



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**FINANCIAMIENTO, RENTABILIDAD Y
CONTROL INTERNO DE LA MICRO Y PEQUEÑA
EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO “ORIUNDO
YARANGA ABOGADOS” S.A.C. - AYACUCHO,
2019.**

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

AUTORA:

**BACH. FLOR AMERICA GUTIERREZ TAYPE
ORCID: 0000-0003-0979-6167**

ASESOR:

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

**AYACUCHO – PERÚ
2019**



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**FINANCIAMIENTO, RENTABILIDAD Y
CONTROL INTERNO DE LA MICRO Y PEQUEÑA
EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO “ORIUNDO
YARANGA ABOGADOS” S.A.C. - AYACUCHO,
2019.**

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

AUTORA:

**BACH. FLOR AMERICA GUTIERREZ TAYPE
ORCID: 0000-0003-0979-6167**

ASESOR:

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

**AYACUCHO – PERÚ
2019**

TÍTULO DE LA TESIS

FINANCIAMIENTO, RENTABILIDAD Y CONTROL INTERNO DE LA MICRO
Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO “ORIUNDO YARANGA
ABOGADOS” S.A.C. - AYACUCHO, 2019.

EQUIPO DE TRABAJO

AUTORA

BACH. FLOR AMERICA GUTIERREZ TAYPE

ORCID: 0000-0003-0979-6167

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Estudiante de Pregrado

Ayacucho, Perú.

ASESOR

Dr. CPC. FREDY RUBÉN LLANCCE ATAO

ORCID: 0000-0002-1414-2849

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

Ayacucho, Perú.

JURADO

Mgtr. CPC. MARIO PRADO RAMOS

Presidente

ORCID: 0000-0002-1490-5869

Mgtr. CPC. MANUEL JESÚS GARCIA AMAYA

Miembro

ORCID: 0000-0001-6369-8627

Mgtr. CPC. ANTONIO ROCHA SEGURA

Miembro

ORCID: 0000-0001-7185-2575

HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR

Mgtr. CPC. MARIO PRADO RAMOS

Presidente

Mgtr. CPC. MANUEL JESÚS GARCIA AMAYA

Miembro

Mgtr. CPC. ANTONIO ROCHA SEGURA

Miembro

Dr. CPC. FREDY RUBÉN LLANCCE ATAO

Asesor

AGRADECIMIENTO

A Dios, por cuidarme en cada paso que doy por fortalecer e iluminar mi camino y por haber puesto en mi camino a aquellas personas que han sido un gran soporte y compañía durante todo el periodo de mi preparación y estudio.

A mis padres Adriano y Marcelina, por haberme dado la vida, por el apoyo incondicional en mi carrera Profesional que me inculcan buenos valores, sentimientos y hábitos; los Cuales me ayudan a salir adelante en los momentos más difíciles que sobrepasamos.

A la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote - ULADECH, donde me acogió con gran gratitud como familia, para recibir el conocimiento intelectual y humano de cada uno de los docentes de la Escuela Profesional de contabilidad.

DEDICATORIA

A mis padres, Adriano y Marcelina, quienes son los pilares fundamentales en mi vida. Sin ellos, no hubiese conseguido mis logros. Su lucha constante ha hecho de ellos el gran ejemplo a seguir para mis hermanos y familia.

A mi pareja y familia, que siempre ha estado junto a mí, por su apoyo incondicional, como también a mis familiares y amigos en general, por brindarme su apoyo y por compartir buenos y malos momentos.

RESUMEN

La investigación tuvo como objetivo general: Determinar las principales mejoras del Financiamiento, Rentabilidad y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Oriundo Yaranga Abogados” S.A.C. - Ayacucho, 2019. La investigación fue Cuantitativa, no experimental, descriptivo, bibliográfica y documental. La población y muestra está conformada por 13 trabajadores. Se obtuvo el siguiente resultado: **Financiamiento:** el 100% afirman que acudieron a una entidad bancaria para que obtengan un financiamiento. El 100% afirma que la entidad a donde se dan el préstamo es en Mi Banco. El 100% en cuestión a la tasa de interés mensual que pagaron es el 14.5%. Un 100% afirman que el tiempo del crédito que solicitaron fue a corto plazo. **Rentabilidad:** el 69% afirman que la rentabilidad de su empresa si ha mejorado con el financiamiento y el 31% afirman que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado con el financiamiento. El 67% afirman que la rentabilidad de su empresa si ha mejorado en los últimos años. **Control Interno:** el 100% afirman que la empresa no cuenta con un control interno. El 100% conocen algo referente al control interno. El 100% afirman que mejoraría el control interno en su empresa. El 100% afirman que si desearían contar con un control interno. El 100% estarían dispuestos a ser capacitados sobre el control interno. En Conclusión: Se han determinado las principales mejoras del Financiamiento, Rentabilidad y Control Interno con los datos presentados en los resultados.

Palabras Claves: Financiamiento, rentabilidad y control interno.

ABSTRACT

The main objective of the research was to: Determine the main improvements of the Financing, Profitability and Internal Control of the Micro and Small Companies of the Service Sector "Oriundo Yaranga Abogados" S.A.C. - Ayacucho, 2019. The research was Quantitative, not experimental, descriptive, bibliographic and documentary. The population and sample is made up of 13 workers. The following result was obtained: Financing: 100% state that they went to a bank to obtain financing. 100% affirm that the entity where the loan is given is in My Bank. The 100% in question at the monthly interest rate they paid is 14.5%. 100% affirm that the time of the credit they requested was short-term. Profitability: 69% affirm that the profitability of their company has improved with the financing and 31% affirm that the profitability of their company has not improved with the financing. 67% say that the profitability of their company has improved in recent years. Internal Control: 100% state that the company does not have internal control. 100% know something about internal control. 100% say they would improve internal control in their company. 100% say that they would like to have internal control. 100% would be willing to be trained on internal control. In Conclusion: The main improvements in Financing, Profitability and Internal Control have been determined with the data presented in the results.

Key words: Financing, profitability and internal control.

CONTENIDO

CARÁTULA.....	i
CONTRACARÁTULA.....	ii
TÍTULO DE LA TESIS.....	iii
EQUIPO DE TRABAJO	iv
HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR	v
AGRADECIMIENTO	vi
DEDICATORIA	vii
RESUMEN	viii
ABSTRACT.....	ix
CONTENIDO	x
ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS	xii
ÍNDICE DE TABLAS	xii
ÍNDICE DE GRÁFICOS.....	xiii
I.INTRODUCCIÓN.....	14
II.REVISIÓN DE LITERATURA.....	19
2.1. Antecedentes	19
2.1.1 Internacionales.....	19
2.1.2 Nacionales	23
2.1.3 Regionales	29
2.1.4 Locales.....	33
2.2. Bases teóricas	36
2.2.1 Teoría de Financiamiento.....	36
2.2.2 Teoría de Rentabilidad	38
2.2.3 Teoría de Control Interno	41

2.2.4 Teoría de Micro y Pequeña Empresa – MYPE	44
2.3 Marco Conceptual	47
III. HIPÓTESIS	49
IV. METODOLOGÍA.....	50
4.1. Diseño de la investigación. (Incluye hipótesis si se requiere)	50
4.2. Población y muestra	51
4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores	52
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	55
4.5. Plan de Análisis.....	55
4.6. Matriz de consistencia.....	56
4.7. Principios éticos	57
V. RESULTADOS.....	58
5.1. Resultados	58
5.2. Análisis de Resultado.....	73
VI. CONCLUSIONES.....	76
Aspectos Complementarios	79
Referencias Bibliográficas	79
ANEXOS	86
Anexo 1: Instrumento de recolección de datos	86
Anexo 2: Mapa del Departamento del Perú	89
Anexo 3: Mapa del Departamento de Ayacucho	90
Anexo 4: Mapa de la provincia de Huamanga	91

ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: A donde acudió para obtener el financiamiento:	58
Tabla 2: Entidades donde se dan los préstamos:.....	59
Tabla 3: Qué tasa de interés mensual pagó.....	60
Tabla 4: Tiempo del crédito que solicitó:	61
Tabla 5: El crédito financiero ha sido invertido en:.....	62
Tabla 6: La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el financiamiento que le otorgaron.....	63
Tabla 7: La rentabilidad de su empresa mejoro con el financiamiento:	64
Tabla 8: La rentabilidad de su empresa ha mejorado con los tributos que pagó:	65
Tabla 9: La rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos años.....	66
Tabla 10: ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si contara con un control interno?	67
Tabla 11: ¿Su empresa cuenta con control interno?	68
Tabla 12: ¿Conoce algo referente al control interno?.....	69
Tabla 13: ¿Mejoraría el control interno su empresa?	70
Tabla 14: ¿Desearía contar con control interno?	71
Tabla 15: ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno?.....	72

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1: A donde acudió para obtener el financiamiento:	58
Gráfico 2: Entidades donde se dan los prestamos:	59
Gráfico 3: Qué tasa de interés mensual pagó.....	60
Gráfico 4: Tiempo del crédito que solicitó:	61
Gráfico 5: El crédito financiero ha sido invertido en:	62
Gráfico 6: La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el financiamiento que le otorgaron.....	63
Gráfico 7: La rentabilidad de su empresa mejoro con el financiamiento:	64
Gráfico 8: La rentabilidad de su empresa ha mejorado con los tributos que pagó: ...	65
Gráfico 9: La rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos años.	66
Gráfico 10: ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si contara con un control interno?	67
Gráfico 11: ¿Su empresa cuenta con control interno?	68
Gráfico 12: ¿Conoce algo referente al control interno?.....	69
Gráfico 13: ¿Mejoraría el control interno su empresa?	70
Gráfico 14: ¿Desearía contar con control interno?	71
Gráfico 15: ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno?.....	72

I.INTRODUCCIÓN

El informe de investigación denominada: Financiamiento, Rentabilidad y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Oriundo Yaranga Abogados” S.A.C. - Ayacucho, 2019. Las micro y pequeñas empresas según la legislación peruana son unidades económicas que pueden desarrollar actividades de producción, comercialización de bienes, prestación de servicios, transformación y extracción, existen casi 6 millones a nivel nacional, 93.9% microempresas (1 a 10 trabajadores) y solo 0.2% pequeñas (de 1 a 100 trabajadores), el resto, 5.9% son medianas y grandes empresas. Las MYPES mayormente surgen por necesidades insatisfechas de sectores pobres, por desempleo, bajos recursos económicos, trabas burocráticas, dificultades para obtener créditos, entre otros. Bajo ese contexto el acceso al crédito, se establece como uno de los mayores obstáculos que enfrenta un microempresario cuando requiere de medios para financiar su actividad.

La importancia de tener un sistema de control interno en las pequeñas y medianas empresas, ha ido incrementado en los últimos años, siendo este la parte que se encarga de la organización de los procedimientos y necesidades del negocio, así como de resguardar y proteger los activos, verificar la eficiencia, productividad y custodia en las operaciones. Es importante mencionar que el control interno, es una herramienta que ayudará al dueño o director de la empresa a conocer en que parte de los procesos se está fallando y que medidas debe tomar. Cabe mencionar que la mayoría de las empresas no cuenta con ningún tipo de sistema de control interno debido a que no lo consideran necesario y que además esto les genera un costo. (González, 2014).

La metodología que se utilizara es de tipo cuantitativo, descriptivo, bibliográfico y documental por cuanto reúne las condiciones necesarias para ser considerada como

tal y el diseño de la investigación correspondiente. La población y muestra está conformada por 13 trabajadores.

Tomando como definición básica el concepto que propone la SUNAT, menciona que: “La Micro y Pequeña Empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios”, nos damos cuenta que se refiere a la mayor cantidad del empresariado que existen en el país, representando un 95,0%. (SUNAT, 2013).

En Europa, se acordaron y establecieron políticas y programas de apoyo a las MYPE como: capacitaciones, préstamos y subvenciones, de tal manera que estas entidades generadoras de ingreso tengan las facilidades necesarias para que desarrollen sus actividades. Actualmente en los países europeos como Italia, Inglaterra y otros de la Comunidad Europea, obtienen el 98.2 % de sus ingresos de estas empresas, y el 1,8% de sus ingresos provienen de las medianas y grandes empresas. (Euronews, 2014).

En América Latina, las pequeñas empresas han sido duramente afectadas por la crisis actual. Muchas de ellas han sufrido una caída en las ventas, tienen problemas en obtener crédito, y se encuentran agobiadas por los pagos retrasados de sus clientes. Cuando un pequeño taller mecánico tiene que cerrar sus puertas porque los ingresos no cubren los gastos, el impacto sobre la economía y el empleo nacional parece irrelevante. Todas juntas sin embargo, las MYPES representan el 85% del empleo privado en América Latina (Henriquez, 2009).

En Perú, las Micro y pequeñas empresas (MYPES) juegan un rol muy importante en el Perú y es justo destacar su labor emprendedora y en favor de la economía nacional.

Las MYPES en el Perú constituyen el 98,6% de las unidades empresariales, brindándole espacio de desarrollo a millones de trabajadores peruanos que contribuyen al desarrollo de la economía. Además, conforme las MYPES van creciendo y desarrollándose, nuevas van apareciendo (La voz de los emprendedores, 2013).

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

Por otra parte la implementación de un sistema de control interno bien constituido dentro de una MYPE debería ser considerado como parte necesaria e importante, toda vez que constituiría un marco estructural de métodos y funciones que permitan el cumplimiento de los objetivos. En la realidad esto no se pone en práctica ya que las MYPES en su mayoría se gestan como empresas familiares y es por esta misma condición que una gran cantidad de estos negocios operan en la informalidad que su vez levanta una barrera en el instante de requerir un crédito financiero.

Se propone el enunciado del problema de investigación el siguiente: **¿Cuáles son las propuestas de mejora del Financiamiento, Rentabilidad y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Oriundo Yaranga Abogados” S.A.C. - Ayacucho, 2019?**

Para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente objetivo general: Determinar las principales mejoras del Financiamiento, Rentabilidad y Control Interno

de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Oriundo Yaranga Abogados” S.A.C. - Ayacucho, 2019.

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

- Establecer las principales mejoras del Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Oriundo Yaranga Abogados” S.A.C. - Ayacucho, 2019
- Establecer las principales mejoras de la Rentabilidad de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Oriundo Yaranga Abogados” S.A.C. - Ayacucho, 2019.
- Establecer las principales mejoras del Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Oriundo Yaranga Abogados” S.A.C. - Ayacucho, 2019.

Se justifica el informe de investigación, porque es de mucha importancia ya que conlleva a una investigación y análisis descriptivo sobre las Micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio en el distrito de Ayacucho, brindando una propuesta de mejora para su financiamiento, rentabilidad y control interno. Esta investigación se realizó porque se deseaba conocer las causas del alto índice de la problemática que tienen las MYPES, en cuanto a financiamiento, rentabilidad y control interno en el Distrito de Ayacucho. Para generar conocimiento y que sirva como un estudio de línea base para futuros estudios y proponer mejoras en dicho tema. Finalmente, este trabajo me permitirá expandir mis conocimientos es el sector comercial de las MYPES, además me permitirá obtener mi título profesional de Contador Público, para así seguir creciendo profesionalmente.

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

Se obtuvo el siguiente resultado: **Financiamiento:** el 100% afirman que acudieron a una entidad bancaria para que obtengan un financiamiento. El 100% afirma que la entidad a donde se dan el préstamo es en Mi Banco. El 100% en cuestión a la tasa de interés mensual que pagaron es el 14.5%. Un 100% afirman que el tiempo del crédito que solicitaron fue a corto plazo. **Rentabilidad:** el 69% afirman que la rentabilidad de su empresa si ha mejorado con el financiamiento y el 31% afirman que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado con el financiamiento. El 67% afirman que la rentabilidad de su empresa si ha mejorado en los últimos años. **Control Interno:** el 100% afirman que la empresa no cuenta con un control interno. El 100% conocen algo referente al control interno. El 100% afirman que mejoraría el control interno en su empresa. El 100% afirman que si desearían contar con un control interno. El 100% estarían dispuestos a ser capacitados sobre el control interno. **En Conclusión:** Se han determinado las principales mejoras del Financiamiento, Rentabilidad y Control Interno con los datos presentados en los resultados.

II.REVISIÓN DE LITERATURA

2.1. Antecedentes

2.1.1 Internacionales

López & Farias (2018) en su tesis denominado: “Análisis de alternativas de Financiamiento para las Pymes del sector Comercial e Industrial de Guayaquil”. Universidad de Guayaquil. Guayaquil - Ecuador. Tuvo como objetivo general: Establecer referencias que permitan conocer otras formas de financiamiento, no tradicionales, a las pequeñas y medianas empresas del sector industrial y comercial de Guayaquil. La metodología empleada fue descriptiva – explicativa – cualitativa – cuantitativa - no experimental y longitudinal. Llegó a la conclusión siguiente: Se verificó que el mercado bursátil resulta ser una fuente alternativa de financiamiento óptima para las Pymes, ya que conllevan un menor coste. Esto termina siendo un factor determinante al momento de la toma de decisiones, no solo para las pequeñas y medianas empresas sino también a las grandes compañías. Hoy en día y en general, precios accesibles es lo que buscan todas las unidades económicas, ya sea desde contratar un guardia de seguridad hasta contratar una empresa auditora pero siempre comparando precios y tomando la decisión de ahorrar con un producto o servicio rentable, y así ser eficientes en la manejo de sus recursos financieros. De alguna u otro manera existe cierto grado de desconfianza, principalmente en las pymes, al momento de emplear al mercado de valores como una alternativa de fuente de financiamiento, pues la mayoría de las empresas emisoras de obligaciones, papeles comerciales y titularizaciones son las que se encuentran catalogadas

como grandes empresas. La introducción de las pymes al mercado de valores, les permite abrir caminos no solo a la posibilidad de obtener un mayor volumen de financiamiento, sino también la posibilidad de internacionalizarse a través de la implementación de tecnologías que les permitan mejorar e incrementar sus niveles de producción. La Bolsa de Valores de Guayaquil, carece de una eficiente gestión de difusión publicitaria, primordialmente a través de los medios de comunicación para que las Pymes puedan acceder a los beneficios y ventajas de poder financiarse a través de este mercado, lo cual les permitirá acceder a recursos económicos a un menor coste, para lograr sus objetivos empresariales y a su vez el poder surgir dentro de un mercado competitivo, el cual se encuentra en constante desarrollo y cambio.

Quintero (2018) en su tesis denominado: “Las PYMES en Colombia y las Barreras para su Desarrollo y Perdurabilidad”. Universidad Militar Nueva Granada. Colombia. Tuvo como objetivo general: Identificar las principales barreras para el desarrollo de las PYMES en Colombia y su perdurabilidad en el tiempo. La metodología utilizada fue bibliografía – documental. Llegó a la conclusión siguiente: Las PYMES deben dejar de ver a la innovación como un gasto para sus organizaciones, por el contrario, debe ser visto como inversión, que traerá a sus organizaciones beneficios traducidos en productividad y rentabilidad, y se llegará al punto donde la innovación en las PYMES será una necesidad para poder permanecer y competir en el mercado. Las certificaciones de Calidad en una PYME generan confianza para sus clientes, por lo cual implementar procesos en las organizaciones

independientes del tamaño, y poder certificarlos traerá beneficios y mejorará la imagen frente a sus clientes. Las buenas prácticas empresariales hacen parte de las características fundamentales para la perdurabilidad de las PYMES en Colombia, modelos de planeación estratégica son necesarios para permanecer en el mercado y aumentar su competitividad. Colombia apoya el emprendimiento ya que cuenta con leyes y planes para incentivar sin embargo los esfuerzos del estado para fomentar la creación de empresa y consolidación se han quedado cortos, se deben buscar medidas para garantizar el desarrollo de las PYMES y disminuir considerablemente la tasa de mortalidad. Los impuestos que pagan los empresarios en Colombia son considerablemente altos, y el estado ha quitado garantías para las pequeñas empresas como lo era la Progresividad en la tarifa general del impuesto sobre la renta, el estado debe retomar garantías como esta con el fin de aumentar la creación de empresa.

Melo & Uribe (2017) en su tesis titulada: “Propuesta de Procedimientos de Control Interno Contable para la Empresa SAJOMA S.A.S.”. Tuvo como objetivo general: Proponer los procedimientos de control interno contable para la empresa SAJOMA S.A.S. Este trabajo se va a desarrollar como una investigación descriptiva, método deductivo. Llegó a la conclusión siguiente: De acuerdo al análisis realizado a los procedimientos y buenas prácticas de control interno para el proceso de contabilidad en organizaciones de prestación de servicios, se propone implementar un procedimiento de control que evalué el desarrollo y la identificación de los factores de riesgos y acciones de control en el proceso contable de la

empresa SAJOMA S.A.S., el cual involucra las etapas para la revelación de la información financiera, de acuerdo a las actividades de identificación, clasificación, registro y ajustes de la información financiera y la elaboración de los estados financieros. Conforme al diagnóstico realizado sobre la situación actual del proceso de contabilidad en la empresa SAJOMA S.A.S. de acuerdo a la metodología del informe COSO, se identifica la concentración de funciones en los procesos que lleva a cabo la Coordinadora Administrativa y Financiera, representado una indebida segregación de funciones en el proceso, lo que puede dar pie a posibles fraudes. Adicionalmente, se realizó un estudio de las actividades de control establecidas, el cual permitió identificar la ausencia de políticas, procedimientos, manuales, e instructivos de control que no están implementados en la organización en cada uno de los procesos y actividades que se desarrollan. Para estructurar los procedimientos de control requeridos para el proceso de contabilidad y demás procesos de la empresa SAJOMA S.A.S., la gerencia administrativa debe implementar evaluaciones, fortaleciendo el control interno con el diseño de procedimientos de control con los responsables de los diferentes procesos para identificar falencias actuales en realización a cada uno y posibles respuestas a riesgos no identificados. Así mismo, todo el personal de la organización debe estar involucrado con el sistema de control interno en el desarrollo de sus actividades laborales definidas en los procedimientos de control en cada una de las actividades ejecutadas.

2.1.2 Nacionales

Sosa (2015) en su tesis titulada: “El control interno y su influencia en la gestión contable de la empresa GOLDEN AMAZON GROUP S.A.C.”. Cuyo objetivo general fue: determinar la influencia del control interno en la gestión contable de la empresa. La metodología empleada fue de tipo descriptiva correlacional, el diseño fue no experimental transversal y la herramienta fue un cuestionario aplicado a los 13 trabajadores de la empresa que conforman el área. Cuyos principales resultados fueron: en cuanto al ambiente de control respecto a los planes de trabajos en la organización y el entorno laboral como los planes organizacionales dieron como resultado una carencia de control, en cuanto a evaluación de riesgos respecto a la confiabilidad de información, los cargos del personal y al desempeño financiero mostrando un nivel bajo, en cuanto a actividades de control respecto al manejo contable como conciliaciones, aprobaciones, normas y políticas mostró un resultado regular en cuanto a su proceso, en cuanto a información y comunicación respecto a la información financiera da dio como resultado consecuencias desfavorables y en cuanto al componente supervisión respecto al control y monitoreo de los ingresos contable y delegación de funciones es regular.

Ortiz (2019) en su tesis denominado: “Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de productos para animales de distrito de Iquitos, 2019”. Tuvo como objetivo general: describir las Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad,

control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta productos para animales de distrito de Iquitos 2019. La metodología del tipo cuantitativo y descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva. Llegó a las siguientes conclusiones:

Con respecto a las características de los propietarios y/o gerentes de las MYPES: 14 (53.8%), son de sexo femenino y 12 (46.2%), opinaron ser de sexo masculino, 7 (26,9%), tienen secundaria completa 17 (65,4%), tienen estudios superiores completas y 2 (7,7%), tienen estudios superiores incompletas, 10 (38,5%), indicaron que son solteros, 16 (61,5%), indicaron ser casados. **Respecto a las características de las MYPES:** 12 (46,2%), afirmaron que la empresa tiene entre 1 a 5 años de antigüedad, 12 (46,2%), afirmaron que la empresa tiene entre 6 a 10 años de antigüedad y 2 (7,7%), afirmaron que la empresa tiene entre 11 a 20 años de antigüedad, 26 (100,0%), de los empresarios afirmaron que sus empresa esta formalizada, 26 (100,0%), de los empresarios afirmaron tener entre 1 a 5 trabajadores, 9 (34,6%), afirmaron que el objetivo de la empresa es para generar recursos, 7 (26,9%), afirmaron que el objetivo de la empresa es generar ganancia familiar y 10 (38,5%), afirmaron que el objetivo de la empresa es para generar trabajo para otras personas, 15 (58,0%), de los encuestados afirmaron ganar de 0 a S/50,000. Soles mensuales, 7 (25,0%), de los encuestados afirmaron ganar entre S/ 51,000 a S/ 100,000 soles mensuales y 4 (17,0%), de los encuestados afirmaron ganar más de S/100,001 soles mensuales. **Respecto al financiamiento:** 14 (53,8%), de los encuestados afirmaron que iniciaron su negocio con capital propio y 12 (46,2%), de los

encuestados afirmaron que fue con préstamo, 12 (46,2%), también indicaron que acudieron a una entidad financiera y 14 (53,8%), no acudieron a ninguna entidad financiera, de las cuales 3 (11,6%), de los encuestados afirmaron obtener el préstamo en el BCP, 3 (11.6%), de los encuestados afirmaron obtener el préstamo en BBVA CONTINENTAL, 6 (23.0%), de los encuestados afirmaron obtener el préstamo en MI BANCO y 14 (53,8%), de los encuestados afirmaron no realizar ningún préstamo, las cuales por dicho préstamo 12 (46,2%), indicaron que la tasa anual esta entre el 9% al 20% y 14 (53,8%), no realizó ningún préstamo, los empresarios afirmaron que 7 (27,0%), los préstamos solicitados son de S/21,000 a S/ 40,00 soles, 5 (19.2%), los préstamos solicitados son de S/41,000 a más y 14 (53,8%), no realizó ningún préstamo, 1 (3,8%), afirmaron obtener un préstamo de corto plazo, 11 (42,3%), atestiguaron alcanzar un préstamo a largo plazo y 14 (53,8%), no ejecutaron prestamos, 9 (34,6%), confirmaron que el financiamiento obtenido fue para capital de trabajo, 3 (11,5%), confirmaron que el financiamiento obtenido fue para activos fijos y 14 (53,8%), no ejecutaron préstamos. **Respecto a la rentabilidad:** 23 (88,5%), certifican que sus empresa ha mejorado relación a los últimos años y 3 (11,5%), certifican que no mejorado relación a los últimos años, también que 26 (100,0%), atestiguaron que sus empresas mejoraron con el control interno, 22 (84,6%), afirman que el financiamiento obtenido mejoro la rentabilidad y 4 (15,4%), dijeron que no mejoró en nada, 25 (96,2%), los empresarios afirmaron que sus estados financieros reflejan fehacientica en la rentabilidad de su empresa y 1 (3,8%), los empresarios afirmaron que sus estados

financieros no reflejan fehacientemente en la rentabilidad de su empresa, el 26 (100,0%), garantiza de acuerdo a las últimas modificaciones de los beneficios e implementación de reformas tributarias para las MYPES tuvo un impacto favorable en la rentabilidad de su empresa. **Respecto al control interno:** 26 (100,0%), de los empresarios dijeron que si cuentan con control interno, pero 18 (69,2%), de empresarios conocen algo referente al tema y 8 (30,8%), dijeron que no conocen nada al respecto, mientras que 26 (100,0%), de los afirmaron que si desean mejorar el control interno en su empresa, también 25 (96,2%), desearían contar con una oficina especializada de control interno y 1 (3,8%), no porque no tiene los recursos suficientes para implementar dicha área, por eso 26 (100,0%), de los empresarios dijeron que si estarían de acuerdo a ser capacitado sobre el tema. **Respecto a los tributos:** 23 (88,5%), de los encuestados dijeron estar de acuerdo con el % que pagan en los impuestos mensuales y anuales a la Administración Tributaria y 3 (11,5%), dijeron no estar de acuerdo con el % que pagan en los impuestos mensuales y anuales, por eso el 22 (84,6%), de los empresarios dijeron que, si cuentan con un personal externo para el área administrativa y 4 (15,4%), de los empresarios dijeron que, no cuentan con un personal externo para el área administrativa, en cuanto a sus libros contables 26 (100,0%), certificaron que están al día, 26 (100,0%), de los encuestados confirman que si declaran y pagan sus impuestos con oportunidad, mientras que 6 (23,1%), dijeron que cuentan con políticas contables referente gastos de representación y otros gastos y 20 (76,9%), dijeron que no cuentan con políticas contables referente gastos de

representación y otros gastos, por lo tanto 23 (88,5%), de los encuestados confirman que si declaran y pagan sus impuestos con oportunidad y 3 (11,5%), que no porque a veces la venta no resulta, también dicen que 20 (76,9%), de los empresarios afirman que tienen formatos para el control de limite tributario de gastos de representación y/o recreativos y 23 (88,5%), aceptaron que conocen las infracciones y sanciones que podría afectar a su empresa de no cumplir con SUNAT y 3 (11,5%), aceptaron que no conocen las infracciones y sanciones que podría afectar a su empresa de no cumplir con SUNAT, finalmente 20 (76,9%), de los empresarios dijeron que piensan aplicar un planeamiento estratégico tributario para mejorar la rentabilidad en su empresa y 6 (23,1%), indicaron que no por faltas económicas.

Rivera (2016) en su tesis denominada: “Sistema de Control Interno y su relación con el Desempeño Laboral de los Colaboradores de la Oficina de Gestión de las Personas del Gobierno Regional de San Martín, 2016”. Tuvo como objetivo general: Determinar la relación entre Sistema de Control Interno y el Desempeño Laboral de los colaboradores de la oficina de gestión de las personas del gobierno regional de San Martín, 2016. La presente investigación se desarrollará siguiendo un diseño Descriptivo - Correlacional. Llegó a la siguiente conclusión: En la variable Sistema de Control Interno de los colaboradores de la Oficina de Gestión de las Personas del Gobierno Regional de San Martín en al año 2016, de acuerdo a los datos obtenidos que fueron procesados y analizados por dimensiones, se observó que los colaboradores tuvieron mayor frecuencia de respuesta en la escala valorativa de “Eficiente”; para la dimensión “Implementación” el

porcentaje de respuesta fue del 43%, para la dimensión “Proceso” fue del 38% y para la dimensión “Eficiencia” se observó un 48% lo que indica que los colaboradores perciben el sistema de control interno como un sistema eficiente; en sus planes, objetivos, procesos, medidas de control, supervisión, monitoreo y con calidad competitiva, al citar a Samaniego (2013), destaca que, las Actividades de Control repercuten en la Eficiencia y Eficacia de la producción, a mayor control menor error, además de la obtención de mejores resultados. La Evaluación de Riesgos SI influye en los Resultados de la empresa – en esta caso Institución -, teniendo en cuenta la evaluación de riesgos, se podría minimizar contingencias y prever gastos innecesarios. - Con respecto a la variable Desempeño laboral de los colaboradores de la Oficina de Gestión de las Personas del Gobierno Regional de San Martín en al año 2016; se puede observar que los colaboradores tuvieron mayor frecuencia de respuesta en la escala valorativa de “Alto”; para la dimensión “Planificación” el porcentaje de respuesta fue del 33%, para la dimensión “Relaciones interpersonales” fue del 43% y para la dimensión “Responsabilidad” se observó un 48% lo que indica que el desempeño laboral de los colaboradores según su percepción es “Alto”; ya que sus respuestas indican que los colaboradores trabajan de forma organizada, cumplen con los plazos establecidos, se anticipan a cualquier inconveniente suscitado y organizan su tiempo para cumplir con las tareas encomendadas, además de mostrar un alto grado de responsabilidad según las respuestas al cuestionario, ya que los trabajadores indicaron que el trabajo que realizan lo ejecutan con eficiencia, eficacia y

evitan los errores en el desempeño de su trabajo. - Se determinó la correlación de Pearson $r = 0,889$ lo que indica que existe una alta correlación positiva entre las variables y el coeficiente de determinación (0.790), explicó que aproximadamente el 79% del Desempeño Laboral de los colaboradores se da por el Sistema de Control Interno del GORESAM, caso similar encontramos en la investigación de Rivas (2009) donde en su tesis satisfacción y desempeño laboral de los docentes de las instituciones educativas adventistas de la asociación Oriental y misión paracentral de el Salvador, concluye que con el apoyo de las técnicas estadísticas y para la muestra considerada se pudo concluir que el grado de satisfacción laboral parece tener un grado de relación significativo con el nivel de desempeño de los docentes. Los resultados sugieren que a mayor grado de satisfacción le corresponde un mejor desempeño en sus labores docentes; así como en el estudio realizado por Mino (2014) en su trabajo de investigación Correlación entre el clima organizacional y el desempeño en los trabajadores del restaurante de parrillas Marakos 490 del departamento de Lambayeque, concluyendo que después de aplicado los instrumentos y recolectado los datos, obtuvo los resultados a través del programa SPSS Statics 18, el cual le permitió determinar si el clima laboral influye en el desempeño, es decir, que un trabajador tiene un mejor desempeño cuando percibe o experimenta un mejor clima laboral.

2.1.3 Regionales

Tineo (2016) en su tesis denominado: “Influencia del financiamiento y la capacitación que otorga la Financiera Proempresa y sus efectos en la

rentabilidad en las Micro y Pequeñas Empresas (MYPES) en la Provincia de Huamanga, 2015”. Tuvo como objetivo general: Determinar que el financiamiento y la capacitación que otorga la Financiera Proempresa influyen en la obtención de la rentabilidad en las Micro y Pequeñas Empresas en la Provincia de Huamanga – 2015. La metodología utilizada es la revisión bibliográfica documental mediante la recolección de información de fuentes como: textos, tesis e información de internet. Llegó a las conclusiones siguientes: De acuerdo al cuadro y gráfico 1 el 87% de los encuestados, consideran que el financiamiento que otorga la financiera Proempresa incide sobre la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas en la Provincia de Huamanga. De acuerdo al cuadro y gráfico 2 el 90% de los encuestados consideran que la capacitación por parte de las empresas financieras incide en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas en la Provincia de Huamanga. De acuerdo al cuadro y gráfico 3 el 97% de los encuestados consideran que la capacitación a los pequeños y medianos empresarios que otorga la financiera Proempresa debe ser permanente y constante.

Preitel (2016) en su tesis denominado: “Financiamiento y desarrollo de las MYPES del sector artesanía Textil en la Provincia de Huamanga: 2011-2014”. Tuvo como objetivo general: analizar los efectos del financiamiento en el desarrollo empresarial de los Micras y Pequeñas Empresas (MYPE) del sector artesanía textil de la provincia de Huamanga. La investigación es de tipo aplicada y de nivel descriptivo correlacional. El diseño que se utilizó en la investigación ha sido el no experimental, de corte transversal. Llegó a

las conclusiones siguientes: - El presente trabajo de investigación permite establecer algunas características del perfil de las MYPE del sector artesanía textil de la provincia de Huamanga, las mismas que en el mediano plazo se verán en la necesidad de actualizar su forma y criterios para registrar los hechos económicos que se generan en la empresa.- El financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE en la provincia de Huamanga, puesto que dichos créditos les han permitido financiar sus inversiones en capital de trabajo, activos fijos y tecnología, impulsándolos a una mejora tanto en su producción como en sus ingresos. - La influencia de los créditos obtenidos sobre la innovación de las MYPE muestran una relación positiva, lo cual ha permitido que incrementen sus activos fijos, mejoramiento de los sistemas de producción, de ventas y programas de capacitación.- Los sobre créditos obtenidos e ingresos de las MYPE, muestra una relación significativa, lo que se evidencia por el aumento de los ingresos durante el periodo de estudio.

Huamani (2019) en su tesis denominado: “Caracterización del Control Interno del Área de Inventarios de Empresas Comerciales del Perú: Caso Consultores Contratistas Multiservicios DLR S.A.C., de Ayacucho, 2018”. Tuvo como objetivo general: Describir las características del control interno en los inventarios de las empresas comerciales del Perú y Consultores Contratistas Multiservicios DLR S.A.C. de Ayacucho, 2018. La metodología de la investigación fue de diseño no experimental descriptivo. Llegó a la siguiente conclusión: De acuerdo al objetivo N°1 se concluye según los autores mencionan que cuentan con los Manuales de Políticas y

Procedimientos para la toma de inventarios, al contar con un efectivo control interno, la empresa estará preparada en cualquier momento para responder ante alguna fiscalización y la gerencia podrá contar con la información veraz y oportuna que refleje una gestión transparente tanto para el fisco como para sus dueños o los inversionistas. - De acuerdo a la obtención de resultados del cuestionario aplicado se llega a la conclusión que carece de un sistema de control interno para inventarios y no tienen manual de políticas y procedimientos para la toma de inventarios siendo de vital importancia para un mejor filtro de mercaderías, es por ello que no llegan al logro de sus objetivos. - De acuerdo al análisis comparativo del objetivo N° 1 y N° 2 se ha determinado que las empresas del Perú estudiadas si llevan control interno, hacen usos de los manuales y procedimientos para la toma de inventarios, lo que no coincide con Consultores Contratistas Multiservicios DLR S.A.C, carece de Manuales de Políticas y Procedimientos y también de un Sistema de Control Interno para inventarios siendo importante para la empresa la tecnología y tener los manuales, para poder ser competitivos en el mercado y concretizar los objetivos. - Consultores Contratistas Multiservicios DLR S.A.C, debe realizar un inventario anual para tener el stock real, también se tiene que elaborar un Manual de Políticas y Procedimientos para la toma de Inventarios, lo que conlleva a implementar un Sistema de Control Interno. También es importante luego de implementar el control interno realizar capacitaciones para el adecuado manejo del Sistema de Control de Inventarios.

2.1.4 Locales

Miranda & Mucha (2017) en su tesis denominado: “Financiamiento de capital de trabajo y su influencia en la rentabilidad de las empresas del sector abarrotero del distrito de Ayacucho, 2013-2015”. Tuvo como objetivo principal: analizar el financiamiento del capital de trabajo y su influencia en la rentabilidad de las empresas del sector abarrotero del distrito de Ayacucho, 2013-2015. El método utilizado fue el deductivo; el tipo de investigación fue aplicada, de nivel correlacional y el diseño no experimental. Llegó a la conclusión siguiente: El financiamiento con capital propio de las empresas abarroteras del distrito de Ayacucho, ha influenciado directamente en obtener una rentabilidad de capital de trabajo, patrimonial y crear el valor de los recursos invertidos con un grado de correlación muy buena, y las empresas en su mayoría recuperaron sus inversiones en más de 2 años y el 20% nunca recuperaron (tabla N° 01, tabla N° 05, tabla N° 07 y tabla N° 31). - En los 3 últimos años, los préstamos obtenidos del sector financiero ha contribuido positivamente en la mejora de su situación económica del 82% en promedio de las empresas en objeto de estudio; dicha contribución se concretó generando una rentabilidad de capital de trabajo, rentabilidad patrimonial y creación de valor del capital invertido; porque sus préstamos fueron a tasas menores, debido a la mayor proporción de deuda a corto plazo (tabla N° 8, tabla N° 22 y tabla N°23) y el uso eficiente de dichos recursos financieros fue la clave para generar rendimientos y mantenerse operativa en el mercado (tabla N° 37). - Las empresas que operaron su giro habitual con préstamos del sector no financiero tuvieron una incidencia

directa en obtención de rentabilidad de capital de trabajo, rentabilidad patrimonial y en creación de valor de sus inversiones. El 10% de las empresas presentaron dificultades para acceder a préstamos del sector financiero, por tanto optaron acudir a solicitar, del sector no financiero; debido que estas presentan problemas crediticios y niveles de ingreso bajo, (tabla N° 34). Sin embargo, las empresas que obtuvieron préstamos del sector no financiero tuvieron una rentabilidad de capital de trabajo favorable, rentabilidad patrimonial objetivo y han generado valor de sus inversiones. (Tabla N° 32, tabla N° 35 y tabla N° 36).

García (2015) en su tesis denominado: “La Organización y Financiamiento para lograr la Competitividad de las MYPES en el Sector de Producción de Muebles en la Región de Ayacucho – 2014”. Tuvo como objetivo general: Determinar en qué medida la falta de organización y financiamiento influye en el logro de la competitividad de las MYPES en el sector de producción de muebles en la Región de Ayacucho. La modalidad utilizada en la investigación es la revisión bibliográfica - documental, mediante la recolección de información de fuentes como textos, revistas, tesis, artículos periodísticos e información de internet. Llegó a la conclusión siguiente: Que el proceso de financiamiento, de acuerdo al cuadro 5 el 60% de los encuestados afirman que durante el proceso de financiamiento encontraron limitaciones, convirtiéndose en uno de los principales problemas que enfrentan las MYPES, del mismo modo. La inadecuada organización dentro de la empresa es una falta que se presenta como barrera ante un desarrollo y crecimiento de las MYPES, de acuerdo al cuadro 7 el 90% de los

encuestados afirman que la falta de organización influye en el logro de la competitividad. Donde las entidades financieras tienen que complementar mecanismos apropiados para facilitar el acceso al financiamiento y debe realizar un seguimiento al crédito que se le otorgue, con el fin de asegurar y garantizar el buen uso de este, del mismo modo brindar un asesoramiento financiero e inversión, para que pueda desarrollar sus fortalezas, su potencialidad y alcanzar un mayor nivel de competitividad. Por otro lado para que las MYPES logren ser competitiva requiere que la empresa sea organizada y que se establezca, reformas políticas y una estructura administrativa, generando un servicio de calidad y de confianza.

Limachi (2015) en su tesis denominado: “Control Interno para la Gestión de las Pequeñas Empresas Ferreteras de Huamanga-Ayacucho”. Tuvo como objetivo principal: Determinar como el control interno mejoraría la gestión de las pequeñas empresas ferreteras de Huamanga - Ayacucho. La metodología utilizada es descriptivo y explicativo. Llegó a la conclusiones siguientes: Las Empresas Ferreteras de la ciudad de Ayacucho, vienen aplicando su control interno de manera informal ya que existen muchas carencias y deficiencias, porque no cuentan con un sistema debidamente estructurado que les permita tener una gestión eficiente, detectar cualquier error o deficiencia administrativa financiera. Algunos empleados pudieran no estar desarrollando sus funciones con la debida responsabilidad, pudiera no existir una delimitación exacta de las responsabilidades del personal, y así el control será ineficiente también se evidencia carencia y deficiencia de una adecuada segregación de funciones. El control interno debe ajustarse a

las necesidades y requerimientos de cada empresa. Además, debe tenerse cuidado al proponer un Manual administrativo y contable, es pieza fundamental para proteger los recursos de la empresa, garantizar la eficacia y eficiencia en todas las operaciones de la empresa promoviendo y facilitando la correcta ejecución de las operaciones y punto de partida, para conocer la eficiencia del control interno y poder evaluarlo.

2.2. Bases teóricas

2.2.1 Teoría de Financiamiento

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

Según Gitman (2007), los requerimientos de financiamiento de una empresa pueden dividirse en una necesidad permanente y una necesidad temporal. La necesidad permanente, compuesta por el activo fijo más la parte que permanece del activo circulante de la empresa, es decir, la que se mantiene sin cambio a lo largo del año. La necesidad temporal, es atribuible a la existencia de ciertos activos circulantes temporales, esta necesidad varía durante el año.

Definición de Financiamiento

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

Formas de financiamiento

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

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

Fuentes de Financiamiento

Según (Aching, 2006) menciona que: “Toda empresa, pública o privada, requiere de recursos financieros (capital) para realizar sus actividades,

desarrollar sus funciones actuales o ampliarlas, así como el inicio de nuevos proyectos que impliquen inversión”.

Análisis de las fuentes de financiamiento

Es importante conocer de cada fuente:

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

2.2.2 Teoría de Rentabilidad

Cualquier persona tiene una idea de lo que es la rentabilidad, pero una definición de ella se hace muy difícil hasta el punto de que la inmensa mayoría de los manuales eluden dar una definición de este concepto. Se limitan a poner fórmulas. Es una medida de la eficacia y eficiencia en el uso de esos elementos tanto financieros, como productivos como humanos. Con lo cual habría que hablar de rentabilidades” (Díaz, 2012).

Rentabilidad

La rentabilidad; “Se refiere a los beneficios conseguidos o que pueden obtenerse procedentes de una inversión realizada con anterioridad, este concepto resulta muy importante tanto en el ámbito empresarial como en el de las inversiones, ya que permite conocer la capacidad de una compañía

para remunerar los recursos financieros empleados” (**Economíasimple.net, 2014**).

Importancia de la rentabilidad

Según (**De Benavides, 2012**) menciona que: “Es fundamental para el desarrollo porque nos da una medida de la necesidad de las cosas, en un mundo con recursos escasos, la rentabilidad es la medida que permite decidir entre varias opciones, de manera que una persona asume mayores riesgos sólo si puede conseguir más rentabilidad”.

Tipos de rentabilidad

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

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

rentabilidad económica. La manera más sencilla y utilizada pasa por rebajar los costes empresariales ordinarios y subir el precio de los productos o bienes.

Indicadores de Rentabilidad

Todas las empresas, a la hora de realizar su actividad empresarial tienen interés en conocer si están realizando sus operaciones adecuadamente y si están generando los beneficios esperados o por el contrario su actividad no se está llevando a cabo de manera correcta y no se alcanzan los objetivos marcados (**MytripleA, 2012**).

¿Cuáles son los indicadores de rentabilidad más utilizados?

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

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

que han realizado en la misma, sin tener en cuenta los gastos financieros y los impuestos.

2.2.3 Teoría de Control Interno

Según **Romero (2012)** citando al **informe coso**, define el control interno como un proceso, ejecutado por la junta de directores, la administración principal y otro personal de la entidad, diseñado para proveer seguridad razonable en relación con el logro de los objetivos de la organización. Tales objetivos son: eficacia y eficiencia de las operaciones; confiabilidad de la información financiera; cumplimiento de normas y obligaciones; y salvaguarda de activos. El control interno comprende el plan de la organización y todos los métodos y medidas coordinados que se adoptan en un negocio para salvaguardar sus activos, verificar la exactitud y la confiabilidad de sus datos contables, promover la eficiencia operacional y fomentar la adherencia a las políticas prescritas.

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

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

Definición de Control Interno

El Control Interno se define como el conjunto de normas, principios, fundamentos, procesos, procedimientos, acciones, mecanismos, técnicas e instrumentos de Control que, ordenados, relacionados entre sí y unidos a las personas que conforman una institución pública, se constituye en un medio para lograr una función administrativa de Estado integra, eficaz y transparente, apoyando el cumplimiento de sus objetivos institucionales y contribuyendo al logro de la finalidad social del Estado.

Informe Coso (2014) afirma que, el control interno consta de cinco componentes relacionados entre sí, se derivan de la manera en que la dirección dirige la empresa y están integrados en el proceso de dirección, los componentes del control son:

- **Ambiente de control:** El entorno de control aporta el ambiente en el que las personas desarrollan sus actividades y cumplen con sus responsabilidades de control, marca la pauta del funcionamiento de una organización e influye en la percepción de sus empleados respecto al control.
- **Evaluación de riesgos:** Toda entidad debe hacer frente a una serie de riesgos tanto de origen interno como externo que deben evaluarse.

Una condición previa a la evaluación de los riesgos es el establecimiento de objetivos en cada nivel de la organización que sean coherentes entre sí.

- **Actividades de control:** Son las políticas y los procedimientos que ayudan a asegurar que se llevan a cabo las instrucciones de la dirección, ayudan a asegurar que se tomen las medidas necesarias para controlar los riesgos relacionados con la consecución de los objetivos de la entidad. Hay actividades de control en toda la organización, a todos los niveles y en todas las funciones, incluyen una gama de actividades tan diversa como aprobaciones, autorizaciones, verificaciones, conciliaciones, revisiones de rentabilidad operativa, salvaguarda de activos y segregación de funciones.
- **Información y comunicación:** Hay que identificar, recopilar y comunicar información pertinente en tiempo y forma que permitan cumplir a cada empleado con sus responsabilidades. Los sistemas de información generan informes, que contienen información operativa, financiera y la correspondiente al cumplimiento, que posibilitan la dirección y el control del negocio.
- **Supervisión:** Los sistemas de control interno requieren supervisión, es decir, un proceso que compruebe que se mantiene el adecuado funcionamiento del sistema a lo largo del tiempo. Esto se consigue mediante actividades de supervisión continua, evaluaciones periódicas o una combinación de ambas cosas.

2.2.4 Teoría de Micro y Pequeña Empresa – MYPE

Según (Avolio, 2005) menciona que: Okpara y Wynn (2007) afirman que los pequeños negocios son considerados como la fuerza impulsora del crecimiento económico, la generación de empleo y la reducción de la pobreza en los países en desarrollo.

De acuerdo con Perren (1999), son cuatro los factores que influyen en el desempeño de los empresarios de las microempresas: (a) el desarrollo, (b) la motivación por el crecimiento, (c) las habilidades gerenciales para lograr dicho crecimiento, y (d) el acceso a los recursos y la demanda de mercado. Sin embargo, las MYPES enfrentan una serie de obstáculos que limitan su supervivencia a largo plazo y desarrollo. Estudios previos indican que la tasa de mortalidad de los pequeños negocios es mayor en los países en desarrollo que en los países desarrollados (Arinaitwe, 2006).

Bernilla (2018), en su “Micro y pequeña empresa”. Oportunidad de Crecimiento”, indica que, una Micro y pequeña empresa es una entidad que, operando en forma organizada, combina la técnica y los recursos para elaborar productos o prestar servicios con el objeto de colocarlos en el mercado para obtener ganancia.

Definición de MYPE

Según (Emprender, 2019) menciona que: “La Micro y Pequeña Empresa (MYPE) es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica (empresa), bajo cualquier forma de organización que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios”.

¿Qué beneficios tengo como MYPE?

El Estado otorga varios beneficios a las Micro y pequeñas empresas, brindándoles facilidades para su creación y formalización, dando políticas que impulsan el emprendimiento y la mejora de estas organizaciones empresariales: “Pueden constituirse como personas jurídicas (empresas), vía internet a través del Portal de Servicios al Ciudadano y Empresas; Pueden asociarse para tener un mayor acceso al mercado privado y a las compras estatales; Gozan de facilidades del Estado para participar eventos feriales y exposiciones regionales, nacionales e internacionales y Cuentan con un mecanismo ágil y sencillo para realizar sus exportaciones denominado Exporta Fácil, a cargo de la SUNAT”.

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

La presente ley tiene por objeto establecer el marco legal para la promoción de la competitividad, formalización y el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYME), estableciendo políticas de alcance general y la creación de instrumentos de apoyo y promoción; incentivando la inversión privada, la producción, el acceso a los mercados internos y externos y otras políticas que impulsen el emprendimiento y permitan la mejora de la organización empresarial junto con el crecimiento sostenido de estas unidades económicas.

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

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

Características de las Micro, pequeñas y medianas empresas

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

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

“El incremento en el monto máximo de ventas anuales señalado para la micro, pequeña y mediana empresa podrá ser determinado por decreto supremo refrendado por el Ministro de Economía y Finanzas y el Ministro de la Producción cada dos (2) años, las entidades públicas y privadas promoverán la uniformidad de los criterios de medición a fin de construir

una base de datos homogénea que permita dar coherencia al diseño y aplicación de las políticas públicas de promoción y formalización del sector”.

Naturaleza y permanencia en el Régimen Laboral Especial.

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

En resumen, las MYPES, queda definida por el volumen de ventas. Ley N° 30056, artículo 5°, des su inscripción en el REMYPES y durante los tres primeros años no serán sancionados por falta laboral. Segunda disposición complementaria, y podrán reducir el pago del impuesto a la renta cuando por capacitación al personal, según Capítulo II incentivos tributarios para la productividad, Artículo 23.

2.3 Marco Conceptual

2.3.1 Financiamiento

La financiación, o financiamiento, es el acto de dotar de dinero y de crédito a una empresa, organización o individuo, es decir, esta es la contribución de dinero que se requiere para comenzar o concretar un proyecto, negocio o

actividad. Generalmente las maneras más comunes de obtener la financiación son a través de préstamos o de créditos (Soto, 2015, pág. 1).

2.3.2 Rentabilidad

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

2.3.3 Control Interno

El Control Interno se define como el conjunto de normas, principios, fundamentos, procesos, procedimientos, acciones, mecanismos, técnicas e instrumentos de Control que, ordenados, relacionados entre sí y unidos a las personas que conforman una 61 institución pública, se constituye en un medio para lograr una función administrativa de Estado integra, eficaz y transparente, apoyando el cumplimiento de sus objetivos institucionales y contribuyendo al logro de la finalidad social del Estado (Soto, 2015).

2.3.4 Micro y pequeña empresa

La micro y pequeña empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios (SUNAT, 2019).

III. HIPÓTESIS

Financiamiento, Rentabilidad y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Oriundo Yaranga Abogados” S.A.C. - Ayacucho, 2019. Tendrá mejoras propias, siendo importantes en el medio que se desarrollara.

IV. METODOLOGÍA

4.1. Diseño de la investigación.

El diseño que se utilizó en la investigación fue del tipo cuantitativo-no experimental-descriptivo-bibliográfico y documental.

♣ **Cuantitativo:**

La investigación fue cuantitativa, porque se utilizó estadísticas e instrumentos de medición para cada dimensión. (**Angulo, 2012**).

♣ **Descriptivo:**

En esta investigación me limité a describir las variables en estudio tal como se observaron en el momento en que se recolectó la información. Se propone este tipo de investigación describir de modo sistemático las características de una población, situación o área de interés (**Tamayo, 2012**).

♣ **No experimental:**

La investigación fue no experimental por qué no se manipularon las variables, solo me limité a describirla en su contexto.

♣ **Bibliográfico:**

A su vez, la investigación bibliográfica permite, entre otras cosas, apoyar la investigación que se desea realizar, evitar emprender investigaciones ya realizadas, tomar conocimiento de experimentos ya hechos para repetirlos cuando sea necesario, continuar investigaciones interrumpidas o incompletas, buscar información sugerente, seleccionar los materiales para un marco teórico, entre otras finalidades (**Rodríguez U., 2013**).

♣ **Documental:** Se caracteriza por la utilización de documentos; recolecta, selecciona, analiza y presenta resultados coherentes; porque utiliza los

procedimientos lógicos y mentales de toda investigación; análisis, síntesis, deducción, inducción, etc. (Rodríguez U., 2013).

Esquema:



Dónde:

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

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

4.2. Población y muestra

Población

La población estará conformada por 13 trabajadores de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Oriundo Yaranga Abogados” S.A.C. - Ayacucho, 2019.

Muestra

La muestra estará conformada por 13 trabajadores de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Oriundo Yaranga Abogados” S.A.C. - Ayacucho, 2019.

4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de Medición
Financiamiento	Mecanismo por medio del cual se aporta dinero o se concede un crédito a una persona, empresa u organización para que esta lleve a cabo un proyecto, adquiera bienes o servicios, cubra los gastos de una actividad u obra, o cumpla sus compromisos con sus proveedores (Significados, 2019).	El financiamiento es el acto mediante el cual una organización se dota de dinero. La adquisición de bienes o servicios es fundamental a la hora de emprender una actividad económica, por lo que el financiamiento es un paso insoslayable a la hora de considerar un emprendimiento de cualquier tipo (Tiposde, 2013).	Prestamos Capital propio	Entidades Financieras Interés Inversión	Nominal SI NO

Variab	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de Medición
Rentabilidad	La rentabilidad se refiere a los beneficios conseguidos o que pueden obtenerse procedentes de una inversión realizada con anterioridad. Este concepto resulta muy importante tanto en el ámbito empresarial como en el de las inversiones, ya que permite conocer la capacidad de una compañía para remunerar los recursos financieros empleados (Economíasimple.net, 2014).	La rentabilidad es la capacidad que tiene algo para generar suficiente utilidad o ganancia; por ejemplo, un negocio es rentable cuando genera mayores ingresos que egresos, un cliente es rentable cuando genera mayores ingresos que gastos, un área o departamento de empresa es rentable cuando genera mayores ingresos que costos.	Ventas Liquidez	Precio Calidad Capacidad de compra	Nominal SI NO

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de Medición
Control Interno	Es el conjunto de acciones, actividades, planes, políticas, normas, registros, procedimientos y métodos, incluido el entorno y actitudes que desarrollan autoridades y su personal a cargo, con el objetivo de prevenir posibles riesgos que afectan a una entidad pública.	El concepto “Control Interno” no tiene una definición determinada ni admitida, no obstante, al conceptualizar diferentes autores poseen puntos coincidentes, a saber: contribuye al logro de los objetivos propuestos, comprende un plan de organización, métodos y procedimientos para asegurar la integralidad de la información, la eficiencia operativa y el cumplimiento de regulaciones aplicables.	Integridad y Valores Éticos Conocer el ambiente de control interno Describir la Supervisión del control interno	Mejoraría el control interno su empresa Desearía contar con control interno Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno	Nominal SI NO

4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

4.4.1 Técnica

La técnica que se aplicó en la investigación es la de revisión bibliográfica y documental, mediante la recolección de información de fuentes de información como textos, revistas, tesis, artículos periodísticos e información de Internet, como también la entrevista.

4.4.2 Instrumento

En cuanto a los instrumentos que se utilizaron, teniendo en cuenta las fuentes de información documentaria y bibliográfica como textos, tesis, páginas de internet entre otros se tuvo que elaborar fichas bibliográficas como instrumento de ubicación de la información y el cuestionario. Al aplicar la Técnica de la Recolección de Información se recurrió a las fuentes de información de origen para la obtención de datos las cuales permitieron formular resultados, análisis de resultados y las conclusiones.

4.5. Plan de Análisis

En este análisis se fundamentará necesariamente la recolección de los datos tomados mediante la encuesta. De esa manera con los resultados que se obtuvieron se realizara la ampliación de una estadística descriptiva, de esta manera se podrá detallar los datos por medio de un bosquejo de tablas y gráficos, los cuales tendrán en su interior cantidades y porcentajes para así poder evaluar a cada una de las preguntas seleccionadas, en consecuencia utilizaremos las herramientas informáticas, tales así estamos hablando del Office-Excel.

4.6. Matriz de consistencia

Título de la Investigación	Enunciado del Problema	Objetivo General y Específicos	Variables	Metodología	Población y Muestra
Financiamiento, Rentabilidad y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Oriundo Yaranga Abogados” S.A.C. - Ayacucho, 2019.	¿Cuáles son las propuestas de mejora del Financiamiento, Rentabilidad y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Oriundo Yaranga Abogados” S.A.C. - Ayacucho, 2019?	<p>Objetivo general Determinar las principales mejoras del Financiamiento, Rentabilidad y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Oriundo Yaranga Abogados” S.A.C. - Ayacucho, 2019.</p> <p>Objetivo Específicos</p> <ul style="list-style-type: none"> ❖ Establecer las principales mejoras del Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Oriundo Yaranga Abogados” S.A.C. - Ayacucho, 2019. ❖ Establecer las principales mejoras del Rentabilidad de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Oriundo Yaranga Abogados” S.A.C. - Ayacucho, 2019. ❖ Establecer las principales mejoras del Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Oriundo Yaranga Abogados” S.A.C. - Ayacucho, 2019. 	Financiamiento Rentabilidad Control Interno	<p>El tipo de investigación Enfoque cuantitativo, experimental, descriptivo, bibliográfico y documental.</p> <p>Técnicas: Encuesta</p> <p>Instrumento: Cuestionario</p>	<p>Población: Compuesta por 13 trabajadores de la Micro y pequeñas Empresa del Sector Servicio “Oriundo Yaranga Abogados” S.A.C. S.A.C. - Ayacucho, 2019.</p> <p>Muestra: Compuesta por 13 trabajadores de la Micro y pequeña Empresa del Sector Servicio “Oriundo Yaranga Abogados” S.A.C. S.A.C. - Ayacucho, 2019.</p>

4.7. Principios éticos

Un principal aspecto ético es que todo lo que se expresa en este trabajo es verdad, por lo demás se aplica la objetividad e imparcialidad en el tratamiento de las opiniones y resultados; asimismo, no se da cuenta de aspectos confidenciales que manejan la entidad y/o personas responsables de su gestión. También se ha establecido una cadena de interrelaciones con el propósito de obtener un producto que cumpla con los objetivos.

En otro contexto, el contenido de la investigación ha sido planeado desde el punto de vista de una investigación científica, es posible que el trabajo cause consecuencias también a otras entidades, además de las previstas.

V. RESULTADOS

5.1. Resultados

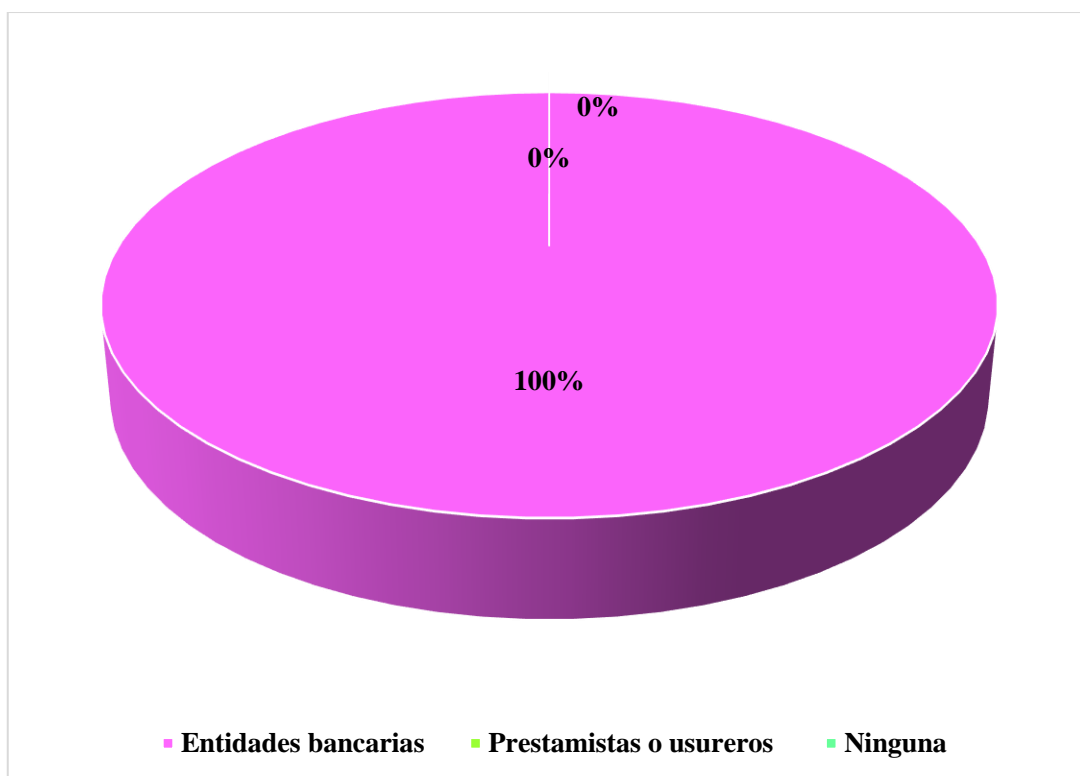
Resultado respecto al Objetivo Específico 1: Establecer las principales mejoras del Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Oriundo Yaranga Abogados” S.A.C. - Ayacucho, 2019.

Tabla 1: A donde acudió para obtener el financiamiento:

CATEGORÍA	CANTIDAD	PORCENTAJE
Entidades bancarias	13	100%
Prestamistas o usureros	0	0%
Ninguna	0	0%
TOTAL	13	100%

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 1: A donde acudió para obtener el financiamiento:



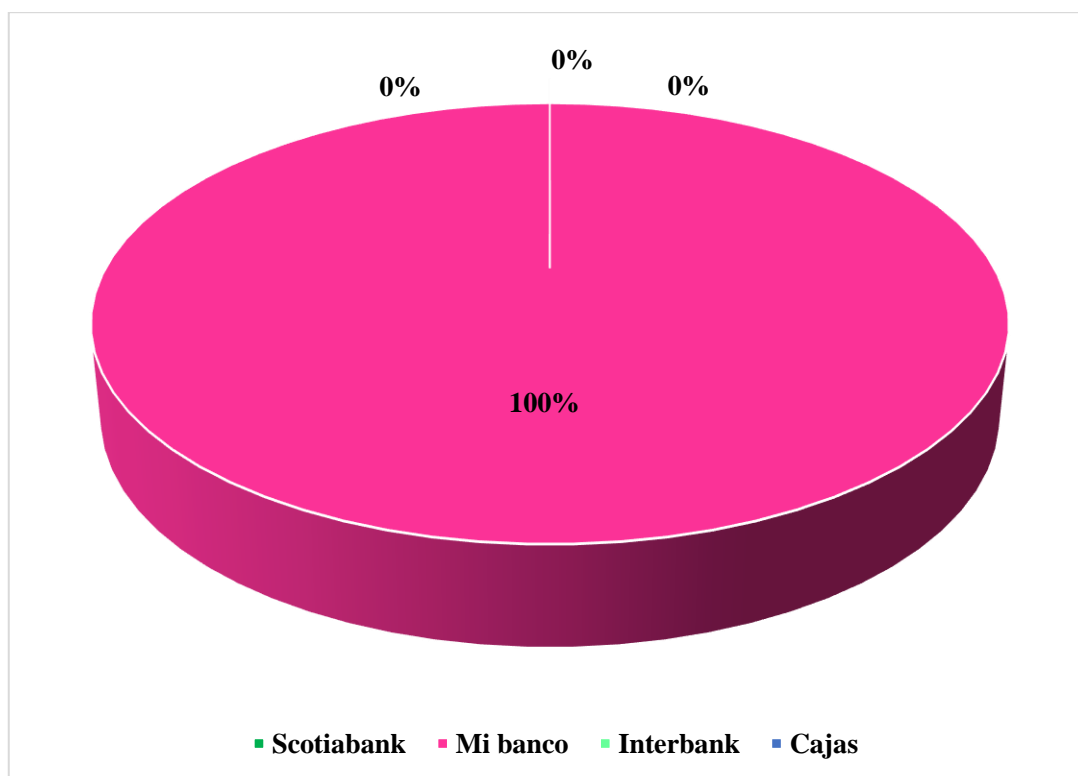
Nota: En la tabla y gráfico N° 1 se observa que el 100% de las personas encuestadas afirman que acudieron a una entidad bancaria para que obtengan un financiamiento.

Tabla 2: Entidades donde se dan los préstamos:

CATEGORÍA	CANTIDAD	PORCENTAJE
Scotiabank	0	0%
Mi banco	13	100%
Interbank	0	0%
Cajas	0	0%
TOTAL	13	100%

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 2: Entidades donde se dan los préstamos:



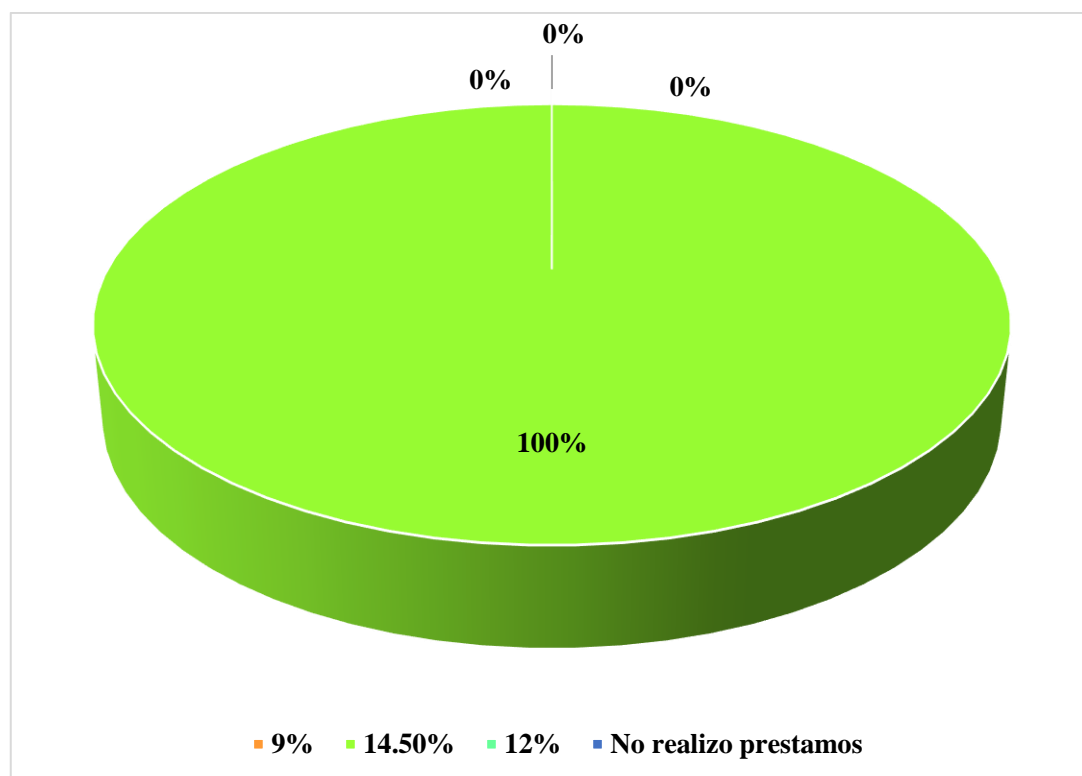
Nota: En la tabla y gráfico N° 2 se observa que el 100% afirma que la entidad a donde se dan el préstamo es en Mi Banco.

Tabla 3: Qué tasa de interés mensual pagó

CATEGORÍA	CANTIDAD	PORCENTAJE
9%	0	0%
14.5%	13	100%
12%	0	0%
No realizo prestamos	0	0%
TOTAL	13	100%

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 3: Qué tasa de interés mensual pagó



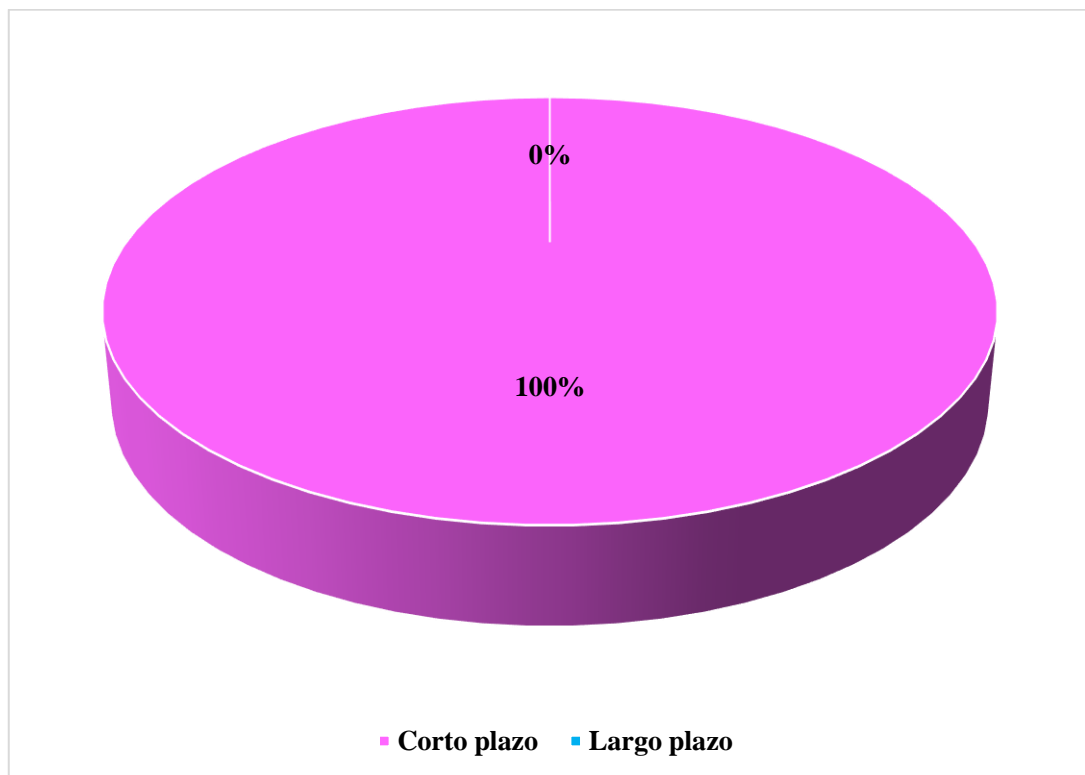
Nota: En la tabla y gráfico N° 3 se observa que el 100% de los encuestados en cuestión a la tasa de interés mensual que pagaron es el 14.5%.

Tabla 4: Tiempo del crédito que solicitó:

CATEGORÍA	CANTIDAD	PORCENTAJE
Corto plazo	13	100%
Largo plazo	0	0%
TOTAL	13	100%

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 4: Tiempo del crédito que solicitó:



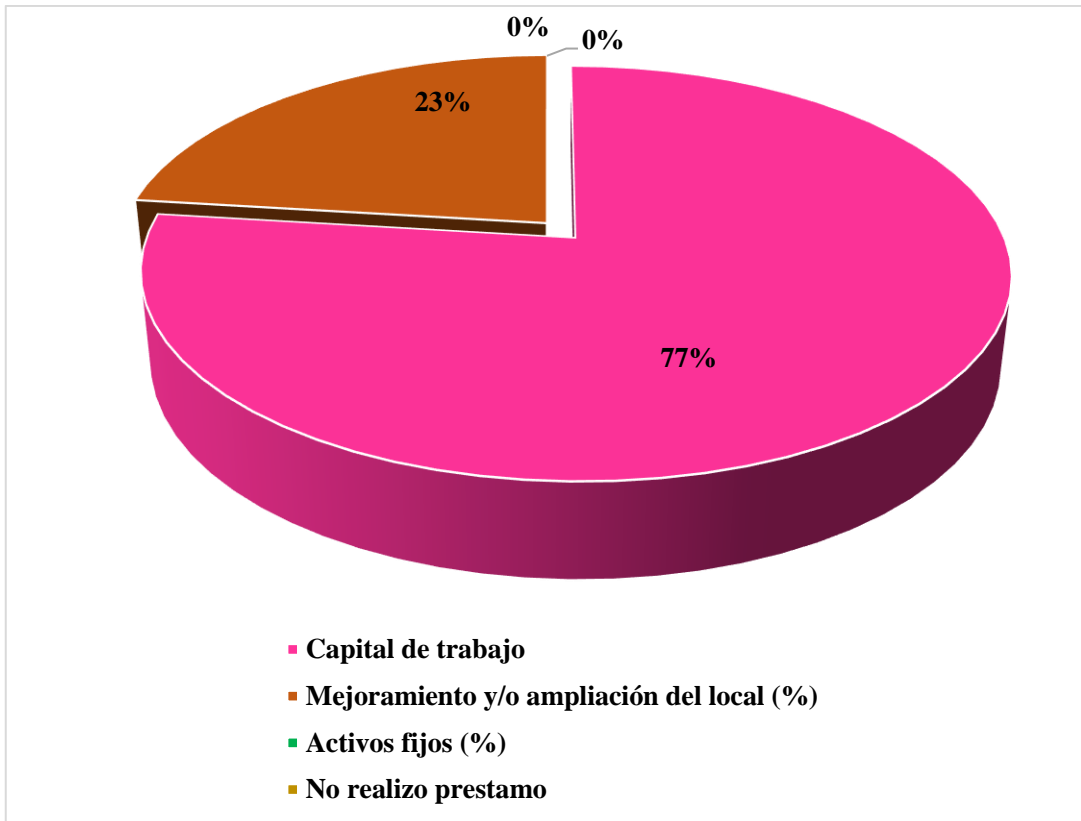
Nota: En la tabla y gráfico N° 4 se observa que un 100% de los encuestados afirman que el tiempo del crédito que solicitaron fue a corto plazo.

Tabla 5: El crédito financiero ha sido invertido en:

CATEGORÍA	CANTIDAD	PORCENTAJE
Capital de trabajo %	10	77%
Mejoramiento y/o ampliación del local %	3	23%
Activos fijos %	0	0%
No realizo préstamo	0	0%
TOTAL	13	100%

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 5: El crédito financiero ha sido invertido en:



Notan: En la tabla y gráfico N° 5 se observa que el 77% de los encuestados afirman que el crédito financiero ha sido invertido con un capital de trabajo y el 23% respondieron que el crédito financiero ha sido invertido en mejoramiento y/o ampliación del local.

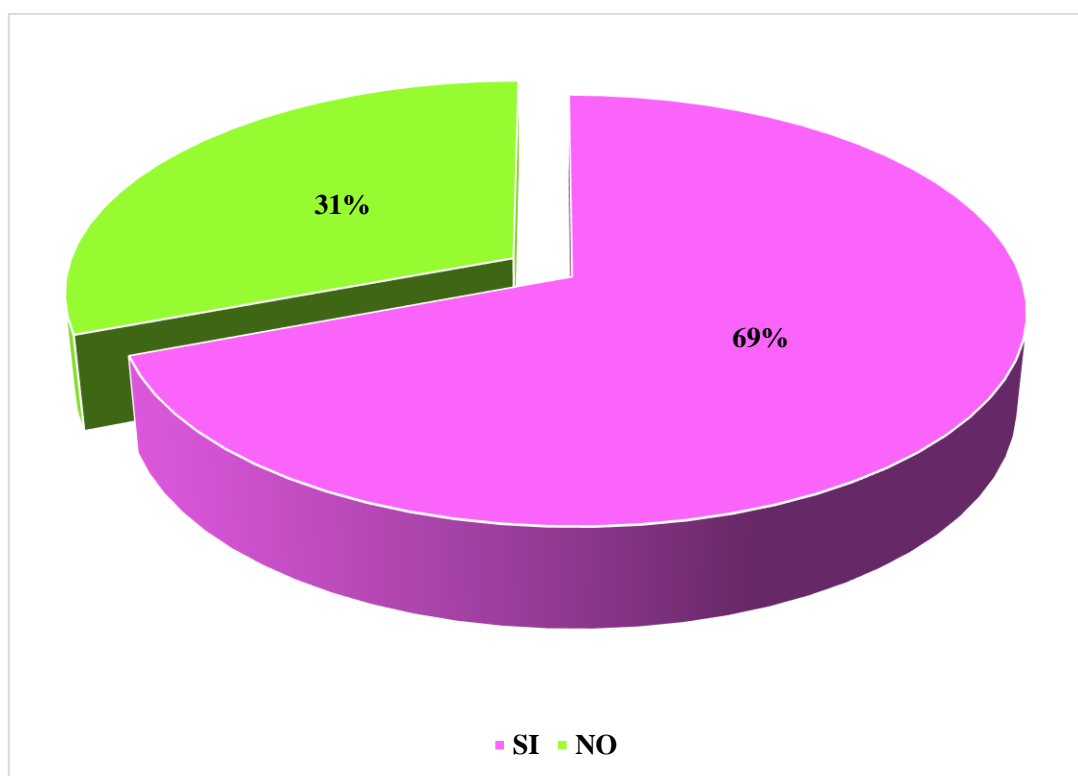
Resultado respecto al Objetivo Específico 2: Establecer las principales mejoras del Rentabilidad de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Oriundo Yaranga Abogados” S.A.C. - Ayacucho, 2019.

Tabla 6: La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el financiamiento que le otorgaron.

CATEGORÍA	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	9	69%
NO	4	31%
TOTAL	13	100%

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 6: La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el financiamiento que le otorgaron.



Nota: En la tabla y gráfico N° 6 se observa que el 69% de los encuestados afirman que la rentabilidad de su empresa si ha mejorado con el financiamiento que le otorgaron y

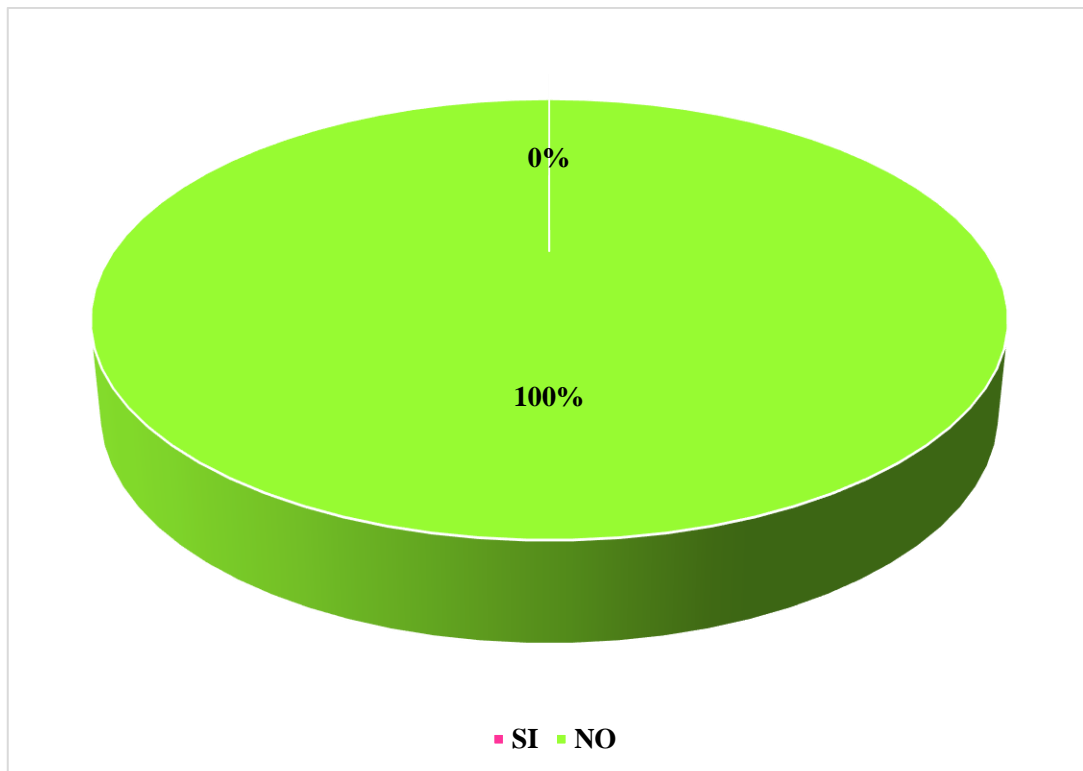
el 31% de los encuestados afirman que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado con el financiamiento que le otorgaron.

Tabla 7: La rentabilidad de su empresa mejoro con el financiamiento:

CATEGORÍA	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	0	0%
NO	13	100%
TOTAL	13	100%

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 7: La rentabilidad de su empresa mejoro con el financiamiento:



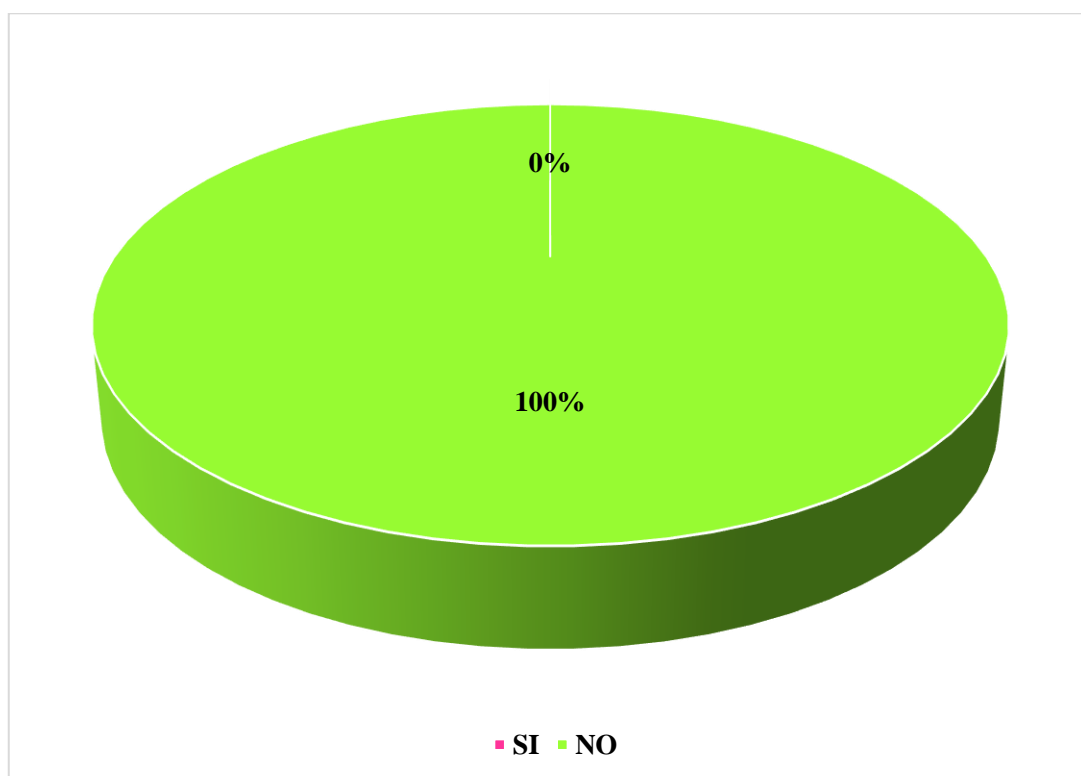
Nota: En la tabla y gráfico N° 7 se observa que el 100% de los encuestados afirman que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado con el financiamiento.

Tabla 8: La rentabilidad de su empresa ha mejorado con los tributos que pagó:

CATEGORÍA	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	0	0%
NO	13	100%
TOTAL	13	100%

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 8: La rentabilidad de su empresa ha mejorado con los tributos que pagó:



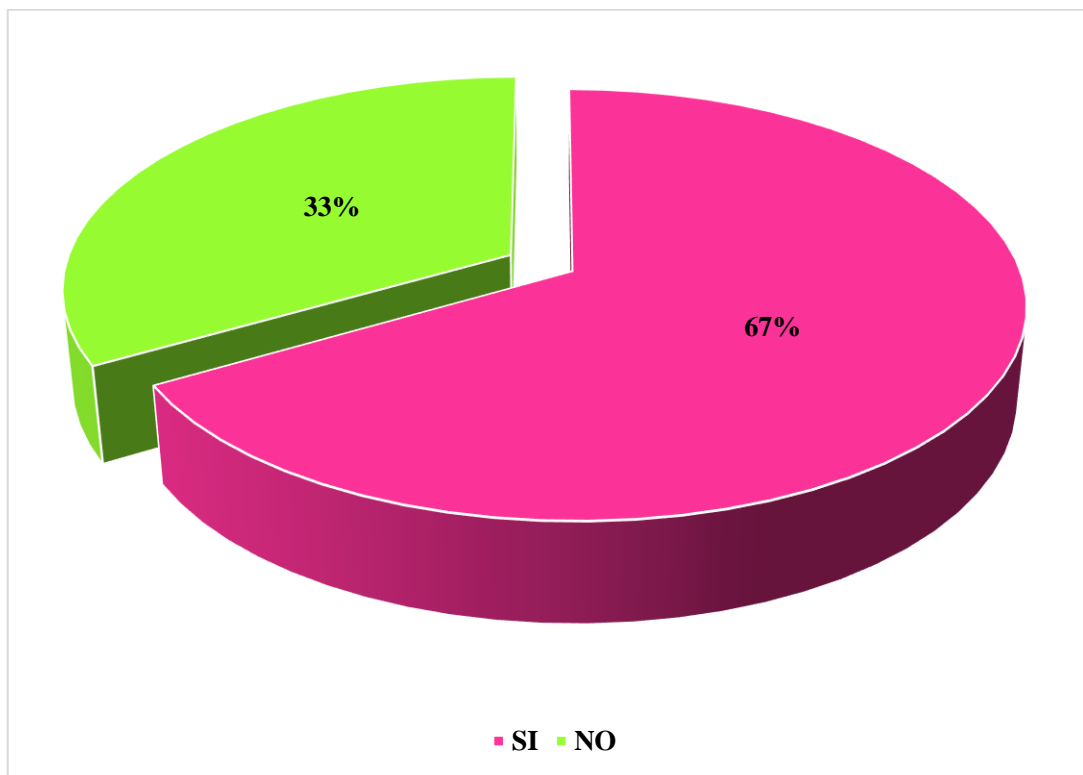
Nota: En la tabla y gráfico N° 8 se observa que el 100% de los encuestados afirman que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado con los tributos que pagó.

Tabla 9: La rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos años.

CATEGORÍA	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	8	67%
NO	4	33%
TOTAL	13	100%

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 9: La rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos años.



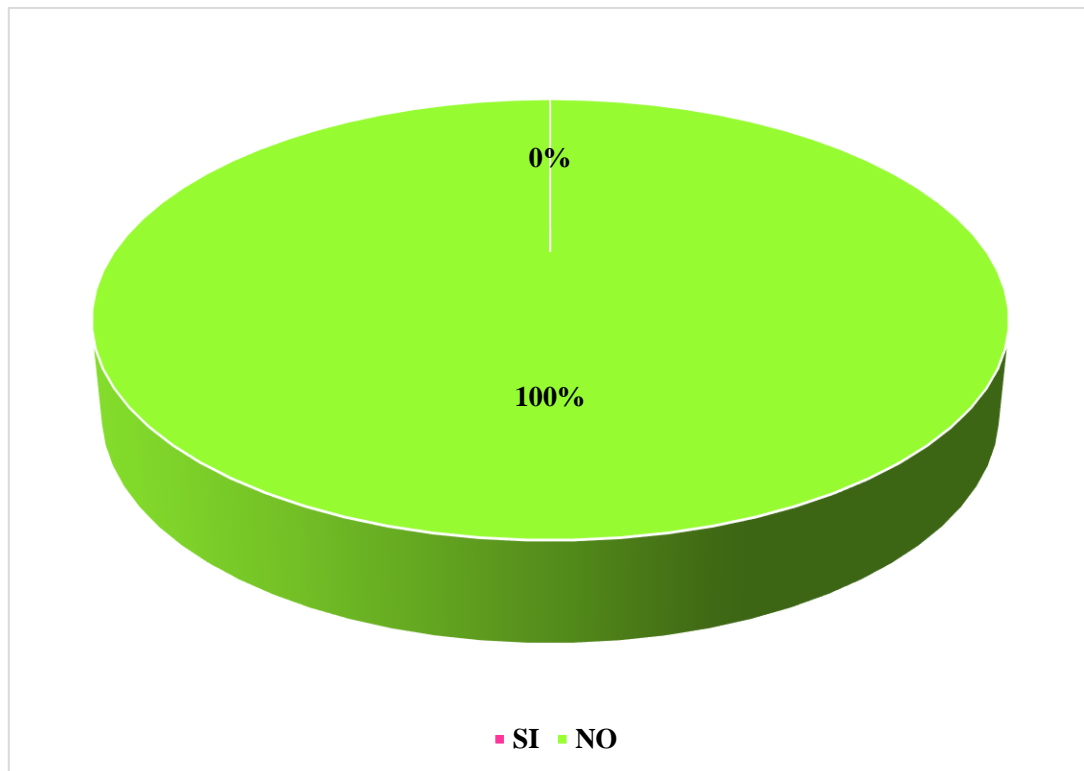
Nota: En la tabla y gráfico N° 9 se observa que el 67% de los encuestados afirman que la rentabilidad de su empresa si ha mejorado en los últimos años y el 33% de los encuestados afirman que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado en los últimos años.

Tabla 10: ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si contara con un control interno?

CATEGORÍA	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	0	0%
NO	13	100%
TOTAL	13	100%

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 10: ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si contara con un control interno?



Nota: En la tabla y gráfico N° 10 se observa que el 100% de los encuestados afirman que la rentabilidad de su empresa no mejoraría con el control interno.

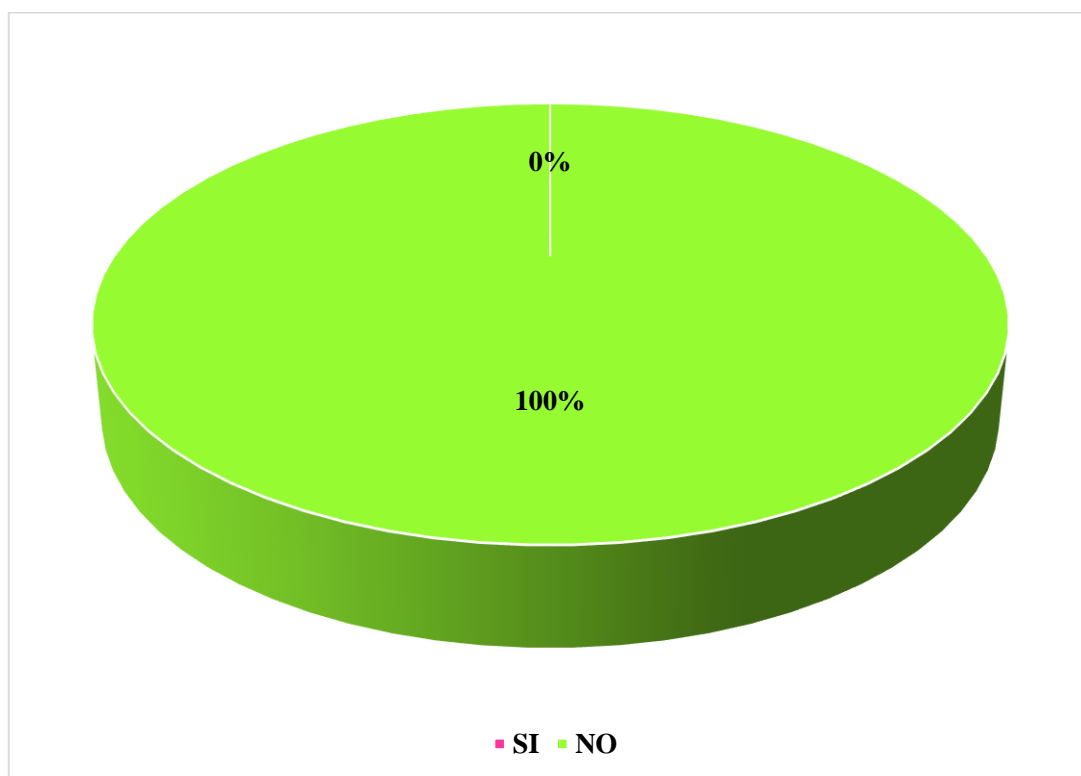
Resultado respecto al Objetivo Específico 3: Establecer las principales mejoras del Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Oriundo Yaranga Abogados” S.A.C. - Ayacucho, 2019.

Tabla 11: ¿Su empresa cuenta con control interno?

CATEGORÍA	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	0	0%
NO	13	100%
TOTAL	13	100%

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 11: ¿Su empresa cuenta con control interno?



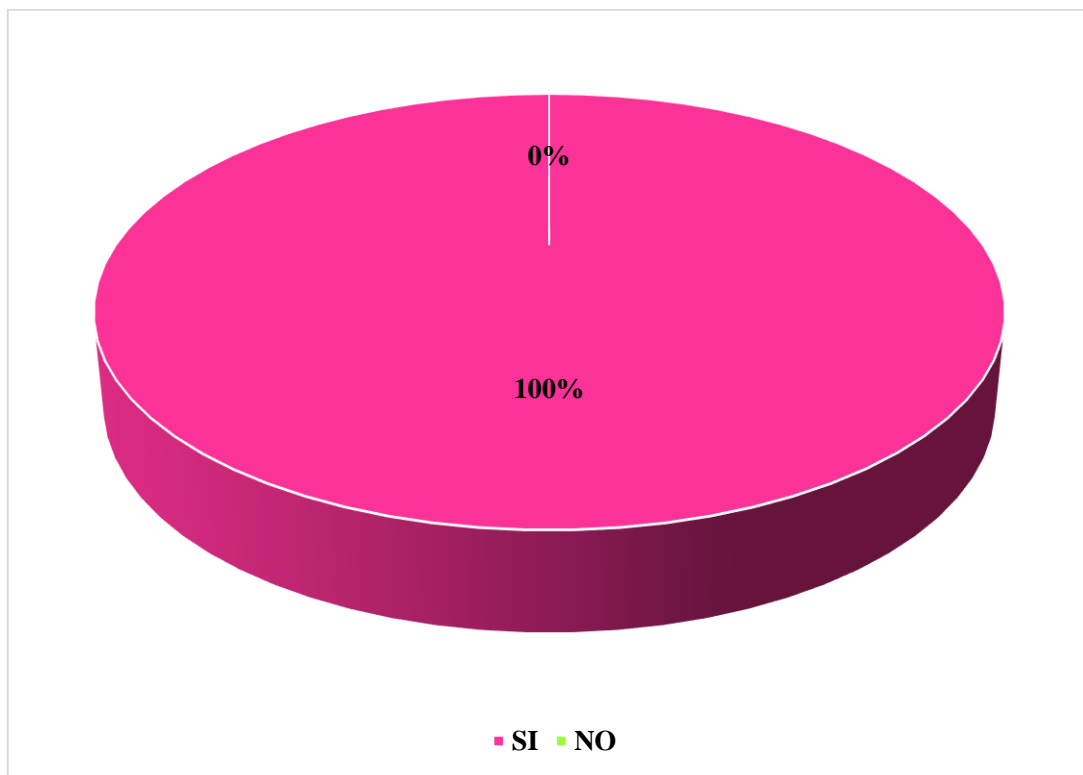
Nota: En la tabla y gráfico N° 11 se observa que el 100% de los encuestados afirman que la empresa no cuenta con un control interno.

Tabla 12: ¿Conoce algo referente al control interno?

CATEGORÍA	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	13	100%
NO	0	0%
TOTAL	13	100%

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 12: ¿Conoce algo referente al control interno?



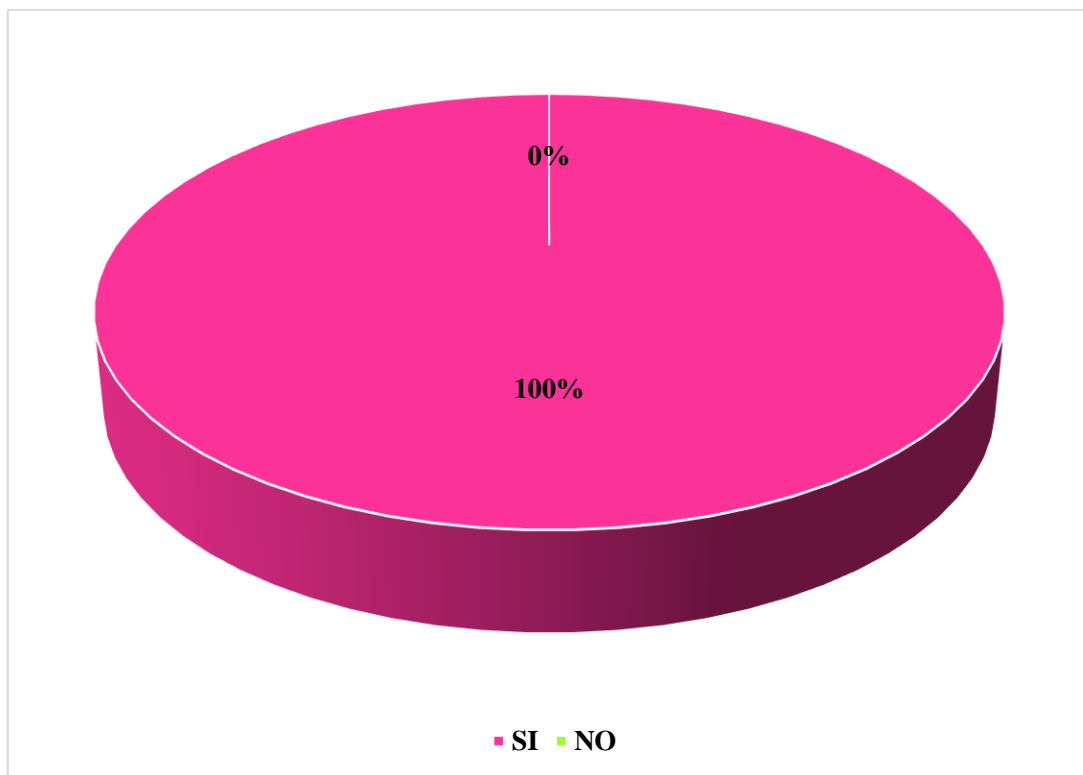
Nota: En la tabla y gráfico N° 12 se observa que el 100% de los encuestados si conocen algo referente al control interno.

Tabla 13: ¿Mejoraría el control interno su empresa?

CATEGORÍA	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	13	100%
NO	0	0%
TOTAL	13	100%

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 13: ¿Mejoraría el control interno su empresa?



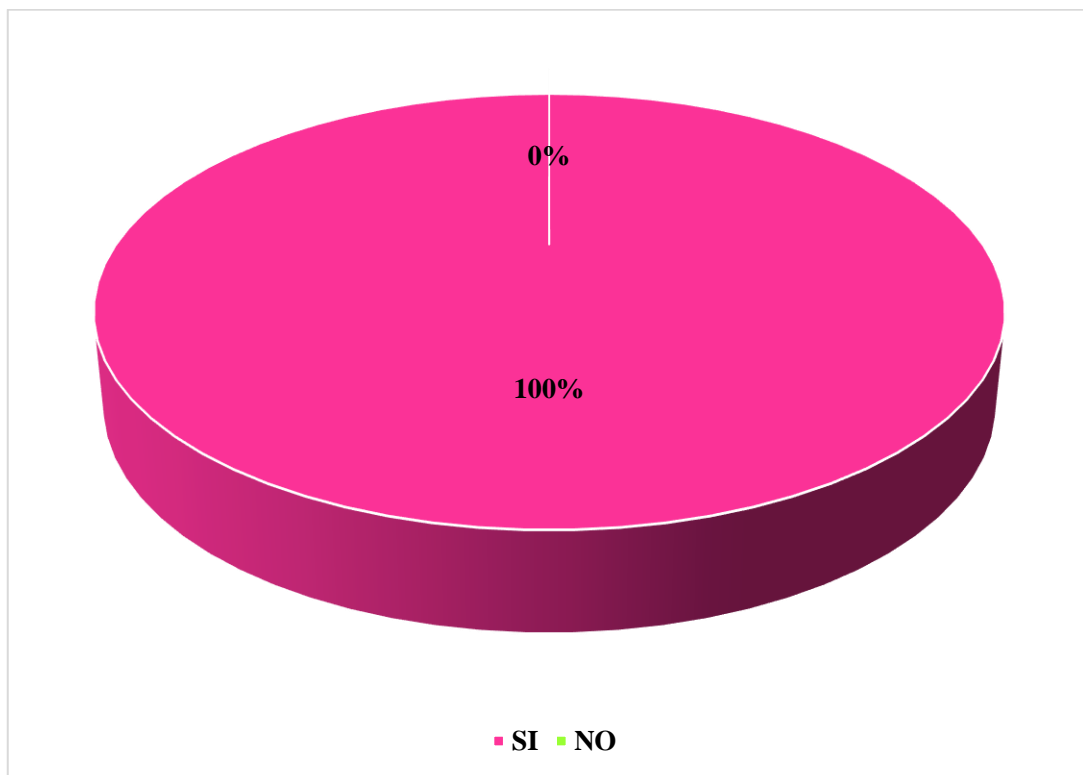
Nota: En la tabla y gráfico N° 13 se observa que el 100% de los encuestados afirman que si mejoraría el control interno en su empresa.

Tabla 14: ¿Desearía contar con control interno?

CATEGORÍA	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	13	100%
NO	0	0%
TOTAL	13	100%

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 14: ¿Desearía contar con control interno?



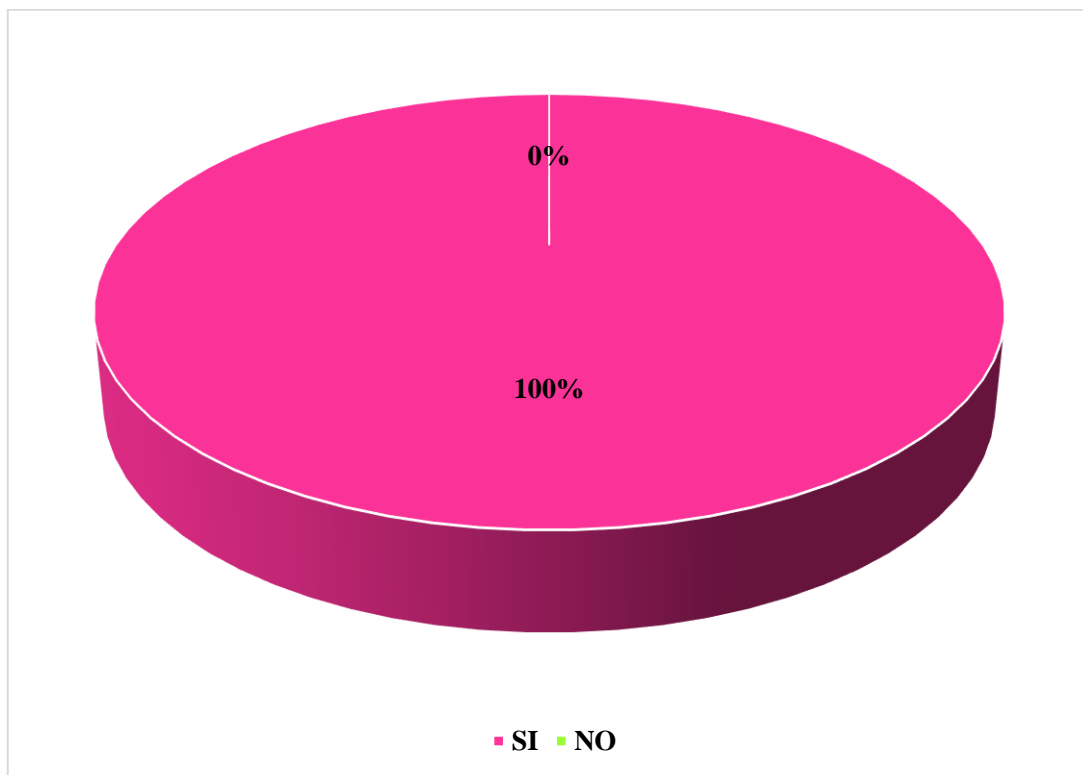
Nota: En la tabla y gráfico N° 14 se observa que el 100% de los encuestados afirman que si desearían contar con un control interno.

Tabla 15: ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno?

CATEGORÍA	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	13	100%
NO	0	0%
TOTAL	13	100%

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 15: ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno?



Nota: En la tabla y gráfico N° 15 se observa que el 100% de los encuestados estarían dispuestos a ser capacitados sobre el control interno.

5.2. Análisis de Resultado

5.2.1. Respecto al Objetivo Específico 1:

De acuerdo a la encuesta realizada, para establecer las principales mejoras del Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Oriundo Yaranga Abogados” S.A.C. - Ayacucho, 2019. Los autores **López & Farias (2018)** afirman que se verificó que el mercado bursátil resulta ser una fuente alternativa de financiamiento óptima para las Pymes, ya que conllevan un menor coste. Según **Ortiz (2019)** sostiene que (53,8%), de los encuestados afirmaron que iniciaron su negocio con capital propio y (46,2%), de los encuestados afirmaron que fue con préstamo, (46,2%), también indicaron que acudieron a una entidad financiera y (53,8%), no acudieron a ninguna entidad financiera, de las cuales (11,6%), de los encuestados afirmaron obtener el préstamo en el BCP, (11,6%), de los encuestados afirmaron obtener el préstamo en BBVA CONTINENTAL, (23,0%), de los encuestados afirmaron obtener el préstamo en MI BANCO y (53,8%), de los encuestados afirmaron no realizar ningún préstamo, las cuales por dicho préstamo. **Pretel (2016)** afirma que el financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE en la provincia de Huamanga, puesto que dichos créditos les han permitido financiar sus inversiones en capital de trabajo, activos fijos y tecnología, impulsándolos a una mejora tanto en su producción como en sus ingresos. Los autores **Miranda & Mucha (2017)** da a conocer que el financiamiento con capital propio de las empresas abarroteras del distrito de Ayacucho, ha influenciado directamente en obtener una rentabilidad de capital de trabajo, patrimonial y crear el valor de los recursos invertidos con

un grado de correlación muy buena, y las empresas en su mayoría recuperaron sus inversiones en más de 2 años y el 20% nunca recuperaron (tabla N° 01, tabla N° 05, tabla N° 07 y tabla N° 31).

5.2.2. Respecto al Objetivo Específico 2:

De acuerdo a la encuesta realizada, para establecer las principales mejoras del Rentabilidad de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Oriundo Yaranga Abogados” S.A.C. - Ayacucho, 2019. Según **Ortiz (2019)** sostiene que (88,5%), certifican que sus empresa ha mejorado relación a los últimos años y (11,5%), certifican que no mejorado relación a los últimos años, también que 26 (100,0%), atestiguaron que sus empresas mejoraron con el control interno, (84,6%), afirman que el financiamiento obtenido mejoro la rentabilidad y (15,4%), dijeron que no mejoró en nada,(96,2%), los empresarios afirmaron que sus estados financieros reflejan fehacientica en la rentabilidad de su empresa y (3,8%), los empresarios afirmaron que sus estados financieros no reflejan fehacientica en la rentabilidad de su empresa, el (100,0%), garantiza de acuerdo a las últimas modificaciones de los beneficios e implementación de reformas tributarias para las MYPES tuvo un impacto favorable en la rentabilidad de su empresa.

5.2.3. Respecto al Objetivo Específico 3:

Los resultados obtenidos en el presente estudio, para establecer las principales mejoras del Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Oriundo Yaranga Abogados” S.A.C. - Ayacucho, 2019. Los autores **Melo & Uribe (2017)** sostiene de acuerdo al análisis realizado a los procedimientos y buenas prácticas de control interno para el proceso de

contabilidad en organizaciones de prestación de servicios, se propone implementar un procedimiento de control que evalúe el desarrollo y la identificación de los factores de riesgos y acciones de control en el proceso contable de la empresa SAJOMA S.A.S., el cual involucra las etapas para la revelación de la información financiera, de acuerdo a las actividades de identificación, clasificación, registro y ajustes de la información financiera y la elaboración de los estados financieros. **Sosa (2015)** afirma que en cuanto al ambiente de control respecto a los planes de trabajos en la organización y el entorno laboral como los planes organizacionales dieron como resultado una carencia de control. Según **Ortiz (2019)** sostiene que (100,0%), de los empresarios dijeron que si cuentan con control interno, pero (69,2%), de empresarios conocen algo referente al tema y (30,8%), dijeron que no conocen nada al respecto, mientras que (100,0%), de los afirmaron que si desean mejorar el control interno en su empresa, también (96,2%), desearían contar con una oficina especializada de control interno y (3,8%), no porque no tiene los recursos suficientes para implementar dicha área, por eso (100,0%), de los empresarios dijeron que si estarían de acuerdo a ser capacitado sobre el tema.

VI. CONCLUSIONES

6.1. Respecto al Objetivo Especifico 1:

Se ha logrado establecer las principales mejoras del Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Oriundo Yaranga Abogados” S.A.C. - Ayacucho, 2019. En la tabla y gráfico N° 1 se observa que el 100% de las personas encuestadas afirman que acudieron a una entidad bancaria para que obtengan un financiamiento. En la tabla y gráfico N° 2 se observa que el 100% afirma que la entidad a donde se dan el préstamo es en Mi Banco. En la tabla y gráfico N° 3 se observa que el 100% de los encuestados en cuestión a la tasa de interés mensual que pagaron es el 14.5%. En la tabla y gráfico N° 4 se observa que un 100% de los encuestados afirman que el tiempo del crédito que solicitaron fue a corto plazo. En la tabla y gráfico N° 5 se observa que el 77% de los encuestados afirman que el crédito financiero ha sido invertido con un capital propio y el 23% respondieron que el crédito financiero ha sido invertido en mejoramiento y/o ampliación del local. La principal propuesta del financiamiento sería:

- En la ciudad de Ayacucho hay muchas entidades bancarias que cuentan con planes de financiamientos para MYPES, por lo que sería bueno revisar cuál de ellos es el que mejor se adecua a las posibilidades de cada empresa.
- Antes de solicitar un préstamo lo ideal es estar consciente de las necesidades de la empresa y su capacidad de pago.
- El monto a solicitar debe ser el resultado de un estudio para cubrir lo necesario y evitar sobre endeudarse.

6.2. Respecto al Objetivo Especifico 2:

Se ha logrado establecer las principales mejoras del Rentabilidad de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Oriundo Yaranga Abogados” S.A.C. - Ayacucho, 2019. En la tabla y gráfico N° 6 se observa que el 69% de los encuestados afirman que la rentabilidad de su empresa si ha mejorado con el financiamiento que le otorgaron y el 31% de los encuestados afirman que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado con el financiamiento que le otorgaron. En la tabla y gráfico N° 7 se observa que el 100% de los encuestados afirman que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado con el financiamiento. En la tabla y gráfico N° 8 se observa que el 100% de los encuestados afirman que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado con los tributos que pagó. En la tabla y gráfico N° 9 se observa que el 67% de los encuestados afirman que la rentabilidad de su empresa si ha mejorado en los últimos años y el 33% de los encuestados afirman que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado en los últimos años. En la tabla y gráfico N° 10 se observa que el 100% de los encuestados afirman que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado con el control interno. La principal propuesta de la Rentabilidad seria:

- Muchas veces la rentabilidad de una empresa se ve afectada con la adquisición de una deuda, por lo que dicha deuda debe ser cancelada lo más pronto posible.
- El manejo tributario determina los montos a pagar por concepto de impuestos, por lo que los empresarios no deberían considerarlos como parte de las ganancias.

- Siempre es bueno perseverar y mantenerse en constante capacitación y de esta manera mejorar el manejo de su propia empresa y eso se verá reflejado en la rentabilidad de la misma.

6.3. Respecto al Objetivo Especifico 3:

Se ha logrado establecer las principales mejoras del Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Oriundo Yaranga Abogados” S.A.C. - Ayacucho, 2019. En la tabla y gráfico N° 11 se observa que el 100% de los encuestados afirman que la empresa no cuenta con un control interno. En la tabla y gráfico N° 12 se observa que el 100% de los encuestados si conocen algo referente al control interno. En la tabla y gráfico N° 13 se observa que el 100% de los encuestados afirman que si mejoraría el control interno en su empresa. En la tabla y gráfico N° 14 se observa que el 100% de los encuestados afirman que si desearían contar con un control interno. En la tabla y gráfico N° 15 se observa que el 100% de los encuestados estarían dispuestos a ser capacitados sobre el control interno. La principal propuesta del control interno sería:

- La MYPE debería contar con un sistema de control interno que les permita una mejor custodia y de sus recursos y capitales.
- Es bueno que los representantes de la MYPE conozcan la importancia del control interno y así podrán entender su necesidad.
- La capacitación constante a los representantes de la MYPE así como también de los trabajadores, influye en el desarrollo de la empresa.

Aspectos Complementarios

Referencias Bibliográficas

Aching Guzmán , C. (2006). *Fuentes de Financiamiento*. Obtenido de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2006b/cag3/2j.htm>

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

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

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

DECRETO SUPREMO N° 135-99-EF. (18 de Agosto de 1999). *Texto Único Ordenado del Código Tributario*. Obtenido de http://www.oas.org/juridico/PDFs/mesicic3_per_tributario.pdf

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

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

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

Escalante, N. (16 de Mayo de 2017). *En Ayacucho 80% de empresas creadas están destinados al fracaso*. Obtenido de

<https://diariocorreo.pe/edicion/ayacucho/en-ayacucho-80-de-empresas-creadas-estan-destinados-al-fracaso-749942/>

Euronews. (10 de Agosto de 2014). *Las PYMES: el motor del crecimiento en Europa*.

Obtenido de <https://es.euronews.com/2014/10/08/las-pymes-el-motor-del-crecimiento-en-europa>

García Gonzales, N. (2015). *La organización y financiamiento para lograr la competitividad de las MYPES en el sector de producción de muebles en la región de Ayacucho-2014*. Tesis para optar el Título Profesional de Contador

Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/439/ORGANIZACION_FINANCIAMIENTO_GARCIA_GONZALES_NORMA.pdf?sequence=4

González , C., & Merle, I. (2014). *Importancia del control interno en las pymes*.

Obtenido de <http://www.gestiopolis.com/importancia-del-control-interno-en-las-pymes/>

Henriquez Amestoy, L. (2009). *Políticas para las MIPYMES frente a la crisis*.

Obtenido de https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---ro-lima/---sro-santiago/documents/publication/wcms_191351.pdf

Huamani Salas, N. (2019). *Caracterización del control interno del área de inventarios de empresas comerciales del Perú: Caso Consultores Contratistas*

Multiservicios DRL S.A.C. de Ayacucho, 2018. Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de

Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas,

Chimbote-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/11107/CONTROL_INTERNO_INVENTARIOS_HUAMANI_SALAS_NOEMI.pdf?sequence=1&isAllowed=y

La voz de los emprendedores. (10 de Abril de 2013). *Mypes: por qué son importantes para la economía peruana*. Obtenido de <https://www.pqs.pe/economia/mypes-importancia-economia-peru>

LEY N° 30056. (2 de Julio de 2013). Ley que Modifica diversa Leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el creimiento empresarial. *El Peruano*, pág. 11. Obtenido de <https://busquedas.elperuano.pe/normaslegales/ley-que-modifica-diversas-leyes-para-facilitar-la-inversion-ley-n-30056-956689-1/>

Limachi Ramirez, T. (2015). *Control Interno para la Gestión de las Empresas Ferreteras de Huamanga-Ayacucho*. Para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Nacional del Centro del Perú, Facultad de Contabilidad, Huancayo-Perú. Obtenido de <http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/2380/Limache%20Ramirez.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

López Lindao, J. I., & Farias Villón, E. E. (2018). *Análisis de alternativas de financiamiento para las Pymes del sector Comercial e Industrial de Guayaquil*. Tesis presentada como requisito para optar por el título ingenieras en tributación y finanzas, Universidad De Guayaquil, Facultad de Ciencias Administrativas, Guayaquil-Ecuador. Obtenido de

<http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/30172/1/Tesis-Alternativas%20de%20Financiamiento%20para%20PYMES.pdf>

Melo de los Rios, P. A., & Uribe Cotacio, M. C. (2017). *Propuesta de procedimientos de Control Interno Contable para la Empresa Sajoma S.A.S.* Trabajo de grado presentado como requisito parcial para optar por el título de Contador Público, Pontificia Universidad de Cali, Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas, Santiago de Cali. Obtenido de http://vitela.javerianacali.edu.co/bitstream/handle/11522/8609/Propuesta%20de_procedimientos_contro_nterno.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Miranda Alhuay, R., & Mucha Bañico, E. D. (2017). *Financiamiento de capital de trabajo y su influencia en la rentabilidad de las empresas del sector abarrotero del distrito de Ayacucho, 2013-2015.* Tesis para optar el Título de Contador Público, Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga, Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, Ayacucho-Perú. Obtenido de http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1651/Tesis%20C164_Mir.pdf?sequence=1&isAllowed=y

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

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

- Ortiz Makuyama, M. V. (2019). *Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de productos para animales de distrito de Iquitos, 2019*. Tesis para optar el Título de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Tiquitos-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/11005/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_CONTROL_INTERNO_ORTIZ_MAKUYAMA_MARIANA_VALERIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Pretel Eslava, S. S. (2016). *Financiamiento y desarrollo de las Mypes del sector Artesanía Textil en la provincia de Huamanga: 2011 – 2014*. tesis para optar el grado de maestro en ciencias economicas con mención en Contabilidad y Finanzas, Universidad Nacional de San Cristobal de Huamanga, Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, Ayacucho - Perú. Obtenido de http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1395/TM%20E31_Pre.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Quintero Reatiga, J. S. (2018). *Las PYMES en Colombia y las Barreras para su Desarrollo y Perdurabilidad*. Presentado como requisito para optar al título de especialista en Gestión del Desarrollo Administrativo, Universidad Militar Nueva Granada, Facultad de Ciencias Económicas, Bogotá-Colombia. Obtenido de <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/17949/QuinteroReatigaJuanSebastian2018.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Rivera Villacorta, J. (2016). *Sistema de Control Interno y su relación con el Desempeño Laboral de los Colaboradores de la Oficina de Gestión de las Personas del Gobierno Regional de San Martín, 2016*. Tesis para obtener el grado académico de Maestro en Gestión Pública, Universidad César Vallejo, Escuela de Posgrado, Tarapoto-Perú. Obtenido de http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/852/rivera_vj.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Rodríguez U., M. L. (19 de Agosto de 2013). *Acerca de la investigación Bibliográfica y documental*. Obtenido de <https://guiadetesis.wordpress.com/2013/08/19/acerca-de-la-investigacion-bibliografica-y-documental/>

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

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

Sosa Pérez, L. M. (2015). *El control interno y su influencia en la gestión contable de la empresa GOLDEN AMAZON GROUP S.A.C*. Para obtener el título de Contador Público, Universidad Autónoma del Perú, Facultad de ciencias de Gestión, Lima-Perú. Obtenido de <http://repositorio.autonoma.edu.pe/bitstream/AUTONOMA/152/1/SOSA%20PEREZ.pdf>

Soto. (2015). *Financiamiento*. Obtenido de <http://tesis.uson.mx/digital/tesis/docs/2535/Capitulo12.pdf>

- SUNAT. (2013). *Definición de la Micro y Pequeña Empresa*. Obtenido de <http://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/define-microPequenaEmpresa.html>
- Tamayo Tamayo, M. (2012). *Tipos de Investigación*. Obtenido de https://trabajodegradoucm.weebly.com/uploads/1/9/0/9/19098589/tipos_de_investigacion.pdf
- Tineo Prado, R. (2016). *Influencia del financiamiento y la capacitación que otorga la Financiera Proempresa y sus efectos en la rentabilidad en las Micro y Pequeñas Empresas (Mypes) en la Provincia de Huamanga, 2015*. Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables y Administrativas , Ayacucho-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1744/FINANCIAMIENTO_CAPACITACION_TINEO_PRADO_ROGER.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Tiposde. (2013). *Definición de financiamiento*. Obtenido de <https://www.tiposde.org/economia-y-finanzas/1013-definicion-de-financiamiento/>
- Ucha, F. (10 de Octubre de 2009). *Definición de Financiamiento*. Obtenido de <https://www.definicionabc.com/economia/financiamiento.php>

ANEXOS

Anexo 1: Instrumento de recolección de datos



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES

CHIMBOTE

La Técnica de la encuesta, está orientada a buscar información de interés sobre el tema: **Financiamiento, Rentabilidad y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Oriundo Yaranga Abogados” S.A.C. - Ayacucho, 2019**; al respecto, se le pide que en las preguntas que a continuación se acompaña, elegir la alternativa que considere correcta, marcando para tal fin con un aspa (X). Su aporte será de mucho interés en esta investigación.

La información que usted nos proporcionará será utilizada sólo con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece por su valiosa información y colaboración.

Encuestador (a):..... Fecha:/...../2019

Razón Social:.....RUC N°.....

Preguntas

Financiamiento

1. A donde acudió para obtener el financiamiento:

- Entidades bancarias.....
- Prestamistas o usureros.....
- Ninguna.....

2. Entidades donde se dan los prestamos:

- Scotiabank.....
- Mi Banco.....
- Interbank.....
- Cajas.....

3. Qué tasa de interés mensual pagó

- 9%....
- 14.5 %.....
- 12%.....
- No realizo préstamo.....

4. Tiempo del crédito que solicitó:

- El crédito fue de corto plazo:
- Largo plazo:

5. El crédito financiero ha sido invertido en:

- Capital de trabajo (%).....
- Mejoramiento y/o ampliación del local (%).....
- Activos fijos (%).....
- No realizo préstamo

Rentabilidad

6. La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el financiamiento que le otorgaron.

- Si.....
- No.....
- No realizo préstamo....

7. La rentabilidad de su empresa mejoro con el financiamiento:

- Si.....
- No.....

8. La rentabilidad de su empresa ha mejorado con los tributos que pagó:

- Si.....
- No.....

9. La rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos años.

- Si.....
- No.....

10. ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si contara con un control interno?

- Si.....

- No.....

Control Interno

11. ¿Su empresa cuenta con control interno?

- Si.....

- No.....

12. ¿Conoce algo referente al control interno?

Si.....

No.....

13. ¿Mejoraría el control interno su empresa?

Si.....

No.....

14. ¿Desearía contar con control interno?

Si.....

No.....

15. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno?

Si.....

No.....

Ayacucho, Mayo 2019.

Anexo 2: Mapa del Departamento del Perú



Anexo 3: Mapa del Departamento de Ayacucho



Anexo 4: Mapa de la provincia de Huamanga

