



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**FINANCIAMIENTO, RENTABILIDAD Y  
CONTROL INTERNO, DE LAS MICRO Y  
PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR  
SERVICIOS, CASO: ARIES CONTRATISTAS Y  
SERVICIOS GENERALES E.I.R.L, 2019.**

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

**AUTOR:**

**BACH. JUAN ALEX INGA MAYORGA  
ORCID: 0000-0003-0902-452X**

**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 LAS MICRO Y  
PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR  
SERVICIOS, CASO: ARIES CONTRATISTAS Y  
SERVICIOS GENERALES E.I.R.L, 2019.**

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

**AUTOR:**

**BACH. JUAN ALEX INGA MAYORGA  
ORCID: 0000-0003-0902-452X**

**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 LAS  
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIOS, CASO: ARIES  
CONTRATISTAS Y SERVICIOS GENERALES E.I.R.L, 2019.

.

**EQUIPO DE TRABAJO**

**AUTOR**

**BACH. JUAN ALEX INGA MAYORGA**

**ORCID: 0000-0002-1414-452X**

**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**

.  
Gracias a mi universidad, por haberme permitido formarme en ella, a todos los docentes que fueron partícipes en éste proceso, ya sea de manera directa o indirecta en la culminación de mi paso por la Universidad. Gracias a mis padres quienes fueron los mayores promotores durante éste proceso. Gracias a Dios que fue mi principal apoyo y motivador de todos los días.

## **DEDICATORIA**

Esta tesis se lo dedico con mucho amor y cariño a mis amados padres, Juan y Edilberta, por su sacrificio y esfuerzo en darme una carrera Profesional para el futuro y por creer en mi capacidad.

A mis hermanos Juan Ramón, Vladimir, Sarita por la fuentes de inspiración y ejemplo para poder superarme, y a mis queridos sobrinos.

## RESUMEN

La investigación tuvo como objetivo general: Determinar las principales mejoras del Financiamiento, Rentabilidad y Control interno de las Micro y Pequeñas Empresas del sector servicios, caso: Aries contratistas y servicios generales E.I.R.L - Ayacucho, 2019. La metodología de la investigación tuvo un enfoque cualitativo, con diseño No experimental - descriptivo, bibliográfico, documental de caso. Obteniéndose los siguientes resultados: consideran que el financiamiento es necesario para el crecimiento y de gran relevancia en las empresas ya que tiene una incidencia positiva en la rentabilidad por tener beneficios económicos. Encontrados al establecer que los créditos otorgados a las Mypes en su mayoría se realizan a corto plazo, la falta de control interno en las Mypes es muy común, considerando que la mayoría no cuenta con manuales, políticas y procedimientos, debido a eso no funciona los componentes del control interno adecuadamente. Por ello, la Empresa Aries contratistas y servicios generales E.I.R.L, aplica dos tipos de financiamiento los cuales son: los propios (familiares) y terceros (entidades bancarias), con acceso al financiamiento a corto plazo. La inversión del financiamiento recibido lo utiliza en el capital de trabajo y la adquisición de activos fijos. El financiamiento incide positivamente en la rentabilidad, conlleva a que la rentabilidad ayuda a que se brinde un servicio de calidad a sus clientes. El estudio refleja la falta de manuales de funciones para los trabajadores, debido a ello la aplicación de las responsabilidades, asimismo la falta de supervisión, por lo tanto, la carencia de un control afecta a toda la empresa.

**Palabras Claves:** Financiamiento, rentabilidad y control interno.

## **ABSTRACT**

The research had as a general objective: To determine the main improvements of Financing, Profitability and Internal Control of the Micro and Small Companies of the services sector, case: Aries contractors and general services EIRL - Ayacucho, 2019. The research methodology had a focus qualitative, with non-experimental design - descriptive, bibliographic, case documentary. Obtaining the following results: they consider that financing is necessary for growth and of great relevance in companies since it has a positive impact on profitability due to having economic benefits. Found to establish that the credits granted to the Mypes are mostly made in the short term, the lack of internal control in the mypes is very common, considering that most do not have manuals, policies and procedures, because of that the Internal control components properly. Therefore, the Company Aries contractors and general services E.I.R.L, applies two types of financing which are: own (families) and third parties (banks), with access to short-term financing. The financing investment received is used in working capital and the acquisition of fixed assets. Financing has a positive impact on profitability, which means that profitability helps to provide a quality service to its customers. The study reflects the lack of manuals of functions for workers, due to this the application of responsibilities, also the lack of supervision, therefore, the lack of control affects the entire company.

**Keywords:** 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 CUADROS.....	xii
I. INTRODUCCIÓN.....	13
II. REVISIÓN DE LITERATURA .....	16
2.1. Antecedentes .....	16
2.1.1 Internacionales.....	16
2.1.2 Nacionales: .....	24
2.1.3 Regionales.....	35
2.1.4 Locales .....	37
2.2. Bases teóricas .....	44
2.2.1 Teoría de Financiamiento .....	44
2.2.2 Teoría de la rentabilidad .....	49
2.2.3 Teoría de Control Interno .....	51
2.2.4 Teoría de Micro y Pequeña Empresa – MYPE .....	59
2.3 Marco Conceptual.....	63
III. HIPÓTESIS .....	66
IV. METODOLOGÍA .....	67

4.1. Diseño de la investigación .....	67
4.2. Población y muestra .....	67
4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores: .....	68
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos .....	70
4.5. Plan de Análisis .....	70
4.6. Matriz de consistencia.....	72
4.7. Principios éticos .....	74
<b>V. RESULTADOS .....</b>	<b>76</b>
5.1. Resultados .....	76
5.1.1 Respecto al objetivo específico 1: .....	76
5.1.2. Respecto al objetivo específico 2: .....	79
5.2 Análisis de Resultados.....	84
<b>VI. CONCLUSIONES.....</b>	<b>87</b>
Aspectos Complementarios .....	89
Referencias Bibliográficas.....	89
Bibliografía .....	89
<b>Anexo 1: Instrumento de recolección de datos .....</b>	<b>95</b>
<b>Anexo 2: Mapa del Departamento del Perú .....</b>	<b>97</b>
<b>Anexo 3: Mapa del Departamento de Ayacucho .....</b>	<b>98</b>
<b>Anexo 4: Mapa de la provincia de Huamanga .....</b>	<b>99</b>

## ÍNDICE DE CUADROS

01	Respecto al objetivo específico 1.....	83
02	Respecto al objetivo específico 2.....	84
03	Respecto al objetivo específico 3.....	85

## I. INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de investigación es: Financiamiento, Rentabilidad y Control Interno de las Micro y Pequeñas Empresas del sector servicios, caso: Aries contratistas y servicios generales E.I.R.L - Ayacucho, 2019.

Como es de conocimiento, las Mypes predominan un papel muy importante en la economía de nuestro país y del resto del mundo, porque éstas generan más empleo que las empresas grandes incluso que el del propio Estado, ésto debido a la evolución que los emprendedores han creado sus propias Empresas a través dos hechos muy importantes: el ciclo evolutivo que va pasando nuestra economía nacional tanto en épocas de recesión y reactivación y la segunda, la inclusión progresiva del proceso de migración de los campos a las ciudades.

Es importante tener presente que éstas unidades económicas como son las Mypes, a fin de posicionarse en un mercado competitivo recurren a Créditos Financieros, ya que es la única manera de invertir en sus proyectos, servicios, implementarse de mercaderías, acondicionar, u expandirse, etc., una decisión importante la de adquirir préstamos ya sea a mediano o corto plazo, y sobre todo teniendo rentabilidad con relación a los ingresos económicos y gastos.

El presente trabajo de investigación se evidencia por ser de importancia ya que conlleva a una investigación y análisis descriptivo sobre las Micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicios, caso: Aries contratistas y servicios generales E.I.R.L. del distrito de Ayacucho, brindando una propuesta de mejora para el Financiamiento, Rentabilidad y Control interno. Ésta investigación se realizó con la finalidad de conocer las problemáticas que tienen actualmente las MYPES.

La metodología plasmada en éste trabajo de investigación contempla el tipo y nivel de investigación, diseño de investigación, la población y muestra, operacionalización de variables, la técnica e instrumentos a utilizar, y el plan de análisis; así mismo, ésta investigación se realizó por el desconocimiento causados por el alto índice de los problemas que atraviesan actualmente las Mypes con relación al tema: el Financiamiento, Rentabilidad y Control interno de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, caso: Aries contratistas y servicios generales E.I.R.L- Ayacucho, 2019.

La investigación se justifica por la importancia del estudio, permitiendo conocer el financiamiento, rentabilidad y el control interno en las MYPES en el sector servicios de la ciudad de Ayacucho, nos permitirá tener ideas más acertadas del cómo utilizar adecuadamente el financiamiento con una adecuada implementación de Control Interno con la finalidad de generar rentabilidad. La metodología que se aplicó a la investigación fue de un enfoque cualitativo con diseño no experimental - descriptivo, bibliográfico, documental de caso.

Como resultado se comprueba que el financiamiento es necesario para el crecimiento y de gran relevancia en las micro y pequeñas empresas ya que tiene una incidencia positiva en la rentabilidad para tener beneficios económicos. La falta de control en las mypes es muy común, debido a que en su mayoría no cuenta con manuales, políticas y procedimientos, por ello no funcionan los componentes del control interno adecuadamente.

Asimismo, se comprueba que la empresa de sector servicios, caso: Aries Contratistas y Servicios Generales E.I.R, aplica dos tipos de financiamiento los cuales son los propios (familiares) y terceros (entidades bancarias), accede al financiamiento de

corto plazo, teniendo en cuenta la capacidad de pago. La inversión del financiamiento recibido lo utiliza en el capital de trabajo y la adquisición de activos fijos propios al giro de su negocio; el financiamiento incide positivamente en la rentabilidad debido a que sus ingresos incrementaron, y en consecuencia la rentabilidad ayuda a que se brinde un mejor servicio de calidad a sus clientes. La entrevista realizada a la empresa en estudio, reflejó la falta de manuales de funciones para los trabajadores, por lo tanto la ausencia de un control interno afecta a toda la empresa.

## II. REVISIÓN DE LITERATURA

### 2.1. Antecedentes

#### 2.1.1 Internacionales

**Saucedo (2015)** en su tesis denominada: Micro, Pequeñas y Medianas Empresas y su Relación con la Educación Financiera. Tuvo como objetivo general: demostrar la situación actual de las MIPYME en un contexto global y, al mismo tiempo, abordar los casos particulares de México y Uruguay. Ésto, con la intención de mostrar el contexto en el que se promueve la educación financiera y el impacto que tiene en las vidas de las personas y sus pequeñas empresas. La metodología empleada fue descriptiva – explicativa – cualitativa – cuantitativa - no experimental y longitudinal. Llegó a la conclusión siguiente: La investigación acerca de las micro, pequeñas y medianas empresas en México y en Uruguay es un tema que poco se ha desarrollado y el trabajo gubernamental, académico y bancario debe seguir creciendo para fortalecer el desarrollo económico y social de ambos países, puesto que como se ha visto, el número de empresas de éste tamaño es realmente significativo y también en lo que aportan al producto interno bruto de cada país. Además, más allá de las cifras, es importante señalar que en la vida cotidiana, éstas son el sustento de vida de muchas familias, lo que sobrepasa la dimensión meramente numérica a una cuestión de carácter social. El tema de las MIPYMES se ha presentado mundialmente como una más de las estrategias para el desarrollo económico de los países latinoamericanos. En ese sentido debe darse prioridad a la capacitación empresarial de las personas que están involucradas en éstos procesos de

aprendizaje. Ésto porque en muchos casos, el conocimiento y la asesoría es nula al momento de emprender una microempresa, y es ahí donde la educación y la cultura financiera podrá ser uno de los factores que se vuelvan decisivos para el buen funcionamiento inicial y futuro de la empresa que se está creando. La evidencia mostró que la política gubernamental ha sido fundamentada en impulsar microcréditos, en el apoyo a la creación de nuevas empresas, pero poco se ha hecho por difundir una cultura que además de aportar conocimiento, fomente el cambio de actitud hacia las cuestiones administrativas y financieras de lado personal y empresarial. México está trabajando en el impulso a una educación financiera y se reconoce el avance al aportar un esfuerzo con la organización de las ferias nacionales, cuando se promueve la enseñanza financiera en escuelas públicas y al seguir las recomendaciones de la OCDE en el sentido de capacitar financieramente a su población y empresas. Finalmente se tomó en consideración el elemento de idiosincrasia nacional como factor que define la forma de trabajo de una MIPYME mexicana y también de las microempresas Uruguayas. Se relacionó la literatura de los escritores más destacados del siglo XX que han sido reconocidos por describir las características de comportamiento colectivo mexicano, así como de sus contrapartes uruguayas. Concluyendo que, en el país mexicano el común denominador es el desinterés por la cuestión económica y financiera. Las razones tienen su origen en la cultura que actualmente prevalece en el país, la cual es consumista y que mediante la apariencia pretende superar su profundo complejo histórico de inferioridad, que la colectividad mexicana mantiene dentro de su forma cultural una serie

de traumas que dan virtud a la pobreza y demeritan la riqueza, puesto que la tradición religiosa así lo ha inculcado en los mexicanos. Un país en donde el extremismo de colocar al pobre en el lado de los buenos, y al rico en el lado de los malos es comúnmente aceptado por la mayoría mexicana, donde el dinero va y viene y en el mañana Dios proveerá. Es la típica caracterización del mexicano que los estudiosos de la cultura en el país han ido describiendo y que señalan el origen del desinterés por los valores del ahorro y planeación.

**Sevilla (2015)** En su trabajo de investigación denominado: Evaluación del Control Interno de los Procesos Significativos en la Empresa Multitecni Servicios S.A. En Base Al Informe Coso - ERM, tuvo como objetivo general: Asegurar niveles de rentabilidad de la Compañía que posibiliten su desarrollo. Llegó a la conclusión siguiente: El modelo COSO es una herramienta eficaz para la Evaluación del Control Interno porque incluye aspectos relevantes dentro de la Empresa relacionados con Ambiente de Control, Establecimiento de Objetivos, Identificación de Eventos, Evaluación del Riesgo, Respuesta al Riesgo, Actividades de Control, Información y Comunicación y Supervisión o Monitoreo. Se realizó el levantamiento de información de los procesos más significativos de la empresa proporcionando a la dirección información relevante de las fortalezas y debilidades de cada proceso ya que la Gerencia no consideraba al control interno como punto fuerte de su Administración. Con las debilidades encontradas en los procesos de ventas, ingresos, cobranzas, compras y nómina, se determinaron posibles riesgos los mismos que fueron calificados de acuerdo al grado de afectación o incidencia en cada una las operaciones. Se proporcionó información a la Gerencia sobre los

posibles impactos que causarían si uno o más de los riesgos presentados llegaran a ocurrir, adicionalmente se complementó el trabajo proponiendo respuestas a cada uno de los posibles riesgos presentados. Se evaluaron los 5 procesos más significativos de la empresa, enmarcado dentro del informe COSO de los cuales 3 de los 8 componentes fueron implementados durante la evaluación y que son: Identificación de Eventos, Evaluación del Riesgo y Respuesta al Riesgo.

**(Carrera & Zambrano (2016)** en su tesis denominado: Mecanismos de Control Interno para la administración de una agencia de viajes durante el Periodo 2015-2016 tuvo como objetivo general: Establecer una implementación de mecanismos de Control Interno para la administración de una agencia de viajes durante el periodo 2015-2016. La metodología utilizada fue bibliografía – documental, llegó a la conclusión siguiente: La Implementación de mecanismos de Control Interno para la administración de una agencia de viaje durante el periodo 2015-2016, tiene como objetivo implementar un manual de procedimientos para el control interno de una Agencia de Viajes, para mejorar las falencias y deficiencias en las diferentes áreas de la empresa. Éste tema se creó con la finalidad de lograr que empresas Pymes como las agencias de viajes, logren que la empresa se mantengan con un sistema de Control Interno que le ayude fortalecer su organización como empresa y lograr eficiencia, efectividad y seguridad al ofrecer el servicio al cliente y optimizar sus niveles de ventas obteniendo mayores ingresos. Es importante para una agencia de viajes llevar un sistema de mecanismos de control interno en el área administrativa u operativa, ya que con su aplicación

se puede identificar fallas en las que no están operando de una manera correcta para implementar el sistema de control interno que permiten entregar una información segura, correcta y confiable de los estados financieros y del resto de las operaciones que se generan en una agencia de viajes y por ello deben seguir las políticas corporativas correctamente que se establecen en el sistema de implementación de mecanismos del control interno y verificar su cumplimiento. PYMES como es una agencia de viajes no cuenta con la implementación adecuada de mecanismo de un control interno ha tenido problemas en el funcionamiento de procesos, en varias áreas tales como la Contable, ventas y servicios, eso ha llevado a que tengan un mal manejo en lo administrativo, por falta de eficiencia y eficacia. Es posible que no haya existido un mejoramiento en un manual de procedimientos del control interno para una agencia de viajes, detallando en que debe de realizar cada cargo postulado, lo que ocasiono que los trabajadores no tengan claro con exactitud sus responsabilidades laborales que deben cumplir. En las mayorías de empresas Pymes como una agencia de viajes, no existe un empleado responsable de que los demás trabajadores cumplan con el manual del control interno, claro está que éste le pertenece al Departamento Administrativo del área social del Talento Humano, sin embargo no le han presado la suficiente atención en el caso.

**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. Ésto termina siendo un factor determinante al momento de la toma de decisiones, no sólo para las pequeñas y medianas empresas sino también a las grandes compañías. Hoy en día y en general, precios accesibles son 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 sólo 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 éste 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.

**Basurto (2015)** en su tesis denominada: Efectos del costo de financiamiento al sector micro empresarial de restaurantes y su impacto en el desarrollo comercial en la ciudad de Manta periodo 2010-2014, de Ecuador. Tuvo como objetivo general: Analizar los efectos de financiamiento en los créditos concedidos por las entidades bancarias al sector micro empresarial de los restaurantes del cantón Manta, en el período 2010-2014. La metodología de la investigación tuvo un enfoque cuantitativo- descriptivo. El investigador tuvo las siguientes conclusiones: mediante el financiamiento del sector micro-empresarial los propietarios de restaurantes se han sentido beneficiarios con el incremento de sus ventas en el negocio, lo cual es notorio en fuerte crecimiento económico y turístico de la ciudad generando fuentes de empleo en una importante escala, con lo cual aceptamos la hipótesis planteada. Las entidades bancarias tanto a nivel nacional como en la ciudad de Manta otorgan microcréditos a diferentes emprendedores dueños de negocio, pero no todas las entidades bancarias se relacionan con este servicio. Los más conocidos en el otorgamiento de microcrédito son el Banco Pichincha, Banco D-Miro, Banco Solidario, estas entidades son las más conocidas en otorgamiento de microcréditos en la ciudad de Manta. Muchos negocios que empiezan no cumplen ni un año de función debido a la mala dirección o la falta de asistencia de asesoramiento del oficial de crédito. El motivo que las

personas buscan las entidades bancarias para ser acreedores a créditos, para la creación o innovación de negocios. — Existe una relación directa entre los niveles de créditos otorgados, el índice de clientes y el incremento en el nivel de morosidad.

**Mafla (2016)** en su tesis denominada: Métodos de evaluación y control interno para la compañía de transporte pesado Express de la Sierra SIERRCARREX S.A. de la ciudad de Quito de Ecuador. Tuvo como objetivo general: Diseñar métodos de evaluación y control interno que permitan la optimización de los recursos empresariales de la Compañía de Transporte Pesado Express de la Sierra Sierrcarrex S.A de la ciudad de Quito. La metodología de la investigación fue descriptivo, de campo, documental y bibliográfico que se empleó un método inductivo y deductivo así como el analítico y sintético. Llegando a las siguientes conclusiones: Mediante el proceso de control interno, se pudieron identificar como resultado las acciones que debe gestionar la Gerencia y mandos medios autorizados para este fin, donde se establezcan parámetros de supervisión y vigilancia en función de velar por el desarrollo adecuado de cada una de las unidades operativas de la organización. Mediante la propuesta del manual de funciones y procesos, se pudo establecer las actividades y tareas que los empleados del área contable y financiera deben desempeñar, en base a sus competencias así como en relación a su perfil profesional y laboral, para que tengan directrices claras al momento de desarrollar las tareas asignadas a ellos. Mediante la aplicación de encuestas y entrevistas se identificó la situación actual de la empresa, en cuanto a sus procesos actuales, estructura y personal. Se pudieron

detectar las fallas de la gestión de la Gerencia tanto en lo económico como en lo financiero y tributario, las mismas que no han tenido correctivos en el momento oportuno. Debe enfocar sus esfuerzos para enfrentar los aspectos y circunstancias que puedan afectar su desarrollo, todo ello a través de instrumentos como la matriz de evaluación de riesgos donde se verificaron las potenciales amenazas a las que la organización debe hacer frente.

### **2.1.2 Nacionales:**

**Diaz (2018)** en su tesis denominada: Propuesta de Mejora del Financiamiento, Rentabilidad, Control Interno y Tributos de las Micro y Pequeñas empresas nacionales del sector Comercio, Rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Calleria 2018 presentada a la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote – 2018 tuvo como objetivo general: Determinar las propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Callería, 2018. La investigación fue descriptiva, debido a que sólo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio, para llevar a cabo se trabajó con una población de 85 y una muestra de 85 microempresas a quienes se aplicó un cuestionario de 33 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas; se puede visualizar en la tabla y grafico N° 1, el 59% tiene entre 30 y 44 años, se puede visualizar en la tabla y grafico N° 2 que el 65% son de sexo masculino, se puede visualizar en la tabla y grafico N° 3 que el 47% tiene el grado de Superior Universitario incompleto, se

puede visualizar en la tabla y grafico N° 4 que el 82% son convivientes, se puede visualizar en la tabla y grafico N° 5 que el 100% se dedica al comercio, quedando demostrado que están enfocados netamente al rubro de abarrotes, Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas, se puede visualizar en la tabla y grafico N° 6 que el 74% se dedica hace más de 3 años, se puede visualizar en la tabla y grafico N° 7 que el 65% afirma que cuenta con al menos 1 trabajador, se puede visualizar en la tabla y grafico N° 8 que el 76% tiene al menos 2 trabajadores eventuales. Respecto al Financiamiento de las micro y pequeñas empresas, se puede visualizar en la tabla y grafico N° 9 que de los representantes encuestados el 76% obtuvo un financiamiento de terceros, se puede visualizar en la tabla y grafico N° 10 que el 59% menciona que obtuvo mayores facilidades en las Entidades Bancarias, se visualiza en la tabla y grafico N° 11 que el 59% en las Entidades Bancarias, se puede visualizar en la tabla y grafico N° 12 que el 71% lo realizo en Mi Banco, se puede visualizar en la tabla y grafico N° 13 que, el 85% le otorgaron con un pago de interés del 18% mensual, se puede visualizar en la tabla y grafico N° 14 que el 72% confirma que la inyección de financiamiento ha mejorado la rentabilidad, se puede visualizar en la tabla y grafico N° 15 que el 68% menciona que tener un personal capacitado ha mejorado la calidad de atención, se puede visualizar en la tabla y grafico N° 16 que el 59% afirma que el papel fundamental que tiene el control interno y que permite a las empresas el funcionamiento eficaz, se puede visualizar en la tabla y grafico N° 17 que el 88% menciona que cumple con los pagos tributarios lo que los hace empresas serias y formales generando un prestigio dentro del mercado,

se puede visualizar en la tabla y grafico N° 18 que el 82% menciona haber tenido un buen año por la rentabilidad que obtuvo, respecto al control interno de las micro y pequeñas empresas; se puede visualizar en la tabla y grafico N° 19 que el 53% mencionan que cuentan con un control interno, se puede visualizar en la tabla y grafico N° 20 que el 80% afirma conocer el papel fundamental que tiene el control interno, se puede visualizar en la tabla y grafico N° 21 que el 100% afirma estar totalmente de acuerdo que el control interno con las herramientas adecuadas mejoraría muchos aspectos de las empresas, se puede visualizar en la tabla y grafico N° 22 que el 100% afirma que desea contar con el control interno ya que consideran que ocupa un papel fundamental en el entorno de las empresas, se puede visualizar en la tabla y grafico N° 23 que el 100% menciona que tiene toda la disposición de ser capacitado y orientado que le permita mejorar la eficiencia y eficacia de las empresas, respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas; se puede visualizar en la tabla y grafico N° 24 que el 76% menciona sentirse satisfecho por la orientación que se les brinda, se puede visualizar en la tabla y grafico N° 25 que el 100% afirma revisar periódicamente los libros contables y toda información contable con la finalidad de tener un buen control y evitar posibles problemas posteriores, se puede visualizar en la tabla y grafico N° 26 que el 89% afirma contar con el personal adecuado para desempeñar dicha función, se puede visualizar en la tabla y grafico N° 27 que el 100% de los representantes encuestados afirman que se encuentran al día en sus libros contables, se puede visualizar en la tabla y grafico N° 28 que el 84% menciona haber tenido inconvenientes debido a la saturada congestión del

sistema en línea que se maneja, se puede visualizar en la tabla y grafico N° 29 que el 100% menciona haber pagado puntualmente sus tributos y así mismo haber declarado en su oportunidad, se puede visualizar en la tabla y grafico N° 30 que el 79% afirma contar con formatos establecidos para el control de tributos, se puede visualizar en la tabla y grafico N° 31 que el 86% afirman conocer claramente las sanciones a las que pueden incurrir por ello siempre están pendientes e informados, se puede visualizar en la tabla y grafico N° 32 que el 68% menciona que la rentabilidad con la que cuentan motiva el pago de sus tributos, se puede visualizar en la tabla y grafico N° 33 que el 94% menciona que tener una herramienta tan importante como esa puede generar mayores ingresos para las empresas.

**Choez (2017)** en su tesis denominado: El sistema de control interno como instrumento de gestión para la adecuada toma de decisiones en la empresa Servicentro Primavera SRL 2015-2016. Tuvo como objetivo principal: Conocer como incide el sistema de control interno en la adecuada toma de decisiones en SERVICENTRO Primavera SRL. La metodología empleada consistió en el método dialéctico con miras al desarrollo de la empresa, siempre sujeta al cambio interno en cuanto a las tecnologías de la información, así como también observación, entrevistas, encuestas, análisis documental. Llegó a la conclusión siguiente: la importancia del sistema de control interno en la empresa SERVICENTRO Primavera SRL, que han impactado positivamente en la toma de decisiones gerenciales. Entre el año 2015 y 2016, teniendo buenas decisiones financieras con respecto a la adquisición de leasing financiero y la decisión de fortalecer el sistema de

control interno debido a que crece el volumen de operaciones en la empresa cada año.

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

**Guerra (2016)** En su tesis denominado: *El Control Interno y su importancia en los inventarios de la empresa, inversiones corazón de Jesús S.A.C. rubro*

Ferretería, Concepción 2015. Tuvo como objetivo general: Determinar si la empresa Inversiones Corazón de Jesús S.A.C.- rubro ferretería, concepción 2015. El diseño de la investigación fue de tipo no experimental, correlacional con enfoque (cualitativo), considerada como investigación aplicada, debido a los alcances prácticos, aplicativos sustentada por normas e instrumentos técnicos de recopilación de información. Llegó a la conclusión siguiente: la situación actual del control interno de inventarios en la ferretería investigada, demostraron diversas deficiencias tales como: desorden en el almacén, personal no capacitado e información errónea que provoca la incorrecta toma de decisiones y lo cual imposibilita el cumplimiento de los objetivos de la empresa. Podemos concluir que la implementación, aplicación y supervisión de un sistema de control interno de inventarios, contribuirá llevar un adecuado control sobre los inventarios de mercaderías en la empresa.

**Celmi (2017)** En su tesis: Caracterización del Financiamiento y Rentabilidad en las Micro y Pequeñas Empresas del sector Comercio - Abarrotes en el Mercado de Pedregal - Provincia de Huaraz, 2015 presentada a la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote, 2015. El presente trabajo de investigación tuvo como enunciado del problema ¿cuáles son las principales características del financiamiento y rentabilidad de las MYPE del sector comercio – rubro abarrotes del mercado de Pedregal – Provincia de Huaraz, 2015?, para dar respuesta al problema se planteó por objetivo general determinar las principales características del financiamiento y rentabilidad de las MYPE del sector comercio rubro abarrotes en el mercado de Pedregal – Provincia de Huaraz, 2015. La investigación fue de tipo cuantitativo y de

nivel descriptivo, para desarrollarla se escogió una muestra poblacional de 19 MYPE, a quienes se les aplicó un cuestionario de preguntas, utilizando la técnica de encuesta, se obtuvieron los siguientes resultados: Respecto a los representantes legales de las MYPE, el 68% son adultos, el 58% son del sexo femenino, el 74% son casados y el 42% tienen secundaria incompleta. Respecto al perfil de las MYPE, el 100% tienen de 1 a 5 trabajadores, el 68% son formales y el 100% fueron creadas con el propósito de obtener más ganancias. Respecto al financiamiento, el 58% afirman que si es importante el financiamiento, y el 53% recibieron créditos financieros de terceros para su negocio. Respecto a la rentabilidad, el 68% consideran que el financiamiento sí mejora la rentabilidad de las empresas, y el 84% manifestaron que la rentabilidad de su empresa si mejoró en los últimos años. Llegando a las siguientes conclusiones; la mayoría de las MYPE financian su actividad con fondos ajenos y dijeron que la rentabilidad de su empresa mejoró en los últimos años.

**Ciriaco (2018)** En su tesis: Declaraciones tributarias de la Empresa DITRAMO SRL, 2017. Presentada a la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. En el presente trabajo el investigador considera como objetivo general, determinar los tributos y sus declaraciones al Gobierno Central y Local de la Empresa DITRAMO SRL, 2017. Se basó a la técnica de recojo de datos basados a una ficha respectiva, resumen de libros, tesis, páginas de internet y otras fuentes necesarias resumen de libros, tesis, páginas de internet y otras fuentes de información, la investigación fue no experimental-descriptivo. Los resultados son: La empresa, objeto de estudio, declara y paga

Impuéstos al Gobierno Central y Local los siguientes impuéstos: el ImpuÉsto a la Renta, ImpuÉsto General a las Ventas, ImpuÉsto a las Transacciones Financieras, ImpuÉsto Predial, ImpuÉsto de Alcabala, ImpuÉsto al Patrimonio Vehicular. Las Contribuciones al Gobierno Central y Local: Contribución al Seguro Social, Contribución al Servicio Nacional de Capacitación para la Industria de la Construcción, Contribución al Sistema Nacional de Pensiones, Contribución Especial por Obras Públicas. Y las tasas al Gobierno Central y Local: Tasa por Registro de Trabajadores, Tasa por inscripción / renovación al Registro Nacional de Proveedores, arbitrios, derechos, tasa por licencia de funcionamiento, tasa por parqueo de vehicular. En conclusión, nuestra unidad de observación realiza las declaraciones y pago de los tributos al Gobierno Central y Local, según las normas tributarias y teniendo en cuenta las técnicas y procedimientos establecidos.

**Mejía (2017)** En su tesis titulada: El financiamiento en el mercado Pedregal, Huaraz, 2015, presentado a la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote – Huaraz 2017. La investigación tuvo como objetivo general describir el financiamiento del comercio en el mercado Pedregal de la provincia de Huaraz, periodo 2015. El Tipo de investigación fue cuantitativo, de nivel descriptivo, se escogió en una muestra de 141 Mypes de una población de 189; la técnica empleada de recolección de información fue la encuesta y, el instrumento aplicado, el cuestionario. Los resultados arrojaron que el 48% de los encuestados tiene 49 años a más, el 59% son de sexo femenino, el 50% tiene educación secundaria, el 47% de los encuestados son convivientes. Respecto a las características del comercio: el 62% afirmó que la actividad a

la que se dedica es al sector comercio, el 59% aseveró que ya tienen más de 5 años en el negocio, el 55% afirmó que el objetivo que persiguen es maximizar ganancias, el 63% alegó que sus trabajadores son eventuales, el 60% indicó que son informales. Respecto al financiamiento: el 58% y el 30% afirmó haber utilizado financiamiento interno y externo respectivamente, el 68% aseveró no haber utilizado la línea de crédito como instrumento financiero; el 62% aseguró haber utilizado su financiamiento propio, el 62% afirmó que el financiamiento fue destinado para el capital de trabajo, el 45% afirmaron que se mantienen estables las ventas. Conclusión: Finalmente se determina como resultado de la investigación que las Mype han respondido favorablemente a las diferentes fuentes de financiamiento, ya sea por un ahorro personal o por la participación de entidades financieras, contribuyendo al desarrollo social y económico del comercio en el mercado Pedregal de la provincia de Huaraz, periodo 2015.

**Zuñiga (2017)** En su trabajo de investigación titulada: El Control Interno y su Influencia en la Gestión de Inventarios de las Empresas del Perú: Caso de la Empresa Comercial INAFE S.A.C. de Chimbote, 2015; tuvo como objetivo general: Determinar y describir la influencia del control interno en la gestión de inventarios de las empresas del Perú y de la empresa comercial INAFE S.A.C. de Chimbote, 2015. La investigación fue cualitativa – descriptiva, para el recojo de la información se utilizó el método de revisión bibliográfica – documental. Llegó a la conclusión siguiente: los autores consideran al control interno como una herramienta de gestión que beneficia, así mismo mencionan que es una herramienta práctica para prevenir y detectar malos manejos y

robos en las diferentes áreas; a su vez permite una mejora en la administración de los recursos y en el área de almacenes. En la empresa comercial Representaciones INAFE S.A.C se encontró un precario uso de control interno. Finalmente, la principal conclusión del trabajo que tanto en las empresas del Perú como en la empresa comercial Representaciones INAFE S.A.C el control interno influye directamente en la gestión de los inventarios porque a partir de la información que muestra dicho control se realiza la gestión de compras y ventas de existencias para no correr los riesgos de perder.

**Choez (2017)** en su tesis denominado: El sistema de control interno como instrumento de gestión para la adecuada toma de decisiones en la empresa Servicentro Primavera SRL 2015-2016. Tuvo como objetivo principal: Conocer cómo incide el sistema de control interno en la adecuada toma de decisiones en SERVICENTRO Primavera SRL. La metodología empleada consistió en el método dialéctico con miras al desarrollo de la empresa, siempre sujeta al cambio interno en cuanto a las tecnologías de la información, así como también observación, entrevistas, encuestas, análisis documental. Llegó a la conclusión siguiente: la importancia del sistema de control interno en la empresa SERVICENTRO Primavera SRL, que han impactado positivamente en la toma de decisiones gerenciales. Entre el año 2015 y 2016, teniendo buenas decisiones financieras con respecto a la adquisición de leasing financiero y la decisión de fortalecer el sistema de control interno debido a que crece el volumen de operaciones en la empresa cada año.

**Molina (2018)** 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 abarrotes del distrito de Iquitos, 2018. Tuvo como objetivo principal: describir las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2018. El tipo de la investigación utilizada fue cuantitativo, el nivel de investigación utilizado fue descriptivo, el diseño que se utilizó en la investigación fue del tipo cuantitativo - no experimental-transversal retrospectivo-descriptivo. Llegó a la conclusión siguiente: el 35.0% tuvieron de 40 a 49 años de edad, el 60.0% son del sexo masculino el 30.0% tienen secundaria completa, el 50.0% no tienen ninguna profesión, el 50.0% tenían de 1 a 3 años de antigüedad, el 60.0% tenían de 1 a 3 trabajadores, el 40.0% tienen como objetivo dan empleo a la familia, el 40.0% acudieron a un prestamista o usurero para financiar su empresa, el 30.0% no realizaron préstamos, el 35.0% solicitaron un monto promedio de S/.5,000 para financiar su empresa, el 50.0% fueron créditos a corto plazo, el 30.0% invirtieron el préstamo en el mejoramiento y/o ampliación del local, el 50.0% respondieron que la rentabilidad de su empresa no mejoró con el financiamiento que recibieron, el 65.0% respondieron que la rentabilidad de su empresa no mejoró con el control interno, el 75.0% respondieron que la rentabilidad de su empresa no mejoró con los tributos que pagó, el 55.0% respondieron que la rentabilidad de su empresa si mejoró en los últimos años, el 55.0%

respondieron que su empresa no cuenta con control interno, el 55.0% respondieron que no conocen algo referente al control interno, el 55.0% respondieron que el control interno no mejoraría su empresa, el 55.0% respondieron que si desearían contar con un sistema de control interno, el 50.0% respondieron que si estarían dispuestos a ser capacitados sobre control interno, el 75.0% respondieron que no se siente satisfecho con la orientación que brindan los funcionarios de la administración tributaria, el 55.0% respondieron que no revisan sus libros contables, el 50.0% respondieron que si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 60.0% respondieron que los libros de contabilidad no están al día, el 65.0% respondieron que sí tuvieron problemas o inconvenientes, el 60.0% respondieron que los tributos declarados no fueron pagados oportunamente, el 55.0% respondieron que no tienen un formato de control de gastos de representación, el 50.0% respondieron que si conocen cuales son las infracciones y sanciones, el 55.0% respondieron que si se sienten motivados para cumplir con los pagos de sus tributos, el 70.0% respondieron que su empresa si mejoraría si contarían con un planeamiento tributario.

### **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.

**Sulca (2018)** en su tesis denominado: Caracterización de los Tributos Aplicados a las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Servicio del Perú: Caso Internazionle Hotel Restaurant E.I.R.L. - Huamanga, 2017. Tuvo como objetivo general: Describir las características de los tributos aplicados a las Micro y Pequeñas Empresas del sector servicio del Perú y Internazionale Hotel Restaurant E.I.R.L - Huamanga, 2017. La investigación es cualitativa, se usó la metodología de diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. La técnica aplicada ha sido la entrevista, encuesta, y observación directa. Llegó a la conclusión siguiente: que el escaso conocimiento respecto a las sanciones tributarias da lugar a que el o los empresarios prefiera evadir tributos sin tener en cuenta las consecuencias, las cuales pueden ser el cierre temporal o total de su hospedaje o que se le

aplique una multa, además de que al evadir tributos estarían cometiendo un delito con pena privativa de la libertad, tanto así que SUNAT debe realizar operativos de control de fiscalización con más frecuencia, de tal manera que haya más formalización y conciencia tributaria. Según señala la nota de prensa publicada por SUNAT (2011), respecto a los controles de fiscalización que realizó en la Provincia de Huamanga, la cual tuvo como resultado en su verificación que los establecimientos de hospedajes no se encontraban inscritos en SUNAT, y no contaban con registro de huésped. Respecto a Internacionales Hotel Restaurant E.I.R.L - Huamanga, 2017. Cuenta con un contador externo encargado de la liquidación de sus impuestos mensuales, la empresa en el año 2017 no ha sido sujeto de fiscalización por parte de SUNAT. La empresa en estudio presta servicio de alojamiento, está inscrita al Régimen MYPE Tributario afecta a los tributos del gobierno central y local.

#### **2.1.4 Locales**

**Angel (2017)** En su trabajo de investigación titulada: El financiamiento en el desarrollo de las Mypes del sector artesanía Textil periodo 2011-2015, presentada a la Universidad Nacional San Cristóbal de Huamanga. Llega a la siguientes conclusiones: 1. 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. 2. En cuanto a los objetivos e hipótesis planteadas a continuación se presentan las conclusiones derivadas de la investigación: a) El financiamiento influye de manera positiva en el

desarrollo de las MyPE del sector artesanía textil en la provincia de Huamanga, puÉsto que dichos créditos les han permitido acceder a créditos para financiar sus inversiones en capital de trabajo, activos fijos y tecnología, impulsándolos a una mejora tanto en su producción como en sus ingresos. b) La relación entre los créditos y la capacidad financiera es positiva, permitiendo incrementar su liquidez financiera destinando el 62% para capital de trabajo y el 28% para la inversión en activos fijos. c) Los créditos obtenidos influyen de manera significativa en la capacitación de los trabajadores de la MyPE del sector artesanía textil, puÉsto que el 100% de los colaboradores han recibido capacitación. d) La influencia de los créditos obtenidos sobre la innovación de las MyPE del sector artesanía textil 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.

**Miranda & Mucha (2017)** En su trabajo de investigación: Financiamiento de capital de trabajo y su influencia en la rentabilidad de las empresas del sector abarrotero del distrito de Ayacucho, 2013- 2015, presentada a la Universidad Nacional San Cristóbal de Huamanga. Llegando a las principales conclusiones a partir de los resultados obtenidos se presentan a continuación: 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).

**Sinchitullo (2015)** en su tesis denominada: El Control Interno como elemento fundamental para dimensionar la Gestión Financiera y sus Alternativas de mejora en el Gobierno Regional de Ayacucho 2014. Tuvo como objetivo general Establecer cómo influye el control interno como elemento fundamental para dimensionar la gestión financiera en el ámbito del Gobierno Regional 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. Llego a la conclusión siguiente: Frente a la gestión financiera el responsable debe proveer todas las herramientas para realizar las operaciones fundamentales de la empresa frente al control interno, en la efectividad en el manejo de recursos, en la consecución de nuevas fuentes de financiación, en mantener la efectividad y eficiencia operacional y administrativa, en la confiabilidad de la información financiera, en el cumplimiento de las leyes, pero sobretodo en la toma de decisiones.

**Sinchitullo (2015)** en su tesis titulada: El riesgo económico y el financiamiento de las Mypes en la gestión empresarial del rubro confecciones, del Distrito de Ayacucho -2013, presentada a la Universidad Católica los ángeles de Chimbote, Ayacucho – Perú, llega a las siguientes conclusiones: 1. Las Mypes generan más empleo que el propio estado, donde juega un rol muy importante en la economía del país, sin embargo la informalidad empresarial y laboral hace que sus utilidades sean menores en referencia a las empresas informales. 2. De acuerdo a los resultados se concluye que los propietarios de las Mypes no se preocupan por las capacitaciones de sus empleados, por cuanto ello conduce a una mejor gestión y productividad ya que con el trabajo capacitado mejora la producción con eficacia y eficiencia para obtener mayores utilidades. 3. Los empresarios Mypes de acuerdo a los resultados se aprecia que los propietarios no cuentan con el grado de instrucción correspondiente, el mismo hecho genera que su empresa no opere con el nivel óptimo deseado. 4. En nuestra actualidad las empresas privadas no cuentan con un Plan estratégico que permita una buena gestión y una administración efectiva, para el logro de los objetivos, de ésta manera minimizando riesgos y aprovechando las oportunidades del mercado. 5. En cuánto a los resultados del Financiamiento, las Mypes financian su actividad económica con entidades no bancarias o en otros casos acuden a prestamistas usureros, desconociendo las tasas de interés, donde los empresarios Mypes en muchos casos adquieren obligaciones sin un análisis minucioso, recurriendo a este tipo de entidades ya que en los Bancos los trámites resultan ser más engorrosos.

**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 éste, 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.

**García (2015)** en su tesis denominada: La Organización y Financiamiento para lograr la Competitividad de las MYPES en el Sector de Producción de Muebles en la Región de Ayacucho – 2014. Tuvo como objetivo general: Determinar en qué medida la falta de organización y financiamiento influye en el logro de la competitividad de las MYPES en el sector de producción de muebles en la Región de Ayacucho. La modalidad utilizada en la investigación es la revisión bibliográfica - documental, mediante la recolección de información de fuentes como textos, revistas, tesis, artículos periodísticos e información de internet. Llegó a la conclusión siguiente: Que el proceso de financiamiento, de acuerdo al cuadro 5 el 60% de los encuestados afirman que durante el proceso de financiamiento encontraron limitaciones, convirtiéndose en uno de los principales problemas que enfrentan las MYPES, del mismo modo. La inadecuada organización dentro de la empresa es una falta que se presenta como barrera ante un desarrollo y crecimiento de las MYPES, de acuerdo al cuadro 7 el 90% de los encuestados afirman que la falta de organización influye en el logro de la competitividad. Donde las entidades financieras tienen que complementar mecanismos apropiados para facilitar el acceso al financiamiento y debe realizar un seguimiento al crédito que se le otorgue, con el fin de asegurar y garantizar el buen uso de éste, 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.

## **2.2. Bases teóricas**

### **2.2.1 Teoría de Financiamiento**

Según **Lira (2009)** Señala que cuando alguien establece un negocio lo hace con la finalidad de ganar dinero, es decir, hacerse más rico. En otras palabras, una empresa tiene como objetivo generar ganancias para sus accionistas. La generación de ganancias es un concepto que tiene que ver con el dinero. Una empresa que genera más dinero en efectivo que otra similar que se desarrolla en el mismo sector, es claramente superior, en hacer más ricos a sus accionistas que las otras empresas. La riqueza de los accionistas depende, entonces, directamente de la cantidad de dinero que la empresa genere por sus operaciones. Es aquí donde las Finanzas cumplen un papel clave, pues colaboran decisivamente a que la empresa genere valor para sus accionistas, o lo que es lo mismo, los haga más ricos. Es por Ésto que se dice que las Finanzas tienen que ver con el manejo eficiente del dinero de la empresa. Si bien esta definición es cierta, está incompleta, pues falta agregarle dos factores adicionales: tiempo y riesgo. El primer factor, tiempo, está siempre presente, ya que las decisiones que tienen que ver con la administración del efectivo de la empresa se hacen pensando en el futuro. No obstante, la posibilidad que no se cumpla lo que estimamos, siempre estará presente. A Ésto se le conoce como riesgo y es algo que existe cuando tomamos decisiones en todos los aspectos de la vida.

Para **Drimer (2011)** Sostiene que la Administración Financiera está atravesando una explosión de gran cantidad de nuevos modelos teóricos y modalidades de contratación que se han ramificado a partir del tronco central que representa la aplicación de metodologías probabilísticas, por ende Esto nos permiten analizar los diversos matices que hacen al riesgo y rendimiento de estas actividades. En la actualidad, resulta generalmente aceptado al respecto el esquema general de la estructura de financiamiento según Franco Modigliani y Merton Miller, junto con el modelo de Valuación de Activos de Capital (CAPM) de Wiliam Sharpe. Debido a Esto, la práctica profesional nos ha permitido recabar y acumular evidencias, lo cual muestran una negativa en los resultados al constatar algunas series de su inferencia. Dichas divergencias se han acentuado en la actualidad a raíz de la gran crisis económica global que comenzó en el segundo semestre del año 2007, en la cual el financiamiento constituyó su factor desencadenante.

**Ferraro (2011)** Sostienen que la segmentación de los mercados financieros y la discriminación negativa hacia las pequeñas y medianas empresas son aspectos que prevalecen, en mayor o menor medida, en las economías latinoamericanas. La aplicación de diferenciales en las tasas de interés de los préstamos según el tamaño de empresa, la escasa participación de las pymes en el crédito al sector privado y la amplia utilización de proveedores y autofinanciamiento para obtener capital de giro o llevar a cabo inversiones son elementos que denotan la existencia de dificultades de acceso al crédito para este tipo de agentes. La importancia de los problemas de las pymes para disponer de financiamiento se refleja en la variedad de programas

que se implementan para subsanarlos, en todos los países y desde hace varias décadas. El racionamiento del crédito puede obstaculizar los procesos de inversión para ampliar la capacidad de producción o realizar innovaciones y, en casos más extremos, incluso puede implicar el cierre de las empresas. Además, el escaso desarrollo de las industrias de capital de riesgo o de mecanismos de financiamiento para start-up reduce la tasa de nacimiento de empresas y la posibilidad de contar con un mayor número de firmas dinámicas en la economía.

Según **Palomino (2001)** El financiamiento es como instrumento fundamental para incrementar la productividad y eficiencia empresarial, particularmente como medio que facilite condiciones competitivas en los mercados nacionales e internacionales. También toda empresa se ve influenciada por el financiamiento para cubrir sus necesidades de liquidez y para iniciar nuevos proyectos, podemos concluir con mencionar que el financiamiento interno son los fondos proporcionados por el equipo inicial, la familia y los amigos, antes y al momento del lanzamiento. Y a medida que la empresa crece, gana acceso a financiamientos intermediarios de tipo patrimonial. Según la sabiduría convencional el financiamiento bancario o para bancario no estará disponible para empresas pequeñas antes de que alcancen un nivel de producción tal que su balance refleje activos tangibles sustanciales que puedan ser utilizados como colateral, tales como cuentas por cobrar, inventarios y equipos.

Para **Lorenzo (2008)**, en su trabajo de investigación: Financiamiento a largo plazo, indica lo siguiente: Fuentes de financiamiento a largo plazo:

Hipoteca: Es un traslado condicionado de propiedad que es otorgado por el prestatario (deudor) al prestamista (acreedor) a fin de garantizar el pago del préstamo. Arrendamiento Financiero: Es un contrato que se negocia entre el propietario de los bienes (acreedor) y la empresa (arrendatario) a la cual se le permite el uso de esos bienes durante un período determinado y mediante el pago de una renta específica, sus estipulaciones pueden variar según la situación y las necesidades de cada una de las partes.

### **Definición de Financiamiento**

Según (Ucha, 2009) afirma que: 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).

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

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

### **Fuentes de Financiamiento.**

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

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

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

Es importante conocer de cada fuente:

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

### **2.2.2 Teoría de la rentabilidad**

De acuerdo con **(Bertein, 2016)**, precisa que la rentabilidad la noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener unos resultados. La rentabilidad es la medida del rendimiento que en un determinado periodo de tiempo producen los capitales utilizados en el mismo. Ésto supone la comparación entre la renta generada y los medios utilizados para obtenerla con el fin de permitir la elección entre alternativas o juzgar la eficiencia de las acciones realizadas, según que el análisis realizado sea a priori o a posteriori. (pág. 81).

Según **(Robles, 2016)**. La pequeña empresa, la rentabilidad de una empresa, es el indicador que se construye dividiendo las utilidades sobre el total de ventas ambas variables medidas en términos anuales. En Primer lugar, éste indicador recoge principalmente el desempeño de corto plazo. En

segundo lugar, la utilidad empleada para el cálculo respectivo corresponde a aquella reportada por el empresario en el momento que se le solicita. (pág. 73).

**Yañez (2013)** La rentabilidad de un negocio se mide a través del RSI, que significa Rendimiento Sobre la Inversión, refleja la tasa de ganancias que obtenemos por una determinada cantidad de inversión y dicha tasa es alta o baja si se compara con la tasa libre de riesgo que se puede obtener por ejemplo invirtiendo en CETES.

$$\text{RSI} = \text{Ganancia anual} / \text{Inversión}$$

Pero ahora analicemos algo oculto detrás del RSI: Para cualquier activo, digamos...una máquina vending, un negocio de helados, una empresa manufacturera, un inmueble o simplemente una inversión en acciones, es posible determinar su rentabilidad si se revisa su desempeño histórico, comparando cuánto se invirtió y cuánta utilidad generó, Ésto sirve de base al momento de evaluar la factibilidad de un proyecto de inversión (como si por arte de magia cualquiera que tuviera ese bien, fuera capaz de obtener siempre la misma ganancia), si así fuera, todos los negocios de un mismo sector que se igualaran en el monto de su inversión ganarían siempre lo mismo.

### **Tipos de rentabilidad.**

**a) La Rentabilidad en el análisis contable:** La importancia del análisis de la rentabilidad viene determinada porque, aún partiendo de la multiplicidad de objetivos a que se enfrenta una empresa, basados unos en la rentabilidad o beneficio, otros en el crecimiento, la estabilidad e incluso en el servicio a la colectividad, en todo análisis empresarial el centro de la

discusión tiende a situarse en la polaridad entre rentabilidad y seguridad o solvencia como variables fundamentales de toda actividad económica. La base del análisis económico-financiero se encuentra en la cuantificación del binomio rentabilidad-riesgo, que se presenta desde una triple funcionalidad.

**b) Análisis de la rentabilidad:** Análisis de la solvencia, entendida como la capacidad de la empresa para satisfacer sus obligaciones financieras (devolución de principal y gastos financieros), consecuencia del endeudamiento, a su vencimiento. Análisis de la estructura financiera de la empresa con la finalidad de comprobar su adecuación para mantener un desarrollo estable de la misma. Es decir, los límites económicos de toda actividad empresarial son la rentabilidad y la seguridad, normalmente objetivos contrapuestos, ya que la rentabilidad, en cierto modo, es la retribución al riesgo y, consecuentemente, la inversión más segura no suele coincidir con la más rentable. Sin embargo, es necesario tener en cuenta que, por otra parte, el fin de solvencia o estabilidad de la empresa está íntimamente ligado al de rentabilidad, en el sentido de que la rentabilidad es un condicionante decisivo de la solvencia, pues la obtención de rentabilidad es un requisito necesario para la continuidad de la empresa.

### **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.

Según **Sánchez (2002)** existen dos tipos de nivel de rentabilidad:

### a) **La rentabilidad económica**

Como mencionamos anteriormente según Sánchez, la rentabilidad económica es considerada como una medida de la capacidad de dichos activos de la empresa para determinar el valor con que independencia de cómo han sido financiados, lo cual nos permite realizar la comparación de la rentabilidad entre empresas sin que la diferencia en las distintas estructuras financieras, puesta de manifiesto en el pago de intereses, afecte al valor de la rentabilidad. La rentabilidad económica se erige así en indicador básico para juzgar la eficiencia en la gestión empresarial, pues es precisamente el comportamiento de los activos, con independencia de su financiación, el que determina con carácter general que una empresa sea o no rentable en términos económicos. Por ende, al no contar con una cuenta la respectiva forma en el que se haya financiado, determinara que la empresa no es rentable, a consecuencia se puede decir que es un problema potencial para su desarrollo de todas las actividades económicas, ya que se encuentra con deficiencias en sus normas o políticas de financiación, a continuación, se muestra el cálculo de la rentabilidad económica:

#### - **Cálculo de la rentabilidad económica**

La forma más genérica de obtener la rentabilidad económica es considerando los Resultados antes de intereses e impuestos, y como concepto de inversión el Activo total a su estado medio:

$$\text{RE} = \frac{\text{Resultado antes de intereses e impuestos}}{\text{Activo total a su estado medio}}$$

El resultado antes de intereses e impuestos, se le considera o se puede identificarse como el resultado del ejercicio prescindiendo de los gastos financieros que ocasiona la financiación ajena y del impuesto de sociedades, al no considerar los gastos por impuesto se puede medir la eficiencia de los medios empleados con independencia del tipo de impuestos.

#### **b) Rentabilidad financiera**

Asimismo, **Sánchez (2002)** también nos menciona a la rentabilidad financiera o de los fondos propios, conocida también como Return On Equity (ROE), que se refiere a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento obtenido por esos capitales propios, generalmente con independencia de la distribución del resultado. Asimismo, es considerado como una medida de rentabilidad con más cercanía a los accionistas o propietarios en comparación con la rentabilidad económica, de allí parte esa idea de que es un indicador hacia la búsqueda para maximizar los intereses de la empresa y propietarios. Además, una rentabilidad financiera insuficiente supone una limitación por dos vías en el acceso a nuevos fondos propios. En primer lugar, se evidenciaría el bajo nivel de rentabilidad generados propiamente e interna de la organización, y en segundo lugar por la restricción de financiamiento externo. Por lo expuesto se muestra el cálculo de la rentabilidad financiera:

##### **○ Cálculo de la rentabilidad financiera**

En la rentabilidad financiera existen menos divergencias en cuanto a la expresión de cálculo de la misma. La más habitual es la siguiente:

$$\text{RE} = \frac{\text{Resultados netos}}{\text{Fondos Propios a su estado medio}}$$

Como concepto de resultado la expresión más utilizada es la de resultado neto, considerando como tal al resultado del ejercicio.

Para **(Bacallao H. M., 2009)** El control interno es un instrumento de gestión que se emplea para proporcionar una seguridad razonable y que cumplan los objetivos establecidos por la entidad, por ende la organización debe de tener un plan de organización, asimismo se deben adoptar una serie de medidas que ayuden a la protección de todos sus recursos, y que brinden exactitud y confiabilidad de toda la información contable, con la finalidad de medir la eficiencia en el cumplimiento de sus respectivos planes. En la estructura del control interno la eficacia cumple un papel importante frente a las actualizaciones que deben de tener y que debe de ser constante de los directivos de la empresa. En 1992, la Comisión de Normas de Control Interno INTOSAI, elaboró las Directrices referentes a los Informes sobre la Eficacia de los Controles Internos: Experiencias de las Entidades Fiscalizadoras Superiores (EFS) en la implantación y evaluación de los controles internos.

**Ladino (2009)** sostiene que, la implementación del control interno implica que cada uno de sus componentes estén aplicados a cada categoría esencial de la empresa convirtiéndose en un proceso integrado y dinámico permanentemente, como paso previo cada entidad debe establecer los objetivos, políticas y estrategias relacionadas entre sí con el fin de garantizar el desarrollo organizacional y el cumplimiento de las metas corporativas;

aunque el sistema de control interno debe ser intrínseco a la administración de la entidad y busca que esta sea más flexible y competitiva en el mercado se producen ciertas limitaciones inherentes que impiden que el sistema como tal sea 100% confiable y donde cabe un pequeño porcentaje de incertidumbre, por esta razón sea hace necesario un estudio adecuado de los riesgos internos y externos con el fin de que el control provea una seguridad razonable para la categoría a la cual fue diseñado, éstos riesgos pueden ser atribuidos a fallas humanas como la toma de decisiones erróneas, simples equivocaciones o confabulaciones de varias personas, es por ello que es muy importante la contratación de personal con gran capacidad profesional, integridad y valores éticos así como la correcta asignación de responsabilidades bien delimitadas donde se interrelacionan unas con otras con el fin de que no se rompa la cadena de control fortaleciendo el ambiente de aplicación del mismo, cada persona es un eslabón que garantiza hasta cierto punto la eficiencia y efectividad de la cadena, cabe destacar que la responsabilidad principal en la aplicación del control interno en la organización debe estar siempre en cabeza de la administración o alta gerencia con el fin de que exista un compromiso real a todos los niveles de la empresa, siendo función del departamento de auditoría interna o quien haga sus veces, la adecuada evaluación o supervisión independiente del sistema con el fin de garantizar la actualización, eficiencia y existencia a través del tiempo, éstas evaluaciones pueden ser continuas o puntuales sin tener una frecuencia predeterminada o fija, así mismo, es conveniente mantener una correcta documentación con el fin de analizar los alcances de la evaluación, niveles de autorización,

indicadores de desempeño e impactos de las deficiencias encontradas, éstos análisis deben detectar en un momento oportuno como los cambios internos o externos del contexto empresarial pueden afectar el desarrollo o aplicación de las políticas en función de la consecución de los objetivos para su correcta evaluación. La comprensión del control interno puede así ayudar a cualquier entidad pública o privada a obtener logros significativos en su desempeño con eficiencia, eficacia y economía, indicadores indispensables para el análisis, toma de decisiones y cumplimiento de metas.

### **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 integro, 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. Ésto 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**

La Micro y Pequeña Empresa (MYPE) es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica (empresa), bajo cualquier forma de

organización que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios. (**Emprender, 2019**).

### **¿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 éstas organizaciones empresariales, así mismo, cuentan con los siguientes beneficios:

- 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.
- Cuentan con un mecanismo ágil y sencillo para realizar sus exportaciones denominado Exporta Fácil, a cargo de la SUNAT.
- Y ante todo, pueden participar en las contrataciones y adquisiciones del Estado.

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

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

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

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

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

**Características de las Micro, pequeñas y medianas empresas.**

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

- ✓ **Microempresa** ventas anuales hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).
- ✓ **Pequeña empresa** ventas anuales superiores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 1,700 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).
- ✓ **Mediana empresa** ventas anuales superiores a 1,700 UIT y hasta el monto máximo de 2,300 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.

### **Prórroga para la adecuación de los contratos laborales comprendidos en la Ley 28015, Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa.**

Prorrogase por tres (3) años el régimen laboral especial de la microempresa creado mediante la Ley 28015, Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa; sin perjuicio de que las microempresas, trabajadores y conductores puedan acordar por escrito, durante dicha prórroga, su acogimiento al régimen laboral regulado en el Decreto Legislativo 1086, Decreto Legislativo que aprueba la Ley de promoción de la

competitividad, formalización y desarrollo de la micro y pequeña empresa y del acceso al empleo decente. Dicho acuerdo debe presentarse ante la autoridad administrativa de trabajo dentro del plazo de 30 días de suscrito.

## **2.3 Marco Conceptual.**

### **2.3.1 Financiamiento.**

Es el acto de otorgar dinero o 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**).

**Ucha (2009)** El financiamiento es un conjunto de recursos monetarios y de créditos que se destinarán a una empresa, movimiento de una organización o individuo para que los mismos lleven a cabo un concreto trabajo en unos de los más habituales a la apertura de un nuevo negocio.

**Finanzas (2017)** El financiamiento es la función mediante el cual una organización se dota de efectivo. La transacción de bienes o servicios es fundamental a la hora de emprender una tarea económica, por lo que el financiamiento es un paso insoslayable a la hora de considerar un emprendimiento de cualquier tipo. Incluso es común que deba procurarse más financiación una vez que la empresa ya está en actividad, sobre todo si esta quiere expandirse.

### **2.3.2 Rentabilidad.**

Tanto en el ámbito de las inversiones como en el ámbito empresarial es un concepto muy importante porque es un buen indicador del desarrollo de una

inversión y de la capacidad de la empresa para remunerar los recursos financieros utilizados.

Podemos diferenciar entre rentabilidad económica y financiera. **(Economipedia, 2015).**

**MytripleA (2018)** Menciona que la rentabilidad es cualquier acto económico en la que se activa una serie de medios, materiales, recursos humanos y recursos financieros con el objetivo de obtener una serie de conclusión. Es decir, la rentabilidad es la utilidad que producen una serie de capitales en un determinado periodo de tiempo. Es una forma de comparar la manera que se han utilizado para una determinada acción, y la renta que se ha generado fruto de esa actividad.

**Bembibre (2009)** Sostiene que la rentabilidad es el vínculo entre los recursos necesarios y el beneficio económico que deriva de ellos. En la economía, la rentabilidad financiera considerada como aquella conexión que existe entre el lucro económico que se obtiene de determinado trabajo y los recursos que son requeridos para la generación de dicho rendimiento.

### **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 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).**

**Bacallao (2009)** afirma que el control interno es una herramienta de gestión que se emplea para suministrar una confianza razonable de que se cumplan los objetivos establecidos por la entidad, para Ésto comprende con un plan de organización, así como los procedimiento debidamente clasificados y coordinados, además de las medidas adoptadas en una entidad que proteja sus recursos, propenda a la exactitud y confiabilidad de la información contable, apoye y mida la eficiencia de las acciones y el cumplimiento de los planes, así como estimule la observancia de las normas, procedimientos y regulaciones establecidas.

**Republica (2002)** Menciona que el control interno comprende las acciones de cautela previa, simultánea y de verificación posterior que realiza la entidad sujeta a control, con la finalidad que la gestión de sus recursos, bienes y operaciones se efectúe correcta y eficientemente. Su ejercicio es previo, simultáneo y posterior.

#### **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**

El presente trabajo titulado: El Financiamiento, Rentabilidad y Control Interno de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, caso: Aries contratistas y servicios generales E.I.R.L. 2019, harán de la entidad una empresa más sólida y con mayor responsabilidad y rentabilidad para su posicionamiento en la localidad que se desarrolla.

## IV. METODOLOGÍA

### 4.1. Diseño de la investigación

El diseño de investigación fue cualitativo no experimental, bibliográfico, documental de caso, no experimental, es cuando no se manipula a la variable y las unidades de análisis; es decir, la investigación no se limitará a describir las características de la variable en las unidades de análisis en su contexto dado. Será descriptivo por que la investigación se limitará a describir los aspectos más importantes de las variables en las unidades.

### 4.2. Población y muestra

#### **Población:**

La población está constituida por el Gerente General de la empresa del sector servicios: Aries Contratistas y Servicios Generales E.I.R.L. - Ayacucho, 2019.

**Maleja (2014)** Afirma que la población es un conjunto total de individuos, objetos o medidas que poseen algunas características comunes observables en un lugar y en un momento determinado. Cuando se vaya a llevar a cabo alguna investigación debe de tenerse en cuenta algunas características esenciales al seleccionarse la población bajo estudio.

#### **Muestra:**

La muestra conformado por 11 trabajadores de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicios: Aries Contratistas y Servicios Generales E.I.R.L. - Ayacucho, 2019.

### 4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores:

<b>OPERACIONALIZACION DE LAS VARIABLES</b>				
<b>VARIABLES</b>	<b>CONCEPTUALIZACIÓN</b>	<b>DIMENSIONES</b>	<b>INDICADORES</b>	<b>MEDICIÓN</b>
<b>CONTROL INTERNO</b>	Un sistema de control interno se establece bajo la premisa del concepto de costo/beneficio. El postulado principal al establecer el control interno diseña pautas de control cuyo beneficio supere el costo para implementar los mismos. (Mantilla, 2013)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Determinar el procedimiento de controles.</li> <li>- Debilidades financiero y económico</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- control.</li> <li>- verificación.</li> </ul>	Cuestionario SI NO
<b>FINANCIAMIENTO</b>	Es un término que se utiliza con mucha frecuencia hoy en día ya que es uno de los factores muy importantes en temas de que una empresa pueda obtener un préstamo para así poder emprender la iniciativa de una empresa como también el hecho de poder hacer inversiones en su negocio con la finalidad de adquirir nuevos productos o innovar. El financiamiento es un motor importante para el desarrollo de la economía, pues permite que las empresas puedan acceder a los recursos para llevar a cabo sus	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Planificación Financiera.</li> <li>- Fuentes de Financiamiento.</li> <li>- Condiciones de Financiamiento</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Sistema bancario y no bancario.</li> <li>- Crédito Comercial</li> </ul>	Cuestionario SI NO

	actividades, planificar su futuro o expandirse (Significados, 2019)			
RENTABILIDAD	La rentabilidad es la relación que existe entre la utilidad y la inversión necesaria para lograrla, ya que mide tanto la efectividad de la gerencia de una empresa, demostrada por las utilidades obtenidas de las ventas realizadas y de la utilización de las inversiones. En la literatura económica, aunque el término de rentabilidad se utiliza de forma muy variada, y son muchas las aproximaciones doctrinales que inciden en una u otra faceta de la misma, en sentido general se denomina a la rentabilidad a la medida del rendimiento que en un determinado periodo produce capitales utilizados en el mismo. (Leyva Y, 2017).	Se hace un análisis de las ganancias que tiene la empresa, después de haber pagado los impuestos correspondientes.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ingresos.</li> <li>- Existencias.</li> <li>- producción.</li> <li>- Ganancias.</li> </ul>	Cuestionario SI NO

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

##### **Técnica.**

Para el recojo de información se utilizará las referencias bibliográficas, documental y la entrevista.

- **Revisión bibliográfica:** son todas las actividades con relación a la búsqueda de información escrita sobre la investigación en cuestión.
- **Entrevista:** utilizada para la obtención de información a través del diálogo entre el entrevistador y el entrevistado.

##### **Instrumento.**

Para el recojo de información se utilizará las fichas bibliográficas y guía de entrevista.

- **Fichas bibliográficas:** Utilización de fuentes de consulta, así se llevó un registro de aquellos estudios y aportes para dar soporte científico con respecto a la investigación.
- **Cuestionario:** Instrumento para la obtención de información directa mediante preguntas y respuestas cerradas.

#### 4.5. Plan de Análisis

- Para conseguir los resultados del objetivo específico N° 1: Describir la incidencia del financiamiento, rentabilidad y control interno en las MYPES del sector servicios del Perú. La investigación revisará la literatura para encontrar los antecedentes internacionales, nacionales, local, los resultados y las conclusiones serán extraídos de los antecedentes y serán presentados en los respectivos cuadros.

- Para seguir los resultados del Objetivo específico N° 2: Describir la incidencia del financiamiento, rentabilidad y control interno en las MYPES del sector servicios, caso: Aries Contratistas y Servicios Generales E.I.R.L. - Ayacucho, 2019, se utilizó la guía de entrevista elaborada en base a preguntas relacionadas con las bases teóricas y antecedentes en el cual se aplicará al Gerente de la entidad de caso.
- Para adquirir los resultados del Objetivo específico N° 3: Analizar un cuadro comparativo de la incidencia del financiamiento, rentabilidad y control interno de las MYPES del sector servicios, caso: Aries Contratistas y Servicios Generales E.I.R.L. - Ayacucho, 2019, la investigación hará un análisis comparativo de los resultados de los objetivos 1 y 2.

#### 4.6. Matriz de consistencia.

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	POBLACIÓN Y MUESTRA	DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN	VARIABLES
<p><b>Problema General:</b></p> <p>¿Cuáles son las propuestas de mejora del Financiamiento, Rentabilidad y Control interno de las micro y pequeñas empresas del sector Servicios, caso: Aries contratistas y servicios generales E.I.R.L, 2019?</p> <p><b>Problemas específicos:</b></p> <p>1. ¿Cómo evalúa el Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector Servicios, caso: Aries contratistas y servicios generales E.I.R.L, 2019.</p> <p>2. ¿De qué manera se verifica la Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector Servicios, caso: Aries contratistas y servicios generales E.I.R.L, 2019.</p> <p>3. ¿De qué manera el Control Interno favorece las actividades de las micro y pequeñas empresas del sector Servicios, caso: Aries contratistas y servicios generales</p>	<p><b>Objetivo General:</b></p> <p>Describir las principales mejoras del Financiamiento, Rentabilidad y Control interno de las Micro y Pequeña Empresa del sector Servicios, caso: Aries contratistas y servicios generales E.I.R.L, 2019.</p> <p><b>Objetivos Específicos:</b></p> <p>1. Determinar y describir las principales mejoras de Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector Servicios, caso: Aries contratistas y servicios generales E.I.R.L, 2019.</p> <p>2. Determinar las principales mejoras de la Rentabilidad de las Micro y Pequeña Empresa del sector Servicios, caso: Aries contratistas y servicios generales E.I.R.L, 2019.</p> <p>3. Determinar la incidencia del Control Interno de las micro y</p>	<p><b>Hipótesis General:</b></p> <p>En el presente trabajo se determinó que no presenta hipótesis por ser una investigación de tipo cualitativo.</p>	<p><b>Población:</b></p> <p>La población no se determinó por ser una investigación cualitativa.</p> <p><b>Muestra:</b></p> <p>La población no se determinó por ser una investigación cualitativa.</p>	<p>Descriptivo, Cualitativo, Bibliográfico, Documental y de Caso.</p>	<p><b>Variable 1:</b></p> <p>Financiamiento</p> <p><b>Variabes 2:</b></p> <p>Rentabilidad</p> <p><b>Variable 3:</b></p> <p>Control interno</p>

E.I.R.L, 2019	pequeñas empresas del sector Servicios, caso: Aries contratistas y servicios generales E.I.R.L, 2019				
---------------	--	--	--	--	--

#### 4.7. Principios éticos

Según Aristóteles, la ética es el compromiso efectivo del ser humano que lo debe llevar a su perfeccionamiento personal. Es el compromiso que se adquiere con uno mismo de ser siempre más persona. Se refiere una decisión interna y libre que no representa una simple aceptación de lo que otros piensan, dicen y hacen. Para P. Barroso, la ética es la ciencia de filosofía-normativa y teórica-práctica que estudia los aspectos individuales y sociales de las personas, el temor de la moralidad de los actos humanos, bajo el prisma de la razón humana, la honestidad teniendo siempre como fin el bien honesto, la honestidad. Según ULADECH (2016), los principios que rigen la actividad de la investigación son como sigue:

- **Protección a las personas:** En este aspecto se tendrá en cuenta el derecho de la libertad personal y respetar su dignidad, la diversidad, confidencialidad y la privacidad.
- **Beneficio y no maleficencia:** Se debe asegurar el bienestar de las personas que participan en las investigaciones. En tal sentido en regla general no causar daño, disminuir los posibles efectos adversos y maximizar los beneficios.
- **Justicia:** Se debe ejercer un juicio razonable, ponderable y tomar las precauciones necesarias para asegurar de que sus sesgos, y las limitaciones de sus capacidades y conocimiento, no den lugar o toleren prácticas injustas.

- **Integridad científica:** La integridad o rectitud deben regir no solo la actividad científica de un investigador, sino que debe extender a sus actividades de enseñanza y a su ejercicio profesional.
- **Consentimiento informado y expreso:** En toda investigación se debe contar con la manifestación de voluntad, informada, libre, inequívoca y específica; mediante la cual las personas como sujetos investigadores o titular de los datos consienten el uso de la información para los fines específicos establecidos en el proyecto.

## V. RESULTADOS

### 5.1. Resultados

#### 5.1.1 Respecto al objetivo específico 1:

Determinar la incidencia del financiamiento en las MYPES del sector servicios, caso: Aries Contratistas y Servicios Generales E.I.R.L, 2019.

<b>AUTOR (ES)</b>	<b>RESULTADOS</b>
<b>Ñureña (2016)</b>	<p>El presente autor nos menciona que mediante el financiamiento las empresas lograr sostener una economía optima y el cual se puede proyectar una visión muy afirmada.</p> <p>En el caso de la empresa el financiamiento obtenido incremento sus activos ya que se tuvo un incremento favorable en la rentabilidad, permitiéndole crecer económicamente y poder competir con las demás empresas.</p> <p>Por esa razón a través del financiamiento las empresas pueden adquirir capital de trabajo o invertir en su activo fijo favoreciendo así en la rentabilidad de las empresas.</p>
<b>López &amp; Farias, (2018)</b>	<p>Afirma que el mercado bursátil resulta ser una fuente alternativa de financiamiento óptima para las Pymes, ya que conllevan un menor costo. Ésto termina siendo un factor determinante para la toma de decisiones, no sólo para las pequeñas y medianas empresas sino también a las grandes compañías.</p>
<b>Uceda (2016)</b>	<p>Señala que la mayoría de las Mypes del sector industria rubro elaboración de productos de panadería, de urb. Nicolás de garatea</p>

	<p>de nuevo Chimbote, 2015, están dirigidas por personas adultas del sexo femenino que poseen grado de instrucción básica, tienen de 0 a 3 años de funcionamiento en el mercado y la mayoría tienen de 01 a 05 trabajadores, y se crearon para subsistir.</p>
<b>Campos (2016)</b>	<p>Determina que los empresarios encuestados del rubro pastelería del distrito de Chimbote obtuvieron su <b>financiamiento</b> en cajas municipales, en un monto menor a s/.5000 nuevos soles y solicitaron a corto plazo, pagando de 5 al 10% de tasa de interés, lo utilizaron en compra de máquinas y equipos. La mayoría de los encuestados conoce el término rentabilidad, percibe que su empresa es rentable y ha mejorado la infraestructura de su empresa con la rentabilidad que obtuvo.</p>
<b>Regalado (2016)</b>	<p>Afirma que el financiamiento en las Mypes del Perú y la empresa navismar E.I.R.L. de Chimbote, mejoran positivamente la rentabilidad de dichas empresas, debido a que se le brinda a la empresa la posibilidad de que puedan mantener su economía y continuar con sus actividades comerciales de forma estable y eficiente y como consecuencia incrementar sus niveles de rentabilidad, así como otorgar un mayor aporte al sector económico en el cual participan, brindándole mayor capacidad de desarrollo y acceder a créditos en mejores condiciones.</p>
<b>Ochoa (2018)</b>	<p>Señala que toda empresa de servicios debe contar con un sistema de control interno para realizar sus actividades con mayor seguridad, ya que el control interno permite prever y corregir a</p>

tiempo aquellos errores, riesgos y debilidades que puedan limitar el crecimiento de la organización; asimismo, porque el control interno permite salvaguardar y utilizar eficientemente los bienes de la empresa que permite medir el desempeño del personal y así se puedan evitar robos y desfalcos; en efecto, el control interno facilita el cumplimiento de los objetivos de la empresa ya sea a corto, mediano y largo plazo. Ahora bien, se pudo identificar que la empresa ViaVia Ayacucho S.A.C, no cuenta con un sistema de control interno; se identificó que gran parte de los componentes de control interno no funcionan adecuadamente; por esta razón, se recomienda que se implemente un sistema de control interno para corregir las deficiencias.

***Fuente:** Elaboración propia en base a los antecedentes Nacionales y Regionales de la investigación.*

### 5.1.2. Respecto al objetivo específico 2:

Determinar la incidencia de la Rentabilidad en las MYPES del sector servicios, caso:

Aries Contratistas y Servicios Generales E.I.R.L, 2019.

ITEM	RESULTADOS	
	SI	NO
<b>FINANCIAMIENTO</b>		
1. ¿Diga usted cómo financia su actividad económica? a) financiamiento propio b) financiamiento de terceros	<b>X</b> <b>X</b>	
2. ¿Diga usted a que entidad financiera acude para financiar su empresa? a) financiamiento por Bancos b) financiamiento por cajas c) financiamiento por cooperativas d) prestamista	<b>X</b>	
3. ¿Diga usted cuál fue el plazo del crédito que obtuvo: a) corto plazo b) largo plazo	<b>X</b>	
4. ¿Diga usted en que invirtió la empresa el crédito solicitado? a) capital de trabajo b) activo fijo c) mejoramiento de local d) pago de proveedores	<b>X</b> <b>X</b>	
5. ¿Diga usted que su empresa tiene la capacidad económica para cumplir con sus obligaciones financieras del crédito otorgado?	<b>X</b>	

ITEM	RESULTADOS	
	SI	NO
<b>RENTABILIDAD</b>		
6. ¿Diga usted si el financiamiento otorgado mejoró la rentabilidad de su empresa?	X	
7. ¿Diga usted si la rentabilidad mejora los servicios de la empresa?	X	
8. ¿Diga usted si la rentabilidad ha mejorado con las capacitaciones?	X	
9. ¿Cree usted que con la rentabilidad mejora sus ingresos?	X	
10. ¿Diga usted si la empresa crece de manera positiva?	X	
<b>CONTROL INTERNO</b>		
11. ¿Diga usted si la empresa cuenta con un manual de funciones para el desarrollo que debe de seguirse en la empresa?		X
12. ¿Diga usted si la empresa está aplicando mecanismos para identificar los riesgos para así afrontarlos?		X
13. ¿Diga usted si la empresa estableció responsabilidades de cada trabajador?		X
14. ¿Considera usted que la comunicación a los trabajadores es efectiva para la identificación de acciones deshonestas o inapropiadas en el área de trabajo?	X	
15. ¿Existe un monitoreo continuo por parte de la administración en las actividades de gestión?		X

### 5.1.3. Respecto al objetivo específico 3:

Determinar la incidencia del Control Interno en las micro y pequeñas empresas del sector servicios, caso: Aries contratistas y servicios generales E.I.R.L, 2019.

<b>ELEMENTOS DE COMPARACION</b>	<b>RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECIFICO N°1</b>	<b>RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECIFICO N°2</b>	<b>RESULTADOS</b>
Sistema de Financiamiento	Afirman que gran parte de las Mypes obtuvieron el crédito a través del sistema financiero.	La empresa en estudio financia su actividad con la entidad financiera.	<b>SÍ COINCIDEN</b>
Motivo del crédito	Establece que el motivo por el cual se solicitó el crédito es para la infraestructura.	En éste caso la empresa solicitó el crédito para el capital de trabajo.	<b>NO COINCIDEN</b>

<b>ELEMENTOS DE COMPARACION</b>	<b>RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECIFICO N°1</b>	<b>RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECIFICO N°2</b>	<b>RESULTADOS</b>
Facilidad en la obtención del crédito	Establece que el sistema bancario no les otorga las facilidades al acceso al crédito.	La empresa recurrió a un financiamiento bancario cumpliendo con los requisitos solicitados. Sin embargo considera que fue trámite dificultoso.	<b>SÍ COINCIDEN</b>
Rentabilidad	Afirma que el financiamiento en las Mypes del sector servicios, caso: Aries Contratistas y Servicios Generales E.I.R.L, mejoran positivamente la rentabilidad.	La empresa en estudio y su rentabilidad obtenida utiliza para capital de trabajo.	<b>SI COINCIDEN</b>

Ambiente de control	Establece que no existe un ambiente de control adecuado, y es por el cual no se pueden establecer el control deseado.	La empresa en estudio señala que si se designa las funciones a los trabajadores, pero no cuenta con un manual de funciones.	<b>NO COINCIDE</b>
Evaluación de riesgo	<b>Ochoa (2019)</b> el control interno permite salvaguardar y utilizar eficientemente los bienes de la empresa. Pero las empresas no toman en cuenta los riesgos. Los autores mencionan que las mypes no cuentan con mecanismos para la identificación de los riesgos externos e internos.	La empresa en cuestión, menciona que no cuenta con mecanismos para identificar los riesgos potenciales. Asimismo, señala que se da cuenta cuando el riesgo está presente y solo queda afrontarlo para salir del problema.	<b>SI COINCIDE</b>
Actividad de control	Sostiene que hay una falta de políticas y procedimientos establecidos para los trabajadores que expliquen en detalle las funciones según el cargo.	La empresa en estudio, sostiene que, si están designadas las responsabilidades para cada trabajador, y que ellos se encargan de cumplirlas para	<b>SI COINCIDE</b>

		el desarrollo de sus actividades. Pero que existe la ausencia del control.	
--	--	--	--

## 5.2 Análisis de Resultados

### 5.1.2 Respecto al objetivo específico 1:

Las micros y pequeñas empresas mayormente solicitan y obtienen el financiamiento de terceros y consideran que el otorgamiento de crédito genera mucha rentabilidad financiera en las Mypes, manifiesta que el crédito otorgado permite un crecimiento rentable en las empresas del sector Servicios, esto quiere decir que el crédito es indispensable para su rentabilidad.

Finalmente tienen un nivel de cultura tributaria regular, es decir poseen conocimientos genéricos respecto a la tributación, de los cuales todos cometen evasión de impuestos, siendo esta un factor de suma importancia para mejorar la recaudación tributaria del estado.

### 5.2.2 Respecto al objetivo específico 2:

Respecto a los resultados a través del cuestionario que se empleó al Gerente de la empresa Aries contratistas y servicios generales E.I.R.L - Ayacucho, 2019, accedió a dos tipos de financiamiento: financiamiento propio y financiamiento de terceros a través de entidades financieras bancarias a corto plazo, la empresa en estudio invirtió su crédito activo fijo y capital de trabajo lo cual esto genera que tenga capacidad de pago ya que cuenta con el recurso

suficiente, asimismo el financiamiento que recibió la empresa le genera rentabilidad, esto hace que incremente sus ingresos y ayuda a que sus clientes se sientan satisfechos, en la calidad y atención al cliente. Asimismo, se pudo evidenciar carencia de manuales de funciones y procedimientos considerándose que la empresa presenta una situación de debilidades frente a un control, puesto que está en la posibilidad de caer en peligro de fraude al igual que en el componente Actividades de Control. En relación a la información y comunicación si cumplen un adecuado control más no en el componente de supervisión.

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

#### **Control interno:**

**Ambiente de control:** se encontró coincidencia entre los resultados de los objetivos específicos 1 y 2. Las mypes del sector servicios del Perú cuenta con un organigrama, pero no con un MOF generando que las funciones de cada trabajador no se realicen de manera apropiada y la empresa Aries contratistas y servicios generales E.I.R.L, señala que, si designa las funciones a los trabajadores, pero no cuenta con un manual de funciones

**Evaluación de riesgo:** se encontró coincidencia entre los resultados de los objetivos específicos 1 y 2. Las mypes del sector servicio del Perú no cuentan con mecanismos para la identificación de los riesgos externo e internos y la empresa Aries contratistas y servicios generales E.I.R.L, menciona que no cuenta con mecanismos para identificar los

riesgos potenciales. Asimismo, señala que se da cuenta cuando el riesgo está presente y sólo queda afrontarlo para salir del problema.

**Actividad de control:** se encontró coincidencia entre los resultados de los objetivos específicos 1 y 2. Las mypes del sector servicio del Perú existe una falta de políticas y procedimientos establecidos para los trabajadores que explique en detalle las funciones según el cargo y la empresa Aries contratistas y servicios generales E.I.R.L, sostiene que si están designadas las responsabilidades para cada trabajador, pero que existe la ausencia del control, respecto al cumplimiento de sus actividades.

## **VI. CONCLUSIONES**

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

Al revisar la literatura pertinente se han encontrado trabajos de investigación donde los autores nacionales, regionales y locales determinan que uno de los principales problemas que enfrentan las micro y pequeñas empresas es el limitado acceso al financiamiento por parte de las entidades financieras, mostrándose dificultades con los requisitos solicitados, siendo el sistema bancario las que otorgan con mayor facilidad a la obtención de créditos, esto se debe a que las Mypes son consideradas como entidades de alto riesgo al no poseer garantías.

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

En el caso de la empresa Aries contratistas y servicios generales E.I.R.L, el financiamiento que obtiene es interno y externo de terceros; interno es financiado por familiares, y externo es financiado por entidades financieras; el crédito que solicitó es de corto plazo, dicho crédito es utilizado como capital de trabajo; donde señala que el financiamiento mejora su rentabilidad; asimismo manifiestan que el financiamiento ha influido en su rentabilidad. Por lo que se concluye que el financiamiento mejora la rentabilidad de la Mype en estudio.

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

Se concluye respecto al control interno que coincide en la falta de manuales, políticas y procedimiento que deberían utilizarse para el adecuado funcionamiento de las actividades; encontrándose debilidades en la detección

de los riesgos al que puedan llegar a afrontar, ambiente de control y la supervisión. En el caso de la comunicación se conoce del tema de forma empírica. Asimismo, existe coincidencia con la rentabilidad que genera el financiamiento ya que éste incide positivamente.

## Aspectos Complementarios

### Referencias Bibliográficas

#### Bibliografía

Arostegui. (2013). *Determinacion del compontamiento de las actividades de financiamientode las Mypes*. Argentina.

Barrio, P. &. (2014). *Diseño de un modelo de control interno en la empres prestadora de servicios hoteleros*. Cartagena.

Bertein. (2016). *Rentabilidad*.

Carrera Polomeque, D. E., & Zambrano Parraga, M. E. (2016). *Implementación de mecanismos de Control Interno para la administración de una agencia de viajes durante el periodo 2015-2016*. Para obtener el título de Ingeniero Comercial, Universidad de Guayaquil, Facultad de Ciencias Administrtrivas, Guayaquil. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/26279/1/TESIS%20FINAL%20IMPLEMENTACION%20CONTROL%20INTERNO%20AGENCIA%20DE%20VIAJE.pdf>

Celmi Gargate, A. E. (2017). *Caracterización del financiamiento y rentabildiad en las Micro y Pequeñas Empresas del sector Comercio - Abarrotes en el Mercado de Pedregal - Provincia de Huaraz, 2015*. Huaraz - Perú.

Choez Machuca, W. L. (2017). *El sistema de control interno como instrumento de gestión para la adecuada Toma de decisiones en la empresa Servicentro Primavera SRL 2015-2016*. Para optar el Grado Académico de Maestro en ciencias, Universidad Nacional de Cajamarca, Escuela de posgrado,

Cajamarca - Perú. Obtenido de <http://repositorio.unc.edu.pe/bitstream/handle/UNC/1077/%E2%80%99CEL%20SISTEMA%20DE%20CONTROL%20INTERNO%20COMO%20INSTRUMENTO%20DE%20GESTI%C3%93N%20PARA%20LA%20ADECUADA%20TOMA%20DE%20DECISIONES%20EN.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Ciriaco Fernandez, J. V. (2018). *Declaraciones tributarias de la Empresa DITRAMO SRL, 2017*. Huaraz.

Contraloria. (2015). *Control Interno*.

Del Olmo Garcia, F. (2013). *La financiación tradicional de las Pymes en España Un analisis en el Marco de la Unión Europe*. Madrid - España: Universidad.

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>

Fasabi. (2017). Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de computadoras del distrito de Callería, 2016.

Flores. (2016). *El control interno y su influencia en la gestion de almacen de las empresas del sector construcción*.

Flores Vilchez, C. (2016). *El control interno y su influencia en la gestion de almacen de las empresas del sector construcción*. Ayacucho.

- Gonzales Combita, S. M. (2014). *La gestion financiera y el acceso al financiamiento de las Mypes del sector comercio en la Ciudad de Bogota*. Bogota.
- Guerra. (2016). *El control interno y su importancia en los inventarios de las empresas, inversiones Corazon de Jesús* .
- Guerra Romero, E. (2016). *El control interno y su importancia en los inventarios de las empresas, inversiones Corazon de Jesús*. Lima.
- Henriquez Améstoy, 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](https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---ro-lima/---sro-santiago/documents/publication/wcms_191351.pdf)
- Jiménez Cruz, R. (2014). *Micro innovacion, una estrategia para el crecimiento de la pymes*. Iztacalco - Mexico.
- Leyva Y. (2017). *Financiamiento y rentabilidad en las Mypes*.
- 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>
- Mantilla. (2013). *Auditoria del Control Interno, Bogotá, 3ra edición*. Bogotá.

- Mejía Rodríguez, G. I. (2017). *Caracterización del financiamiento en el mercado Pedregal Huaraz, 2015*. Huaraz.
- Miranda & Mucha. (2017). *Financiamiento de capital de trabajo y su influencia en la rentabilidad de las empresas del sector abarrotero del distrito de Ayacucho*. Ayacucho.
- 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*. Ayacucho.
- Moreno, K. &. (2014). *Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las Mypes*.
- Moscoso Chiriboga, E. A., & Echevarria Brito, M. D. (2015). *Implementacion del sistema de control interno en el area de facturación y cobranza*. Guayaquil.
- Ore. (2018). *La capacitacion y el desempeño laboral en las Mypes del mercado de las americas*.
- Palomino. (2014). *El riesgo economico y el financiamiento de las Mypes en la gestion empresarial del rubro confecciones en general*.
- Palomino. (2014). *Microfinanzas y desarrollo de mas Mypes de la region de Huancavelica*.
- Palomino. (2014). *Riesgo economico y el financiamiento de las mypes en la gestion empresarial*.
- Quispe B. (2017). *Influencia del financiamiento en el desarrollo de las Mypes del sector artesanía Textil periodo 2011-2015*. Ayacucho Perú.

- Robles. (2016). *la rentabilidad de una empresa*.
- Saucedo Cruz, J. D. (2015). *Micro, Pequeña y Mediana empresa y su relación con la Educación Financiera*. Tesis para optar el grado Maestro en Administración , Instituto Politécnico Nacional, Unidad Profesional Indisciplinaria de ingeniería y Ciencias Sociales y Administrativas, México. Obtenido de <http://148.204.210.201/tesis/1436975416009MICROPEQUEAS.pdf>
- Sevilla Araujo, A. J. (2015). *Evaluacion del control interno de los procesos significativos en la empresa Multi tecni servicios*. Quito - Ecuador.
- Significados. (02 de Febrero de 2019). *Significados. com*. Obtenido de <https://www.significados.com/financiamiento/>
- Sinchitullo Pretel, Y. (2015). *Influencia del Control Interno como elemento fundamental para dimensionar la gestion financiera y sus alternativas de mejora*. Ayacucho.
- Tineo. (2016). *Influencia del financiamiento y la capacitación que otorga la financiera PROEMPRESA*.
- ULADECH Catolica. (2016). *Los principios eticos*.
- Yaringaño Meza, E. F. (2019). *Financiamiento y Rentabilidad en las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio, Rubro Compra y Venta de Ropa en el Distrito de Huaraz,2018*. Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Huaraz-Perú. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10388/FINAN>

CIAMIENTO\_MYPES\_YARINGA% C3% 91O\_MEZA\_EVELYN\_FRIDA.p  
df?sequence=1&isAllowed=y

Zuñiga Abregu, J. D. (2017). *El control interno y su influencia en la gestion de  
investarios de las empresas del Perú*. Chimbote.

## ANEXOS

### Anexo 1: Instrumento de recolección de datos



### UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE

La Técnica de la encuesta, está orientada a buscar información de interés sobre el tema: **FINANCIAMIENTO, RENTABILIDAD Y CONTROL INTERNO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIOS, CASO: ARIES CONTRATISTAS Y SERVICIOS GENERALES E.I.R.L, 2019;** al respecto, se le pide que en las preguntas que a continuación se acompaña, elegir la alternativa que consideres correcta, marcando para tal fin con un aspa (X). Su aporte será de mucho interés en esta investigación. Esta técnica es anónima. Se agradece su participación y colaboración.

N°	PREGUNTA	RESPUESTA	
		SI	NO
<b>FINANCIAMIENTO</b>			
1	¿Diga usted como financia su actividad económica? a) financiamiento propio b) financiamiento de terceros		
2	¿Diga usted a que entidad financiera acude para financiar su empresa? a) financiamiento por Bancos b) financiamiento por cajas c) financiamiento por cooperativas d) prestamista		
3	¿diga usted cual fue el plazo del crédito que obtuvo: a) corto plazo b) largo plazo		
4	¿Diga usted en que invirtió la empresa el crédito		

	solicitado? a) capital de trabajo b) activo fijo c) mejoramiento de local d) pago de proveedores		
5	¿Diga usted que su empresa tiene la capacidad económica para cumplir con sus obligaciones financieras del crédito otorgado?		
<b>RENTABILIDAD</b>			
6	¿Diga usted si el financiamiento otorgado mejoró la rentabilidad de su empresa?		
7	¿Diga usted si la rentabilidad mejora los servicios de la empresa?		
8	¿Diga usted si la rentabilidad ha mejorado con las capacitaciones?		
9	¿Cree usted que con la rentabilidad mejora sus ingresos?		
10	¿Diga usted si la empresa crece de manera positiva?		
<b>CONTROL INTERNO</b>			
11	¿Diga usted si la empresa cuenta con un manual de funciones para el desarrollo que debe de seguirse en la empresa?		
12	¿Diga usted si la empresa está aplicando mecanismos para identificar los riesgos para así afrontarlos?		
13	¿Diga usted si la empresa estableció responsabilidades de cada trabajador?		
14	¿Considera usted que la comunicación a los trabajadores es efectiva para la identificación de acciones deshonestas o inapropiadas en el área de trabajo?		
15	¿Existe un monitoreo continuo por parte de la administración en las actividades de gestión?		

**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**

