UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE
FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA
PROGRAMA DE ESTUDIO DE CONTABILIDAD

CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE LAS MICROEMPRESAS DEL SECTOR SERVICIO DEL PERÚ: CASO "TDL SERVICE S.A.C"- HUARAZ 2024.

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

AUTOR
ROSALES MAGUIÑA, ROSA GIOVANA
ORCID:0000-0003-2789-6102

ASESOR
ESPEJO CHACON, LUIS FERNANDO
ORCID:0000-0003-3776-2490

CHIMBOTE-PERÚ
2024

FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA

PROGRAMA DE ESTUDIO DE CONTABILIDAD

ACTA N° 0293-064-2024 DE SUSTENTACIÓN DEL INFORME DE TESIS

En la Ciudad de **Chimbote** Siendo las **13:11** horas del día **16** de **Noviembre** del **2024** y estando lo dispuesto en el Reglamento de Investigación (Versión Vigente) ULADECH-CATÓLICA en su Artículo 34º, los miembros del Jurado de Investigación de tesis de la Escuela Profesional de **CONTABILIDAD**, conformado por:

GONZALES RENTERIA YURI GAGARIN Presidente
RIVAS MENDOZA MILAGROS ISABEL Miembro
VIVAS LANDA ESTHER ELIZABETH Miembro
Dr. ESPEJO CHACON LUIS FERNANDO Asesor

Se reunieron para evaluar la sustentación del informe de tesis: **Caracterización del financiamiento y control Interno de las microempresas del sector servicio del Perú: caso "TDL Service S.A.C"- Huaraz 2024.**

Presentada Por :
(1203121044) **ROSALES MAGUIÑA ROSA GIOVANA**

Luego de la presentación del autor(a) y las deliberaciones, el Jurado de Investigación acordó: **APROBAR** por **UNANIMIDAD**, la tesis, con el calificativo de **14**, quedando expedito/a el/la Bachiller para optar el TITULO PROFESIONAL de **Contador Público.**

Los miembros del Jurado de Investigación firman a continuación dando fe de las conclusiones del acta:

GONZALES RENTERIA YURI GAGARIN
Presidente

RIVAS MENDOZA MILAGROS ISABEL
Miembro

VIVAS LANDA ESTHER ELIZABETH
Miembro

Dr. ESPEJO CHACON LUIS FERNANDO
Asesor

CONSTANCIA DE EVALUACIÓN DE ORIGINALIDAD

La responsable de la Unidad de Integridad Científica, ha monitorizado la evaluación de la originalidad de la tesis titulada: CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE LAS MICROEMPRESAS DEL SECTOR SERVICIO DEL PERÚ: CASO “TDL SERVICE S.A.C”- HUARAZ 2024. Del (de la) estudiante ROSALES MAGUIÑA ROSA GIOVANA , asesorado por ESPEJO CHACON LUIS FERNANDO se ha revisado y constató que la investigación tiene un índice de similitud de 0% según el reporte de originalidad del programa Turnitin.

Por lo tanto, dichas coincidencias detectadas no constituyen plagio y la tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

Cabe resaltar que el turnitin brinda información referencial sobre el porcentaje de similitud, más no es objeto oficial para determinar copia o plagio, si sucediera toda la responsabilidad recaerá en el estudiante.

Chimbote,09 de Enero del 2025

Mgtr. Roxana Torres Guzman
RESPONSABLE DE UNIDAD DE INTEGRIDAD CIENTÍFICA

Dedicatoria

A Dios, por protegerme en mi camino y darme fuerzas para superarme en todo los obstáculos y dificultades que se presentan en mi vida.

A mi Madre Marcelina Maguiña por su apoyo incondicional y constante motivación, a mi Papá Manuel Rosales que ya no está con nosotros, pero desde el cielo siempre me da fuerzas para seguir adelante.

Giovana Rosales Maguiña

Agradecimiento

Mi sincero e infinito agradecimiento a la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, por la acogida que me ha brindado para formarme como profesional, a todos los docentes que han sabido forjar y construir el camino con sus enseñanzas.

.

A mi Asesor el Dr. Espejo Chacón, Luis Fernando por toda las enseñanzas y sabidurías que me brindó, que con su experiencia, comprensión y paciencia contribuyeron a mi experiencia en el complejo y gratificante camino de la investigación.

Giovana Rosales Maguiña

Índice General

Carátula ….....I
Acta de sustentación..... II
Constancia de Originalidad.....III
Dedicatoria.....IV
Agradecimiento V
Lista de cuadros VII
Resumen VIII
Abstract.....IX
I. Planteamiento del problema 1
II. Marco Teórico..... 5
2.1 Antecedentes..... 5
2.2 Bases Teóricos. 13
2.3 Hipótesis..... 26
III. Metodología 27
3.1 Tipo, Nivel y diseño de investigación..... 27
3.2 Población y Muestra..... 27
3.3 Operacionalización de las variables..... 28
3.4 Técnicas e Instrumentos de recolección de datos. 30
3.5 Método de análisis de datos. 30
3.6 Aspectos Éticos..... 30
IV. Resultados 32
V. Discusión 43
VI. Recomendaciones..... 53
Referencias 54
Anexos..... 62
Anexo 1: Carta de recojo de datos..... 62
Anexo 2. Documento de autorización para el desarrollo de la investigación..... 63
Anexo 3: Matriz de consistencia. 64
Anexo 4: Instrumento de recolección de información..... 65
Anexo 5. Ficha técnica de los instrumentos. 67
Anexo 6. Formato de consentimiento informado 72

Lista de cuadros

Cuadro 1: Resultados del objetivo específico 1..... 32
Cuadro 2: Resultados del objetivo específico 2: 35
Cuadro 3: Resultados del Objetivo específico 3:..... 40

Resumen

La investigación tuvo como objetivo general: Identificar y describir las características del financiamiento y control interno de las microempresas del sector servicios del Perú y la microempresa "TDL SERVICE S.A.C". La investigación fue de diseño no experimental-descriptivo-bibliográfico y de caso. Para el recojo de información se utilizó la revisión bibliográfica, entrevista y como instrumento de investigación se utilizó el cuestionario y las fichas bibliográficas, asimismo se encontró el siguiente resultado: la microempresa investigada para el inicio de sus actividades utilizó el financiamiento propio, siendo el capital propio y de acuerdo a la necesidad de inversión en el desarrollo de sus proyectos se utilizó el financiamiento de una entidad bancaria formal, obteniendo el crédito con una tasa de efectivo anual accesible y negociado a un largo plazo. Asimismo, el financiamiento adquirido fue invertido en la adquisición de activos fijos y utilizado como capital de trabajo; por otra parte, el sistema de control interno no se tiene implementado de manera eficaz, en cuanto a los componentes aplicados en la entidad, el ambiente de control si se desarrolló de una manera optimo, en tanto los demás componentes no se encuentran establecido correctamente. Finalmente se concluyó que, financió sus operaciones con recursos propios y de terceros, recurriendo a las entidades bancarias formales, asumiendo su compromiso a largo plazo, lo que fue utilizado para la adquisición de activos fijos y capital de trabajo, en tanto el sistema de control, la microempresa no tiene implementado de manera eficaz los cinco componentes fundamentales del control interno.

Palabras Claves: financiamiento, control interno y microempresa

Abstract

The general objective of the research was: Identify and describe the characteristics of financing and internal control of microenterprises in the service sector of Peru and the microenterprise "TDL SERVICE S.A.C." The research was of a non-experimental-descriptive-bibliographic and case design. To collect information, a bibliographic review and interview were used, and the questionnaire and bibliographic records were used as a research instrument. The following result was also found: the microenterprise investigated used its own financing to begin its activities, with the capital being own and according to the need for investment in the development of its projects, financing from a formal banking entity was used, obtaining credit with a low annual cash rate and negotiated for a long term. Likewise, the financing acquired was invested in the acquisition of fixed assets and used as working capital; On the other hand, the internal control system has not been implemented effectively, in terms of the components applied in the entity, the control environment was developed in an optimal way, while the other components are not established correctly. Finally, it was concluded that it financed its operations with its own resources and those of third parties, resorting to formal banking entities, assuming its long-term commitment, which was used for the acquisition of fixed assets and working capital, while the control system., the microenterprise does not have to effectively implement the five fundamental components of internal control.

.

Keywords: financing, internal control and microenterprise

I. Planteamiento del problema

Las Micro y Pequeñas Empresas fueron creadas a través de la ley de promoción y formalización de las Mype. (Ley 28015, 2003), la presente Ley tiene como objetivo promover la conectividad, crecimiento económico y establecer la promoción de desarrollar una política de alcance general. Asimismo, establecer actividades de extracción, transformación y producción y venta de bienes o prestación de servicios.

Las Microempresas y las pequeñas y medianas empresas, constituyen literalmente los cimientos de la economía mundial, estos son los motores del crecimiento económico y empleo representando el 90 % de las empresas, hasta el 70% de todos los puestos de trabajo y el 50% del producto interior bruto (PBI) a escala mundial. Mayormente las PYME son una gran ayuda para la mejora de la calidad de vida de comunidad y de los emprendedores (Coke, 2023).

En los países en desarrollo, especialmente en América Latina, el proceso es muy complejo, en número uno porque aún no se ha desarrollado un sector fuerte para la producción de bienes de capital fijo y debido a la falta de procesos endógenos de innovación tecnológica, además una gran proporción de estos bienes debe importarse, independientemente del modo de producción dominante. Esto hace necesario financiar la compra de bienes de capital fijo producidos en los países desarrollados. Asimismo, Las empresas medianas y pequeñas que atendieron al mercado interno tuvieron acceso limitado al financiamiento y al ahorro y no pudieron producir ni comprar bienes de capital fijo. (Levy, 2019)

En México la gran parte de los microempresarios carecen de formación académica de un nivel alto, por lo que esto limita el crecimiento de sus organizaciones y la conectividad. Puesto que ellos mantienen una desconfianza en participar en la sociedad por lo que se sienten desorientados y no tienen la experiencia para describir sus esfuerzos, aclarar propósitos, así como organizar sus actividades (Mora et al., 2020).

"En el Ecuador, se ha observado varias deficiencias en lo que respecta al control de las actividades en las compañías, esto se percibe en la mayoría de entidades e incluso hay algunas que ni siquiera tienen políticas de control interno". Lamentablemente, estas malas prácticas provocan distorsiones operativas y desequilibrios en la gestión financiera y

administrativa de la empresa, por lo que es importante estar atentos a las transacciones que se realizan a diario, ya que puede ocurrir que no son respaldados, lo que conlleva a fraudes dentro del ámbito empresarial (Catagua, et.al, 2023)

La creciente competencia internacional es cada vez más competitiva, dado que la gran parte de las organizaciones inician un reto de aperturar negocios o brindar servicios en el extranjero ya que cada vez vivimos en un mundo globalizado. Y dentro de ello se encuentran con grandes desafíos económicos. Además, son más susceptibles a sufrir grandes cambios para el crecimiento de cada uno como organización (Ramos, 2022).

Según las investigaciones las micro y pequeñas empresas en el Perú son los que más aportan para afrontar los problemas del desempleo de nuestro territorio, dado que existe tiene una baja capacidad para adaptarse a los estándares de la formalidad, asimismo por ello le es difícil acceder a los servicios financieros (Yancari et al., 2022).

Debido a que en el Perú, la mayoria de las empresas se encuentran en la informalidad y no tienen implementado el sistema del control interno, puesto que las empresas que existen son dirijidos por un familiar socio y ellos por falta de conocimiento y capacidad no ejecutan correctamente este sistema, lo que lleva a cometer errores dentro de cada area de la empresa. (Mata, 2020).

La actividad de control y la gestion administrativa tienen una conexión intrinseca y altamente fluyente, la importancia del diseño y la ejecucion de politicas y procedimientos, asi como la implementacion de controles tecnologicos efectivos los que son cruciales para garantizar que la ejecucion de las tareas administrativas sea de alta calidad y coherente, por lo que todo ello antes mencionado son herramientas muy importantes para el desarrollo de la organización (Acosta, 2023)

La microempresa de acuerdo al financiamiento tiene difultades para acceder al sistema financiero, dado que existen limitaciones en el nivel de ventas ya que las entidades bancarias para la evaluacion de un credito priorizan las ventas mensuales, y bienes como garantia y el nivel de riesgo de compromiso y costo que la microempresa debe asumir dentro del plazo establecido; puesto que la entidad en estudio tuvo dificultades en cumplir con los requisitos que tienen las entidades financieras, ya que ducha entidad es en una empresa en marcha.

Puesto que, el sistema de control interno dentro de la microempresa no cumple con la implementacion de manera eficaz. Siendo asi los factores mas relevantes para este trabajo de investigación: el Financiamiento y el Control Interno.

La empresa en estudio TDL SERVICE S.A.C, con Ruc N° 20605839305, con domicilio fiscal en el departamento de Lima, distrito de San Martin de Porres y con sucursal ubicado en el departamento de Ancash, la provincia de Huaraz, Urb. Vista Alegre, cuya actividad principal es la construccion de obras de ingenieria, servicios de alquiler de vehiculos, consultoria de ingenieria y servicios conexos en la construcción.

Por ello, la formulación del problema de investigación fue lo siguiente: ¿Cómo incide las características del financiamiento y control interno en las microempresas del sector servicios del Perú y empresa " TDL SERVICE S.A.C" - Huaraz, 2024 ?, asimismo para responder al siguiente enunciado de problema se planteó el siguiente objetivo general de identificar y describir las características del financiamiento y control interno de las microempresas del sector servicios del Perú y la empresa "TDL SERVICE S.A.C ". Y para conseguir el objetivo general, se planteó los siguientes objetivos específicos:

1. Describir las características del financiamiento y control interno de las microempresas del sector servicios del Perú, 2024.
2. Identificar y describir las características del financiamiento y el control interno de la microempresa "TDL SERVICE S.A.C" de Huaraz 2024.
3. Realizar un análisis comparativo de las características del financiamiento y control interno de las microempresas del sector servicios del Perú y la empresa "TDL SERVICE S.A.C" de Huaraz 2024.

Por otra parte, la presente investigación se justificó teóricamente puesto que se evidencio que la información sobre el financiamiento y el control interno de las microempresas de servicio, existe una diversidad de problemas que imposibilitan el crecimiento y la adecuada gestión administrativa en las MYPE, donde el control interno induce al cumplimiento de las políticas, procedimientos establecidos por la empresa en la planificación, ejecución y control de cada una de las tareas asignadas.

También de acuerdo a la justificación practica este estudio se justificó como guía metodológica para otros trabajos de investigación similares a los realizados por otros investigadores en diferentes ámbitos geográficos. Asimismo, por que contribuirá a que se practique obtener datos de la MYPE que sean precisos, específicos y de casos reales a estudiar.

Del mismo modo se justificó metodológicamente ya que el diseño y el método empleado facilito la aplicación correcta de los objetivos propuestos, puesto que la selección de métodos se basa en la necesidad de conseguir información confiable y pertinente acerca del financiamiento y el control interno.

Por otra parte, también se utilizó el diseño: no experimental, descriptivo y de caso. para recopilar información, se utilizó las fuentes de revisión de la literatura, entrevistas en profundidad y análisis comparativo; así como se utilizó un cuestionario sobre instrumentos, registros bibliográficos y preguntas relacionadas aplicadas a la gerente de la microempresa "TDL SERVICE S.A.C".

II. Marco Teórico

2.1 Antecedentes

- **Antecedentes Internacionales.**

(Varela Garcia et al., 2020), en su tesis titulado: Análisis de las fuentes de financiamiento para microempresarios del sector de autopartes en Bello-Antioquia, tuvo como objetivo analizar las fuentes de financiamiento para microempresarios del sector de autopartes de Bello-Antioquia, el presente estudio se desarrolló bajo una metodología descriptivo con un enfoque Mixto (cuali-cuantitativa), la investigación se procede a terminar la relación existente entre las fuentes de financiamiento y el desarrollo de las Microempresas, donde los resultados permitieron evidenciar que los microempresarios del sector de autopartes conocen acerca de los planes de financiamiento; sin embargo, por la falta de cumplimiento con algunos de los requisitos que solicitan las entidades financieras para el acceso al crédito, estos eligen como principales fuentes de financiamiento los microcréditos en Cooperativas financieras y apalancamiento propio.

(Murillo Sifuentes et.al., 2022), en su tesis titulado: "Análisis de los procesos financieros y las fuentes de financiamiento de las pymes en Colombia" tuvo como objetivo principal Analizar la relación entre la gestión financiera de las Pymes en 18 Colombia y su capacidad de acceder a fuentes de financiamiento. La metodología fue de enfoque cualitativa de carácter descriptiva no experimental de tipo deductivo que gracias al uso de encuestas analizó a 25 Pymes de la ciudad de Pereira bajo un muestreo no probabilístico. Los resultados indican la alta correlación entre las variables estudiadas y la necesidad de mejorar los procesos logísticos, financieros, administrativos y tributarios para lograr acceder a fuentes de financiamiento. Así mismo llego a las siguientes conclusiones A lo largo de la investigación se revelaron aspectos importantes que merecen ser destacados. En primer término, existen razones de peso que han obligado a las empresas en general a plantearse los aspectos que deben contemplar para diseñar estrategias y planificar objetivos que los lleven a mejorar los procesos mediante la correcta aplicación de una efectiva gestión financiera ya que el impacto se traduce en beneficios para la adecuada gestión del efectivo, el inventario y las cuentas por cobrar que a su vez contribuyen a mejorar sus indicadores y le permita acceder a las fuentes de financiamiento.

(Tenecela, 2022), en su tesis titulado: Sistema de Control Interno para Mejorar el Área Logística de las Empresas constructoras, tuvo como objetivo general Analizar los sistemas de control interno implementados en el sector de la construcción y verificar la bondad del mismo, el presente estudio se desarrolla bajo una metodología descriptiva, con un enfoque cualitativo, por medio de una minuciosa revisión bibliográfica documental, con los resultados de otras investigaciones, llegando a determinar que, un eficiente sistema de control interno, en el área de logística dentro de una empresa constructora, permite asegurar que la gestión administrativa se lleve a cabo de manera oportuna, anticipando una serie de aspectos que pueden afectar el correcto funcionamiento de la organización e impedir que se cumplen los objetivos que se hayan trazado, en un intervalo de tiempo determinado.

(Ferraro, 2020), en su tesis denominada: Análisis del sistema de control interno modelo COSO, guía para su evaluación e implementación en las empresas constructoras de la ciudad de Córdoba. Cuyo objetivo general fue: 20 analizar el Sistema de Control Interno basado en el modelo COSO y brindar una guía para su evaluación e implementación en las empresas del sector de la Construcción de la ciudad de Córdoba. Para realizar el recojo de información se utilizó la encuesta. Como resultado se obtuvo que las empresas Pymes y la empresa en estudio no cumplen con el control interno lo que genera un mal funcionamiento y el no cumplimiento de los objetivos propuestos. Finalmente, se concluye que fundamental el hecho de que las empresas no diseñan el control interno considerando los factores del informe COSO, dañan el desarrollo de la empresa.

- **Antecedentes Nacionales.**

(Campusano, 2022), en su Tesis Titulado: Características del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas" Caso: Tenaj Constructores S.A.C. Chiclayo, 2020, El mismo que tuvo como objetivo general: Determinar las principales características del financiamiento de las Micro y pequeñas empresas del sector comercio, La presente investigación fue de diseño no experimental-descriptivo-bibliográfico y de caso. Para el recojo de la información se utilizó como instrumento las fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerradas aplicado al dueño de la empresa, como resultado obtuvo que la mayoría de los autores citados en esta investigación instituyen que el financiamiento es parte fundamental del desarrollo de las MYPES ello permitiendo que tengan mayor capacidad de crecimiento con el fin de inyectar más capital de trabajo, mejoramiento de la

infraestructura, adquisición de mercadería y activos fijos. Asimismo, concluyo que el financiamiento conseguido por las MYPES y en particular la empresa del caso, eligió el sistema no bancario de corto plazo para su financiación y lo destinaron a capital de trabajo.

(De la Cruz, 2021), en su Tesis titulada: El control interno, tributación y financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del sector servicio "Constructora y Consultoría Madeco" S.A.C. – Ayacucho, 2020. Siendo su objetivo general: Describir las características de la Control Interno, Tributación y Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio en el Perú y la empresa "Constructora y Consultoría Madeco" S.A.C. - Ayacucho, 2020. La metodología utilizada fue de tipo Cualitativa, no experimental, descriptivo, Bibliográfica y Documental. De acuerdo al cuestionario aplicado se obtuvo el siguiente resultado: La mayoría de las MYPES no cuentan con un control interno, poca información acerca del tema, y la empresa manifiesta que si desea ser capacitado. Acudirían a entidades bancarias para obtener un financiamiento y que si influye en las MYPES el financiamiento y que mejoraría la rentabilidad de la empresa. Finalmente, se concluye que las MYPES en general deben implementar un control interno, obtiene el financiamiento de entidades financieras ya que tiende oportunamente la demanda de recursos de las empresas para sus inversiones y que la tributación es importante.

(Figueroa, 2022), en su Tesis Titulado: Caracterización del control interno y financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios Jun Jin Servicios Generales S.A.C. - Ayacucho, 2021.tuvo como objetivo general describir las principales características del control interno y financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y la empresa Jun Jin Servicios Generales S.A.C. - Ayacucho, 2021. La metodología que se utilizó fue de tipo Cualitativa, no experimental, descriptivo, bibliográfica y documental, como resultado del cuestionario se encontró que: No cuentan con un control interno que permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas, contribuye en la gestión de las empresas, está dispuesto a capacitaciones y que se debe implementar un control interno. El financiamiento es de entidades bancarias, encontró limitaciones, el financiamiento influye en las empresas, si solicitó financiamiento y que los ingresos de su empresa han mejorado bastante gracias a los servicios financieros. Se concluye que las Micro y pequeñas empresas en general y la empresa del caso de estudio en particular, se debe implementar el control interno en la mype porque es fundamental para un

buen manejo en la empresa y que adquirir financiamiento de entidades bancarias es recomendable.

(Carbajal, 2023), en su Tesis titulado: Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú caso: consultoría Constructora R&J S.A.C. - Chincheros, 2021 y propuesta de mejora. Tuvo como objetivo general: identificar y describir las principales características del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso empresa Consultoría Constructora R&J S.A.C. - Chincheros, 2021 y propuesta de mejora. La investigación fue cualitativa, descriptiva, no experimental, bibliográfico y de caso. Para la recopilación de información se utilizó como instrumentos la revisión bibliográfica y un cuestionario de 22 preguntas cerradas. Obteniendo los siguientes resultados. Respecto al objetivo específico 2; en la empresa Consultoría Constructora R&J S.A.C. se observó algunas características del financiamiento; financiación externa, por medio del sistema bancario formal (INTERBANK y BBVA) los créditos fueron a corto plazo utilizados para la compra de activos fijos y capital de trabajo. Asimismo, concluyo que el financiamiento fue en beneficio de la empresa en estudio porque complementó con ese financiamiento al monto que ya poseía para la adquisición de maquinarias pesadas, mejorando el servicio de la empresa. Finalmente se vio que el financiamiento recibido influyó de manera positiva mejorando la rentabilidad de dicha empresa.

- **Antecedente Regional.**

(Saturio, 2020), en su Tesis Titulado: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso de la empresa "Corporación Sihuas S.A.C.", de Sihuas, 2018, Tuvo como objetivo General: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la Empresa Corporación Sihuas S.A.C., Sihuas, 2018. El diseño de la investigación fue no experimental, descriptivo, bibliográfico y documental, el nivel de la investigación fue descriptivo y de caso. Respecto al objetivo específico 1: Los autores nacionales, regionales y locales refieren que las micro y pequeñas empresas recurren a fuentes de financiamiento tanto interna como externas debido a la gran importancia que tiene un financiamiento dentro de la empresa por que les permite desarrollar y avanzar y mejorar la gestión. Respecto al objetivo específico 2: Del cuestionario aplicado al Gerente de la empresa se pudo conocer

las características del financiamiento, quien nos manifestó que Corporación Sihuas ha recurrido a fuentes externas para cubrir las necesidades comerciales, siendo la entidad financiera Mi Banco quien le brindó facilidades para la obtención del crédito por un monto de 50,000 soles para la adquisición de un activo fijo necesario para la actividad que desarrolla. La tasa de interés que le ofrecieron fue de 32 % anual, siendo pagados a largo plazo. Finalmente concluye que una de las razones por el que las MYPES no son atractivas para el sector financiero especialmente el bancario es debido a la aparente falta de respaldo Patrimonial.

(Lomparte, 2020), en su tesis titulado: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso empresa L&M Consultores y Contratistas S.A.C. - Casma y propuesta de mejora, 2018, Tuvo como objetivo general, Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: Caso empresa L&M Consultores y Contratistas S.A.C. - Casma y hacer una propuesta de mejora, 2018. La metodología de la investigación tuvo diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico y documental, el nivel de la investigación fue descriptivo y de caso. Obteniendo los siguientes resultados los resultados del cuestionario realizado, indican que la empresa de caso recurre al financiamiento propio y de esta forma logro sus objetivos gracias a una buena administración del ingreso obtenido. Respecto al objetivo 3: Las empresas a nivel general sí coinciden en el destino de sus gastos de inversión, poniendo mayor énfasis en la compra de activos fijos y así de esta forma poder obtener un resultado óptimo de los objetivos que tienen planteados. Como conclusión general tenemos que: El financiamiento es la herramienta más importante que tienen las empresas para poder tener un óptimo desarrollo de sus operaciones y lograr un aumento en sus ganancias.

(Torres, 2023), en su Tesis titulado: Caracterización del control interno de las micro y pequeñas empresas sector servicios del Perú: Caso empresa Constructora y Consultoría Rossi Ingenieros S.R.L. – Chimbote, 2021, objetivo general: Determinar las características del control interno en las micro y pequeñas empresas sector servicios del Perú: Caso empresa Constructora y Consultoría Rossi Ingenieros S.R.L. – Chimbote, 2021. Su metodología fue de tipo cualitativo, nivel descriptivo, diseño no experimental, con una técnica e instrumento de entrevista. Se obtiene como resultados: las empresas nacionales no cuentan con un sistema de control interno adecuado, debido a que no ponen en práctica los cinco componentes del control interno, por otro lado, la empresa en estudio tampoco aplica en la

evaluación de riesgos y supervisión, pero los demás componentes son aplicados de manera eficiente. Se concluye: que la empresa en estudio requiere una implementación de un eficiente sistema de control interno para planes de mejora de sus áreas, eficiencia de supervisión, ambientes de desarrollo de actividades y acciones para el afrontamiento de riesgos.

(Morales, 2020), en su tesis titulado: Caracterización del control interno de las empresas constructoras del Perú: caso empresa constructora "Grupo Rubynelr S.A.C"- Chimbote, 2017, tuvo como objetivo general: Describir las características del control interno de las empresas constructoras del Perú y de la empresa constructora "Grupo Rubynelr S.A.C" de Chimbote, 2017. La investigación fue bibliográfica- documental y de caso; para el recojo de la información se utilizó fichas bibliográficas y un cuestionario aplicado al gerente de la empresa en estudio; encontrando los siguientes resultados: 2: Según el gerente de la empresa constructora "Grupo Rubynelr S.A.C", de las 25 preguntas efectuadas, 18 (72%) respuestas han sido afirmativas y 7 (28%) han sido negativas; de estos resultados se infiere que, la empresa de estudio, no tiene implementado formalmente su sistema de control interno, así mismo, la empresa no promueve los aportes del personal para mejorar el desarrollo de sus actividades laborales; no difunde su misión, visión, metas y objetivos estratégicos; tampoco designa responsabilidades a su personal (a través de manuales, reglamentos y otros documentos normativos). Finalmente, se concluye que, las empresas constructoras del Perú y la empresa del caso estudiadas, no han implementado formalmente sus sistemas de control interno, debido a que no tienen solvencia.

- **Antecedentes Locales.**

(Saavedra, 2023), en su tesis titulado: Caracterización del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso empresa constructora "Qallpaz S.A.C." - Huaraz y propuesta de mejora, 2022. Como objetivo general tuvo características del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y de la empresa constructora "QALLPAZ S.A.C." de Huaraz y hacer una propuesta de mejora, 2022. Para el recojo de información se utilizó técnicas de revisión bibliográfica y encuesta; como instrumentos, fichas bibliográficas y un cuestionario, de preguntas cerradas. Encontrando los siguientes resultados: Respecto al objetivo específico 1: La mayoría de autores nacionales y regionales, indican que las características del control interno en las

mype del sector servicio del Perú, no cuenta con su sistema de control interno que ayude al buen desarrollo de los objetivos y la prevención de riesgos. Respecto al objetivo específico 2: La empresa de estudio, no cuenta con un correcto control interno que aplique de manera formal, lo que genera que se presente deficiencias y delimite tener un desarrollo correcto. Respecto al objetivo específico 3: Las mype y la empresa de estudio, no tienen un adecuado control interno porque no aplican de manera eficiente los componentes del control interno. Respecto al objetivo específico 4: La empresa tiene que implementar un correcto control interno aplicando los componentes. Finalmente, se concluyen que, las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y de la empresa "QALLPAZ S.A.C.", no cuentan con un control interno que aplique de manera adecuada, además de no contar con un personal idóneo que guíe el cumplimiento eficaz y eficiente de este sistema de control interno.

(Atalaya, 2022), en su Tesis titulado: Características del financiamiento de la micro empresa del sector servicio "Constructora MLS" S.A.C. De Huaraz, 2020, tuvo como objetivo general: Determinar las características del financiamiento de la Micro Empresa del Sector Servicio "Constructora MLS" S.A.C. de Huaraz, 2020. La metodología fue: diseño descriptivo simple – no experimental, tipo cuantitativo, nivel descriptivo, la población y muestra es la micro empresa en estudio, como técnica se usó la encuesta y como instrumento el cuestionario. Con respecto a los resultados se obtuvieron: el 50% afirmó que financia su empresa con sus ahorros personales, el 100% dijo que no utiliza la venta de activos para financiar su empresa, el 100% mencionó que no utiliza la emisión de acciones para financiar su empresa, el 50% afirmó que sí recurrió a los bancos para financiar su empresa, el 100% mencionó que no acudieron a prestamistas para financiar su empresa, el 100% mencionó que no acudieron a las cajas municipales de ahorro y crédito para financiar su empresa. Se llegó a la siguiente conclusión: Se ha determinado el financiamiento en la micro empresa en estudio, donde se puede apreciar que los resultados obtenidos muestran que el financiamiento se dio mediante los ahorros personales del dueño y el préstamo bancario.

(Osorio, 2023), en su tesis titulado: Caracterización del control interno de la microempresa constructora "Corporación Dayaar E.I.R.L." - Huaraz y propuesta de mejora, 2020, el objetivo general identificar y describir las características del control interno de la microempresa constructora "Corporación DAYAAR E.I.R.L." de Huaraz y hacer una propuesta de mejora, 2020. El diseño de investigación fue: no experimental-descriptivo-documental y de caso. Para el recojo de información se usó la técnica de la encuesta y como

instrumento un cuestionario de preguntas cerradas; obteniendo los siguientes resultados: Respecto a las características del control interno: La empresa estudiada cuenta con un sistema de control implantado de manera semi formal, para lo cual diseño su código de ética el cual fue difundido y aprobado ante todos los trabajadores para que lo cumplieran y respeten; así mismo, ha puesto en práctica el plan de administración de riesgos debido a que tiene bien definido sus objetivos institucionales, sin embargo, se logró identificar eventos negativos los cuales pusieron en peligro en el desarrollo de sus actividades; también están los diversos procedimientos que establecen las distintas actividades de control dentro de cada una de las áreas de la empresa, cuenta con una buena comunicación sin embargo, la administración no recibe oportunamente la información necesaria para tomar mejores decisiones. Por lo cual se concluye que la empresa en estudio se encuentra expuesta a un alto riesgo dentro de sus actividades.

(Blas, 2021), en su tesis titulado: Características del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio-rubro constructoras-Huaraz, 2018, el objetivo general: determinar las características del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios rubro constructoras de Huaraz, 2018. También uno de sus objetivos específicos es describir las principales características de financiamiento de las micro y pequeñas empresas sector servicios rubro constructoras - Huaraz, 2018 y el otro objetivo específico es describir las principales características de rentabilidad de las micro y pequeñas empresas sector servicios rubro constructoras - Huaraz, 2018. La investigación fue no cuantitativa con diseño descriptivo; no experimental, ya que las variables del estudio no han sido manipuladas, se limitó solo a describir las características de las variables de la realidad; se realizó con el propósito de determinar las características del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro constructoras – Huaraz, 2018. El universo muestral estuvo constituido por 9 Mype a quienes se les aplicó un cuestionario estructurado de 13 preguntas para obtener las siguientes conclusiones: Respecto al Financiamiento de la Mype: un porcentaje mayor muestra que su financiamiento son fondos de entidades no bancarias y que un porcentaje mínimo que su financiamiento es de instituciones bancarias. Respecto a la Rentabilidad de la Mype: el porcentaje mayor muestra que el financiamiento otorgado ha mejorado su rentabilidad y un porcentaje menor menciona que no mejoró su rentabilidad.

2.2 Bases Teóricos.

Teoría del financiamiento.

El financiamiento es un aspecto fundamental para el progreso y expansión de los microempresarios, ya que les posibilitará sostener sus actividades y elevar su capacidad productiva, generando mayores ingresos e incrementos en los rendimientos económico para el beneficio de cada uno como empresa. (Chagerben et.al,. 2017)

La financiación es un aspecto clave para la productividad de ingresos, por lo que las microempresas utilizan los financiamientos a largo o corto plazo, que son fuentes comunes para el crecimiento. Asimismo, y como fuente de los recursos externos destacan los recursos familiares Amigos, prestamistas informales, conexiones, cooperación con proveedores y préstamos a entidad bancaria. Por lo que es necesario verificar el porcentaje de la tasa de interés que la empresa desea adquirir. (Romero et.al,.2022)

La financiación es esencial para lograr los objetivos operativos de cualquier actividad; ya sea grande, mediano o pequeño. Este también es un paso importante si tienes pensado llevar a cabo un proyecto personal. Por tanto, las decisiones financieras deben ser lo más precisas posible.

- **Fuentes de Financiamiento**

(Fierro, 2022), indica que, dentro de las fuentes de financiamiento se tiene lo siguiente:

a) Internas. Las fuentes internas son utilizadas de manera interna, es decir con los recursos propios donde el propietario, utiliza la liquidez de alguna actividad realizada (ganancias retenidas), o también por la venta de activos o reducción de capital de trabajo.
b) Externas: Son aquellas que no proceden de las actividades obtenidas de la empresa, por lo que los recursos se obtendrán a través de préstamos bancarios o instituciones ajenas a la organización, que son de largo o corto plazo. Asimismo, no solo el financiamiento externo se da por las entidades bancarias también se puede realizar a través de las personas ajenas.

- **Sistema de financiamiento.**

Según (SBS, 2022), El sistema financiero está formado por todas las sociedades (fondos y fideicomisos) cuya actividad principal es la intermediación financiera o actividades financieras auxiliares como la cobertura de riesgos y las prestaciones de pensiones.

a) Bancario. Abarca todas las organizaciones bancarias de una nación que forman parte del sistema bancario dentro de un país, donde cuyo fin primordial es facilitar créditos y desarrollar liquidez las microempresas.
b) No bancario: Comprenden a todas las instituciones financieras que no están clasificadas como pertenecientes al sistema bancario, dentro de ellos se encuentran las cajas municipales, cooperativas de ahorro, estos sistemas pueden encontrarse en diversas áreas y sectores, y a menudo están enfocados en otros tipos de gestión o procesos.
c) Informal: se denomina a aquellas empresas que no están regulados en el sistema de banca y seguro, estos pueden un familiar o terceras personas que entregan liquidez con un porcentaje de interés. (SBS, 2022)

Costo del financiamiento.

Según, (Coll, 2020), los costos financieros son costos en los que incurre una empresa debido al préstamo de dinero para desarrollar su negocio y operaciones, en este sentido incluyen el precio del dinero, es decir intereses y otros tipos de remuneraciones que pueden ser comisiones, costos administrativos u otros costos asociados a la realización de operaciones de financiación de una deuda.

Costo del financiamiento.

El costo financiero es una tarifa que una empresa o persona natural debe pagar para obtener financiamiento y utilizar capital de terceros para realizar actividades. Estos costos pueden provenir de préstamos bancarios, líneas de crédito o financiamiento de inversionistas (Lizarzaburu et.al., 2020).

Asimismo, el costo financiero es el porcentaje del monto obtenido como préstamo, y esto debe ser devuelto en corto o largo plazo ya dependiendo a la posibilidad de devolución que tiene el adquiriente.

a. Tasa de Crédito Efectivo Anual: la TEA, es un indicador que expresa el porcentaje anual que muestra el costo efectivo de un producto financiero y ello está compuesto por la tasa de interés.
b. Tasa de Crédito efectivo Mensual: es un indicador que refleja el costo total del crédito y que está determinado en las cuotas mensuales de préstamos o créditos dados por las entidades financieras.

Plazos de Financiamiento.

Según (Esan, 2020), el plazo de financiamiento es el período durante el cual se debe reembolsar un préstamo o crédito, o durante el cual se encuentra disponible el financiamiento proporcionado por una institución financiera. Este es un aspecto clave de la planificación financiera porque afecta el monto de los pagos, el costo total de financiamiento y la gestión del flujo de caja.

a. Financiamiento a corto plazo.

Este tipo de financiación se utiliza para obtener liquidez inmediata y resolver operaciones directamente relacionadas con los ingresos. Por lo que esto se realiza en un plazo no mayor a un año.

Según, (Esan, 2020), La financiación a corto plazo es ideal para pequeñas y medianas empresas, asimismo la financiación a corto plazo son el crédito comercial, el crédito bancario, la línea de crédito, la financiación de inventarios y los convenios. Este tipo de inversión tiene muchas ventajas como: Sus tasas de interés no son tan altas porque el período no es largo y el trámite no es tan complejo y en algunos casos no es necesario aportar garantías y son de fácil y rápido acceso.

b. Financiamiento a largo plazo.

Según, (Carmona, 2021), la financiación a largo plazo significa financiación que dura más de un año y que en la mayoría de los casos requiere una garantía. Para disponer de financiación a largo plazo es necesario cumplir ciertas condiciones, como un buen historial

crediticio o la presentación de un proyecto sostenible. Es por eso que los directivos o líderes del sector financiero deben evaluar cuidadosamente los proyectos que quieren implementar, incluyendo un análisis de riesgos exhaustivo. Asimismo, este tipo de financiación incluye préstamos hipotecarios, emisiones de acciones, bonos y leasing; y sus ventajas son: Mejorar el historial crediticio y financiero futuro que permita a la organización dar el paso de reestructurar el modelo de productividad. Al ser una inversión importante, se optimizan los procesos para mejorar los resultados.

- **Usos del financiamiento.**

El financiamiento se utiliza para alcanzar objetivos económicos y empresariales propuestos, por lo que se utiliza de diferentes formas.

a. Capital de Trabajo.

Es el dinero que la empresa utiliza para financiar sus actividades del día a día, asegurando así el buen funcionamiento y sus obligaciones a corto plazo.

b. Activo fijo.

Según (Loyola et.al., 2020), los activos fijos son importantes porque pueden utilizarse como garantía para obtener préstamos o financiación. Los prestamistas suelen considerar el valor de estos activos al evaluar la capacidad de una empresa para pagar su deuda. Además, la inversión en activos fijos puede ser una señal de crecimiento y estabilidad para una empresa, ya que demuestra que está invirtiendo en su infraestructura y capacidad operativa.

- **Otros tipos de Financiamiento.**

a. **Crédito Comercial**: son cantidades de dinero en moneda nacional o extranjera que la entidad financiera entrega a empresas de distintos tamaños para satisfacer necesidades de capital de trabajo, para comprar bienes, pagar diferentes servicios orientados a su operación o refinanciar deudas de otras instituciones y proveedores (Educa, 2020).
b. **Factoring**: Se trata de una alternativa de financiación, que está dirigida preferentemente a las MYPE y consiste en un contrato mediante el cual una empresa transfiere a su favor el servicio de recuperación futura de préstamos y facturas existentes y a cambio recibe inmediatamente el dinero en el que se realizan estas operaciones, dentro de ello es tipo de financiamiento más rápida que existe (APD, 2024).

c. **Leasing**: este tipo de financiamiento se realiza mediante un contrato formal donde una empresa arrendataria obtiene el derecho de usar su maquinaria, equipo durante un periodo determinado de acuerdo en las cláusulas redactadas en el documento, a cambio de pagos periódicos al propietario del bien (Montesdeoca et al., 2020).

- **Teoría del Control Interno.**

Según, (Gomez et al., 2019), mencionan que: El control interno es un proceso que se realiza en todos los niveles de una organización, con el objetivo de garantizar razonablemente el cumplimiento de los objetivos de la empresa. Este proceso es esencial para proteger los activos, verificar la exactitud y autenticidad de la información administrativa y financiera, promover la eficacia de sus gestores, medir la eficiencia de las operaciones y la economía en el uso de los recursos y asegurar el cumplimiento de los objetivos y objetivos de la empresa. regulaciones.

(Leni, 2023), menciona que: Un sistema de control interno es fundamental para las entidades económicas, porque integra las reglas y procedimientos para la circulación de toda la información financiera, en detalle para las distintas operaciones que realiza la entidad económica. Asimismo, el control interno beneficia a la empresa al brindar seguridad sobre la razonabilidad de los informes financieros. Por lo que los manuales de procedimientos son la mejor herramienta ideal para capturar el proceso de actividades específicas en una organización en la que se especifican políticas, legalidades, procedimientos y controles para realizar las actividades de manera eficiente y efectiva.

Según, (Pacheco, 2023), El control interno se entiende como conjunto de procedimientos, que es indispensable para que la empresa pueda mitigar los riesgos en niveles bien. Por lo que gracias a este mecanismo se previene la apropiación indebida, pérdida de propiedad, incumplimiento de disposiciones legales, fraude y entre otros.

a. Modelo Coso III.

Durante el año de 1992, integrado por las cinco organizaciones financieras más sobresalientes de los Estados Unidos y tras cinco años de estudio y discusión, de manera que surgió un nuevo marco conceptual del control interno con el propósito fundamental de integrar las diversas definiciones y conceptos existentes en aquella época.

Asimismo, según (Quinualisa et al., 2018), mencionan que en el ámbito organizacional, se sugiere que la alta dirección y el resto de la organización comprendan de manera exhaustiva la relevancia del control interno, su impacto en los resultados de la gestión, el rol estratégico de la auditoría y, en última instancia, la consideración del control como un proceso integrado a las operaciones de la organización y, en última instancia, la consideración del control como un proceso integrado a las operaciones de la empresa y no como un conjunto de normas.

Según (Estupiñan, 2021), "el Comité COSO publicó la actualización del Marco Integrado de Control Interno (COSO III)", cuyos objetivos son: aclarar los requerimientos del control interno; actualizar el contexto de la aplicación del control interno a muchos cambios en las empresas y ambientes operativos; y ampliar su aplicación al expandir los objetivos operativos y de emisión de informes. Este nuevo Marco Integrado permite una mayor cobertura de los riesgos a los que se enfrentan actualmente las organizaciones"

"El modelo COSO, tanto con el concepto de control que propone, como con la estructura de control que describe, impulsa una nueva cultura administrativa en todo tipo de organizaciones y ha servido de plataforma para diversas definiciones y modelos de control a nivel internacional". En esencia, todos los modelos hasta ahora conocidos persiguen los mismos propósitos y las diferentes definiciones, aunque no son idénticas, muestran una marcada similitud (Estupiñan, 2021).

- **Componentes del Control Interno**:

Según, (Rojas et al., 2018), afirman que el sistema de control interno está compuesto por cinco componentes que se generan para el desempeño de la empresa; la aplicación de estos componentes es fundamental y su correcto cumplimiento puesto que conducirán a un mejor desempeño tanto a nivel organizacional como en la gestión administrativa de las organizaciones, por lo que se clasifican en los siguientes:

1. Ambiente de Control:

Es uno de los primeros cinco componentes que asocia el modelo de control interno acorde a las reglas del control interno y se refiere al conjunto de normas, procesos y estructuras, por lo que son importantes en una empresa para poder llevar a cabo el proceso de control interno que es la base central para el logro de las metas fijadas por la empresa.

Según (Anchundia y Cervantes 2022) El entorno de control proporciona la orientación necesaria para que la dirección y los empleados realicen sus actividades en el

marco de unas buenas prácticas y comportamientos, lo que tiene un impacto significativo en el desarrollo de su negocio, la consecución de los objetivos y el trato y atención que reciben. riesgo

2. Evaluación de riesgo:

Su función se basa en la descripción del proceso que sirve a los ejecutivos para identificar, analizar y administrar los riesgos de negocio que puede enfrentar una empresa y el resultado de ellos. Todas las instituciones, independientemente de su tamaño, estructura, naturaleza o clase de industria, enfrentan riesgos en todos los niveles, (Quinualisa et al., 2018).

Permite el análisis de los riesgos en el entorno organizacional y su probabilidad de ocurrencia, independientemente de su naturaleza interna o externa, se deben contar con herramientas disponibles para este fin. y son evaluados de acuerdo con procedimientos estandarizados que deben documentarse.

3. Actividades de Control:

Las actividades de control son la gestión de todas las políticas y procedimientos diseñados para asegurar el cumplimiento del plan de gestión propuesto durante un período de tiempo y para dirigir las acciones necesarias para que el proceso alcance sus objetivos. "Las actividades de control se ejecutan en todos los niveles de la entidad, en las diferentes etapas de los procesos de negocio y en el entorno tecnológico, y sirven como mecanismos para asegurar el cumplimiento de los objetivos" (Calle, 2022)

4. Información y comunicación:

Según (Monica, 2020), Este componente se refiere a la forma en que se identifica, captura e intercambia información entre las áreas operativa, de gestión y financiera de una organización. Esta información es necesaria para que la entidad desempeñe sus responsabilidades de control interno que apoyan el logro de los objetivos. Gestionar una empresa y avanzar hacia los objetivos establecidos significa que se necesita información en todos los niveles de la empresa. En este sentido, la información financiera se utiliza no sólo para los estados financieros sino también para la toma de decisiones.

5. Supervisión y monitoreo:

Se ocupa de asegurar que todas las operaciones se lleven a cabo de manera adecuada y los objetivos estén cumpliendo de manera equitativa. En el caso contrario, este constante seguimiento les brinda a las empresas la posibilidad de implementar mejoras oportunas.

Esta evaluación se lleva a cabo mediante evaluaciones periódicas realizadas por la administración. En este proceso de evaluación habitual, también se pueden tener en cuenta aspectos externos como la evaluación de auditorías externas, es decir de un profesional que no pertenezca a la empresa o entidad.

- **Características del Control Interno:**

Según, (Calle, 2022) menciona que: el control interno conforma un sistema integral y continuo aplicable al entorno operativo de una institución que, llevado a cabo por su personal, provee una seguridad razonable, más no absoluta, de que los objetivos de la institución serán alcanzados.

Asimismo, se menciona las características que se debe tener para lograr una efectividad en el control interno y son lo siguiente:

- **Personas competentes**: Es fundamental contar con un personal cualificado y competente, dentro de todos los niveles de la organización, serán las personas las que diseñen el proyecto implementan y supervisen el sistema de control interno.
- **Tener lineamientos bien definidos:** La organización debe tener objetivos claros y precisos definidos que brinden orientación para la toma de decisiones. Esto incluye conocer la dirección estrategia de la organización.
- **Objetivos claros y medibles:** La organización debe tener una comprensión clara de la estrategia que desea adoptar para alcanzar los objetivos planteados, pero no es suficiente expresarlo en palabras hermosas y coherentes, es necesario introducir esos objetivos a planes e indicadores que se puedan evaluar, sobre los que se puedan detectar desviaciones en caso de que se presenten y adoptar decisiones oportunas.
- **Evaluación de riesgos:** Identificar los aspectos relevantes en el desarrollo de los procesos en los que se deben establecer controles, con el fin de identificar cuáles

serían las posibles desviaciones sobre los mismos y cuáles de estas tienen un impacto en gran medida en la consecución de los objetivos.

- **Monitoreo constante:** Una revisión periódica, continua que posibilita la identificación de si los controles implementados son eficaces y, en caso de no serlos, establecer los cambios a los que se puedan aplicar para alcanzar el éxito de los mismos, notificar a la dirección de la organización cuando hay desviaciones para que se tomen las medidas a tiempo.
- **Sistemas de información:** Todos los datos deben estar protegidos y dispuestos de tal manera que sea sencillo acceder a la misma, que se pueda acceder de manera oportuna y que permita llevar a cabo un adecuado análisis y tratamiento de los datos.

❖ **Tipos de Control Interno.**

- **Control interno preventivo:** Tiene con meta principal de prevenir riesgos de errores o fraudes dentro de una organización.
- **Control interno de detección**: Ayuda a reconocer errores que no fueron identificados por los controladores dentro de una organización.
- **Control interno correctivo**: Corrige los problemas que fueron hallados cuando el control preventivo falló.

Teoría de la Empresa.

Según (Westreicher, 2020), indica que una empresa es una organización económica que forma parte de un ente económico, pueden estar conformado por una persona natural o jurídica, quienes se dedican a la producción, comercialización de productos. Asimismo, brinda servicios, con el propósito de responder a las demandas de los consumidores finales, lo cual posibilita la obtención de obtenidas mejores beneficios.

Las empresas pueden clasificarse en función de la actividad económica que desempeñan. En consecuencia, nos encontramos con empresas que reciben los recursos a través de la naturaleza, como las agrícolas, pesqueras o ganaderas, del sector secundario organizaciones que se dedican a la transformación de bienes, como las industriales y la construcción, del sector terciario (organizaciones que se dedican a la oferta de servicios o al comercio).

- **Clasificación de la Empresa.**

Según (Francisco, 2024), la empresa se clasifica en los siguientes:

a) **Según tamaño:** las empresas se pueden clasificar según su tamaño, en grandes, medianas, pequeñas y microempresas**.**

- **Microempresa**: debe de reunir las siguientes características, en número de trabajadores de 1 a 10 personas y en las ventas anuales hasta el monto máximo de 150 unidades impositivas tributarias.

- **Pequeña Empresa**: debe reunir las siguientes características en el número de trabajadores debe ser de 1 a 100 trabajadores inclusive y en las ventas anuales hasta el monto máximo de 1,700 unidades impositivas tributarias.

- **Mediana Empresa**: ventas anuales superiores a 1700 UIT, hasta el monto máximo de 2300 UIT.

b) **Según la procedencia del capital:**

- **Empresas públicas:** el capital pertenece al estado y su objetivo principal es satisfacer una necesidad social.
- **Empresas públicas:** el capital es propiedad de inversionistas privados y buscan obtener altos rendimientos, pueden ser nacionales o extranjeros.

c) **Según el estado jurídico:**

- **Sociedad anónima (S.A).**

La sociedad anónima es una forma de organización empresarial que se establece mediante la escritura pública y el registro se realiza en el Registro Mercantil.

(Congreso de la Republica, 2021), la sociedad anónima se caracteriza por la distribución del capital social dividido en acciones y la responsabilidad limitada de los socios. Sus áreas sociales comprenden la Junta General de accionistas y los responsables de tomar decisiones relevantes para la empresa. Esta forma de organización brinda beneficios tanto para los accionistas como para la organización, posibilitando la obtención de financiación y la distribución del peligro. Asimismo, se deben considerar aspectos tributarios, legales y de propiedad industrial.

- **Sociedad Anónima Cerrada (S.A.C).**

  La Sociedad Anónima Cerrada es una organización formada por dos o más personas naturales o jurídicas, cuyo aporte en el capital se caracteriza por el tipo de acciones que poseen y cuyo control se realiza a través de un directorio.

- **Sociedad de Responsabilidad Limitada (S.R.L).**

  Es un convenio donde los socios sólo son responsables del pago de sus aportes, sin tener que comprometer su patrimonio personal, por lo que este convenio colectivo se hace responsable del patrimonio de la empresa.

- **Sociedad Anónima Abierta (S.A.A).**

La Sociedad Anónima Abierta es una sociedad comercial establecida y funciona con una junta de accionistas, un consejo de administración y la dirección. Como en cualquier actividad, incluso en las empresas públicas, los accionistas forman parte de ella aportando el capital social mediante la compra de valores o acciones. Sin embargo, al ser abiertas, estas empresas son bastante grandes y tienen mucho más capital que las empresas cerradas.

Definición de la Micro y Pequeña Empresa.

(Medina, 2019), menciona que: la MYPE, es la unidad económica formada por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la normativa vigente, que tiene como propósito llevar a cabo actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

Asimismo, la mencionada sigla MYPE se refiere a las Micro y Pequeñas Empresas, las cuales, a pesar de tener tamaños y características propias, tienen un tratamiento igual en la Ley actual, excepto el régimen laboral que se aplica para las Microempresas.

Asimismo, las MYPES juegan un papel central en el desarrollo de la economía nacional. de Según datos oficiales, representan más del 99% de las unidades de negocio del país. Perú crea alrededor del 85% del total de empleos y genera alrededor del 40% del producto interno bruto. Entonces es esencial apoyar a este sector productivo y evitar que la pandemia lo destruya, ya que esto llevaría a grave daño a nuestra economía y un problema social derivado de la pérdida de millones de puestos de trabajo (El Peruano, 2020) .

- **Características de la MYPE:**

- **Microempresa**: debe de reunir las siguientes características, en número de trabajadores de 1 a 10 personas y en las ventas anuales hasta el monto máximo de 150 unidades impositivas tributarias.
- **Pequeña Empresa**: debe reunir las siguientes características en el número de trabajadores debe ser de 1 a 100 trabajadores inclusive y en las ventas anuales hasta el monto máximo de 1,700 unidades impositivas tributarias.
- **Mediana Empresa**: ventas anuales superiores a 1700 UIT, hasta el monto máximo de 2300 UIT.

- **Teoría del Sector productivo.**

Según (Sanchez, 2024) manifiesta que, los sectores económicos son aquellos conjuntos de actividades que están en proceso o comercializándose dentro de un país, o se desarrollan dichas actividades del sector primario secundario o terciario.

También, señala que consiste en la agrupación de distintas actividades productivas dentro de un territorio, lo cual, estos pueden estar clasificados, en sector primario, secundario o terciario, con la finalidad de producir bienes y satisfacer las necesidades de toda una población

El sector empresarial es generalmente una porción que resulta de dividir las actividades económicas dentro de un país tomando en cuenta varios componentes con estimación agregada de un bien o servicio a producir.

Según, (Sanchez, 2024), menciona a tres sectores económicos y son los siguientes:

a) Sector primario.

Se compone de aquellas empresas que desarrollan su actividad mediante la obtención de recursos naturales. Se trata de compañías ganaderas o agrícolas ganaderas. Se encarga de producir las materias primas. Es factible dividirlo en diversos sectores, tales como el sector ganadero, el sector agrícola, el pesquero, el sector minero, a veces considerado secundario, y el sector forestal.

b) Sector secundario.

En este sector se lleva a cabo la transformación de materias primas en productos manufacturados. Como la industria textil o la fabricación de mobiliario, asimismo engloba diversas áreas, tales como el sector industrial, el sector energético, el sector de la construcción y la industria metalurgia.

c) Sector terciario o servicio.

El sector terciario o de servicios está compuesto por todas aquellas actividades que generan beneficios intangibles. Los servicios que ofrece este ámbito no son accesibles, almacenados ni poseen una propiedad perpetua sobre ellos.

Según, (Caballero, 2024), La industria terciaria incluye los movimientos económicos destinados a brindar servicios a consumidoras o productores de industria primarias o secundarias en lugar de producir bienes. Este es un sector es un sector diverso que incluye las actividades públicas y privadas que no producen objetos físicos si no brindar prestaciones de salud, movilidad y turismo y servicio vasado en la atención al cliente.

Marco Teórico

Financiamiento.

Según, (Westreicher, 2020) afirma, que el financiamiento es un proceso mediante el cual, una empresa o una persona natural con negocio recauda fondo monetario, para ser utilizado de la compra de bien o el pago de servicio, todo ello para el crecimiento de una empresa.

Asimismo, el financiamiento permite acceder a recursos financieros para que las empresas pueden seguir creciendo. En esta teoría se encuentra el financiamiento externo o financiamiento interno y esto puede ser dado a través del financiamiento a largo o corto plazo y esto puede ser devuelto de forma mensual o anual según las ganancias obtenidas.

Teoría del Control Interno.

Según, (Urdanegui, 2018) menciona que, que el control interno es un sistema que consiste en una estructura organizacional y un conjunto de planes, métodos, principios y mecanismos de inspección y evaluación adoptados por una organización para asegurar que toda las operaciones, actividades y acciones se cumplan con las regulaciones y normas vigentes para el cumplimiento de las metas y objetivos propuestos.

Asimismo, el control interno es un procedimiento que consiste en proteger los recursos de la empresa, además de la detección y prevención de fraudes y errores en los diversos procedimientos que se desarrollados en la empresa.

Definición de la empresa.

La empresa es una organización jurídica que desarrolla actividades de producción y distribución de bienes y servicios, todo ello para satisfacer necesidades determinadas con una finalidad lucrativa, con la finalidad de satisfacer las necesidades del mercado (Tantalean, 2022).

Asimismo, una empresa puede pertenecer a diferente tipo de sector esto será de acuerdo a su actividad económica, dentro de ellos se encuentra la actividad primaria, secundaria y terciaria, como también se clasifica de acuerdo al tipo de creación.

Definición de la MYPE

La Micro y pequeña empresa (MYPE), es una entidad económica formada por persona natural o jurídica, con el objetivo de comercializar bienes y también prestar servicios, asimismo se caracteriza por que estar conformado por el número de personas (1 a 10 empleados), y la pequeña empresa está conformado de 1 a 100 personas, además de ello el número de trabajadores no define al tipo de empresa, si no esto se diferencia según las ventas del año que tiene la entidad. (Conexperu, 2020).

Definición Sector Terciario.

El sector terciario economía incluyen actividades relacionadas con servicios distintos de la producción o conversión de bienes tangibles. Estos servicios que brindan pueden satisfacer las necesidades de cualquier persona en el mundo. Asimismo, en este sector se desarrollan las oportunidades laborales (Caballero F. , 2024).

2.3 Hipótesis

(Medina et. al, 2023), nos dice que, en la investigación de tipo cualitativo, nivel descriptivo no se plantea la hipótesis, de modo que en la presente investigación no se empleó la hipótesis, por tratarse de una investigación descriptiva, bibliográfica y de caso.

III. Metodología

El tipo de investigación que se utilizo fue de enfoque cualitativo, debido a que se realizó la recolección de datos, se detalló características sin ingresar al grado de análisis de cantidades (Medina et,al., 2023)

3.1 Tipo, Nivel y diseño de investigación.

El diseño de investigación utilizado fue no experimental – descriptivo - bibliográfico, puesto que los datos que se obtendrán serán reales y objetivas, del mismo modo en el estudio de caso estará presente el diseño no experimental, por lo que la investigación se realizará sin manipular en forma deliberada ninguna variable;

De nivel descriptivo se realizó por consiste en la caracterización de un hecho o fenómeno con la finalidad de establecer su estructura y de diseño bibliográfico es cuando se fundamenta en la revisión sistemática, rigurosa y profunda del material documental de cualquier clase y de caso porque se estudia una sola empresa o fenómeno en especial.

M ⟹ O

Dónde: M = muestra

O = observación de las variables: Financiamiento y Control Interno

3.2 Población y Muestra.

Población

Según (Condori, 2020) menciona que la poblacion es el: “Elementos accesibles o unidad de análisis que perteneces al ámbito especial donde se desarrolla el estudio”. La población estuvo constituida por todas las microempresas del sector servicio del Perú.

Muestra

Según (Condori, 2020) menciona que la muestra es una “Parte representativa de la población, con las mismas características generales de la población”.

Se tomó como muestra a la microempresa TDL SERVICE S.A.C la misma que fue escogida de manera dirigida e intencionada.

3.3 Operacionalización de las variables.

Matriz 1: Operacionalización de la variable del objetivo específico

VARIABLE	DEFINICIÓN OPERATIVA	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN	CATEGORÍA O VALORACIÓN
Independiente Financiamiento	La financiación es una forma de organización que actúa como proveedor de flujos eficientes necesarios para la adquisición de capital de trabajo y por tanto el crecimiento de una empresa.	Fuentes de financiamiento	Interna	Nominal / ordinal	
			Externa		
		Sistema financiero	Bancario		
			No bancario		
		Plazo del financiamiento	Corto plazo		
			Largo plazo		
		Costo del financiamiento	Tasa de interés anual		
			Tasa de interés mensual		
		Tipo de financiamiento	Líneas de crédito		
			Factoring		
			Leasing		
			Tarjeta de crédito		
		Uso de financiamiento	Activo fijo		
			Capital de trabajo		

Dependiente Control interno	El Control Interno es un sistema en las Organizaciones porque ayuda a "supervisar, pone en observación, y a analizar los problemas con nosotros en los procedimientos, dentro de la empresa.	Ambiente de Control	Integridad y valores éticos.		
			Organizar al personal		
			Supervisión del desarrollo y el rendimiento.		
		Evaluación de riesgo	Identificación y valoración riesgo		
			Analizar los riesgos		
			Evaluación de cambios.		
		Actividad de control	Mitigación de riesgos.		
			Controles en la tecnología		
			Políticas y procedimientos		
		Información y comunicación	Información relevante y de calidad.		
			Objetivos y responsabilidades.		
			Comunicación con grupos externos		
		Supervisión y monitoreo	Evaluación		
			Deficiencias		

3.4 Técnicas e Instrumentos de recolección de datos.

Para el desarrollo de la investigación en este caso se realizó el modelo bibliográfico asimismo se utilizó las siguientes técnicas:

Para el objetivo específico 01: se utilizó la revisión bibliográfica, para el objetivo específico 02, la encuesta a través del cuestionario el cual se realizó la recolección de información a través de la aplicación de un cuestionario prediseñado y para el objetivo específico 03, se utilizó la comparación de los antecedentes.

3.5 Método de análisis de datos.

Una vez obtenidas los datos recompilados mediante el instrumento se utilizó el análisis descriptivo, donde se realizó comparando los resultados obtenidos por los antecedentes pertinentes del objetivo 01 y objetivo 02 el cual ayudo a analizar, y redactar los resultados.

3.6 Aspectos Éticos.

De acuerdo al Reglamento de Integridad científica en la investigación Versión 001, Aprobado por Consejo Universitario con Resolución N° 304-2023- CU-ULADECH Católica, de fecha 31 de marzo del 2023, asimismo Actualizado por Consejo Universitario con Resolución N° 0676- 2024-CU-ULADECH Católica, de fecha 28 de junio del 2024, todas las investigaciones realizadas en la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, deberán cumplir estrictamente con los seis principios éticos fundamentales.

1. Respeto y protección de los derechos de los participantes: En la presente investigación todo momento se respetó y protegió el derecho de privacidad de cada uno de los participantes.
2. Preservación del medio ambiente: La investigación se realizó de forma que se respete el entorno natural. Por lo tanto, se realizó la reducción del papel para que mediante ello se minimice la contaminación en el medio ambiente.
3. Participación voluntaria e informada: la participación en esta investigación se realizó de forma voluntaria, tendrán la libertad de elegir participar o no, asimismo será plenamente informado sobre los fines y objetivos de la investigación.

4. Beneficencia y no maleficencia: en la presente investigación se tuvo en cuenta el balance riesgo-beneficio positivo y razonable que garantizo que se cuiden las vidas y el bienestar de las personas involucradas en la investigación, para así reducir los posibles efectos adversos que pudieron haber ocurrido.

5. Integridad y honestidad: Se garantizo el presente principio para llevar a cabo difusión responsable de los resultados de la investigación.

6. Justicia: en la investigación se tuvo la obligación de tratar de manera justa a quienes participan en los procesos, procedimientos y servicios relacionados con la investigación.

IV. Resultados

4.1 Respecto al objetivo específico 1:

Describir las características del financiamiento y control interno de las microempresas del sector servicios del Perú, 2024.

Tabla 1: Resultados del objetivo específico 1.

AUTORES	RESULTADOS
Campusano (2022)	Afirmo que, el financiamiento es importante para el crecimiento de las Mype, con la finalidad de invertir en capital de trabajo y en adquisición de activos fijos, por lo que para su financiación dentro de su empresa opto por utilizar el sistema financiero no bancario con el plazo de financiamiento a corto plazo.
De la Cruz (2021)	Sostuvo que, con respecto a la empresa Constructora y Consultoría Madeco S.A.C, comparte una similitud con la mayoría de las microempresas del Perú, puesto que no tienen implementado su sistema de control interno, lo que pone en riesgo su crecimiento y sostenibilidad y menciona que esto se debe a la falta de información sobre cuán importante es implementar este sistema. Asimismo, para su financiación acudió al sistema bancario formal, y el plazo de financiamiento seria a largo plazo.
Figueroa (2022)	Estableció que, la empresa en estudio no cuenta con un sistema de control interno establecido en la empresa que le permita identificar y corregir posibles errores que puedan surgir dentro de ello y respecto al sistema de financiamiento menciona que lo solicito en una entidad bancaria formal, pero al momento de solicitar encontró ciertas limitaciones. Asimismo, indica que por el financiamiento adquirido los ingresos dentro de su empresa han mejorado.
Carbajal (2023)	Describió que, la empresa en estudio financio sus actividades con la fuente de financiamiento externo, por medio del sistema bancario formal y obtuvo créditos a corto plazo lo que esto permite ser pagado en un periodo relativamente breve, asimismo este

	crédito fue utilizado para adquirir activos fijos y cubrir necesidades operativas.
Saturio (2020)	Estableció que, la corporación Sihuas para la financiación de su empresa utilizo el financiamiento por terceros que dentro de ellos se encuentran las entidades bancarias y las instituciones financieras, por lo que fueron pagados a plazo de financiamiento largo plazo por lo que se usó para la compra de activos fijos que es importante para el crecimiento de la empresa, asimismo se el financiamiento permite cubrir otras necesidades de la empresa. La tasa de interés que le ofrecieron fue de 32 % anual, siendo pagados a largo plazo.
Lomparte (2020)	Menciono que, la empresa en estudio financia sus actividades a través del financiamiento propio y esto se debe a que cuenta con una buena administración de sus ingresos obtenidos.
Torres (2023)	Afirmo que, el sistema de control interno no se encuentra correctamente establecido, por lo que únicamente se encuentra establecido cuatro de los componentes del control interno lo que indica que aún se requiere implementar los demás elementos siendo necesario para que la empresa sea eficiente y prevenir riesgos.
Morales (2020)	Indico que, la situación de la empresa en estudio refleja que no ha establecido un sistema de control interno formal, lo significa que no tiene documentos claros que garanticen la eficacia y la eficiencia, lo que hace que la empresa trabaje de una improvisada, lo que conlleva a generar confusiones y conflictos entre el empleado y el empleador.
Saavedra (2023)	Menciono que, la empresa Qallpaz S.A.C, analizada el caso se encontró que la empresa no cumple con su sistema de control interno, ya que no cuenta con reglamentos y procedimientos que establezcan el buen funcionamiento de las actividades propias que realiza, lo que perjudican a la detección de riesgos.

Atalaya (2022)	Afirmo que, para financiar su empresa utilizo el financiamiento propio y el financiamiento externo que fue solicitado a entidad bancaria formal. Asimismo, menciona que no utiliza la venta de sus activos para financiar su empresa.
Osorio (2023)	Afirma que, no tiene aplicado correctamente el sistema de control interno dentro de su empresa, por lo que se halló que no cuenta con un código de ética debidamente difundido con los colaboradores, pero si contrata personal con experiencia para que pueda desarrollar actividades que se realizan dentro de la empresa. Asimismo, se da la solución rápida a los riesgos que se detectan y que si existe una buena comunicación entre los colaboradores.
Blas (2021)	Menciono que, las empresas estudiadas para financiar su actividad solicitaron el financiamiento externo, que es de las entidades bancarias, asimismo se utilizó el financiamiento no bancario que fue realizado a través de préstamos de terceros, utilizando el plazo de financiamiento a largo plazo, lo que fue invertido en activos fijos.

Fuente: Elaboración propia en base a los antecedentes nacionales, regionales y locales de la investigación.

4.2 Respectivo al objetivo específico 2:

Identificar y describir las características del financiamiento y el control interno de la microempresa "TDL SERVICE S.A.C" de Huaraz 2024.

Tabla 2: Resultados del objetivo específico 2:

ÍTEMS	PREGUNTAS	RESULTADOS		
		SI	NO	OBSERVACIÓN
	DIMENSION 1: FUENTES DE FINANCIAMIENTO			
01	¿Usted utilizo recursos financieros de terceros para desarrollar sus actividades?	**X**		La empresa para desarrollar sus actividades, acudió al financiamiento de tercero, siendo a través de entidades bancarias.
02	¿Financió su actividad económica productiva con financiamiento propio?	**X**		La microempresa para el inicio de sus actividades utilizo el financiamiento propio, utilizando el aporte de los socios.
03	¿La fuente de financiamiento al inicio de su actividad fue externa?		**x**	La empresa TDL Service S.A.C, para financiar sus actividades no utilizo el financiamiento externo.
	DIMENSION 2: SISTEMA FINANCIERO			
04	¿Usted obtuvo el financiamiento por el sistema bancario?	**X**		La microempresa si obtuvo el financiamiento a través del sistema financiero bancario formal.
05	¿Usted obtuvo el financiamiento por el sistema no bancario?		**X**	La empresa no obtuvo el financiamiento a través del sistema financiero no bancario.
06	¿Obtuvo el financiamiento por el sistema informal?		**X**	La empresa para su financiamiento no obtuvo por el financiamiento informal, ya que opto por solicitar su crédito por el financiamiento formal.

	DIMENSION 3: PLAZO DE FINANCIAMIENTO			
07	¿Usted utiliza el financiamiento a corto plazo?		**X**	La empresa no utilizo el financiamiento a corto plazo para la devolución del crédito que obtuvo.
08	¿La empresa solicita créditos a largo plazo para financiar la empresa?	**X**		Para la devolución obtenido si solicito el crédito a largo plazo, que es mayor a un año, puesto que es una opción viable para la empresa.
	DIMENSION 4: COSTO DE FINANCIAMIENTO			
09	¿La tasa de interés que pago fue mensual?	**X**		La tasa de interés que se pagó por el crédito obtenido a fue a mensualmente.
10	¿la tasa de interés que pago fue anual?	X		La tasa de interés que pago la empresa si fue anualmente.
11	¿Cree que la Tasa de interés que pago fue alta?	x		De acuerdo a lo que respondió, se evidencia que la empresa por el crédito obtenido fue alta
	DIMENSION 5: TIPO DE FINANCIAMIENTO			
12	¿Recurrió a financiamiento tipo Leasing?		X	Para financiar sus actividades no utilizo el tipo de financiamiento que es financiamiento a través de leasing.
13	¿Recurrió a financiamiento tipo Factoring?	X		Para financiar sus actividades utilizo el financiamiento a través del leasing, puesto que es una opción más fácil de adquirir la liquidez.
14	¿Recurrió a financiamiento por líneas de crédito?		X	Para financiar sus actividades la empresa no utilizo el financiamiento a través de líneas de crédito.
	DIMENSION 6: USO DEL FINANCIAMIENTO			
15	¿Utilizó el financiamiento obtenido en capital de trabajo?	X		La microempresa con el crédito obtenido opto por invertirlo en capital de trabajo.
16	¿El financiamiento recibido fue invertido en activo fijo?	X		La microempresa el crédito que obtuvo fue invertido en capital de trabajo.
	VARIABLE 2: CONTROL INTERNO			
	DIMENSION 1: AMBIENTE DE CONTROL			

17	¿La empresa cuenta con un código de ética?	X		La empresa de acuerdo a su sistema de control interno si cuenta con un código de ética establecido dentro de su empresa.
18	¿La empresa cuenta con un reglamento interno de trabajo?	X		La empresa si cuenta con un reglamento de trabajo que establece normas y responsabilidades para cada uno del personal que trabaja.
19	¿Existe una estructura organizacional definida a la misión, visión, metas y objetivos estratégicos de la entidad?		X	La empresa no tiene una estructura organizacional formalmente definida, por lo que le falta determinar claramente la visión y misión en la empresa.
20	¿La empresa realiza anualmente un plan de formación y capacitación del empleado?	X		La empresa anualmente diseña y ejecuta una capacitación a todo el personal, con el objetivo de desarrollar el crecimiento laboral.
	DIMENSION 2: EVALUACION DE RIESGO			
21	¿La empresa cuenta y pone en funcionamiento un plan de administración de riesgos?		X	La empresa no cuenta formalmente establecido su plan de administración y riesgo.
22	¿Se presentan informes al área de administración para la evaluación de los riesgos en cada uno de las áreas?		X	Se evidencio que la empresa no presenta informes de la evaluación de riesgo al área de administración formalmente.
23	¿La empresa ha establecido y difundido lineamientos y políticas para la administración de riesgo?		X	La empresa no ha establecido ni difundido lineamientos o políticas formales para la administración de riesgo.
24	¿La empresa cuenta con acciones que corrijan de manera inmediata los riesgos que puedan ocurrir?		X	La empresa no cuenta formalmente con acciones que corrijan de manera inmediata a los riesgos que pueden ocurrir.
	DIMENSION 3: ACTIVIDAD DE CONTROL			
25	¿La empresa cuenta con actividades que aseguren el cumplimiento de sus objetivos?		X	La empresa no cuenta formalmente con actividades que aseguren el cumplimiento de los objetivos dentro de ello.

26	¿Se ha establecido políticas y procedimientos documentados que se siguen para la utilización y protección?		X	Se evidencio que dentro de la empresa no se han establecido políticas y procedimientos que sean utilizados para la protección.
27	¿El personal realiza reportes que sobre el avance de su objetivo individual mostrando su desempeño?	X		Se evidencio que el personal que laboran en la empresa, si presentan informes sobre sus avances de cada uno.
	DIMENSION 4: INFORMACION Y COMUNICACIÓN			
29	¿Respecto a la información es seleccionada, analizada y evaluada para la toma de decisiones?	X		Se encontró que sí, la información presentada por los trabajadores de cada área es analizada para la toma de decisiones generales para la empresa.
30	¿Existe una comunicación fluida entre el empleador y los empleados?		x	Dentro de la empresa no existe una comunicación fluida entre los trabajadores y el empleador.
31	¿A los empleados se les proporciona la información correcta, que les permita a cada uno cumplir con sus responsabilidades?	X		A los empleados si se les proporciona los manuales y reglamento interno de trabajo ello permite el trabajo eficiente y el cumplimiento de metas y objetivos dentro de la empresa.
	DIMENSION 5: SUPERVISION Y MONITOREO			
32	¿Las deficiencias detectadas en el monitoreo se registran y comunican oportunamente a los responsables para su corrección y cumplimiento?		x	Dentro de la empresa no se registran y comunican oportunamente los errores que existe para su corrección y cumplimiento de metas.
33	¿La empresa realiza autoevaluaciones para proponer planes de mejora que serán realizados posteriormente?		X	La empresa no realiza autoevaluaciones que permite identificar errores y proponer planes de mejora.

34	¿Se verifica si el personal comprende y cumple con el código de conducta de la misma?	X		Dentro de la empresa se evidencia que los trabajadores si cumplen con código de conducta establecido.
35	¿Se realiza periódicamente supervisiones que permiten detectar a tiempo deficiencias que se pueden presentar dentro de la empresa?		X	En la empresa no se realiza formalmente la supervisión lo que causa que no se puede detectar fraudes y errores dentro de la empresa.

Fuente: Elaboración propia en base a la entrevista aplicada a la gerente general de la empresa "TDL SERVICE S.A.C.", en base al cuestionario del anexo 2.

4.3 Respecto al objetivo específico 3:

Realizar un análisis comparativo de las características del financiamiento y control interno de las microempresas del sector servicios del Perú y de la microempresa "TDL SERVICE S.A.C " de Huaraz 2024.

Tabla 3: Resultados del Objetivo específico 3:

Elementos De Comparación	Resultados del objetivo Específico N.º 1	Resultados del objetivo Específico N.º 2	Resultados
Fuentes de financiamiento	Carbajal (2023) y Saturio (20209, Mencionan que, la empresa estudiada obtuvo el financiamiento externo para desarrollar sus actividades y ejecutar proyectos, dado así través de préstamos bancarios por las instituciones financieras formales. Por otra parte, Lomparte (2020), menciona que la empresa estudiada utilizo el financiamiento propio para iniciar y poner en marcha las actividades propias a realizar.	La empresa TDL Service S.A.C, para iniciar sus actividades utilizo el financiamiento propio y después de ello accedió al financiamiento externo a través de la entidad bancaria formal, lo que permite que sigan progresivamente con su actividad económica.	Si coincide
Sistema Financiero	Carbajal (2023), en su investigación se evidencio que las mype estudiadas, para su financiamiento prefirió usar el financiamiento bancario formal. Asimismo, Campusano (2022) y Blas (2021), para la financiación de sus empresas utilizaron el sistema de financiamiento no bancario.	La Empresa TDL Service S.A.C, para su financiamiento, utilizo el financiamiento bancario formal, puesto que los bancos ofrecen un entorno seguro para las transacciones y además protegen los intereses de los prestatarios.	No coincide

Plazo de Financiamiento	Blas (2021) y Saturio (2020) sostiene que la empresa en estudio, solicito su financiamiento a través del sistema bancario formal y el plazo de devolución del préstamo es a largo plazo.	La empresa TDL Service S.AC en su financiación utilizo el financiamiento a largo plazo, siendo pagado mensualmente permitiéndole reducir costos fijos y variables.	sí coincide
Costo de Financiamiento	Saturio (2020), evidencia que su préstamo financiero adquirido la tasa de interés anual fue de 32% mencionando que fue alta.	La empresa TDL Service S.A.C, el costo de financiamiento que obtuvo fue alta por el plazo de financiamiento.	sí coincide
Tipo de Financiamiento	Los tipos de financiamiento tiene sus propias características y aplicaciones, por lo que es importante elegir el que mejor se adapte a tus necesidades.	La empresa TDL Service S.A.C, utilizo el tipo de financiamiento de factoring para la adquisición de liquidez, asimismo esto lo utilizo para la adquisición de activos fijo.	No coincide
Uso del Financiamiento	Carbajal (2023), menciona que, a través de su financiamiento obtenido, lo utilizo para adquirir activos fijos.	La empresa TDL Service S.A.C, el financiamiento obtenido lo invierte en capital de trabajo y para adquirir activos fijos.	Si coincide
Ambiente de Control	De la Cruz (2021), Figueroa (2022), establecen que las empresas estudiadas no tienen establecidos su sistema de control interno, por lo que el componente ambiente de control no está implementado.	La empresa TDL Service S.A.C, en la investigación se evidencio que si cuenta con un código de ética establecido. Así mismo con un reglamento interno de trabajo.	No coincide
Evaluación de Riesgo	Osorio (2023), afirma que, en su control interno dentro del componente de evaluación de riesgo, dan una solución rápida	La empresa TDL Service S.A.C, dentro del componente de evaluación de riesgo la empresa no pone en funcionamiento un	No coincide

	cuando detectan riesgos que ocurren dentro de ello.	plan de administración de riesgos dentro de cada una de las áreas.	
Actividad de Control	Saavedra (2023), argumenta que la empresa caso de estudio no cuenta con el manual de función de procesos, puesto que no tiene diseñados procedimientos adecuados para el cumplimiento de sus actividades.	La empresa TDL Service S.A.C, afirma que no efectúan procedimientos que permiten evaluar los procedimientos, asimismo no se efectúan actividades que aseguren el logro de las actividades dentro de ello.	Si coincide
Información y Comunicación	Osorio (2020), argumenta que en su empresa de estudio si se cuenta con una comunicación e información entre el trabajador y el empleador, para el cumplimiento de sus actividades.	En la empresa TDL Service S.A.C, en el componente de información y comunicación, se evidencia que no se tiene una comunicación fluida entre los trabajadores.	No coincide
Supervisión o Monitoreo	Figueroa (2022), en su investigación realizada a la empresa, se evidencio que no implementado el componente de supervisión y monitoreo.	La empresa TDL Service S.A.C, describe que no se realiza periódicamente supervisiones que permiten detectar a tiempo deficiencias que se presentan dentro de la empresa	no coincide

Fuente: Elaborado por la investigadora, en relación a los resultados del objetivo específico 1 y 2.

V. Discusión

- **Respecto al objetivo específico 1:**

Según, los resultados obtenidos de las investigaciones anteriores a nivel nacional, regional y local, se tiene que Campusano (2020), indica que la mayoría de los autores citados en este estudio coinciden en que el sistema de financiamiento es un componente esencial para el desarrollo de las Mype. Asimismo, De la Cruz (2021), argumenta que de acuerdo a su estudio realizado hallo que la gran parte de las Mype, para su financiamiento acuden al sistema de financiamiento bancario, y ello hará que aumente su rentabilidad; respecto al control interno las Mype, no cuentan establecidos su sistema de control, por lo que carecen de información para poder implementarlo dentro de cada uno de sus empresas. También se tiene la investigación de Figueroa (2022) en el que indica que, no cuentan con el sistema de control interno, además de acuerdo al financiamiento menciona que busca el financiamiento externo, optando el sistema financiero bancario formal, lo que es invertido en capital de trabajo, también menciono que al momento de solicitar la liquides financiera encontró ciertas limitaciones para su financiación. Del mismo modo Carbajal (2023), argumenta que, para su financiamiento utiliza el sistema de financiamiento externo, a través de los bancos formales, con un plazo de financiamiento a corto plazo y por lo que el crédito obtenido lo utilizo para la adquisición de activos fijos e invertir en capital de trabajo. Saturio (2020) establece que, la Mype estudiada obtuvo su financiamiento a través del sistema de financiamiento externo, de parte de la entidad bancaria formal, siendo pagados a un largo plazo de financiamiento, lo que la tasa de interés que fue devuelto el 32 % anual, dado que este crédito es invertido en la compra de activos fijos. Asimismo, Lomparte (2020) afirma que, para su financiamiento utilizo el sistema de financiación interno, por lo que inicio de sus actividades con sus ahorros utilizando el financiamiento propio. Por otra parte, en su investigación Torres (2023) afirma que, en las empresas estudiadas no se encuentran establecidas del todo los cinco componentes del sistema de control interno, como se evidencia que el componente de evaluación de riesgo y supervisión no se toma en cuenta. Morales (2020), en su investigación mención que, la empresa estudiada no implementa formalmente su sistema de control interno y de igual manera la empresa no promueve a sus empleados para que contribuyan al desarrollo de sus actividades laborales; no difunde su misión, visión, metas y objetivos estratégicos, asimismo no designa las responsabilidades a su personal. Por otra parte, se tiene la investigación de Saavedra (2023) que argumenta, no cuenta con un correcto

sistema de control interno, por lo que no están aplicados formalmente, generando deficiencias y limitando su adecuado desarrollo. También Atalaya (2020), menciona que en su investigación, encontró que la mitad de los investigados financian sus actividades con el sistema de financiero interna, lo que es utilizado sus ahorros personales, asimismo la otra parte indica que también se utilizaron el financiamiento externo, acudiendo al sistema financiero bancario formal, por lo que el crédito obtenido no lo utiliza para la adquisición de activos fijo; por otra parte la mitad de las Mype estudia se encontró que obtuvieron su financiamiento a través de cajas municipales. Asimismo, Osorio (2023) argumenta que, la empresa estudiada tiene un sistema de control semi formal con un código de ética difundido y aprobado ante sus trabajadores, asimismo cuenta con un plan de administración de riesgo para alcanzar sus objetivos institucionales. Pero también se han identificado eventos negativos que ponen en peligro sus actividades, sin embargo, tiene procedimientos establecidos para el control de área de la empresa y con una buena comunicación, aunque la administración no recibe la información necesaria a tiempo para tomar decisiones optimas.

Finalmente, Blas (2021) establece que, según el estudio realizado menciona que para financiar sus actividades usa el financiamiento por terceros, donde más de la mitad de los encuestados acudieron a una entidad bancaria formal, pero dice que la otra parte obtuvo el financiamiento a través del prestamistas, asimismo el plazo a la devolución del crédito fue a largo plazo, asimismo el crédito fue invertido en mejoramiento del local, adquisición de activos fijos y también fue invertido en capital de trabajo.

En resumen, se establece que las microempresas (Mype) del sector servicios del Perú y la empresa estudiada, acceden a financiamientos externos, obteniendo a créditos a través de las entidades bancarias formales, y con plazo de pago a largo plazo. Por lo que este tipo de financiamiento es posible las condiciones de pago y que esto permite la adquisición de activos fijos, invertir en capital de trabajo. Por otra parte, el sistema de control interno es fundamental para las microempresas para detectar posibles desviaciones dentro de la empresa, por otra parte, muestran que no tienen establecido su sistema de control, lo que percute a una gestión deficiente.

- **Respecto al objetivo 2:**

Según los resultados obtenidos mediante el cuestionario aplicado a la gerente de la Empresa TDL Service S.A.C, se evidencia que la empresa para el inicio de sus actividades utilizó el financiamiento propio y luego para desarrollar sus actividades utilizo el

financiamiento a través de un financiamiento externo, obtenido por un sistema bancario formal, estos recursos fueron destinados para la obtención de capital de trabajo y activo fijo, con un plazo de pago a largo plazo con una tasa de interés anual, asimismo utilizo el tipo de financiamiento el factoring.

En cuanto al sistema de control interno, la empresa no tiene establecido un sistema de control eficaz, por lo que solo cumple con algunos de los componentes. Asimismo, es importante mencionar que es fundamental cumplir con todas las funciones establecidos en el manual de organización y funciones, para lograr los objetivos y metas establecidos por la empresa.

- **Respecto al objetivo 3:**

El financiamiento externo, que pueden ser personas o entidades ajenas a la empresa, donde se financia con líneas de créditos flexibles que pueden ayudar a las empresas a desarrollar y cumplir con su objetivo propuesto. Por lo tanto, el financiamiento interno es uno de los componentes que claramente proviene con las aportaciones de la empresa, es donde los socios aportan su propio capital, con el propósito de incrementar el desarrollo y crecimiento.

De acuerdo con los objetivos 1 y 2, se puede observar que las micro y pequeñas empresas (Mype), se pudo observar que algunas empresas iniciaron sus actividades con el financiamiento interno, es decir con su propio dinero. Asimismo, otras empresas acudieron a las entidades bancarias formales y cajas municipales para desarrollar sus actividades. Estos resultados sí coinciden con los resultados de la empresa en estudio ya que para iniciar sus actividades utilizo su propio ahorro (dinero), asimismo utilizo el financiamiento externo a través de banco formal.

El sistema financiero formal es el préstamo obtenido a través de bancos, cajas municipales u otras entidades formales. Por otra parte, el financiamiento informal es la liquidez obtenida a través de amigos, familiares, prestamistas informales, casa de empeño grupos de ayuda por lo que el dinero se obtiene de una manera fácil sin realizar trámites.

De acuerdo con los objetivos 1 y 2, se puede observar que las micro y pequeñas empresas (Mype), se pudo observar que algunos de las microempresas del sector servicio del Perú, obtienen su financiamiento a través de préstamos personales, amigos u otros prestamistas informales, en, pero se evidencia que en la empresa en estudio obtuvo su

financiamiento formal, por lo tanto, no coincide porque esta si obtuvo su préstamo a través de una entidad bancaria o caja municipal.

El financiamiento a largo plazo se entiende como un reembolso con un plazo de amortización superior a un año y suele utilizarse para proyectos grandes, como expansión de empresas para la compra de inmuebles o inversiones. Asimismo, cabe mencionar que la deuda de largo plazo se considera una característica esencial ya que esto brinda la posibilidad de una mayor movilidad de capital.

De acuerdo a los objetivos 1 y 2, las empresas utilizar el financiamiento a largo plazo proporciona a las empresas establecidas a una base financiera estable, lo que permite planificar y ejecutar proyectos a largo plazo sin la presión de devolver el préstamo rápidamente. Estos resultados sí coinciden con los resultados de la empresa en estudio ya que en la encuesta la gerente responde que para su financiamiento utilizo el financiamiento a largo plazo.

El costo de financiamiento es un importe que una empresa debe pagar por obtener financiamiento y así utilizar el apalancamiento para realizar actividades. Asimismo, cabe mencionar que estos costos pueden provenir de préstamos bancarios, líneas de crédito o financiamiento de inversionistas, también los costos financieros son intereses, comisiones y gastos administrativos pagados sobre los fondos del préstamo.

De acuerdo con los objetivos 1 y 2, se puede observar que las empresas en el Perú cuando solicitaron su préstamo el costo de financiamiento fue el 32%, dado que se considera muy alto. Este resultado si coincide con la respuesta que dio la gerente de la empresa, porque ella respondió que el costo de financiamiento por el préstamo obtenido fue alto.

El tipo de financiamiento bancario es el procedimiento donde proporciona capital o efectivo a una empresa para solventar gastos en un proyecto o negocio, es decir la adquisición más fácil y rápida de adquirir liquidez, en este tipo se menciona a los tipos de financiamiento como son el factoring, el leasing, las tarjetas de crédito y los préstamos a plazo.

De acuerdo con los objetivos 1 y 2, se puede observar que la empresa en estudio como tipo de financiamiento bancario utiliza el factoring, puesto que es más fácil de adquirir la liquidez, porque no se necesita de muchos tramites y que el procedimiento puede durar un

día, para que pueda recibir la liquidez y el monto que retiene por dar facilidad es cómoda. Por lo tanto, no coincide.

El uso del financiamiento puede ser utilizado para distintos casos como: capital de trabajo o activos circulante, es decir para financiar sus operaciones diarias durante el ciclo financiero o de efectivo, o también en el caso de los activos fijos con una larga vida que se requiere para sus actividades.

De acuerdo a los objetivos 1 y 2, se puede observar que las micro y pequeñas empresas (Mype) del Perú, se pudo observar que las empresas el financiamiento lo utilizaron para adquirir activos fijos. En los mismos resultados encontramos que el financiamiento adquirido por la empresa estudiada fue invertido en la adquisición de activos fijos y capital de trabajo; por lo tanto, estos resultados sí coinciden con los resultados de la empresa en estudio; ya que ambos utilizaron el financiamiento para la compra de activos fijos.

El ambiente de control es el conjunto de reglas, procedimientos y organizaciones que sirven como base para implementar el sistema de control interno dentro de una empresa, dado que es fundamental para la gestión de riesgos corporativos porque brinda disciplina y estructura para el crecimiento de la empresa.

De acuerdo a los objetivos 1 y 2, se puede observar que las microempresas de Perú, no tienen establecido este componente del control interno dentro de su empresa. Por otra parte, la empresa en estudio si tiene implementado el componente del ambiente de control, por lo tanto, este resultado no coincide. Puesto que la empresa entrevistada tiene establecido su código de ética y cuenta con un reglamento de trabajo interno.

Evaluación de riesgo es un proceso que implica identificar, analizar y controlar los peligros y riesgos en un lugar de trabajo, por lo que para realizar una evaluación de riesgo es fundamental que la entidad se concentre en identificar y analizar riesgos provenientes de fuentes externas e internas que pueden afectar negativamente el logro de sus objetivos.

De acuerdo a los objetivos 1 y 2, se puede observar que las microempresas del Perú, si tiene establecido su sistema de control interno, siendo a si el componente de evaluación de riesgo se observa que algunas empresas si tienen establecidos este componente porque de acuerdo a lo resultados si dan una solución rápida cuando detectan riesgos que ocurren dentro de ello. Este resultado no coincide con la encuesta realizada dado que la empresa no pone en funcionamiento un plan de administración de riesgo en cada uno de las áreas.

Actividad de control se refiere a las medidas adoptados por la compañía a través de políticas y procesos para responder a los riesgos que pudieran perjudicar el bienestar y logro de objetivos, por lo tanto, ayuda a que las actividades de control se llevan a cabo de manera correcta y con las diferentes etapas de los procedimientos.

De acuerdo a los objetivos 1 y 2, se puede observar que, de acuerdo a las microempresas del Perú, no cuentan con el manual de función de procesos, puesto que no tiene diseñados procedimientos adecuados para el cumplimiento de sus actividades. Estos resultados sí coinciden con los resultados de la empresa estudiada puesto que no efectúan procedimientos que permiten evaluar los procedimientos,

Información y comunicación es la información requerida y necesaria para que la empresa pueda ejecutar sus obligaciones y logro de objetivos. Por lo que la información de fuente externa e interna tiene que ser confiable y precisa.

De acuerdo a los objetivos 1 y 2, se puede observar que las microempresas del Perú, si tiene establecido su componente de información dado que el empleado y empleador tienen una buena comunicación. Este resultado no coincide con los resultados de la empresa estudiada donde se evidencia que no tiene una comunicación fluida con sus trabajadores.

Supervisión y monitoreo son las acciones establecidas y llevadas a cabo por las áreas específicas designadas por la gerencia, esto se da para mejorar continuamente en control interno mediante al supervisión, monitoreo y evaluación económica.

De acuerdo a los objetivos 1 y 2, se puede observar que las microempresas del Perú, en su investigación realizada a la empresa, no tiene implementado el componente de supervisión y monitoreo. Este resultado si coincide con la empresa en estudio, puesto que de acuerdo a la encuesta realizada a la gerenta dio una respuesta negativa.

VI. Conclusiones

- **Respecto al objetivo específico 1:**

Se concluyó que, la mayoría de las empresas inician sus actividades con recursos propios, siendo a si el financiamiento interno, pero en el desarrollo tienden a realizar préstamos de entidades bancarias. Por otro lado, el financiamiento externo es el factor que tiene mayor impacto en el desarrollo, al ayudar aumentar los ingresos y reducir los costos para evitar riesgos futuros, lo que es preciso para alcanzar sus objetivos fijados en sus operaciones. Asimismo, algunas de las empresas para su financiamiento optaron por utilizar el sistema financiero formal, acudiendo a las entidades bancarias; pero también algunos de ellos obtuvieron su liquidez a través de prestamistas informales, por el hecho que no se realiza trámites para obtener el crédito y es más rápido. Por otro lado, la tasa de interés que algunas entidades bancarias que ofrecen son altas siendo así el 32% mensual. El tipo de financiamiento se encontró que cada uno es diferente por lo que se adapta a diferentes circunstancias según las necesidades y capacidades financieras de la empresa. Finalmente, sobre el uso del financiamiento se observó que las empresas cuando solicitaron su crédito este lo invirtieron para la compra de activos fijo.

De acuerdo al control interno se concluyó que las Mype, no tienen establecido correctamente su sistema de ambiente de control, puesto que la falta de este componente puede generar problemas como fraudes, errores financieros e incumplimiento de una cultura organizacional, sobre la evaluación de riesgo las empresas tienen establecidos correctamente este componente puesto que se evidencio una sólida capacidad para identificar, analizar y gestionar riesgos que pueden afectar sus operaciones y objetivos, asimismo permite a las empresas tomar decisiones informadas, anticipar posibles amenazas y responder eficazmente a los desafíos internos. Asimismo, se tiene el componente de actividad de control, donde las empresas no han implementado de manera adecuada este componente mencionado líneas arriba y esto implica que la empresa carece de los mecanismos operativos necesarios para prevenir errores o fraudes que pueden llevar a que la empresa funcione de una manera efectiva y no pueda lograr sus objetivos trazados. En tanto sobre la Información y comunicación se observó que las empresas han implementado correctamente este componente puesto que esto garantiza que la información y comunicación permitente circule de manera eficiente por todos los niveles de organización permitiendo que tanto los empleados y gerentes accedan a datos oportunos y veraces, facilitando así la toma de decisiones informadas y el logro de cada uno de sus objetivos. Por otro lado, se observó

sobre supervisión y monitoreo, que no tiene establecido correctamente este componente, esto indica que no se puede realizar revisiones continuas ni evaluaciones periódicas, por lo que esto dificulta la pronta identificación y rectificación de deficiencias en los procesos e impide la mejora continua en el sistema de control interno.

- **Respecto al objetivo específico 2:**

Se concluyó que, la empresa en estudio para el inicio de sus actividades utilizo el financiamiento propio y posterior a la necesidad del desarrollo de su empresa acudió al financiamiento por terceros acudiendo a una entidad bancaria, lo que permitió que siga progresivamente sus actividades. Asimismo, ha recurrido al financiamiento bancario formal de esta manera cumpliendo con los requisitos y normas establecidas por una entidad bancaria formal. Por lo que el plazo de financiamiento o devolución del crédito adquirido fue a largo plazo, con pagos a cuotas mensuales, asimismo mencionó que la tasa de interés por el crédito obtenido fue accesible, por lo que con una tasa de interés reducida tiene un capital disponible para poder invertir en otros proyectos. Además, sobre el tipo de financiamiento se observó que este utilizo el factoring lo que posibilito que la empresa incremente su liquidez y a si disminuye riesgos y obtengan acceso de manera rápido a la liquidez para poder cumplir eficaz con sus proyectos. Y con el crédito obtenido fue utilizado para la adquisición de activos fijos e invertido en capital de trabajo, lo que permite cubrir necesidades de la empresa.

Se concluyó que, dentro de la empresa el sistema de control interno no se encuentra establecido de manera eficaz, por lo que se evidencio que si cuenta con una base firme de ética y principios organizativos. Pero no se tiene implementado adecuadamente la evaluación de riesgo. Asimismo, se observó que la actividad de control no se implementó eficazmente. De igual manera el componente de información y comunicación no se encuentra implementado adecuadamente, lo que en el desarrollo de la empresa esta se perjudicaría en la toma de decisiones y cumplimiento de objetivos de manera eficiente. Asimismo, el componente de supervisión y monitoreo no se encontró establecido correctamente en la empresa lo que restringió identificar y rectificar los desvíos en los procedimientos, por lo que la empresa no cumplió con sus objetivos organizacionales.

- **Respecto al objetivo específico 3:**

Se concluyó que iniciaron sus actividades con el financiamiento propio, y después para el desarrollo de sus proyectos solicitaron el financiamiento externo a entidades bancarias. Por otra parte, para financiar sus actividades solicitaron préstamos a entidades bancarias formales, pero también se evidencio que según las investigaciones revisadas estas solicitaron la liquidez a un tercero siendo a prestamistas informales. Asimismo, solicitaron su financiamiento con un plazo de devolución crediticia a largo plazo, siendo así mayor a un año, por lo que no sintieron la presión de devolver el préstamo rápidamente. También de acuerdo al costo financiamiento que dio la entidad bancaria por el préstamo dado fue el 32% de la tasa efectiva, por otra parte, se observó que la tasa de interés pagado fue accesible. Sobre el tipo de financiamiento que se obtuvo fue por la financiación a través del factoring, siendo un instrumento de fácil adquisición y sin tramites largos. Asimismo, el financiamiento obtenido lo invirtieron en capital de trabajo y para adquirir activos fijos.

En el sistema de control interno, en el componente de ambiente de control se concluyó que: No se tiene establecido correctamente su sistema de control, no teniendo un código de ética, ni un reglamento interno de trabajo. Sobre el componente de evaluación de riesgo, si dan una solución rápida cuando detectan riesgos que ocurren dentro de ello, pero por otra parte en la empresa investigada se halló que no se tiene establecido, el componente en mención. (No coincide). El componente de actividad de control, no cuentan con el manual de función de procesos, puesto que no tiene diseñados procedimientos adecuados para el cumplimiento de sus actividades. Asimismo, la buena información y comunicación, proporcionando información confiable es clave para la toma de decisiones fundamentales para el futuro de la empresa. La supervisión y monitoreo en una empresa son elementos esenciales para garantizar la realización de metas, porque si no existiera es posible que se encuentre con obstáculos en la toma de decisiones basadas en información y en la administración de riesgos.

- **Respecto al objetivo general:**

Se concluyó que, las características del financiamiento y control interno de las microempresas del sector servicios del Perú y de la empresa caso en estudio, inciden positivamente dado que para el inicio de sus actividades utilizaron el financiamiento propio y a la necesidad del desarrollo de la entidad un sistema bancario formal y también utilizando uno de los tipos de financiamiento como el factoring, pagando el crédito obtenido a largo plazo, lo cual la tasa de interés dada por la entidad bancaria fue accesible, lo cual fue invertido para la adquisición de activos fijos e invertido en capital de trabajo. También indica que el sistema de control interno incide positivamente a coaccionar dado que se encuentra parcialmente establecido los componentes del control interno, como es actividad de control, evaluación de riesgo, información y comunicación formalmente, por lo que no permite planificar y ejecutar eficazmente en cada uno de las áreas.

VI. Recomendaciones

1. Se recomienda evaluar otras fuentes de financiamiento aparte del factoring, como el leasing así la microempresa pueda utilizarlo para cubrir necesidades operativas.
2. Se recomienda implementar correctamente el sistema de control interno, puesto que es fundamental cumplir con todas las funciones establecidos en el manual de organización y funciones, para lograr los objetivos y metas establecidos por la empresa.
3. Se recomienda implementar correctamente los componentes de evaluación de riesgo, actividad de control, información y comunicación, supervisión y monitoreo.

Referencias

28015, L. (2003). LEY DE PROMOCION Y FORMALIZACION DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA.

Acosta, T. A. (2023). Analisis del Sistema de Control Interno y Gestion Adminsitrativa en la Mype. Obtenido de file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/CONCORDIA++V3+N6+ART+1.pdf

Anchundia España, A. N., & Cervantes Intriago, J. C. (2022). *El ambiente de control en las organizaciones.* Obtenido de https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8723068

APD. (2024). Que es el factoring financiero, como funciona, tipos y ventajas. *Actualidad financiera*. Obtenido de https://www.apd.es/factoring-finaciero-ejemplos-entenderlo/

Atalaya, V. F. (2022). *Caracteristicas del financiamiento de las microempresas del sector servicio "constructora MLS" S.A.C [Tesis para optar titulo de contador publico, Universida Catolica los Angeles de Chimbote]*. Obtenido de https://hdl.handle.net/20.500.13032/26194

Blas, C. R. (2021). *Características del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio-rubro constructoras-Huaraz, 2018 [Tesis para optar el titulo de contador publico.* Obtenido de https://hdl.handle.net/20.500.13032/21285

Caballero, F. (2024). Que es el Sector Sector servicio. Obtenido de https://economipedia.com/definiciones/sector-terciario-servicios.html

Caballero, F. F. (2024). Que es el sector terciario. Obtenido de https://economipedia.com/definiciones/sector-terciario-servicios.html

Calle, J. P. (2022). Caracteristicas de un buen sistema de control interno. Obtenido de https://www.piranirisk.com/es/blog/caracteristicas-de-un-buen-sistema-de-control-interno

Calle, J. P. (2022). Componentes del Control Interno de una empresa. Obtenido de https://www.piranirisk.com/es/blog/componentes-del-control-interno-de-una-empresa

Campusano, D. l. (2022). *Caracteristicas del Financiamiento de las Micro y Pequeñas empresas: Caso Tenaj Constructores S.A.C. chiclayo, 2020 [Tesis para obtener el Titulo Profesional de Contador Publico, Universidad Catolica de Trujillo Benedicto XVI].* Obtenido de http://repositorio.uct.edu.pe/handle/123456789/1949

Carbajal, S. A. (2023). *Caracterizacion del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Peru caso: Consultoria constructora R&J S.A.C-Chincheros,2021 y propuesta de mejora[tesis para optar titulo de contador publico, Universidad catol].* Obtenido de https://hdl.handle.net/20.500.13032/35148

Carmona, R. (2021). Financiamiento a largo plazo. Obtenido de https://www.vectorpartners.com.mx/financiamiento-a-largo-plazo/

Catagua Briones, M. L., Pinargote Macias, M. F., & Mendoza Vinces, M. E. (2023). *Control Interno y modelo COSO en la gestion administrativa y financiera empresarial.* Obtenido de https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/9241630.pdf

Cenepa, M. F. (2024). *La importancia de la Mypes en el Perú.* Obtenido de file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/la-importancia-de-las-mypes-en-el-peru-lawyerpress-news-30.04.24.pdf

Chagerben Salinas, L., Hidalgo Arriaga, J., & Yagual Velastegui, A. (2017). La importancia del financiamiento en el sector microempresario. *Dominio de la ciencia, 3*, 783-798. doi:http://dx.doi.org/10.23857/dom.cien.pocaip.2017.3.2.783-798

Coke, H. P. (26 de Junio de 2023). Las Microempresas y las Pequeñas y Medianas Empresas son esenciales para un futuro inclusivo y sostenible. Obtenido de https://www.un.org/es/cr%C3%B3nica-onu/las-microempresas-y-las-peque%C3%B1as-y-medianas-empresas-son-esenciales-para-un-futuro

Coll, M. F. (2020). *Costo de Financiacion.* Obtenido de https://economipedia.com/definiciones/coste-de-financiacion.html

COMISION PERMANENTE DEL CONGRESO DE LA REPUBLICA. (2003). *LEY DE PROMOCION Y FORMALIZACION DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA*. Gaceta Juridica. Obtenido de https://cdn.gacetajuridica.com.pe/laley/LEY%20N%C2%B028015_LALEY.pdf

Condori Ojeda, P. (2020). Universo, Poblacion y muestra. Obtenido de https://www.aacademica.org/cporfirio/18

Condori, O. P. (2020). *Universo, poblacion y Muestra.* Obtenido de https://www.aacademica.org/cporfirio/18.pdf

Conexperu. (2020). Las Mypes en 2020. Obtenido de https://www.comexperu.org.pe/upload/articles/reportes/reporte-mypes-2020.pdf

Congreso de la Republica. (03 de Diciembre de 2021). Ley General de Sociedades Ley N° 26887. Obtenido de https://www.gob.pe/institucion/congreso-de-la-republica/normas-legales/2516154-26887

Congreso de la Republica Peru. (2022). *Ley de promocion y formalizacion de la Micro y Pequeña empresa.* Sunat. Obtenido de https://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/define-microPequenaEmpresa.html

De la Cruz, V. F. (2021). *El Control Interno y Financiamiento de la micro y pequeña empresa del sector Servicio " Constructora y Consultora Madeco " S.A.C. - Ayacucho, 2020. [tesis para optar el Titulo profesional de Contador , Universidad Catolica los Angeles de Chimbote].* Obtenido de https://hdl.handle.net/20.500.13032/24348

Educa. (2020). Comision para el mercado financiero. Obtenido de https://www.cmfchile.cl/educa/621/w3-article-27469.html

El Peruano. (2020). Apuntalando a las MYPES. *Diario oficial del bicentenario*. Obtenido de https://elperuano.pe/noticia/95072-apuntalando-a-las-mypes

Esan. (2020). Financiamiento corto y de largo plazo. Obtenido de https://www.esan.edu.pe/conexion-esan/financiamiento-corto-y-de-largo-plazo-cual-elegir

Estupiñan, G. R. (2021). *Control Interno y Fraudes.* Obtenido de https://www.ecoeediciones.com/wp-content/uploads/2021/11/9789585031968.pdf

Ferraro, P. G. (2020). *Analisis del Control Interno basado en el modelo COSO. Guía para su evaluación e implementación en las empresas constructoras de la ciudad de Córdoba [Trabajo final de especialidad, Universidad Nacional de Córdoba].* Obtenido de http://hdl.handle.net/11086/17936

Fierro, C. F. (2022). Fuentes de financiacion : factores de analisis en la toma de decisiones. *Administracion & desarrollo*, 35-54. Obtenido de https://doi.org/10.22431/25005227.vol52n1.3

Figueroa, Q. M. (2022). *Caracterización del control interno y financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio Jun Jin Servicios Generales S.A.C.- Ayacucho, 2021 [Tesis para optar el Titulo de contador publico, Universidad Catolica los Angeles de Chimbote].* Obtenido de https://hdl.handle.net/20.500.13032/30159

Francisco, L. J. (2024). Tipos de Empresas. Obtenido de https://economipedia.com/definiciones/tipos-de-empresas.html

Gomez, C. V. (2018). *Caracterizacion del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio - rubro Construccion - Huaraz, 2016 [Tesis para optar el grado de contador publico, Universidad catolica los angeles de chimbote].* Obtenido de https://hdl.handle.net/20.500.13032/3678

Gomez, M. C., & Lazarte Barbeito, C. (2019). *Control Interno.* Obtenido de http://repositorio.face.unt.edu.ar:8920/xmlui/handle/123456789/766

Leni, A. (2023). *Que es un sistema de control interno y como implementarlo.* Obtenido de https://blog.hubspot.es/marketing/sistema-control-interno

Levy, N. (2019). Financiamiento, financiaizacion y problemas del desarrollo. *Cuadernos de Economia*, 207-230. doi:https://doi.org/10.15446/cuad.econ.v37n76.60786

Lizarzaburu , E., & Garcia Gomez, C. (2020). *Introduccion a las Finanzas teoria y practica.* Obtenido de file:///C:/Users/Usuario/Downloads/EdUVa-Introduccion-finanzas.pdf

Lomparte, C. A. (2020). *Caracterizacion del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Peru: caso empresa L&M Consultores y Contratistas S.A.C .- Casma y propuesta de mejora, 2018 [Tesis para optar Titulo de contador publico, ULADECH).* Obtenido de https://hdl.handle.net/20.500.13032/16591

Loyola Torres, F., Cisneros Quintanilla, D. P., & Ormaza Andrade, J. E. (2020). Control y contabilizacion de activos fijos y su incidencia en la toma de decisiones. Obtenido de https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/

Mata, S. M. (2020). Control Interno en Micro y Pequeñas Empresas. Obtenido de https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/25422/Mata%20Sotelo%20Maria%20de%20los%20Angeles.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Medina Romero, M. A., Rojas Leon, C. R., Bustamante Hosces, W., Loaiza Carrazco, R. M., Martel Carranza, C. P., & Castillo Acobo, R. Y. (2023). *Metodologia de Investigacion.* Obtenido de https://editorial.inudi.edu.pe/index.php/editorialinudi/catalog/download/90/133/157?inline=1

Medina, M. S. (2019). *Diseño de procedimientos de Control Interno para Gestión Administrativa en empresa constructora CIMETCORP S.A[Tesis ingenieria comercial, Universidad de Guayaquil].* Obtenido de https://biblioteca.semisud.org/opac_css/index.php?lvl=notice_display&id=303375

Monica, A. (2020). ¿ Que es el control interno y porque es importante ? Obtenido de https://www.marsh.com/pe/es/services/risk-consulting/insights/what-is-internal-control-and-why-is-it-important.html

Montesdeoca Molina, B. R., & Almeida Ventimilla, C. (2020). El Leasing Financiero: una herramienta juridica y economica Subutilizada en ecuador. doi:http://dx.doi.org/https://doi.org/10.18272/ulr.v7i1.1730

MORA CASTELLANOS, C., CANO OLIVOS, P., MARTINEZ FLORES, J. L., & SANCHEZ PARTIDA, D. (2020). De lo tradicional a un nuevo enfoque de

microempresas: Modelo conceptual de alianzas estratégicas. Obtenido de https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S0188-62662019000100204&script=sci_abstract

Morales, R. L. (2020). *Caracterizacion del control Interno de las empresas constructoras del Peru: Caso empresa " Grupo Rubynelr S.A.C " - Chimbote,2017 [tesis para obtar titulo de contador, Universidad catolica los Angeles de Chimbote].* Obtenido de https://hdl.handle.net/20.500.13032/16912

Murillo Sifuentes, V., & Castaño Cuervo, L. (2022). *Analisis de los procesos financieros y las fuentes de financiamiento de las Pymes en Colombia [Tesis de grado- pregrado, Universidad Tecnologica de Pereira].* Obtenido de https://hdl.handle.net/11059/14410

Osorio, C. Y. (2023). *Caracterizacion del Control Interno de la Microempresa constructora " Corporacion Dayaar E.I.R.L " - Huaraz y propuesta de mejora,2020 [Tesis para optar el titulo de Contador Publico, Universidad Catolico los Angeles de Chimbote].* Obtenido de https://hdl.handle.net/20.500.13032/31559

Pacheco, B. D. (2023). *Control Interno y la gestion administrativa.* Obtenido de https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i1.4918

Pocoy, H. E. (2022). *Caracterizacion del control interno para la pequeña empresa "Constructora Las Cordilleras Contratistas Generales" S.A.C., Huaraz – 2020 [tesis para contador publico, Universidad catolica los Angeles de Chimbote].* Obtenido de https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/ULAD_d013758bb258087ec4c99e2ef9564fb9

Quijada, H. S. (2022). *Fuentes de financiamiento para el crecimiento en las empresas constructoras de la provincia de Huancayo [Tesis de grado, Universidad Nacional de Centro del Perú].* Obtenido de https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UNCP_78f3162d3b5f94234f2f1edfb49530db

Ramos, H. T. (2022). Efectos de la Globalizacion en el desarrollo de las Microempresas (PYMES). Obtenido de

https://revistainvestigacionacademicasinfrontera.unison.mx/index.php/RDIASF/article/view/462

Romero Borre, J., Gutierrez Silva, J. M., Barrios Barrios, J. R., & Nuñez Sarmiento, O. A. (2022). Financiamiento de micro y pequeñas empresas familiares del sector confeccion de Barranquilla - Colombia. *Revista de Ciencias Sociales* . Obtenido de file:///C:/Users/Usuario/Downloads/Dialnet-FinanciamientoDeMicroYPequenasEmpresasFamiliaresDe-8703841.pdf

Saavedra, C. K. (2023). *Caracterizacion del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Peru: caso empresa constructora " Qallpaz S.A.C " - Huaraz y propuesta de mejora, 2022 [titulo contador publico, Universidad Catolica los angeles de chimbote]*. Obtenido de https://hdl.handle.net/20.500.13032/32353

Sachez, G. J. (2024). Sector Economico: Que es y cuales son los principales. Obtenido de https://economipedia.com/definiciones/sector.html

Sanchez, G. J. (2024). ¿ Que es un Sector Economico ? *Economipedia*. Obtenido de https://economipedia.com/definiciones/sector.html

Saturio, C. R. (2020). *Caracterizacion del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Peru : caso de la empresa " corporacion SIhuas S.A.C,de Sihuas, 2018 ¨[Tesis para optar el grado de contador publico, Universidad Catolica los Angeles de Chimb]*. Obtenido de https://hdl.handle.net/20.500.13032/15759

SUPERINTENDENCIA DE BANCA Y SEGURO. (2022). Informalidad financiera: el Rol de la SBS. Obtenido de https://www.sbs.gob.pe/boletin/detalleboletin/idbulletin/1241

Tantalean, T. I. (2022). La Naturaleza de la empresa. 262-287. Obtenido de http://www.scielo.org.co/pdf/rfdcp/v52n136/0120-3886-rfdcp-52-136-262.pdf

Tenecela, L. P. (2022). *Sistema de Control Interno para mejorar el área logística de las empresas constructoras [Trabajo de titulación previo a la obtencion de titulo de licenciado, Universidad Catolica de Cuenca]*. Obtenido de https://dspace.ucacue.edu.ec/handle/ucacue/12094

Torres, Z. L. (2023). *Caracterización del control interno de las micro y pequeñas empresas sector servicios del Perú: Caso empresa Constructora y Consultoría Rossi Ingenieros S.R.L. – Chimbote, 2021[Tesis para optar el titulo de contador publico, Universidad Catolica lo Ange]*. Obtenido de https://hdl.handle.net/20.500.13032/31607

Urdanegui, R. (2018). El Control Interno en las Empresas. *Review of management*, 13. Obtenido de :/Users/Usuario/Downloads/911-Texto%20del%20artículo-4173-1-10-20190405%20(1).pdf

Varela Garcia, E., & Ochoa Chaverra, M. C. (2020). *Analisis de las fuentes de financiamiento para microempresarios del sector autopartes en Bello-Antioquia [Trabajo de grado - pregrado, Tecnologico de Antioquia Institucion Universitaria]*. Obtenido de https://dspace.tdea.edu.co/handle/tdea/1563

Westreicher, G. (01 de abril de 2020). *Financiamiento o financiamiento*. Obtenido de https://economipedia.com/definiciones/financiacion-o-financiamiento.html

Westreicher, G. (2020). Teoria de la empresa. Obtenido de https://economipedia.com/definiciones/teoria-de-la-empresa.html

Yancari Cueva, J., Mamani Cardenas, A., & Salgado Llanos, L. (2022). Tamaño de Empresa y acceso al Crédito a través del sistema financiero en perú. Obtenido de http://www.scielo.org.pe/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1609-81962022000100009

Anexos.

Anexo 1: Carta de recojo de datos.

Chimbote, 04 de octubre del 2024

CARTA N° 0000001842- 2024-CGI-VI-ULADECH CATÓLICA

Señor/a:

RODRIGUEZ SANDOVAL CARMEN DEL PILAR
TDL SERVICE S.A.C

Presente.-

A través del presente reciba el cordial saludo a nombre del Vicerrectorado de Investigación de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, asimismo solicito su autorización formal para llevar a cabo una investigación titulada CARACTERIZACION DEL FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE LAS MICROEMPRESAS DEL SECTOR SERVICIO DEL PERU: CASO " TDL SERVICE S.A.C " - HUARAZ 2024., que involucra la recolección de información/datos en MICROEMPRESAS DE SERVICIO DEL PERU, a cargo de ROSA GIOVANA ROSALES MAGUIÑA, perteneciente a la Escuela Profesional de la Carrera Profesional de CONTABILIDAD, con DNI N° 47239573, durante el período de 05-09-2024 al 15-09-2024.

La investigación se llevará a cabo siguiendo altos estándares éticos y de confidencialidad y todos los datos recopilados serán utilizados únicamente para los fines de la investigación.

Es propicia la oportunidad para reiterarle las muestras de mi especial consideración.

Atentamente.

Dr. NILO VELASQUEZ CASTILLO
Coordinador de Gestión de Investigación

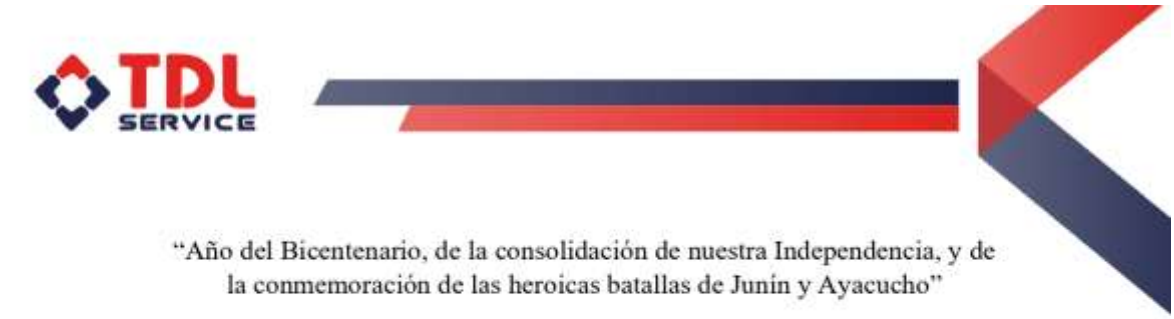
TDL SERVICE
RODRIGUEZ SANDOVAL CARMEN DEL PILAR
DNI: 43961725
GERENTE GENERAL

Recibido

www.uladech.edu.pe/

email: cooperacion@uladech.edu.pe
Telf.: (043) 343444 Cel: 948560463

Anexo 2. Documento de autorización para el desarrollo de la investigación.



"Año del Bicentenario, de la consolidación de nuestra Independencia, y de la conmemoración de las heroicas batallas de Junín y Ayacucho"

CARTA DE AUTORIZACIÓN

Sres.

Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

Presente. –

Asunto: Autorización para desarrollo de investigación.

De mi especial consideración:

Por medio de la presente, me dirijo a Uds. Para comunicarles, que mi representada la microempresa TDL SERVICE S.A.C, con Ruc: 20605839305, AUTORIZA a la Srta. ROSALES MAGUIÑA ROSA GIOVANA, con DNI. 47239573, el uso de nuestra razón social para el desarrollo de su investigación que lleva por título: CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE LAS MICROEMPRESAS DEL SECTOR SERVICIO DEL PERÚ: CASO "TDL SERVICE S.A.C" – HUARAZ 2024.

Sin otro particular, me suscribo de Uds.

Atentamente;

Anexo 3: Matriz de consistencia.

FORMULACION DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPOTESIS	VARIABLES	METODOLOGIA
¿Cómo incide las características del financiamiento y control interno en las microempresas del sector servicios del Perú y empresa "TDL SERVICE S.A.C" - Huaraz, 2024?	**Objetivo General:** - Identificar y describir las características del financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y de la microempresa "TDL SERVICE S.A.C" **Objetivo Especifico** 1. Describir las características del financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú, 2024. 2. Identificar y describir las características del financiamiento y el control interno de la microempresa "DTL SERVICE S.A.C" de Huaraz 2024. 3. Realizar un análisis comparativo de las características del financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y de la microempresa "DTL SERVICE S.A.C" de Huaraz 2024.	No aplica	- Financiamiento - Control interno	**Tipo de investigación:** Cualitativo, no experimental, informativo **Nivel de investigación:** Descriptivo de estudio de caso **Diseño de investigación:** Simple, no experimental, descriptivo, de corte transversal. **Población:** Microempresas de servicios del Perú **Muestra** Microempresa TDL SERVICE S.A.C.

Anexo 4: Instrumento de recolección de información

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información para desarrollar el trabajo de investigación denominada: Caracterización del financiamiento y control interno de las Microempresas del sector servicio del Perú: caso "TDL SERVICE S.A.C" – Huaraz 2024. La información que Usted brindará será utilizada para fines académicos y de investigación, por lo que se agradece por su importante información.

Instrucciones: Lea detenidamente y analice los enunciados, sea honesto en sus respuestas ya que de ella dependerá el poder obtener un diagnóstico de mucha relevancia para la investigación. Marca con un " X" su respuesta en el recuadro.

ÍTEMS	PREGUNTAS	RESULTADOS	
		SI	NO
01	¿Usted utilizo recursos financieros de terceros para desarrollar sus actividades?	X	
02	¿Financió su actividad económica productiva con financiamiento propio?	X	
03	¿Las fuentes de financiamiento al cual recurre son internas y externas?		X
04	¿Usted obtuvo el financiamiento por el sistema bancario?	X	
05	¿Usted obtuvo el financiamiento por el sistema no bancario?		X
06	¿Obtuvo el financiamiento por el sistema informal?		X
07	¿Usted utiliza el financiamiento a corto plazo?		X
08	¿La empresa solicita créditos a largo plazo para financiar la empresa?	X	
09	¿la tasa de interés que pago fue mensual?	X	
10	¿la tasa de interés que pago fue anual?	X	
11	¿Cree que la Tasa de interés que pago fue alta?	X	
12	¿Recurrió a financiamiento tipo Leasing?		X
13	¿Recurrió a financiamiento tipo Factoring?	X	

TDL SERVICE
RODRIGUEZ SANDOVAL CARMEN DEL PILAR
DNI: 47851728
GERENTE GENERAL

14	¿Recurrió a financiamiento por líneas de crédito?		X
15	¿Utilizó el financiamiento obtenido en capital de trabajo?	X	
16	¿El financiamiento recibido fue invertido en activo fijo?	X	
17	¿La empresa cuenta con un código de ética?	X	
18	¿La empresa cuenta con un reglamento interno de trabajo?	X	
19	¿Existe una estructura organizacional definida a la misión, visión, metas y objetivos estratégicos de la entidad?		X
20	¿La empresa realiza anualmente un plan de formación y capacitación del empleado?	X	
21	¿La empresa cuenta y pone en funcionamiento un plan de administración de riesgos?		X
22	¿Se presentan informes al área de administración para la evaluación de los riesgos en cada uno de las áreas?		X
23	¿La empresa ha establecido y difundido lineamientos y políticas para la administración de riesgo?		X
24	¿La empresa cuenta con acciones que corrijan de manera inmediata los riesgos que puedan ocurrir?		X
25	¿La empresa cuenta con actividades que aseguren el cumplimiento de sus objetivos?		X
26	¿Se ha establecido políticas y procedimientos documentados que se siguen para la utilización y protección?		X
27	¿El personal realiza reportes que sobre el avance de su objetivo individual mostrando su desempeño?	X	
28	¿La empresa realiza anualmente un plan de formación y capacitación a los empleados?		X
29	¿Respecto a la información es seleccionada, analizada y evaluada para la toma de decisiones?	X	
30	¿Existe una comunicación fluida entre el empleador y los empleados?		X
31	¿A los empleados se les proporciona la información correcta, que les permita a cada uno cumplir con sus responsabilidades?	X	
32	¿Las deficiencias detectadas en el monitoreo se registran y comunican oportunamente a los responsables para su corrección y cumplimiento?		X
33	¿La empresa realiza autoevaluaciones para proponer planes de mejora que serán realizados posteriormente?		X
34	¿Se verifica si el personal comprende y cumple con el código de conducta de la misma?		X
35	¿Se realiza periódicamente supervisiones que permiten detectar a tiempo deficiencias que se pueden presentar dentro de la empresa?		X

TDL SERVICE

RODRIGUEZ SANDOVAL CARMEN DEL PILAR
GERENTE GENERAL

Anexo 5. Ficha técnica de los instrumentos.

4.6.2 Formato de Presentación al Experto

CARTA DE PRESENTACIÓN

Magister: Luis Alberto Trujillo Neyra

Presente. -

Tema: PROCESO DE VALIDACIÓN A TRAVÉS DE JUCIO DE EXPERTO

Ante todo, saludarlo cordialmente y agradecerle la comunicación con su persona para hacer de su conocimiento que Yo: Rosales Maguiña Rosa Giovana, egresada del programa académico de Contabilidad, de la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, debo realizar el proceso de validación de mi instrumento de recolección de información, motivo por el cual acudo a Ud. Para su participación en el Juicio de Experto.

Mi proyecto se Titula: "Caracterización del financiamiento y control interno de las Microempresas del sector servicio del Perú: caso "TDL SERVICE S.A.C" – Huaraz 2024", y envió a Ud. El expediente de validación que contiene:

- Ficha de Identificación de experto para proceso de validación.
- Carta de presentación .
- Matriz de Operacionalización de variables.
- Matriz de consistencia.
- Ficha de validación.

Agradezco anticipadamente su atención y participación, me despido de Usted.

Atentamente,

Firma

DNI:.47239573

Egresada:

Ficha de Identificación del Experto para proceso de Validación

Nombres y Apellidos: Luis Alberto Trujillo Neyra

N° DNI/CE: 32739171 Edad: 59 años

Teléfono/ Celular: 912445658 Email: luistn65@hotmail.com

Título profesional: Contador Público

Grado académico: Maestría __X__ Doctorado: _____

Especialidad: Auditoria

Institución que labora: Farmacia Bazán

Identificación del Proyecto de Investigación o Tesis

Titulo:

CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE LAS MICROEMPRESAS DEL SECTOR SERVICIO DEL PERÚ: CASO "TDL SERVICE S.A.C" – HUARAZ 2024.

Autor: Rosales Maguiña, Rosa Giovana

Programa académico: Contabilidad

Firma

Huella digital

FICHA DE VALIDACIÓN

Titulo:

N°	Variable 1: FINANCIAMIENTO	Relevancia		Pertinencia		Claridad		Observaciones
	Dimensión 1: Fuentes de financiamiento	Cumple	No cumple	Cumple	No cumple	Cumple	No Cumple	
01	¿Usted utilizo recursos financieros de terceros para desarrollar sus actividades?	X		X		X		
02	¿Financió su actividad económica productiva con financiamiento propio?	X		X		X		
03	¿Las fuentes de financiamiento al cual recurre son internas y externas?	X		X		X		
04	**Dimensión 2: Sistema financiero**							
05	¿Usted obtuvo el financiamiento por el sistema bancario?	X		X		X		
06	¿Usted obtuvo el financiamiento por el sistema no bancario?	X		X		X		
07	¿Obtuvo el financiamiento por el sistema informal?	X		X		X		
08	**Dimensión 3: Plazo de financiamiento**							
09	¿Usted utiliza el financiamiento a corto plazo?	X		X		X		
1º	¿La empresa solicita créditos a largo plazo para financiar la empresa?	X		X		X		
11	**Dimensión 4: Costo del financiamiento**							
12	¿la tasa de interés que pago fue mensual?	X		X		X		
13	¿la tasa de interés que pago fue anual?	X		X		X		

14	¿Cree que la Tasa de interés que pago fue alta?	X		X		X		
15	**Dimensión 5: Tipo de financiamiento**							
16	¿Recurrió a financiamiento tipo Leasing?	X		X		X		
17	¿Recurrió a financiamiento tipo Factoring?	X		X		X		
18	¿Recurrió a financiamiento por líneas de crédito?	X		X		X		
19	**Dimensión 6: Uso del financiamiento**							
20	¿Utilizó el financiamiento obtenido en capital de trabajo?	X		X		X		
21	¿El financiamiento recibido fue invertido en activo fijo?	X		X		X		
22	**Variable 2: CONTROL INTERNO**							
23	**Dimensión 1: Ambiente de control**							
24	¿La empresa cuenta con un código de ética?	X		X		X		
25	¿La empresa cuenta con un reglamento interno de trabajo?	X		X		X		
26	¿Existe una estructura organizacional definida a la misión, visión, metas y objetivos estratégicos de la entidad?	X		X		X		
27	¿La empresa realiza anualmente un plan de formación y capacitación del empleado?	X		X		X		
28	**Dimensión 2: Evaluación de riesgo**							
29	¿La empresa cuenta y pone en funcionamiento un plan de administración de riesgos?	X		X		X		
30	¿Se presentan informes al área de administración para la evaluación de los riesgos en cada uno de las áreas?	X		X		X		
31	¿La empresa ha establecido y difundido lineamientos y políticas para la administración de riesgo?	X		X		X		
32	¿La empresa cuenta con acciones que corrijan de manera inmediata los riesgos que puedan ocurrir?	X		X		X		
33	**Dimensión 3: Actividad de control**							
34	¿La empresa cuenta con actividades que aseguren el cumplimiento de sus objetivos?	X		X		X		

35	¿Se ha establecido políticas y procedimientos documentados que se siguen para la utilización y protección?	X		X		X		
36	¿El personal realiza reportes que sobre el avance de su objetivo individual mostrando su desempeño?	X		X		X		
37	¿La empresa realiza anualmente un plan de formación y capacitación a los empleados?	X		X		X		
38	**Dimensión 4: Información y comunicación**							
39	¿Respecto a la información es seleccionada, analizada y evaluada para la toma de decisiones?	X		X		X		
40	¿Existe una comunicación fluida entre el empleador y los empleados?	X		X		X		
41	¿A los empleados se les proporciona la información correcta, que les permita a cada uno cumplir con sus responsabilidades?	X		X		X		
42	**Dimensión 5: Supervisión y monitoreo**							
43	¿Las deficiencias detectadas en el monitoreo se registran y comunican oportunamente a los responsables para su corrección y cumplimiento?	X		X		X		
44	¿La empresa realiza autoevaluaciones para proponer planes de mejora que serán realizados posteriormente?	X		X		X		
45	¿Se verifica si el personal comprende y cumple con el código de conducta de la misma?	X		X		X		
46	¿Se realiza periódicamente supervisiones que permiten detectar a tiempo deficiencias que se pueden presentar dentro de la empresa?	X		X		X		

Opinión del Experto: Aplicable (X) Aplicable después de modificar ( ) No aplicable ( )

Nombres y Apellidos de experto: Mg. Luis Alberto Trujillo Neyra

Firma

Huella digital

Anexo 6. Formato de consentimiento informado

PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENTREVISTAS

Estimada participante:

Le pedimos su apoyo en la realización de una investigación conducida por Rosales Maguiña Rosa Giovana, que es parte de la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. La investigación denominada:

CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE LAS MICROEMPRESAS DEL SECTOR SERVICIO DEL PERÚ: CASO " TDL SERVICE S.A.C " – HUARAZ 2024.

La entrevista durará aproximadamente 30 minutos y todo lo que usted diga será tratado de manera anónima.

La información brindada será grabada (si fuera necesario) y utilizada para esta investigación.

Su participación es totalmente voluntaria. Usted puede detener su participación en cualquier momento si se siente afectada; así como dejar de responder alguna interrogante que le incomode. Si tiene alguna pregunta sobre la investigación, puede hacerla en el momento que mejor le parezca.

Si tiene alguna consulta sobre la investigación o quiere saber sobre todo los resultados puede comunicarse al siguiente correo electrónico: cieci@uladech.edu.pe o Así mismo para consultas sobre aspectos éticos, puede comunicarse con el Comité de Ética de la investigación de la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

Complete la siguiente información en caso desee participar:

Nombre completo:	Carmen del Pilar Rodriguez Sandoval.
Firma del participante:	TDL SERVICE S.A.C. RODRIGUEZ SANDOVAL CARMEN DEL PILAR DNI: 43621284 GERENTE GENERAL
Firma del investigador:	
Fecha:	04 de setiembre de 2024