilidad**

Según (Economíasimple.net ,2014) “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”.

#### **6.3.3 Control interno**

(Contraloría General de la República, 2019) define que el control interno es el conjunto de acciones, actividades, planes, políticas, normas, registros,

organización, procedimientos y métodos, incluyendo las actitudes de las autoridades y el personal, organizadas e instituidas en cada entidad del Estado, que contribuyen al cumplimiento de los objetivos institucionales y promueven una gestión eficaz, eficiente, ética y transparente

### **III. HIPÓTESIS**

EL trabajo de investigación es de tipo cuantitativo y nivel descriptivo, por lo que no se ha planteado la hipótesis.



## IV. METODOLOGÍA

### 4.1. Diseño de la investigación.

El tipo de investigación fue de enfoque cuantitativo, porque en el procesamiento recojo y análisis datos se utilizó la estadística para determinar la data para los posibles resultados de la investigación, según Angulo (2012) sostiene que: La metodología cuantitativa, consiste en el contraste de teorías existentes a partir de una serie de hipótesis surgidas de la misma, siendo necesario conseguir una muestra, ya sea en forma aleatoria o discriminada, pero representativa de una población o prodigio objeto de estudio. Por ello, para ejecutar estudios cuantitativos es preciso contar con una teoría ya construida, dado que el método científico utilizado en la misma es el deductivo; mientras que la metodología cualitativa consiste en la edificación o generación de una teoría a partir de una serie de proposiciones extraídas de un cuerpo teórico que servirá de lugar de partida al investigador, para lo cual no es forzoso extraer una muestra representativa, sino una muestra teórica conformada por uno o más casos, y es por ello que utiliza el procedimiento inductivo, según el cual se debe partir de un estado nulo de suposición.

La investigación es de nivel descriptivo. En primer lugar, se describe el comportamiento, las características, la tendencia de las variables, resaltando mayor énfasis de estas en el tiempo; se dice descriptivo porque sobre la base de que construirá los atributos, propiedades y perfiles de los factores. (Valderrama, 2015, pág. 60).

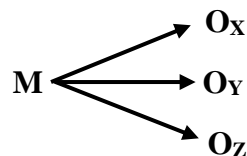
La investigación descriptiva consiste en la determinación de un hecho, fenómeno, individuo o conjunto, con el término de crear su estructura o

conducta. Los resultados de este ejemplo de indagación se ubican en un nivel alto en cuanto a la hondura de los conocimientos se refiere. (Fidias & Arias, 2013).

Fue una investigación no experimental, porque se observó los fenómenos tal y como se dieron en el contexto natural. Según Hernández (2004) sostiene que: Es aquella que se realiza sin manipular deliberadamente variables, se basa fundamentalmente en la observación de fenómenos tal y como se dan en su contexto natural para analizarlos con posterioridad, en este tipo de investigación no hay condiciones ni estímulos a los cuales se expongan los sujetos del estudio.

También fue de corte transversal porque se medirá la prevalencia de la exposición y del efecto en una muestra poblacional en un solo momento temporal; es decir permitió estimar la magnitud y características de las variables en un momento dado, Es de corte transversal porque los datos se han recogido en un periodo específico, la investigación fue de corte transversal, porque se recolecto datos en un solo momento, en un tiempo único. Su propósito es describir variables, y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado.

### **Esquema**



### **Donde:**

M = Muestra que está conformada por la Micro y Pequeña Empresa.

O<sub>x</sub> = Observación de la variable financiamiento.

$O_Y$  = Observación de la variable rentabilidad.

$O_Z$  = Observación de la variable control interno.

## **4.2. Población y muestra**

### **4.2.1. Población.**

La población del estudio se conformó por los trabajadores de la micro y pequeña empresa, rubro Multiservicios Maderera y Ferretería Mayumi” E.I.R.L., siendo un total de 10 trabajadores.

### **4.2.2. Muestra.**

La muestra en estudio estuvo conformada por los trabajadores de la micro y pequeña empresa, rubro v Multiservicios Maderera y Ferretería Mayumi” E.I.R.L., similar al tamaño población de 10 personas.





Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de Medición
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.	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 <u>recursos</u> 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 para su influencia  Objetivos y metas  Cumplimiento Efectividad  Internas, externas, responsabilidades  Evaluación y mejora	Escala tipo Likert 1. Muy desacuerdo. 2. Desacuerdo. 3. Ni de acuerdo ni en desacuerdo. 4. De acuerdo. 5. Muy de acuerdo

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

##### **4.4.1. Técnicas**

La técnica son las normas a seguir para ordenar las etapas del proceso de investigación, de igual modo, proporciona instrumentos de recolección, clasificación, medición, correlación y análisis de datos, y aporta a la ciencia los medios para aplicar el método. Esta técnica servirá para vincular al sujeto de estudio con el objeto, otorgando al investigador de una teoría y método adecuado para que los resultados muestren que la investigación tiene una alineación correcta y que al momento que se hizo el trabajo de campo nos arrojaron datos confiables y exactos.

##### **4.4.1.1. Encuesta.**

Según (Vásquez & Bello, 2010, pág. 96) Las encuestas son instrumentos de exploración que necesitan reconocer desde el principio las preguntas que deben hacerse, la población general elige en una prueba delegada de la población, indica las respuestas apropiadas y decide la técnica utilizada para recopilar los datos que se adquieren. Esta técnica se utilizará para recopilar información mediante la aplicación de un cuestionario.

##### **4.4.2. Instrumento**

Para el recojo de información se empleara un cuestionario estructurado de 15 preguntas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables. En ese sentido la investigación contendrá un cuestionario para cada una de las variables: Control interno, Financiamiento y Rentabilidad, compuestas por 5 preguntas

respectivamente cada una.

#### **4.4.2.1. Cuestionario**

Cuestionario de financiamiento, tributación y control Interno: permitirá describir las características de las variables estudiadas (Anexo N° 01); dicho instrumento se compone de 19 ítems los que se agrupan en variables, que son: Financiamiento (VF - 7 ítems), rentabilidad (VR - 7 ítems), Control interno (VC - 7 ítems). Las alternativas de los ítems de la variable tuvieron la siguiente valoración: Muy de acuerdo (5), De acuerdo (4), Ni de acuerdo, ni en desacuerdo (3), En desacuerdo (2), Muy en desacuerdo (1). A partir de lo cual se determinó una escala para valorar el instrumento y sus dimensiones.

#### **Validación y confiabilidad de instrumento**

Para estimación de la confiabilidad se aplicó a un grupo piloto de 07 trabajadores de la micro y pequeña empresa fuera de la población y muestra y sus resultados se hallaron mediante la prueba Alpha de Cronbach, cuyo resultado es igual a 0,866 lo cual refleja un nivel de validez de alta confiabilidad.



### Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	07	100,0
	Excluido <sup>a</sup>	0	,0
Total		07	100,0

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

### Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cron Bach	N de elementos
,866	21

#### 4.5. Plan de Análisis

El análisis de datos fue diseñado para producir los primeros resultados de una encuesta unas pocas semanas después de terminado el trabajo de campo. Esto contiene información que le ayudará a llevar a cabo la planeación y el trabajo preliminar de preparación para hacer realidad esta meta.

Una vez recopilados los datos, se tabularon y graficaron ordenándolos de acuerdo a cada variable y sus dimensiones. Utilizaron la estadística descriptiva, se calcularon las frecuencias y porcentajes, se empleó el programa Excel y el SPSS versión 25. Pronto se realizó el análisis y la interpretación de los datos recopilados por medio del instrumento de recojo de datos (cuestionario) que fue validado con el método juicio del experto.

La muestra se determinó al 95% de confianza la cual se aplicó a los 10 trabajadores socios donde se realizará la encuesta a 10 de ellos, con ello conseguiremos aplicar nuestra técnica para la realización del informe con lo cual se lograría confinar la información más resaltante.

#### 4.6. Matriz de consistencia

Título de la Investigación	Enunciado del Problema	Objetivo General y Específicos	Variables	Metodología	Población y Muestra
Financiamiento, rentabilidad y control de la micro y pequeña empresa del sector servicio “Multiservicios Maderera y Ferretería Mayumi” E.I.R.L.- Ayacucho, 2019.	¿Cuáles son las características del financiamiento, rentabilidad y control interno de la micro y pequeña empresa del sector servicio “Multiservicios Maderera y Ferretería Mayumi” E.I.R.L.- Ayacucho, 2019?	<p>Objetivo general</p> <p>Describir las principales características del financiamiento, rentabilidad y control interno de la micro y pequeña empresa del sector servicio “Multiservicios Maderera y Ferretería Mayumi” E.I.R.L.- Ayacucho, 2019.</p> <p>Objetivo Específicos</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Describir las principales características del financiamiento, de la micro y pequeña empresa del sector servicio “Multiservicios Maderera y Ferretería Mayumi” E.I.R.L.- Ayacucho, 2019.</li> <li>✓ Describir las principales características de la rentabilidad de la micro y pequeña empresa del sector servicio “Multiservicios Maderera y Ferretería Mayumi” E.I.R.L.- Ayacucho, 2019.</li> <li>✓ Describir las principales características del control interno de la micro y pequeña empresa del sector servicio “Multiservicios Maderera y Ferretería Mayumi” E.I.R.L.- Ayacucho, 2019.</li> </ul>	Financiamiento, Rentabilidad y Control Interno	<p>El tipo de investigación fue de enfoque Cuantitativo.</p> <p>El nivel de investigación fue descriptivo</p> <p>Diseño: El diseño fue Descriptivo no experimental y transversal.</p> <p>Técnicas: Encuesta</p> <p>Instrumento: Cuestionario</p>	<p>Población: Constituida por el propietario y 5 trabajadores de la Micro y pequeña Empresa del Sector Servicio “Multiservicios Maderera y Ferretería - Ayacucho, 2019.</p> <p>Muestra: Constituida por el propietario y 5 trabajadores de la Micro y pequeña Empresa del Sector Servicio “Multiservicios Maderera y Ferretería - Ayacucho, 2019.</p>

#### **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 ayuda, el cual se determinará de pacto al peligro en que incurran y la posibilidad de que obtengan un bien.
- **Cuidado del medio ambiente y la biodiversidad:** Las investigaciones que involucran el medio ambiente, plantas y animales, deben arrebatar medidas para obviar daños y las investigaciones deben venerar la dignidad de los animales y el cuidado del medio ambiente incluido las plantas, por arriba de los fines científicos; para ello, deben tomar medidas para evitar daños y planificar acciones para reducir 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 conforme e informados sobre los propósitos y finalidades de la indagación que desarrollan, o en la que participan; asimismo como tienen la autonomía de participar en ella, por voluntad propia.
- **Beneficencia no maleficencia:** Se debe afirmar el bienestar de las personas que participan en las investigaciones, en tal sentido, la conducta del investigador

debe reconocer a las siguientes reglas generales: no producir daño, reducir los posibles efectos adversos y maximizar los beneficios.

- **Justicia:** El investigador debe practicar un juicio sensato, ponderable y tomar las precauciones necesarias para afirmar que sus sesgos, y las limitaciones de sus capacidades y comprensión, no den parte o toleren prácticas injustas, se reconoce que la equidad y la justicia otorgan a todas las personas que participan en la investigación derecho a consentir a sus resultados; el investigador está además necesario 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 Resultado

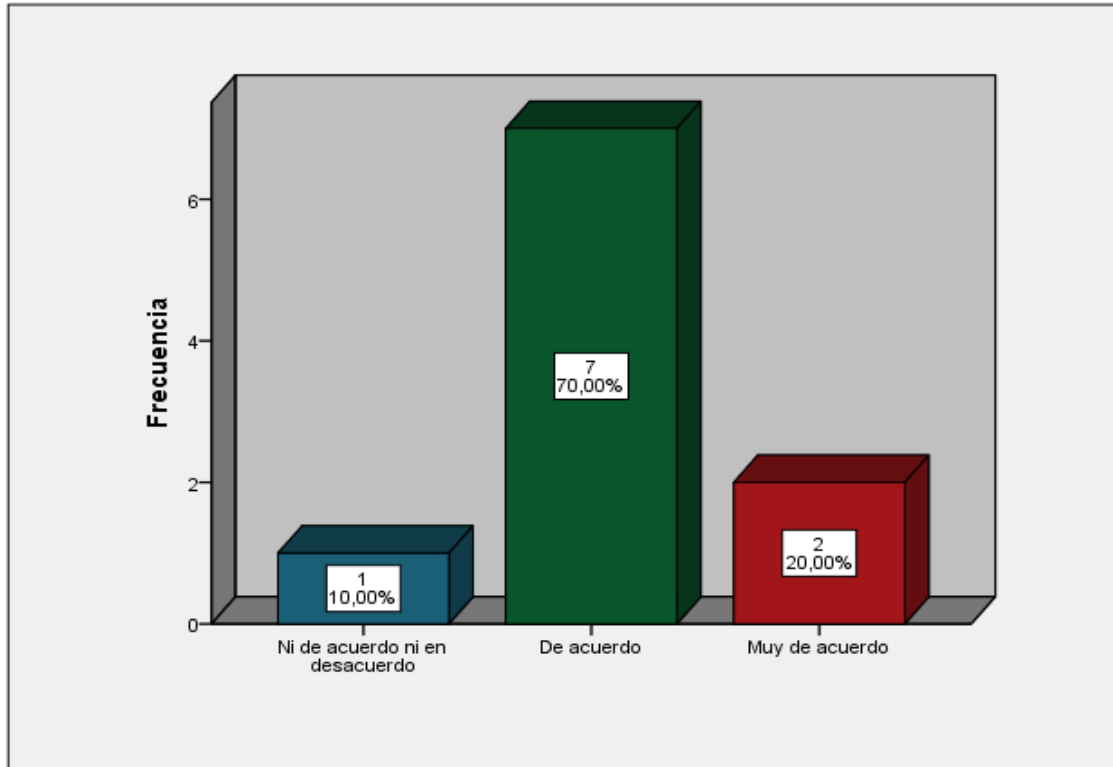
5.1.1 **Objetivo Especifico 1:** Describir las principales características del financiamiento, de la micro y pequeña empresa del sector servicio “Multiservicios Maderera y Ferretería Mayumi” E.I.R.L.- Ayacucho, 2019.

**Tabla 1**

*La empresa realiza un préstamo de dinero de los bancos*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	10,0	10,0	10,0
	De acuerdo	7	70,0	70,0	80,0
	Muy de acuerdo	2	20,0	20,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Gráfico 1**



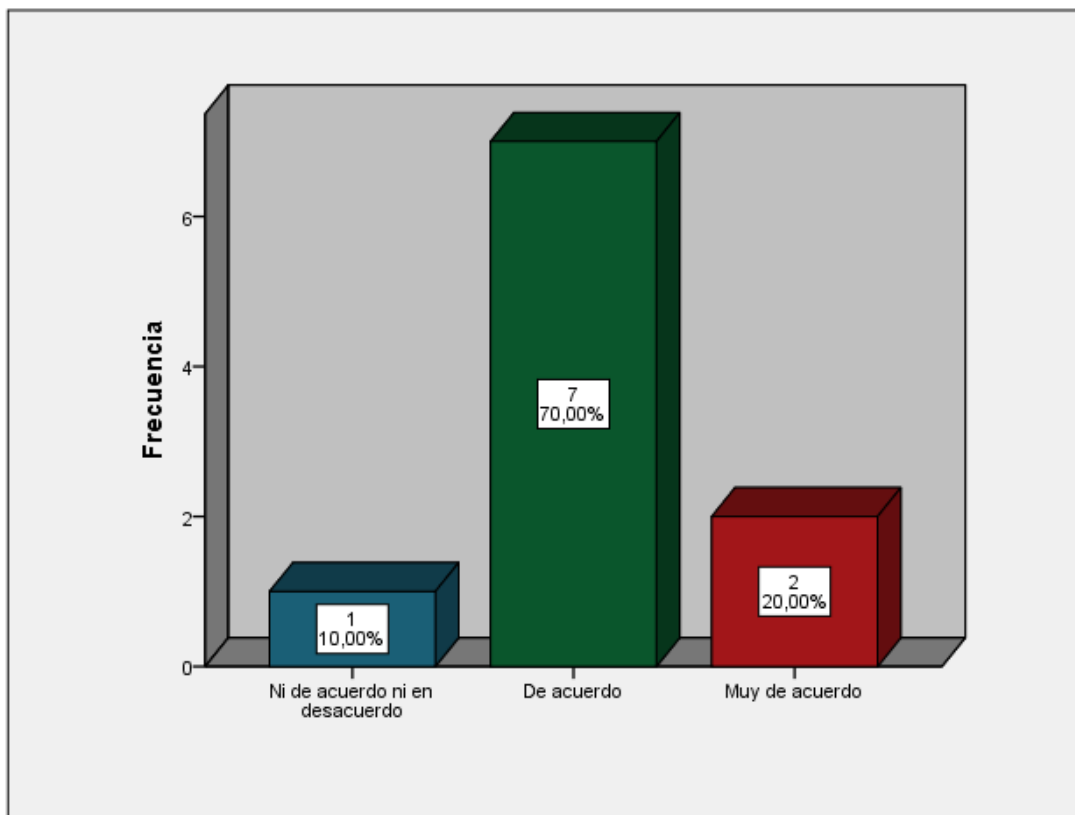
**Nota:** En la tabla 1 y grafico 1, se muestra que la empresa solicita préstamo de dinero a los bancos, el 70% (7) de los encuestados están de acuerdo y un 20% (2); están muy de acuerdo; asimismo el 10%(1) perciben que están ni de acuerdo ni en desacuerdo.

**Tabla 2**

*Los socios aportan a la empresa para solucionar los problemas económicos urgentes*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	10,0	10,0	10,0
	De acuerdo	7	70,0	70,0	80,0
	Muy de acuerdo	2	20,0	20,0	100,0
	<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

**Gráfico 2**





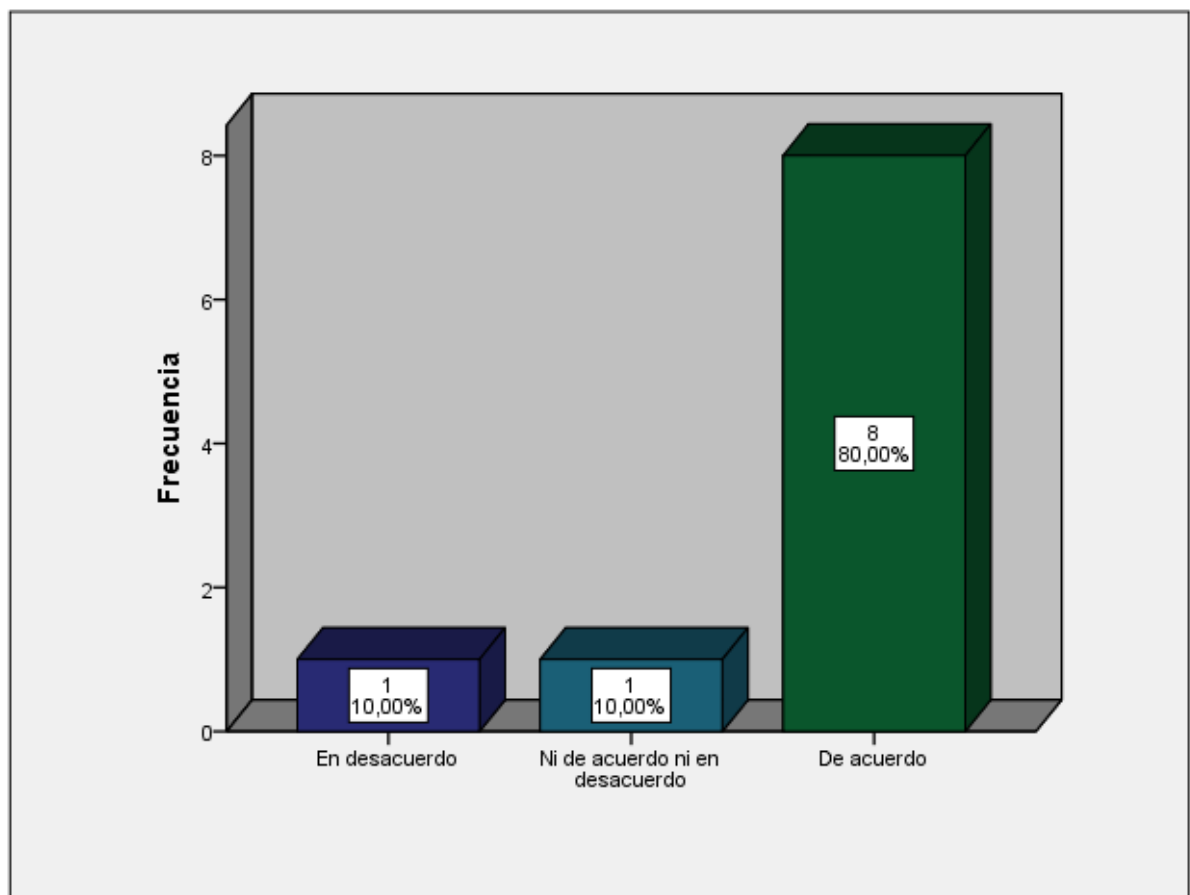
**Nota:** En la tabla 2 y grafico 2, se muestra que los socios aportan a la empresa para solucionar los problemas económicos urgentes; el 70% (7) están de acuerdo; y un 20% (2); están muy de acuerdo, también el 10% están ni de acuerdo ni en desacuerdo

**Tabla 3**

*Para conseguir el financiamiento la empresa tiene limitaciones*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	En desacuerdo	1	10,0	10,0	10,0
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	10,0	10,0	20,0
	De acuerdo	8	80,0	80,0	100,0
	<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

**Gráfico 3**



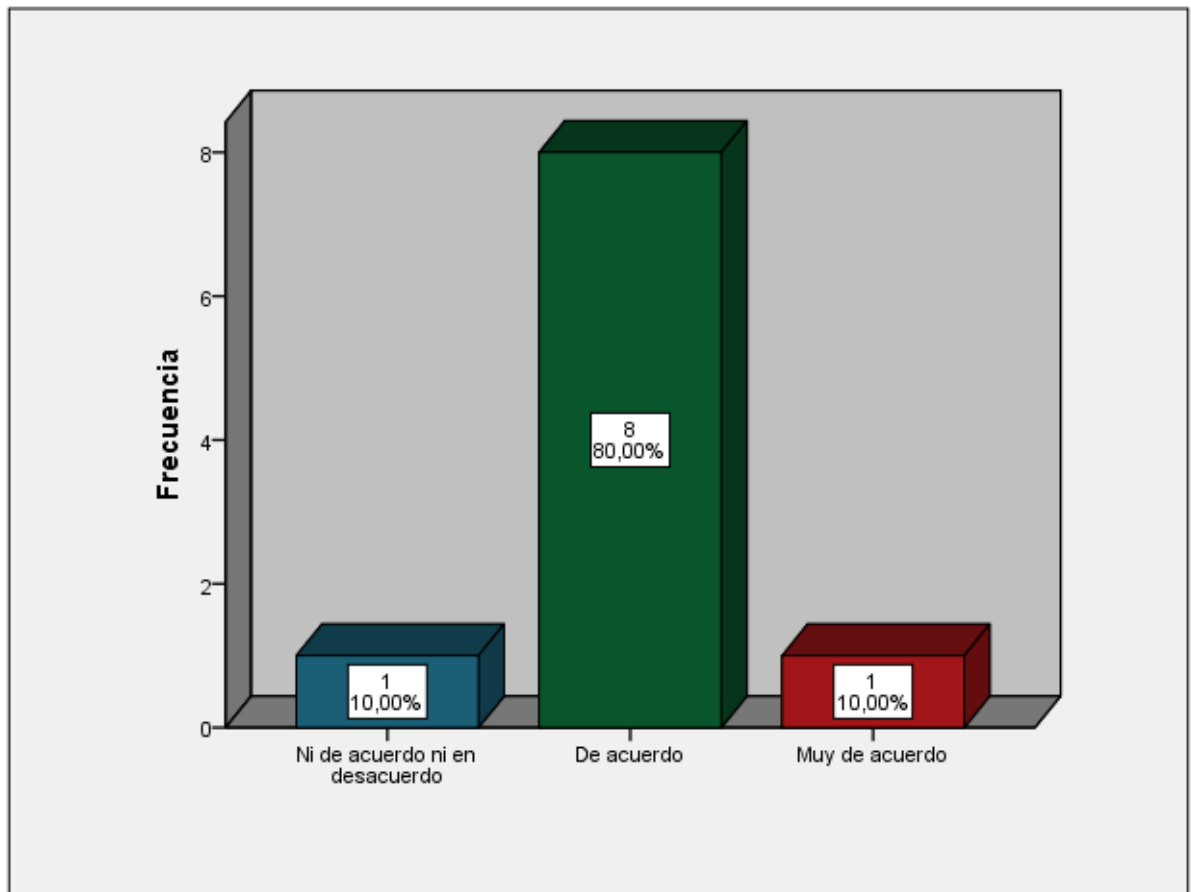
**Nota:** En la tabla 3 y gráfico 3, se muestra la que la empresa tiene limitaciones para obtener el financiamiento; que el 80% (8) de los encuestados están de acuerdo y un 10% (1); están ni de acuerdo ni en desacuerdo; y un 10%(1) están en desacuerdo.

**Tabla 4**

*El financiamiento mejora la calidad del servicio de la empresa*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	10,0	10,0	10,0
	De acuerdo	8	80,0	80,0	90,0
	Muy de acuerdo	1	10,0	10,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Gráfico 4**



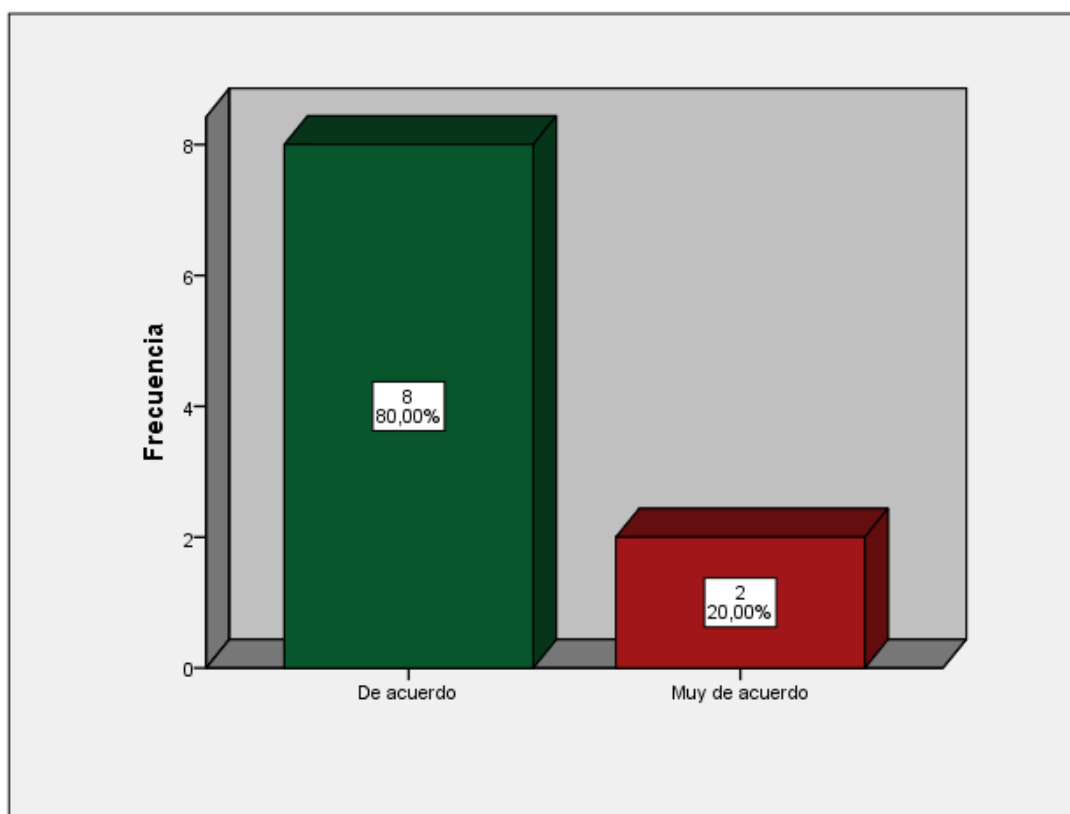
**Nota:** En la tabla 4 y grafico 4, se muestra que el financiamiento mejora la calidad del servicio; observándose que el 80% (8) de los encuestados están de acuerdo y un 10% (1); están muy de acuerdo; y un 10%(1) están en acuerdo.

**Tabla 5**

*El autofinanciamiento mejora la rentabilidad de la empresa*

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

**Gráfico 5**



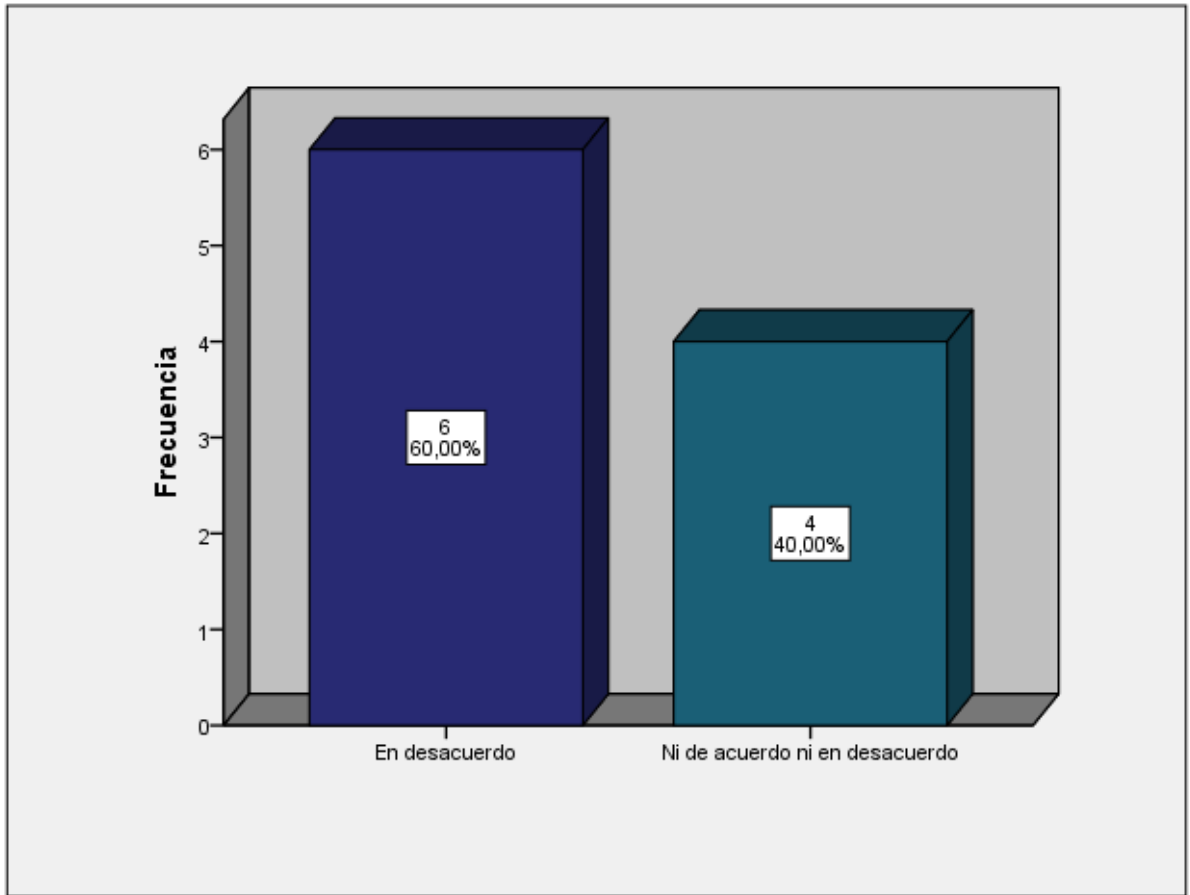
**Nota:** En la tabla 5 y grafico 5, se muestra que el autofinanciamiento mejora la rentabilidad; que el 80% (8) de los encuestados están de acuerdo; y un 20% (2) están muy desacuerdo.

**Tabla 6**

*Las utilidades obtenidas distribuyen entre los socios*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	En desacuerdo	6	60,0	60,0	60,0
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4	40,0	40,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Gráfico 6**



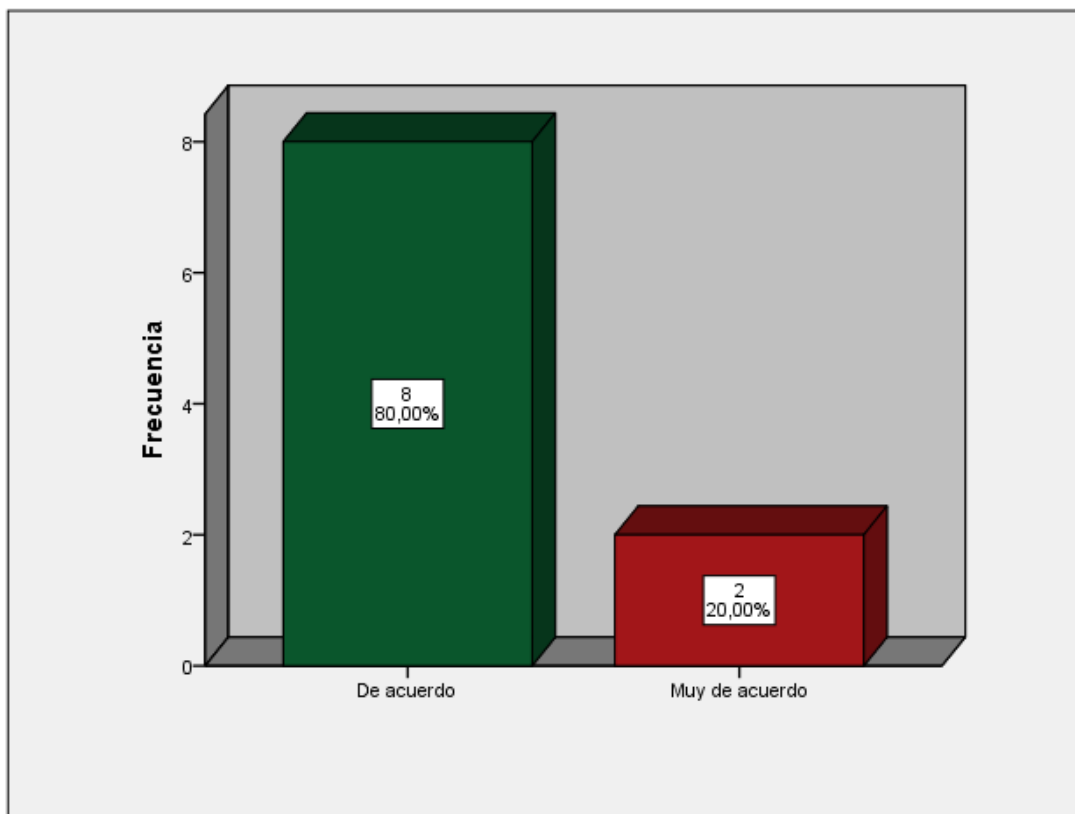
**Nota:** En la tabla 6 y grafico 6, Las utilidades obtenidas se distribuyen entre los socios; que el 60% (6) de los encuestados están en desacuerdo; y un 40% (4); están ni de acuerdo ni en desacuerdo.

**Tabla 7**

*los préstamos obtenidos invierten en capital de trabajo*

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

**Gráfico 7**



**Nota:** En la tabla 5 y gráfico 5, se muestra que los préstamos obtenidos invierten en capital de trabajo; que el 80% (8) de los encuestados están de acuerdo; y un 20% (2) están muy desacuerdo.

5.1.2 **Objetivo Especifico 2:** Describir las principales características de la rentabilidad de la micro y pequeña empresa del sector servicio “Multiservicios Maderera y Ferretería Mayumi” E.I.R.L.- Ayacucho, 2019

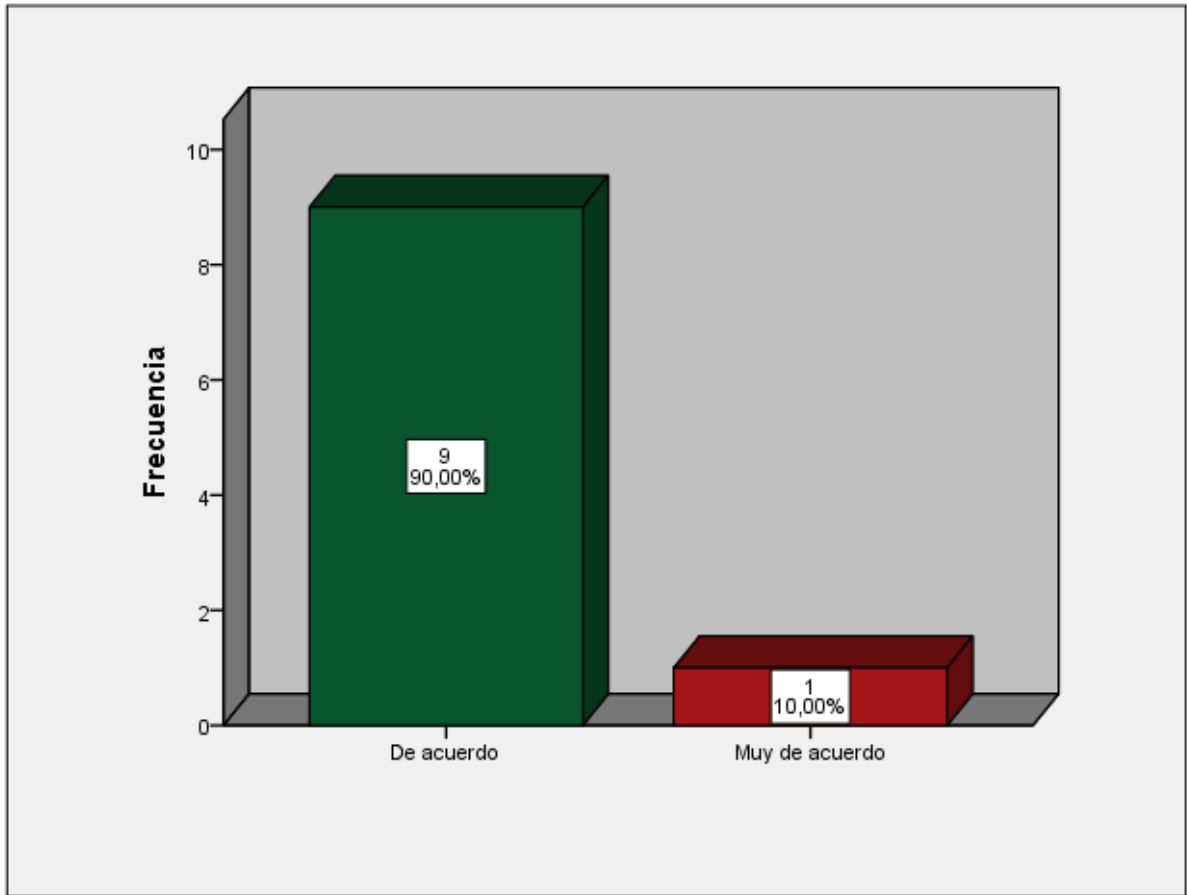
**Tabla 8**

*El financiamiento obtenido, ha generado una rentabilidad o ganancias*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De acuerdo	9	90,0	90,0	90,0
	Muy de acuerdo	1	10,0	10,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Gráfico 8**





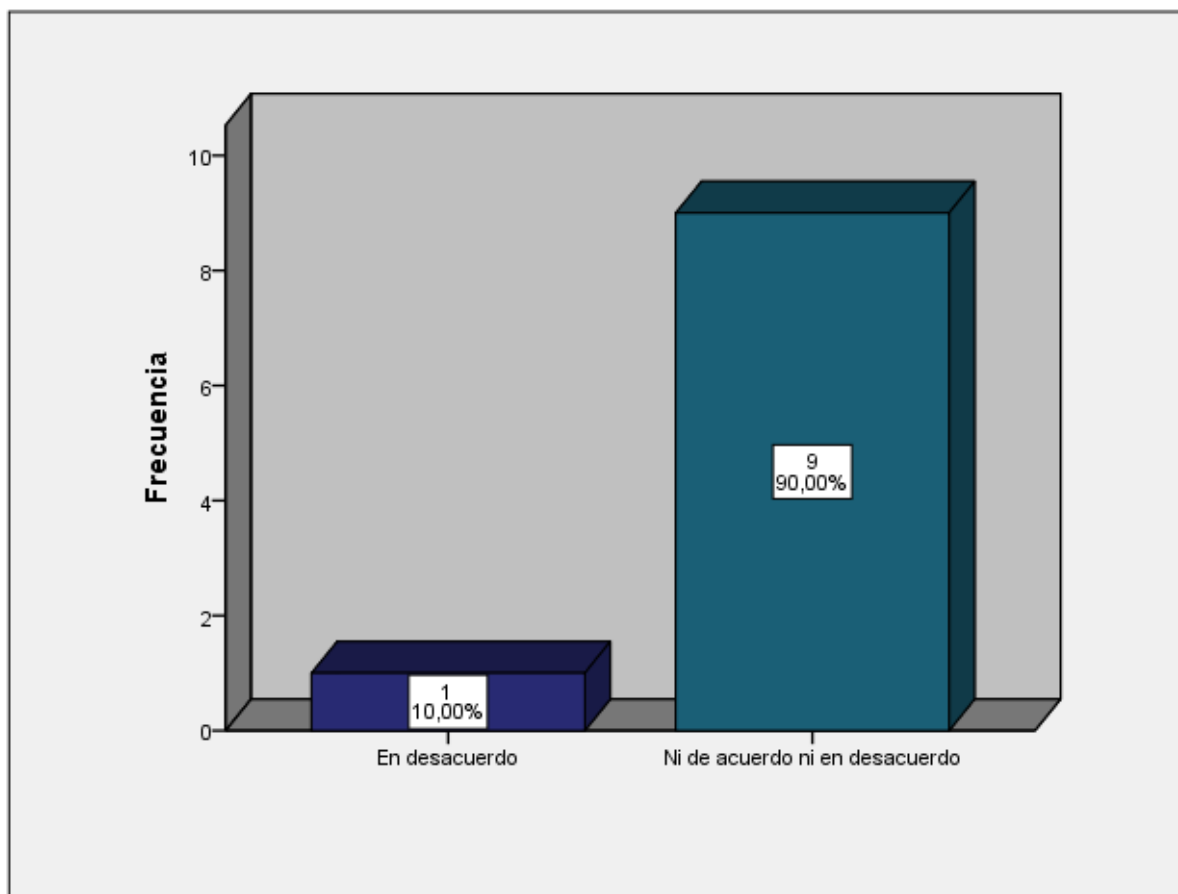
**Nota:** En la tabla 8 y grafico 8, se muestra que el financiamiento obtenido, ha generado una rentabilidad o ganancias; que el 90% (9) de los encuestados están de acuerdo; y un 10% (1); están muy de acuerdo.

**Tabla 9**

*La rentabilidad de la empresa ha mejorado en los últimos años*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	En desacuerdo	1	10,0	10,0	10,0
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	9	90,0	90,0	100,0
	<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

**Gráfico 9**



**Nota:** En la tabla 9 y gráfico 9, se muestra que la rentabilidad de la empresa ha mejorado en los últimos años; observándose que el 90% (9) de los encuestados están ni de acuerdo; ni en desacuerdo y un 10% (1); están en desacuerdo.

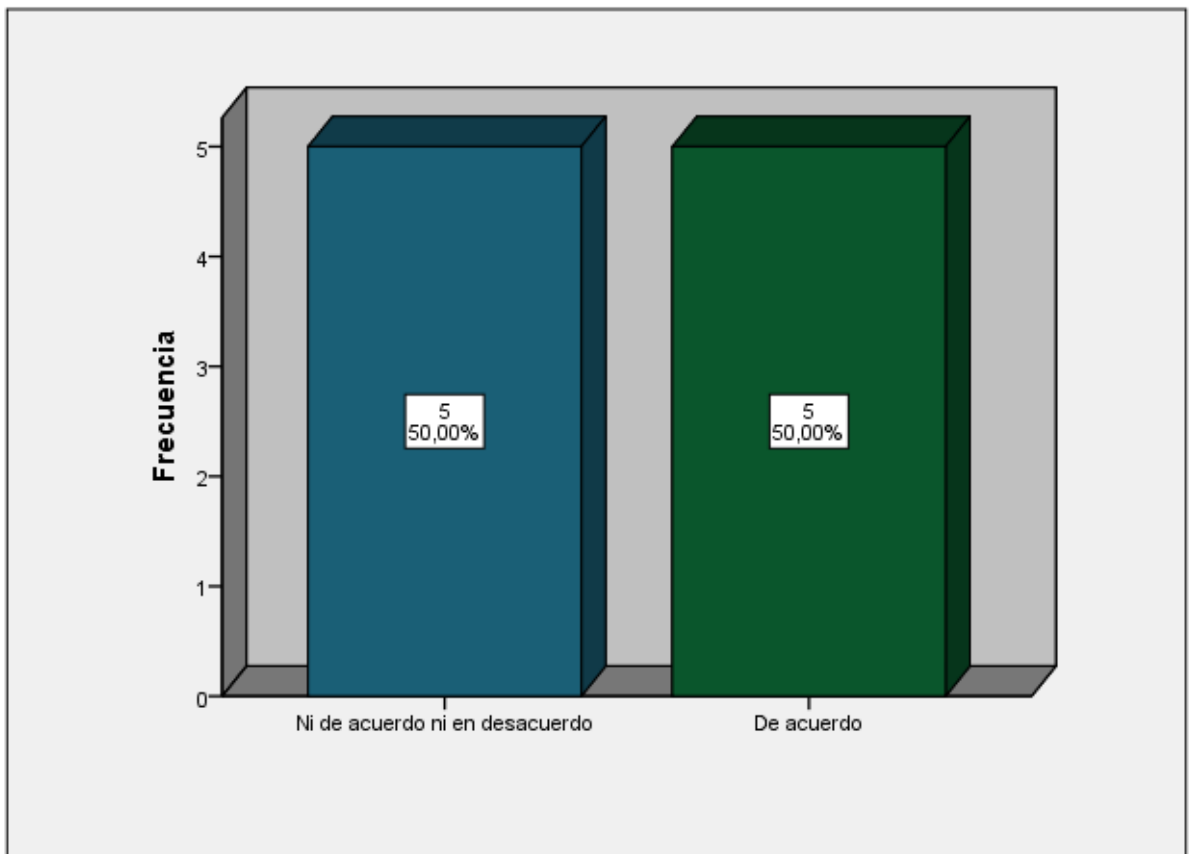
**Tabla 10**

*El total de activos (efectivo, mercadería, infraestructura) de la empresa genera la utilidad o ganancia apropiada para el crecimiento empresarial*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
--	------------	------------	-------------------	----------------------

Válido	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	5	50,0	50,0	50,0
	De acuerdo	5	50,0	50,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Gráfico 10**



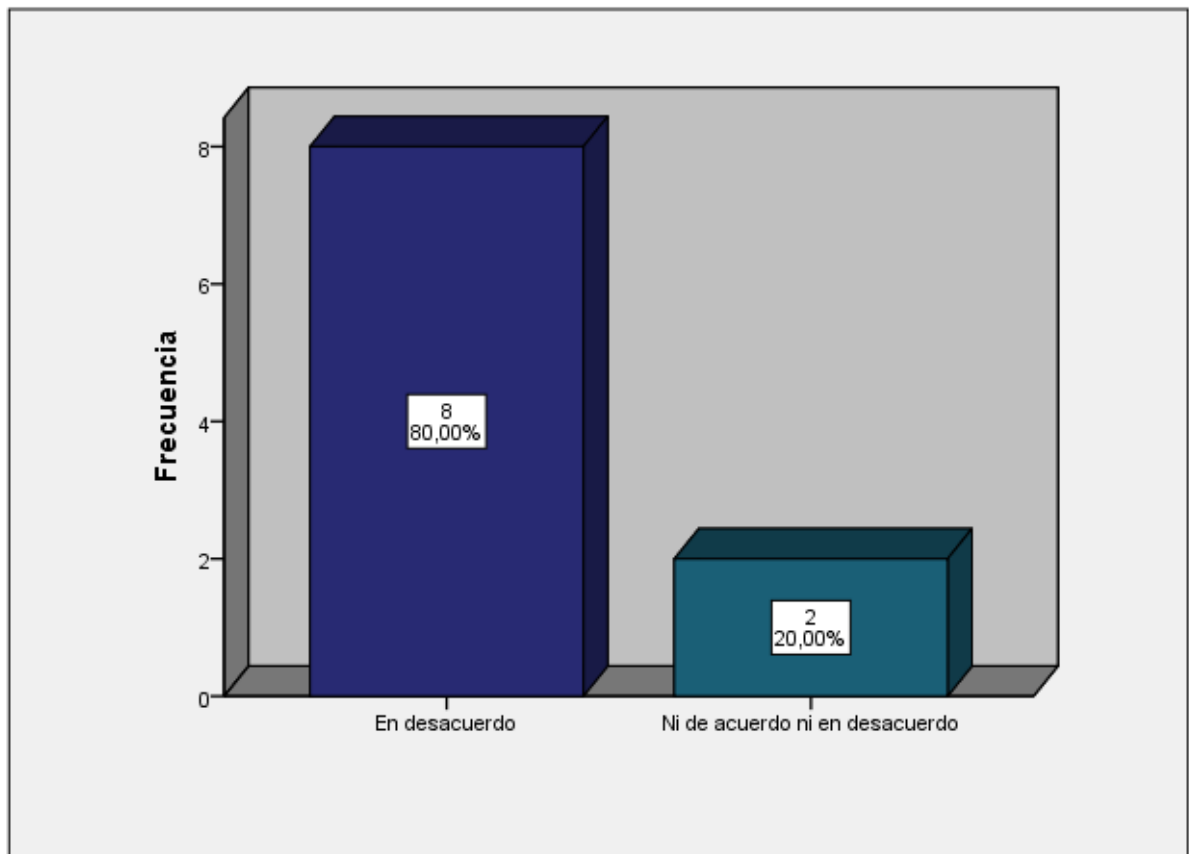
**Nota:** En la tabla 10 y gráfico 10, se muestra que el total de activos (efectivo, mercadería, infraestructura) de la empresa genera la utilidad o ganancia apropiada para el crecimiento empresarial; que el 50% (5) de los encuestados están de acuerdo; y un 50% (5); están ni de acuerdo ni en desacuerdo.

**Tabla 11**

*La rentabilidad que obtiene la empresa es utilizada en adquisición de activos fijos*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	En desacuerdo	8	80,0	80,0	80,0
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	2	20,0	20,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Gráfico 11**



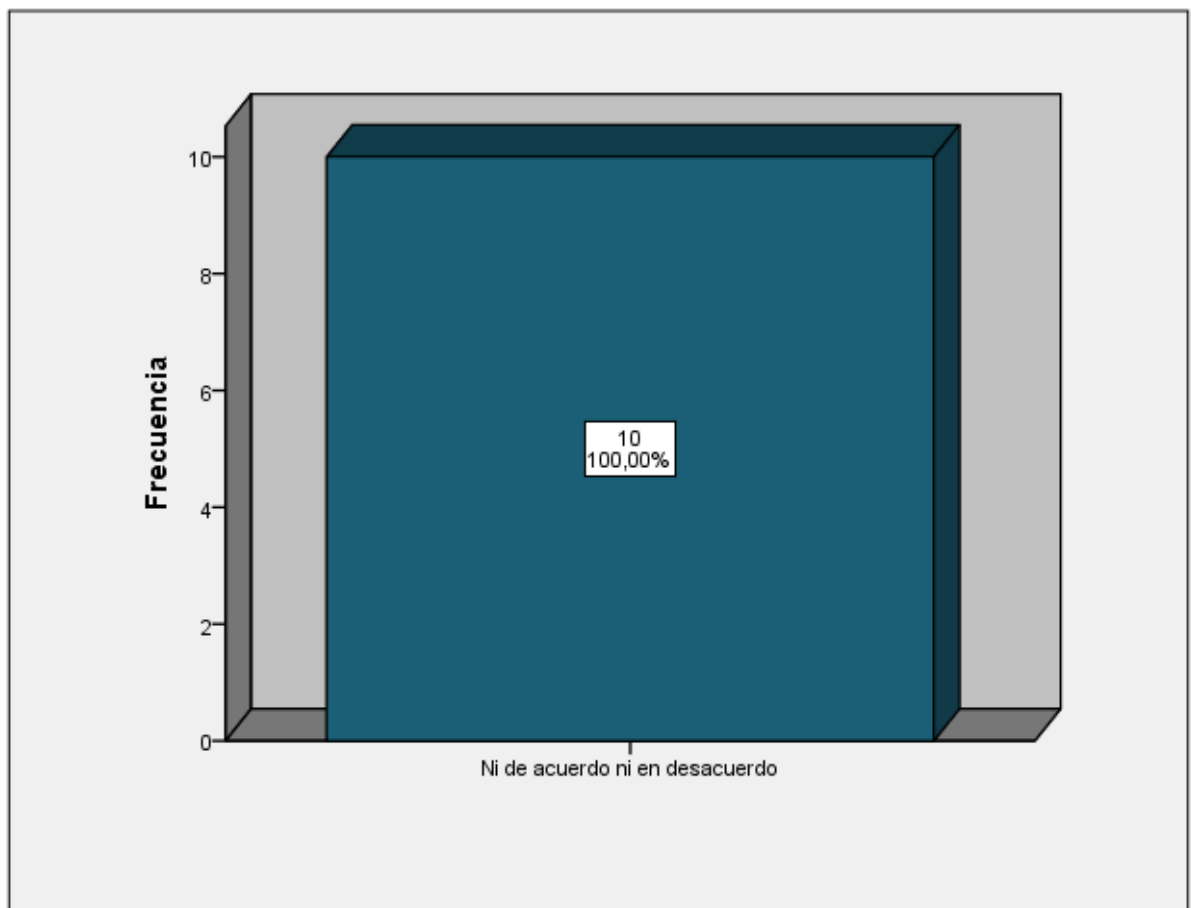
**Nota:** En la tabla 11 y gráfico 11, se muestra la percepción del La rentabilidad que obtiene la empresa es utilizada en adquisición de activos; observándose que el 80% (8) de los encuestados están en desacuerdo; y un 20% (2); están Ni de acuerdo ni en desacuerdo.

**Tabla 12**

*El titular de la empresa está en constante búsqueda de estrategias para mejorar el nivel de su rentabilidad*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	10	100,0	100,0	100,0

**Gráfico 12**



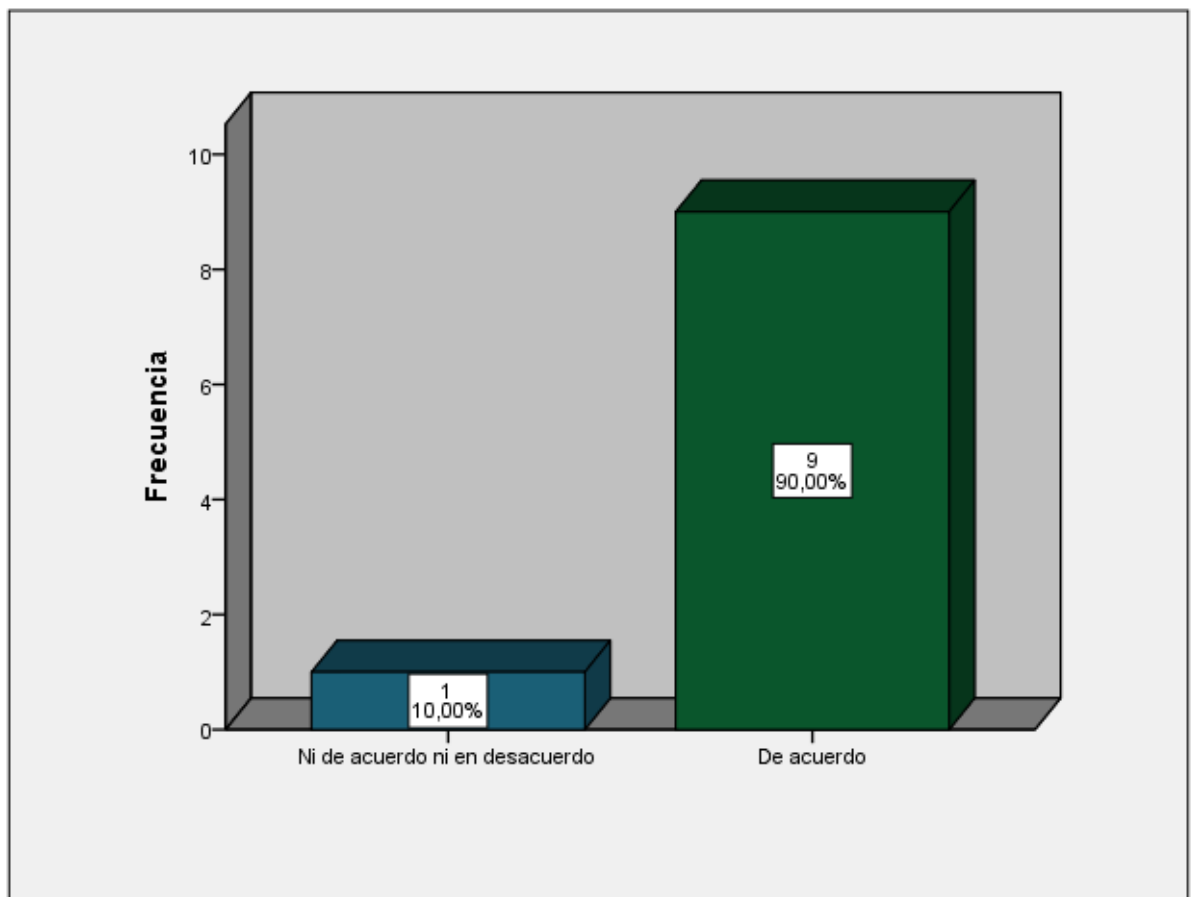
**Nota:** En la tabla 12 y grafico 12, se muestra que el titular de la empresa está en constante búsqueda de estrategias para mejorar el nivel de su rentabilidad; que el 100% (10) de los encuestados están ni de acuerdo ni en desacuerdo.

Tabla 13

*El pago de intereses afecta a la rentabilidad de la empresa*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	10,0	10,0	10,0
	De acuerdo	9	90,0	90,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Gráfico 13



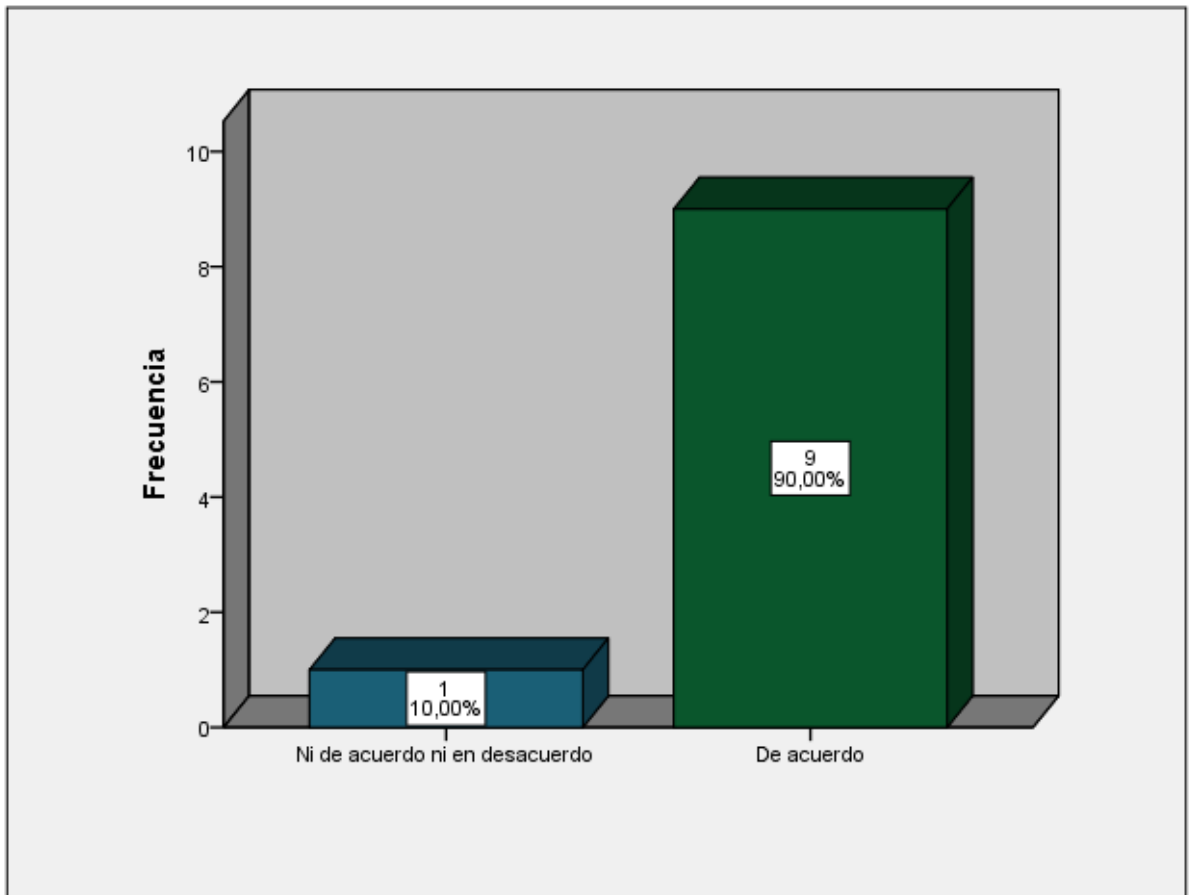
**Nota:** En la tabla 13 y gráfico 13, se muestra la percepción El pago de intereses afecta a la rentabilidad; observándose que el 90% (9) de los encuestados están de acuerdo; y un 10% (1); están muy de acuerdo.

**Tabla 14**

*La empresa gestiona adecuadamente el aumento del capital y reservas para generar mayor utilidad (ganancia)*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	10,0	10,0	10,0
	De acuerdo	9	90,0	90,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Gráfico 14**



**Nota:** En la tabla 14 y grafico 14, se muestra que la empresa gestiona adecuadamente el aumento del capital y reservas para generar mayor utilidad (ganancia); observándose que el 90% (9) de los encuestados están de acuerdo; y un 10% (1); están muy de acuerdo.

5.1.3 **Objetivo Especifico 3:** Describir las principales características del control interno de la micro y pequeña empresa del sector servicio “Multiservicios Maderera y Ferrería Mayumi” E.I.R.L.- Ayacucho, 2019.

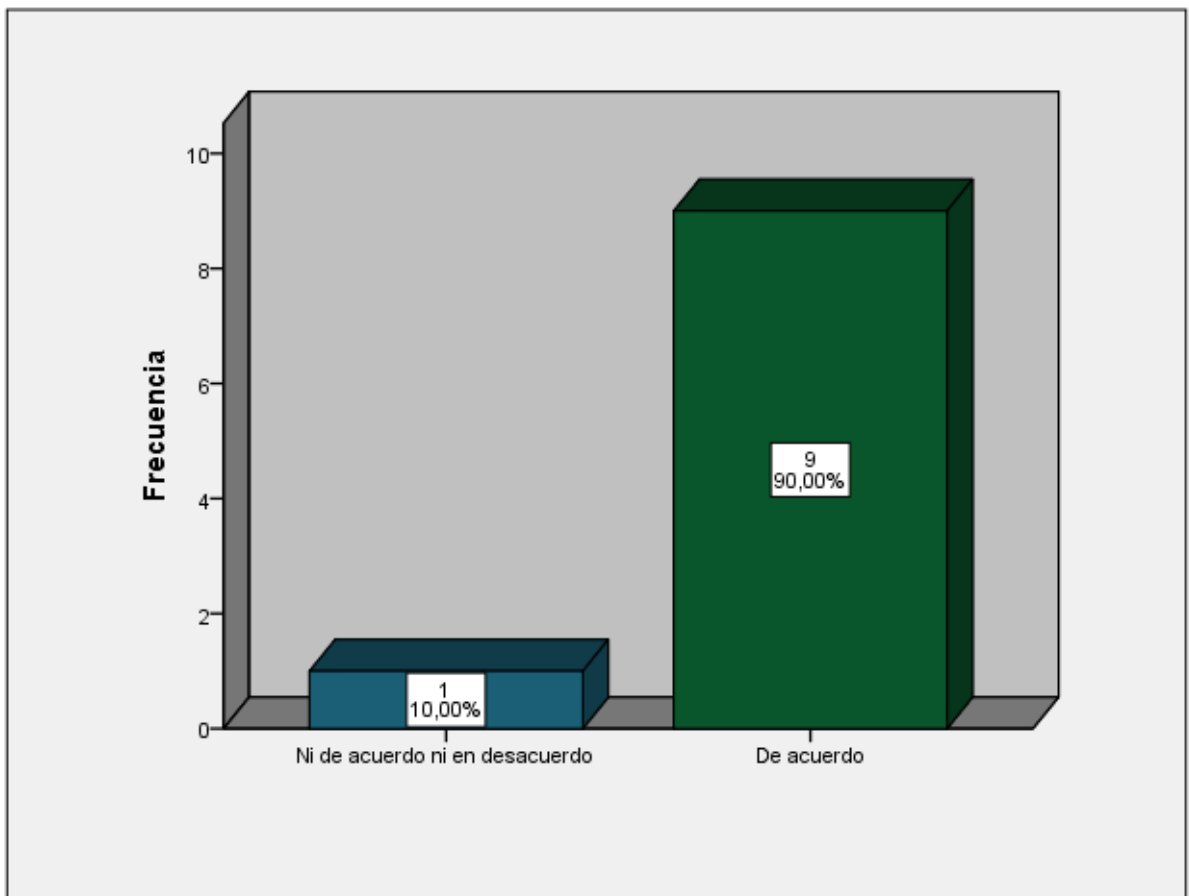
**Tabla 15**



*Existe compromiso profesional y valores éticos para la empresa*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	10,0	10,0	10,0
	De acuerdo	9	90,0	90,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Gráfico 15**



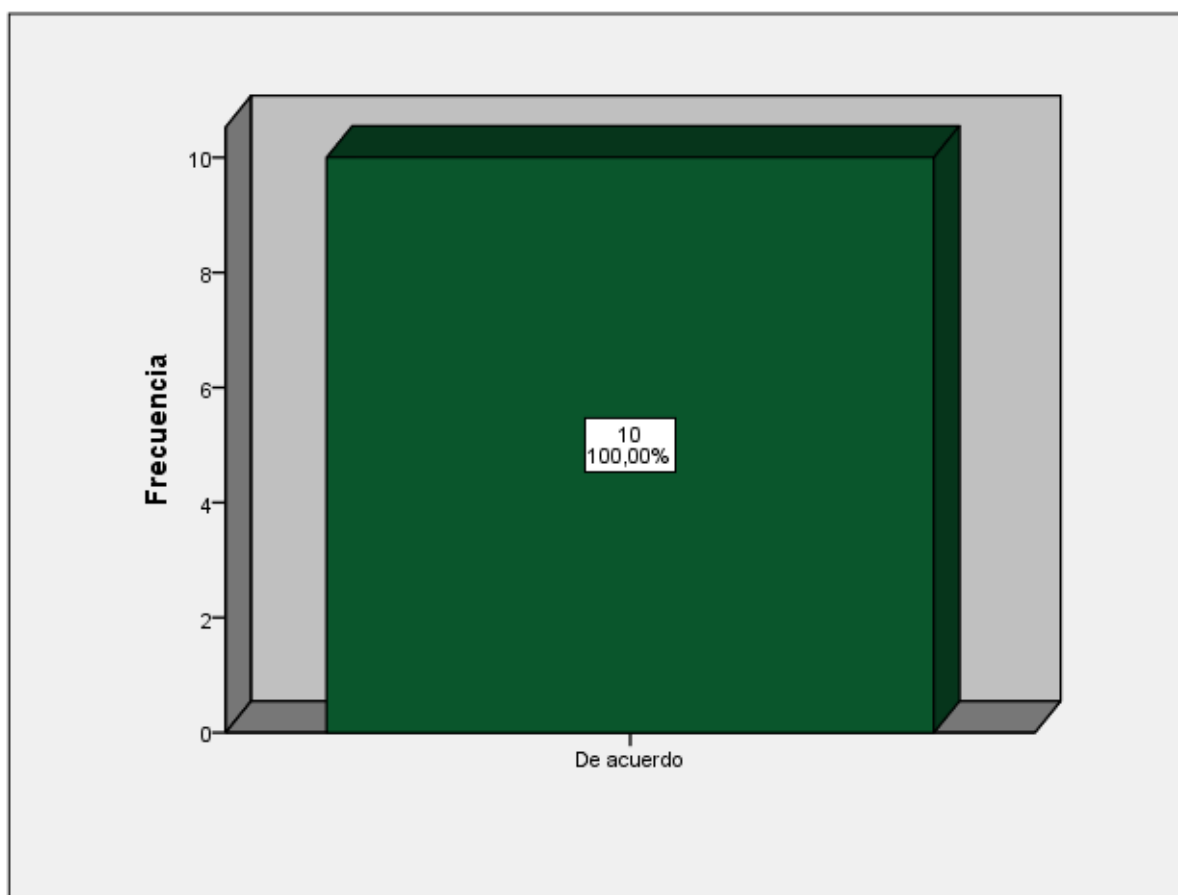
**Nota:** En la tabla 15 y grafico 15, se muestra Existe compromiso profesional y valores éticos para la empresa; observándose que el 90% (9) de los encuestados están de acuerdo; y un 10% (1); están ni de acuerdo ni en desacuerdo.

**Tabla 16**

*Existe comunicación organizacional en cuanto a las tomas de decisiones*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De acuerdo	10	100,0	100,0	100,0

**Gráfico 16**



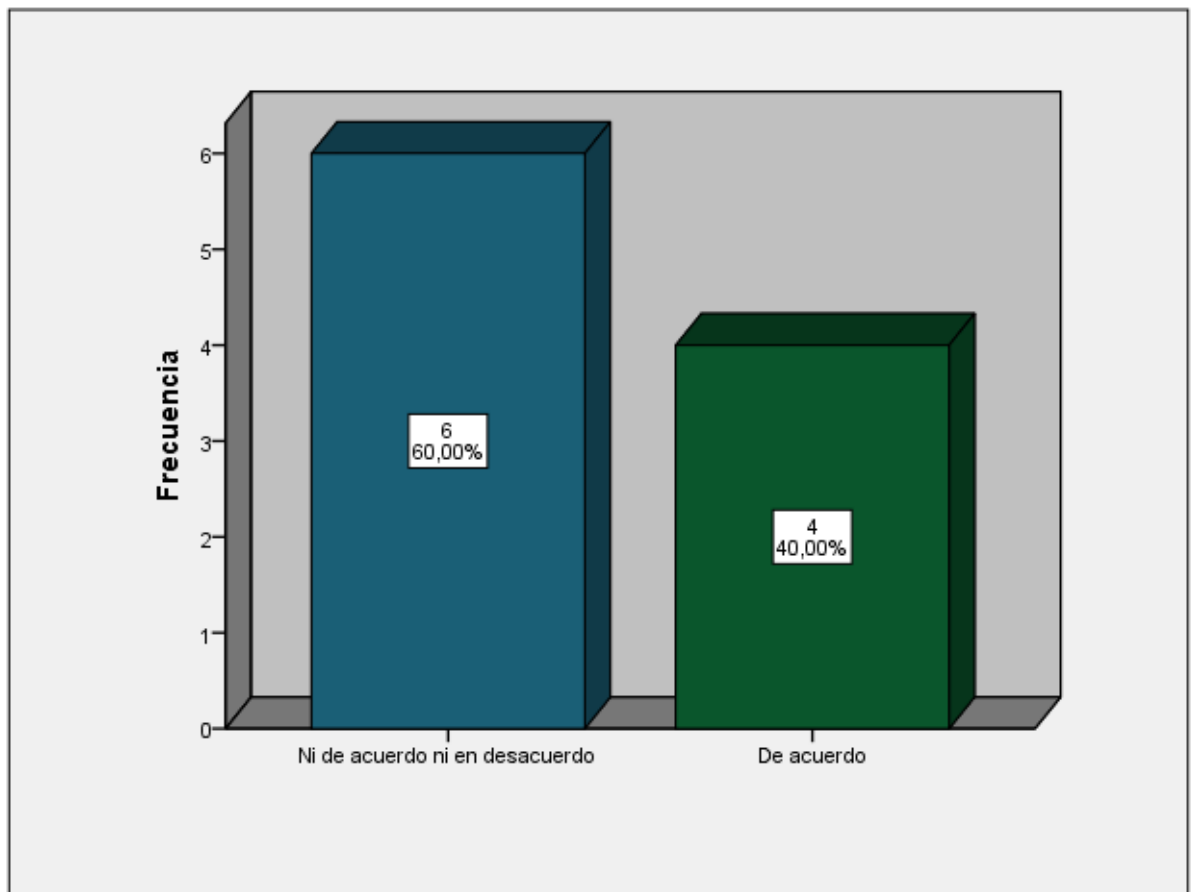
**Nota:** En la tabla 16 y grafico 16, se muestra que existe comunicación organizacional en cuanto a las tomas de decisiones; observándose que el 100% (10) de los encuestados están de acuerdo.

**Tabla 17**

*Realiza la evaluación de riesgo en el departamento de contabilidad*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	6	60,0	60,0	60,0
	De acuerdo	4	40,0	40,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Gráfico 17**



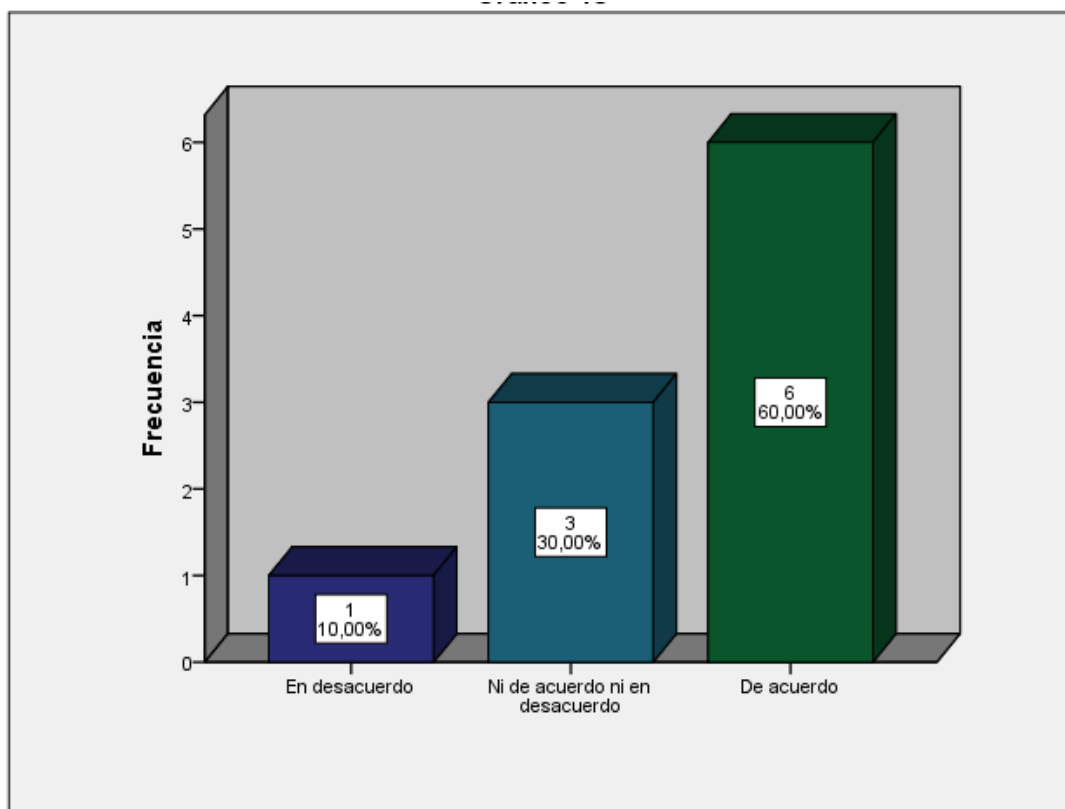
**Nota:** En la tabla 17 y grafico 17, se muestra que realiza la evaluación de riesgo en el departamento de contabilidad; observándose que el 60% (6) de los encuestados están ni de acuerdo ni en desacuerdo; y un 40% (4); están de acuerdo.

**Tabla 18**

*La empresa evalúa la efectividad y eficiencia en sus operaciones*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	En desacuerdo	1	10,0	10,0	10,0
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	3	30,0	30,0	40,0
	De acuerdo	6	60,0	60,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Gráfico 18**



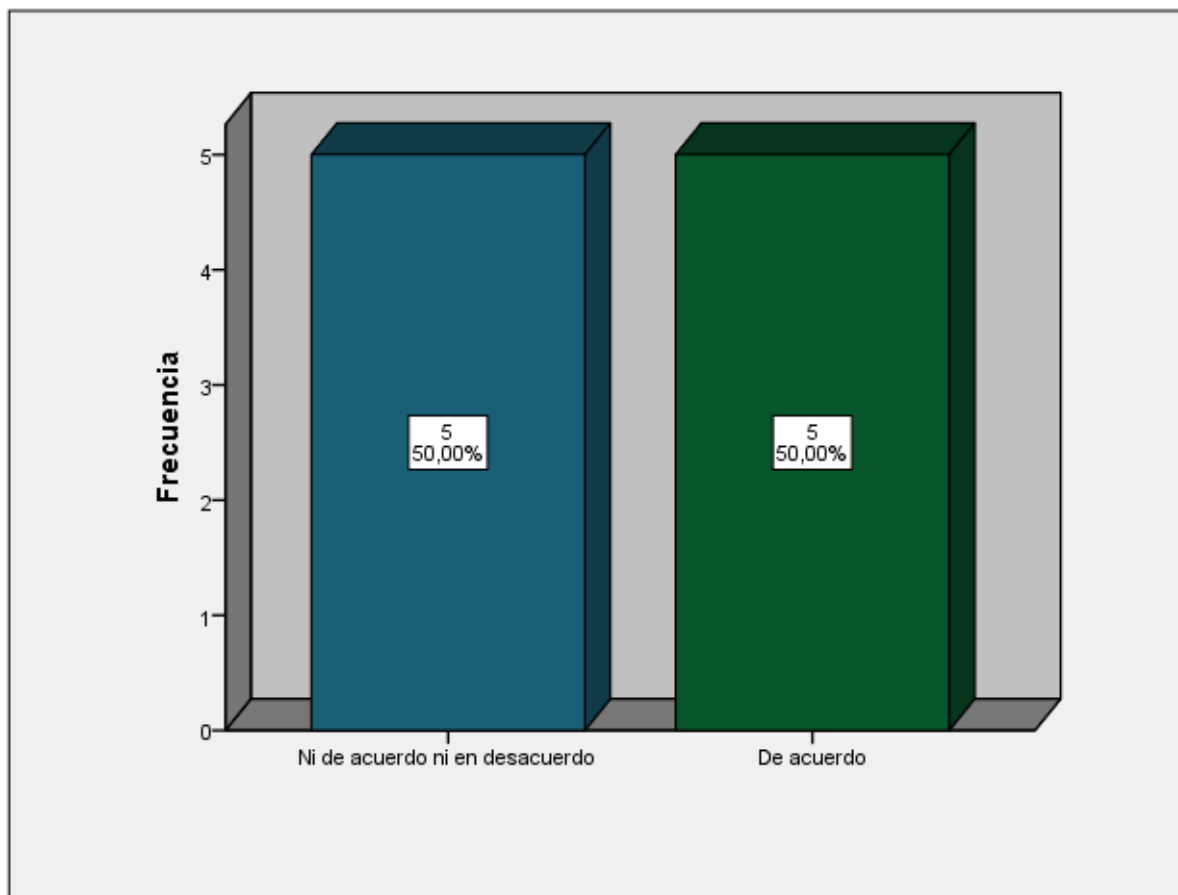
**Nota:** En la tabla 18 y gráfico 18, se muestra la empresa evalúa la efectividad y eficiencia en sus operaciones; observándose que el 60% (6) de los encuestados están de acuerdo; y un 30% (3); están ni de acuerdo ni en desacuerdo; y el 10%(1) están en desacuerdo.

**Tabla 19**

*Realiza evaluaciones continuas y/o independientes en el área de trabajo*

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

**Gráfico 19**



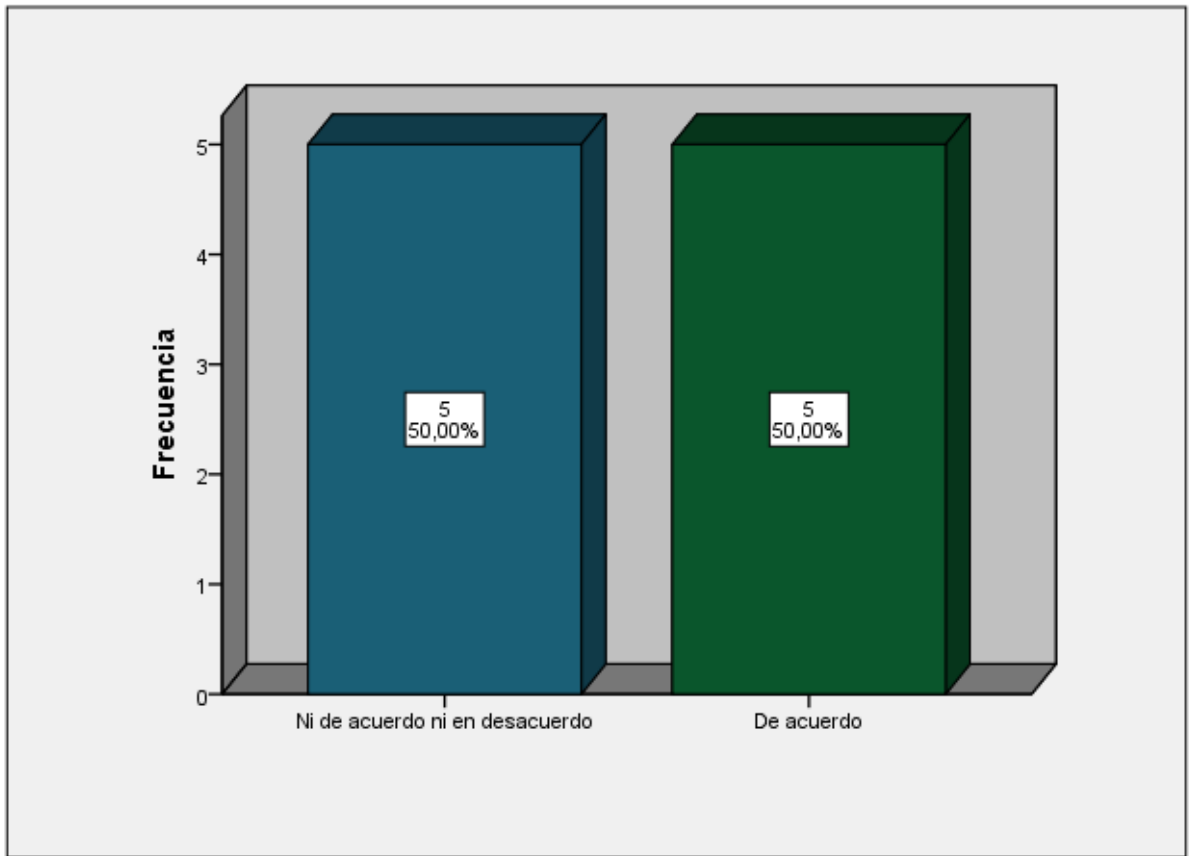
**Nota:** En la tabla 19 y grafico 19, se muestra la realización de evaluaciones continuas y/o independientes en el área de trabajo; observándose que el 50% (5) de los encuestados están de acuerdo; y un 50% (5); están ni de acuerdo ni en desacuerdo.

**Tabla 20**

*Realizan planes de trabajo para controlar los registros Inadecuados*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
<b>Válido</b>	<b>Ni de acuerdo ni en desacuerdo</b>	5	50,0	50,0	50,0
	<b>De acuerdo</b>	5	50,0	50,0	100,0
	<b>Total</b>	10	100,0	100,0	

**Gráfico 20**



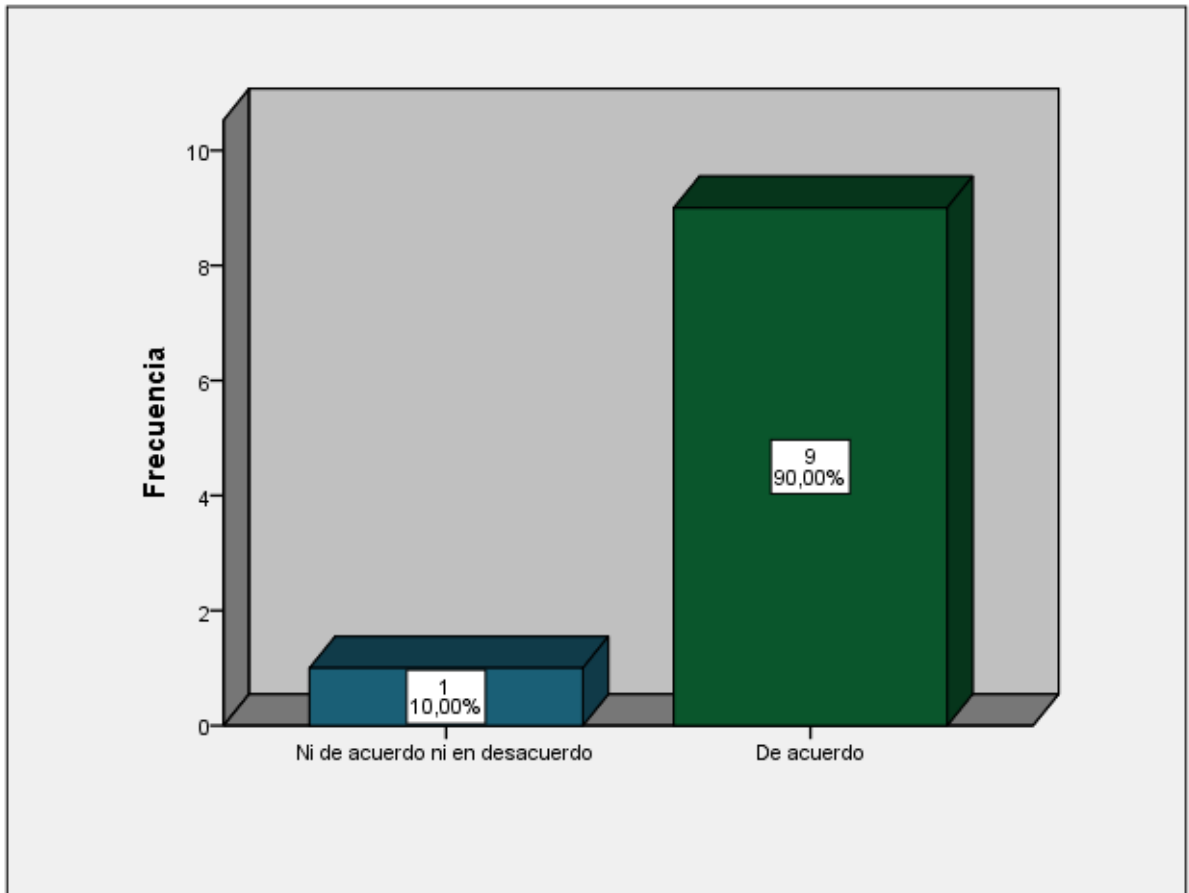
**Nota:** En la tabla 20 y gráfico 20, se muestra la percepción que realizan los planes de trabajo para controlar los registros Inadecuados; observándose que el 50% (5) de los encuestados están de acuerdo; y un 50% (5) están ni de acuerdo ni en desacuerdo.

**Tabla 21**

*Se realizan supervisiones de los registros Contables realizados en cada área*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	10,0	10,0	10,0
	De acuerdo	9	90,0	90,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Gráfico 21**



**Nota:** En la tabla 21 y gráfico 21, se muestra Se realizan supervisiones de los registros Contables realizados en cada área; observándose que el 90% (9) de los encuestados están de acuerdo; y un 10% (1); están ni de acuerdo ni en desacuerdo.



## **5.2 Análisis de Resultados**

### 5.2.1 Respecto al Objetivo Especifico N°1:

El presente estudio fue sobre la percepción del financiamiento, de la micro y pequeña empresa del sector servicio “Multiservicios Maderera y Ferretería Mayumi” E.I.R.L.- Ayacucho, 2019, determinando que el 70 % de los encuestados perciben que el financiamiento mejora la rentabilidad y están de acuerdo con el financiamiento que recibe la empresa y señalan que el financiamiento es importante para el crecimiento económico de la empresa; el 20% están muy de acuerdo y el 10 % de los encuestados están ni de acuerdo ni en desacuerdo con el financiamiento que obtiene la empresa; dicha afirmación coincide con los resultados obtenidos en la investigación de Arias & Carrillo (2016); quienes determinan que todas las empresas sean pyme o grande necesita financiamiento para realizar nuevos proyectos, El 97,80% de las pymes están constituidas por las microempresas y pequeñas empresas, estas crean la mayor generación de la actividad económica y fuentes de empleos en el país; similar situación se evidenció en el estudio de Sales (2019) De las microempresas encuestadas se establece que el 38.2% (21) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias;; asimismo Pretel (2016) concluye que el financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE en la provincia de Huamanga, puesto que dichos créditos les han permitido financiar sus inversiones en capital de trabajo, activos fijos y tecnología, impulsándolos a una mejora tanto en su producción como en sus ingresos; también Trisogo (2017) señala que el 75% (10) de las microempresas realizan financiamiento bancario..

### 5.2.1 Respecto al Objetivo Especifico N°2:

Respecto a la variable rentabilidad, rentabilidad de la micro y pequeña empresa del sector servicio “Multiservicios Maderera y Ferretería Mayumi” E.I.R.L.- Ayacucho 2019, se determinó que el 90% de los trabajadores encuestados menciona perciben que están de acuerdo con la rentabilidad de la empresa y con la rentabilidad obtenida es invertida en capital de trabajo y es gestionado adecuadamente dicha rentabilidad; y el 10% de los trabajadores encuestados perciben que están ni de acuerdo ni en desacuerdo; ello coincide con la investigación de Rimache (2019) quien afirma que gracias a la rentabilidad que obtiene la empresa obtienen liquidez para poder tener un adecuado manejo de fondos para que así pueda pagar sus deudas a terceros; asimismo estos resultados coinciden con los trabajos de investigación de Pardo (2019) concluye que el crédito empresarial incide en la rentabilidad el 73% de los encuestados consideran que el crédito empresarial incide en la rentabilidad de las empresas de turismo.

### 5.2.1 Respecto al Objetivo Especifico N°3:

Respecto a la variable control interno de la micro y pequeña empresa del sector servicio “Multiservicios Maderera y Ferretería Mayumi” E.I.R.L.- Ayacucho, 2019, determinando que el 90 % de los encuestados perciben que están de acuerdo con el cumplimiento de las normas de control interno para el logro de los objetivos con eficiencia y efectividad, salvaguardando la los bienes de la empresa; y el 10% de los encuestados perciben que no están ni de acuerdo ni en desacuerdo con el control interno; dicha afirmación coincide con los resultados obtenidos en la investigación de Calle y Valdez (2016) que para lograr sus objetivos institucionales es necesario aplicar los cinco componentes: Ambiente de control. Se define los valores, la filosofía, la conducta ética

que son practicados dentro y fuera de la organización. Evaluación de riesgos. Se administra, valora y controla los riesgos. Actividades de control. La dirección elabora políticas y procedimientos que ayudan a cumplir con los objetivos. Información y comunicación: son medios que utilizan para dar a conocer al empleado para que cumpla a cabalidad sus responsabilidades en la Unidad Educativa. Supervisión. La alta dirección realiza evaluación para determinar cómo está funcionando el control interno en la Unidad Educativa; también en su trabajo de investigación Alvarado & Pillco concluyen que el control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas y que perjudican al cumplimiento de los objetivos,; igualmente Limache (2015) señala que las empresas ferreteras de la ciudad de Ayacucho, vienen aplicando su control interno de manera informal ya que existen muchas carencias y deficiencias, porque no cuentan con un sistema debidamente estructurado que les permita tener una gestión eficiente, detectar cualquier error o deficiencia administrativa financiera

## VI. CONCLUSIONES

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

Concluye que el financiamiento mejora la rentabilidad de la micro y pequeña empresa y señalan que el financiamiento es importante para el crecimiento económico de la empresa.

Por lo anterior mencionado toda micro empresa trabaja con financiamiento de terceros como entidades financieras y no financieras por lo que a la se le recomienda que para el financiamiento debe realizar un plan para evaluar los créditos si es a corto plazo es para invertir en capital de trabajo y de largo plazo para la compra de activos

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

Concluye que la rentabilidad de la empresa, está produciendo suficientes beneficios económicos como para permanecer en el mercado; asimismo la rentabilidad obtenida es invertida en capital de trabajo.

Por lo anterior mencionado la micro empresa que desarrolla una actividad lleva un control adecuado de sus gastos, gestionando de manera eficiente su inventario, analizando la rentabilidad de la cartera de clientes, utilizando adecuadamente la tecnología.

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

Se concluye que el control interno mejora la organización previniendo riesgos y fraudes en la empresa, así logrando los objetivos con eficiencia, eficacia y economía.

Por lo anterior mencionado se recomienda que la micro y pequeña empresa debe realizar talleres y capacitaciones sobre los valores, ética, cumplimiento de las

funciones en los cargos y áreas asignadas bajo responsabilidad y también se implemente adecuadamente los componentes del control interno como: el ambiente de control, control gerencial, evaluación de riesgos, información y comunicación y supervisión.

## Aspectos Complementarios

### Referencias Bibliográficas

- Amador Sotomayor, A. (2002). *Control Interno y Auditoría*. Obtenido de [http://cdigital.dgb.uanl.mx/la/1080123399/1080123399\\_MA.PDF](http://cdigital.dgb.uanl.mx/la/1080123399/1080123399_MA.PDF)
- Forsyth Sharpe, W. (1963). *El tratamiento de la rentabilidad y del riesgo en el Modelo de Mercado de Sharpe*. Obtenido de <https://ciberconta.unizar.es/leccion/fin010/300.HTM>
- Aguirre, & Aguirre Ormaechea, J. (1997). *Contabilidad de costos II: gestión y control presupuestario*. Obtenido de <http://bibliotecavirtual.idat.edu.pe/cgi-bin/koha/opac-detail.pl?biblionumber=19756>
- Alvarado Moncada, D. W., & Pillco Lucero, J. G. (2018). *El Control Interno y desempeño empresarial de las PYMES comerciales*. Trabajo de titulación de Grado previo a la obtención del Título de ingeniero(a) en Contaduría Pública y Auditoría-C.P.A, Universidad Estatal de Milagro, Facultad Ciencias Administrativas y Comerciales, Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.unemi.edu.ec/bitstream/123456789/4260/1/EL%20CONTROL%20INTERNO%20Y%20EL%20DESEMPE%3%91O%20EMPRESARIAL%20DE%20LAS%20PYMES%20COMERCIALES%20-%20ALVARADO%20MONCADA%20DIEGO%2c%20.pdf>
- Angulo López, E. (2012). *Metodología cuantitativa*. Obtenido de [http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2012/eal/metodologia\\_cuantitativa.html](http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2012/eal/metodologia_cuantitativa.html)
- Arias Subiaga, J. G., & Carrillo Paredes, K. B. (2016). *Análisis de las fuentes de financiamiento para Microcréditos de las Instituciones Públicas y Privadas para las PYMES en el Ecuador*. Tesis presentada como requisito para optar por el título de Contador Público Autorizado, Universidad de Guayaquil, Facultad de Ciencias Administrativas, Guayaquil-Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/13944/1/AN%3%81LISIS%20DE%20LAS%20FUENTES%20DE%20FINANCIAMIENTO%20PARA%20MICROCR%3%89DITOS%20DE%20LAS%20INSTITUCIONES%20P%3%9ABLICAS%20Y%20PRIV.pdf>

- Atauje Calderón, T. (30 de Diciembre de 2014). *Universo, población y muestra*. Obtenido de <https://es.slideshare.net/TomsCaldern/universo-poblacin-y-muestra>
- 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](file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/Dialnet-FinanciamientoUtilizadoPorLasPequeñasYMedianasEmpr-6430961%20(2).pdf)
- Buitrago, A., & Ceballos, L. (2016). *Financiamiento de Pymes a través del Segundo Mercado de valores en Colombia*. Tesis Presentada para Obtener el Título de Profesional en Finanzas y Comercio Internacional, Universidad de la Salle, Finanzas y Comercio Internacional, Bogotá-Colombia. Obtenido de [http://repository.lasalle.edu.co/bitstream/handle/10185/20625/63112018\\_2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y&fbclid=IwAR2CwQE2RkctzVh7Zbb5IHLLfL8ZmUnOcpZmfZHzMIRhJadcNgW7s8gBQFQ](http://repository.lasalle.edu.co/bitstream/handle/10185/20625/63112018_2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y&fbclid=IwAR2CwQE2RkctzVh7Zbb5IHLLfL8ZmUnOcpZmfZHzMIRhJadcNgW7s8gBQFQ)
- Castillo Gamarra, A. (4 de Diciembre de 2016). *Régimen Laboral Especial de la Micro y Pequeña Empresa. Apuntes iniciales, a propósito de las modificaciones introducidas por la Ley N° 30056 y la aprobación del T.U.O. de la Ley MIPYME mediante Decreto Supremo N° 013-2013-PRODUCE*. Obtenido de <http://blog.pucp.edu.pe/blog/agustinacastillo/2016/10/09/regimen-laboral-especial-de-la-micro-y-pequena-empresa-apuntes-iniciales-a-proposito-de-las-modificaciones-introducidas-por-la-ley-no-30056-y-la-aprobacion-del-t-u-o-de-la-ley-mipyme-mediante-decre->
- Cisneros Villanueva, A. (2018). *El control interno y la Gestión de las Empresas Constructoras de la Ciudad de Ayacucho 2016-2017*. Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga , Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, Ayacucho-Perú. Obtenido de [http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/3031/TESIS%20C174\\_Cis.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/3031/TESIS%20C174_Cis.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

- Committee on Working Procedures . (s.f.). *El control inetrno* . Obtenido de <https://www.ecoediciones.com/wp-content/uploads/2018/04/Auditori%CC%81a-del-Control-Interno-4ed.pdf>
- Contraloría General de la República. (2014). *Marco Conceptual del Control Interno*. Obtenido de [http://doc.contraloria.gob.pe/Control-Interno/web/documentos/Publicaciones/Marco\\_Conceptual\\_Control\\_Interno\\_CGR.pdf](http://doc.contraloria.gob.pe/Control-Interno/web/documentos/Publicaciones/Marco_Conceptual_Control_Interno_CGR.pdf)
- Contraloria General de la Republica. (2019). *Control Interno*. Obtenido de [https://apps.contraloria.gob.pe/wcm/control\\_interno/index.html](https://apps.contraloria.gob.pe/wcm/control_interno/index.html)
- Cortez, A. (4 de Mayo de 2014). *Características de las Mype*. Obtenido de <https://es.slideshare.net/alexandercortez543/caractersticas-de-las-mype>
- CreceNegocios. (7 de Noviembre de 2012). *Definición de rentabilidad*. Obtenido de <https://www.crecenegocios.com/definicion-de-rentabilidad/>
- Curi Quispe, L. (17 de Septiembre de 2012). *Gestion Contable de Mypes en Ayacucho*. Obtenido de <https://es.scribd.com/document/106174847/Gestion-Contable-de-Mypes-en-Ayacucho>
- Díaz Mosto, J. (s.f.). *Diccionario y manual de contabilidad y administración*. Obtenido de <https://biblioteca.ucsp.edu.pe/biblioteca/catalogo/buscar.php?campos1=&search=Contabilidad%20-%20Diccionario&temas&bases=&campos2=temas&search2=&conector1=AND&base=>
- Drimer, R. L. (2008). *Teoría del financiamiento: evaluación y aportes*. Tesis de Doctoral, Universidad de Buenos Aires, Facultad de Ciencias Económicas Biblioteca "Alfredo L. Palacios", Argentina. Obtenido de [http://bibliotecadigital.econ.uba.ar/download/tesis/1501-1199\\_DrimerRL.pdf](http://bibliotecadigital.econ.uba.ar/download/tesis/1501-1199_DrimerRL.pdf)
- Estíbaliz de Prado. (13 de Febrero de 2018). *Control interno y auditoría*. Obtenido de <https://www.audalianexia.com/blog/author/estibaliz-de-prado/>
- 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>



- Fatama Sandoval, A. S. (2019). *Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Belén, 2019*. Tesis para Optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras, Iquitos-Perú. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/11004/FINANCIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_CONTROL\\_INTERNO\\_TRIBUTOS\\_FATAMA\\_SANDOVAL\\_ANDREWS\\_SAMIR.pdf?sequence=4&fbclid=IwAR39W5uR6xP\\_kaXWWvN5\\_bw2wIPGEioAgITingtuqQkMoEw3gqfuidJcpQM](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/11004/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_CONTROL_INTERNO_TRIBUTOS_FATAMA_SANDOVAL_ANDREWS_SAMIR.pdf?sequence=4&fbclid=IwAR39W5uR6xP_kaXWWvN5_bw2wIPGEioAgITingtuqQkMoEw3gqfuidJcpQM)
- Ferrer, M. A., & Tresierra Tanaka, Á. (22 de Julio de 2009). *LasPYMES y las Teorías modernas sobre estructura de Capital*. Obtenido de [http://www.ucla.edu.ve/dac/compendium/revista22/Articulo\\_4.pdf](http://www.ucla.edu.ve/dac/compendium/revista22/Articulo_4.pdf)
- Fidias G., & Arias. (21 de Abril de 2013). *Investigacion Descriptivo*. Obtenido de [http://planificaciondeproyctosemirarismendi.blogspot.com/2013/04/tipos-y-disenio-de-la-investigacion\\_21.html](http://planificaciondeproyctosemirarismendi.blogspot.com/2013/04/tipos-y-disenio-de-la-investigacion_21.html)
- Franquet, A., & Gómez, p. (s.f.). *Estudio de la Rentabilidad*. Obtenido de <http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/1286/1/T-ULVR-1377.pdf>
- García Pineda, Á. (2014). *El financiamiento y su impacto en las Exportaciones Agrícolas de México*. Obtenido de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2010b/704/IMPORTANCIA%20DEL%20FINANCIAMIENTO%20Y%20LAS%20VARIABLES%20QUE%20LO%20AFECTAN.htm>
- Gitman Lawrence. (1997). *Fundamentos de administración financiera*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/280/28011673008.pdf>
- Gomero Gonzales, N. A. (2015). *Concentración de las MYPES y su impacto en el Crecimiento Económico*. Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Facultad de Ciencias Contables, Lima-Perú. Obtenido de [file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/11597-Texto%20del%20art%C3%ADculo-40456-1-10-20160327%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/11597-Texto%20del%20art%C3%ADculo-40456-1-10-20160327%20(1).pdf)

- González Perez, A., Correa Rodríguez, A., & Acosta Molina, M. (2002). "Factores determinantes de la rentabilidad". *Revista Española de Financiación y Contabilidad*. Obtenido de <https://www.revistaespacios.com/a17v38n08/a17v38n08-23.pdf>
- Hernández Sampier, R. (2004). *Investigación no Experimental*. Obtenido de [https://www.ecured.cu/Investigaci%C3%B3n\\_no\\_experimental](https://www.ecured.cu/Investigaci%C3%B3n_no_experimental)
- Huallpa Cuadros, W. (2018). *Caracterización del Financiamiento y la Competitividad en las Micro y Pequeñas Empresas del Rubro Ferretería, Distrito de Ayacucho, 2018*. Informe final del trabajo de Investigación para optar el título Profesional de Licenciado en Administración, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables y Financieras y Administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/9240/FINANCIAMIENTO\\_COMPETITIVIDAD\\_HUALLPA\\_CUADROS\\_WILMER.pdf?sequence=1&isAllowed=y&fbclid=IwAR10oiKQImST3Uk0DQ5uECSO4L5wyPImFWNNmt\\_VODz0RLbGEnQkHhB4-dE](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/9240/FINANCIAMIENTO_COMPETITIVIDAD_HUALLPA_CUADROS_WILMER.pdf?sequence=1&isAllowed=y&fbclid=IwAR10oiKQImST3Uk0DQ5uECSO4L5wyPImFWNNmt_VODz0RLbGEnQkHhB4-dE)
- Huamán Balbuena, J. (12 de Diciembre de 2009). *Las Mypes en el Perú*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/las-mypes-en-el-peru/>
- Huillca Alvarez, S. (2010). *Control Interno*. Obtenido de [http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/428/1/82T00051\(2\).pdf](http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/428/1/82T00051(2).pdf)
- Ipanaqué, J. J., & Reyes Vásquez, D. (2010). *Inversión y Financiamiento*. (E. gratuita, Ed.) Obtenido de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2010c/744/INVERSION%20Y%20FINANCIAMIENTO.htm>
- Kong Ramos, J. A., & Moreno Quilcate, J. M. (2014). *Influencia de las Fuentes de Financiamiento en el Desarrollo de las MYPES del Distrito de San José - Lambayeque en el Período 2010-2012*. Tesis para optar el Título Profesional de Licenciado en Administración de Empresas, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Facultad de Ciencias Económicas, Chiclayo-Perú. Obtenido de [http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/88/1/TL\\_KongRamosJessica\\_MorenoQuilcateJose.pdf](http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/88/1/TL_KongRamosJessica_MorenoQuilcateJose.pdf)

- 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/>
- Limachi Ramirez, T. (2015). *Control Interno para la Gestión de las Empresas Ferreteras de Huamanga-Ayacucho*. Para optar el titulo profesional de Contador Público, Universidad Nacional del Centro del Perú, Facultad de Contabilidad, Huancayo-Perú. Obtenido de <http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/2380/Limache%20Ramirez.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Lira Briceño, P. (2009). *Finanzas y Financiamiento*. Perú: Printed in Peru. Obtenido de [http://www.crecemype.pe/portal/images/stories/files/FINANZAS\\_FINANCIAMIENTO.pdf](http://www.crecemype.pe/portal/images/stories/files/FINANZAS_FINANCIAMIENTO.pdf)
- Lobato, F. (2011). *Administración, Gestión y Comercialización en la Pequeña Empresa*. Macmillan Profesional. Obtenido de [https://www.academia.edu/35731758/Administracion\\_gestion\\_y\\_comercializacion\\_en\\_la\\_pequena\\_empresa\\_Macmillan\\_2011\\_Grado\\_Medio](https://www.academia.edu/35731758/Administracion_gestion_y_comercializacion_en_la_pequena_empresa_Macmillan_2011_Grado_Medio)
- Mantilla, S. (2005). *Control interno, informe Coso*. Obtenido de <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/3339/1/UPS-QT01714.pdf>.
- Martínez Ordinola, M. F. (2017). El Financiamiento como Factor determinante de la rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del Perú. Caso: De las MYPES de la Ciudad de Piura, 2016. *El Financiamiento como Factor determinante de la rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del Perú. Caso: De las MYPES de la Ciudad de Piura, 2016*, 15. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/9888/2.%20EL%20FINANCIAMIENTO%20COMO%20FACTOR%20DETERMINANTE%20DE%20LA%20RENTABILIDAD.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Medina Ramirez, C. A., & Mauricci Gil, G. F. (2014). *Factores que influyen en la rentabilidad por línea de negocio en la clinica Sánchez Ferrer em el periodo 2009-2013*. Trujillo. Obtenido de

[http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/325/1/MEDINA\\_CARLOS\\_FACTORES\\_RENTABILIDAD\\_NEGOCIO.pdf](http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/325/1/MEDINA_CARLOS_FACTORES_RENTABILIDAD_NEGOCIO.pdf)

- Mendoza. (22 de Enero de 2018). *4 indicadores financieros para la rentabilidad del negocio*. Obtenido de <https://www.amexempresas.com/libertadparatunegocio/4-indicadores-financieros-la-rentabilidad-del-negocio/>
- Modigliani, & Miller. (1958). *Teoría de financiamiento*. Obtenido de <https://www.monografias.com/docs/Teoria-de-financiamiento-FKC9VP4JMY>
- Monografías Plus. (2012). *Teoría de financiamiento*. Obtenido de <https://www.monografias.com/docs/Teoria-de-financiamiento-FKC9VP4JMY>
- Morales Loro, C. R. (2019). *Propuestas de mejora de los factores relevantes del control interno en el área administrativa en el hospedaje Vikaro E.I.R.L. Paita- 2018*. Tesis de Licenciatura, Universidad Católica Los Angeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables Administrativas y Financieras , Paita.
- Muñoz, J., Concha, M., & Salazar, Ó. (2013). Analizando el nivel de endeudamiento de las Micro y Pequeñas Empresas. *Moneda*, 5. Obtenido de <http://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Moneda/moneda-156/moneda-156-04.pdf>
- Navarro, & Ramos. (2016). *El control interno como herramienta*. Obtenido de <https://www.revistaespacios.com/a18v39n03/a18v39n03p30.pdf>
- Noreño, D. (1 de Enero de 2019). El futuro de las MYPES. *Gestión*, pág. 1. Obtenido de <https://gestion.pe/blog/el-arte-de-emprender-y-fallar/2019/01/el-futuro-de-las-mypes.html/>
- Oncebay Sacsara, K. Y. (2019). *Financiamiento, Rentabilidad y Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio, Rubro Plastiquería INVERSIONES IKIU S.R.L. - 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/123456789/14830/FINANCI>

AMIENTO\_RENTABILIDAD\_ONCEBAY\_SACSARA\_KATERIN\_YANETT.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Palacios, J. (2016). *Micro y pequeña empresa MYPES*. Obtenido de

<https://www.monografias.com/trabajos84/micro-y-pequena-empresa-mypes/micro-y-pequena-empresa-mypes.shtml>

Pardo Soto, R. N. (2019). *El Crédito empresarial y sus efectos en la Rentabilidad y la*

*Calidad de Inversión de las Empresas de Turismo 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

Administración, Ayacucho-Perú. Obtenido de

[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/11300/CREDITO\\_EMPRESARIAL\\_RENTABILIDAD\\_CALIDAD\\_PARDO\\_SOTO\\_RUTH\\_NAYDA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/11300/CREDITO_EMPRESARIAL_RENTABILIDAD_CALIDAD_PARDO_SOTO_RUTH_NAYDA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Peñaranta, Y. (2015). *Control Interno en el Sector Privado*. Obtenido de

[https://www.academia.edu/16503722/Control\\_Interno\\_En\\_El\\_Sector\\_Privado](https://www.academia.edu/16503722/Control_Interno_En_El_Sector_Privado)

Perdomo, M. A. (1998). *Fuentes de Financiamiento para un Plan de Negocios*. Obtenido

de <http://tesis.uson.mx/digital/tesis/docs/17740/capitulo3.pdf>

ProInversiones. (2007). *MYPEqueña empresa crece. Guía para el desarrollo de la micro y pequeña empresa*. Obtenido de

<https://books.google.com.pe/books?id=vBMPUg7JkUMC&pg=PA234&dq=mypes+en+el+peru&hl=es->

[419&sa=X&ei=czmkUMqQNJHo8gT5pIG4Dg&sqi=2&ved=0CCoQ6AEwAA#v=onepage&q=mypes%20en%20el%20peru&f=false](https://books.google.com.pe/books?id=vBMPUg7JkUMC&pg=PA234&dq=mypes+en+el+peru&hl=es-419&sa=X&ei=czmkUMqQNJHo8gT5pIG4Dg&sqi=2&ved=0CCoQ6AEwAA#v=onepage&q=mypes%20en%20el%20peru&f=false)

Rimachi Salazar, Z. (2019). *El financiamiento, rentabilidad y tributación en la Micro y*

*Pequeña Empresa del sector servicios Consultor y Contratista Generales los Andes*

SAC. Tesis para optar el Título profesional de Contador Publico, Universida

Catolica los Angeles de Chimbote, Ciencias Contables Financieras y

Administrativas, Ayacucho. Obtenido de

[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/15089/FINANCIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_RIMACHI\\_SALAZAR\\_ZORAIDA%20.pdf?sequence=1&is](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/15089/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_RIMACHI_SALAZAR_ZORAIDA%20.pdf?sequence=1&is)

Allowed=y&fbclid=IwAR2BzkYW7DDszwH8N9ymv3\_FXCekvxcyvZaUIFYFDqWCCb  
QJFV0yutIjC4

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/>

Romero, J. (31 de Agosto de 2012). *Control interno y sus 5 componentes según COSO*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/control-interno-5-componentes-segun-coso/>

Rozen, C. F. (Agosto de 2007). *Por qué el control interno llega ahora a las Pyme*. Obtenido de <https://www.iprofesional.com/notas/51262-Por-que-el-control-interno-llega-ahora-a-las-Pyme.html>

Salas, A. (16 de septiembre de 2010). *Pymes y el comercio internacional*. Obtenido de <https://asalasm.wordpress.com/2010/09/16/pymes-y-el-comercio-internacional/>

Salazar. (1 de Julio de 2015). *MYPES Dictara Conferencias En La Municipalidad Provincial De Ferreñafe*. Obtenido de Según la Ley de desarrollo constitucional la micro y pequeña empresa MYPES, son las unidades económicas constituidas por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que

Sales Paredes, G. V. (2019). *Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019*. Tesis para Optar el Título Profesional 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/123456789/11266/FINANCIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_CONTROL\\_INTERNO\\_SALES\\_PAREDES\\_GIOVANA\\_VANESA.pdf?sequence=4&isAllowed=y&fbclid=IwAR0T7YrQFSLt-RItDHUg1HWjjKPAjjqfyczlqNPIOBec8uNcs1JJqU0DCs](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/11266/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_CONTROL_INTERNO_SALES_PAREDES_GIOVANA_VANESA.pdf?sequence=4&isAllowed=y&fbclid=IwAR0T7YrQFSLt-RItDHUg1HWjjKPAjjqfyczlqNPIOBec8uNcs1JJqU0DCs)

Sanchez Ballesta, J. P. (2002). *Análisis de Rentabilidad de la empresa*. Obtenido de <http://www.5campus.com/leccion/anarenta>

- Santiago Concepcion, A. (2019). *Propuesta de mejora de los factores relevantes de fuentes de financiamiento y rentabilidad de la MYPE estación de servicio molinos-Pachitea, 2019*. Tesis de Licenciatura, Universidad Católica Los Angeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Administrativas y Financieras, Pachitea.
- Sauñe Quispe, T. S. (2018). *Financiamiento y Competitividad en las Micro y Pequeñas Empresas del Rubro Ventas de Abarrotes del Mercado Nery García Zárate, Distrito de Ayacucho, 2018*. Informe Final del Trabajo de Investigación para optar el título profesional de Licenciado en Administración, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/9244/COMPETITIVIDAD\\_CALIDAD\\_DE\\_SERVICIO\\_FINANCIAMIENTOS\\_SAUNE\\_QUISPE\\_TANIA\\_SARELA%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y&fbclid=IwAR3aM8hu1S8-4eEsJXtKW57W6gQA2IRDmN8Em\\_wKwAI08S0RMNdl4umCJts](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/9244/COMPETITIVIDAD_CALIDAD_DE_SERVICIO_FINANCIAMIENTOS_SAUNE_QUISPE_TANIA_SARELA%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y&fbclid=IwAR3aM8hu1S8-4eEsJXtKW57W6gQA2IRDmN8Em_wKwAI08S0RMNdl4umCJts)
- Soto. (2015). *Financiamiento*. Obtenido de <http://tesis.uson.mx/digital/tesis/docs/2535/Capitulo12.pdf>
- Suárez Cariat, N. M. (2018). *Impactos del financiamiento para las Mypes en el sector comercio en el Perú: Caso Negocios del Valle Service Express S.A.C*. Trabajo de Suficiencia Profesional para optar el Título de Licenciado en Administración de Empresas, Universidad de Piura, Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales, Lima-Perú. Obtenido de [https://pirhua.udep.edu.pe/bitstream/handle/11042/3642/TSP\\_AE-L\\_015.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://pirhua.udep.edu.pe/bitstream/handle/11042/3642/TSP_AE-L_015.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- SUNAT. (19 de Febrero de 2019). *¿Qué beneficios tengo?* Obtenido de <http://emprender.sunat.gob.pe/que-beneficios-tengo>
- SUNAT. (2019). *Definición de la Micro y Pequeña Empresa*. Obtenido de <http://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/define-microPequenaEmpresa.html>

- Tamayo. (2014). *Población y Muestra*. Obtenido de <http://tesisdeinvestig.blogspot.com/2011/06/poblacion-y-muestra-tamayo-y-tamayo.html>
- Tena Rodríguez, R. (24 de Marzo de 2018). *El financiamiento es importante*. Obtenido de <https://www.rankia.mx/blog/emprendimiento-juntos/3852126-financiamiento-importante>
- Tiposde. (2017). *Tipos de contabilidad*. Obtenido de <https://www.tiposde.org/economia-y-finanzas/686-financiamiento/>
- Trigoso Inocente , L. T. (2017). *Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del distrito de Callería, 2017*. Tesis para optar el Título Profesional 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/123456789/2807/FINANCIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_TRIGOSO\\_INOCENTE\\_LUDITH\\_THALIA.pdf?sequence=4&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2807/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_TRIGOSO_INOCENTE_LUDITH_THALIA.pdf?sequence=4&isAllowed=y)
- 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>
- Valderrama, S. (2015). *Pasos para elaborar proyectos de investigación científica*. Lima: San Marcos. Obtenido de <https://es.scribd.com/document/335731707/Pasos-Para-Elaborar-Proyectos-de-Investigacion-Cientifica-Santiago-Valderrama-Mendoza>
- Vasquez, R., & Bello, L. (2010). *Investigación de Mercados*. Madrid: International Thomson. Obtenido de



[https://books.google.com.pe/books/about/Investigaci%C3%B3n\\_de\\_mercados.html?id=nHx-K8\\_8KI4C](https://books.google.com.pe/books/about/Investigaci%C3%B3n_de_mercados.html?id=nHx-K8_8KI4C)

Yaringaño Meza, E. F. (2019). *Financiamiento y Rentabilidad en las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio, Rubro Compra y Venta de Ropa en el Distrito de Huaraz, 2018*. 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/123456789/10388/FINANCIAMIENTO\\_MYPES\\_YARINGA%c3%91O\\_MEZA\\_EVELYN\\_FRIDA.pdf?sequence=1&isAllowed=y&fbclid=IwAR1i7hQk4Lplf1EGDfTZ91FFnGE5XKHKVKfRkx2stIJ4tiv7zqxqdLLDSTU](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10388/FINANCIAMIENTO_MYPES_YARINGA%c3%91O_MEZA_EVELYN_FRIDA.pdf?sequence=1&isAllowed=y&fbclid=IwAR1i7hQk4Lplf1EGDfTZ91FFnGE5XKHKVKfRkx2stIJ4tiv7zqxqdLLDSTU)

Yuliesky Cristo , D. (2013). *Consideraciones para las decisiones de financiamiento* . Obtenido de <https://www.monografias.com/trabajos43/financiamiento/financiamiento2.shtml>

Zamora Torres, A. I. (2008). *“Rentabilidad y Ventaja Comparativa:.”* Trabajo de investigación, Universidad Michoacana de, Instituto de Investigaciones Económicas y Empresariales, Morrella. Obtenido de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2011c/981/index.htm>

Zorilla, A. (25 de Diciembre de 2019). *Vocabulario de Financiamiento*. Obtenido de [http://fresno.ulima.edu.pe/wu/wuie\\_bd001.nsf/Vocabulario/B20260100DF5619405257496004D768D?OpenDocument](http://fresno.ulima.edu.pe/wu/wuie_bd001.nsf/Vocabulario/B20260100DF5619405257496004D768D?OpenDocument)

## ANEXOS

### Anexo 01: Instrumento de recolección de datos



## UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES CHIMBOTE

El presente documento es anónimo y su aplicación será de utilidad para un trabajo de investigación en el cual no existen respuestas correctas o incorrectas. Solicito su opinión sincera sobre: **FINANCIAMIENTO, RENTABILIDAD Y CONTROL INTERNO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO “MULTISERVICIOS MADERERA Y FERRETERÍA MAYUMI” E.I.R.L.- AYACUCHO, 2019.** Lo cual es muy importante y si usted me podría apoyar en contestar las siguientes preguntas formuladas marcando con una (X) en forma objetiva.

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

N°	FINANCIAMIENTO	1	2	3	4	5
1	¿Para usted la empresa realiza un préstamo de dinero de los bancos?					
2	¿Los socios aportan a la empresa para solucionar los problemas económicos urgentes?					
3	¿Para Usted la empresa para conseguir el financiamiento tiene limitaciones?					
4	El financiamiento mejora la calidad del servicio de la empresa					
5	¿El autofinanciamiento mejora la rentabilidad de la empresa?					
6	¿Para Usted el titular de la empresa las utilidades obtenidas distribuyen entre los socios?					
7	¿Para Usted los préstamos obtenidos invierten en capital de trabajo?					

N°	RENTABILIDAD	1	2	3	4	5
----	--------------	---	---	---	---	---

8	¿Para Usted el financiamiento obtenido, ha generado una rentabilidad o ganancias?					
9	¿Para Usted la rentabilidad de la empresa ha mejorado en los últimos años?					
10	¿Considera que el total de activos (efectivo, mercadería, infraestructura) de la empresa genera la utilidad o ganancia apropiada para el crecimiento empresarial?					
11	¿La rentabilidad que obtiene la empresa es utilizada en adquisición de activos fijos?					
12	¿El titular de la empresa está en constante búsqueda de estrategias para mejorar el nivel de su rentabilidad?					
13	¿Para usted el pago de intereses afecta a la rentabilidad de la empresa?					
14	La empresa gestiona adecuadamente el aumento del capital y reservas para generar mayor utilidad (ganancia)					

N°	CONTROL INTERNO	1	2	3	4	5
15	¿Existe compromiso profesional y valores éticos para la empresa?					
16	¿Existe comunicación organizacional en cuanto a las tomas de decisiones?					
17	¿Realiza la Evaluación de Riesgo en el departamento de contabilidad?					
18	¿La empresa evalúa la efectividad y eficiencia en sus operaciones?					
19	¿ Realiza evaluaciones continuas y/o independientes en el área de trabajo?					
20	¿Realizan planes de trabajo para controlar los registros Inadecuados?					
21	¿Se realizan supervisiones de los registros Contables realizados en cada área?					