

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE
FACULTAD DE CIENCIA CONTABLES
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVA
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**EL CONTROL INTERNO, FINANCIAMIENTO Y
RENTABILIDAD EN LAS MICRO Y PEQUEÑA
EMPRESA, DEL SECTOR SERVICIOS DEL PERÚ:
CASO CONSULTORIA DE OBRAS FELITA S.A.C. DE LA
PROVINCIA DE HUANTA, 2018.**

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

AUTORA:

Bach. KARINA EDITH GAVILAN LOPEZ

ORCID: 0000-0003-2620-3941

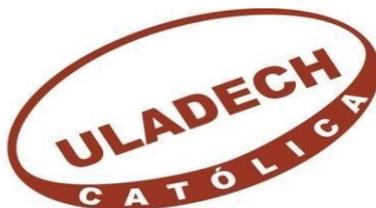
ASESOR:

DR. CPC. FREDY RUBEN LLANCCE ATAO

ORCID:0000-0002-1414-2849

AYACUCHO - PERU

2019



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE
FACULTAD DE CIENCIA CONTABLES
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVA
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**EL CONTROL INTERNO, FINANCIAMIENTO Y
RENTABILIDAD EN LAS MICRO Y PEQUEÑA
EMPRESA, DEL SECTOR SERVICIOS DEL PERÚ:
CASO CONSULTORIA DE OBRAS FELITA S.A.C. DE LA
PROVINCIA DE HUANTA, 2018.**

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

AUTORA:

Bach. KARINA EDITH GAVILAN LOPEZ

ORCID: 0000-0003-2620-3941

ASESOR:

DR. CPC. FREDY RUBEN LLANCCE ATAO

ORCID:0000-0002-1414-2849

AYACUCHO - PERU

2019

1.

TITULO DE TESIS

EL CONTROL INTERNO, FINANCIAMIENTO Y RENTABILIDAD
EN LAS MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA, DEL SECTOR SERVICIOS
DEL PERÚ: CASO CONSULTORIA DE OBRAS FELITA S.A.C. DE
LA PROVINCIA DE HUANTA, 2018.

2. EQUIPO DE TRABAJO

AUTORA:

KARINA EDITH GAVILAN LOPEZ

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

ASESOR

Dr. MGTR. LLANCE ATAO, Fredy Rubén

ORCID:0000-0002-1414-2849

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

JURADO:

CPC.MGTR. Prado Ramos, Mario

ORCID:0000-0002-1490-5869

CPC. MGTR. Rocha Segura, Antonio

ORCID: 0000-0001-7185-2575

CPC.MGTR. García Amaya, Manuel Jesús

ORCID: 0000-0001-6369-8627

3. HOJA DE FIRMA DE JURADO Y ASESOR

Mg. MARIO PRADO RAMOS

Presidente

Mg. ANTONIO ROCHA SEGURA

Miembro

Mg. MANUEL JESÚS GARCIA AMAYA

Miembro

Dr. CPC. FREDY RUBEN LLANCE ATAO

Asesor

4. HOJA DE AGRADECIMIENTO Y DEDICATORIA

Con mucho cariño a mis padres, por su esfuerzo, por su amor y cariño brindado en todas las etapas de mi vida.

A mis amigos y compañeros de la universidad ya que sin ellos no hubiera podido culminar esta tesis

5. RESUMEN Y ABSTRACT

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Determinar las principales mejoras del Control Interno, Financiamiento y Rentabilidad en las micro y pequeñas empresas, del sector servicios del Perú y la empresa de Consultoría de Obras Felita S.A.C de la provincia de Huanta, 2018. La metodología es cualitativa, no experimental- bibliográfico, documental de caso, descriptivo, obteniendo los siguientes resultados: El control interno contribuye en la gestión de las empresas identificando riesgos interno y externo en el cual previene algunos factores que podrían afectar a la empresa, el financiamiento que solicitan las empresas es otorgado por terceros y entidades financieras a un corto plazo, el financiamiento y la capacitación incide en la rentabilidad de la empresa. Finalmente se concluye que el control interno mejora la gestión de las empresas, las empresas recurren a financiamiento de terceros y entidades financieras, y el financiamiento, la capacitación y la calidad mejoran la rentabilidad de las empresas de esta manera hace que tengan liquidez y calidad de servicio al público.

Palabras claves: Control interno, financiamiento, rentabilidad, Mypes, consultoría.

ABSTRACT

The main objective of this research work was to: Determine the main improvements in Internal Control, Financing and Profitability in micro and small companies, in the service sector of Peru and the works consulting company Felita SAC in the province of Huanta, 2018. The methodology is qualitative, not experimental-bibliographic, case documentary, descriptive, obtaining the following results: Internal control contributes in the management of companies identifying internal and external risks in which it prevents some factors that could affect the company, the Financing requested by companies is granted by third parties and financial entities in the short term, financing and training affects the profitability of the company. Finally, it is concluded that internal control improves the management of companies, companies resort to financing from third parties and financial entities, and financing, training and quality improve the profitability of companies in this way they have liquidity and quality of service. public service.

Keywords: Internal control, financing, profitability, Mypes, consulting.

4.6 Matriz de consistencia.....	50
4.7 Principio éticos.....	50
V. RESULTADOS	51
5.1 Resultado.....	51
5.1.1 Respecto al Objetivo específico N°1	51
5.1.2 Respecto al objetivo específico N° 2:	58
5.1.3 Respecto al objetivo específico N° 3.....	59
5.2 Análisis de Resultados	65
5.2.1 Respecto al objetivo específico N°1.....	65
5.2.2 Respecto al objetivo específico N°2:	66
5.2.3 Respecto al objetivo específico N°3:	67
VI. CONCLUSIÓN	69
6.1 Respecto al objetivo específico N° 1:	69
6.2 Respecto al objetivo específico N°2:	69
6.3 Respecto al objetivo específica N° 3:	70
REFERENCIAS	71
ANEXO	76
Anexo N° 1: Instrumento de recolección de datos.....	76
Anexo N° 2: Matriz de Consistencia.....	78
Anexo N°3: Mapa de departamento de Ayacucho.....	80

7. INDICE DE GRAFICO

N° DE CUADRO	DESCRIPCION	PAGINA
01	Respecto al objetivo específico 1.	51
02	Respecto al objetivo específico 2.	58
03	Respecto al objetivo específico 3.....	59

I.INTRODUCCION

El Control Interno, estuvo establecido a las áreas económicas, se tenía la cultura de que eran inherente las actividades de contabilidad y finanzas; el resto de las áreas operacionales y de hecho sus trabajadores no se sentían involucrados. No todos los directivos en las organizaciones veían que el sistema de Control Interno es un instrumento de gestión capaz de ser utilizado para lograr la eficiencia y eficacia de las operaciones que se habían propuesto . El Control Interno es una actividad de control ya venían establecidas de forma global para todas las entidades del país, minimizando la creatividad de los directivos en el diseño de los objetivos y actividades de control que fueran más eficaces según las características de su entidad. Además, no se contaba con elementos generalizadores que le sirvieran de base a la organización para poder diseñar un sistema de Control Interno a la medida de sus necesidades. **Del Toro, Fonteboa, Armada & Santos (2005).**

La gestión de las empresas se ha convertido en una cuestión fundamental para su supervivencia, ya que las necesidades empresariales más inmediatas son adaptarse a los cambios permanentes a fin de lograr cada vez un mejor posicionamiento en los mercados y aprovechar las oportunidades para el logro del éxito. El problema para la dirección empresarial hoy no es simplemente entender la necesidad de cambio sino cómo efectuarlo de forma tal que se logren los objetivos a través de las estrategias diseñadas. En este sentido, el control de gestión en las empresas que los componentes operativos debe permitir alcanzar sus objetivos estratégicos. En especial para las empresas micro, pequeñas y medianas, denominadas Mipymes, las cuales para sobrevivir en este contexto se han visto obligadas a formalizar sus procesos de planificación y de control de todas sus operaciones. **Castañeda (2014)**

El financiamiento de la PYMES es importante dado que los problemas en el funcionamiento de los mercados de crédito constituyen un obstáculo para el crecimiento económico de los países, y afectan en particular a las pequeñas y medianas empresas, no sólo a las que se encuentran en actividad sino también a las que están por crearse, y en México los grandes esfuerzos que se han realizado, implementando programas de apoyo al financiamiento de las PYME a través de la política PYME a través del programa FONDO PYME (Saavedra, et al.), en esta última década, hecho sin precedentes en el país; el alcance ha sido limitado esto puede deberse al bajo crecimiento económico, la resistencia al uso del crédito por parte de la PYME, la falta de consolidación del programa de garantías¹, la falta de recursos para el impulso a la innovación que opera el CONACYT y la falta de implementación de un conjunto de servicios financieros que requieren las PYME. **Saavedra, Tapia & Aguilar (2014).**

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, en el crédito que se 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 y 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. **Ferraro, Goldstein, Zuleta & Garrido (2011).**

Por lo expresado, la investigación se formula a través del siguiente enunciado:

¿Cuáles son las propuestas de mejora del Control Interno, financiamiento y

rentabilidad en las micro y pequeñas empresas, del sector servicios del Perú y la empresa de Consultoría de Obras Felita S. A.C de la provincia de Huanta, 2018?

Para dar respuesta al problema planteado se formuló el siguiente objetivo general

Determinar las principales mejoras del Control Interno, Financiamiento y Rentabilidad en las micro y pequeñas empresas, del sector servicios del Perú y la empresa de Consultoría de Obras Felita S.A.C de la provincia de Huanta, 2018.

Para poder lograr el objetivo general se elaboró los objetivos específicos, los cuales son:

- **Describir las principales mejoras del Control Interno, financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú.**
- **Describir las principales mejoras del control interno, financiamiento y rentabilidad en la empresa Consultora de Obra Felita S.A.C de la provincia de Huanta,2018.**
- **Elaborar y analizar un cuadro comparativo del Control interno, financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas y de la empresa Consultora de Obras Felita S.A.C de la provincia de Huanta, 2018.**

La presente investigación, se justifica porque no existe un estudio riguroso respecto al control interno, financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas de la ciudad de Huanta. El trabajo de investigación también es importante porque en el desarrollo se conocerá exhaustivamente los trabajos realizados por diversos autores de la región, evidenciando sus conclusiones y recomendaciones.

Por otro lado, la investigación ayudara al estudio del control interno en las MYPES de la localidad. Asimismo, la investigación dará a conocer de qué manera las MYPES se financian para mejorar rentabilidad y calidad de los servicios que brindan. La metodología es cualitativa, no experimental- bibliográfico, documental de caso, descriptivo. Los siguientes resultados: Considera que el control interno es implementado en las micro y pequeñas empresas. Que el financiamiento tiene una incidencia positiva en la rentabilidad por los beneficios encontrados ya que las micro y pequeñas empresas solicitan su financiamiento de terceros y a entidades bancarias de los cuales les otorga un interés muy baja, que su mayoría de las Mypes realiza a corto plazo y que son invertidos en el capital de trabajo y mejoramiento de local. Se concluye: la empresa consultoría de obras FELITA SAC, cuenta con la implementación de control interno. Y solicita financiamiento de tercero de (entidades bancarias) y que accede a un financiamiento de a corto plazo y el crédito obtenido son invertidos en el capital de trabajo y mejoramiento de local. El financiamiento incide positivamente en la rentabilidad. Y cuenta con una buena liquidez y manifiesta que la calidad es un factor importante en su empresa.

II. REVISION LITERARIA

2.1 Antecedentes

2.1.1 Internacional

López & Farías (2018) en su investigación denominada: “Análisis de alternativas de financiamiento para las Pymes del sector Comercial e Industrial de Guayaquil” de Ecuador. Cuyo 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 utilizada fue descriptiva y explicativa, No experimental, para recopilación exhaustiva de datos concretos se utilizó los instrumentos de entrevistas y encuesta. Concluye que, en base a la investigación y los resultados obtenidos en ella, mediante la entrevista y encuestas, así como también la información bibliográfica, se verificó que el mercado bursátil resulta ser una fuente alternativa de financiamiento óptima para las Pymes, ya que conllevan un menor coste. Esto termina siendo un factor determinante al momento de la toma de decisiones, no solo para las pequeñas y medianas empresas sino también a las grandes compañías. Hoy en día y en general, precios accesibles es lo que buscan todas las unidades económicas, ya sea desde contratar un guardia de seguridad hasta contratar una empresa auditora pero siempre comparando precios y tomando la decisión de ahorrar con un producto o servicio rentable, y así ser eficientes en el manejo de sus recursos financieros. De alguna u otro manera existe cierto grado de desconfianza, principalmente en las pymes, al momento de emplear al mercado de valores como una alternativa de fuente de financiamiento, pues la mayoría de las empresas emisoras de obligaciones, papeles comerciales y titularizaciones son las que se encuentran catalogadas como grandes empresas. La introducción de las pymes al mercado de

valores, les permite abrir caminos no solo a la posibilidad de obtener un mayor volumen de financiamiento, sino también la posibilidad de internacionalizarse a través de la implementación de tecnologías que les permitan mejorar e incrementar sus niveles de producción. Bajo los datos obtenidos en las encuestas y por medio de la bibliografía y demás fuentes, denotamos que se puede lograr un mayor volumen de financiamiento a un menor coste financiero a través del mercado de valores, que para nuestro caso fue un ahorro de cerca del 2% y un ahorro de \$ 52 342.50 en cifras. La Bolsa de Valores de Guayaquil, carece de una eficiente gestión de difusión publicitaria, primordialmente a través de los medios de comunicación para que las Pymes puedan acceder a los beneficios y ventajas de poder financiarse a través de este mercado, lo cual les permitirá acceder a recursos económicos a un menor coste, para lograr sus objetivos empresariales y a su vez el poder surgir dentro de un mercado competitivo, el cual se encuentra en constante desarrollo y cambio.

Romero (2017) en su investigación denomina: “Diseño de estrategias para mejorar la Rentabilidad de la empresa Produarroz S.A” de la Ciudad de Guayaquil – Ecuador. Tuvo como objetivo general: Mejorar la rentabilidad mediante diseños de estrategias para optimizar los costos y márgenes de rentabilidad de la empresa Produarroz S.A que está ubicada en el cantón Yaguachi-2017. La metodología utilizada fue de tipo descriptiva y explicativa, cualitativa. Para efecto de esta investigación la técnica aplicada fue la entrevista que se la realizó al gerente general. “Se concluyó por medio de un cuestionario utilizado como instrumento. La empresa Produarroz S.A dedicada a la producción y comercialización de arroz en el Cantón Yaguachi y pueblos aledaños carece de un proceso administrativo adecuado para el desarrollo del periodo económico, por tal motivo no tiene establecido un punto de partida claro en la

ejecución de ciertos propósitos, no lleva con un manual de procedimientos, no tiene un control financiero, no cuenta con una logística de abastecimiento. El tema de investigación cuenta con mucha literatura que tiene conocimientos empíricos, los cuales ayudaron al desarrollo de este trabajo. Se pudo desarrollar la investigación gracias a la entrevista realizada al gerente de la empresa y se obtuvo información muy valiosa para el desarrollo de la misma. Con la investigación de campo efectuada y con los datos obtenidos se pudo determinar las estrategias que ayudaran a mejorar la rentabilidad de la empresa.

Bosque (2016) en su investigación denominada “El Control Interno y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Centro Motor S.A” de la ciudad de Córdoba - Argentina. Tuvo como objetivo general: Analizar la incidencia del sistema de control interno de las áreas de compras de vehículos y repuestos, en la consecución de los resultados de la firma Centro Motor S.A., concesionaria oficial de la marca Toyota en la ciudad de Córdoba. La metodología que se utilizó de tipo descriptivo, cualitativa y no experimental y uso documental. Se Concluyó que en las condiciones que actualmente se encuentran los empresarios, se debe considerar al área de compras como un área trascendental para el éxito de cualquier organización, sea esta industrial, comercial o de servicios. Las organizaciones que se precien de modernas y eficientes, deben tener en cuenta en su estructura formal un Departamento de Compras sobre el que recaigan las funciones de adquirir materias primas, artículos indispensables para la fabricación de los bienes a los que se dedican, o bien de productos terminados para su venta . Ofrecer los servicios adecuados, poniendo en juego todos los elementos necesarios para conseguirlo (datos estadísticos para evaluar a los proveedores, sistemas de información y concertación de acuerdos y negociaciones con sus proveedores). Uno

de los aspectos primordiales que debe contemplar un empresario en relación al área de compras es el aspecto económico, debido a que esta área debe utilizar de la mejor manera posible los recursos monetarios de la empresa”. “Debe hacer un aporte significativo a la productividad de la empresa, comercialización o servicios, por medio de las negociaciones que realice, ya que cualquier ahorro en el costo de las materias primas, servicios o mercancías adquiridas, mejorará la posición competitiva de la compañía (adquisiciones a precios bajos, buenas condiciones de pago, servicios adicionales en mantenimiento o apoyo tecnológico, entre otros). En consonancia con lo anteriormente manifestado, a través del desarrollo del presente Trabajo Final de Grado se logró reestructurar el sistema de control interno que permitirá reducir las debilidades y riesgos en los circuitos Compras en la empresa Centro Motor S.A. En relación a este objetivo, se analizó la situación actual de los circuitos estudiados y luego fueron evaluados para detectar las debilidades y fallas de dichos circuitos. Con lo cual, se finalizó, diseñando los circuitos de manera correcta, teniendo en cuenta una adecuada segregación de funciones y asignación de responsabilidades y haciendo referencia a la documentación necesaria para que funcionen eficazmente. Se debe aclarar, que en función a la orientación estrictamente de gestión del presente trabajo se analizó e investigó sobre las falencias o inexistencia de los mecanismos de control ejecutados por la organización en el giro habitual del negocio en los circuitos que implican aplicación de fondos. En consecuencia, se plantea la implementación de los circuitos diseñados propuestos en el presente proyecto, de este modo se logrará disminuir los riesgos propios de los circuitos analizados y además otorgará mayor fiabilidad a la información contable. Como resultado se obtendrá, por una parte, un eficaz resguardo de sus recursos, y por otra, un progresivo incremento de la

rentabilidad causado por la existencia de procesos ordenados y sólidos, y de información confiable y oportuna para la toma de decisiones.

2.1.2 Nacional

Davila & Milian (2018) en su investigación denominada: “El Control Interno en el Área de Compras y su influencia en la Rentabilidad, del Grupo Consultor y Ejecutor JARKWEY SAC, Santa Cruz – 2015”. Cuyo objetivo general: Explicar la influencia del control interno del área de compras en la Rentabilidad del Grupo Consultor y Ejecutor JARKWEY SAC - Santa Cruz 2015. La metodología que se utilizó fue de tipo descriptiva, cualitativa, propositiva y diseño no experimental las cuales se aplicó los instrumentos a una población y muestra de cuatro personas, para ello hemos aplicado las técnicas de análisis de documentos, observación, encuesta y el análisis documental. Se concluye que según las encuestas y la guía de observación realizadas se identificó las deficiencias del control interno ya que se observó que el ambiente de control se encuentra una mala segregación de funciones, la que provoca que no se detecten errores involuntarios, omisiones y exponiéndose a actos ilícitos, debido a que la misma persona realiza la recepción de los pagos de las facturas por parte de los clientes, es la encargada de realizar los depósitos, no se realizan arqueos sorpresivos con frecuencia. Según el análisis documental efectuado se pudo identificar la influencia del deficiente control interno en la rentabilidad del Grupo Consultor y Ejecutor JARKWEY SAC, ya que encontramos que cuenta con una prueba acida de 0.79% para poder hacer frente a sus obligaciones, una mejor efectividad de su control y así obtener un mejor resultado empresarial.

Ore (2018) en su investigación denominada: “Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio del Perú: Caso Empresa

"Inversiones los Ángeles SRL" de cañete, 2015". Tuvo como: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa "Inversiones los Ángeles SRL" de Cañete, 2015. La metodología es cualitativa y no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. Asimismo, tuvo las siguientes conclusiones: La mayoría de los autores revisados, establecen que las principales características del financiamiento de las Mypes del sector comercio del Perú, son: Las Mypes para desarrollar sus actividades de comercio recurren al autofinanciamiento y financiamiento de terceros, fundamentalmente del sistema bancario; que dicho financiamiento es de corto plazo y que es utilizado como capital de trabajo. Al respecto, se recomienda que se promueva más el financiamiento a las Mypes en el Perú y que se simplifiquen los requisitos y procedimientos de la obtención de crédito en las instituciones financieras bancarias. Las características más importantes del financiamiento de la empresa "Inversiones los Ángeles SRL", de la ciudad de Cañete, son las siguientes: La empresa estudiada utiliza el autofinanciamiento y financiamiento de terceros de entidades financieras bancarias, quienes a pesar de tener que cumplir con varios requisitos, le otorgaron créditos, cobrándoles tasas de interés bajas comparadas a las que ofrece el sistema no bancario formal. Además, este financiamiento ha permitido invertir más en capital de trabajo y ampliación de local mejorando así los ingresos de los dueños y garantizar de esta manera su progreso y desarrollo comercial de la empresa estudiada. Al respecto, se recomienda que en la empresa "Inversiones los Ángeles SRL", de la ciudad de Cañete, siga financiándose con entidades bancarias que son las que ofrecen las tasas de interés más bajas comparadas a las que ofrece el sistema no bancario formal e informal; y así poder generar un buen historial crediticio a favor de la empresa y en el futuro se les

facilite la obtención de crédito en mayor proporción; también, se recomienda que los créditos sean de largo plazo, para que la empresa pueda invertir en activos fijos, para que pueda crecer y desarrollarse aún más. Respecto a la comparación de los resultados de los objetivos específicos 1 y 2, coinciden respecto a la fuente del financiamiento, debido a que tanto las Mypes del sector comercio del Perú y la empresa del caso de estudio, recurren al financiamiento de terceros a través de entidades financieras bancarias y no bancarias. Asimismo, coinciden respecto a las facilidades en el otorgamiento de créditos, dado que tanto las Mypes en general y a empresa del caso de estudio, recurren al sistema bancario, que les exige mayores garantías, pero que sin embargo, les cobran menores tasas de interés. Al respecto, se recomienda que tanto las Mypes del sector comercio del Perú y la empresa del caso, al no contar con financiamiento propio, se financien con entidades bancarias, que si bien son exigentes en la documentación, les ofrecen bajos intereses, además de poder generar un historial crediticio que les abrirá las puertas en un futuro crédito a solicitar; también se recomienda que los préstamos a solicitar sean de corto y largo plazo; sobre todo de largo plazo, para que las Mypes puedan crecer y desarrollarse

Santos (2017) en su investigación denominado: “Influencia del Financiamiento en la Rentabilidad en las empresas Constructoras en el Perú: Caso Constructor Aesmid E.I.R. L 2016”. Tuvo como objetivo General: determinar la influencia del financiamiento en la rentabilidad en las empresas constructoras en el Perú y en la constructora AESMID E.I.R.L. 2016. Tuvo como objetivo General: la metodología es No experimental- descriptiva- bibliográfica y de caso. Asimismo, tuvo las siguientes conclusiones: Según las tesis revisadas las micros y pequeñas empresas del Perú rubro construcción, si han solicitado financiamiento internos y externos, la cual les permitió

puedan mantener su economía y continuar con sus actividades de forma estable y eficiente, donde en dichas tesis se concluye que si existe una relación directa entre el financiamiento y la rentabilidad. En el presente trabajo de investigación teniendo como caso de estudio a la empresa constructora AESMID E.I.R.L, se llegó a la conclusión que el financiamiento obtenido si influyó positivamente en su rentabilidad en el periodo 2016, y su margen de utilidad aumentó en un 14.90%, lo que demuestra que existe una eficiencia en la gerencia en el manejo y distribución del capital. Según las tesis revisadas y el caso de estudio el financiamiento en las micros y pequeñas empresas del Perú sector construcción y en la empresa constructora AESMID E.I.R.L, el financiamiento influye positivamente en su rentabilidad permitiéndoles mantenerse en el mercado competitivo y seguir adelante con sus operaciones diarias cumpliendo con sus obligaciones de forma estable y eficiente.

Baca & Diaz (2016) en su investigación denominado: “Impacto del Financiamiento en la Rentabilidad de la Constructora Verastegui S.A.C. – 2015”. Tuvo como objetivo General: Determinar el impacto del financiamiento en la rentabilidad de la Constructora Verastegui S.A.C. - 2015. La metodología es cuantitativo, correlacional, descriptivo. Asimismo, tuvo las siguientes Conclusiones: “Se determinó que el impacto del Financiamiento de la Constructora Verastegui S.A.C. ha tenido un aumento en el volumen de venta de 12.19% conforme a la fecha en que se adquirió el financiamiento, pero el nivel de endeudamiento ha tenido un aumento de 27 % en el 2014 y 48.38 % en el 2015”. De la revisión podemos concluir que la Constructora Verastegui ha manejado una política de financiarse con deuda externa (préstamo bancario) a corto plazo, la cual ha superado los límites de su política de financiamiento externo de 30% al 50%. En el mercado financiero de Lambayeque se analizó la oferta

crediticia para la Constructora Verastegui S.A.C. se identificó que ha adquirido financiamiento con un costo de tasa de interés alta, a comparación con otras entidades financieras en la cual ha demostrado que hay una mejor oferta para financiar las operaciones empresariales. De la información financiera solicitada la liquidez y rentabilidad muestran que la Constructora Verastegui S.A.C. tiene capacidad para cumplir sus obligaciones financieras, refleja un 9,97% (ver Anexo 07) en la utilidad en proporción al total de los ingresos durante el periodo 2015 cubriendo el total de sus costos y gastos. Se aplicó una comparación de los estados de resultados simulados, determinando que la mejor opción de financiarse es el autofinanciamiento, y al adquirir financiamiento con entidades financieras la mejor elección es el Banco Continental con una tasa de interés del 14% que hubiera generado un aumento en la utilidad del ejercicio de 3.53%.

2.1.3 Regional

Flores (2017) en su investigación denominada: “El control interno y su influencia en la gestión de almacén de las empresas del sector construcción del Perú y de la empresa “Constructora Pales S.A.C.” de Ayacucho, 2015. Tuvo como objetivo general: Describir la influencia del control interno en la gestión de almacén de las empresas del sector construcción del Perú y de la empresa “Constructora Pales S.A.C.” de Ayacucho, 2015. La investigación es cualitativa, diseño no experimental - descriptivo– bibliográfico – documental y de caso; para el recojo de la información se utilizó fichas bibliográficas y un cuestionario pertinente de preguntas cerradas aplicado al gerente de la empresa del caso a través la técnica de la entrevista. Llegando a las siguientes conclusiones: “se concluye que los resultados encontrados por los autores nacionales y el caso no coinciden por que no están aplicando correctamente el control interno en

la empresa constructora Pales S.A.C puesto que se ha encontrado deficiencias en sus componentes, lo cual afecta a la gestión de almacén y sus objetivos empresariales en general; sin embargo, en los antecedentes y bases teóricas se establece que si se aplica el control interno tomando como referencia los componentes de control interno, tal como lo estipula el informe COSO, esto influiría de manera positiva en la gestión de almacén de la empresa lo cual permitiría cumplir con los objetivos y cuidar los intereses de la empresa con eficiencia y eficacia”. “Asimismo, el desarrollo y consolidación del sistema de control interno durante la gestión de almacén sería de gran impacto, en la medida en que su implementación se convierte en el soporte fundamental para mejorar los procesos y hacer más eficiente el desempeño del personal ; que permiten elaborar propuestas de mejoramiento de los sistemas de control interno al interior de la organización, facilitando mejores canales de comunicación, participación y compromiso permanente del personal y un ambiente de trabajo saludable y eficiente, fortaleciendo el seguimiento y control de todos y cada uno de los procesos llevados a cabo, respetando las necesidades y requerimientos propios del ramo de la construcción y de la consultoría moderna. Para que la empresa constructora Pales S.A.C logre a través de su implantación, optimizar todos y cada uno de sus procesos internos de su sistema de gestión de almacén, lo cual también la volvería más rentable el control del recurso material y monetario, evitando posibles pérdidas por errores y proporcionando seguridad a las actividades el área de almacén, del estudio de la entidad. llega a la conclusión de que existe ausencia de control interno las cuales se traducen en la falta de un manual de funciones que describan lo relacionado con la custodia, registro, control y responsabilidades en los inventarios del almacén, no tiene políticas definidas y expresas en cuanto a la recepción, atención almacenamiento y

conservación de los materiales ,por lo no cuenta con un almacenero capacitado para tal función ,así como tampoco manejan 126 instrumentos de control para la entrada y salida de los materiales y suministros del departamento de almacén , y solo usan una libreta de manera manual; la falta de planificación de las necesidades de materiales , inadecuada programación de las compras ,así como desconocimiento del stock , clasificación empírica de los inventarios ,entre otros lo cual conlleva al deterioro de la situación económica financiera de la empresa. Razón por la cual se requiere el compromiso del investigador para poner en práctica los conocimientos adquiridos durante la carrera, utilizando las teorías y técnicas modernas que permiten elaborar propuestas de mejoramiento de los sistemas de control interno al interior de la organización, facilitando mejores canales de comunicación, participación y compromiso permanente del personal y un ambiente de trabajo saludable y eficiente en el área de almacén , fortaleciendo el seguimiento y control administrativo de todos y cada uno de los procesos llevados a cabo, por lo tanto recomendamos a la empresa PALES S.A.C descentralizar sus funciones y responsabilidades de acuerdo al manual de funciones y organizaciones, implementar un centro de responsabilidades por cada área, tener un almacenero capacitado , usar un instrumento de control como el kardex, y la gerencia debería de emitir sus políticas y normas de control interno programar una revisión de las actividades realizadas de manera continua para su respectivo mejoramiento; por lo cual de inicio con la implementación de un instrumento de control de la entrada y salida de almacén de los materiales y suministros que es el kardex, lo cual evidencio un ahorro de tiempo cuidado y más orden en la distribución de los materiales y suministros que se utilizan o venden, sin que eso lleve a perdidas y

/ o deterioro, ya que el control interno es un sistema favorable y eficiente en la distribución de materiales.

Tineo (2016) en su investigación 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 modalidad utilizada en la investigación es la revisión bibliográfica documental mediante la recolección de información de fuentes como: textos, tesis e información de internet. Llegando a las siguientes conclusiones: De acuerdo al cuadro y gráfico 1 el 87% de los encuestados, considera que el financiamiento que otorga la financiera Proempresa incide en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas en la Provincia de Huamanga. De acuerdo al cuadro y gráfico 2 el 90% de los encuestados considera que la capacitación por parte de las empresas financieras incide en la rentabilidad de las micro y pequeños empresarios en la Provincia de Huamanga. (Objetivo Específico 2). De acuerdo al cuadro y gráfico 4 el 80% de los encuestados considera que el financiamiento que otorga la financiera Proempresa a los micro y pequeños empresarios conduce a riesgos crediticios generando pérdidas económicas que afectando la gestión empresarial de la financiera. (Objetivo Específico 3). De acuerdo a la encuesta realizada el 83% de los encuestados considera que la financiera Proempresa debe brindar mayor apoyo a las micro y pequeñas empresas en la búsqueda de mercado. De acuerdo a la encuesta realizad el 73% de los encuestados consideran que el financiamiento que otorga la financiera Proempresa a las micro y pequeñas empresas debe tener meses de gracia.

Cisneros (2018) en su investigación denominado: “El Control Interno y la Gestión de las Empresas Constructoras de la Ciudad Ayacucho 2016 -2017”. Tuvo como objetivo general: analizar de qué manera el Control Interno contribuye en la Gestión de las Empresas Constructoras de la Ciudad de Ayacucho 2016-2017. La metodología que se utilizó fue de tipo Aplicada, nivel descriptivo - correlacional, diseño no experimental - longitudinal, método deductivo, la muestra de estudio es No Probabilístico y por Conveniencia, conformada por las empresas constructoras más representativas de la Ciudad de Ayacucho, como unidad de análisis 30 trabajadores, utilizado Técnica de Análisis Documental y Encuesta aplicada a trabajadores. Llegando a las siguientes conclusiones: En cuanto al primer objetivo específico, de acuerdo al análisis documental de las obras ejecutadas por las empresas constructoras, se evidencia que las actividades orientadas con competencia profesional contribuyen eficientemente en la ejecución de obras como se muestra en la tabla n° 04 y figura n° 02, tabla n° 10 y figura n° 09, puesto que las obras han sido ejecutadas en periodos menores a lo programado, asimismo también se muestra en la tabla n° 16 y figura n° 16 donde se aprecia una cierta eficiencia en la ejecución de obras, puesto que han surgido hechos no relacionados a la empresa, a pesar de ello la obra ha continuado con su ejecución hasta ser culminada. Lo cual indica que de alguna manera los trabajadores se esfuerzan en la realización de sus tareas. En cuanto al segundo objetivo específico se evidencia que la información y comunicación que se maneja contribuyen eficazmente en la culminación de las obras como se muestran en las tablas N°s. 06, 12 y 18, puesto que las empresas constructoras cumplen con la ejecución y culminación de las obras contratadas con el presupuesto programado, no como se espera, de tal manera que permita optimizar los recursos y maximizar los beneficios. Queda

demostrado, que se han logrado los objetivos de la investigación como se muestra en las tablas n°19 y n°20, que presenta el cuadro comparativo de análisis documental de las obras ejecutadas por las empresas constructoras, donde se evidencia que el control interno contribuye en la gestión de las empresas constructoras, puesto que estas empresas cumplen con la ejecución de obras contratadas, no como se espera, de tal manera que permita minimizar costos, gastos y tiempo, es decir optimizar el uso de recursos y maximizar los beneficios. De los resultados, de la encuesta aplicada a los trabajadores de las empresas constructoras sobre los aspectos de control interno y gestión, se aprecia que más del 50% de trabajadores encuestados opinaron favorablemente, puesto que sus respuestas fueron siempre, casi siempre y a veces, los cuales siendo correspondientes a los calificativos de excelente, bueno y regular, lo que indica que existe una correspondencia entre los aspectos de control interno y gestión. De los resultados, de la prueba estadística de hipótesis realizada con un nivel de confianza al 95% y significancia de 5%, revelan que existe una relación directa entre los indicadores de control interno y gestión, puesto que la competencia profesional contribuye a la eficiente gestión y la información y comunicación contribuye a la eficaz gestión de las empresas constructoras de la ciudad de Ayacucho.

Casavilca (2016) en su investigación denominado: “Financiamiento, Calidad y Mejoramiento continuo que inciden en la Rentabilidad de las pequeñas y Medianas empresas en el Sector de Ferreterías en el distrito de Ayacucho, 2015”. Tuvo como objetivo general: Determinar que el financiamiento, la calidad y el mejoramiento continuo son factores que inciden en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas en el sector de ferreterías en el distrito de Ayacucho. La metodología es Bibliográfico y documental, descriptivo. Asimismo, tuvo las siguientes conclusiones:

De acuerdo al cuadro y gráfico 1, el 90% de los encuestados consideran que el financiamiento incide en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas ferreteras en el ámbito del distrito de Ayacucho, por tanto, es importante el financiamiento para la empresa. De acuerdo al cuadro y gráfico 2, el 93% de los encuestados consideran que la calidad es un factor muy importante que incide en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas ferreteras en el ámbito del distrito de Ayacucho, por tanto, podemos manifestar que la calidad vale decir la eficiencia en una empresa es de vital importancia. De acuerdo al cuadro y gráfico 3, el 80% de los encuestados consideran que el mejoramiento continuo es un factor esencial que incide en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas ferreteras en el ámbito del distrito de Ayacucho, por tanto, se concluye que el mejoramiento continuo es importante en una empresa sobre todo en el rubro de empresas ferreteras. De acuerdo al cuadro y gráfico 5, el 60% de los encuestados consideran que su empresa es competitiva en el mercado ferretero frente a las demás empresas en el mismo giro de negocio. De acuerdo al cuadro y gráfico 6, el 93% de los encuestados mencionan que la empresa donde laboran el empresario se preocupa por la calidad y el mejoramiento continuo de su empresa, factores importantes dentro de una organización de una empresa. De acuerdo al cuadro y gráfico 7, el 87% de los encuestados mencionan que utilizan estrategias dentro de su organización para lograr una ventaja competitiva en el mercado frente a las demás empresas de la competencia.

2.2 Base teórica de la investigación

2.2.1 Teoría de Control Interno

El Control Interno es una trama bien pensada de métodos y medidas de coordinación ensambladas de forma tal que funcionen coordinadamente con

fluidez, seguridad y responsabilidad, que garanticen los objetivos de preservar, con la máxima seguridad, el control de los recursos, las operaciones, las políticas administrativas, las normativas económicas, la confiabilidad, la exactitud de las operaciones anotadas en los documentos primarios y registradas por la contabilidad. En fin, debe coadyuvar a proteger los recursos contra el fraude, el desperdicio y el uso inadecuado. **Capote (2001)**.

Asimismo, **Coopers & Lybrand (1997)** sostienen: Que los controles internos se implantan con el fin de detectar, en el plazo deseado, cualquier desviación respecto a los objetivos de rentabilidad establecidos por la empresa y de limitar las sorpresas; Dichos controles permiten a la dirección hacer frente a la rápida evolución del entorno económico y competitivo, así como a las exigencias y prioridades cambiantes de los clientes y adaptar su estructura para asegurar el crecimiento futuro; Los controles internos fomentan la eficiencia, reducen el riesgo de pérdida de valor de los activos y ayudan a garantizar la fiabilidad de los estados financieros y el cumplimiento de las leyes y normas vigentes; Debido a que los controles internos son útiles para la consecución de muchos objetivos importantes, cada vez es mayor la exigencia de disponer de mejores sistemas de control interno y de informes sobre los mismos; el control interno es considerado cada vez más como una solución a numerosos problemas potenciales.

2.2.1.1 componentes de control interno

Según, **Coopers & Lybrand (1997)** mencionan que el control interno consta de cinco componentes relacionados entre sí y que se derivan de la manera en que la dirección dirija la empresa y están integrados en el proceso de dirección.

Aunque los componentes son aplicables a todas las empresas, las pequeñas y medianas pueden implantarlos de forma distinta que las grandes. Aunque sus sistemas de control pueden ser menos formales y estructurados, una pequeña empresa también puede tener un control interno eficaz . Los componentes son los siguientes:

- ✓ **Entorno de control:** marca la pauta del funcionamiento de una organización e influye en la concienciación de sus empleados respecto al control; Es la base de todos los demás componentes del control interno, aportando disciplina y estructura; los factores del entorno de control incluyen la integridad, los valores éticos y la capacidad de los empleados de la entidad, la filosofía de dirección y el estilo de gestión, la manera en que la dirección asigna la autoridad y las responsabilidades y organiza y desarrolla profesionalmente a sus empleados y la atención y orientación que proporciona el consejo de administración.
- ✓ **Evaluación de los riesgos:** Cada entidad se enfrenta a diversos riesgos externos e internos que tienen que ser evaluados, una condición previa a la evaluación del riesgo es la identificación de los objetivos a los distintos niveles, vinculados entre sí e internamente coherentes; la evaluación de los riesgos consiste en la identificación y el análisis de los riesgos relevantes para la consecución de los objetivos, y sirve de base para determinar cómo han de ser gestionados los riesgos
- ✓ **Actividades de control:** Las actividades de control son las políticas y los procedimientos que ayudan a asegurar que se llevan a cabo las

instrucciones de la dirección y ayudan a asegurar que se toman las medidas necesarias para controlar los riesgos relacionados con la consecución de los objetivos de la entidad .

- ✓ **Información y comunicación:** Hay que identificar, recopilar y comunicar información pertinente en forma y plazo que permitan cumplir a cada empleado con sus responsabilidades y los sistemas informáticos producen informes que contienen información operativa, financiera y datos sobre el cumplimiento de las normas que permite dirigir y controlar el negocio de forma adecuada.
- ✓ **Supervisión:** Los sistemas de control interno requieren supervisión, es decir, un proceso que comprueba que se mantiene el adecuado funcionamiento del sistema a lo largo del tiempo, esto se consigue mediante actividades de supervisión continuada, evaluaciones periódicas o una combinación de ambas cosas, la supervisión continuada se da en el transcurso de las operaciones incluye tanto las actividades normales de dirección y supervisión, como otras actividades llevadas a cabo por el personal en la realización de sus funciones .

2.2.2 Teoría de Financiamiento

El financiamiento 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 patrimonio y 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. **Palomino (2001)**.

Asimismo, **Rodríguez & Alconchel (2008)** sostienen: Que técnicamente, el acto de financiación consiste en la obtención de fondos o capital para crear y desarrollar un proyecto empresarial; Toda empresa se crea y desarrolla con la finalidad de hacer frente a una demanda de bienes y servicios, para satisfacer esa demanda es preciso realizar inversiones en personas, en bienes de equipo, inmuebles, mercancías, etc. y tales inversiones sólo se pueden llevar a cabo se dispone de la suficiente financiación, es decir, de los recursos necesarios; Los recursos financieros, que son la suma del capital propio y de la capacidad de endeudamiento de la empresa, proveen a la misma de los fondos necesarios para que desarrolle su actividad y genere rentabilidad

El financiamiento de pequeñas y medianas empresas lo que equivale decir que es necesario un crecimiento económico que favorezca la plena utilización de los recursos locales y regionales, que sea capaz de lograr la promoción de las micro, pequeñas y medianas empresas, su acceso a programas de asistencia crediticia, tecnológica y a servicios de desarrollo empresarial, incluyendo a todos los sectores y regiones a través de una distribución del ingreso más

equitativa, y la reactivación de microempresas, pymes y cooperativas; el financiamiento MicroPymes se inscribe hoy en una crisis generalizada de confianza, estampida del crédito tradicional y esto hace a una de las condiciones macroeconómicas, a uno de los ejes fundamentales como es el sistema financiero que queremos, que podemos y debemos de garantizar, sostenidamente; la tradicional planificación normativa que se conserva en la materia micropymes, por su carácter rígido y omnímodo, no nos parece la más adecuada para el alcance de metas tan importantes ni que haya identificado certeramente los objetivos además de insuficiente ya que la defensa del usuario, del consumidor, del medio ambiente y otras similares es ajenas a la normativa. No se puede ignorar tampoco problemas propios de la historia organizacional de las pymes, muchas de las cuales son de origen familiar y presentan disidencias internas propias de la conflictividad propia de la empresa familiar, empresas familiares, muchas de las cuales, si pudieron evitar o sortear estas conflictividades son el origen cierto de las más grandes empresas actuales.

Bertossi (2009)

2.2.2.1 Finanzas corporativas

Las empresas que requieren recursos son aquellas que han identificado alguna oportunidad de inversión rentable, que pretenden desarrollar un proyecto de expansión o, en ocasiones, aquellas que por alguna razón se les ha dificultado mantener la operación financiera del negocio. Obtener los recursos suficientes ayuda a las empresas a realizar proyectos productivos, a mantener su nivel de operación y a lograr el crecimiento deseado; si una empresa recibe dinero en préstamo por parte de su banco, la empresa se convierte en el emisor y el banco

en el inversionista y recibe dinero de los socios, la empresa “emite” acciones y los individuos son los tenedores de estas, es decir, los inversionistas en los cambios, cuando la empresa “invierte” sus excedentes de tesorería en una cuenta o instrumento bancario, la empresa es el inversionista y el banco el emisor. **García (2014)**

2.2.2.2 fuentes de financiamiento

Según, **Rodríguez & Alconchel (2008)** Mencionan que se financian según el origen de los recursos financieros, de los que dispone la empresa para desarrollar su actividad, los sistemas de financiación de la empresa pueden clasificarse en dos grandes categorías:

- **La financiación interna:** autofinanciación o financiación propia está integrada por los recursos financieros que la empresa genera por sí misma, sin necesidad de acudir al mercado financiero: las reservas generadas, las amortizaciones acumuladas y las provisiones y provisiones son las partidas contables que recogen los recursos financieros propios de la empresa y frecuencia la financiación interna no es suficiente para satisfacer las necesidades de recursos de la empresa .
- **La Financiación externa o ajena:** es la constituida por los recursos financieros que la empresa obtiene del exterior, en la mayoría de los casos porque su autofinanciación no cubre las necesidades de recursos y debe recurrir a la obtención de préstamos a corto, medio y largo plazo en el mercado financiero entre otros productos del mercado financiero.

Microcrédito

Según, **Rodríguez & Alconchel (2008)** sostienen: que las necesidades de financiación de estas personas suelen estar motivadas por el proyecto de generar autoempleo o crear microempresas y los microcréditos son concedidos tanto por entidades financieras como por fundaciones y asociaciones y se encuadran dentro de los denominados productos financieros sociales o alternativos, cuyo objetivo no es únicamente el beneficio económico, sino la generación de una utilidad adicional de carácter social, en algunas ocasiones los microcréditos consisten en el anticipo por parte de una entidad financiera, de subvenciones concedidas por la administración a personas o grupos excluidos de los circuitos financieros

2.2.3 Teoría de Préstamo y Amortización

Según, **Rodríguez & Alconchel (2008)** menciona que además del tipo de interés, en el contrato de préstamo se incorporan otros costes a cargo también del cliente, como las comisiones y otros gastos, que también deben tenerse en cuenta a la hora de decantarse por un préstamo u otro; según las garantías que la entidad financiera solicita al cliente para reducir su riesgo al prestar dinero, los préstamos pueden clasificarse en préstamos personales, pignoratícios e hipotecarios, dependiendo de sí la garantía es personal o está asociada al valor de un bien inmueble.

2.2.3.1 Características

Según, **Rodríguez & Alconchel (2008)** mencionan que las características de un préstamo nos permiten conocer el alcance del compromiso adquirido en todo momento. Las principales son las siguientes:

- **Capital prestado:** Es el importe que el cliente solicita a la entidad financiera y ésta anticipa al cliente-empresa. El capital prestado podrá ser en euros o en las divisas más fuertes como el Dólar y el Yen. El cliente devolverá el importe prestado en la divisa en la que lo ha solicitado y en el plazo convenido.
- **Plazo de amortización:** Es el periodo de tiempo pactado con la entidad financiera para la devolución del capital prestado. El plazo de amortización habitual, en caso de préstamos con garantía personal, oscila entre 5 y 10 años y cuando se trata de préstamos hipotecarios puede llegar a los 30 o incluso a 40 años o más.
- **Término amortizativo o cuotas:** La cuota es la cuantía que el prestatario (cliente) paga al prestamista (entidad financiera) para la devolución del préstamo. Generalmente una parte de la cuota se destina a la devolución del importe prestado, mientras que la otra parte cubre los intereses generados (préstamo francés). En otros préstamos, las cuotas únicamente cubren los intereses y llegado el final del plazo de amortización, se devuelve íntegramente el importe prestado (préstamo americano). También existen otros préstamos en los que hay periodos de carencia durante los cuales no se pagan cuotas o éstas solo contienen intereses, o cualquier combinación entre los casos expuestos.

- **Tipo de interés aplicable:** El tipo de interés que se fija en la operación de préstamo es fijo, si se mantiene durante toda la duración de la operación, o variable, si cambia por periodos. Los tipos variables generalmente se componen de una parte referenciada a un índice comúnmente aceptado como puede ser el MIBOR o el EURIBOR, etc., y de un porcentaje fijo que comúnmente se denomina diferencial. A la hora de decidirse por un préstamo, el diferencial es el modo más sencillo de establecer las comparaciones, si bien no debemos olvidar los gastos y las comisiones que aplica cada entidad y que encarecen la operación en su conjunto. Por otro lado, las entidades financieras estipulan distintos diferenciales aplicables en función de la vinculación que tiene el cliente con ellas y que miden en base a otros productos que tiene o puede contratar con ellas.
- **Comisiones asociadas:** Toda operación de préstamo lleva asociados unos gastos o comisiones, que dentro de los límites legales cada entidad estipula para sus operaciones. Los más frecuentes son los gastos de estudio, la comisión de apertura, gastos de formalización, de cancelación anticipada, la prima de los seguros asociados al préstamo, gastos de tasación de bienes afectos, que son establecidos por cada entidad.
- **Cancelación anticipada:** se produce cuando el cliente ha devuelto el importe prestado y sus intereses con anterioridad al

vencimiento del plazo de amortización es una cancelación anticipada supone una ventaja para el cliente porque deja de pagar intereses y un perjuicio para la entidad financiera por que deja de recibirlos por ello se establece la comisión de cancelación que se determina como un porcentaje del capital pendiente de amortizar es una cancelación anticipada se realiza en muchas ocasiones para solicitar un nuevo préstamo por un importe mayor que el actual.

2.2.4 Teoría de MYPES

Según el **Congreso de la Republica (2003)**, en la **ley 28015 artículo 2°** menciona que las Micro y Pequeñas Empresas son unidades económicas constituidas por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios. Las Micro y Pequeñas Empresas, las cuales no obstante tener tamaños y características propias, tienen igual tratamiento en la presente Ley, con excepción al régimen laboral que es de aplicación para las Microempresas.

Asimismo, en el **artículo 28°** menciona que el Estado promueve el acceso de las MYPE al mercado financiero y al mercado de capitales, fomentando la expansión, solidez y descentralización de dichos mercados. El Estado promueve el fortalecimiento de las instituciones de micro finanzas supervisadas por la Superintendencia de Banca y Seguros. Asimismo, facilita el acercamiento entre las entidades que no se encuentran reguladas y que puedan proveer servicios

financieros a las MYPE y la entidad reguladora, a fin de propender a su incorporación al sistema financiero.

2.2.4.1 características de las MYPES

Las MYPES deben reunir las siguientes características concurrentes:

A) El número total de trabajadores:

- La microempresa abarca de uno (1) hasta 10 trabajadores inclusive
- La pequeña empresa abarca de uno (1) hasta 50 trabajadores inclusive

B) Niveles de ventas anuales:

- La microempresa hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias - UIT
- La pequeña empresa partir de monto máximo señalado para las microempresas y hasta 850 Unidades Impositivas Tributarias - UIT.

2.2.5 Teoría de Rentabilidad

Según, **Zamora (2011)** menciona: Que la rentabilidad ha sido usada de distintas formas, siendo éste uno de los indicadores más relevantes para medir el éxito de un sector, subsector o incluso un negocio, ya que una rentabilidad sostenida con una política de dividendos, conlleva al fortalecimiento de las unidades económicas; 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 utilización de inversiones, su categoría y regularidad es la tendencia de las utilidades. Estas utilidades a su vez, son la conclusión de una administración

competente, una planeación integral de costos y gastos y en general de la observancia de cualquier medida tendiente a la obtención de utilidades.

Según, **Sánchez (2002)** sostiene: Que la Rentabilidad es una noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan unos medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener unos resultados la económica, aunque el término 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 rentabilidad a la medida del rendimiento que en un determinado periodo de tiempo producen los capitales utilizados en el mismo, 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 posterioridad.

2.2.5.1 Niveles de análisis de la Rentabilidad

Según, **Sánchez (2002)** Menciona que el estudio de la rentabilidad en la empresa lo podemos realizar en dos niveles, en función del tipo de resultado y de inversión relacionada con el mismo que se considere:

- ✓ **La rentabilidad económica:** o de la inversión es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento de los activos de una empresa con independencia de la financiación de los mismos. la rentabilidad económica sea considerada como una medida de la capacidad de los activos de una empresa para generar valor con independencia de cómo han sido financiados, lo que permite 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.

- ✓ **La rentabilidad financiera:** o de los fondos propios, denominada en la literatura anglosajona return on equity (ROE), es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento obtenido por esos capitales propios, generalmente con independencia de la distribución del resultado. La rentabilidad financiera puede considerarse así una medida de rentabilidad más cercana a los accionistas o propietarios que la rentabilidad económica, y de ahí que teóricamente, y según la opinión más extendida, sea el indicador de rentabilidad que los directivos buscan maximizar en interés de los propietarios. Además, una rentabilidad financiera insuficiente supone una limitación por dos vías en el acceso a nuevos fondos propios. Primero, porque ese bajo nivel de rentabilidad financiera es indicativo de los fondos generados internamente por la empresa; y segundo, porque puede restringir la financiación externa. (De La Hoz Suárez, 2008) Menciona por otro lado, el índice de rentabilidad financiera, según Aguirre et al. (1997) evalúa la rentabilidad obtenida por los propietarios de una empresa; el rendimiento obtenido por su inversión. Su fórmula es la siguiente:

$$\frac{\text{Beneficio neto}}{\text{Recursos propios medios}}$$

2.2.6 Teoría de Consultoría de Obra

Según, **Gandolfo (2012)** menciona que el Consultor de obra es aquella firma o aquel profesional que ha acumulado tal experiencia, elaborando expedientes técnicos y supervisando o ejecutando obras, que está en condiciones de diseñar los proyectos y de verificar la cabal construcción de todas aquellas obras en las que se invierten fondos públicos se puede desempeñarse como tal una empresa recién constituida o un profesional recién egresado de las aulas en el cual también hay que acreditar alguna solvencia económica porque tampoco es correcto confiar las inversiones del Estado a compañías o profesionales que no se encuentren en la posibilidad de responder frente a cualquier eventualidad y de asumir las responsabilidades que su propia actividad acarrea.

2.2.7 Reseña Histórica

La empresa FELITA S.A.C., objeto de estudio con RUC: 20601790271, domicilio fiscal en CAL.LAS BEGONIAS NRO. 2709 URB. SAN EUGENIO (PARQUE ELIAS AGUIRRE SUMINIST 275327) LIMA - LIMA - LINCE, con su gerente general PALOMINO RUIZ IRMA, inicio sus actividades el 10 de enero del 2017. Encontrándose inmerso en el sector servicio, siendo sus actividades principales actividades de arquitectura e ingeniería y actividades conexas de consultoría técnica. Teniendo como visión ser una consultora líder a nivel nacional, conocida por ofrecer mejores soluciones a nuestros clientes manteniéndonos al nivel y adecuarnos a los cambios del mercado.

2.3 Marco Conceptual

2.3.1 Concepto de Control Interno

Según, **la Contraloría General de la República (2014)** define al Control Interno como un proceso integral efectuado por el titular, funcionario y servidores de una entidad, para enfrentar los riesgos y para dar seguridad razonable, para alcanzar los objetivos de la misma.

Según, **Estupiñán (2015)** Sostiene que el control interno comprende el plan de organización y el conjunto de métodos y procedimientos que aseguren que los activos están debidamente protegidos, que los registros contables son fidedignos y que la actividad de la entidad se desarrolla eficazmente según las directrices marcadas por la administración.

2.3.2. Concepto de Financiamiento

Según, **Briceño (2016)** Define al financiamiento como factor clave, para el desarrollo y evolución de los procesos productivos, comerciales, expansión y emprendimiento de nuevos proyectos en las pequeñas y medianas empresas, mediante unidades monetarias.

2.3.3 Concepto de Rentabilidad

Según, **MytripleA (2018)** menciona: Que la rentabilidad es la acción económica donde se movilizan medios, materiales, recursos humanos y recursos financieros para obtener resultados. La rentabilidad es el rendimiento que producen una serie de capitales en un determinado periodo de tiempo.

De la misma manera los autores **Pérez & Gardey (2014)** señalaron: Que la rentabilidad es la condición de rentable y la capacidad de generar renta (beneficio, ganancia, provecho, utilidad). La rentabilidad, por lo tanto, está

asociada a la obtención de ganancias a partir de una cierta inversión, lo habitual es que la rentabilidad haga referencia a las ganancias económicas que se obtienen mediante la utilización de determinados recursos.

2.3.4. Concepto de Mypes

Según, **Ramirez & Chaves (2011)** definen como una unidad económica que realiza actividades de bajo valor agregado constituidas por bajos montos de capital, que de manera general operan bajo riesgo propio en el mercado y comúnmente nacen de la necesidad de sobrevivencia de sus propietarios.

El **Congreso de la República (2003)** define a 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.

III. HIPOTESÍS

No se plantea por ser una investigación bibliográfica – documental y de caso.

IV. METODOLOGÍA

4.1 Diseño de la investigación

El diseño de investigación será no experimental- bibliográfico, documental de caso, descriptivo. Es no experimental porque no se manipula a la variable y las unidades de análisis, es decir la investigación no se limitara 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. Sera bibliográfico porque para cumplir con los resultados del objetivo general.

4.2 Población y la Muestra

4.2.1 Población

La población estuvo constituida por las Mypes del sector servicio del Perú en el año 2018.

4.4.2 Muestra

La muestra fue de la empresa del caso Consultoría de Obras Felita SAC de la provincia de Huanta, 2018.

4.3 Definición y Operacionalizacion de variables

No aplica por ser un caso cualitativo

4.4 Técnicas e instrumento de recolección de datos

Técnica

Para el recojo de información de la parte bibliográfica se utilizará la técnica de la revisión bibliográfica documental.

- a) **Revisión Bibliográfica:** La revisión bibliografía comprende todas las actividades relaciones con la búsqueda de información escrita sobre el presente trabajo de investigación.
- b) **Entrevista:** Esta técnica fue utilizada para la obtención de la información mediante un dialogo sostenido entre el entrevistador a través de un encuentro formal planificado en la cultura de ética requerida en todo trabajo de investigación.

Instrumento

Para el recojo de la información de la parte bibliográfica se utilizará como instrumento de fichas bibliográficas.

- a) **Ficha bibliográfica:** Se utilizaron permanentemente en el registro de datos sobre las fuentes recurridas y que se consulten, para llevar un registro de aquellos estudios, aportes y teorías que dieron el soporte científico que corresponde a la investigación.
- b) **Cuestionario:** Se utilizó con el propósito de obtener información sobre el control interno, financiamiento y rentabilidad que tuvo la empresa Consultoría de obras Felita SAC de la provincia de Huanta,2018.

4.5 Plan de Análisis

- Para conseguir los resultados de objetivo específico N°1: Describir las principales mejoras del Control Interno, financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú. Se utilizará las guías de entrevista elaborada en base a preguntas relacionadas con la base teóricas y antecedentes, el cual se aplicará al gerente de la empresa del caso.

- Para conseguir los resultados del objetivo específicos N° 3: Describir las principales mejoras del control interno, financiamiento y rentabilidad en la micro y pequeña empresa Consultara de Obra Felita S.A.C de la provincia de Huanta,2018. Se utilizó la guía de entrevista elaborada en base a preguntas relacionadas con las bases teóricas y antecedentes, el cual se aplicará al gerente de la entidad del caso.
- Para adquirir los resultados del objetivo específico N°3: Elaborar y analizar un cuadro comparativo del Control interno, financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas y de la empresa Consultora de Obras Felita S.A.C de la provincia de Huanta, 2018. La investigación hará un análisis comparativo de los resultados de los objetivos específicos 1 y 2.

4.6 Matriz de consistencia

Ver el Anexo N 9.4

4.7 Principio éticos

La presente de investigación se basó con el código de ética del contador y los principios éticos de: Integridad, objetividad, competencia profesional y debido al cuidado profesional y con la responsabilidad, confidencialidad. Cumpliendo las leyes y reglamentos, rechazando cualquier acción que desacredite la veracidad del contenido de la investigación.

V. RESULTADOS

5.1 Resultado

5.1.1 Respecto al Objetivo específico N°1: Describir las principales mejoras del Control Interno, financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú.

AUTOR (ES)	RESULTADOS
Dávila & Mirian (2018)	Se identificó las deficiencias del control interno ya que se observó que el ambiente de control se encuentra una mala segregación de funciones, la que provoca que no se detecten errores involuntarios, omisiones y exponiéndose a actos ilícitos, debido a que la misma persona realiza la recepción de los pagos de las facturas por parte de los clientes, es la encargada de realizar los depósitos, no se realizan arqueos sorpresivos con frecuencia. Según el análisis documental efectuado se pudo identificar la influencia del deficiente control interno en la rentabilidad del Grupo Consultor y Ejecutor JARKWEY SAC, ya que encontramos que cuenta con una prueba acida de 0.79% para poder hacer frente a sus obligaciones, una mejor efectividad de su control y así obtener un mejor resultado empresarial.

<p>Ore (2018)</p>	<p>La empresa estudiada utiliza el autofinanciamiento y financiamiento de terceros de entidades financieras bancarias, quienes a pesar de tener que cumplir con varios requisitos, le otorgaron créditos, cobrándoles tasas de interés bajas comparadas a las que ofrece el sistema no bancario formal. Además, este financiamiento ha permitido invertir más en capital de trabajo y ampliación de local mejorando así los ingresos de los dueños y garantizar de esta manera su progreso y desarrollo comercial de la empresa estudiada. Al respecto.</p>
<p>Santos (2017)</p>	<p>Según las tesis revisadas las micros y pequeñas empresas del Perú rubro construcción, si han solicitado financiamiento internos y externos, la cual les permitió puedan mantener su economía y continuar con sus actividades de forma estable y eficiente, donde en dichas tesis se concluye que si existe una relación directa entre el financiamiento y la rentabilidad. El en presente trabajo de investigación teniendo como caso de estudio a la empresa constructora AESMID E.I.R.L, se llegó a la conclusión que el financiamiento obtenido si influyó positivamente en su rentabilidad en el periodo 2016, y su margen de utilidad aumentó en un 14.90%, lo que</p>

	<p>demuestra que existe una eficiencia en la gerencia en el manejo y distribución del capital. Según las tesis revisadas y el caso de estudio el financiamiento en las micros y pequeñas empresas del Perú sector construcción y en la empresa constructora AESMID E.I.R.L, el financiamiento influye positivamente en su rentabilidad permitiéndoles mantenerse en el mercado competitivo y seguir adelante con sus operaciones diarias cumpliendo con sus obligaciones de forma estable y eficiente.</p>
<p>Baca & Diaz (2016)</p>	<p>“Podemos concluir que la Constructora Verastegui ha manejado una política de financiarse con deuda externa (préstamo bancario) a corto plazo, la cual ha superado los límites de su política de financiamiento externo de 30% al 50%. En el mercado financiero de Lambayeque se analizó la oferta crediticia para la Constructora Verastegui S.A.C. se identificó que ha adquirido financiamiento con un costo de tasa de interés alta, a comparación con otras entidades financieras en la cual ha demostrado que hay una mejor oferta para financiar las operaciones empresariales. De la información financiera solicitada la liquidez y rentabilidad muestran que la Constructora Verastegui S.A.C. tiene capacidad para cumplir sus obligaciones financieras, refleja un</p>

	<p>9,97% (ver Anexo 07) en la utilidad en proporción al total de los ingresos durante el periodo 2015 cubriendo el total de sus costos y gastos. Se aplicó una comparación de los estados de resultados simulados, determinando que la mejor opción de financiarse es el autofinanciamiento, y al adquirir financiamiento con entidades financieras la mejor elección es el Banco Continental con una tasa de interés del 14% que hubiera generado un aumento en la utilidad del ejercicio de 3.53%.</p>
<p>Flores (2017)</p>	<p>Llega a la conclusión de que existe ausencia de control interno las cuales se traducen en la falta de un manual de funciones que describan lo relacionado con la custodia, registro, control y responsabilidades en los inventarios del almacén, no tiene políticas definidas y expresas en cuanto a la recepción, atención almacenamiento y conservación de los materiales, la falta de planificación de las necesidades de materiales, inadecuada programación de las compras, utilizando las teorías y técnicas modernas que permiten elaborar propuestas de mejoramiento de los sistemas de control interno al interior de la organización, facilitando mejores canales de comunicación, participación y compromiso</p>

	<p>permanente del personal y un ambiente de trabajo saludable y eficiente en el área de almacén , fortaleciendo el seguimiento y control administrativo de todos y cada uno de los procesos llevados a cabo.</p>
<p>Tineo (2016)</p>	<p>De acuerdo al cuadro y gráfico 1 el 87% de los encuestados, considera que el financiamiento que otorga la financiera Proempresa incide en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas en la Provincia de Huamanga. De acuerdo al cuadro y gráfico 2 el 90% de los encuestados considera que la capacitación por parte de las empresas financieras incide en la rentabilidad de las micro y pequeños empresarios en la Provincia de Huamanga. De acuerdo al cuadro y gráfico 4 el 80% de los encuestados considera que el financiamiento que otorga la financiera Proempresa a los micro y pequeños empresarios conduce a riesgos crediticios generando pérdidas económicas que afectando la gestión empresarial de la financiera. De acuerdo a la encuesta realizada el 83% de los encuestados considera que la financiera Proempresa debe brindar mayor apoyo a las micro y pequeñas empresas en la búsqueda de mercado.</p>

<p>Cisneros (2018)</p>	<p>Donde se evidencia que el control interno contribuye en la gestión de las empresas constructoras, puesto que estas empresas cumplen con la ejecución de obras contratadas, no como se espera, de tal manera que permita minimizar costos, gastos y tiempo, es decir optimizar el uso de recursos y maximizar los beneficios. De los resultados, de la encuesta aplicada a los trabajadores de las empresas constructoras sobre los aspectos de control interno y gestión, se aprecia que más del 50% de trabajadores encuestados opinaron favorablemente, puesto que sus respuestas fueron siempre, casi siempre y a veces, los cuales siendo correspondientes a los calificativos de excelente, bueno y regular, lo que indica que existe una correspondencia entre los aspectos de control interno y gestión. De los resultados, de la prueba estadística de hipótesis realizada con un nivel de confianza al 95% y significancia de 5%, revelan que existe una relación directa entre los indicadores de control interno y gestión, puesto que la competencia profesional contribuye a la eficiente gestión y la información y comunicación contribuye a la eficaz gestión de las empresas constructoras de la ciudad de Ayacucho.</p>
-------------------------------	--

<p>Casavilca (2016)</p>	<p>De acuerdo al cuadro y gráfico 1, el 90% de los encuestados consideran que el financiamiento incide en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas ferreteras en el ámbito del distrito de Ayacucho, por tanto, es importante el financiamiento para la empresa.</p> <p>De acuerdo al cuadro y gráfico 2, el 93% de los encuestados consideran que la calidad es un factor muy importante que incide en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas ferreteras en el ámbito del distrito de Ayacucho, por tanto, podemos manifestar que la calidad vale decir la eficiencia en una empresa es de vital importancia. De acuerdo al cuadro y gráfico 3, el 80% de los encuestados consideran que el mejoramiento continuo es un factor esencial que incide en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas ferreteras en el ámbito del distrito de Ayacucho, por tanto, se concluye que el mejoramiento continuo es importante en una empresa sobre todo en el rubro de empresas ferreteras. De acuerdo al cuadro y gráfico 6, el 93% de los encuestados mencionan que la empresa donde laboran el empresario se preocupan por la calidad y el mejoramiento continuo de su empresa, factores importantes dentro de una organización de una empresa.</p>
--------------------------------	---

	De acuerdo al cuadro y gráfico 7, el 87% de los encuestados mencionan que utilizan estrategias dentro de su organización para lograr una ventaja competitiva en el mercado frente a las demás empresas de la competencia.
--	---

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

5.1.2. Respecto al objetivo específico N° 2: Describir las principales mejoras del control interno, financiamiento y rentabilidad en la empresa Consultara de Obra Felita S.A.C de la provincia de Huanta, 2018.

ITEM		RESULTADO	
		SI	NO
CONTROL INTERNO			
1.-	¿Diga usted si la empresa cuenta con el control interno implementado formalmente?	X	
2.-	¿Diga usted si la empresa tiene identificados sus riesgos tanto internos y externos?	X	
3.-	¿Diga usted si el personal contratado fue debidamente capacitado para la labor que desempeña?	X	
4.-	¿Diga usted si sus trabajadores están capacitados sobre el control interno?	X	
5.-	¿Diga usted si existe un monitoreo continuo por parte de la administración hacia a los trabajadores?	X	
FINANCIAMIENTO			
6.-	¿Diga usted cómo se financia para su actividad económica? a) Financiamiento propio b) Financiamiento tercero	X	
7.-	¿Diga usted a que entidad acude para obtener el financiamiento para su negocio? a) Entidades bancarias b) Entidades no bancarias	X	

	c) Prestamistas		
8.-	¿Diga usted a que plazo solicita su crédito de préstamo? a) A corto plazo b) A largo plazo	X	
9.-	¿En que fue invertido el crédito financiero que tuvo? a) Capital de trabajo b) Activo fijo c) Mejoramiento de local d) Pago a proveedores	X	
10.-	¿Diga usted si su empresa tiene la capacidad de pago para cumplir con sus obligaciones financieras del crédito otorgado?	X	
RENTABILIDAD			
11.-	¿Diga usted si el financiamiento incide positivamente en la rentabilidad?	X	
12.-	¿Diga usted si el mejoramiento es un factor esencial que incide en la rentabilidad?	X	
13.-	¿Diga usted si la capacitación ayuda a mejorar su rentabilidad de su empresa?	X	
14.-	¿Diga usted si su empresa tiene liquidez?	X	
15.-	¿Diga usted si la calidad es un factor muy importante en la rentabilidad de su empresa?	X	

Fuente: Elaboración propia en base a cuestionario aplicado al gerente de la empresa.

5.1.3 Respecto al objetivo específico N° 3: Elaborar y analizar un cuadro comparativo del Control interno, financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas y de la empresa Consultora de Obras Felita S.A.C de la provincia de Huanta, 2018.

CUADRO N° 3

ASPECTO DE COMPARACION	RESULTADOS OBJETIVO ESPECIFICO N° 1	RESULTADOS OBJETIVO ESPECIFICO N° 2	RESULTADOS DE OBJETIVO ESPECIFICO N°3
CONTROL INTERNO			
Ambiente de control	Según el autor menciona que el control interno contribuye en la gestión de las empresas constructoras, ya que más de 50% de los trabajadores encuestados opinan favorablemente sobre el control interno Cisneros (2018)	La empresa Felita SAC menciona que el control interno contribuye en la gestión de la empresa.	Si coincide
Evaluación de Riesgos	Según los autores de los antecedentes no mencionan sobre los riesgos del control interno.	La empresa Felita SAC menciona que si tienen identificados sus riesgos tanto interno y externo para que así pueda prevenirse de algunos riesgos que podría afectar a la empresa.	No coincide
Actividad de control	Según los autores no menciona en su investigación que los personales contratados son debidamente capacitados.	La empresa Felita SAC menciona que sus personales contratados son debidamente capacitados en su labor que desempeña.	No coincide
	Según el autor menciona que el mejoramiento del control interno al interior de la organización facilita	La empresa Felita SAC menciona que sus trabajadores que laboran son capacitados sobre el control interno.	

<p>Información y comunicación</p>	<p>mejores canales de comunicación participación y compromiso permanente del personal y un ambiente de trabajo saludable y eficiente en el área asignado. Flores (2017)</p> <p>Revelan que existe una relación directa entre los indicadores de control interno y gestión, puesto que la competencia profesional contribuye a la eficiente gestión y la información y comunicación contribuye a la eficaz gestión de las empresas constructoras de la ciudad de Ayacucho. Cisneros (2018)</p>		<p>Si Coincide</p>
<p>Supervisión</p>	<p>Según los autores de los antecedentes de su investigación no mencionan que si existe un monitoreo continuo por parte de la administración hacia a los trabajadores de las micro y pequeñas empresas.</p>	<p>La empresa Felita SAC menciona que si existe en su empresa el monitoreo continuo por parte de la administración hacia los trabajadores.</p>	<p>No coincide</p>
<p>FINANCIAMIENTO</p>			
	<p>Según el autor menciona que la</p>	<p>La empresa Felita SAC menciona que se</p>	

<p>Formas de financiamiento</p>	<p>empresa estudiada utiliza el autofinanciamiento y financiamiento de terceros de entidades financieras bancarias, quienes a pesar de tener que cumplir con varios requisitos, le otorgaron créditos, cobrándoles tasas de interés bajas comparadas a las que ofrece el sistema no bancario formal. Oré (2018)</p>	<p>financia con financiamiento terceros para su actividad de su empresa.</p>	<p>Si coincide</p>
<p>Institución financiera que otorga el crédito</p>	<p>Según el autor menciona que las micro y pequeñas empresas solicitan sus préstamos de entidades financieras bancarias. Ore (2018) Según el autor menciona que la empresa Constructora Verastegui ha manejado una política de financiarse con deuda externa (préstamo bancario). Baca & Díaz (2016)</p>	<p>La empresa Felita SAC menciona que se financia de entidades bancarias para su empresa.</p>	<p>Si coincide</p>
<p>Plazo de crédito solicitado</p>	<p>Según el autor menciona que la empresa Constructora Verastegui solicita préstamos a corto plazo. Bacas & Díaz (2016)</p>	<p>La empresa Felita SAC menciona solicita préstamos a corto plazo. Donde paga meno interés de sus préstamos obtenido.</p>	<p>Si Coincide</p>
	<p>Según el autor menciona que las micro y pequeñas el financiamiento que solicita ha permitido</p>	<p>La empresa Felita SAC menciona que el crédito financiero que obtiene de la entidad financiera lo invierte</p>	

En que se invirtió el crédito	invertir más en capital de trabajo y ampliación de local. Ore (2018)	en el capital de trabajo.	Si coincide
Capacidad de pago	Según los autores indica que la empresa Constructora Verastegui tiene la capacidad para cumplir sus obligaciones financieras, que refleja un 9,97%. Que cubre el total de sus costo y gastos. Baca & Díaz (2016)	La empresa Felita SAC indica que tiene la capacidad de pago y cumplir con las obligaciones de los cronogramas de pago establecido.	Si coincide
RENTABILIDAD			
Financiamiento	Según el autor menciona que el 90% de los encuestados consideran que el financiamiento incide en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas ferreteras en el ámbito del distrito de Ayacucho. Casavilca (2016) Según el autor señala que el 87% de los encuestados, considera que el financiamiento que otorga la financiera Proempresa incide en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas en la Provincia de Huamanga. Tineo (2016) Asimismo, el autor menciona que el	La empresa Felita SAC indica que el financiamiento incide positivamente en la rentabilidad, que les permite mantenerse estable en el mercado.	Si coincide

	<p>financiamiento obtenido si influyó positivamente en su rentabilidad la empresa constructora AESMID EIRL. Santos (2017)</p>		
Rentabilidad	<p>Según el autor índice que el 80% de los encuestados consideran que el mejoramiento continuo es un factor esencial que incide en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas. Casavilca (2016)</p>	<p>La empresa Felita SAC menciona que el mejoramiento continuo es un factor esencial que incide en la rentabilidad, que es un factor importante para empresa</p>	Si coincide
Capacitación	<p>Según el autor indica que el 90% de los encuestados considera que la capacitación por parte de las empresas financieras incide en la rentabilidad de las micro y pequeños empresarios en la Provincia de Huamanga. Tineo (2016)</p>	<p>La empresa Felita SAC menciona que la capacitación brindada mejoro su rentabilidad de su empresa.</p>	Si coincide
Liquidez	<p>Según el autor indica información financiera solicitada sobre la liquidez y rentabilidad que muestra la empresa constructora Verastegui en donde muestra que tiene la capacidad de cumplir su obligación financiera que proporciona el total de sus ingresos que cubre los gastos. Bacas & Diaz (2016)</p>	<p>La empresa Felita SAC menciona que su empresa que si cuenta liquidez que gracias a a ello obtiene buenos ingreso y así pueda cumplir con las obligaciones financieras.</p>	Si coincide

Calidad	Según el autor indica el 93% de los encuestados consideran que la calidad es un factor muy importante que incide en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas. Casavilca (2016)	La empresa Felita SAC manifiesta que la calidad es un factor importante en su empresa.	Si coincide
----------------	---	--	--------------------

5.2 Análisis de Resultados

521 Respecto al objetivo específico N°1

De acuerdo a los resultados obtenidos según los autores nacionales, **Dávila & Milián (2018)**, **Orea (2018)**, **Santos (2017)**, **Baca & Díaz (2016)** coincide en sus resultados encontrados al establecer que el control interno contribuye en la gestión de las empresas constructoras, asimismo el autor **Flores (2017)** menciona que el control interno facilita las mejores canales de comunicación participación y compromiso del personal y un ambiente eficiente en el área designado. Igualmente, el autor **Cisneros (2018)** indica que el control interno contribuye en la gestión y la información y comunicación que contribuye eficaz en las empresas constructoras de Ayacucho. Asimismo, también los autores **Ore (2018)**, **Baca & Díaz (2016)** menciona que las micro y pequeñas empresas solicita financiamientos terceros de entidades bancarias y corto plazo y quien les otorga un interés bajo y que les permitió invertir más en el capital de trabajo y ampliación de local. Donde también indica que las micro y pequeñas empresas tiene la capacidad de cumplir con las obligaciones financieras. Asimismo, también los autores **Casavilca (2016)** y **Tineo (2016)** consideran que el financiamiento incide en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas. El autor

Casavilca (2016) considera que el mejoramiento continuo es un factor esencial que incide en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas. **Tineo (2016)** considera que la capacitación incide en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas. **Bacas & Diaz (2016)** menciona que la información financiera solicitada sobre la liquidez y rentabilidad que muestra la empresa constructora Verastegui en donde muestra que tiene la capacidad de cumplir su obligación financiera que proporciona el total de sus ingresos que cubre los gastos. **Casavilca (2016)** menciona que la calidad es un factor muy importante que incide en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas. Los resultados de los autores internacionales **López & Farías (2018)**, **Romero (2017)**, **Bosque (2016)** quienes en su estudio realizado no coincide con mis resultados de mi investigación.

522 Respecto al objetivo específico N°2:

Respecto a los resultados obtenidos a través del cuestionario que se aplicó al gerente de la empresa consultoría de obras FELITA SAC se obtuvo lo siguiente:

Control Interno: La empresa afirma que el control interno contribuye en la gestión administrativa, identifica sus riesgos tanto interno y externo en el cual previene algunos factores que podrían afectar a la empresa, además indica que cuenta con personales capacitados en la labor que desempeña, y el monitoreo continuo por parte de la administración.

Financiamiento: La empresa se financia con terceros y entidades bancarias, en el cual solicita a cortos plazo, el mismo que es invertido en el capital de trabajo, lo que hace que obtenga capacidad pago. El financiamiento incide en la rentabilidad de la empresa,

gracias a la capacitación de la misma manera el empresario mencionó que su empresa si tiene capacidad de pago para cumplir con sus obligaciones financieras.

Rentabilidad: El financiamiento es positivamente rentable que permite mantenerse estable en el mercado; y que el mejoramiento continuo es un factor esencial que incide en la rentabilidad, mientras que la capacitación brindada al personal mejoró sus ingresos, lo que hace que la empresa tenga liquidez y pueda cumplir con las obligaciones financieras y por último la calidad es un factor muy importante que incide en la rentabilidad de las empresas.

523 Respecto al objetivo específico N°3:

Control Interno:

El ambiente de control entre el objetivo 1 y 2 si coinciden ya que ambos consideran que el control interno contribuye en la gestión de la empresa constructoras y que esta implementado; mientras en la evaluación de riesgos no coinciden ya que los autores del objetivo 1 no mencionan sobre los riesgos del control, sin embargo la empresa si identifica los riesgos de control tantos internos y externos. La actividad de control, tampoco coinciden ya que los autores del objetivo 1 no señalan respecto a la capacitación, mientras que la empresa menciona que el personal son capacitados sobre la labor que desempeñan. La información y comunicación, si coincide entre el objetivo específico 1 y 2 ya que el control interno al interior de la organización facilita los canales de comunicación. La supervisión no coinciden ya que los autores no señalan con respecto al tema, sin embargo la empresa realiza el monitoreo continuo a los trabajadores.

Financiamiento:

Debido a que las Mypes de sector servicio del Perú y la empresa del caso consultoría de OBRAS FELITA SAC, recurren al financiamiento de terceros y en entidades bancarias, también solicitan los préstamos a corto plazo, y es invertido en el capital de trabajo, de esta manera tiene la capacidad de pago de sus créditos obtenidos de las entidades financieras.

Rentabilidad:

El financiamiento coincide entre el objetivo 1 y 2 ya que ambos señalan que el financiamiento incide positivamente en la rentabilidad, y que el mejoramiento continuo de los servicios es un factor esencial que incide en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas; mientras que en la capacitación es parte de la empresa financieras que incide en la rentabilidad y que las empresas cuentan con liquidez para el cumplimiento de las obligaciones financieras, y por ultimo manifiestan que la calidad es un factor muy importante que incide en la rentabilidad en las micro y pequeña empresas.

VI. CONCLUSIÓN

6.1 Respecto al objetivo específico N° 1:

Se concluye que las principales mejoras del control interno contribuye en la gestión de las empresas constructoras y facilita las mejores canales de comunicación participación y compromiso del personal y un ambiente eficiente en el área designado, asimismo, las empresas mejoran gracias al financiamientos de terceros y de entidades bancarias a un corto plazo que les permite invertir en el capital de trabajo, lo que determina que las empresa cuente con la capacidad para cumplir con sus obligaciones financieras. Mientras que el financiamiento, el mejoramiento continuo y la capacitación mejora la rentabilidad, lo que demuestra que las empresas obtienen liquidez gracias a la rentabilidad y de esta manera cumplir las obligaciones financieras. Finalmente también se confirma que la calidad es un factor muy importante que incide en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas.

6.2 Respecto al objetivo específico N°2:

El control interno mejora la gestión administrativa, los riesgos tanto interno y externo previniendo algunos factores que podrían afectar a la empresa, también mejora que el personal sea capacitado en la labor que desempeña y cuenten con el monitoreo continuo por parte de la administración. Asimismo, el financiamiento de terceros y entidades financieras mejoran la actividad económica de la empresa, financiamiento que son solicitados a cortos plazo para ser invertido en el capital de trabajo de la empresa. Además el financiamiento y la capacitación mejoran positivamente la rentabilidad de la empresa, lo que hace que cuenten con una buena liquidez para cancelar las obligaciones financieras, y por último la rentabilidad mejora la calidad del servicio siendo un factor importante para la empresa.

6.3 Respecto al objetivo específica N° 3:

Control Interno:

El ambiente de control si coincide con el objetivo 1 y 2 de acuerdo al autor Cisneros (2018) donde menciona que el control interno contribuye en la gestión de las empresas constructoras. Con respecto a la Información y comunicación también coinciden con el objetivo 1 y 2 tal como señala el autor Flores (2017) que el mejoramiento del control interno al interior de la organización facilita mejores canales de comunicación participación y compromiso permanente del personal y un ambiente de trabajo saludable y eficiente en el área asignado.

Financiamiento:

En las formas de financiamiento coinciden con el objetivo 1 y 2 donde señala que las empresas se financian con terceros y entidades financieras para la actividad de la empresa, en un corto plazo donde paga menos intereses, y el financiamiento es invertido en el capital de trabajo, de esta manera cumplen con las obligaciones de pago que tiene la empresa.

Rentabilidad:

La rentabilidad coincide con el objetivo 1 y 2 donde se determinó que el financiamiento, el mejoramiento continuo, la capacitación incide en la rentabilidad, lo que hace que la empresa tenga liquidez y calidad de servicios al público.

REFERENCIAS

- Aguilar, S. K., & Cano, R. N. (2017). *“Fuentes de financiamiento que permiten el incremento de la rentabilidad de las MYPES dedicadas a la actividad comercial de la provincia de Huancayo”*. tesis, Universidad Nacional del Centro del Perú, Huancayo - Perú. Recuperado el 20 de mayo de 2019, de <http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/3876/Aguilar%20Soria-no-Cano%20Ramirez.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Baca, M. A., & Dias, C. T. (2016). *“Impacto del Financiamiento en la Rentabilidad de la Constructora Verastegui S.A.C. – 2015*. Universidad Señor de Sipan, Escuela profesional de Contabilidad . Pimentel: Universidad Señor de Sipan. Recuperado el 11 de julio de 2019, de <http://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/uss/3013/1.-TESIS-IMPACTO-DEL-FINANCIAMIENTO-EN-LA-RENTABILIDAD-DE-LACONSTRUCTORA-VERASTEGUI-S.A.C.-2015.docx%20list.pdf;jsessionid=8A15179039FCB28FCF6C2118DE192A0F?sequence=1>
- Bertossi, R. (2009). *Bertossi, Roberto. Financiamiento de pequeñas y medianas empresas*, . El Cid Editor . Recuperado el 21 de mayo de 2019, de <https://ebookcentral.proquest.com/lib/bibliocauladechsp/reader.action?docID=3182117&query=financiamiento%2B>
- Bosque, R. (2016). *El Control Interno y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Centro Motor S.A”*. tesis, Instituto Universitario Aeronautico, Cordoba - Argentina. Recuperado el 20 de mayo de 2019, de <https://rdu.iua.edu.ar/bitstream/123456789/503/1/Tesis%20Bosque%20-%20Ruiz.pdf>
- Briceño, I. M. (2016). *FINANCIAMIENTO UTILIZADO POR LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS*. Recuperado el 29 de mayo de 2019, de google: [file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/Dialnet-FinanciamientoUtilizadoPorLasPequeñasYMedianasEmpr-6430961%20\(9\).pdf](file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/Dialnet-FinanciamientoUtilizadoPorLasPequeñasYMedianasEmpr-6430961%20(9).pdf)
- Capote, C. G. (2001). *El control interno y el control. Economía y Desarrollo*. Recuperado el 21 de mayo de 2019, de google: <http://ebookcentral.proquest.com/lib/bibliocauladechsp/detail.action?docID=3175027>
- Casavilca, V. C. (2016). *Financiamiento, calidad y mejoramiento continuo que incide en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas en el sector de ferreterías en el distrito de Ayacucho, 2015*. Universidad Católica los angeles de chimbote, Escuela profesional de contabilidad . Ayacucho: Universidad Católica los angeles de chimbote. Recuperado el 11 de Julio de 2019, de <http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/8590/FINANC>

IAMIENTO_CALIDAD_CASAVILCA_VARGAS_CHARITA_DIHODAT
A%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- Castañeda, P. L. (2014). *Google*. Recuperado el 13 de mayo de 2019, de Google:
file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/139-
Texto%20del%20art%C3%ADculo-258-1-10-20141126.pdf
- Cisneros, V. A. (2018). “*El Control Interno y la Gestión de las Empresas Constructoras de la Ciudad Ayacucho 2016 -2017*”. tesis, Universidad Nacional San Cristobal de Huamanga, escuela profesional de contabilidad y auditoria , Ayacuho - Perú. Recuperado el 21 de mayo de 2019, de http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/3031/TESIS%20C174_Cis.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Congreso de la Republica. (2003). *google*. Recuperado el 22 de mayo de 2019, de google: <http://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/normas/ley-28015.pdf>
- Coopers, & Lybrand. (1997). *Los nuevos conceptos del control interno (Informe COSO)*,. Obtenido de <http://ebookcentral.proquest.com/lib/bibliocauladechsp/detail.action?docID=3175209>
- Davila, S. K., & Milian, C. J. (2018). “*El Control Interno en el Área de Compras y su Influencia en la Rentabilidad, del Grupo Consultor y Ejecutor JARKWEY SAC, Santa Cruz – 2015*”. tesis, Universidad Señor de Sipan, Pimentel – Perú. Recuperado el 20 de mayo de 2019, de <http://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/uss/4545/D%C3%A1vilaSilva%20-%20Milian%20Cruz.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- De La Hoz Suárez, B. (2008). *google* (Vol. XIV). Revista de Ciencias Sociales (RCS). Recuperado el 22 de mayo de 2019, de google: <https://ebookcentral.proquest.com/lib/bibliocauladechsp/reader.action?docID=3209751&query=teoria%2Bde%2Bla%2Brentabilidad%2B>
- Del Toro, R. J., Fonteboa, V. A., Armada, T. E., & Santos, C. C. (2005). *Google*. Recuperado el 13 de mayo de 2019, de Google: http://www.sld.cu/galerias/pdf/sitios/infodir/material_consulta_ci.pdf
- El Congreso, d. l. (2003). *LEY DE PROMOCION Y FORMALIZACION DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA*. Recuperado el 29 de mayo de 2019, de google: <http://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/normas/ley-28015.pdf>
- Estupiñán, G. R. (2015). *Control interno y fraudes: análisis de informe COSO I y II y III con base a los ciclos transaccionales*. Recuperado el 29 de mayo de 2019, de google: <https://ebookcentral.proquest.com/lib/bibliocauladechsp/reader.action?docID=4422272>

- Ferraro, C., Goldstein, E., Zuleta, L., & Garrido, C. (2011). *Google*. Recuperado el 13 de mayo de 2019, de Google: https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/35358/S2011124_es.pdf
- Flores, V. K. (2017). “*El control interno y su influencia en la gestión de almacén de las empresas del sector construcción del Perú y de la empresa “Constructora Pales S.A.C.” de Ayacucho, 2015*”. tesis, universidad catolica los angeles de chimbote, escuela profesional de contabilidad, Chimbote - Perú. Recuperado el 21 de mayo de 2019, de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1845/CONTROL_INTERNO_GESTION_DE_ALMACEN_FLORES_VILCHEZ_KARIN_A.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Gandolfo, C. R. (2012). *google*. (E. PROPUESTA, Editor) Recuperado el 22 de mayo de 2019, de google: <http://edicionespropuesta.blogspot.com/2012/09/un-requisito-elemental-para-ser.html>
- García, P. V. (2014). *Introducción a las Finanzas* (primera ed., Vol. I). (j. E. Callejas, & V. E. Flores, Edits.) Mexico, Mexico: Grupo Editorial Patria, S.A. de C.V. Recuperado el 22 de mayo de 2019, de <https://editorialpatria.com.mx/pdf/files/9786074387230.pdf>
- La Contraloria, G. d. (2014). *marco conceptual del control interno*. Recuperado el 29 de mayo de 2019, de google: http://doc.contraloria.gob.pe/Control-Interno/web/documentos/Publicaciones/Marco_Conceptual_Control_Interno_CGR.pdf
- López, L. J., & Farías, V. E. (2018). “*Análisis de alternativas de financiamiento para las Pymes del sector Comercial e Industrial de Guayaquil*”. tesis, Universidad de Guayaquil, Guayaquil - Ecuador. Recuperado el 20 de mayo de 2019, de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/30172/1/Tesis-Alternativas%20de%20Financiamiento%20para%20PYMES.pdf>
- Miranda, A. R., & Mucha, B. E. (2017). “*Financiamiento de capital de trabajo y su influencia en la rentabilidad de las empresas del sector abarrotero del distrito de Ayacucho, 2013-2015*”. tesis, Universidad Nacional San Cristobal de Huamanga, Escuela profesional de Contabilidad y Auditoria, Ayacucho - Perú . Recuperado el 20 de mayo de 2019, de http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1651/Tesis%20C164_Mir.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- MytripleA. (2018). *Rentabilidad*. Recuperado el 29 de mayo de 2019, de google: <https://www.mytriplea.com/diccionario-financiero/rentabilidad/>
- Ore, L. S. (2018). “*Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio del Perú: Caso Empresa "Inversiones los Ángeles SRL" de cañete, 2015*”. Universidad Catolica los Angeles de Chimbote, Chimbote. Chimbote - Perú: Universidad Catolica los Angeles de Chimbote.

Recuperado el 08 de junio de 2019, de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2884/FINANCIAMIENTO_MYPES_ORE_LAURA_SUSSI_ABIGAIL..pdf?sequence=1&isAllowed=y

- Palomino, N. (2001). *Financiamiento interno de las empresas* (primera ed.). El Cid Editor. Recuperado el 21 de mayo de 2019, de <https://ebookcentral.proquest.com/lib/bibliocauladechsp/detail.action?docID=3182435&query=financiamiento+>
- Pérez, P. J., & Gardey, A. (Setiembre de 2014). *Definicion de Rentabilidad*. Recuperado el 30 de mayo de 2019, de Google: <https://definicion.de/rentabilidad/>
- Ramirez, C., Mejia L, C., & Chaves Ch, C. J. (2011). *Tres teorías de la organización de tres enfoques distintos*. Recuperado el 29 de mayo de 2019, de google: <http://es.calameo.com/read/000331463b33697df89b9>
- Rodríguez, C. P., & Alconchel, G. (2008). *google*. (C. E.–A. Confederación, Editor, & Dimer Suministros y Producciones Gráficas, S.L.) Recuperado el 22 de mayo de 2019, de gogle: file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/Productos_Financieros_y_Alternativas_de.pdf
- Romero, E. N. (2017). *Diseño de estrategias para mejorar la Rentabilidad de la empresa Produarroz S.A*”. tesis, Universidad de Guayaquil, Guayaquil - Ecuador . Recuperado el 20 de mayo de 2019, de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/16462/1/TESIS%20FINAL%2012%20DE%20FEBRERO..pdf>
- Saavedra, G. M., Tapia, S. B., & Aguilar, A. M. (2014). *Google*. Recuperado el 13 de mayo de 2019, de Gogle: <http://www.alafec.unam.mx/docs/asambleas/xiv/ponencias/4.01.pdf>
- Sánchez, B. J. (2002). *gogle*. Recuperado el 22 de mayo de 2019, de google: <http://ciberconta.unizar.es/leccion/anarenta/analisisR.pdf>
- Santos, W. R. (2017). *“Influencia del Financiamiento en la Rentabilidad en las empresas Constructoras en el Perú: Caso Constructor Aesmid E.I.R. L 2016”*. Universidad Católica los Angeles de Chimbote, Escuela profesional de Contabilidad . Tumbres: Universidad Católica los Angeles de Chimbote. Recuperado el 11 de Julio de 2019, de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2564/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_RUJEL_GUERRA_SANTOS_WILFREDO%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Tineo, P. R. (2016). *“Influencia del financiamiento y la capacitación que otorga la Financiera Proempresa y sus efectos en la rentabilidad en las Micro y Pequeñas Empresas (Mypes) en la Provincia de Huamanga, 2015”*. tesis,

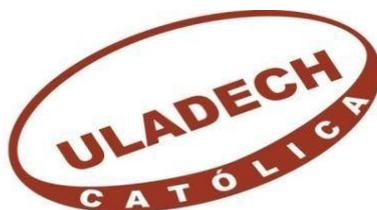
universidad catolica los angeles de chimbote, escuela profesional de contabilidad, Ayacucho - Peru. Recuperado el 24 de mayo de 2019, de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1744/FINANCIAMIENTO_CAPACITACION_TINEO_PRADO_ROGER.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Ucha, F. (octubre de 2009). *Concepto de financiamiento* . Recuperado el 30 de mayo de 2019, de Google: <https://www.definicionabc.com/economia/financiamiento.php>

Zamora, T. A. (2011). *google*. (eumed.net, Editor) Recuperado el 22 de mayo de 2019, de google: <http://www.eumed.net/libros-gratis/2011c/981/concepto%20de%20rentabilidad.html>

ANEXO

Anexo N° 1: Instrumento de recolección de datos



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES CHIMBOTE

La técnica de la encuesta, está orientada a buscar información sobre el control interno y financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeña empresa, del sector servicio del Perú: Caso Consultaría de Obras Felita S.A.C de la provincia de Huanta, 2018.

ITEM		RESULTADO	
		SI	NO
CONTROL INTERNO			
1.-	¿Diga usted si el control interno contribuye en la gestión de la empresa?		
2.-	¿Diga usted si la empresa tiene identificados sus riesgos tanto internos y externos?		
3.-	¿Diga usted si el personal contratado fue debidamente capacitado para la labor que desempeña?		
4.-	¿Diga usted si sus trabajadores están capacitados sobre el control interno?		
5.-	¿Diga usted si existe un monitoreo continuo por parte de la administración hacia a los trabajadores?		
FINANCIAMIENTO			
6.-	¿Diga usted como se financia para su actividad económica? c) Financiamiento propio d) Financiamiento tercero		
7.-	¿Diga usted a que entidad acude para obtener el financiamiento para su negocio?		

	<ul style="list-style-type: none"> d) Entidades bancarias e) Entidades no bancarias f) Prestamistas 		
8.-	<p>¿Diga usted a que plazo solicita su crédito de préstamo?</p> <ul style="list-style-type: none"> c) A corto plazo d) A largo plazo 		
9.-	<p>¿En que fue invertido el crédito financiero que tuvo?</p> <ul style="list-style-type: none"> e) Capital de trabajo f) Activo fijo g) Mejoramiento de local h) Pago a proveedores 		
10.-	<p>¿Diga usted si su empresa tiene la capacidad de pago para cumplir con sus obligaciones financieras del crédito otorgado?</p>		
RENTABILIDAD			
11.-	<p>¿Diga usted si el financiamiento incide positivamente en la rentabilidad?</p>		
12.-	<p>¿Diga usted si el mejoramiento es un factor esencial que incide en la rentabilidad?</p>		
13.-	<p>¿Diga usted si la capacitación ayuda a mejorar su rentabilidad de su empresa?</p>		
14.-	<p>¿Diga usted si su empresa tiene liquidez?</p>		
15.-	<p>¿Diga usted si la calidad es un factor muy importante en la rentabilidad de su empresa?</p>		

Anexo N° 2: Matriz de Consistencia

Título de la investigación	Enunciado del problema	Objetivo General y específico	Variables	Metodología
<p>El Control Interno, Financiamiento y Rentabilidad en las Micro y Pequeña Empresa, del Sector Servicios del Perú: Caso Consultoría de Obras Felita S.A.C. de la Provincia de Huanta, 2018.</p>	<p>¿De qué manera mejora el Control Interno en el financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas, del sector servicios del Perú y la empresa de Consultoría de Obras Felita S. A.C</p>	<p>Objetivo General: Determinar las principales mejoras del Control Interno, Financiamiento y Rentabilidad en las micro y pequeñas empresas, del sector servicios del Perú y la empresa de Consultoría de Obras Felita S.A.C de la provincia de Huanta, 2018.</p> <p>Objetivo Específico: 6 Describir las principales mejoras del Control Interno, financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú.</p>	<p>Control Interno</p> <p>Financiamiento</p> <p>Rentabilidad</p>	<p>Tipo: Cualitativa</p> <p>Bibliográfico documental de caso</p> <p>Nivel: Descriptivo</p>

	de la provincia de Huanta, 2018?	<p>7 Describir las principales mejoras del control interno, financiamiento y rentabilidad en la empresa Consultara de Obra Felita S.A.C de la provincia de Huanta 2018.</p> <p>8 Elaborar y analizar un cuadro comparativo del Control interno, financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas y de la empresa Consultora de Obras Felita S.A.C de la provincia de Huanta, 2018.</p>		
--	----------------------------------	--	--	--

Anexo N°3: Mapa de departamento de Ayacucho

