



---

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**PROPUESTA DE MEJORA DEL FINANCIAMIENTO,  
RENTABILIDAD Y EL CONTROL INTERNO DE LA MICRO Y  
PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR DE SERVICIOS  
“INVERSIONES COMERCIALES INCOFERR” S.A.C.**

**AYACUCHO, 2021**

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

**AUTORA  
PALOMINO CALDERON, JAKELYN**

**ORCID: 0000-0003-2671-8486**

**ASESOR  
LLANCCE ATAO, FREDY RUBEN**

**ORCID: 0000-0002-1414-2849**

**AYACUCHO – PERÚ**

**2021**



---

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**PROPUESTA DE MEJORA DEL FINANCIAMIENTO,  
RENTABILIDAD Y EL CONTROL INTERNO DE LA MICRO Y  
PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR DE SERVICIOS  
“INVERSIONES COMERCIALES INCOFERR” S.A.C.  
AYACUCHO, 2021**

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

**AUTORA  
PALOMINO CALDERON, JAKELYN**

**ORCID: 0000-0003-2671-8486**

**ASESOR**

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

**AYACUCHO – PERÚ**

**2021**

## **1. Título de la tesis**

Propuesta de mejora del financiamiento, rentabilidad y el control interno de la micro y pequeña empresa del sector servicios “INVERSIONES COMERCIALES INCOFERR”  
S.A.C. Ayacucho, 2021

## **2. Equipo de trabajo**

### **AUTORA**

**PALOMINO CALDERON, Jakelyn**

**ORCID: 0000-0003-2671-8486**

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

### **ASESOR**

**LLANCCE ATAO, Fredy Rubén**

**ORCID: 0000-0002-1414-2849**

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

### **JURADO**

**Taco Castro, Eduardo**

ORCID ID: 0000-0003-3858-012X

**Saavedra Silvera, Orlando Sócrates**

ORCID ID: 0000-0001-7652-6883

**Rocha Segura Antonio**

ORCID ID: 0000-0001-7185-2575

### 3. Hoja de firma de jurado y asesor

---

Dr. EDUARDO TACO CASTRO  
PRESIDENTE

---

Mgr. CPC. ORLANDO SOCRATES SAAVEDRA SILVERA  
MIEMBRO

---

Dr. ANTONIO ROCHA SEGURA  
MIEMBRO

---

Dr. FREDY RUBÉN LLANCCE ATAO  
ASESOR

#### **4. Dedicatoria**

Este presente trabajo de investigación, se lo dedico a mis hijos quienes fueron el motivo de seguir adelante que siempre me estuvieron alentando durante todo el ciclo académico para poder consagrarme con mi título profesional, también a mis padres y a mi pareja que gracias a ellos me dieron su apoyo y comprensión incondicional día a día a pesar de los obstáculos que se iban interponiendo pude enfrentarlos y sobrelivir.

## 5. Resumen

La presente investigación tuvo como objetivo general, describir las principales características del financiamiento, rentabilidad y control interno de las Micro y Pequeñas empresas en el sector de servicios del Perú “INVERSIONES COMERCIALES INCOFERR” S.A.C. De acuerdo a la línea de investigación aprobada por la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, la metodología de la investigación es de tipo cuantitativa bibliográfico y de caso, como herramienta principal fue la recolección de datos un cuestionario de preguntas, cerradas y fichas bibliográficas . tuvo un énfasis analítico de las variables, con las cuales se llegó a un resultado, y se dieron respuesta a los objetivos planteados, objetivo específico N°1 la MYPE de la región Ayacucho, Huamanga tocado temas muy importantes como el financiamiento que todo empresario debe tener conocimiento, para poder lograr una mejor rentabilidad así poder fortalecer su MYPEs, respecto al objetivo específico N° 2, la empresa “INVERSIONES COMERCIALES INCOFERR” S.A.C. recurrió a entidades financieras privadas tales como fueron cajas municipales las cuales ofrecen una tasa de interés baja y facilidades de crédito con lo que genera beneficios , respecto al objetivo específico N° 3, el control interno de la empresa “INVERSIONES COMERCIALES INCOFERR” S.A.C., permiten que la empresa tenga los manejos adecuados administrativos, crecimiento económico y desarrollo. También se justificó dando a conocer de manera clara del sector de servicio del financiamiento, rentabilidad y control interno de las MYPEs. Por último, se concluyó que el financiamiento es el mayor desarrollo para la empresa de estudio.

Palabra clave: **financiamiento, rentabilidad y control interno.**

## **Abstract**

The general objective of this research was to describe the main characteristics of financing, profitability and internal control of micro and small companies in the service sector of Peru "INVERSIONES COMERCIALES INCOFERR" S.A.C. According to the research line approved by the Los Ángeles de Chimbote Catholic University, the research methodology is of a quantitative bibliographic and case type, as the main tool was the data collection "a questionnaire of closed questions and bibliographic records" . had an analytical emphasis on the variables, with which a result was reached, and the proposed objectives were answered, specific objective N ° 1 the MYPE of the Ayacucho region, Huamanga touched on very important issues such as the financing that every entrepreneur must have knowledge, in order to achieve better profitability and thus be able to strengthen their MYPEs, regarding the specific objective N ° 2, the company "INVERSIONES COMERCIALES INCOFERR" SAC resorted to financial entities such as municipal savings banks which offer a low interest rate and credit facilities with which it generates benefits, with respect to the specific objective N ° 3, the internal control of the company "INVERSIONES COMERCIALES INCOFERR" SAC, allow The company has the appropriate administrative management, economic growth of Peru. It was also justified by clearly making the financing, profitability and internal control of the MYPEs known about the service sector. Finally, it was concluded that financing is the greatest development for MSEs.

Keyword: financing, profitability and internal control.



## 6. Contenido

1. Título de la tesis .....	iii
2. Equipo de trabajo .....	iv
3. Hoja de firma de jurado y asesor.....	v
4. Dedicatoria .....	vi
5. Resumen.....	vii
6. Contenido .....	ix
7. Índice de gráficos y tablas.....	xi
Índice de gráficos.....	xiii
I. Introducción .....	1
II. Marco teórico y conceptual .....	7
2.1 Antecedentes.....	7
2.1.1 Internacionales .....	7
2.1.2 Nacionales .....	9
2.1.3 Locales .....	12
2.2 Bases teóricas .....	15
2.2.1 Teoría del financiamiento.....	15
2.2.2 Teoría de Rentabilidad .....	22
2.3.3 Teoría del Control Interno.....	24
2.3.4 Teoría de las micro y pequeñas empresa.....	27
2.3 Marco conceptual .....	28
2.3.1 Financiamiento.....	28
2.3.2 Rentabilidad .....	29
2.3.3 Control interno .....	29

III. Hipótesis .....	30
IV. Metodología.....	31
4.1 Tipo de investigación.....	31
4.2 Nivel de investigación .....	31
4.3 Diseño de la investigación.....	31
4.4.1. Población.....	32
4.4.2. Muestra.....	32
4.5 Definición y operacionalización de variable .....	33
4.6 Técnicas e instrumentos de recolección de datos .....	36
4.7 Plan de análisis .....	36
4.8 Matriz de consistencia .....	37
4.9 Principios Éticos .....	38
V. Resultados .....	39
5.1 Resultados.....	39
5.2. Análisis de Resultados.....	67
VI. Conclusiones.....	71
VII. Referencias Bibliográficas .....	73
VIII. Anexos .....	76
8.1 Constancia de validación.....	76
8.2 Solicitud de aprobación a la empresa “INVERSIONES COMERCIALES INCOFERR” S.A.C. ....	82
8.3 Resultados de la recolección de datos presencial .....	84
8.4 encuestas vía online .....	88
8.5 ficha RUC de la empresa .....	89

## 7. Índice de gráficos y tablas

### Índice de tablas

<b>Tabla 1</b> El financiamiento mejora la calidad de la empresa .....	39
<b>Tabla 2</b> Cree Ud. Qué es importante el financiamiento hacia la empresa .....	40
<b>Tabla 3</b> El financiamiento interno mejora la rentabilidad de la empresa.....	41
<b>Tabla 4</b> Es favorable para la empresa obtener financiamiento externo .....	42
<b>Tabla 5</b> Tiene dificultades para pagar el importe mensual .....	43
<b>Tabla 6</b> Cree usted que el financiamiento obtenido contribuyo al incremento de la rentabilidad de su empresa.....	44
<b>Tabla 7</b> La empresa está conforme con la tasa de interés por el financiamiento obtenido .....	45
<b>Tabla 8</b> Considera que gracias al financiamiento la empresa es competitiva.....	46
<b>Tabla 9</b> Para la empresa es necesario acudir a una entidad financiera formal.....	47
<b>Tabla 10</b> El gerente de la empresa cumple con las remuneraciones en las fechas establecidas ..	48
<b>Tabla 11</b> La empresa cuenta con una rentabilidad suficiente .....	49
<b>Tabla 12</b> Considera necesario el financiamiento para obtener mayor rentabilidad .....	50
<b>Tabla 13</b> La empresa cuenta con una rentabilidad suficiente como para realizar inversiones y mejorar la calidad empresarial .....	51
<b>Tabla 14</b> La rentabilidad obtenida cumplió con las expectativas de la empresa .....	52
<b>Tabla 15</b> Conoce usted qué tipos de rentabilidad existen .....	53
<b>Tabla 16</b> El pago de intereses afecta a la rentabilidad de la empresa .....	54
<b>Tabla 17</b> Con la rentabilidad generada realiza los pagos tributarios .....	55
<b>Tabla 18</b> El financiamiento interno mejora la rentabilidad de la empresa.....	56
<b>Tabla 19</b> La rentabilidad que obtiene la empresa es utilizada en adquisición de activos fijos ....	57
<b>Tabla 20</b> La empresa al obtener una buena rentabilidad entrega un bono adicional a su personal de trabajo.....	58
<b>Tabla 21</b> Realiza la evaluación de riesgo en el departamento de contabilidad.....	59
<b>Tabla 22</b> Realiza evaluaciones continuas y/o independientes en el área de trabajo así evitar los riesgos y mejorar las áreas .....	60
<b>Tabla 23</b> Realizan planes de trabajo para controlar los registros Inadecuados y poder mejorar las actividades que se desarrollan.....	61

<b>Tabla 24</b> Existe comunicación organizacional en cuanto a las tomas de decisiones con el personal de la empresa .....	62
<b>Tabla 25</b> Existe compromiso profesional y valores éticos con la que mejora la calidad de servicio .....	63
<b>Tabla 26</b> lleva con frecuencia el control de los libros contables .....	64
<b>Tabla 27</b> Se puede mejorar las actividades que la empresa desarrolla ya sea con el financiamiento o el control interno .....	65
<b>Tabla 28</b> Para la empresa es fundamental la evaluación de la competitividad en su entorno para mejorar su crecimiento empresarial .....	66

## Índice de gráficos

<b>Grafico 1</b> El financiamiento mejora la calidad de la empresa .....	39
<b>Grafico 2</b> Cree Ud. Qué es importante el financiamiento hacia la empresa .....	40
<b>Grafico 3</b> El financiamiento interno mejora la rentabilidad de la empresa .....	41
<b>Grafico 4</b> Es favorable para la empresa obtener financiamiento externo .....	42
<b>Grafico 5</b> Tiene dificultades para pagar el importe mensual .....	43
<b>Grafico 6</b> Cree usted que el financiamiento obtenido contribuyo al incremento de la rentabilidad de su empresa.....	44
<b>Grafico 7</b> La empresa está conforme con la tasa de interés por el financiamiento obtenido.....	45
<b>Grafico 8</b> Considera que gracias al financiamiento la empresa es competitiva.....	46
<b>Grafico 9</b> Para la empresa es necesario acudir a una entidad financiera formal.....	47
<b>Grafico 10</b> El gerente de la empresa cumple con las remuneraciones en las fechas establecidas	48
<b>Grafico 11</b> La empresa cuenta con una rentabilidad suficiente .....	49
<b>Grafico 12</b> Considera necesario el financiamiento para obtener mayor rentabilidad .....	50
<b>Grafico 13</b> La empresa cuenta con una rentabilidad suficiente como para realizar inversiones y mejorar la calidad empresarial .....	51
<b>Grafico 14</b> La rentabilidad obtenida cumplió con las expectativas de la empresa .....	52
<b>Grafico 15</b> Conoce usted qué tipos de rentabilidad existen .....	53
<b>Grafico 16</b> El pago de intereses afecta a la rentabilidad de la empresa .....	54
<b>Grafico 17</b> Con la rentabilidad generada realiza los pagos tributarios .....	55
<b>Grafico 18</b> El financiamiento interno mejora la rentabilidad de la empresa .....	56
<b>Grafico 19</b> La rentabilidad que obtiene la empresa es utilizada en adquisición de activos fijos.	57
<b>Grafico 20</b> La empresa al obtener una buena rentabilidad entrega un bono adicional a su personal de trabajo .....	58
<b>Grafico 21</b> Realiza la evaluación de riesgo en el departamento de contabilidad.....	59
<b>Grafico 22</b> Realiza evaluaciones continuas y/o independientes en el área de trabajo así evitar los riesgos y mejorar las áreas .....	60
<b>Grafico 23</b> Realizan planes de trabajo para controlar los registros Inadecuados y poder mejorar las actividades que se desarrollan .....	61
<b>Grafico 24</b> Existe comunicación organizacional en cuanto a las tomas de decisiones con el personal de la empresa .....	62

<b>Grafico 25</b> Existe compromiso profesional y valores éticos con la que mejora la calidad de servicio .....	63
<b>Grafico 26</b> lleva con frecuencia el control de los libros contables .....	64
<b>Grafico 27</b> Se puede mejorar las actividades que la empresa desarrolla ya sea con el financiamiento o el control interno .....	65
<b>Grafico 28</b> Para la empresa es fundamental la evaluación de la competitividad en su entorno para mejorar su crecimiento empresarial .....	66

## I. Introducción

La presente investigación tiene por finalidad el desarrollo del financiamiento de la MYPE en estudio cuyo título es el financiamiento, rentabilidad y control interno de la Micro y Pequeña empresa del sector servicios “INVERSIONES COMERCIALES INCOFERR” S.A.C. Ayacucho, 2021

Toda empresa ya sea pública o privada, tienen un respectivo tamaño en la cual desarrollan todas sus actividades ya sean económicas productivas, lo cual permite el desarrollo económico en el país el financiamiento surge a partir de que se concentran algunas instituciones las cuales prestan una cierta cantidad de capital a las empresas ya sea de distintas partes de sectores productivos, servicios o industriales, ya sea para poder adquirir nuevas técnicas para aplicarlas en el mercado y así poder generar una mayor rentabilidad ( **Gerardo Hernández, 2016**).

Para las MYPEs la obtención del financiamiento no es una labor que facilite un buen desarrollo pero es necesario para poder incrementar su capital de trabajo ya sea para poder mejorar renovar o dar el mantenimiento necesario a sus maquinarias de producción, en tiempos modernos los cambios estructurales y económicos de todas las empresas los cuales tienen un mayor bienestar social la cual es acompañado de un crecimiento económico que sustenta la integración de las actividades tanto como de servicios, comerciales e industriales, lo cual el financiamiento vienen a ser uno de los principales pilares donde descansa todos los recursos de las empresas y así lograr un mayor desarrollo (**Correa, 2017**).

Todas las labores de las micro y pequeñas empresas es un impulso de crecimiento económico, la cual genera puestos de trabajo para personas que logren contribuir a la

producción y recaudación de los índices de rentabilidad lo cual da a entender que toda empresa no solo busca el fin lucrativo propio si no también el bienestar de las personas quienes la rodean (**Martínez Ordinola, 2019**).

La presente investigación es muy importante ya que esta el momento no existen estudios sobre el tema que se viene desarrollando dentro de los entornos social y económico, por lo cual se deberá justificar la ejecución del presente proyecto de investigación. El financiamiento, rentabilidad y control interno del sector de servicios y en el entorno de la micro y pequeñas empresas como sería en la mencionada empresa “INVERSIONES COMERCIALES INCOFERR” S.A.C. Ayacucho, esto lleva a un impacto económico del país, por ello se debe enfocar en mejorar la calidad de servicios que brinda dicha empresa.

Cabe recalcar que esta MYPE es en un generador de empleo, pero actualmente se debe tomar algunas decisiones ya que un alto grado de porcentaje de las MYPE fomentarán una mayor reducción de empleo por la situación actual que se viene desarrollado a nivel mundial por lo cual se espera al concluir la presente investigación se logre llegar al buen desarrollo en el financiamiento, rentabilidad y control interno y la contribución del no desempleo, la contribución y la estadía socio económico de la MYPE.

La metodología que se utilizará en el presente proyecto de investigación será de tipo cuantitativo descriptivo, bibliográfico lo cual esta presenta el siguiente esquema.

Título, introducción, planteamiento de la investigación, objetivos de la investigación, marco teórico conceptual, la metodología y finalmente el proyecto concluye con las referencias bibliográficas.



La importancia de las micro y pequeñas empresas MYPE, en nuestro mercado peruano están representadas al 99.5% del total de las empresas formales como economía peruana, el 96.2% viene a ser microempresas, el 3.2% son pequeña empresa y 0.1% mediana empresa, lo cual de todo este estudio realizado el 87.6% de estas se dedican a las actividades de comercios y servicios, el 12.4% a la actividad productiva (manufactura, construcción, pesca, agropecuaria y minera). El estudio realizado en los últimos cinco años el número de empresas formales se va incrementando en un promedio anual de 7.2%, sin embargo existen un alto porcentaje de 48.2%, de las MYPS que no están inscritas en SUNAT (**Garcia Gonzales, 2015**).

El estudio realizado en el departamento de Ayacucho las micro y pequeñas empresa funcionan de manera ilegal, actualmente EL 25% son formalizadas, mientras que el 75% son de manera informal. También se hizo un análisis respecto de la región de Huamanga que entre esta tenemos un promedio de 928 empresas de los cuales un 80% son micro empresas y 20% pequeñas empresas, cabe recalcar que las medianas empresas no existen en la región (**Rojas Zarate A. , 2018**).

El financiamiento bien a ser una inversión para poder poner el desarrollo de una empresa la cual se obtiene financiamiento de distintas formas, ya sea de una entidad financiera o una persona natural, por lo cual debemos saber qué tipos de pago existe en un financiamiento ya sea pagos de corto o largo plazo, lo cual una persona debe ser siempre asesorada por un contador público (**Sanchez , 2016**).

La rentabilidad viene a ser el uno de los indicadores muy importantes en toda empresa ya es esta lograra medir los niveles de ingresos es decir que si la empresa está desarrollando todas sus actividades por el bien de la empresa y seguir con lo ello,

también nos dice que la rentabilidad se puede medir ya sean de forma semanal mensual tanto como anual de esta manera se podrán afrontar decisiones futuras si la empresa podría crees en el mercado empresarial y con ello generar aun una mejor rentabilidad **(Sánchez Ballesta, 2015)**.

Cuando se hablaba de control interno, en 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 **(Rodríguez Valencia, 2017)**.

Donde se planteó el enunciado.

¿Cuáles son las propuestas de mejora financiamiento, rentabilidad y control interno de la micro y pequeña empresa del sector servicio “¿INVERSIONES COMERCIALES INCOFERR” S.A.C. Ayacucho, 2021?

Y se determinó el objetivo general. Describir las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad y control interno de la micro y pequeña empresa del sector servicio “INVERSIONES COMERCIALES INCOFERR” S.A.C. Ayacucho, 2021.

También se plantearon los objetivos específicos

- Describir la propuesta de mejora del financiamiento, de la micro y pequeña empresa del sector servicio “INVERSIONES COMERCIALES INCOFERR” S.A.C. Ayacucho, 2021
- Describir la propuesta de mejora de la rentabilidad de la micro y pequeña empresa del sector servicio “INVERSIONES COMERCIALES INCOFERR” S.A.C. Ayacucho, 2021
- Describir la propuesta de mejora del control interno de la micro y pequeña empresa del sector servicio “INVERSIONES COMERCIALES INCOFERR” S.A.C. Ayacucho, 2021

La investigación busca justificar los temas en desarrollo que nos permitirán describir, explicar las propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad y el control interno de la micro y pequeña empresa “INVERSIONES COMERCIALES INCOFERR” S.A.C. donde se debe poder establecer un plan de mejora para el 2021 y poder reducir las limitaciones que tiene o tendrá dicha MYPE, ya que el territorio peruano viene siendo afectado por una pandemia, que no solo afecta al Perú si no a nivel mundial.

También hay que señalar que esta pandemia va a generar un alto porcentaje de desempleo, lo cual se verán afectado las MYPES en la región de Ayacucho y todo el territorio peruano. En especiales las empresas que se dedican a las prestaciones de servicios como es el caso de “INVERSIONES COMERCIALES INCOFERR” S.A.C. ya que tendrán un porcentaje muy bajo de ingresos y egresos. En el transcurso de la investigación se buscará aplicar la recolección de datos para poder generar los resultados los cuales se aplicarán dando respuestas a nuestros objetivos trazados y poder llegar a una conclusión.

Finalmente, la presente investigación se debe justificar a través del desarrollo realizado y sustentar, y así lo cual lograr el título profesional de Contador Público.

## II. Marco teórico y conceptual

### 2.1 Antecedentes

#### 2.1.1 Internacionales

La investigación tendrá por antecedentes internacionales a todo trabajo de investigación de cualquier ciudad y país en el mundo, excepto en el Perú sobre la variable y unidad de análisis que establece nuestra investigación

(**Maldonado Gutiérrez, 2016**) En su tesis titulada “La Estructura Financiera de las PYMES Catalanas”, tiene como objetivo principal fomentar el contexto económico actual, de recesión económica y estancamiento, ha dado más relieve al aspecto financiero y a las decisiones que toman las empresas para asegurar su funcionamiento y sus proyectos de futuro. Son diversas las publicaciones existentes que tratan este tema desde diferentes perspectivas, aunque estos trabajos se basan principalmente en las grandes empresas y se sitúan en un contexto económico muy diferente al actual. En un momento de profunda crisis, la importancia de las pymes ha quedado remarcada, más teniendo en cuenta su relación con el territorio y con el nivel de la tasa de ocupación y desarrollo económico del mismo. Ello explica, en gran medida, la motivación para realizar el presente estudio; ante un contexto cambiante ver hasta qué punto las consideraciones teóricas sobre el comportamiento de las estructuras financieras se pueden aplicar a las pequeñas y medianas empresas y aislar del contexto general de crisis económica.

( **González Cómbita , 2015**) En su tesis titulada “La Gestión Financiera Y El Acceso A Financiamiento De Las Pymes De El Sector Comercio”, tiene como objetivo

presentar que en las en la última década las pequeñas y medianas empresas (Pymes) han cobrado gran interés en las economías de los países a nivel mundial debido a su dinamizante papel en la economía. Trabajos como los Demirguc-Kunt et al (2003) han buscado mostrar la importancia de las Pymes a través de su contribución al empleo y el PIB en un amplio espectro de países, presentando estadísticas sobre la contribución del sector de las Pymes a la economía formal, así como la participación en la economía informal. De igual forma Arazi y Baralla (2012), compara la situación de las Pymes en ocho países de Latinoamérica: Argentina, Brasil, Chile, México, Colombia Ecuador, Perú, Uruguay y Venezuela y además de mostrar la contribución de este grupo de empresas en la generación de valor agregado en cada uno de los países, pone de manifiesto como uno de los mayores obstáculos de las Pymes el acceso a financiamiento.

**(Rojas, 2015)** En su tesis titulada “Financiamiento público y privado para el sector PYME” el objetivo principal es La importancia de las empresas pequeñas y medianas (PyMEs) en las economías modernas ha sido objeto de numerosos estudios de investigación y comentarios en medios de prensa en los últimos años. En particular se destaca la fuerte incidencia que tienen en la provisión de fuentes de trabajo, las cuales conforman una base fundamental del tejido social. Se evidencia que en casi todos los países la participación de las MiPyMEs en la generación de puestos de trabajo supera el 50% y en la mayoría de ellos supera los dos tercios, y algo similar ocurre para el promedio de la Unión Europea. Sin embargo, la participación de estas empresas en el valor agregado de las economías es algo menor. Por su parte, la relación entre la

contribución al empleo y la correspondiente al valor agregado es diferente en cada país analizado.

### **2.1.2 Nacionales**

(**Cruz Guimaraes, 2016**) En su tesis titulado denominado “El Control Interno para la Mejora de Gestión en las Empresas Ferreteras de Huancayo”, da a entender que el objetivo es el servicio de ferreterías es uno de los elementos fundamentales del dinamismo, junto con los servicios de reparación, mantenimiento, se acentúa la importancia del servicio que se brinda pues de la duración de la estadía depende la cantidad y tipo de servicios ofrecidos, la cantidad de clientes dispuestos a continuar sus actividades, a la vez actúa como efecto multiplicador con familiares y amigos en sus lugares de procedencia. Es decir, de la duración de la estadía depende que el visitante utilice y disfrute de otra clase de servicios que componen la actividad turística (recreación, restauración y comercio) y a su vez, que se reporte un ingreso a la economía anfitriona con los correspondientes niveles de empleo y de calidad de vida de la comunidad receptora.

(**Alpiste Arriola, 2017**) En su tesis titulado “Caracterización del Financiamiento Rentabilidad y Control Interno de las MYPEs del sector servicios rubro Análisis De La Situación Financiera y Operativa y Propuestas Para Mejorar La Gestión de las Empresas Ferreteras en el distrito de Chimbote”, para revertir esta situación resulta necesario implementar una estrategia de marketing y comercial para elevar el posicionamiento de las ferreterías, lo que a su vez permita incrementar los niveles de ocupación a través de la venta directa, que ofrece rentabilidades mayores a las más comunes. Además, esto permitirá divulgar la propuesta de valor de una ferretería, la cual

es bien recibida por las personas que lo visitan. Adicionalmente, para el tema administrativo se sugiere la implementación de un Balanced Score Card que permita mejorar el monitoreo de los procesos internos y optimizar la gestión. Esto incluye además la incorporación de un área de marketing y la capacitación permanente del equipo de trabajo para aspirar al 100% de satisfacción de los clientes.

**(Ballón Cervantes, 2016)** En su tesis titulado “Propuesta de mejora del Financiamiento y Rentabilidad de las mypes del sector servicios rubro Evaluación En La Calidad De Servicio en empresas ferreteras de la Ciudad De Abancay”, el principal objetivo de la investigación fue identificar el impacto de las dimensiones de la calidad de servicio percibido con la satisfacción del cliente en la industria de la actividad económica en ferreterías, Aplicaron encuestas que fueron medidos a través de la escala de Likert y se distribuyeron a 15 empresas de diferentes tamaños y categorías. La muestra fue de 253 clientes y nacionales que se estaban en convenios, se realizó análisis de estadística descriptiva, análisis factorial exploratorio, análisis de fiabilidad (alfa de Cronbach), correlación, y regresión múltiple. Para el análisis de resultados de la investigación mostró, que de las cuatro dimensiones, la “accesibilidad”, “fiabilidad”, “elementos tangibles” fueron las variables que mayor impacto tuvieron en la satisfacción del cliente, y la que tuvo menor impacto fue la dimensión de “empatía-seguridad”.

**(Sanchez Carrillo, 2017)** En su trabajo de investigación denominado: “La cultura financiera en las micro y pequeñas empresas de Lima Norte”, realizado en la ciudad de Lima – Perú. Cuyo objetivo general fue: Identificar las políticas de financiamiento que aporten al crecimiento y formalización de las MYPE en Lima Norte.



El diseño de investigación fue: Descriptivo - bibliográfico-documental. Llegó a los siguientes resultados: La falta de capacitación en gestión empresarial y el poco conocimiento de técnicas de financiamiento influyen negativamente en el sector MYPE, afectando su competitividad. Otro problema es la falta de apoyo de las entidades financieras, siendo las entidades no bancarias como las cajas municipales, rurales y cooperativas las que ofrecen sus servicios y les dan mayores facilidades en cuanto a la exigencia de garantías. Sin embargo, uno de los problemas más graves es, el alto costo del crédito y la falta de confianza del sistema bancario; así como, las trabas administrativas y la carencia de información real.

(**Juancho Adriano, 2019**) En su trabajo de investigación denominado: Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento y rentabilidad y el control interno de la ferretería el “Nativo E.I.R.L.” Pucallpa, periodo 2016 – 2018. La investigación fue de tipo cuantitativo, nivel descriptivo y diseño no experimental longitudinal; para obtener la información se aplicó un cuestionario a cada representante de la parte administrativa en un total de encuestados del 100% el 70% afirmaron que sus ingresos mensuales son positivos gracias a que se genera buena rentabilidad el 30% afirmaron que gracias al control interno que se maneja se supo que la empresa maneja los niveles de confort según las leyes lo establezcan. Como conclusión, se identificó como oportunidades de financiamiento, el financiamiento interno y externo, donde la empresa no cuenta con financiamiento externo, solo interno, y este factor mejora las posibilidades de rentabilidad.

### **2.1.3 Locales**

(García, 2017) En su tesis titulado “la Organización y Financiamiento para mejorar la Competitividad de las MYPE en el sector de producción de muebles en la región de Ayacucho –2017” ; tuvo como objetivo general determinar en qué medida la falta de organización y financiamiento influye en el logro de la competitividad de las MYPE en el sector de producción de muebles en la Región de Ayacucho ; utilizo la metodología de la investigación es la revisión bibliográfica -documental mediante la recolección de información de fuentes como textos, revistas, tesis, artículos periodísticos e información de internet ; ha llegado a la conclusión que el financiamiento para MYPE es la importancia de una adecuada adquisición y uso del financiamiento ya que los empresarios tienen el conocimiento de que las empresas para obtener un desarrollo competitivo dentro del mercado deben de iniciar con un financiamiento para la mejora de las MYPE el proceso de financiamiento se encontraron limitaciones convirtiéndose en uno de los principales problemas que enfrentan las MYPE donde una entidad financiera exige demasiados requisitos, el exceso de burocracia, petición excesiva de garantías, y una alta tasa de interés, estas acciones hacen difíciles a las MYPE acudir al crédito financiera.

(Rojas Zarate A. , 2018) En su tesis titulado “El Financiamiento, la Innovación y su Influencia en la Rentabilidad y el Control Interno de las micro y pequeñas Empresas Ferreteras del Distrito de Ayacucho, 2018”. Tuvo como objetivo general: Determinar y describir la influencia del financiamiento y la innovación en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas ferreteras de Ayacucho, 2017. La investigación fue de carácter cuantitativo, descriptivo, bibliográfico, documental, que permitió identificar la relación causal de las variables,

mediante la aplicación de cuestionario pertinente de 30 preguntas aplicados a los gerentes de las empresas del caso de estudio; encontrando los siguientes resultados: respecto al objetivo específico 1 se determinó que el sistema de financiamiento que otorga las entidades financieras en Ayacucho a las empresas ferreteras incide en la rentabilidad ya que permite implementar los activos que requiere e incrementar sus utilidades; respecto al objetivo específico2: se determinó que el sistema de innovación que otorga las entidades financieras en Ayacucho a las empresas ferreteras incide en la rentabilidad ya que permite mejorar la organización, superará las expectativas de los clientes, con la finalidad de incrementar su competitividad y rentabilidad.

**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, 2016”. Tuvo como objetivo general: Determinar que el financiamiento, la calidad y el mejoramiento continuo son factores que inciden en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas en el sector de ferreterías en el distrito de Ayacucho. La modalidad utilizada en la investigación es la revisión bibliográfica documental mediante la recolección de información de fuentes como: textos, tesis e información de internet, llegó a la conclusión siguiente: De acuerdo al cuadro y gráfico 1, el 90% de los encuestados consideran que el financiamiento incide en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas ferreteras en el ámbito del distrito de Ayacucho . De acuerdo al cuadro y gráfico 2, el 93% de los encuestados consideran que la calidad es un factor muy

importante que incide en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas ferreteras en el ámbito del distrito de Ayacucho . De acuerdo al cuadro y gráfico 3, el 80% de los encuestados consideran que el mejoramiento continuo es un factor esencial que incide en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas ferreteras en el ámbito del distrito de Ayacucho .

## 2.2 Bases teóricas

### 2.2.1 Teoría del financiamiento

(Fernando, 2015) Sostiene que, la teoría que explica cómo y por qué se toman estas decisiones tiene muchas aplicaciones en las diferentes áreas temáticas que tradicionalmente conforman el estudio de las finanzas. Estas áreas incluyen el análisis de valores, la gestión de carteras, la contabilidad financiera, la política financiera corporativa, las finanzas públicas, la banca comercial y las finanzas internacionales. Una vez que se han dejado claros los fundamentos, lo más interesante en esta teoría son las técnicas que provee a nivel concreto, llamadas a contribuir al logro del objetivo central de maximizar la utilidad esperada de la riqueza de los dueños, que equivale a maximizar el nuevo valor creado. Este objetivo, que es común a todas las organizaciones económicas, explica en su esencia la conveniencia de su utilización en la empresa estatal socialista cubana. Sobre este aspecto se abundará más adelante.

Así mismo (Sanchez , 2016) explica que existen tres factores esenciales que deben considerarse como aspectos pendientes para esta doctrina . En primer lugar, la teoría financiera contemporánea se rige sobre la base de los problemas característicos del mundo industrializado y de sistemas financieros altamente desarrollados. Así, se refiere casi de manera absoluta a un solo tipo de organización empresarial: las corporaciones. Este sistema, si bien es el más difundido en ese mundo y puede ser el más eficiente en determinados sectores de la economía, no es el único, e ignora los problemas de gran parte de los países que conforman, en su conjunto, la mayoría de la economía mundial, que interactúa con aquella y, hasta cierto punto, la sostiene.

### **2.2.1.1 Fuentes de financiamiento**

Según (Fernando, 2015) para poder obtener recursos financieros ya sean externas o internas, de corto plazo o largo, para que se pueda financiar debe de ser un empresa formal ya que eso es una parte fundamental de un financiamiento, este financiamiento lo pueden solicitar empresas públicas como también privadas pero muchas de estas siempre buscan una entidad que les otorgue una tasa de interés. En muchas ocasiones las MYPEs tienen dificultades para obtener un financiamiento ya que estas no cuentan con la documentación adecuada, por el tamaño y forma de la MYPE, en otros casos por un historial crediticio todo esto es un proceso con el fin de poder incrementar el capital de trabajo y la mejora de las MYPEs así obtener una buena rentabilidad, algunas empresas buscan mejorar o innovar en las maquinarias o simplemente incrementar sus ventas. Hoy en día las MYPEs están siempre afectas a cambios estructurales en aspectos económicos, esto es favorable ya que en algunas oportunidades se presentan cambios económicos favorables para las MYPEs con lo que se logra incrementar las actividades es por ello que el financiamiento es uno de los pilares más importantes donde los recursos de una empresa generan un gran desarrollo en las operaciones o actividades. Obtener liquidez suficiente para poder realizar las actividades propias de la empresa en un período de tiempo, de una forma segura y eficiente. Las etapas de financiamiento son una serie de pasos cronológicos, en el cuál se le dará seguimiento al financiamiento.

### **a. Financiamiento interno**

Según **(Fernando, 2015)** El financiamiento interno de una empresa se da de diferentes formas una de ellas es que la misma empresa cuente con los recursos necesarios para autofinanciarse, por otra parte sería por medio de la inversión que realice un accionista que está dentro de la empresa esto con fines lucrativos en estos aspectos no intervienen las entidades financieras, pero para ello siempre debe ser prioridad que una empresa cuente con utilidades, mientras que el financiamiento sea de manera interna la empresa generará mayor rentabilidad y no se generan gastos por intereses.

### **b. Financiamiento externo**

Según **(Fernando, 2015)** El financiamiento externo tiene como prioridad otorgar el financiamiento hacia una empresa o empresarios, los que son proporcionarlos de este tipo de financiamiento vienen a ser entidades bancarias que son las más principales, cuando se obtiene este financiamiento la empresa o empresario debe estar apto para poder desarrollarlo ya que se generará un nuevo gasto de interés.

Por su parte **(Herrera Tenorio, 2016)** Un sistema financiero viene a ser como un regulador del dinero dentro de un mercado la cual canaliza los ahorros o las utilidades que se generan por gastos, este sistema es muy útil ya que pueden cubrir las dificultades que se presenten, el sistema financiero cumple un rol importante en el mercado este canaliza los ahorros realizar préstamos a entidades públicas o privadas como nos menciona.

Así mismo **(Herrera Tenorio, 2016)** Afirma que las instituciones que se encargan de todos los flujos de movimiento de dinero cuyo principal aporte es canalizar todo el dinero de los ahorristas hacia los que estén dispuestos a invertir en factores productivos estas instituciones que se encargan de les denomina intermediarios financieros o más conocidos como mercados financieros la cual esta debe tener un mayor flujo de dinero hacia todas las inversiones.

### **2.2.1.2 Sistemas de financiamiento**

Según **(Fernando, 2015)** El propósito del sistema financiero es poder entrelazar a las personas que necesitan un capital inicial a las personas o entidades quienes lo pueden otorgar, también cumple la función de circulación del dinero en el sistema d pagos.

### **2.2.1.3 Sistema intermediario financiero**

Según **(Bermeo Muñoz, 2018)** Los intermediarios financieros son aquellas instituciones las cuales se encargan de las unidades económicas los que desean ahorrar o invertir sus fondos, lo cual con frecuencia se captan fondos a corto plazo las cuales pueden ser mediante cuentas corrientes o depósitos, también se da el caso si una persona necesita un crédito esta podría pedirlo directamente a alguien que otorgue este préstamo sin la necesidad de una entidad en general los intermediarios financieros facilitan esta labor, para poder realizar estas funciones todos los intermediarios reciben un beneficio la cual es el margen de intermediación que existe entre un tipo de interés que son ofrecidos por lo ahorradores y los que piden los prestatarios. El modelo regulador de una economía, es una potencia que funciona como uno d los mercados y las entidades llamadas MYPE las cual tienen un solo



propósito que es poder terminar con el financiamiento externo. Hoy en día las sendas que son las encargadas de regular las políticas económicas se están quedando atrapadas en una barrera económica donde los mercados pierden una fuente de credibilidad, lo cual permite que las empresas se mantengan de manera gradual. Es por eso que la normatividad nacionales no pueden intervenir en las empresas, se podría dar el caso de poder solicitar a mercados internacionales donde se podría enfrentar a los que se considere competencia y sea de forma igual o mayor Intermediación directa.

Así mismo (**Valpy Fitz , 2016**) La intermediación directa se da cuando un agente superavitario asuma de manera directa así asume el riesgo que esto implica otorgar sus recursos al agente deficitario. Esta relación que va entre ambos de podría también de diferentes medios la cual se le denomina mercado de capitales, en estos mercados participan todas las instituciones que son especializadas las cuales podrían ser las compañías de seguros. A este mercado acuden frecuentemente las empresas así poder adquirir los recursos necesarios para poder financiar sus recursos, en este mercado también se pueden otorgar títulos de valores, y también se efectúan el traslado de dinero.

#### **a- Intermediación indirecta**

Esta financiación se realiza a través de instituciones financieras que se deben especializar en la normatividad vigente de operaciones múltiples. Estos deben captar los recursos ya que los ahorros de las personas o de las empresas (**Valpy Fitz , 2016**).

Todos los bancos deben pagar los recursos que se han captado a través de depósitos la cual es una tasa de interés, para poder hacer el cobro de la tasa de interés

que presta todo interés activo es mucho mayor que una tasa de interés pasivo, estas se diferencian ya que ambas manejan de ganancia según el banco que trabajen por medio de la intermediación (**Valpy Fitz , 2016**).

#### **2.2.1.4 Sistema de financiamiento informal**

Según (**Bermeo Muñoz, 2018**) Este tipo de sistema es un modelo clásico que muchas de las personas y también empresas se benefician de estos ya que hacen inusual el no encontrar un equilibrio en los precios. Muchas veces las personas no tienen a un acceso de financiamiento formal es por ello donde entra esta fuente de financiamiento quienes pueden satisfacer sus necesidades básicas en un corto plazo. Pero toda entidad que otorga este tipo de financiamiento pide un o solicitan un medio de garantía para poder otorgar un préstamo a los prestatarios, es así como surge el financiamiento informal, todo este tipo de financiamiento no está supervisada o regulada por organismos que garantizan el sistema financiero.

#### **2.2.1.5 Fuentes y Formas de Financiamiento a Largo Plazo**

Según (**Bermeo Muñoz, 2018**) La aportación de accionistas: En mayor parte los accionistas son los dueños de las MYPE y son beneficiarios con sus utilidades siempre y cuando las MYPEs haya cumplido con sus pagos respectivos. Todo capital se debe pagar sin utilizar las retenciones. El valor d las accione donde se registren siempre será dividido de manera equitativa ya que solo variara en un cierto porcentaje el que tenga mayor parte de las acciones. Las acciones que circulan en el mercado deben reflejar una mejor ganancia con la cual una vez determinado se pueda invertir de forma segura así poder generar una mayor utilidad. Por Deuda a Largo Plazo: toda deuda siempre presentará complicaciones ya sea en inversiones o

pagos como también en envíos o transferencias de dinero, y la mayor dificultad que se dará es para una nueva obtención de financiamiento. Los principios contables son aceptables ya que estos determinan. Un pasivo a largo plazo está involucrado por los deudores que se deberían cancelar en menos de un año o un plazo determinado por los adeudos para una empresa es beneficiario tener una deuda a largo plazo con lo cual logran financiar su activo fijo.

#### **2.2.1.6 Costos de Financiamiento**

Según (Villarreal Samaniego, 2017) los costos de financiamiento se deben integrar a los cálculos de flujos la quien tiene un presupuesto de un capital indicado. Estos costos generalmente son derivados de la empresa que se mantienen como una línea de financiamiento donde se puede solicitar fondos con el propósito de mejoras la empresa, los cuales se tienen como los costos financieros en donde se encuentran las comisiones que se ganan por el interés, dada las circunstancias estos se originaran por aquellas operaciones que se realizaran en las entidades financieras. Que podrían ser uno de ellos los mantenimientos de las cuentas corrientes o transacciones echas por las tarjetas ya que todos los intereses bancarios son originarios para la solicitud de un crédito y estos son regresados en forma de cuotas y sean mensuales anuales o también trimestrales. Todo costo de recurso financiero ya se por pate de flujos de efectivo son relevantes. esto se debería de usar dentro de los métodos de valuaciones. La combinación de una deuda o también podría ser un capital genera una variable en el manejo del porcentaje del financiamiento de una empresa.

### **2.2.1.8 Rentabilidad financiera**

Según ( **Pérez Porto, 2015**) la rentabilidad financiera es el reflejo de un inversión que se realizó con el propósito de generar ganancias . Se puede calcular de una manera práctica las cuales son mediante resultados o inversión de fondos que se emplearon. Los cálculos de esta rentabilidad financiera siempre varían, como son las unidades por ejemplo, las cuales se podrían medir antes o después de los pagos tributarios, quien debe hacer el cambio en la rentabilidad financiera, para toda empresa o empresarios siempre ven la forma en cómo mejorar su rentabilidad ya que esto es el interés más buscado por las empresas es decir que si no generan una buena rentabilidad la empresa no tiene posibilidades de prosperar en el mercado es así a que siempre se busca una inversión que sea rentable . Cabe señalar que si la rentabilidad financiera no es la adecuada se puede generar una fluctuación que podría bloquear los fondos de una empresa la que es un bajo nivel productivo de manera interna por la empresa; esto podría generar que entidades financieras o también empresas le puedan negar un servicio financiero por el temor a que no esté en condiciones de afrontar sus deudas .

### **2.2.2 Teoría de Rentabilidad**

Según (**Bermeo Muñoz, 2018**) Toda persona tiene el conocimiento de cómo se genera la rentabilidad, también se le puede definir como se puede evaluar una empresa si esta seria competitiva y generar ingresos con el financiamiento que se obtuvo la rentabilidad en las empresas pueden ser semanales mensuales tanto como anuales. Es así como la rentabilidad se limita a poder trabajar con fórmulas, ya que esta es una medida de la eficacia y eficiencia en el uso de esos elementos tanto

financieros. La rentabilidad hace puto de referencia de los beneficios conseguido o los que se podrían conseguir procedentes de una inversión que se realizará. Esto es muy importante tanto en el ámbito empresarial, todo este proceso permite conocer la capacidad de una empresa para remunerar los recursos financieros empleados.

### **2.2.2.1 Importancia de la rentabilidad**

Según (**Bermeo Muñoz, 2018**) La rentabilidad es la parte fundamental para el desarrollo empresarial porque nos permite medir las necesidades económicas de la empresa, la rentabilidad es la medida que permite tomar las decisiones si nuestras inversiones realizadas nos generaran ingresos con los cuales se podrá cubrir los gastos con el financiamiento que se obtuvo es decir que nos dará varias opciones de seguir adelante como empresa.

### **Tipos de rentabilidad**

La rentabilidad se compone básicamente entre dos tipos las cuales son la rentabilidad financiera y la rentabilidad económica

- a) **Rentabilidad financiera:** es el beneficio que consiguen los distintos socios de una empresa por las inversiones que realizaron, se encarga de medir la capacidad de una empresa en generar ingresos a partir los fondos. De esta manera se efectúa una referencia de la relación entre el beneficio neto y el patrimonio neto de la empresa: 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:** este tipo de rentabilidad se encarga de comparar el resultado que logro conseguir la empresa con el desarrollo de todas sus actividad de la misma empresa con todas las inversiones que se hicieron. Este resultado debería ser menor al tener que restarle los impuestos, gastos e intereses. La empresa deberá adoptar por métodos ms apropiados para ejercer sus actividades con el fin de poder incrementar la rentabilidad económica.

### **Indicadores de Rentabilidad**

Según (**Bermeo Muñoz, 2018**) Todas las empresas, necesitan medir sus índices de sobre la efectividad en su administración empresarial todo con el fin de conocer si se está realizando sus actividades 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.

Los indicadores que más se utilizan en la rentabilidad son los siguientes:

- **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.

### **2.3.3 Teoría del Control Interno**

Según (**Cuevas Rasgado, 2018**) 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 .

Así mismo (**Aicon, 2017**) menciona que 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 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, el 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 . 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 .

Según **(Estíbaliz 2018)** da a conocer que 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

Teoría de 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

Este conformado por cinco componentes, las cuales se derivan en:

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



## **La importancia del control interno**

Según **(Rodríguez Valencia, 2017)** El Control Interno siempre viene con una base en la cual son beneficios para la entidad . Están implementados con el fin de fortalecer nuevas opciones y medidas con el propósito de poder lograr siempre con las metas y lograr sus objetivos, los beneficios que se pueden obtener son los siguientes : La cultura de control fortalece todo lo que desarrolla la empresa ya sean estas en los desarrollos institucionales y poder mejorar el rendimiento . El Control Interno también se puede aplicar con el fin de que contribuya en una gestión óptima y positiva, y a su vez que genere beneficios dentro de la administración de la entidad, el Control Interno cumple con la función que la información financiera sea confiable y verídica y por otro lado se asegura que dicha entidad cumpla con las leyes y los pagos tributarios sin opciones a fraude, con lo cual mantener la reputación de la entidad .

### **2.3.4 Teoría de las micro y pequeñas empresa**

#### **a. Teoría De Las MYPEs**

Según **(Maldonado Gutiérrez, 2016)** Señala que. Actualmente, la labor que llevan a cabo las Micro y Pequeñas Empresas MYPEs es de indiscutible relevancia, no solo teniendo en cuenta su contribución a la generación de empleo, sino también considerando su participación en el desarrollo socioeconómico de las zonas en donde se ubican. los pequeños negocios son considerados como la fuerza impulsora del crecimiento económico, la generación de empleo y la reducción de la pobreza en los países en desarrollo . En términos económicos, cuando un empresario de la micro o pequeña empresa crece,

genera más empleo, porque demanda mayor mano de obra, además, sus ventas se incrementan, y logra con esto mayores beneficios, lo cual contribuye, en mayor medida, a la formación del producto bruto interno. Sin embargo, las MYPES enfrentan una serie de obstáculos que limitan su supervivencia a largo plazo y desarrollo, estudios previos indican que la tasa de mortalidad de los pequeños negocios es mayor en los países en desarrollo que en los países desarrollados.

#### **b. Características de las MYPES**

Según (Maldonado Gutiérrez, 2016) «El régimen laboral es un de las características donde se deben establecer a todos los trabajadores quienes están sujetos al régimen de labor público o privado, quienes prestan servicios a las micro y pequeñas empresas ya sean los conductores o elaboradores, los empleadores de este régimen están sujetos a una legislación la cual se amparan con las normas vigentes al momento de las celebraciones».

### **2.3 Marco conceptual**

#### **2.3.1 Financiamiento**

Según (Marquez, 2015) El financiamiento es uno de los conceptos más importantes que va a generar un mayor apogeo para el inicio de una MYPE, consiste básicamente en abastecerse en múltiples recursos financieros que permita que un pequeño empresario consiga su capital necesario para poder ejercer uno de sus objetivos la cual es el inicio de una empresa. Cabe destacar que el financiamiento forma parte de una economía que gestiona y optimiza los flujos de dinero que van relacionados a la inversión financiera, en la cual se debe priorizar los pagos y cobranzas este es el objetivo principal de todo financiamiento así poder maximizar y

garantizar el valor de una empresa. Aquella persona encargada del manejo del financiamiento debe ser la más apropiada por lo general debe ser el asesor contable. Los créditos otorgados pueden ser de entidades financieras ya sean públicas o privadas.

### **2.3.2 Rentabilidad**

Según (**Bermeo Muñoz, 2018**) Se refiere a todos los beneficios que se logra obtener con la inversión realizada que se hizo inicialmente, para todo empresario tiene como concepto fundamental el resultado que se obtiene de la inversión para poder tomar decisiones ya que gracias a ello le permite conocer la capacidad de la empresa y con ello poder remunerar todos los recursos financieros.

### **2.3.3 Control interno**

Según (**Serrano Carrión, 2017**) 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**

Las investigaciones cuantitativas que formulan hipótesis son aquellas cuyo planteamiento define que su alcance será correlacional y descriptivo, que no cuenta con hipótesis **(Baptista, Fernández y Hernández 2011)**.

## **IV. Metodología**

### **4.1 Tipo de investigación**

La investigación es de tipo cuantitativo; es decir, la investigación se limitará a describir los aspectos cuantitativos de las variables en las unidades de análisis.

La investigación fue de carácter cuantitativo ya que se trabajó con herramientas estadísticas.

Como nos menciona ( **Arias Odón, 2006**) que la investigación cuantitativa se deben expresar en valores estadísticos.

### **4.2 Nivel de investigación**

La investigación es de nivel descriptivo; es decir, sólo se limitará a describir los aspectos más importantes de las variables de investigación en las unidades de análisis correspondientes.

Según ( **Arias Odón, 2006**) debe consistir en un hecho o fenómeno que tiene como fin establecer una estructura y obtener un resultado a profundidad.

### **4.3 Diseño de la investigación**

Será no experimental porque la investigación se delimito solo a describir las propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad y el control interno de las micro y pequeñas empresas sin manipular nada, es decir la información se tomó tal como estuvo en la realidad y lo manifestaba los responsables de la institución del caso de estudio.

#### **4.4 Población y muestra.**

##### **4.4.1. Población**

La población del estudio se conformó por los trabajadores de la micro y pequeña empresa, “INVERSIONES COMERCIALES INCOFERR” S.A.C. constituida por el propietario y 4 trabajadores.

Según ( **Arias Odón, 2006**) La población un conjunto de elementos que poseen características comunes donde se puedan extraer una conclusión a la investigación que permitan el desarrollo a los problemas en estudio

##### **4.4.2. Muestra**

La muestra en estudio estuvo conformada por los trabajadores de la micro y pequeña empresa, “INVERSIONES COMERCIALES INCOFERR” S.A.C. de similar tamaño con el propietario y 4 trabajadores.

Según ( **Arias Odón, 2006**) viene a ser un subconjunto representativo que se obtiene de la población en este sentido, la muestra debe ser aquella que por su tamaño y características son similares a un conjunto que permite y generan resultados a la población con un margen de error mínimo.

#### 4.5 Definición y operacionalización de variable

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
<b>Financiamiento</b>	<p>El financiamiento viene a ser un conjunto de los recursos monetarios y la facilidad de obtener un crédito la cual se designa a una empresa, persona, para poder realizar sus actividad este es habito más común que sigue esta línea de financiamiento. Una de sus características que el financiamiento obtenido por el préstamo se debe utilizar estos recursos para potenciar la empresa (Marquez, 2015).</p>	<p>El financiamiento es un elemento primario de una empresa la cual se obtendrá de una entidad financiera, la cual esta recupera durante un periodo de plazo ya sea por un tipo de interés fijo o variable según lo expuesto por la entidad financiera.</p>	<p>Financiamiento interno</p> <p>Financiamiento externo</p>	<p>Competitividad</p> <p>Incidencia</p> <p>Eficiencia</p>	<p>1. Muy desacuerdo.</p> <p>2. Desacuerdo.</p> <p>3. Ni de acuerdo ni en desacuerdo.</p> <p>4. De acuerdo.</p> <p>5. Muy de acuerdo</p>

<b>VARIABLES</b>	<b>DEFINICIÓN CONCEPTUAL</b>	<b>DEFINICIÓN OPERACIONAL</b>	<b>DIMENSIONES</b>	<b>INDICADORES</b>	<b>ESCALA DE MEDICIÓN</b>
<b>Rentabilidad</b>	Al hablar de rentabilidad nos referimos a la capacidad de una inversión determinada de arrojar beneficios superiores a los invertidos después de la espera de un período de tiempo. Se trata de un elemento fundamental en la planificación económica y financiera, ya que supone haber hecho buenas elecciones para la empresa.	La rentabilidad es el criterio que mueve el desarrollo de las empresas de capitales y las empuja a la innovación constante, a la búsqueda de nuevos mercados, nuevas oportunidades. La rentabilidad se calcula en función de un capital total involucrado o invertido y se expresa en porcentaje.	Rentabilidad económica  Rentabilidad financiera	Rentabilidad  Competitividad  Incidencia  Eficiencia	1. Muy desacuerdo. 2. Desacuerdo. 3. Ni de acuerdo ni en desacuerdo. 4. De acuerdo. 5. Muy de acuerdo



Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
<b>Control interno</b>	Control interno, es una expresión que se utiliza con el fin de describir las acciones adoptadas por los directores o gerentes de las entidades, ya que con ello estos pueden monitorear todas las operaciones financieras que realiza la empresa.	Estas pueden disponer el efectivo y la eficiencia del control interno la cual ayuda a las entidades públicas en situaciones que son cuestionadas al hacen que los servicio o actividad que desarrolla sea de excelencia. Estas detectan actividades que no son de acorde con la entidad lo cual se puede evitar actos de corrupción, también esto permite que vea si los objetivos de la entidad sean logrados de forma eficiente cumpliendo con las normas que se establecen y estos son básicamente los pilares que sostiene a una entidad	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	1. Muy desacuerdo. 2. Desacuerdo. 3. Ni de acuerdo ni en desacuerdo. 4. De acuerdo. 5. Muy de acuerdo

#### **4.6 Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

Dentro del recojo de recolección de datos, se define como la manera de cómo va tomando cuerpo el proyecto, así mismo esto nos conlleva a un mayor conocimiento de nuestra investigación, para el recojo de información se utilizaran distintos instrumentos como fichas bibliográficas, un cuestionario de preguntas.

Dentro de las técnicas importantes también se aplicaran:

- Entrevistas
- Análisis de la situación actual de las MYPEs

#### **4.7 Plan de análisis**

El plan de análisis se efectuara fundamental mente por la recolección de datos, encuestas y el cuestionario de preguntas. De los cuales se aplicara una estadística descriptiva para poder demostrar una investigación de rigor científico según lo demande la línea de investigación cualitativa. La cual unas ves aplicadas nos debe llevar a un análisis de resultados.

#### 4.8 Matriz de consistencia

Título	Enunciado	Variable	Objetivo general y Específicos	Metodología
<p>Propuesta de mejora del financiamiento, rentabilidad y el control interno de la micro y pequeña empresa del sector servicio “INVERSIONES COMERCIALES INCOFERR” S.A.C. Ayacucho, 2021</p>	<p>¿Cuáles son las propuesta de mejora del financiamiento, rentabilidad y control interno de la micro y pequeña empresa del sector servicio “INVERSIONES COMERCIALES INCOFERR” S.A.C. AYACUCHO, 2021?</p>	<p>Financiamiento Rentabilidad Control interno</p>	<p>Objetivo general Describir las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad y control interno de la micro y pequeña empresa del sector servicio “INVERSIONES COMERCIALES INCOFERR” S.A.C. AYACUCHO, 2021.</p> <p>Objetivo específico</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Describir la propuesta de mejora del financiamiento, de la micro y pequeña empresa del sector servicio “INVERSIONES COMERCIALES INCOFERR” S.A.C. Ayacucho, 2021</li> <li>➤ Describir la propuesta de mejora de la rentabilidad de la micro y pequeña empresa del sector servicio “INVERSIONES COMERCIALES INCOFERR” S.A.C. Ayacucho, 2021</li> <li>➤ Describir la propuesta de mejora del control interno de la micro y pequeña empresa del sector servicio “INVERSIONES COMERCIALES INCOFERR” S.A.C. Ayacucho, 2021</li> </ul>	<p><b>Tipo de investigación</b> cuantitativo</p> <p><b>Nivel de investigación</b> descriptivo</p> <p><b>Diseño de la investigación</b> Descriptivo no experimental</p> <p><b>Población</b> Constituida por el propietario y 5 trabajadores de la Micro y pequeña Empresa</p> <p><b>Muestra</b> Constituida por el propietario y 5 trabajadores de la Micro y pequeña Empresa</p> <p><b>Técnicas</b> Revisión bibliográfica, entrevista a profundidad y análisis comparativo</p> <p><b>Instrumentos</b> Fichas bibliográficas, un cuestionario de preguntas cerradas</p>

## 4.9 Principios Éticos

Los principios éticos son declaraciones propias del ser humano, que apoya su necesidad de desarrollo y felicidad. Se hace un principio ético como consecuencia del descubrimiento humano para catalogar una acción beneficiosa o perjudicial para sí mismo o su raza. Estas declaraciones guían su conducta, su percepción de la realidad y su pensamiento.

Sólo podemos quebrantarnos a nosotros mismos y en contra de la ley". Así, la "realidad objetiva", el territorio del ser humano, está compuesto por principios (faros) que controlan el desarrollo y la felicidad humana. Son en sí, leyes naturales enraizadas en la estructura de todas las sociedades civilizadas a lo largo de la historia y de aquellas instituciones que han perdurado las cuales tenemos:

- **Respeto a las personas**, hace referencia que las personas sean tratadas como autónomos que puedan tomar decisiones propias y que logren brindar protección a aquellos que no pueden tomar decisiones por si mismos por lo que se debe aplicar atreves del consentimiento informado.
- **Beneficencia**, es la relación de la ética de la investigación y que es una obligación a no minimizar o realizar daños, para mejorar la beneficencia.
- **Justicia**, es la distribución de los sujetos que la manera un estudio de investigación permita que las cargas y los beneficios estén distribuidos en forma equitativa para dar un ejemplo claro y poder obviar una desigualdad.
- **Valor social**, para la investigación debe estar sujeto a toda persona que les permitan promover potencialmente la salud futura de una comunidad y se debe enfocar en los problemas que son relevantes para dar una solución.

## V. Resultados

### 5.1 Resultados

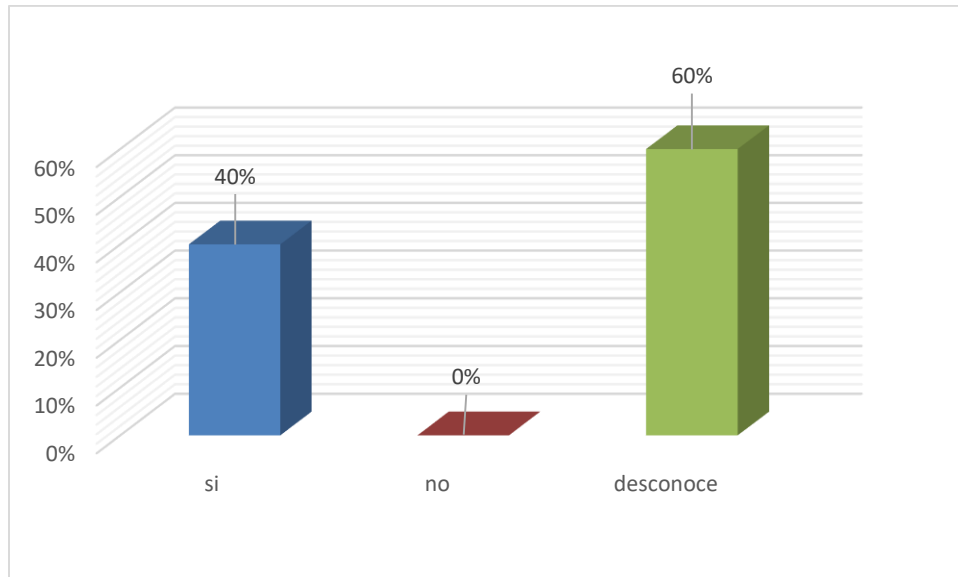
**Respecto al objetivo específico 1,** Determinar las principales propuesta de mejora del financiamiento, de la micro y pequeña empresa del sector servicio “INVERSIONES COMERCIALES INCOFERR” S.A.C. Ayacucho, 2021

1. ¿El financiamiento mejora la calidad de la empresa?

*Tabla 1 El financiamiento mejora la calidad de la empresa*

<i>Pregunta</i>	<i>fi</i>	<i>%</i>	<i>muestra</i>
<i>Si</i>	2	40%	5
<i>No</i>	0	0%	
<i>Desconoce</i>	3	60%	
<i>Total</i>	5	100%	

*Grafico 1 El financiamiento mejora la calidad de la empresa*



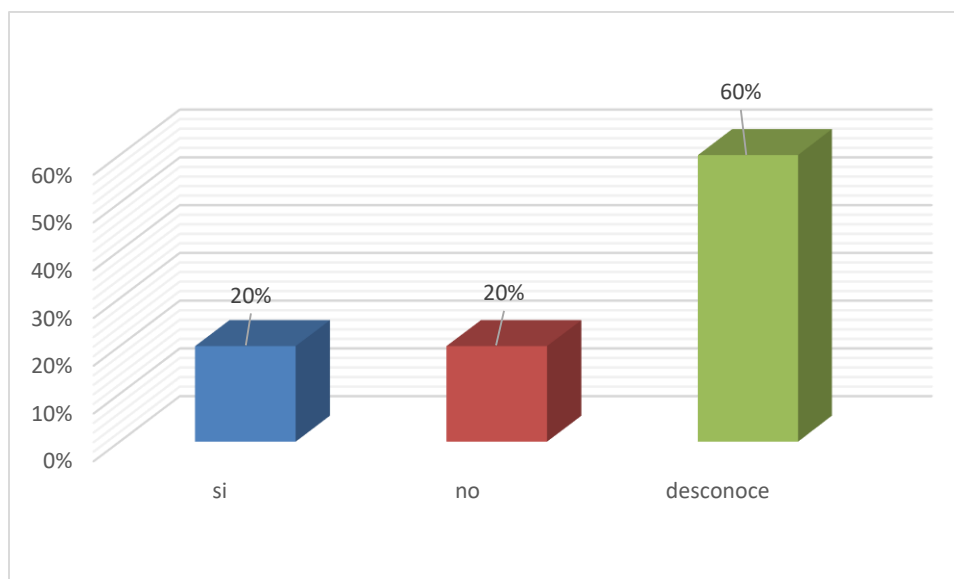
**Interpretación:** En la tabla 1 y grafico 1, se muestra que la empresa mejora su calidad ya que el 40% de los encuestados en la parte administrativa están conformes mientras que el 60% desconoce sobre ello por ser de la parte laboral

2. ¿Cree Ud. Qué es importante el financiamiento hacia la empresa?

*Tabla 2 Cree Ud. Qué es importante el financiamiento hacia la empresa*

Pregunta	fi	%	muestra
Si	1	20%	5
No	1	20%	
Desconoce	3	60%	
<b>Total</b>	<b>4</b>	<b>100%</b>	

*Grafico 2 Cree Ud. Qué es importante el financiamiento hacia la empresa*



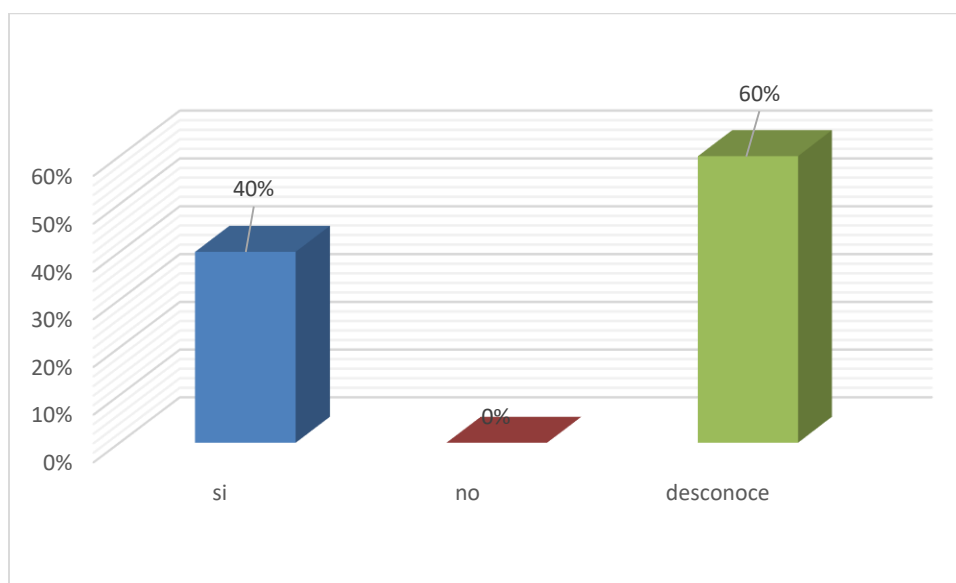
**Interpretación:** En la tabla 2y grafico 2, muestra que el financiamiento es importante para las MYPEs como se aprecia que el 20% está de acuerdo, el 20% no está de acuerdo y el 60% desconoce.

3. ¿El financiamiento interno mejora la rentabilidad de la empresa?

*Tabla 3 El financiamiento interno mejora la rentabilidad de la empresa*

Pregunta	fi	%	muestra
Si	2	40%	5
No	0	0%	
Desconoce	3	60%	
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>	

*Grafico 3 El financiamiento interno mejora la rentabilidad de la empresa*



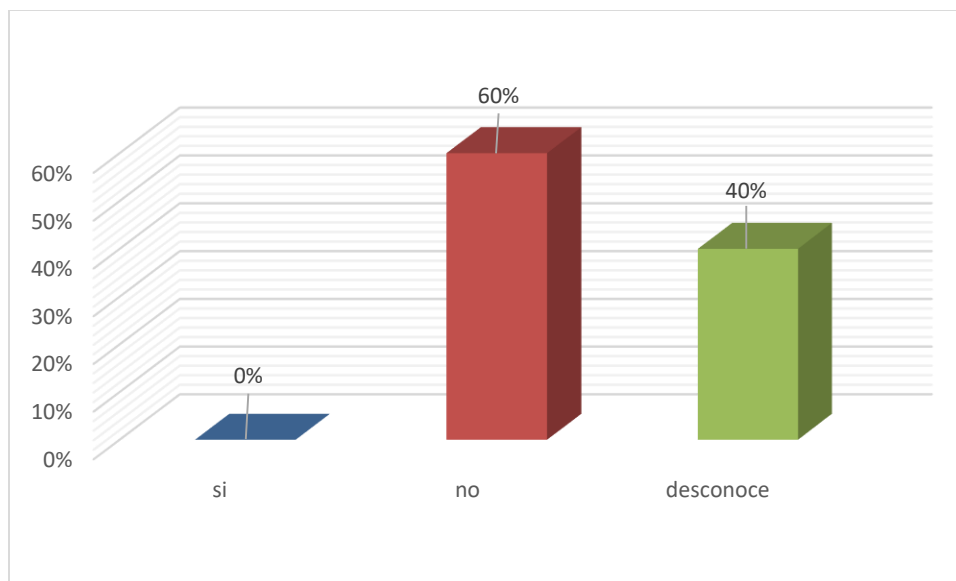
**Interpretación:** En la tabla 3 y grafico 3, se muestra que el financiamiento mejora la rentabilidad de la empresa ya que el 40% así lo aprecia mientras que el 60% desconocen del tema.

4. ¿Es favorable para la empresa obtener financiamiento externo?

*Tabla 4 Es favorable para la empresa obtener financiamiento externo*

<b>Pregunta</b>	<b>fi</b>	<b>%</b>	<b>muestra</b>
<b>Si</b>	0	0%	5
<b>No</b>	3	60%	
<b>Desconoce</b>	2	40%	
<b>Total</b>	5	100%	

*Grafico 4 Es favorable para la empresa obtener financiamiento externo*



**Interpretación:** En la tabla 4 y grafico 4, indica que la empresa no es favorable al obtener un financiamiento externo ya que no genera mejor rentabilidad como se aprecia que el 40% no está de acuerdo y el 60% desconoce

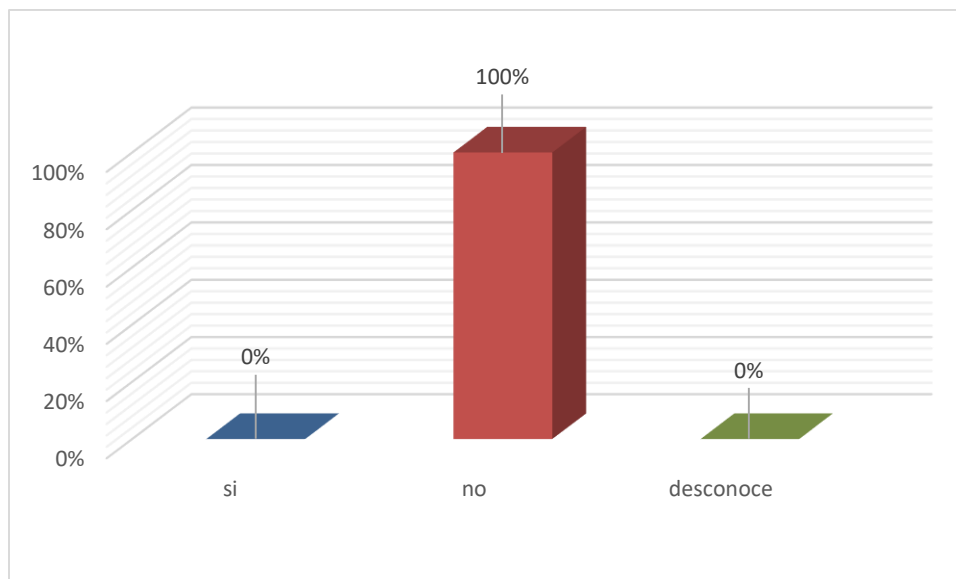


5. ¿Tiene dificultades para pagar el importe mensual?

*Tabla 5 Tiene dificultades para pagar el importe mensual*

<b>Pregunta</b>	<b>fi</b>	<b>%</b>	<b>muestra</b>
<b>Si</b>	0	0%	5
<b>No</b>	5	100%	
<b>Desconoce</b>	0	0%	
<b>Total</b>	5	100%	

*Grafico 5 Tiene dificultades para pagar el importe mensual*



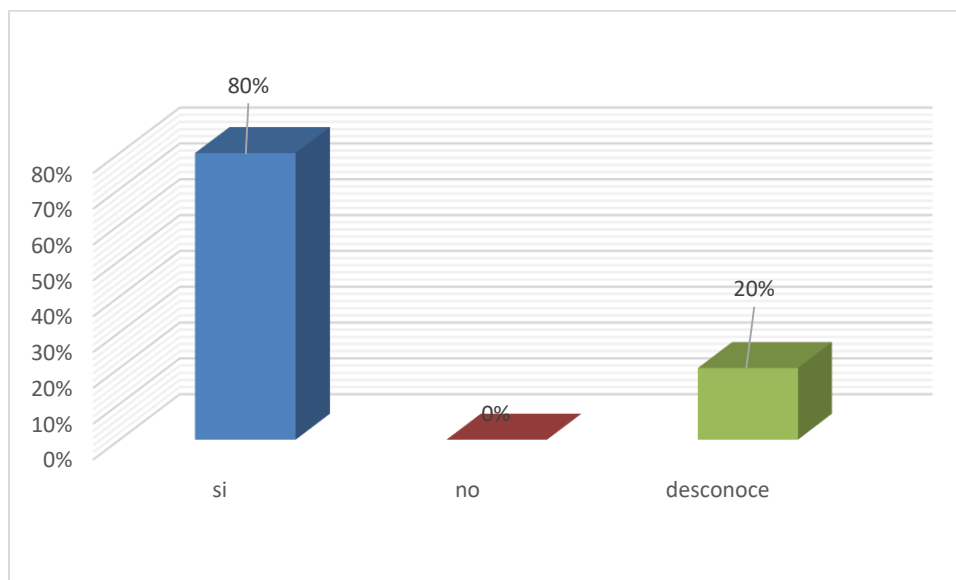
**Interpretación:** En la tabla 5 y grafico 5, nos muestra que la empresa no tiene dificultades para poder hacer el pago mensual tal como lo demuestra el 100% de encuestados

6. ¿Cree usted que el financiamiento obtenido contribuyo al incremento de la rentabilidad de su empresa?

*Tabla 6 Cree usted que el financiamiento obtenido contribuyo al incremento de la rentabilidad de su empresa*

Pregunta	fi	%	muestra
Si	4	80%	5
No	0	0%	
Desconoce	1	20%	
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>	

*Grafico 6 Cree usted que el financiamiento obtenido contribuyo al incremento de la rentabilidad de su*



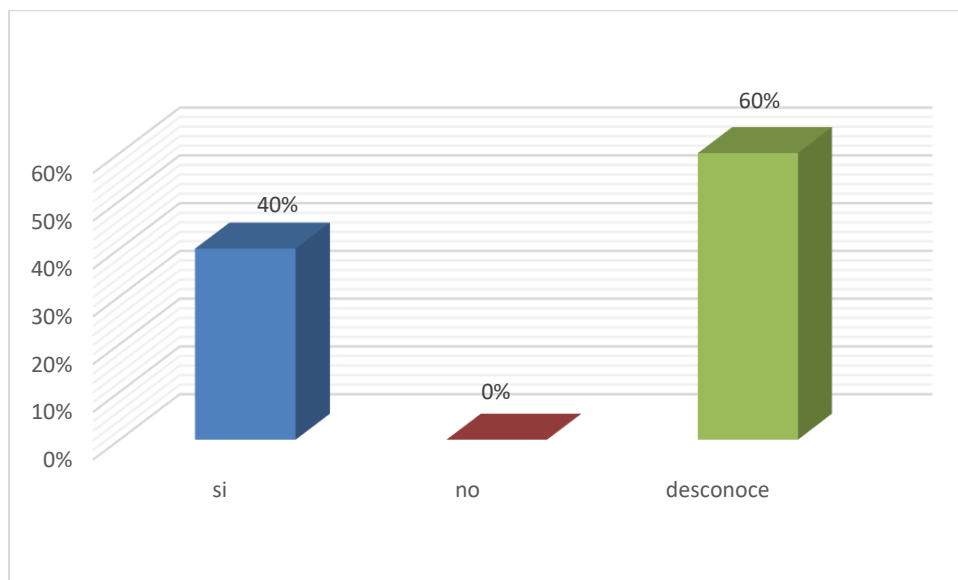
**Interpretación:** En la tabla 6 y grafico 6, demuestra que el financiamiento logro un mayor incremento en la rentabilidad como se aprecia que el 100% está conforme

7. ¿La empresa está conforme con la tasa de interés por el financiamiento obtenido?

*Tabla 7 La empresa está conforme con la tasa de interés por el financiamiento obtenido*

<b>Pregunta</b>	<b>fi</b>	<b>%</b>	<b>muestra</b>
<b>Si</b>	2	40%	5
<b>No</b>	0	0%	
<b>Desconoce</b>	3	60%	
<b>total</b>	5	100%	

*Grafico 7 La empresa está conforme con la tasa de interés por el financiamiento obtenido*



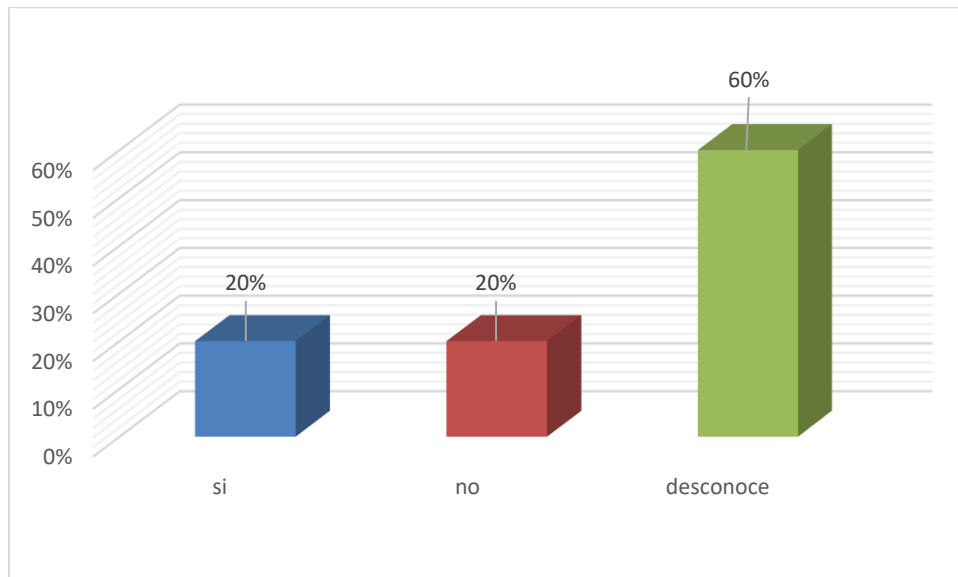
**Interpretación:** En la tabla 7 grafico 7, que el 40% está de acuerdo con la tasa de interés que se paga por el financiamiento mientras que el 60% desconocen.

8. ¿Considera que gracias al financiamiento la empresa es competitiva?

*Tabla 8 Considera que gracias al financiamiento la empresa es competitiva*

Pregunta	fi	%	muestra
Si	1	20%	5
No	1	20%	
Desconoce	3	60%	
<b>total</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>	

*Grafico 8 Considera que gracias al financiamiento la empresa es competitiva*



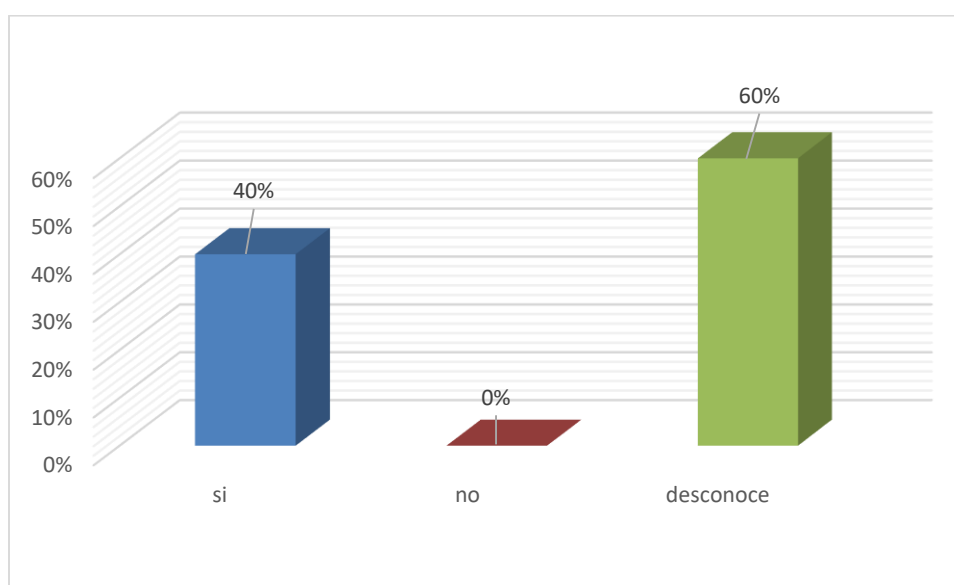
**Interpretación:** En la tabla 8 y gráfico 8, muestra que con el financiamiento el 20% afirma que la empresa es competitiva, mientras el 20% afirman que no es competitiva y el 60% desconocen.

9. ¿Para la empresa es necesario acudir a una entidad financiera formal?

*Tabla 9 Para la empresa es necesario acudir a una entidad financiera formal*

Pregunta	fi	%	muestra
Si	3	60%	5
No	0	0%	
Desconoce	2	40%	
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>	

*Grafico 9 Para la empresa es necesario acudir a una entidad financiera formal*



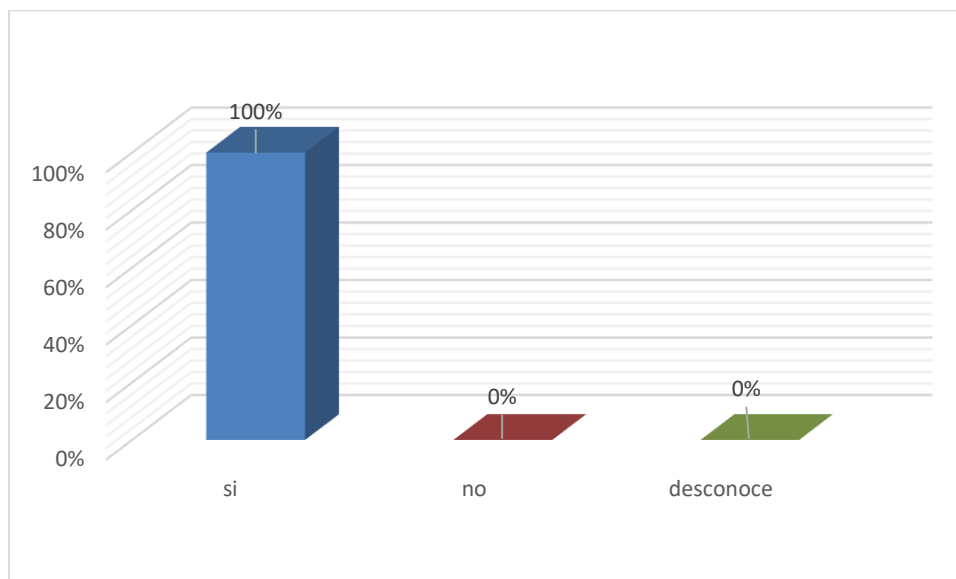
**Interpretación:** En la tabla 9 y grafico 9 muestra que acudir a una entidad financiera formal es primordial como se muestra los encuestados en la parte administrativa el 60% afirma que si mientras que el 40% desconoce de los actos financieros de la empresa

10. ¿El gerente de la empresa cumple con las remuneraciones en las fechas establecidas?

*Tabla 10 El gerente de la empresa cumple con las remuneraciones en las fechas establecidas*

Pregunta	fi	%	muestra
Si	5	100%	5
No	0	0%	
Desconoce	0	0%	
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>	

*Grafico 10 El gerente de la empresa cumple con las remuneraciones en las fechas establecidas*



**Interpretación:** En la tabla 10 y grafico 10, el 100% afirma que la empresa cumple con los pagos mensuales tanto a la planilla como otros servicios prestados

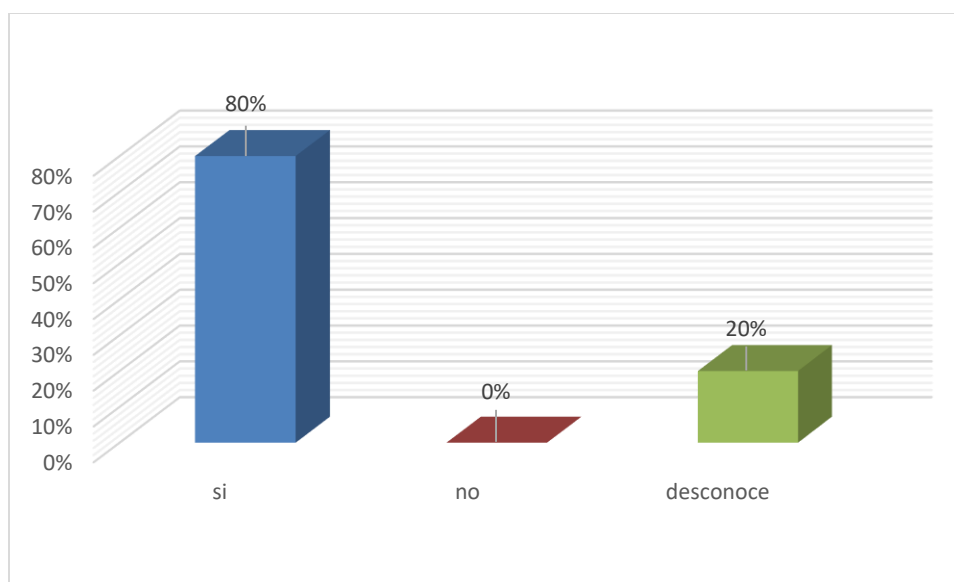
**Respecto al objetivo específico 2,** Determinar las principales propuestas de mejora de la rentabilidad de la micro y pequeña empresa del sector servicio “INVERSIONES COMERCIALES INCOFERR” S.A.C. Ayacucho, 2021

11. ¿La empresa cuenta con una rentabilidad suficiente?

*Tabla 11 La empresa cuenta con una rentabilidad suficiente*

<b>Pregunta</b>	<b>fi</b>	<b>%</b>	<b>muestra</b>
<b>Si</b>	4	80%	5
<b>No</b>	0	0%	
<b>Desconoce</b>	1	20%	
<b>Total</b>	5	100%	

*Grafico 11 La empresa cuenta con una rentabilidad suficiente*



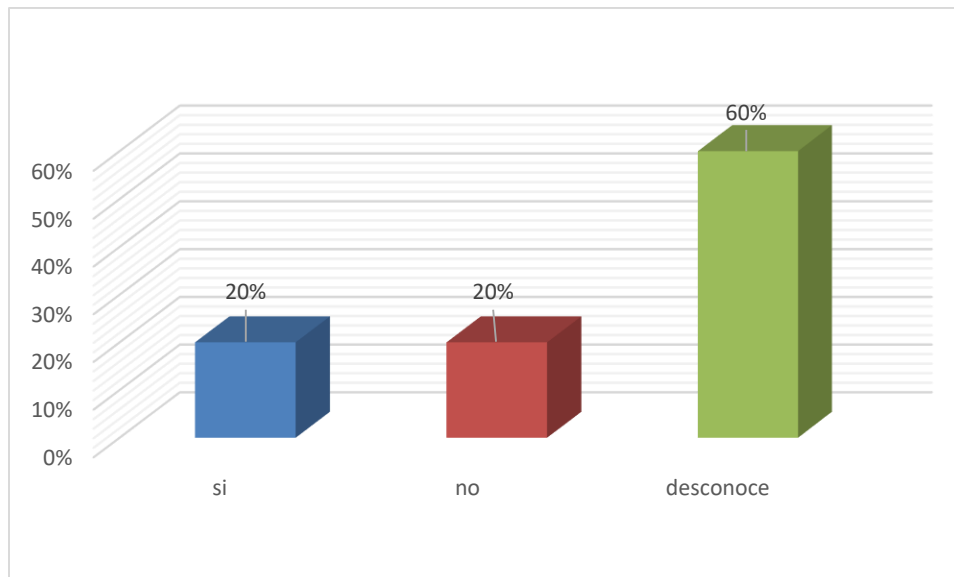
**Interpretación:** En la tabla 11 y grafico 11, muestra que el 80% está de acuerdo que la empresa cuenta con una suficiente rentabilidad, mientras que el 20% desconoce de las ganancias de la empresa.

12. ¿Considera necesario el financiamiento para obtener mayor rentabilidad?

*Tabla 12 Considera necesario el financiamiento para obtener mayor rentabilidad*

Pregunta	fi	%	muestra
Si	1	20%	5
No	1	20%	
Desconoce	3	60%	
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>	

*Grafico 12 Considera necesario el financiamiento para obtener mayor rentabilidad*



**Interpretación:** En la tabla 12 y gráfico 12, muestran que el 20% afirma que es necesario el financiamiento, mientras que el 20% afirman que no es necesario el financiamiento y el 60% desconocen.

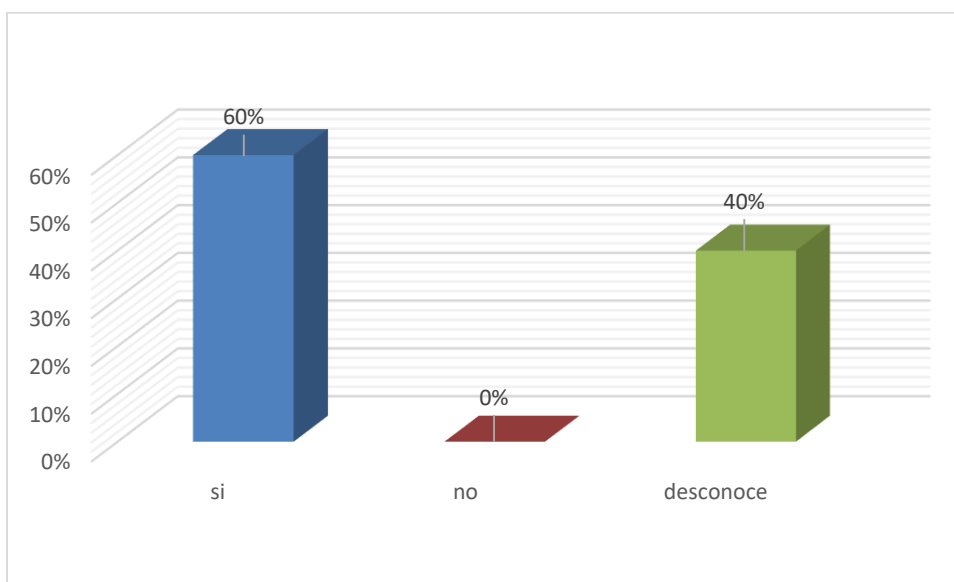


13. ¿La empresa cuenta con una rentabilidad suficiente como para realizar inversiones y mejorar la calidad empresarial?

*Tabla 13 La empresa cuenta con una rentabilidad suficiente como para realizar inversiones y mejorar la calidad empresarial*

Pregunta	fi	%	muestra
Si	3	60%	5
No	0	0%	
Desconoce	2	40%	
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>	

*Grafico 13 La empresa cuenta con una rentabilidad suficiente como para realizar inversiones y mejorar la calidad empresarial*



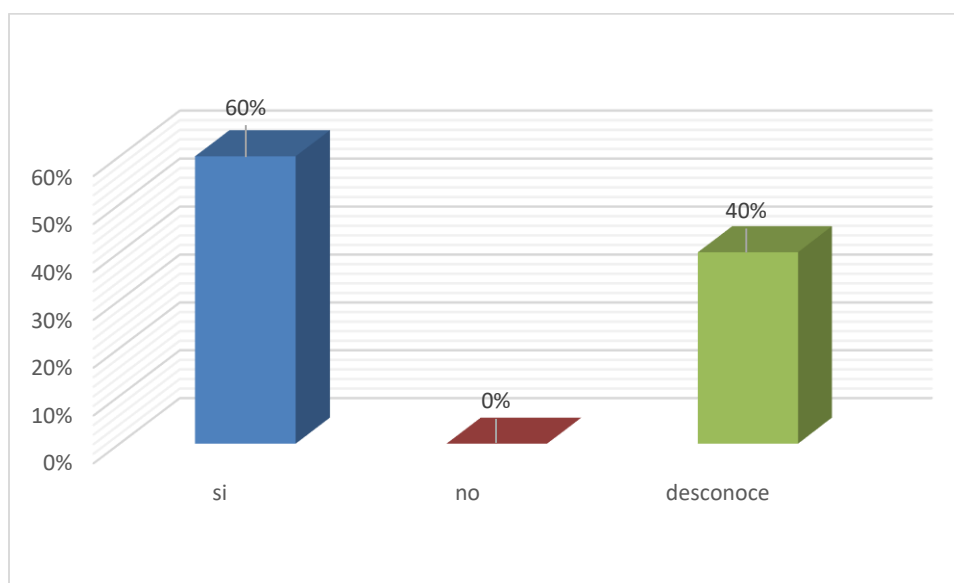
**Interpretación:** En la tabla 13 y grafico 13, muestran que el 60% está conforme que la empresa cuenta con una rentabilidad alta para desarrollar más inversiones y el 40% desconocen.

14. ¿La rentabilidad obtenida cumplió con las expectativas de la empresa?

*Tabla 14 La rentabilidad obtenida cumplió con las expectativas de la empresa*

Pregunta	fi	%	muestra
Si	3	60%	5
No	0	0%	
Desconoce	2	40%	
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>	

*Grafico 14 La rentabilidad obtenida cumplió con las expectativas de la empresa*



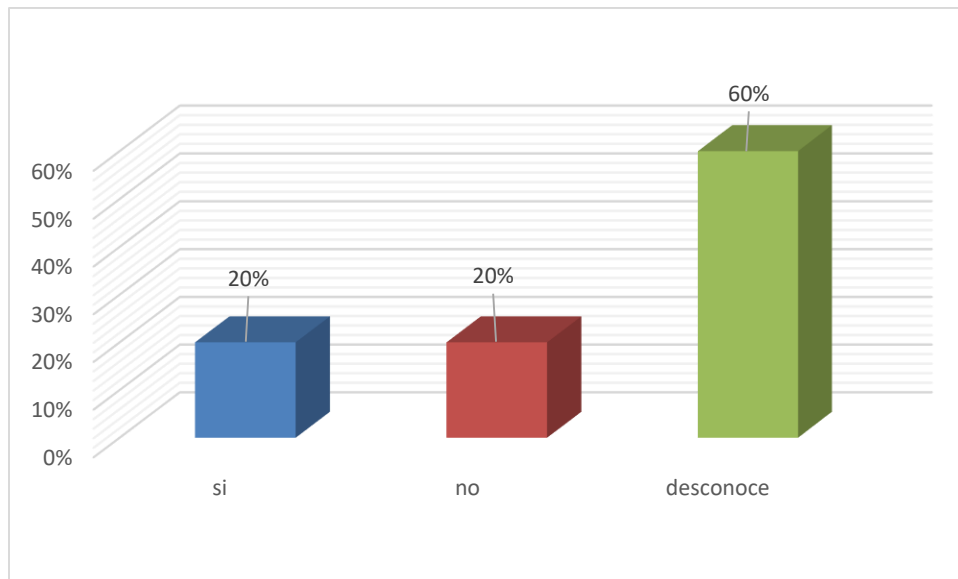
**Interpretación:** En la tabla 14 y grafico 14, muestra que el 60% la rentabilidad fue provechosa para la empresa y el 40% desconocen.

15. ¿Conoce usted qué tipos de rentabilidad existen?

*Tabla 15 Conoce usted qué tipos de rentabilidad existen*

<b>Pregunta</b>	<b>fi</b>	<b>%</b>	<b>muestra</b>
<b>Si</b>	1	20%	5
<b>No</b>	1	20%	
<b>Desconoce</b>	3	60%	
<b>Total</b>	5	100%	

*Gráfico 15 Conoce usted qué tipos de rentabilidad existen*



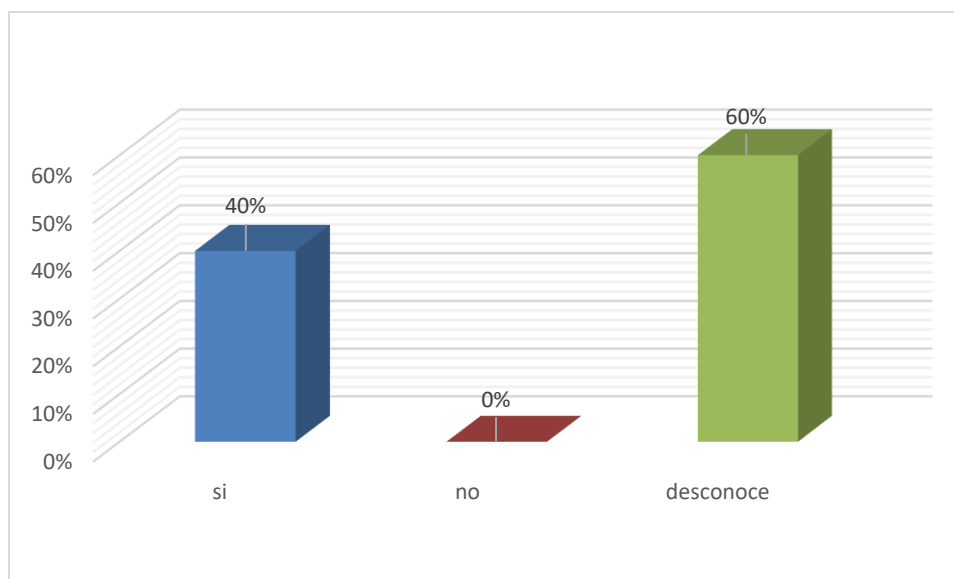
**Interpretación:** En la tabla 15 y gráfico 15 muestra que el 20% conocen que tipos de rentabilidad existen y el 20% no se acogen a que rentabilidad trabajan y el 60% desconocen.

16. ¿El pago de intereses afecta a la rentabilidad de la empresa?

*Tabla 16 El pago de intereses afecta a la rentabilidad de la empresa*

<b>Pregunta</b>	<b>fi</b>	<b>%</b>	<b>muestra</b>
<b>Si</b>	2	40%	5
<b>No</b>	0	0%	
<b>Desconoce</b>	3	60%	
<b>Total</b>	5	100%	

*Gráfico 16 El pago de intereses afecta a la rentabilidad de la empresa*



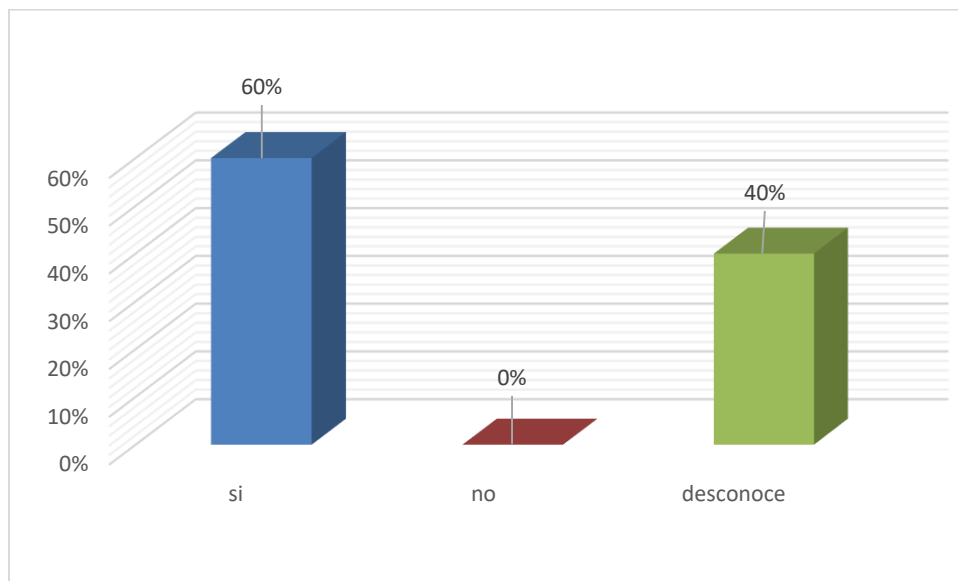
**Interpretación:** En la tabla 16 y gráfico 16, muestran el 40% el interés pagado afecto a la rentabilidad y el 60% desconocen.

17. ¿Con la rentabilidad generada realiza los pagos tributarios?

*Tabla 17 Con la rentabilidad generada realiza los pagos tributarios*

<b>Pregunta</b>	<b>fi</b>	<b>%</b>	<b>muestra</b>
<b>Si</b>	3	60%	5
<b>No</b>	0	0%	
<b>Desconoce</b>	2	40%	
<b>Total</b>	5	100%	

*Grafico 17 Con la rentabilidad generada realiza los pagos tributarios*



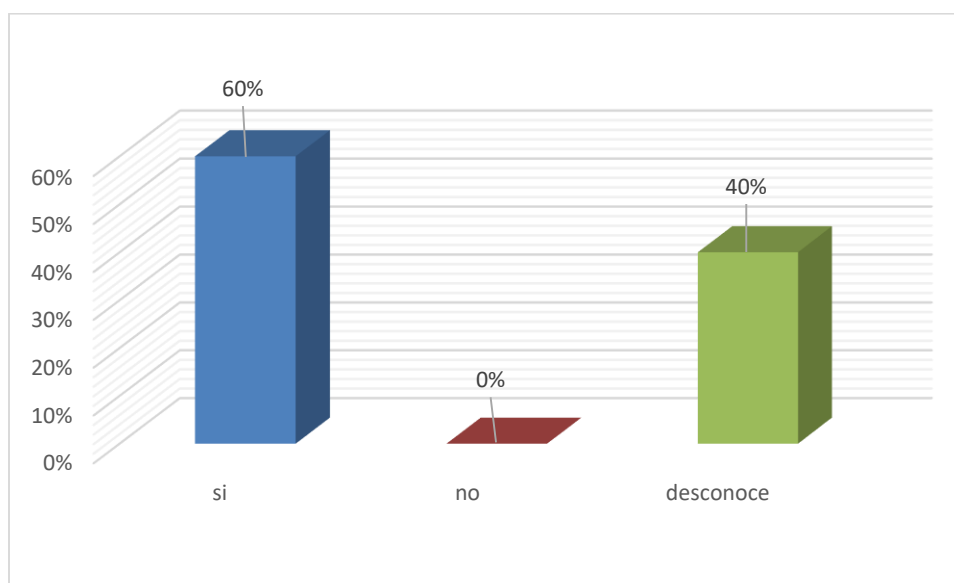
**Interpretación:** En la tabla 17 y grafico 17, muestra que 60% con la rentabilidad obtenida realizan los pagos tributarios y el 40% desconocen dichos pagos.

18. ¿El financiamiento interno mejora la rentabilidad de la empresa?

*Tabla 18 El financiamiento interno mejora la rentabilidad de la empresa*

<b>Pregunta</b>	<b>fi</b>	<b>%</b>	<b>muestra</b>
<b>Si</b>	3	60%	5
<b>No</b>	0	0%	
<b>Desconoce</b>	2	40%	
<b>Total</b>	5	100%	

*Grafico 18 El financiamiento interno mejora la rentabilidad de la empresa*



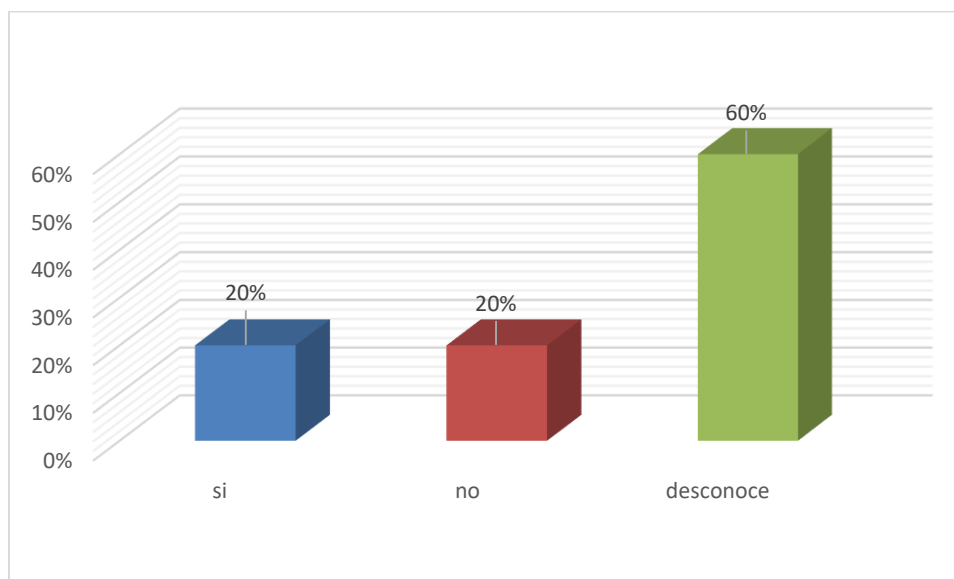
**Interpretación:** En la tabla 18 y grafico 18 muestra que el 60% afirman que la rentabilidad mejoraría si la empresa se autofinanciamiento y en 40% desconocen.

19. ¿La rentabilidad que obtiene la empresa es utilizada en adquisición de activos fijos?

*Tabla 19 La rentabilidad que obtiene la empresa es utilizada en adquisición de activos fijos*

Pregunta	fi	%	muestra
Si	1	20%	5
No	1	20%	
Desconoce	3	60%	
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>	

*Grafico 19 La rentabilidad que obtiene la empresa es utilizada en adquisición de activos fijos*



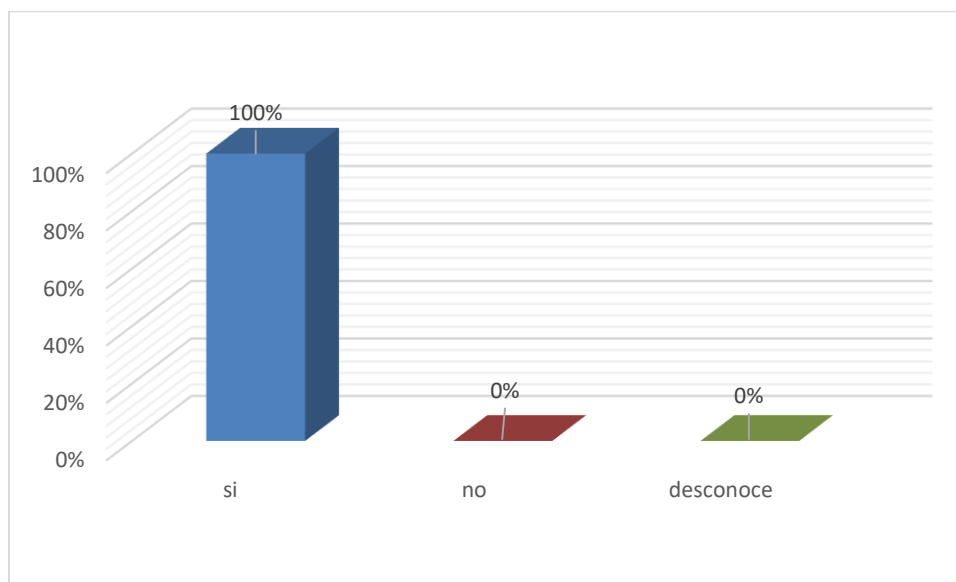
**Interpretación:** En la tabla 19 y grafico 19, muestra que el 20% la rentabilidad se utiliza para los activos fijos, el 20% afirma que la rentabilidad no es para la adquisición de activos fijos y el 60% desconocen.

20. ¿La empresa al obtener una buena rentabilidad entrega un bono adicional a su personal de trabajo?

*Tabla 20 La empresa al obtener una buena rentabilidad entrega un bono adicional a su personal de trabajo*

Pregunta	fi	%	muestra
Si	5	100%	5
No	0	0%	
Desconoce	0	0%	
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>	

*Grafico 20 La empresa al obtener una buena rentabilidad entrega un bono adicional a su personal de trabajo*



**Interpretación:** En la tabla 20 y grafico 20, del 100% encuestado a la empresa afirman que estas perciben una bonificación extra por parte de la empresa



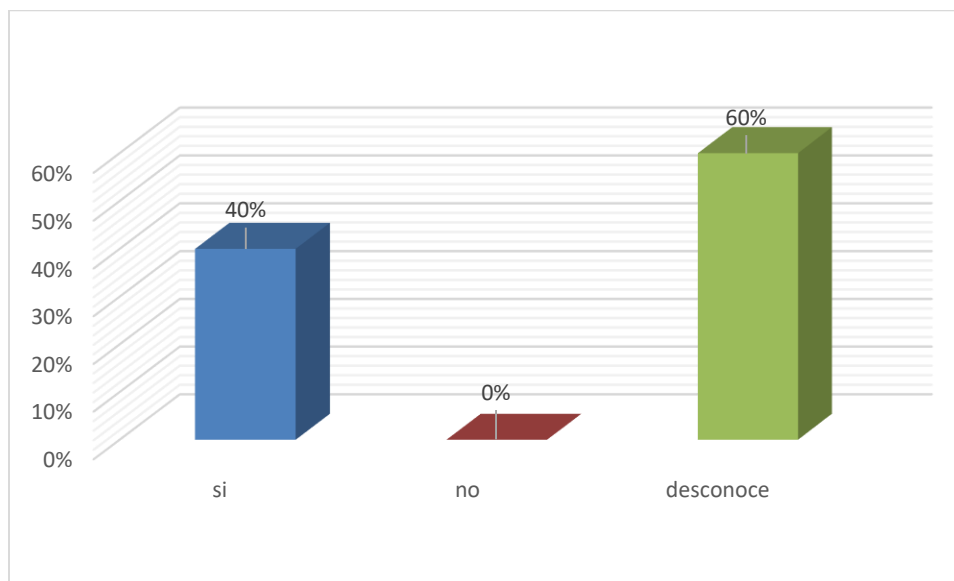
**Respecto al objetivo específico 3,** Determinar las principales propuesta de mejora del control interno de la micro y pequeña empresa del sector servicio “INVERSIONES COMERCIALES INCOFERR” S.A.C. Ayacucho, 2021

**21. ¿Realiza la evaluación de riesgo en el departamento de contabilidad?**

*Tabla 21 Realiza la evaluación de riesgo en el departamento de contabilidad*

Pregunta	fi	%	muestra
Si	2	40%	5
No	0	0%	
Desconoce	3	60%	
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>	

*Grafico 21 Realiza la evaluación de riesgo en el departamento de contabilidad*



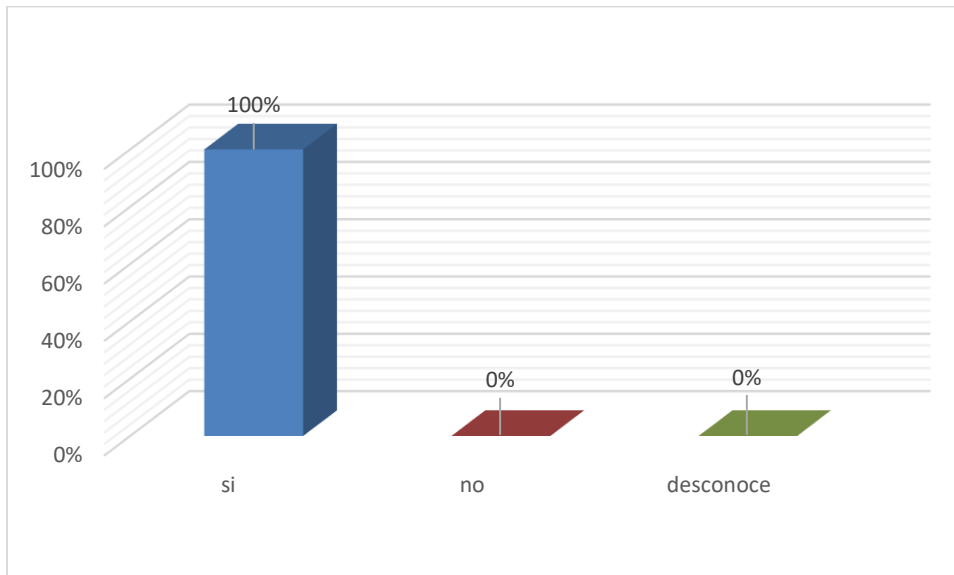
**Interpretación:** En la tabla 21 y grafico 21, se muestra que el 40% evalúan el departamento de la contabilidad de la empresa y el 60% desconocen.

22. ¿Realiza evaluaciones continuas y/o independientes en el área de trabajo así evitar los riesgos y mejorar las áreas?

**Tabla 22 Realiza evaluaciones continuas y/o independientes en el área de trabajo así evitar los riesgos y mejorar las áreas**

Pregunta	fi	%	muestra
Si	5	100%	5
No	0	0%	
Desconoce	0	0%	
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>	

**Grafico 22 Realiza evaluaciones continuas y/o independientes en el área de trabajo así evitar los riesgos y mejorar las áreas**



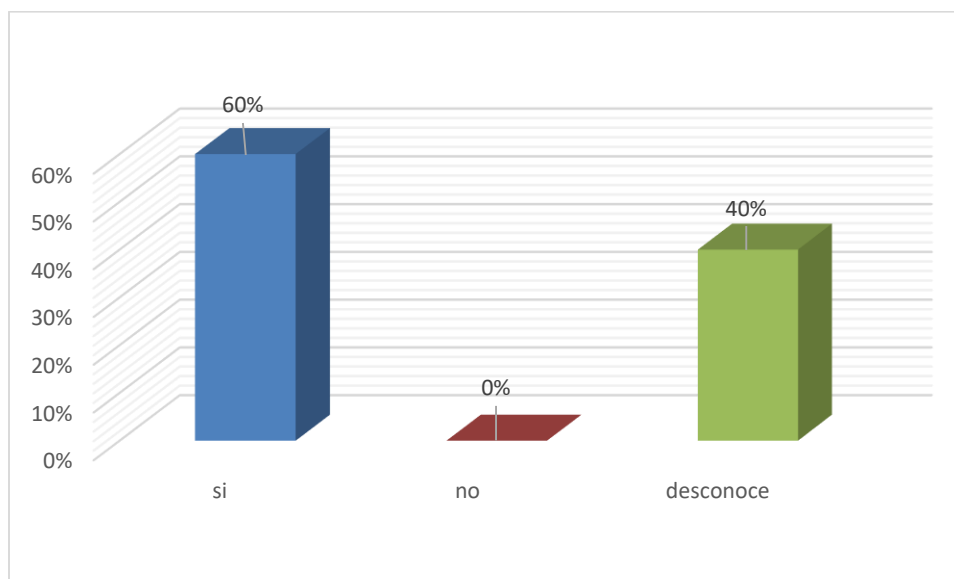
**Interpretación:** En la tabla 22 y grafico 22, muestra el 100% que a la empresa siempre evalúa las áreas independientes de trabajo para evitar los riesgos.

23. ¿Realizan planes de trabajo para controlar los registros Inadecuados y poder mejorar las actividades que se desarrollan?

**Tabla 23 Realizan planes de trabajo para controlar los registros Inadecuados y poder mejorar las actividades que se desarrollan**

Pregunta	fi	%	muestra
Si	3	60%	5
No	0	0%	
Desconoce	2	40%	
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>	

**Grafico 23 Realizan planes de trabajo para controlar los registros Inadecuados y poder mejorar las actividades que se desarrollan**



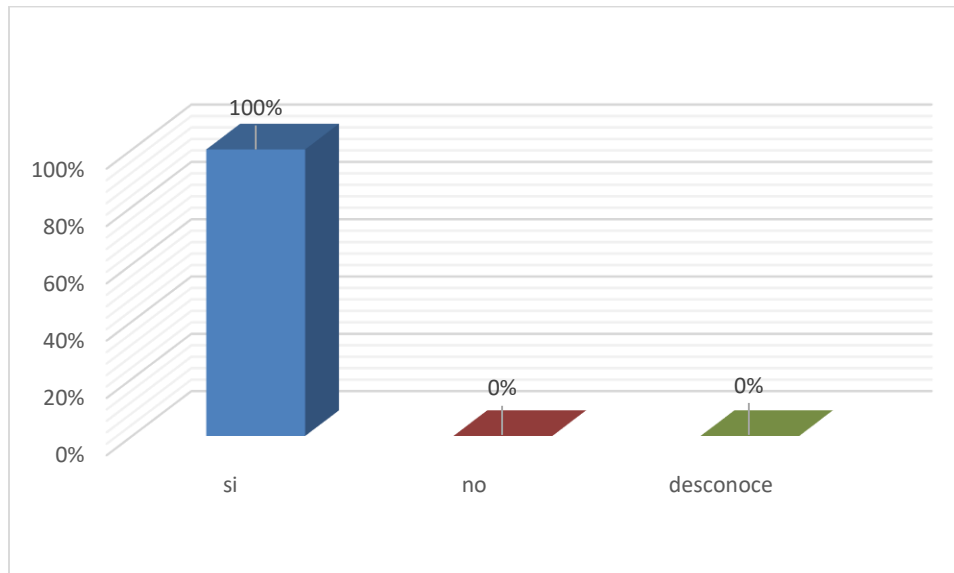
**Interpretación:** En la tabla 23y grafico 23 muestra que el 60% realizan planes de trabajo para el control de riesgos y el 40% desconocen.

24. ¿Existe comunicación organizacional en cuanto a las tomas de decisiones con el personal de la empresa?

*Tabla 24 Existe comunicación organizacional en cuanto a las tomas de decisiones con el personal de la empresa*

Pregunta	fi	%	muestra
Si	5	100%	5
No	0	0%	
Desconoce	0	0%	
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>	

*Grafico 24 Existe comunicación organizacional en cuanto a las tomas de decisiones con el personal de la empresa*



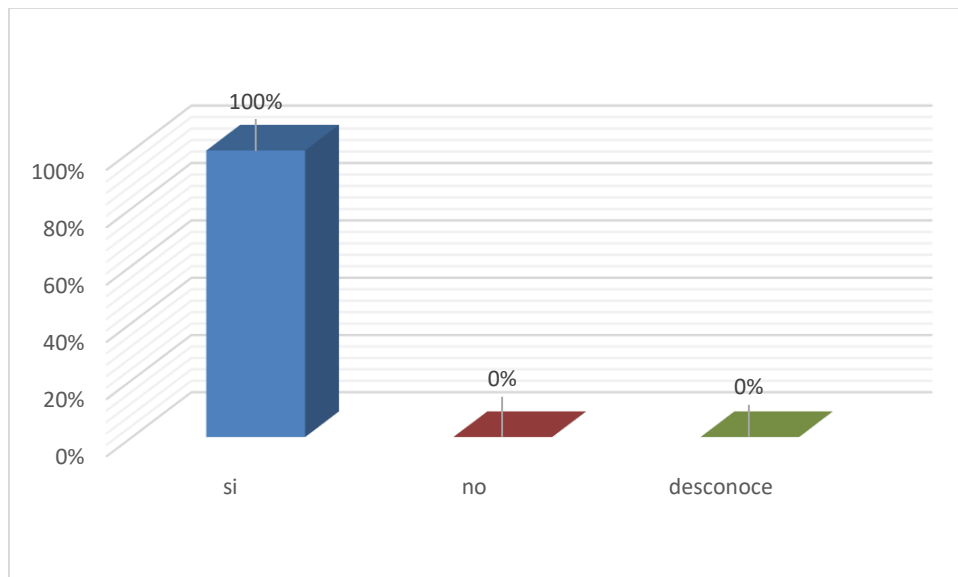
**Interpretación:** En la tabla 24 y grafico 24, del 100% de los encuestados afirman que si existe una buena relación de comunicación en la empresa.

25. ¿Existe compromiso profesional y valores éticos con la que mejora la calidad de servicio?

*Tabla 25 Existe compromiso profesional y valores éticos con la que mejora la calidad de servicio*

Pregunta	fi	%	muestra
Si	5	100%	5
No	0	0%	
Desconoce	0	0%	
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>	

*Grafico 25 Existe compromiso profesional y valores éticos con la que mejora la calidad de servicio*



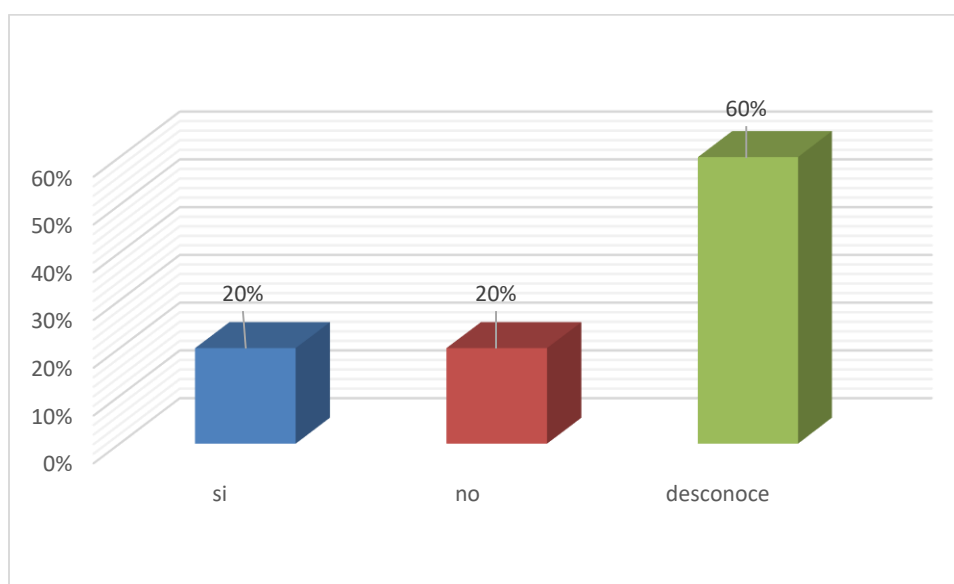
**Interpretación:** En la tabla 25 y grafico 25, se muestra que en la empresa existen valores éticos y profesionales al 100.

26. ¿lleva con frecuencia el control de los libros contables?

*Tabla 26 lleva con frecuencia el control de los libros contables*

Pregunta	fi	%	muestra
Si	1	20%	5
No	1	20%	
Desconoce	3	60%	
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>	

*Grafico 26 lleva con frecuencia el control de los libros contables*



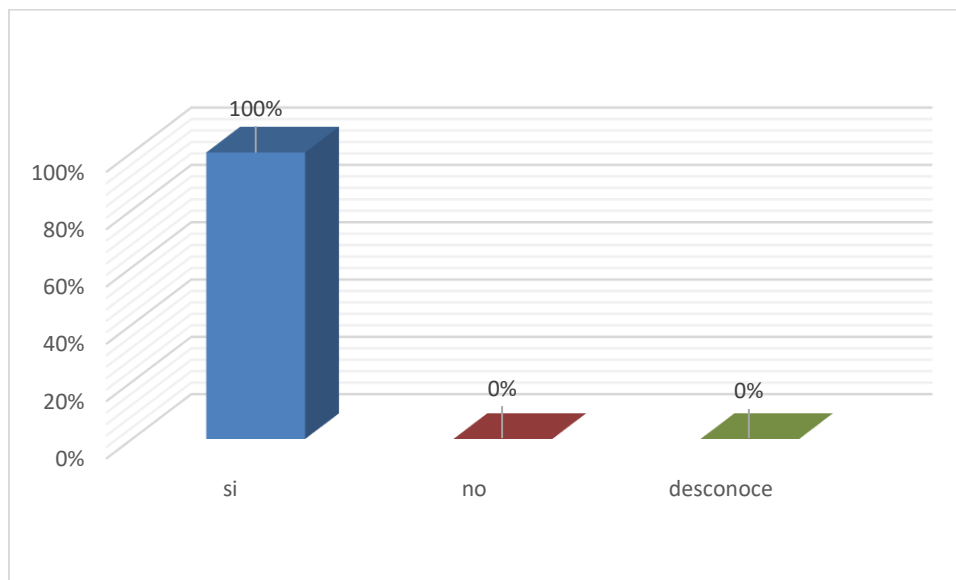
**Interpretación:** En la tabla 26 y grafico 2, se muestra que el 20% de los encuestados llevan el control frecuencia de los libros contables mientras que el 20% no llevan el control de los libros contables y el 60% desconocen.

27. ¿Se puede mejorar las actividades que la empresa desarrolla ya sea con el financiamiento o el control interno?

*Tabla 27 Se puede mejorar las actividades que la empresa desarrolla ya sea con el financiamiento o el control interno*

Pregunta	fi	%	muestra
Si	5	100%	5
No	0	0%	
Desconoce	0	0%	
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>	

*Grafico 27 Se puede mejorar las actividades que la empresa desarrolla ya sea con el financiamiento o el control interno*



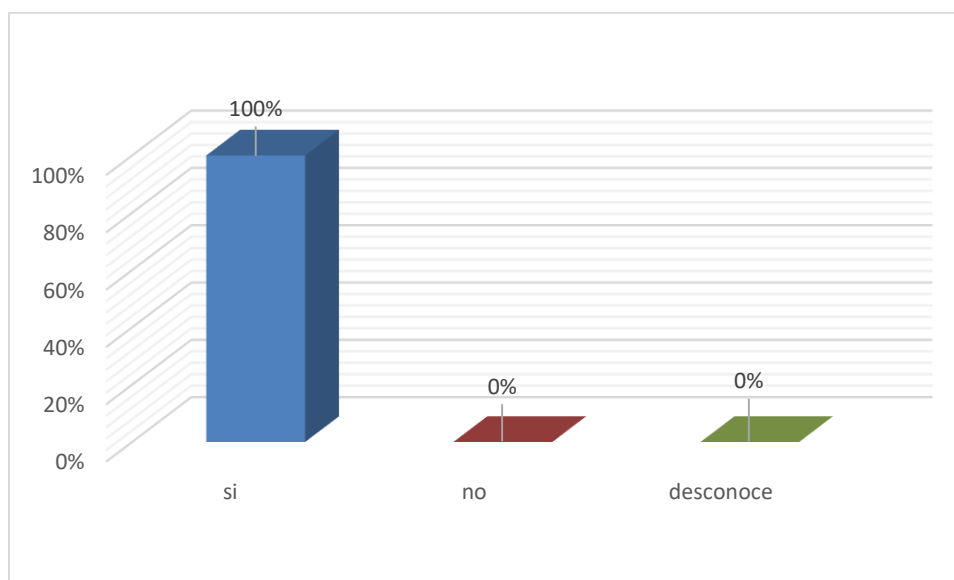
**Interpretación:** En la tabla 27 y grafico 27 se muestran que el 100% de los encuestados afirman que se puede mejorar las actividades de la empresa

28. ¿Para la empresa es fundamental la evaluación de la competitividad en su entorno para mejorar su crecimiento empresarial?

*Tabla 28 Para la empresa es fundamental la evaluación de la competitividad en su entorno para mejorar su crecimiento empresarial*

Pregunta	fi	%	muestra
Si	5	100%	5
No	0	0%	
Desconoce	0	0%	
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>	

*Grafico 28 Para la empresa es fundamental la evaluación de la competitividad en su entorno para mejorar su crecimiento empresarial*



**Interpretación:** En la tabla 28 y grafico 28, de muestra que el 100% de los encuestados siempre evalúan los riesgos que puedan afectar a la empresa.



## 5.2. Análisis de Resultados

**Respecto al objetivo específico 1**, Determinar las principales propuesta de mejora del financiamiento, de la micro y pequeña empresa del sector servicio “INVERSIONES COMERCIALES INCOFERR” S.A.C. Ayacucho, 2021

De todas las actividades de la empresa, reunir el capital es la más importante, además la forma de conseguirlo ese capital es cuestión del financiamiento ya que, a través de ella, se brinda la posibilidad a la empresa de mantenerse en el mercado, de manera estable eficiente, en ese sentido, los tipos de financiamiento es un componente importante en la mejora de las posibilidades de la empresa, por lo tanto, en la empresa en estudio el representante manifiesta, en relación al tipo de financiamiento que utilizó fue el financiamiento externo por lo general. La cual mejora la calidad (**Ver en la tabla 1**), asimismo, señala en relación al financiamiento externo que, no es favorable que la entidad dependa del financiamiento y si se logran autofinanciar obtendrían mejor rentabilidad. (**Ver en la tabla 2 y 3**), lo cual guarda relación con los resultados de (Ballón Cervantes, 2016), sobre el financiamiento en las micro y pequeñas empresas encontrándose que la mayoría financian sus negocios con el financiamiento externo, pero también lo hacen con el financiamiento interno; pero ello es un mínimo indicador es así como lo señala el estudio realizado, es decir que las empresas dependen del financiamiento ya sea interno o externo, por las entidades financieras privadas como y que estas llegan a poder pagar sus créditos (**ver en la tabla 4 y 5**), juegan un rol importante en el desarrollo de empresarial y que estas entidades no se limitan a poder otorgar un capital tal y como lo señala (**García, 2015**), por otra parte (Juancho Adriano, 2019), señala que el sistema de financiamiento que otorga las entidades financieras ofrecen tasas de interés baja que

tentadoras para las empresas y que estas son entidades financieras formales (**ver en la tabla 7 y 9**), en la mayoría de casos las entidades financieras buscan las atracciones de la empresa con facilidad de crédito y con tasas de interés bajas que estas puedan ser pagadas en los plazos establecidos y que se cumplan con los pagos tributario como tanto al personal de planilla, como lo señala también (**Rojas Zarate A. , 2018**) y que esta guarda la relación entre la empresa investigada (**ver en la tabla 10**).

**Respecto al objetivo específico 2**, Determinar las principales propuesta de mejora de la rentabilidad de la micro y pequeña empresa del sector servicio “INVERSIONES COMERCIALES INCOFERR” S.A.C. Ayacucho, 2021

Todo empresario que antes de seleccionar cualquier fuente de financiamiento es importante que determine la necesidad que va cubrir y de qué forma se utilizara el dinero, con la cual genere mayores ingresos y tenga una mejor rentabilidad además debe evaluar siempre el flujo efectivo de la empresa y la relación costo beneficio y ganancias tal y como se muestra (**ver en la tabla 11 y 12**) , en ese sentido, (**Aicon, 2017**) señala que todas las MYPEs están dispuestos a mejorar el capital de trabajo obteniendo mejor rentabilidad por parte de préstamos de una entidad financiera, pero (**Aicon, 2017**) también señalan que la rentabilidad debe ser generado con el propósito de incrementar su capital de trabajo y poder realizar más inversiones que cumplan con sus objetivos (**ver en la tabla 13 y 14**), como un punto desfavorable para toda empresa es que gracias al financiamiento no solo se genera rentabilidad también se genera una deuda por pagar las cuales son las tasas de interés y para ello la empresa debe poder identificar con que tipos de rentabilidad trabaja la empresa como se muestra (**ver en la tabla 15 y 16**), y estas guardan relación con lo que nos señala (**Ballón Cervantes, 2016**), que todo empresario debe conocer con que tipos

de rentabilidad se puede acoger una MYPE al igual que lo hace el representante de la empresa, en relación al financiamiento que utilizó si mejoro las posibilidades de la rentabilidad de su empresa así poder incrementar sus activos y, también menciona que si toda empresa se lograra autofinanciar mejoraría su calidad empresarial y no depender de terceros .(ver en tabla 18 y 19).

**Respecto al objetivo específico 3**, Determinar las principales propuesta de mejora del control interno de la micro y pequeña empresa del sector servicio “INVERSIONES COMERCIALES INCOFERR” S.A.C. Ayacucho, 2021

Toda empresa y la MYPE en estudio para mejorar su calidad de servicio y poder ser competitiva en el ámbito empresarial deben tener un adecuado control interno, la evaluación de riesgos, estas se desarrollan en gran parte en el área de contabilidad y en la propia área de trabajo como se muestra (ver en la tabla 21 y 22), así mismo según (Aicon, 2017), afirma que para las empresa a nivel mundial si no se manejan la parte administrativa como la parte de contabilidad por un experto en dichas áreas estas tendrían déficit en sus actividades, por otra parte ( Mantilla , 2018), indica que se deben realizar planes de trabajo en las empresas y que estas deben de ser compartidas con el personal de trabajo y poder tomar decisiones que sean favorables para la empresa y pueda incrementen r sus actividades productivas como se muestra (ver en la tabla 23 y 24), de mismo modo ( Serrano Carrión, 2017), señala que deben existir compromisos y valores que fortalezcan el lazo entre la parte administrativa y trabajadora y también nos dice que se debe llevar un control adecuado en los tipos de libros contables que maneja la entidad, como trabajo en la empresa y se muestra (ver en la tabla 25 y 26), por último ( Mantilla , 2018), afirma que para la empresa en estudio u las empresas en general se debe evaluar

los riesgos no solo internos si no también los externos que puedan afectar a la entidad siendo así uno de los factores importantes como se muestra (**ver en la tabla 28**).

## VI. Conclusiones

**1. Respecto al objetivo específico N° 1,** Determinar las principales propuesta de mejora del financiamiento, de la micro y pequeña empresa del sector servicio “INVERSIONES COMERCIALES INCOFERR” S.A.C. Ayacucho, 2021

- Se concluye que el financiamiento de la empresa INVERSIONES COMERCIALES INCOFERR” S.A.C, es desarrollada de forma externa mediante entidades financieras, que les ofrecen créditos a mediano plazo, y con una tasa de interés baja por que les permite mejorar sus actividades.
- Para la empresa INVERSIONES COMERCIALES INCOFERR” S.A.C y las entidades financieras ambas juegan roles importantes con las cuales de algún modos puedan salir beneficiadas juntas, y los créditos que estas otorgan sean sin tanto papeleo o un garante de por medio.
- El financiamiento viene a ser uno de los puntos principales en las MYPE estos son generadores para el crecimiento del capital de trabajo con las cuales puedan tener inversiones a futuro.

**2. Respecto al objetivo específico N° 2,** Determinar las principales propuesta de mejora de la rentabilidad de la micro y pequeña empresa del sector servicio “INVERSIONES COMERCIALES INCOFERR” S.A.C. Ayacucho, 2021

- Para las MYPEs y la empresa corporación “INVERSIONES COMERCIALES INCOFERR” S.A.C. podrían tener una mejor rentabilidad si estas no dependieran del financiamiento externo por ello mejoraría considerablemente su rentabilidad ya sean mensuales o anuales.

- La empresa corporación “INVERSIONES COMERCIALES INCOFERR” S.A.C. busca mejorar su rentabilidad ejecutando el financiamiento interno para ello no depender de fuentes externas sin estar haciendo pagos mensuales de créditos y con la propia rentabilidad hacer los pagos tributarios correspondientes
- La empresa “INVERSIONES COMERCIALES INCOFERR” S.A.C. afirman que su competitividad mejora de forma positiva gracias al financiamiento estos le generan una rentabilidad mayor pero también afirman que depende de dicho financiamiento.

3. **Respecto al objetivo específico N° 3,** Determinar las principales propuesta de mejora del control interno de la micro y pequeña empresa del sector servicio “INVERSIONES COMERCIALES INCOFERR” S.A.C. Ayacucho, 2021

Para un mejor desarrollo de la empresa “INVERSIONES COMERCIALES INCOFERR” S.A.C. debe trabajar como lo viene haciendo hasta el día de hoy realizando los controles internos de la empresa ejecutando los planes de trabajo y la comunicación no solo con la parte administrativa si no también con la parte laboral para lo cual estos sean de mayor importancia y que la empresa mejore sus actividades diarias.

## VII. Referencias Bibliográficas

- Alberto Zuleta, L. (2016). *Eliminando barreras El financiamiento a las pymes en América Latina*. Santiago de Chile: Naciones Unidas. Recuperado el 22 de junio de 2019, de [http://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4\\_uibd.nsf/9C831480E71D5E9B05257D9E00750F3C/\\$FILE/1\\_pdfsam\\_S2011124\\_es.pdf](http://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4_uibd.nsf/9C831480E71D5E9B05257D9E00750F3C/$FILE/1_pdfsam_S2011124_es.pdf)
- Arias Odón, F. O. (2006). *EL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN Introducción a la metodología científica*. Venezuela - Caracas: Episteme. Obtenido de <https://es.slideshare.net/juancarlos777/el-proyecto-de-investigacion-fidias-arias-2012-6a-edicion>
- Berlingeri, H. (2015). *Adónde nos lleva el debate en las teorías del financiamiento corporativo*. BuenosAires: elefante. [http://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4\\_uibd.nsf/9C831480E71D5E9B05257D9E00750F3C/\\$FILE/1\\_pdfsam\\_S2011124\\_es.pdf](http://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4_uibd.nsf/9C831480E71D5E9B05257D9E00750F3C/$FILE/1_pdfsam_S2011124_es.pdf)
- Gerardo Hernández, C. (2016). *La financiación de las micro,pequeñas y medianas empresas a través de los mercados*. Mexico: D.F.-Lectura.
- González Cómbita , S. M. (2015). *La Gestión Financiera Y el Acceso a Financiamiento de las Pymes del Sector Comercio*. Colombia: Bogotá D.C. <http://bdigital.unal.edu.co/49025/>
- Mantilla , S. A. (2018). *Auditoria del Control Interno*. Colombia, Bogota: ECOE- DE. Obtenido de <https://www.ecoediciones.com/wp-content/uploads/2018/04/Auditori%CC%81a-del-Control-Interno-4ed.pdf>
- Serrano Carrión, P. A. (2017). *El Control Interno como Herramienta Indispensable para una Gestión Financiera*. Ecuador: CASA DE LA CULTURA ECUATORIANA. Obtenido de <https://www.revistaespacios.com/a18v39n03/a18v39n03p30.pdf>
- Villarreal Samaniego, J. D. (2015). *Administracion financiera II*. Recuperado el 25 de agosto de 2019, de [https://www.academia.edu/4755803/ADMINISTRACI%C3%93N\\_FINANCIERA\\_II](https://www.academia.edu/4755803/ADMINISTRACI%C3%93N_FINANCIERA_II)
- Acosta Aldana, M. E. (2018). *Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las Mypes del sector servicio rubro hospedajes en el cercado de Tumbes, 2018*. Tumbes Perú. Recuperado el 13 de junio de 2019, de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/6293/FINANCIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_ACOSTA\\_ALDANA\\_MANUEL\\_EDGARDO.pdf?sequence=3&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/6293/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_ACOSTA_ALDANA_MANUEL_EDGARDO.pdf?sequence=3&isAllowed=y)
- Ballón Cervantes, S. C. (2016). *Evaluación En La Calidad De Servicio Y Satisfacción Del Cliente En Los Hoteles De Dos Y Tres Estrellas De La Ciudad De Abancay*. Lima Surco PERU.

- Correa, G. H. (2016). *La financiación de las micro,pequeñas y medianas empresas a través de los mercados*. Mexico: D.F.-Lectura.
- Cruz Guimaraes, N. D. (2016). *Caracterización del financiamiento y Rentabilidad de las mypes del sector de servicio rubro “Estrategias de Diferenciación para Mejorar los Resultados Económicos de las empresas ferreteras de Huancayo”*. Huancayo PERU: Universidad Nacional del Centro del Perú, <http://repositorio.uncp.edu.pe/handle/UNCP/2991>
- Cuevas Rasgado, L. (2018). *Control Interno en el Sector Público*. Mexico: Grupo Gasca. Obtenido de <https://www.ccpm.org.mx/avisos/2018-2020/control.interno.cofi.pdf>
- Fernando, R. (2016). *Fuentes de financiamiento de pequeñas empresas empresas de confecion de la ciudad de mazatenano*. Guatemala: D-Han, de <http://biblio3.url.edu.gt/Tesario/2014/01/01/Ixchop-David.pdf>
- Garcia Gonzales, N. (2017). *La organización y financiamiento, rentabilidad y el control interno para lograr la competitividad de las mypes en el sector de producción de muebles en la región de Ayacucho –2016*. Ayacucho, de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/439/ORGANIZACION\\_FINANCIAMIENTO\\_GARCIA\\_GONZALES\\_NORMA.pdf?sequence=4&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/439/ORGANIZACION_FINANCIAMIENTO_GARCIA_GONZALES_NORMA.pdf?sequence=4&isAllowed=y)
- Juancho Adriano, Y. J. (2019). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento y rentabilidad y el control interno del Nativo Restaurant E.I.R.L. de comida típica del distrito de Rupa Rupa-Tingo María, periodo 2016 – 2018*. Huanuco- Perú: Universidad Católica Los Ángeles De Chimbote.
- Lecuona Valenzuela, R. (2017). *El financiamiento a las PYMEs en México: la experiencia reciente*. Universidad Anáhuac, Facultad de Economía y Negocios. México Norte: UNA.
- Maldonado Gutiérrez, D. (2016). *Análisis financiero y contable en pymes de Girona y de Catalunya*. Catalubya España: DRET. de <https://www.tesisenred.net/bitstream/handle/10803/120792/tdmg.pdf?sequence=9&isAllowed=y>
- Nole Zapata, E. (2018). *Caracterización del financiamiento y rentabilidad y el control interno de las MYPE, del sectorservicios rubro ferreterias distrito de Sullana, año 2016*. SULLANA: ULADECH. Universidad Catolica los Angeles de Chimbote. Piura: Universidad Catolica los Angeles de Chimbote. Recuperado el 20 de junio de 2019, de <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000040028>
- Portilla Chaves, M. (2015). *Investigación Cualitativa una Reflexión de la educación como hecho Social*. Colombia: Universidad Cooperativa de Colombia.



- Prado Ayala, A. (2017). *El financiamiento y la rentabilidad con el manejo del control interno como estrategia de gestión en las MYPES*. Lima PERU, de [http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/handle/usmp/356/prado\\_aa.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/handle/usmp/356/prado_aa.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Rodríguez Valencia, J. (2017). *Control interno - un efectivo sistema para la empresa*. España: Madrid. Obtenido de <https://librotea.elpais.com/libros/control-interno-un-efectivo-sistema-para-la-empresa>
- Rojas Gomez, G. (2019). *Metodología de la investigación*. Buenos Aires-Argentina: Teseo. [http://biblioteca.clacso.edu.ar/clacso/se/20190823024606/Metodologia\\_para\\_que.pdf](http://biblioteca.clacso.edu.ar/clacso/se/20190823024606/Metodologia_para_que.pdf)
- Rojas Zarate, A. (2019). *El Financiamiento la Innovación y su Influencia en la Rentabilidad De las Micro y Pequeñas Empresas Ferreteras del Distrito De Ayacucho, 2017*. Aayacucho- Perú: ULADECH. [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/8454/FINANCIAMIENTO\\_INNOVACION\\_ROJAS\\_ZARATE\\_ALEX.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/8454/FINANCIAMIENTO_INNOVACION_ROJAS_ZARATE_ALEX.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Sanchez Oviedo, R. E. (2018). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad y el control interno de las mype del sector servicio rubro empresas ferreteras de la ciudad de Arequipa, Periodo 2017*. Juliaca- Perú. Recuperado el 12 de junio de 2019, de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/4056/CARACTERISTICAS\\_DEL\\_FINANCIAMIENTO\\_LA\\_RENTABILIDAD\\_MYPE\\_HOTELES\\_TRES\\_ESTRELLAS\\_SANCHEZ\\_OVIEDO\\_ERICK\\_RANDALL.pdf?sequence=3&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/4056/CARACTERISTICAS_DEL_FINANCIAMIENTO_LA_RENTABILIDAD_MYPE_HOTELES_TRES_ESTRELLAS_SANCHEZ_OVIEDO_ERICK_RANDALL.pdf?sequence=3&isAllowed=y)

## VIII. Anexos

### 8.1 Constancia de validación

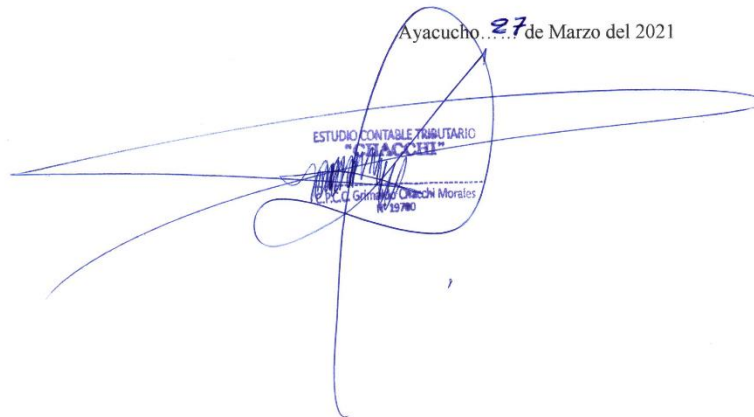
#### CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo Grimaldo Chacchi Morales.....

Identificado con el número de DNI N° 28237753....., Contador Público Colegiado con Registro de colegiatura N° 19700..... He revisado el proyecto de tesis denominado **PROPUESTA DE MEJORA DEL FINANCIAMIENTO, RENTABILIDAD Y EL CONTROL INTERNO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR DE SERVICIOS "INVERSIONES COMERCIALES INCOFERR" S.A.C. AYACUCHO, 2021**, que desarrolla el bachiller en Contabilidad Palomino Calderón, Jakelyn....., Con DNI N° 45597532 para obtener el título de Contador Público.

Tras evaluar los instrumentos de recolección de datos (encuestas) con la finalidad de optimizar los resultados, valido el instrumento presentado por la tesista puesto que reúnen las condiciones para que la información que se obtenga se ajuste a la realidad.

Ayacucho, 27 de Marzo del 2021

  
ESTUDIO CONTABLE FISCALITARIO  
"CHACCHI"  
Grimaldo Chacchi Morales  
N° 19700

## CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo Martin Borda Duran.....

Identificado con el número de DNI N° 28298035....., Contador Público Colegiado con Registro de colegiatura N° 017 567..... He revisado el proyecto de tesis denominado **PROPUESTA DE MEJORA DEL FINANCIAMIENTO, RENTABILIDAD Y EL CONTROL INTERNO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR DE SERVICIOS “INVERSIONES COMERCIALES INCOFERR” S.A.C. AYACUCHO, 2021**, que desarrolla el bachiller en Contabilidad Jakelyn Palomino Calderón, Con DNI N° 45597532. para obtener el título de Contador Público.

Tras evaluar los instrumentos de recolección de datos (encuestas) con la finalidad de optimizar los resultados, valido el instrumento presentado por la tesista puesto que reúnen las condiciones para que la información que se obtenga se ajuste a la realidad.

Ayacucho 27 de Marzo del 2021

  
MARTIN BORDA DURAN  
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO  
MAT N° 017 567


## CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo Marco Antonio Aedo Mendoza.....

Identificado con el número de DNI N° ....., Contador Público Colegiado con Registro de colegiatura N° 550..... He revisado el proyecto de tesis denominado **PROPUESTA DE MEJORA DEL FINANCIAMIENTO, RENTABILIDAD Y EL CONTROL INTERNO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR DE SERVICIOS "INVERSIONES COMERCIALES INCOFERR" S.A.C. AYACUCHO, 2021**, que desarrolla el bachiller en Contabilidad Palomino Calderón,... Jakelyn..... Con DNI N°45597532 para obtener el título de Contador Público.

Tras evaluar los instrumentos de recolección de datos (encuestas) con la finalidad de optimizar los resultados, valido el instrumento presentado por la tesista puesto que reúnen las condiciones para que la información que se obtenga se ajuste a la realidad.

Ayacucho, 26 de Marzo del 2021

  
.....  
  
Marco Antonio Aedo Mendoza  
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO  
N° REG. 550

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE									
INSTITUTO DE INVESTIGACIÓN									
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD									
TÍTULO:									
PROPUESTA DE MEJORA DEL FINANCIAMIENTO, RENTABILIDAD Y EL CONTROL INTERNO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR DE SERVICIOS “INVERSIONES COMERCIALES INCOFERR” S.A.C. AYACUCHO, 2020									
AUTOR:									
PALOMINO CALDERON JAKELYN									
MATRIZ DE VALIDACIÓN DE JUICIO POR EXPERTOS									
Orden	Pregunta sobre el financiamiento	CRITERIOS DE EVALUACIÓN							
		¿Es pertinente con el concepto?		¿Necesita mejorar la redacción?		¿Es tendencioso aquiescente?		¿Se necesita más ítems para medir el concepto?	
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO
01	¿El financiamiento mejora la calidad de la empresa?	X			X	X			X
02	Cree Ud. ¿Qué es importante el financiamiento de las MYPE?	X			X	X			X
03	¿El autofinanciamiento mejora la rentabilidad de la empresa?	X			X	X			X
04	¿Es favorable para la empresa obtener financiamiento externo?	X			X	X			X
05	¿Tiene dificultades para pagar el importe mensual?	X			X	X			X
06	¿Cree usted que el financiamiento obtenido/recibido contribuyo al incremento de la rentabilidad anual de su empresa para el año 2020?	X			X	X			X
07	¿La empresa está conforme con la tasa de interés por el financiamiento obtenido?	X			X	X		X	
08	¿Considera que gracias al financiamiento la empresa es competitiva?	X			X	X		X	
09	¿Para la empresa es necesario acudir a una entidad financiera formal?	X			X	X		X	
10	¿El gerente de la empresa cumple con las remuneraciones en las fechas establecidas?	X			X	X		X	

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE									
INSTITUTO DE INVESTIGACIÓN									
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD									
TÍTULO:									
PROPUESTA DE MEJORA DEL FINANCIAMIENTO, RENTABILIDAD Y EL CONTROL INTERNO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR DE SERVICIOS “INVERSIONES COMERCIALES INCOFERR” S.A.C. AYACUCHO, 2020									
AUTOR:									
PALOMINO CALDERON JAKELYN									
MATRIZ DE VALIDACIÓN DE JUICIO POR EXPERTOS									
Orden	Pregunta sobre la rentabilidad	CRITERIOS DE EVALUACIÓN							
		¿Es pertinente con el concepto?		¿Necesita mejorar la redacción?		¿Es tendencioso aquiescente?		¿Se necesita más ítems para medir el concepto?	
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO
01	¿La empresa cuenta con una rentabilidad suficiente?	X			X	X			X
02	¿Considera necesario el financiamiento para obtener mayor rentabilidad?	X			X	X			X
03	¿La empresa cuenta con una rentabilidad suficiente como para realizar inversiones?	X			X	X			X
04	¿La rentabilidad obtenida cumplió con las expectativas de la empresa?	X			X	X			X
05	¿Conoce usted qué tipos de rentabilidad existen?	X			X	X			X
06	¿El pago de intereses afecta a la rentabilidad de la empresa?	X			X	X			X
07	¿Con la rentabilidad generada realiza los pagos tributarios?	X			X	X			X
08	¿El autofinanciamiento mejora la rentabilidad de la empresa?	X			X	X			X
09	¿La rentabilidad que obtiene la empresa es utilizada en adquisición de activos fijos?	X			X	X			X
10	¿La empresa al obtener una buena rentabilidad entrega un bono adicional a su personal de trabajo?	X		X		X		X	

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE									
INSTITUTO DE INVESTIGACIÓN									
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD									
TÍTULO:									
PROPUESTA DE MEJORA DEL FINANCIAMIENTO, RENTABILIDAD Y EL CONTROL INTERNO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR DE SERVICIOS “INVERSIONES COMERCIALES INCOFERR” S.A.C. AYACUCHO, 2020									
AUTOR:									
PALOMINO CALDERON JAKELYN									
MATRIZ DE VALIDACIÓN DE JUICIO POR EXPERTOS									
Orden	Pregunta sobre el control interno	CRITERIOS DE EVALUACIÓN							
		¿Es pertinente con el concepto?		¿Necesita mejorar la redacción?		¿Es tendencioso aquiescente?		¿Se necesita más ítems para medir el concepto?	
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO
01	¿Realiza la evaluación de riesgo en el departamento de contabilidad?	X			X	X			X
02	¿Realiza evaluaciones continuas y/o independientes en el área de trabajo?	X			X	X		X	
03	¿Realizan planes de trabajo para controlar los registros Inadecuados?	X			X	X		X	
04	¿Existe comunicación organizacional en cuanto a las tomas de decisiones?	X			X	X		X	
05	¿Existe compromiso profesional y valores éticos para la empresa?	X			X	X		X	
06	¿Con que frecuencia lleva el control de los libros contables?	X			X	X		X	
07	¿Se puede mejorar las actividades que la empresa desarrolla?	X			X	X		X	
08	¿Para la empresa es fundamental la evaluación de riesgos?	X			X	X		X	

8.2 Solicitud de aprobación a la empresa “INVERSIONES COMERCIALES  
INCOFERR” S.A.C.



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

*“Año del Bicentenario del Perú: 200 años de Independencia”*

*SOLICITO: Autorización para aplicar la encuesta  
de mi trabajo de investigación.*

**Señor:** *Martín Borda Duran.*

*Gerente General de la empresa “Inversiones Comerciales Incoferr” S.A.C*

*Que, siendo requisito fundamental para lograr el título profesional en Ciencias Contables y Financieras con mención en contador público, Y siendo necesario recopilar datos para mi trabajo de investigación titulado **PROPUESTA DE MEJORA DEL FINANCIAMIENTO, RENTABILIDAD Y EL CONTROL INTERNO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR DE SERVICIOS “INVERSIONES COMERCIALES INCOFERR S.A.C. AYACUCHO, 2021”** Solicito se me otorgue autorización para aplicar la encuesta anónima de modo virtual a los trabajadores de su dicha empresa.*

*Por lo que le agradezco se sirva acceder mi pedido por ser justa.*

**Atentamente**

*Jakelyn, Palomino Calderón*

*DNI 45597532*



**PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENCUESTAS**  
(Ciencias Sociales)

La finalidad de este protocolo en Ciencias Sociales, es informarle sobre el proyecto de investigación y solicitarle su consentimiento. De aceptar, el investigador y usted se quedarán con una copia.

La presente investigación se titula FINANCIAMIENTO, RENTABILIDAD Y EL CONTROL INTERNO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SERVICIO “INVERSIONES COMERCIALES INCOFERR” AYACUCHO 2020, y es dirigido por Jakelyn, Palomino Calderón, investigador de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

El propósito de la investigación es: saber el nivel de conocimiento que se tiene y cuán importante es saber los temas de Financiamiento, Rentabilidad y Control Interno en la Empresa y la Sociedad.

Para ello, se le invita a participar en una encuesta que le tomará 15 minutos de su tiempo. Su participación en la investigación es completamente voluntaria y anónima. Usted puede decidir interrumpirla en cualquier momento, sin que ello le genere ningún perjuicio. Si tuviera alguna inquietud y/o duda sobre la investigación, puede formularla cuando crea conveniente.


Al concluir la investigación, usted será informado de los resultados a través de su correo personal. Si desea, también podrá escribir al correo [Jakelin\\_pc@hotmail.com](mailto:Jakelin_pc@hotmail.com) para recibir mayor información. Asimismo, para consultas sobre aspectos éticos, puede comunicarse con el Comité de Ética de la Investigación de la universidad Católica los Ángeles de Chimbote.


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

Nombre: Martin Borda Duran

Fecha: 27-03-2021

Correo electrónico: incofer\_sac@hotmail.com

Firma del participante: 

Firma del investigador (o encargado de recoger información): 

### 8.3 Resultados de la recolección de datos presencial

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE				
INSTITUTO DE INVESTIGACIÓN				
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD				
PROPUESTA DE MEJORA DEL FINANCIAMIENTO, RENTABILIDAD Y EL CONTROL INTERNO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR DE SERVICIO " INVERSIONES COMERCIALES INCOFFER" S.A.C AYACUCHO, 2020				
AUTORA: PALOMINO CALDERÓN, JAKELYN				
Orden	FINANCIAMIENTO	CRITERIOS DE EVALUACIÓN		
		SI	NO	OBSERVACIÓN
01	¿El financiamiento mejora la calidad de la empresa?	X		
02	Cree Ud. ¿Qué es importante el financiamiento de las MYPE?	X		
03	¿El autofinanciamiento mejora la rentabilidad de la empresa?	X		
04	¿Es favorable para la empresa obtener financiamiento externo?		X	
05	¿Tiene dificultades para pagar el importe mensual?		X	
06	¿Cree usted que el financiamiento obtenido/recibido contribuyo al incremento de la rentabilidad anual de su empresa para el año 2020?	X		
07	¿La empresa está conforme con la tasa de interés por el financiamiento obtenido?	X		
08	¿Considera que gracias al financiamiento la empresa es competitiva?	X		
09	¿Para la empresa es necesario acudir a una entidad financiera formal?	X		
10	¿El gerente de la empresa cumple con las remuneraciones en las fechas establecidas?	X		
<b>RENTABILIDAD</b>				
01	¿La empresa cuenta con una rentabilidad suficiente?	X		
02	¿Considera necesario el financiamiento para obtener mayor rentabilidad?	X		
03	¿La empresa cuenta con una rentabilidad suficiente como para realizar inversiones?	X		
04	¿La rentabilidad obtenida cumplió con las expectativas de la empresa?	X		
05	¿Conoce usted qué tipos de rentabilidad existen?	X		
06	¿El pago de intereses afecta a la rentabilidad de la empresa?	X		
07	¿Con la rentabilidad generada realiza los pagos tributarios?	X		
08	¿El autofinanciamiento mejora la rentabilidad de la empresa?	X		
09	¿La rentabilidad que obtiene la empresa es utilizada en adquisición de activos fijos?	X		
10	¿La empresa al obtener una buena rentabilidad entrega un bono adicional a su personal de trabajo?	X		
<b>CONTROL INTERNO</b>				
01	¿Realiza la evaluación de riesgo en el departamento de contabilidad?	X		
02	¿Realiza evaluaciones continuas y/o independientes en el área de trabajo?	X		
03	¿Realizan planes de trabajo para controlar los registros Inadecuados?	X		
04	¿Existe comunicación organizacional en cuanto a las tomas de decisiones?	X		
05	¿Existe compromiso profesional y valores éticos para la empresa?	X		
06	¿Con que frecuencia lleva el control de los libros contables?	X		
07	¿Se puede mejorar las actividades que la empresa desarrolla?	X		
08	¿Para la empresa es fundamental la evaluación de riesgos?	X		

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE				
INSTITUTO DE INVESTIGACIÓN				
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD				
PROPUESTA DE MEJORA DEL FINANCIAMIENTO, RENTABILIDAD Y EL CONTROL INTERNO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR DE SERVICIO " INVERSIONES COMERCIALES INCOFFER" S.A.C AYACUCHO, 2020				
AUTORA: PALOMINO CALDERÓN, JAKELYN				
Orden	FINANCIAMIENTO	CRITERIOS DE EVALUACIÓN		
		SI	NO	OBSERVACIÓN
01	¿El financiamiento mejora la calidad de la empresa?	X		
02	Cree Ud. ¿Qué es importante el financiamiento de las MYPE?		X	
03	¿El autofinanciamiento mejora la rentabilidad de la empresa?	X		
04	¿Es favorable para la empresa obtener financiamiento externo?		X	
05	¿Tiene dificultades para pagar el importe mensual?		X	
06	¿Cree usted que el financiamiento obtenido/recibido contribuyo al incremento de la rentabilidad anual de su empresa para el año 2020?	X		
07	¿La empresa está conforme con la tasa de interés por el financiamiento obtenido?	X		
08	¿Considera que gracias al financiamiento la empresa es competitiva?		X	
09	¿Para la empresa es necesario acudir a una entidad financiera formal?	X		
10	¿El gerente de la empresa cumple con las remuneraciones en las fechas establecidas?	X		
<b>RENTABILIDAD</b>				
01	¿La empresa cuenta con una rentabilidad suficiente?	X		
02	¿Considera necesario el financiamiento para obtener mayor rentabilidad?		X	
03	¿La empresa cuenta con una rentabilidad suficiente como para realizar inversiones?	X		
04	¿La rentabilidad obtenida cumplió con las expectativas de la empresa?	X		
05	¿Conoce usted qué tipos de rentabilidad existen?		X	
06	¿El pago de intereses afecta a la rentabilidad de la empresa?	X		
07	¿Con la rentabilidad generada realiza los pagos tributarios?	X		
08	¿El autofinanciamiento mejora la rentabilidad de la empresa?	X		
09	¿La rentabilidad que obtiene la empresa es utilizada en adquisición de activos fijos?		X	
10	¿La empresa al obtener una buena rentabilidad entrega un bono adicional a su personal de trabajo?	X		
<b>CONTROL INTERNO</b>				
01	¿Realiza la evaluación de riesgo en el departamento de contabilidad?	X		
02	¿Realiza evaluaciones continuas y/o independientes en el área de trabajo?	X		
03	¿Realizan planes de trabajo para controlar los registros Inadecuados?	X		
04	¿Existe comunicación organizacional en cuanto a las tomas de decisiones?	X		
05	¿Existe compromiso profesional y valores éticos para la empresa?	X		
06	¿Con que frecuencia lleva el control de los libros contables?		X	
07	¿Se puede mejorar las actividades que la empresa desarrolla?	X		
08	¿Para la empresa es fundamental la evaluación de riesgos?	X		

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE				
INSTITUTO DE INVESTIGACIÓN				
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD				
PROPUESTA DE MEJORA DEL FINANCIAMIENTO, RENTABILIDAD Y EL CONTROL INTERNO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR DE SERVICIO " INVERSIONES COMERCIALES INCOFFER" S.A.C AYACUCHO, 2020				
AUTORA: PALOMINO CALDERÓN, JAKELYN				
Orden	FINANCIAMIENTO	CRITERIOS DE EVALUACIÓN		
		SI	NO	OBSERVACIÓN
01	¿El financiamiento mejora la calidad de la empresa?			Desconoce
02	Cree Ud. ¿Qué es importante el financiamiento de las MYPE?			Desconoce
03	¿El autofinanciamiento mejora la rentabilidad de la empresa?			Desconoce
04	¿Es favorable para la empresa obtener financiamiento externo?			Desconoce
05	¿Tiene dificultades para pagar el importe mensual?		X	
06	¿Cree usted que el financiamiento obtenido/recibido contribuyo al incremento de la rentabilidad anual de su empresa para el año 2020?	X		
07	¿La empresa está conforme con la tasa de interés por el financiamiento obtenido?			Desconoce
08	¿Considera que gracias al financiamiento la empresa es competitiva?			Desconoce
09	¿Para la empresa es necesario acudir a una entidad financiera formal?			Desconoce
10	¿El gerente de la empresa cumple con las remuneraciones en las fechas establecidas?	X		
<b>RENTABILIDAD</b>				
01	¿La empresa cuenta con una rentabilidad suficiente?	X		
02	¿Considera necesario el financiamiento para obtener mayor rentabilidad?			Desconoce
03	¿La empresa cuenta con una rentabilidad suficiente como para realizar inversiones?		X	
04	¿La rentabilidad obtenida cumplió con las expectativas de la empresa?			Desconoce
05	¿Conoce usted qué tipos de rentabilidad existen?			Desconoce
06	¿El pago de intereses afecta a la rentabilidad de la empresa?			Desconoce
07	¿Con la rentabilidad generada realiza los pagos tributarios?			Desconoce
08	¿El autofinanciamiento mejora la rentabilidad de la empresa?			Desconoce
09	¿La rentabilidad que obtiene la empresa es utilizada en adquisición de activos fijos?			Desconoce
10	¿La empresa al obtener una buena rentabilidad entrega un bono adicional a su personal de trabajo?	X		
<b>CONTROL INTERNO</b>				
01	¿Realiza la evaluación de riesgo en el departamento de contabilidad?			Desconoce
02	¿Realiza evaluaciones continuas y/o independientes en el área de trabajo?	X		
03	¿Realizan planes de trabajo para controlar los registros Inadecuados?			Desconoce
04	¿Existe comunicación organizacional en cuanto a las tomas de decisiones?	X		
05	¿Existe compromiso profesional y valores éticos para la empresa?	X		
06	¿Con que frecuencia lleva el control de los libros contables?			Desconoce
07	¿Se puede mejorar las actividades que la empresa desarrolla?	X		
08	¿Para la empresa es fundamental la evaluación de riesgos?	X		



## 8.4 encuestas vía online

Preguntas Respuestas

¿Cree Ud. Qué es importante el financiamiento de las MYPE?

si

no

desconoce

...

¿Cree Ud. Qué es importante el financiamiento de las MYPE?

si

no

desconoce

...

¿El autofinanciamiento mejora la rentabilidad de la empresa?

si

no

desconoce

08:50 p.m. 31/03/2021

Preguntas Respuestas

¿El autofinanciamiento mejora la rentabilidad de la empresa?

si

no

desconoce

...

¿Es favorable para la empresa obtener financiamiento externo?

si

no

desconoce

09:04 p.m. 31/03/2021

Preguntas Respuestas

¿La empresa está conforme con la tasa de interés por el financiamiento obtenido?

si

no

desconoce

...

¿Considera que gracias al financiamiento la empresa es competitiva?

si

no

desconoce

09:05 p.m. 31/03/2021

Preguntas Respuestas

¿La empresa cuenta con una rentabilidad suficiente?

si

no

desconoce

...

¿Considera necesario el financiamiento para obtener mayor rentabilidad?

si

no

desconoce

09:05 p.m. 31/03/2021

## 8.5 ficha RUC de la empresa



**FICHA RUC : 20494948584**  
**INVERSIONES COMERCIALES INCOFERR S.A.C.**  
 Número de Transacción : 43322818  
 CIR - Constancia de Información Registrada

**Información General del Contribuyente**

Apellidos y Nombres ó Razón Social : INVERSIONES COMERCIALES INCOFERR S.A.C.  
 Tipo de Contribuyente : 39-SOCIEDAD ANONIMA CERRADA  
 Fecha de Inscripción : 16/04/2010  
 Fecha de Inicio de Actividades : 20/04/2010  
 Estado del Contribuyente : ACTIVO  
 Dependencia SUNAT : 0243 - I.R.AYACUCHO-MEPECO  
 Condición del Domicilio Fiscal : HABIDO  
 Emisor electrónico desde : 17/04/2018  
 Comprobantes electrónicos : FACTURA (desde 17/04/2018),BOLETA (desde 17/04/2018)

**Datos del Contribuyente**

Nombre Comercial : INCOFERR S.A.C.  
 Tipo de Representación : -  
 Actividad Económica Principal : 4663 - VENTA AL POR MAYOR DE MATERIALES DE CONSTRUCCIÓN, ARTÍCULOS DE FERRETERÍA Y EQUIPO Y MATERIALES DE FONTANERÍA Y CALEFACCIÓN  
 Actividad Económica Secundaria 1 : 4759 - VENTA AL POR MENOR DE APARATOS ELÉCTRICOS DE USO DOMÉSTICO, MUEBLES, EQU. DE ILUMINACIÓN Y OTROS ENSERES EN COM. ESPECIALIZADOS  
 Actividad Económica Secundaria 2 : 4772 - VENTA AL POR MENOR DE PRODUCTOS FARMACÉUTICOS Y MÉDICOS, COSMÉTICOS Y ARTÍCULOS DE TOCADOR EN COMERCIOS ESPECIALIZADOS  
 Sistema Emisión Comprobantes de Pago : MANUAL/COMPUTARIZADO  
 Sistema de Contabilidad : COMPUTARIZADO  
 Código de Profesión / Oficio : -  
 Actividad de Comercio Exterior : -  
 Número Fax : **SIN ACTIVIDAD**  
 Teléfono Fijo 1 : 66 - 314136  
 Teléfono Fijo 2 : 66 - 303583  
 Teléfono Móvil 1 : 66 - 966606865  
 Teléfono Móvil 2 : 66 - 966227112  
 Correo Electrónico 1 : incoferr\_sac@hotmail.com  
 Correo Electrónico 2 : -

**Domicilio Fiscal**

Actividad Economica : 4663 - VENTA AL POR MAYOR DE MATERIALES DE CONSTRUCCIÓN, ARTÍCULOS DE FERRETERÍA Y EQUIPO Y MATERIALES DE FONTANERÍA Y CALEFACCIÓN  
 Departamento : AYACUCHO  
 Provincia : HUAMANGA  
 Distrito : AYACUCHO  
 Tipo y Nombre Zona : ---- ASOC. ALTAMIRANO YAÑEZ  
 Tipo y Nombre Vía : -  
 Nro : -  
 Km : -  
 Mz : B  
 Lote : 5B  
 Dpto : -  
 Interior : -  
 Otras Referencias : ALTURA AV. JAV. PEREZ DE CUELLAR CDA 4  
 Condición del inmueble declarado como Domicilio Fiscal : ALQUILADO

**Datos de la Empresa**

Fecha Inscripción RR.PP : 13/04/2010  
 Número de Partida Registral : 1107422  
 Tomo/Ficha : -  
 Folio : -  
 Asiento : -  
 Origen del Capital : NACIONAL  
 País de Origen del Capital : -

**Registro de Tributos Afectos**

Tributo	Afecto desde	Marca de Exoneración	Exoneración	
			Desde	Hasta
IGV - OPER. INT. - CTA. PROPIA	20/04/2010	-	-	-
RENTA-3RA. CATEGOR.-CTA.PROPIA	01/01/2017	-	-	-
RENTA 4TA. CATEG. RETENCIONES	01/11/2011	-	-	-
RENTA 5TA. CATEG. RETENCIONES	01/11/2011	-	-	-
ESSALUD SEG REGULAR TRABAJADOR	01/05/2010	-	-	-
SNP - LEY 19990	01/05/2010	-	-	-

**Representantes Legales**

Tipo y Número de Documento	Apellidos y Nombres	Cargo	Fecha de Nacimiento	Fecha Desde	Nro. Orden de Representación
DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD -28298035	BORDA DURAN MARTIN Dirección ---- ASOC. ALTAMIRANO YAÑEZ Mz B Lote 05	GERENTE GENERAL Ubigeo AYACUCHO HUAMANGA AYACUCHO	11/11/1975 Teléfono 05 - -	06/09/2012 Correo -	-

**Importante**  
 La SUNAT se reserva el derecho de verificar el domicilio fiscal declarado por el contribuyente en cualquier momento.  
 Documento emitido a través de SOL - SUNAT Operaciones en Línea, que tiene validez para realizar trámites Administrativos, Judiciales y demás

DEPENDENCIA SUNAT  
 Fecha:27/06/2020  
 Hora:12:41