



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**EL CONTROL INTERNO, FINANCIAMIENTO Y
RENTABILIDAD DE LA MICRO Y PEQUEÑA
EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO “EXPRESO
SANCHEZ” S.R.L. – 2020.**

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

AUTORA:

KARINA CURIHUAMÁN CHOQUECAHUA

ORCID: 0000-0003-4436-7405

ASESOR:

LLANCCE ATAÓ, FREDY RUBÉN

ORCID: 0000-0002-1414-2849

AYACUCHO – PERÚ

2021



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**EL CONTROL INTERNO, FINANCIAMIENTO Y
RENTABILIDAD DE LA MICRO Y PEQUEÑA
EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO “EXPRESO
SANCHEZ” S.R.L. – 2020.**

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

AUTORA:

**KARINA CURIHUAMÁN CHOQUECAHUA
ORCID: 0000-0003-4436-7405**

ASESOR:

**LLANCCE ATAÓ, FREDY RUBÉN
ORCID: 0000-0002-1414-2849**

**AYACUCHO – PERÚ
2021**

1. TÍTULO DE LA TESIS

El Control Interno, financiamiento y rentabilidad de la Micro y pequeña empresa del sector servicio “Expreso Sánchez” S.R.L. – 2020.

2. EQUIPO DE TRABAJO

AUTORA:

Curihuamán Choquecahua, Karina

ORCID: 0000-0003-4436-7405

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

ASESOR

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

TACO CASTRO, EDUARDO

ORCID N° 0000-0003-3858-012X

Presidente

SAAVEDRA SILVERA, ORLANDO SÓCRATES

ORCID N° 0000-0001-7652-6883

Miembro

ROCHA SEGURA, ANTONIO

ORCID N° 0000-0001-7185-2575

Miembro

3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR

DR. CPC. EDUARDO TACO CASTRO

Presidente

MGTR. CPC. ORLANDO SÓCRATES SAAVEDRA SILVERA

Miembro

DR. CPC. ANTONIO ROCHA SEGURA

Miembro

DR. CPC. FREDY RUBÉN LLANCCE ATAO

Asesor

4. HOJA DE AGRADECIMIENTO Y/ DEDICATORIA

A Dios, por guiar mis pasos y bendecirme cada día por el camino del bien y la fuerza para no rendirme y permitirme alcanzar mis objetivos trazados.

A la Universidad Católica los Ángeles Chimbote y a los docentes de la facultad de Ciencias Contables, por las facilidades de todas las herramientas necesarias a fin de concretar mi formación profesional.

A todos los docentes que nos impartieron diferentes enseñanzas en el devenir de mi formación profesional, así mismo mi asesor LLancece Atao, Fredy Rubén, por sus consejos y apoyo en la elaboración del presente trabajo de investigación.

DEDICATORIA

A Dios, por la bendición y su infinita bondad por guiar mis pasos y brindarme salud para lograr mis objetivos.

A mis padres, Lucia y Saturnino, a quienes agradezco sus enseñanzas, consejos, por su infinito amor paciencia y dedicación desinteresada, lo cual ayudo alcanzar mis objetivos durante mi formación profesional.

A mi querida familia a quienes agradezco por la confianza, apoyo incondicional y aliento en cada una de las fases de la elaboración del presente trabajo de investigación

5. RESUMEN Y ABSTRACT

RESUMEN

La investigación tuvo como problemática: ¿Cuáles son las características del Control Interno, financiamiento y rentabilidad de la Micro y pequeña empresa del sector servicio “Expreso Sánchez” S.R.L. – 2020?; el cual es desarrollado bajo el objetivo principal: Determinar las características del Control Interno, financiamiento y rentabilidad de la Micro y pequeña empresa del sector servicio “Expreso Sánchez” S.R.L. – 2020. La metodología utilizada es de tipo Cuantitativa, no experimental, descriptivo, bibliográfica y documental. La población y muestra está conformada por 10 trabajadores. Se obtuvo el siguiente resultado: Control interno: Según la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que la empresa cuenta con un control interno, la cual presenta una calificación en desacuerdo en un 50.0% y muy en desacuerdo en un 50.0%. Financiamiento: Según la Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que el financiamiento influye en las MYPES, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Rentabilidad: Según la Tabla y Gráfico 17, nos da a conocer que el crédito empresarial incide en la rentabilidad de las MYPES, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Se concluye: que se logró determinar las características del Control Interno, financiamiento y rentabilidad en la MYPE.

Palabras Claves: Control interno, financiamiento, MYPE y rentabilidad.

ABSTRAC

The problem of the investigation was: What are the characteristics of the Internal Control, financing and profitability of the Micro and small company in the service sector "Expreso Sánchez" S.R.L. - 2020?; which is developed under the main objective: Determine the characteristics of the Internal Control, financing and profitability of the Micro and small company of the service sector "Expreso Sánchez" S.R.L. - 2020. The methodology used is Quantitative, non-experimental, descriptive, bibliographic and documentary. The population and sample is made up of 10 workers. The following result was obtained: Internal control: According to Table and Graph 1, it informs us that the company has internal control, which has a disagreement rating of 50.0% and highly disagreement of 50.0%. Financing: According to Table and Graph 9, it informs us that financing influences MYPES, which presents a rating of very agree in 30.0%, agree in 40.0% and neither agree nor disagree in 30.0%. Profitability: According to Table and Graph 17, it informs us that business credit affects the profitability of MYPES, which has a rating of 30.0% in agreement with 30.0%, and neither agree nor disagree by 40.0%. It is concluded: that it was possible to determine the characteristics of Internal Control, financing and profitability in the MYPE.

Keywords: Internal control, financing, MYPE and profitability.

6. CONTENIDO

| | |
|---|------|
| 1. TÍTULO DE LA TESIS..... | iii |
| 2. EQUIPO DE TRABAJO | iv |
| 3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR | v |
| 4. HOJA DE AGRADECIMIENTO Y/ DEDICATORIA | vi |
| 5. RESUMEN Y ABSTRACT..... | viii |
| 6. CONTENIDO | x |
| 7. ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS | xii |
| I. INTRODUCCIÓN..... | 16 |
| II. REVISIÓN DE LITERATURA..... | 20 |
| 2.1. Antecedentes | 20 |
| 2.1.1. Antecedentes Internacionales | 20 |
| 2.1.2. Antecedentes Nacionales..... | 24 |
| 2.1.3. Antecedentes Regionales..... | 28 |
| 2.1.4. Antecedentes Locales | 31 |
| 2.2. Bases teóricas de la investigación | 34 |
| 2.2.1. Teoría del control interno | 34 |
| 2.2.2. Teoría del Financiamiento..... | 41 |
| 2.2.3. Teoría de la Rentabilidad | 46 |
| 2.2.4. Teoría de la MYPE..... | 49 |
| 2.3. Marco Conceptual | 51 |
| III. HIPÓTESIS | 53 |
| IV. METODOLOGÍA..... | 54 |
| 4.1. Diseño de la investigación. | 54 |
| 4.2. Población y muestra | 56 |
| 4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores | 58 |
| 4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos..... | 61 |
| 4.5. Plan de Análisis..... | 62 |
| 4.6. Matriz de consistencia..... | 63 |
| 4.7. Principios éticos | 64 |

| | |
|--|-----|
| V. RESULTADOS..... | 66 |
| 5.1. Resultados | 66 |
| 5.2. Análisis de resultados..... | 90 |
| VI. CONCLUSIONES..... | 97 |
| VII. RECOMENDACIONES | 98 |
| ASPECTOS COMPLEMENTARIOS | 99 |
| REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS: | 99 |
| ANEXOS | 110 |
| Anexo 01: Instrumento de recolección de datos | 110 |
| Anexo 02: Validación de Datos | 113 |
| Anexo 03: Autorización para realizar el trabajo de investigación | 115 |
| Anexo 04: Protocolo de Consentimiento Informado | 116 |
| Anexo 05: Encuesta Realizada..... | 117 |
| Anexo 06: Mapa del Perú..... | 120 |
| Anexo 07: Mapa del Departamento de Ayacucho | 121 |
| Anexo 08: Mapa de la provincia de Huamanga | 122 |
| Anexo 09: Ficha RUC | 123 |
| Anexo 10: Evidencias – Fotos..... | 124 |

7. ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS

ÍNDICE DE TABLAS

| | |
|---|----|
| Tabla 1: ¿La empresa cuenta con un control interno? | 66 |
| Tabla 2: ¿Conoce algo referente al control interno?..... | 67 |
| Tabla 3: ¿Cree que con el control interno mejoraría la gestión en la empresa? | 68 |
| Tabla 4: ¿Cree usted que contar con un eficiente control interno garantizaría la detección de riesgos en la empresa? | 69 |
| Tabla 5: ¿Desearían que la empresa implemente un control interno? | 70 |
| Tabla 6: ¿Estarían dispuestos a ser capacitados acerca del control interno? | 71 |
| Tabla 7: ¿Cree usted que es importante para la empresa llevar un sistema de mecanismos de control interno? | 72 |
| Tabla 8: ¿Cree usted que el control interno es reconocido a nivel mundial como una herramienta esencial en la dirección de toda organización?..... | 73 |
| Tabla 9: ¿Cree usted que el financiamiento influye en las MYPES? | 74 |
| Tabla 10: ¿Cree usted que la empresa necesita financiamiento?..... | 75 |
| Tabla 11: ¿Acudirían a entidades bancarias para adquirir un financiamiento? | 76 |
| Tabla 12: ¿El tiempo que solicitaría el financiamiento sería para un corto plazo? ... | 77 |
| Tabla 13: ¿El financiamiento que adquiriría lo invertiría en adquisiciones de activos fijos?..... | 78 |
| Tabla 14: ¿Pagaría por el financiamiento adquirido una tasa de interés de 1 a 4%?. | 79 |
| Tabla 15: ¿Cree usted que la empresa mejoraría gracias a los servicios financieros?80 | |
| Tabla 16: ¿Cree usted que es limitado el acceso a créditos por parte de las entidades bancarias?..... | 81 |

| | |
|--|----|
| Tabla 17: ¿Cree usted que el crédito empresarial incide en la rentabilidad de las MYPES? | 82 |
| Tabla 18: ¿Cree usted que las capacitaciones es una estrategia para lograr la calidad y la rentabilidad?..... | 83 |
| Tabla 19: ¿Cree que el financiamiento que adquirida mejora la rentabilidad?..... | 84 |
| Tabla 20: ¿En los últimos años mejoro la rentabilidad de la empresa? | 85 |
| Tabla 21: ¿Cree que la rentabilidad mejora gracias a los tributos que pagan?..... | 86 |
| Tabla 22: ¿Cree usted que el financiamiento con capital propio influye directamente en obtener una rentabilidad de capital y patrimonio?..... | 87 |
| Tabla 23: ¿Cree que la rentabilidad mejora con el control interno?..... | 88 |
| Tabla 24: ¿Cree usted que la rentabilidad es el desarrollo de la venta directa y producción de la mercadería de las empresas para obtener beneficios?..... | 89 |

ÍNDICE DE GRÁFICOS

| | |
|--|----|
| Gráfico 1: ¿La empresa cuenta con un control interno? | 66 |
| Gráfico 2: ¿Conoce algo referente al control interno?..... | 67 |
| Gráfico 3: ¿Cree que con el control interno mejoraría la gestión en la empresa? | 68 |
| Gráfico 4: ¿Cree usted que contar con un eficiente control interno garantizaría la detección de riesgos en la empresa? | 69 |
| Gráfico 5: ¿Desearían que la empresa implemente un control interno?..... | 70 |
| Gráfico 6: ¿Estarían dispuestos a ser capacitados acerca del control interno?..... | 71 |
| Gráfico 7: ¿Cree usted que es importante para la empresa llevar un sistema de mecanismos de control interno? | 72 |
| Gráfico 8: ¿Cree usted que el control interno es reconocido a nivel mundial como una herramienta esencial en la dirección de toda organización?..... | 73 |
| Gráfico 9: ¿Cree usted que el financiamiento influye en las MYPES? | 74 |
| Gráfico 10: ¿Cree usted que la empresa necesita financiamiento?..... | 75 |
| Gráfico 11: ¿Acudirían a entidades bancarias para adquirir un financiamiento? | 76 |
| Gráfico 12: ¿El tiempo que solicitaría el financiamiento sería para un corto plazo? | 77 |
| Gráfico 13: ¿El financiamiento que adquiriría lo invertiría en adquisiciones de activos fijos?..... | 78 |
| Gráfico 14: ¿Pagaría por el financiamiento adquirido una tasa de interés de 1 a 4%? | 79 |
| Gráfico 15: ¿Cree usted que la empresa mejoraría gracias a los servicios financieros? | 80 |
| Gráfico 16: ¿Cree usted que es limitado el acceso a créditos por parte de las entidades bancarias?..... | 81 |

| | |
|--|----|
| Gráfico 17: ¿Cree usted que el crédito empresarial incide en la rentabilidad de las MYPES? | 82 |
| Gráfico 18: ¿Cree usted que las capacitaciones es una estrategia para lograr la calidad y la rentabilidad?..... | 83 |
| Gráfico 19: ¿Cree que el financiamiento que adquirida mejora la rentabilidad? | 84 |
| Gráfico 20: ¿En los últimos años mejoro la rentabilidad de la empresa?..... | 85 |
| Gráfico 21: ¿Cree que la rentabilidad mejora gracias a los tributos que pagan? | 86 |
| Gráfico 22: ¿Cree usted que el financiamiento con capital propio influye directamente en obtener una rentabilidad de capital y patrimonio? | 87 |
| Gráfico 23: ¿Cree que la rentabilidad mejora con el control interno?..... | 88 |
| Gráfico 24: ¿Cree usted que la rentabilidad es el desarrollo de la venta directa y producción de la mercadería de las empresas para obtener beneficios?..... | 89 |

I. INTRODUCCIÓN

El presente informe de investigación denominada: El Control Interno, financiamiento y rentabilidad de la Micro y pequeña empresa del sector servicio “Expreso Sánchez” S.R.L. – 2020; cuya finalidad es determinar las características de la micro y pequeña empresa ya que vienen atravesando por temas difíciles, y cada vez son más informales y no cuentan con un financiamiento apropiado lo que conlleva a una deserción de abandonar la empresa en el futuro. Asimismo, podemos señalar que el financiamiento es una de las mejores opciones puestas ya que las empresas necesitan para su capital de su negocio, y a la vez ayudará a obtener una rentabilidad a un corto o largo plazo, y que gracias al control interno se brindará un servicio con eficiencia y eficacia.

En este mundo globalizado se pretende que las empresas no solo se enfoquen en sus operaciones internas, sino también en los factores de su entorno, ya que traen consigo muchos riesgos que pueden afectar a los objetivos de las empresas y por tanto a la rentabilidad de la misma. De ahí es que surgen las necesidades de las empresas de contar con mecanismos de control a fin de realizar las correcciones y mejoras necesarias, y poder tomar decisiones que contribuyan al desarrollo y permanencia de las empresas. (Herrera, 2017)

El Control Interno “es un proceso que debe ser ejecutado por el directorio, la gerencia y el personal, es decir, por toda la compañía”. (Acosta, 2020)

El financiamiento “es la entrega de dinero a personas, empresas u organizaciones para llevar a cabo una obra, negocio o servicio”. (Valenzuela, 2018)

La rentabilidad, es la capacidad de una inversión determinada de arrojar beneficios superiores a los invertidos después de la espera de un período de tiempo. (Raffino, 2020)

El propósito de la investigación es muy importante ya que no hay estudios rigurosos realizados sobre el tema mencionado.

La metodología que se empleará es de tipo cuantitativo, descriptivo, bibliográfico y documental por cuanto reúne las condiciones necesarias para ser considerada como tal y el diseño de la investigación correspondiente.

A nivel internacional, las pequeñas y medianas empresas tienen impactos positivos en su nivel de productividad, la calidad del empleo, el nivel de los salarios y la incorporación de innovación. Por esto, desarrollar mejores políticas y herramientas de apoyo a la internacionalización de las PYMES es una condición para un desarrollo más inclusivo. Para ello, el proyecto cuenta con tres componentes: Facilitación del trabajo colaborativo entre organismos que manejan datos sobre empresas exportadoras. El objetivo es conocer los productos y destinos a los que exportan las PYMES, la periodicidad de entrada y permanencia en el sector externo, y el empleo directo e indirecto que generan, entre otros aspectos. (Barcena, 2018)

A Nivel Nacional, “las micro y pequeñas empresas (MYPES) son unidades económicas que pueden desarrollar actividades de producción, comercialización de bienes, prestación de servicios, transformación y extracción, existen casi 6 millones a nivel nacional, 93.9% microempresas (1 a 10 trabajadores) y solo 0.2% pequeñas (de 1 a 100 trabajadores), el resto, 5.9% son medianas y grandes empresas, las MYPES mayormente surgen por necesidades insatisfechas de sectores pobres, por desempleo, bajos recursos económicos, trabas burocráticas, dificultades para obtener créditos, entre otros”. Las MYPES cumplen un rol fundamental, su aporte produciendo u ofertando bienes y servicios, adquiriendo y vendiendo productos o añadiéndoles valor agregado constituye un elemento determinante en la actividad económica y generación

de empleo, pero, carecen de capacitación, poca gestión de negocios, falta de capitales de trabajo por elevado financiamiento de crédito, poca asistencia técnica, y demasiada informalidad (Palacios, 2018).

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

Se propone el enunciado del problema de investigación el siguiente: ¿Cuáles son las características del control Interno, financiamiento y rentabilidad de la Micro y pequeña empresa del sector servicio “Expreso Sánchez” S.R.L. – 2020?. Para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente objetivo general: Determinar las características del control interno, financiamiento y rentabilidad de la Micro y pequeña empresa del sector servicio “Expreso Sánchez” S.R.L. – 2020.

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

- Determinar las características del Control Interno, de la Micro y pequeña empresa del sector servicio “Expreso Sánchez” S.R.L. – 2020.
- Determinar las características del financiamiento de la Micro y pequeña empresa del sector servicio “Expreso Sánchez” S.R.L. – 2020.
- Determinar las características de la rentabilidad de la Micro y pequeña empresa del sector servicio “Expreso Sánchez” S.R.L. – 2020.

La investigación desarrollada se justifica para determinar las características del Control Interno, financiamiento y rentabilidad de la Micro y pequeña empresa del sector servicio “Expreso Sánchez” S.R.L. – 2020, donde vamos a poder establecer la causa del alto índice de la problemática que tienen la MYPE que surgieron como un fenómeno socioeconómico que busca responder a muchas de las necesidades insatisfechas de los sectores más pobres de la población, constituye como una alternativa frente al desempleo, a los bajos recursos económicos y la falta de oportunidades de desarrollo personal y de esta manera poder mejorar todo tipo de proceso en cuanto a tiempos, seguridad, calidad, desarrollo, confiabilidad etc. Finalmente se justifica ya que las MYPES representan un papel muy importante en la economía.

Se obtuvo el siguiente resultado: Control interno: Según la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que la empresa cuenta con un control interno, la cual presenta una calificación en desacuerdo en un 50.0% y muy en desacuerdo en un 50.0%. Financiamiento: Según la Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que el financiamiento influye en las MYPES, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Rentabilidad: Según la Tabla y Gráfico 17, nos da a conocer que el crédito empresarial incide en la rentabilidad de las MYPES, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Se concluye: que se logró determinar las características del Control Interno, financiamiento y rentabilidad en la MYPE.

II. REVISIÓN DE LITERATURA

2.1. Antecedentes

2.1.1. Antecedentes Internacionales

Carrera & Zambrano (2016) en su tesis denominado: Implementación de Mecanismos de Control Interno para la Administración de una Agencia de Viajes Durante el Periodo 2015-2016. Tuvo como objetivo general: Establecer una implementación de mecanismos de control interno para la administración de una agencia de viajes durante el periodo 2015-2016. La metodología utilizada fue bibliografía – documental. Llegó a la conclusión siguiente: La Implementación de mecanismos de control interno para la Administración de una Agencia de Viaje durante el periodo 2015-2016, tiene como objetivo implementar un manual de procedimientos para el control interno de una Agencia de Viajes, para mejorar las falencias y deficiencias en las diferentes áreas de la empresa. Este tema se creó con la finalidad de lograr que empresas Pymes como la Agencia de Viajes, logren que la empresa se mantenga con un sistema de control interno que le ayude fortalecer su organización como empresa y lograr eficiencia, efectividad y seguridad al ofrecer el servicio al cliente y optimizar sus niveles de ventas, obteniendo mayores ingresos. Es importante para una agencia de viajes llevar un sistema de mecanismos de control interno en la área administrativa u operativa, ya que con su aplicación se puede identificar fallas en las que no están operando de una manera correcta para implementar el sistema de control interno que permiten entregar una información segura, correcta y confiable de los estados financieros y del resto de las operaciones que se

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

López & Farias (2018) en su tesis denominado: Análisis de alternativas de Financiamiento para las Pymes del sector Comercial e Industrial de Guayaquil. Universidad de Guayaquil. Guayaquil - Ecuador. Tuvo como objetivo general: Establecer referencias que permitan conocer otras formas de financiamiento, no tradicionales, a las pequeñas y medianas empresas del sector industrial y comercial de Guayaquil. La metodología empleada fue descriptiva – explicativa – cualitativa – cuantitativa - no experimental y

longitudinal. Llegó a la conclusión siguiente: Se verificó que el mercado bursátil resulta ser una fuente alternativa de financiamiento óptima para las Pymes, ya que conllevan un menor coste. 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 otra manera existe cierto grado de desconfianza, principalmente en las pymes, al momento de emplear al mercado de valores como una alternativa de fuente de financiamiento, pues la mayoría de las empresas emisoras de obligaciones, papeles comerciales y titularizaciones son las que se encuentran catalogadas como grandes empresas. La introducción de las pymes al mercado de valores, les permite abrir caminos no solo a la posibilidad de obtener un mayor volumen de financiamiento, sino también la posibilidad de internacionalizarse a través de la implementación de tecnologías que les permitan mejorar e incrementar sus niveles de producción. La Bolsa de Valores de Guayaquil, carece de una eficiente gestión de difusión publicitaria, primordialmente a través de los medios de comunicación para que las Pymes puedan acceder a los beneficios y ventajas de poder financiarse a través de este mercado, lo cual les permitirá acceder a recursos económicos a un menor coste, para lograr sus objetivos empresariales y a su

vez el poder surgir dentro de un mercado competitivo, el cual se encuentra en constante desarrollo y cambio.

Mafla (2016) en su tesis titulada: Métodos de evaluación y control interno para la compañía de transporte pesado EXPRESS de la sierra “SIERRCARREX S.A.” de la ciudad de Quito. Universidad Regional Autónoma de los Andes. Ibarra-Ecuador. Cuyo objetivo general es: diseñar métodos de evaluación y control interno que permitan la optimización de los recursos empresariales de la compañía de transporte pesado EXPRESS de la sierra SIERRCARREX S.A. de la ciudad de Quito. La metodología que se utilizó fue cualitativa – cuantitativa. Llegó a las siguientes conclusiones: A través del diagnóstico situacional se obtuvieron varios resultados importantes. Mediante la aplicación de encuestas y entrevistas se identificó la situación actual de la empresa, en cuanto a sus procesos actuales, estructura y personal. Se pudieron detectar las fallas de la gestión de gerencia tanto en lo económico como en lo financiero y tributario, las mismas que no han tenido correctivos en el momento oportuno. Mediante la propuesta del manual de funciones y procesos, se pudo establecer las actividades y tareas que los empleados del área contable y financiero deben desempeñar, en base a sus competencias, así como en relación a su perfil profesional y laboral, para que tengan directrices claras al momento de desarrollar las tareas asignadas a ellos. A partir del análisis de riesgo se pudo obtener como resultado la identificación de aquellos factores en los que la empresa, debe enfocar sus esfuerzos para enfrentar los aspectos y circunstancias que puedan afectar su desarrollo, todo ello a través de

instrumentos como la matriz de evaluación que quieran afectar su desarrollo, todo ello a través de instrumentos como la matriz de evaluación de riesgo donde se verificaron las potenciales amenazas a las que la organización debe hacer frente. Mediante el proceso de control interno, se pudieron identificar como resultado las acciones que deben gestionar la gerencia y mandos medios autorizados para este fin, donde se establezcan parámetros de supervisión y vigilancia en función de velar por el desarrollo adecuado de cada una de las unidades operativas de la organización.

2.1.2. Antecedentes Nacionales

Rodríguez (2019) en su tesis denominado: Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro transporte terrestre rural de pasajeros del distrito de Callería, 2019. Tuvo como objetivo general: Determinar las propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro transporte terrestre rural de pasajeros del distrito de Callería, 2019. La investigación fue cuantitativo descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva. Llegó a la conclusión siguiente: Respecto al financiamiento. El 38,9% (7) de las micro y pequeñas empresas su financiamiento es de cajas y financiera. El 44,4% (8) de los representantes encuestados su tasa de interés es de 1 al 4%. El 33,3% (6) de los representantes encuestados recibió el monto de 5001 a 10000 nuevos soles. El 44,4% (8) de los representantes encuestados realizan su financiamiento a largo plazo. El 33,3% (6) es para capital de trabajo, 22,2%

43) para activos fijos. Respecto a la rentabilidad. El 38,9% (7) menciona que el financiamiento mejora la rentabilidad. El 72,2% (13) menciona que la rentabilidad ha mejorado con el control interno. El 66,7% (12) menciona que la rentabilidad ha mejorado con los tributos que pago. El 55,6% (10) menciona que la rentabilidad ha mejorado los últimos años. Respecto al control interno. El 83,3% (15) menciona que su empresa no cuenta con control interno. El 61,1% (11) menciona que no conoce algo referente al control interno. El 66,7% (12) menciona que mejoraría el control interno. El 72,2% (13) menciona que desearía contar con control interno. El 72,2% (13) menciona que si está dispuesto a ser capacitado en control interno. Respecto a los tributos. El 77,8% (14) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 66,7% (12) no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa. El 66,7% (12) no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos. El 50% (9) si presentan los libros de contabilidad al día. El 55,6% (10) no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 55,6% (10) los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 72,2% (13) menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación. El 61,1% (11) mencionan que si conocen las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 77,8% (14) mencionan que no se siente motivado para cumplir con el pago

de sus tributos. El 72,2% (13) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.

Benavente (2019) en su tesis denominado: Implementación del sistema de control interno en las empresas de transporte en la región puno en el período 2016-2017. Tuvo como objetivo general: Análisis del sistema de control interno a través de la aplicación de instrumentos técnicos normativos vigentes, para la adecuada identificación de riesgos potenciales en las empresas de transporte en la región Puno en el periodo 2016 - 2017. La metodología empleada es cuantitativa - deductivo, no experimental. Llegó a la conclusión siguiente: 1. Al conocer y analizar la estructura del Control Interno actual de las empresas de transporte en la región Puno en el periodo 2016-2017. Se demostró que las Empresas de Transporte en la Región Puno no cuentan con un eficiente sistema de control interno, según el cuadro 1 al 5 apreciamos que el nivel alcanzado en cuanto al componente ambiente de control es inicial con un 50%, referente a la valoración de riesgos el 32% se encuentra en un nivel intermedio, de la misma manera el componente Actividad de control solo el 2% están en mejora continua y con respecto a comunicación e información 46% está en un nivel intermedio, demostrando así que los niveles de control correctivo, preventivo y de detección de los riesgos son deficientes, lo cual origina un problema al momento de realizar la planificación financiera, al no establecer procedimientos que aseguren la revelación de la información. 2. Identificar los riesgos potenciales a los que están expuestas las empresas de transporte en la Región Puno en el periodo 2016-2017. Se demuestra que no se ha desarrollado correctamente una

evaluación de riesgos, en cuanto se refiere a la cadena de valor el 49% de las empresas no capacita adecuadamente a su personal, referente al aseguramiento de calidad solo el 2% brindan un servicio de calidad y el 13% de las empresas cuentan con talento humano competente, demostrándose que las empresas de transporte se encuentran expuestas a riesgos lo que conlleva a una deficiencia en la prestación del servicio y muchas veces malestar en los usuarios, al no tomar acciones correctivas. 3. Finalmente, las empresas de transporte en la región Puno al no contar con un eficiente sistema de control interno no garantizan la detección de riesgos, por lo que es necesario que estas desarrollen los lineamientos generales para implantar el Control Interno en las empresas de transporte antes descritos, para así mejorar las funciones, procedimientos y cumplimiento de los objetivos de las empresas de transporte en la Región Puno.

Viera (2019) en su tesis denominado: Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento en las MYPE rubro de transportes de la ruta piura-La Unión, del distrito de la Unión, año 2019. Tuvo como objetivo establecer una propuesta de mejora para incrementar las oportunidades de acceso al financiamiento en las MYPE rubro de transportes de la ruta Piura – La Unión, del distrito de La Unión, año 2019. La metodología de tipo descriptiva, nivel cuantitativo y de diseño no experimental. Llegó a la conclusión siguiente: El 79.71% señalan que a veces los microempresarios del sector transporte son sinceros y honestos cuando presentan documentación requerida para el otorgamiento de un crédito. El 72.46% manifestaron que las empresas de transporte cuentan con documentación

que evidencian su formalidad. El 94.20% manifestaron que, los microempresarios del sector transporte, no cuentan con estados de situación financiera debidamente actualizados. El 84.06% manifestaron que regularmente, los microempresarios del sector transporte, solicitan financiamiento para adquisición de activos fijos, principalmente para renovación de flota, mantenimiento y reparación. El 100% manifestaron que, para financiar unidades de transporte, se utiliza el crédito directo.

2.1.3. Antecedentes Regionales

Quichca (2019) en su trabajo de investigación denominado: Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio "ALLYN MOTOS" S.R.L. - Ayacucho, 2019. Tuvo como objetivo general: Determinar las principales mejoras del Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio "ALLYN MOTOS" S.R.L. - Ayacucho, 2019. La investigación fue Cuantitativa, no experimental, descriptivo, bibliográfica y documental. Llegó a la siguiente conclusión: Financiamiento: el 73% afirma que a donde acuden para obtener financiamiento es en entidades bancarias. El 36% el préstamo es en Scotiabank. El 27% en cuestión a la tasa de interés mensual que pagaron es el 14.5%. Un 73% el tiempo del crédito que solicitaron fue a corto plazo. El 9% afirman que el crédito financiero ha sido invertido con un capital de trabajo. Tributación: el 100% se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria. El 100% de los libros de contabilidad si están al día. El 73% conocen cuales son las

infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. Control Interno: el 100% afirman que la empresa no cuenta con un control interno. El 100% si conocen algo referente al control interno. El 100% que si mejoraría el control interno en su empresa. El 100% si desearían contar con un control interno. El 100% estarían dispuestos a ser capacitados sobre el control interno.

Paredes (2019) en su tesis denominado: El Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “J&R” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019. Tuvo como objetivo general: Determinar las principales mejoras del Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “J&R Ingenieros Consultores y Constructores” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019. La investigación fue Cuantitativa, no experimental, descriptivo, bibliográfica y documental. Llegó a la conclusión siguiente: Financiamiento: El 100% afirman que la empresa si necesita financiarse. El 60% afirman que el financiamiento si mejora la rentabilidad del negocio. El 80% afirman que acudieron para obtener el financiamiento a las entidades bancarias. El 53% afirman que los ingresos de su empresa si han mejorado gracias a los servicios financieros. Tributación: El 40% afirman que se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria y mientras el 60% no lo consideran. El 93% afirman que si cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos; mientras el 7% no lo consideran. El 27% afirman que los Libros de Contabilidad si están al día. Control Interno: El 100% afirman que si desearían contar con un

Control Interno en la empresa. El 100% afirman que si estarían dispuestos a ser capacitados sobre el Control Interno. El 100% afirman que control interno mejora la gestión de la empresa.

Pardo (2019) en su tesis denominado: El Crédito empresarial y sus efectos en la Rentabilidad y la Calidad de Inversión de las Empresas de Turismo en el Distrito de Ayacucho, 2017. Tuvo como objetivo general: determinar de qué manera se relaciona el crédito empresarial en la rentabilidad y la calidad de inversión de las empresas de turismo en el Distrito de Ayacucho, 2017. La investigación fue cuantitativa y correlacional, con diseño no experimental transversal. Llegó a la conclusión siguiente: Con respecto al crédito empresarial incide en la rentabilidad el 73% de los encuestados consideran que el crédito empresarial incide en la rentabilidad de las empresas de turismo, y el 27% consideran no incide en la rentabilidad de las empresas de turismo. Con respecto al financiamiento aumenta la inversión en las empresas de turismo el 60% consideran que con el financiamiento obtenido ha incrementado su rentabilidad, en tanto el 40% de los encuestados consideran que con el financiamiento obtenido se mantiene estable su rentabilidad. Con respecto a las capacitaciones mejoran la calidad y rentabilidad de las empresas de turismo, el 77% consideran que la capacitación es una estrategia para lograr la calidad y la rentabilidad, en tanto el 23% de los encuestados consideran que la capacitación no es una estrategia para lograr la calidad y la rentabilidad.

2.1.4. Antecedentes Locales

Pretel (2016) en su tesis denominado: *Financiamiento y desarrollo de las MYPES del sector artesanía Textil en la Provincia de Huamanga: 2011-2014*. Tuvo como objetivo general: analizar los efectos del financiamiento en el desarrollo empresarial de los Micros y Pequeñas Empresas (MYPE) del sector artesanía textil de la provincia de Huamanga. La investigación es de tipo aplicada y de nivel descriptivo correlacional. El diseño que se utilizó en la investigación ha sido el no experimental, de corte transversal. Llegó a las conclusiones siguientes: - El presente trabajo de investigación permite establecer algunas características del perfil de las MYPES del sector artesanía textil de la provincia de Huamanga, las mismas que en el mediano plazo se verán en la necesidad de actualizar su forma y criterios para registrar los hechos económicos que se generan en la empresa.- El financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPES en la provincia de Huamanga, puesto que dichos créditos les han permitido financiar sus inversiones en capital de trabajo, activos fijos y tecnología, impulsándolos a una mejora tanto en su producción como en sus ingresos. - La influencia de los créditos obtenidos sobre la innovación de las MYPES muestran una relación positiva, lo cual ha permitido que incrementen sus activos fijos, mejoramiento de los sistemas de producción, de ventas y programas de capacitación. - Los sobre créditos obtenidos e ingresos de las MYPE, muestra una relación significativa, lo que se evidencia por el aumento de los ingresos durante el periodo de estudio.

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

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

Palomino (2019) en su tesis denominado: *Financiamiento y Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Servicios del Perú: Caso de la Empresa ROMIS E.I.R.L. - Ayacucho, 2019*. Tuvo como objetivo general: *Determinar y describir las principales características del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y de la empresa ROMIS E.I.R.L. - Ayacucho, 2019*. La metodología utilizada de la investigación fue descriptiva - bibliográfica - documental y de caso. Llegó a la conclusión siguiente: *Respecto a las características del financiamiento de las MYPES del Perú, los autores determinan que es limitado el acceso al crédito comercial por parte de los bancos ya que no se otorgan las facilidades, esto se debe a que las pequeñas empresas son consideradas de alto riesgo al no poseer garantías. La empresa ROMIS E.I.R.L., el crédito obtenido lo empleó para capital de trabajo, asimismo se concluye que las MYPES del Perú y la empresa ROMIS E.I.R.L., muestran ciertas limitaciones en la obtención del crédito por parte de las entidades bancarias, debido a que se considera un trámite dificultoso por los requisitos*

solicitados. Por otro lado, la empresa en estudio accede al financiamiento con la entidad bancaria en un primer crédito comercial lo cual fue invertido en capital de trabajo, logrando un incremento en la rentabilidad.

2.2. Bases teóricas de la investigación

2.2.1. Teoría del control interno

2.2.1.1. Por otro lado, Estupiñán (2015), establece que el control interno ayudará a la organización a modificar un marco de evaluación de acuerdo con los requisitos de la organización al aplicar y considerar los enfoques de la organización en el accionar de planes, proyectos y actividades (pág.7).

2.2.1.2. Según lo indicado por el creador, es esencial que el control interno envuelva a todas las divisiones. También se debe completar el aislamiento de las obligaciones y la tarea del deber con respecto a la fuerza de trabajo de la organización, y conocer sus capacidades teniendo en cuenta el objetivo final de practicar el control de los ejercicios de la sustancia. Del mismo modo, Harrison (2010) toma nota de que los controles internos son aún más persuasivos cuando los agentes de todos los niveles adoptan los objetivos y los buenos propósitos de referencia de la afiliación. Los patrones deberían otorgar estos destinos a los delegados (pág. 267).

2.2.1.3. También Sánchez (2005) manifiesta que el “control interno” es un proceso de gestión integrada en la actividad organizativa, cuya responsabilidad recae en toda la organización, y no solamente en los responsables de la auditoría interna o de la cúspide directiva. El

control interno “se orienta más hacia un enfoque preventivo de riesgo integral, ex–ante, que de detección ex–post, concediéndose gran importancia a los controles blandos (confianza, integridad, valores, cultura ética, etc.) sobre los tradicionales controles duros”.

(P. 10)

2.2.1.4. Objetivos del control interno

Mantilla (2018) señala que los objetivos del control interno buscan lograr:

- Eficacia y eficiencia de las operaciones.
- Confiabilidad de la información financiera.
- Cumplimiento de las normas y obligaciones.
- Salvaguardia de los activos de la empresa.

2.2.1.5. Importancia del control interno

El control interno es reconocido a nivel mundial como una herramienta esencial en la dirección de toda organización, ya que le permite contar con seguridad del cumplimiento de los objetivos considerando que la ejecución de los procesos esté regida bajo principios constitucionales y legales, sin afectar la satisfacción de necesidades que exige la población. Es así que el control interno se muestra como el mecanismo necesario para guiar las operaciones de la empresa generando mayor eficiencia, eficacia y economía en vías de alcanzar las metas (Mendoza, García, Delgado, & Barreiro, 2018).

2.2.1.6. Dimensiones del Control Interno

2.2.1.6.1. Entorno de control

Involucra establecer un entorno que estimule y logre influenciar en la actividad que desarrolla cada colaborador de la empresa en función al control de sus tareas. Dado que comprende el primer elemento del control interno, y sobre el cual se sustentan los otros componentes, es vital para realizar los objetivos de control de la empresa (Estupiñán, 2006).

A. Integridad y valores éticos

Son considerados como fundamentales dentro del entorno de control de las organizaciones, dado que rigen la conducta de las personas, y considerando que sus acciones como parte de sus funciones no solo deben limitarse al cumplimiento de las normativas, sino también se debe considerar el cumplimiento de los objetivos de la organización (Meléndez, 2016).

B. Estructura organizacional y asignación de autoridad

Corresponde al titular de una empresa desarrollar, aprobar y actualizar la estructura organizativa considerando alcanzar con eficiencia y eficacia los objetivos de la organización. De igual modo, en cuanto a la asignación de autoridad, es necesario que los trabajadores cuenten con información clara de sus deberes y responsabilidades para que así desarrollen sus funciones de forma correcta (Meléndez, 2016).

C. Proceso de desarrollo y retención de personal competente

Las organizaciones necesitan contar con criterios de retención del talento humano que esté alineado a los objetivos de la empresa, de tal modo que su comportamiento y desarrollo de funciones contribuya positivamente con los mejores resultados de la empresa (Del Toro, Fonteboa, Armada, & Santos, 2005).

D. Esquemas de compensación

Son aquellos esquemas que permiten incentivar la responsabilidad de los trabajadores en función de resultados que permitan alcanzar los objetivos de la empresa (Meléndez, 2016).

2.2.1.6.2. Evaluación de riesgos.

Este componente se refiere a la identificación y análisis de los riesgos que podrían tener incidencia negativa en el logro de los objetivos de la empresa, y por lo cual se requiere de mecanismos que identifiquen y manejen los riesgos involucrando una responsabilidad en todos los niveles de la organización (Estupiñán, 2006).

A. Establecimiento de objetivos

Al establecer objetivos se asignan responsabilidades a las áreas de la empresa, identificando previamente los conocimientos técnicos necesarios, describiendo el proceso para la evaluación de riesgos y las áreas consideradas (Meléndez, 2016).

B. Identificación de riesgos

Es la tipificación de los riesgos que pueden afectar el cumplimiento de los objetivos organizacionales, considerando factores externos tales como: económicos, medioambientales, políticos, sociales y tecnológicos, y factores internos que están relacionados con la infraestructura, personal, procesos y tecnología (Meléndez, 2016).

C. Consideración del impacto de los cambios

Toda empresa necesita analizar o valorar los riesgos a fin de considerar cómo podrían afectar en el logro de sus objetivos, por ello se requiere contar con información suficiente sobre las situaciones de riesgo y así estimar la probabilidad de ocurrencia, el tiempo, la respuesta y las consecuencias que genera (Meléndez, 2016).

2.2.1.6.3. Actividades de control

El tercer componente del control interno está referido a las tareas que lleva a cabo la gerencia y demás colaboradores que permitan cumplir con sus actividades asignadas, las cuales deben estar contenidas en las políticas, sistemas y procedimientos de la organización (Estupiñán, 2006).

A. Verificación del desempeño empresarial

Las organizaciones deben efectuar una evaluación permanente del desarrollo de los planes organizacionales en

función a la normativa vigente, de tal modo se logre prevenir y corregir oportunamente las deficiencias e irregularidades que atenten contra la eficiencia, eficacia, economía y legalidad de los objetivos empresariales (Meléndez, 2016).

B. Proceso de conciliaciones

Las conciliaciones contra las fuentes respectivas deben ser realizadas de forma periódica, y así determinar o enmendar errores que se hayan realizado en el procesamiento de datos. Asimismo, las verificaciones y conciliaciones deben realizarse en los registros de cada área para determinar la veracidad de la información (Meléndez, 2016).

C. Segregación de funciones

Considera necesario que las funciones se establezcan de forma sistemática a fin de asegurar que existan revisiones efectivas. Esta segregación debe estar relacionada con la naturaleza y volumen de las operaciones de la entidad, de tal modo que no solo una persona cuente con el control de todas las etapas del proceso de control interno (Meléndez, 2016).

2.2.1.6.4. Información y comunicación

Este componente está relacionado a los sistemas de información que se desarrollan en la organización, considerando la existencia de controles generales en dichos sistemas a fin de asegurar la continuidad del control interno (Estupiñán, 2006).

A. Información interna y externa

Se considera que la información debe asegurar que los trabajadores y directivos de una organización logren cumplir con sus obligaciones, por ello se debe prestar una adecuada atención (Meléndez, 2016).

B. Comunicación interna y externa

Sobre la comunicación interna se tiene en cuenta el flujo de mensajes que se encuentra dentro de relaciones interdependientes que fluyen de orden superior a inferior, y así obtener un mensaje claro y eficaz. Mientras que la comunicación externa se orienta a tener un intercambio de información correcto y oportuno con los clientes y población en general, de tal modo que se genere confianza e imagen positiva en la entidad (Meléndez, 2016).

2.2.1.6.5. Actividades de supervisión

El control interno dentro de una organización requiere que se compare lo ejecutado con lo programado, de tal modo que se detecten si hay desviaciones con el fin que se adopten medidas correctivas para garantizar el cumplimiento de los objetivos de la empresa (Estupiñán, 2006).

A. Evaluaciones continuas

La evaluación continua comprende un proceso sistemático y permanente que se lleven a cabo en la organización, ya que la naturaleza del control interno exige que se vigile y

evalúe su desarrollo y de ser el caso adoptar medidas preventivas o correctivas (Meléndez, 2016).

B. Evaluaciones independientes

Se encuentran a cargo de órganos de control competente, las cuales buscan garantizar que se valore y verifique de forma periódica e imparcial el comportamiento del control interno, identificando las deficiencias y formulando las recomendaciones para su mejoramiento (Meléndez, 2016).

2.2.2. Teoría del Financiamiento

2.2.2.1. El autor sostiene en su trabajo denominado: Teoría del financiamiento, evaluación y aportes, sostuvo que el financiamiento es un asunto complejo que abarca varios factores cuantitativos y cualitativos de variable suceso. Las características de estos pueden aportar a optimizar el beneficio del patrimonio neto y por ende la valorización de un sello (Drimer, 2008).

2.2.2.2. Según Brealey (2007) Se refieren a la obtención del dinero requerido para ejecutar inversiones, desarrollar operaciones e impulsar el crecimiento de la organización; el cual puede conseguirse a través de recursos propios, autofinanciación, recursos generados de operaciones propias de la empresa y aportaciones de los socios, emisión de acciones o mediante recursos externos con la generación de una deuda saldable en el corto, mediano o largo plazo.

2.2.2.3.Según Boscan & Sandrea (2009) el financiamiento constituye la opción con que “las empresas cuentan para desarrollar estrategias de operación mediante la inversión, lo que les permite aumentar la producción, crecer, expandirse, construir o adquirir nuevos equipos o hacer alguna otra inversión que se considere benéfica para sí misma o aprovechar alguna oportunidad que se suscite en el mercado” De manera que, entre todas las actividades que desarrollan una empresa u organización, la relacionada con el proceso de obtención del capital que necesita para funcionar, desarrollarse así como expandirse óptimamente es de las más importantes, la forma de conseguirlo y acceso al mismo es lo que se denomina financiamiento.

2.2.2.4.Importancia del financiamiento

Chagerben, Yagual e Hidalgo (2017) refiere que la inversión y el financiamiento son común y determinante en las empresas, por lo cual considera necesario tener en cuenta que los procedimientos tengan en cuenta lo siguiente:

- La meta de maximización de utilidades.
- La optimización de la relación entre el rendimiento esperado y el riesgo.
- Las políticas administrativas que equilibran la liquidez y el endeudamiento.
- Planeación y control de las inversiones futuras.

El autor continúa señalando que cuando las ventas de una microempresa son estables, se necesitan inversiones mínimas, por lo cual considera algunas variables que intervienen en el tamaño de los activos tales como: el nivel de ventas esperado, el aumento o disminución de gastos y los cambios en la tecnología. Por tanto, el financiamiento permite el curso de la actividad empresarial sin presentar interrupciones que afecten el logro de sus objetivos.

2.2.2.5. Dimensiones del financiamiento.

2.2.2.5.1. Tipo de financiamiento.

Córdoba (2016) refiere que el financiamiento puede presentarse de dos tipos: financiamiento interno y externo:

A. Financiamiento interno

Es aquel financiamiento generado como producto de operaciones propias de la organización. Incluye el aporte de los socios (montos dados por los accionistas), utilidades reinvertidas (montos de utilidades destinados a reinversión de la organización), reservas de capital (apartados contables que garantizan la estabilidad de las utilidades en el flujo operacional de la organización), depreciaciones y amortizaciones (reconsideración del valor de los activos de la empresa, se emplean para el desempeño de las operaciones de la empresa), incremento de pasivos acumulados (generados como resultado de operaciones de empresa, por ejemplo, impuestos, provisiones para

contingencias, entre otros) y venta de activos (venta de bienes no utilizados por estar deteriorados u obsoletos) (Torres, Guerrero, & Paradas, 2017).

B. Financiamiento externo

Es aquel financiamiento al cual acuden los empresarios cuando consideran que sus recursos propios no son suficientes, por lo que es necesario contar con terceros para hacer frente a los compromisos exigidos para mantener el curso de la empresa; generalmente se recurre a entidades bancarias (créditos bancarios) y proveedores (adquisición de bienes y servicios) (Torres, Guerrero, & Paradas, 2017).

2.2.2.5.2. Tiempo de financiamiento

Córdoba (2016) señala que el financiamiento puede presentarse de dos tipos según su tiempo: financiamiento a corto plazo y a largo plazo:

A. Financiamiento a Corto plazo

Se consideran obligaciones que caducan en un plazo menor a un año, las que resultan necesarias para sostener los activos circulantes de la organización tales como las cuentas por cobrar e inventario. Incluye los créditos comerciales, créditos bancarios, pagarés, líneas de crédito, papeles comerciales (Torres, Guerrero, & Paradas, 2017).

B. Financiamiento a Largo plazo

Son obligaciones que incluyen deudas a largo plazo, para proveer de fondos por más de un año a la organización, quienes buscan una mejora que los beneficie aumentando sus ganancias, principalmente requieren de bienes de capital. Para ello requiere de bonos, hipotecas y arrendamiento financiero (Torres, Guerrero, & Paradas, 2017).

2.2.2.5.3. Interés

Se define como la cantidad de dinero adicional que considera un inversionista al momento de prestar su capital a un tercero, es decir, es el dinero adicional que permite que dos cantidades sean equivalentes en función de un tiempo establecido (Morales, 2014).

A. Tasa de interés

Representa el precio del dinero, por lo cual está expresado como porcentaje del capital. Comprende una cuota, la cual se paga por el préstamo de dinero recibido (Sato, 2018).

Del mismo modo, Morales (2014) señala que este valor porcentual es pactado previamente por el uso del dinero, asimismo, se establece el tiempo.

B. Monto de pago

Indica la cantidad de dinero que se deriva del préstamo obtenido (Sato, 2018).

2.2.3. Teoría de la Rentabilidad

2.2.3.1. La rentabilidad es uno de los objetivos que toda empresa mantiene para observar el rendimiento de lo que se ha invertido, esta inversión realiza un conjunto de actividades empresariales para generar beneficios para la empresa. De acuerdo con Gitma & Zutter (2012) la rentabilidad viene a ser: Es el análisis para evaluar las utilidades de una entidad con respecto a las ventas realizadas por la empresa, con el objetivo de calcular el ingreso según a lo que se ha invertido. Por otra parte, si una compañía capta utilidades entonces no podría atraer capital externo. Los dueños, los acreedores y la administración están pendiente del incremento de las utilidades debido a la gran importancia que el mercado otorga a las ganancias. (p.15)

2.2.3.2. Asimismo, según Puente y Viñan (2017) indicó que la rentabilidad es el desarrollo de la venta directa y producción de la mercadería de las empresas para obtener beneficios. Además, se considera a las ratios financieras como una técnica de evaluación de gestión empresarial, que refleja la rentabilidad de la entidad. Finalmente se resalta que, la rentabilidad en el corto plazo tiene el objetivo de lograr obtener beneficios económicos, el uso de este término está relacionado con los costos e ingresos generados por la utilización de activos de manera eficiente, por lo tanto, estas acciones se verán reflejado en las decisiones empresariales de la entidad.

2.2.3.3. Según Izquierdo (2017) señala que la rentabilidad: Supone la comparación entre la renta generada y los medios utilizados para obtenerla con el fin de permitir la elección entre alternativas o juzgar la eficiencia de las acciones realizadas, según el análisis realizado sea a priori o a posteriori (p. 4).

2.2.3.4. Dimensiones de la rentabilidad

2.2.3.4.1. Rentabilidad económica

Indica la capacidad de los activos de la empresa para generarle resultados económicos favorables, es así que, su cálculo mide la relación entre la utilidad del ejercicio en relación del total de activos (Jara, Sánchez, Bucaram, & García, 2018).

Pastor (2015) señala la fórmula para obtener el ratio de rentabilidad financiera:

$$\text{Rentabilidad económica} = \frac{\text{Beneficio bruto}}{\text{Activo total}} \times 100$$

El resultado señala que mientras más elevado sea, resulta más beneficioso para la empresa, porque denota que los activos son más productivos.

A. Resultado del periodo

Es aquella utilidad, ganancia o pérdida de una empresa luego de deducir los costos que están asociados a la fabricación y venta de su producto (Gutiérrez & Duque, 2017).

B. Activo total

Incluye todas las propiedades de una organización, las cuales permiten desarrollar su actividad mercantil. Son los bienes y

derechos tangibles e intangibles que son propiedad de la empresa, y cuya utilización se espera brinde beneficios presentes o futuros (Montiel, 2014).

2.2.3.4.2. Rentabilidad financiera

Expresa la rentabilidad que obtiene la empresa como producto de la inversión que utiliza los recursos propios, es decir la inversión del patrimonio, por lo cual su fórmula relaciona las utilidades sobre el patrimonio (Jara, Sánchez, Bucaram, & García, 2018).

Pastor (2015) señala la fórmula para obtener el ratio de rentabilidad financiera:

$$Rentabilidad\ financiera = \frac{Beneficio\ neto}{Patrimonio} \times 100$$

El resultado obtenido resulta más favorable mientras mayor sea el valor del ratio.

A. Utilidad neta

Es la utilidad resultante de restar y sumar al resultado del periodo, los gastos e ingresos que no corresponden al giro del negocio, se considera el resultado que es efectivamente repartido entre los socios (Gutiérrez & Duque, 2017).

B. Fondos propios

Son aquellos bienes y derechos de la empresa que se encuentran a disposición de la misma para cumplir con sus obligaciones (Di Russo, 2015).

2.2.3.4.3. Margen comercial

Se define como el importe resultado de aplicar un porcentaje al precio de compra de un bien y/o servicio, siendo la diferencia entre el precio de venta y el precio de compra, lo que permitirá cubrir los gastos de comercialización y beneficio que se espera obtener con la venta.

A. Ventas netas

Son aquellos ingresos obtenidos por la empresa como resultado de la venta de sus productos, a la misma que se le descuentan las devoluciones, reducciones, descuentos, por rebajas comerciales (Gutiérrez & Duque, 2017).

B. Costo de ventas

Se denomina al costo en que una empresa incurre para producir y comercializar su producto (Gutiérrez & Duque, 2017).

2.2.4. Teoría de la MYPE

2.2.4.1. Según Salazar (2015) manifiesta que: Según la Ley de desarrollo constitucional la Micro y pequeña empresa MYPES, son las 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.

2.2.4.2. Según Gomero (2015), afirma: Las pequeñas y microempresas son organizaciones producto del emprendimiento de personas que arriesgan pequeños capitales y que se someten a las reglas del

mercado. No reciben subsidios, ni beneficios colaterales como si los obtiene las empresas de gran anchura, específicamente las exportadoras, pero a base de imaginación y habilidad, muchas de ellas logran alcanzar posiciones importantes en los segmentos de mercado donde les toca operar. Por ello, la mayoría de ellas, no siguen una disciplina académica, ni los protocolos económicos o financieros, pero si saben destrabar problemas, que como es natural se presentan a cotidianos en su quehacer económico.

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

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

Para diferenciar a las micro, pequeñas y medianas empresas, considerando lo siguiente:

- Microempresas: unidades económicas con ventas anuales hasta 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).

- Pequeñas empresas: unidades económicas con ventas anuales hasta 1,700 UIT.
- Medianas empresas: unidades económicas con ventas anuales mayores a 1,700 UIT y menores a 2,300 UIT.

2.3. Marco Conceptual

2.3.1. Control interno

El control interno “es considerado como un proceso, dirigido por la junta de directores, la administración de la organización, y colaboradores de la empresa, con el fin que se alcancen los objetivos de la organización de forma segura” (Mantilla, 2018).

2.3.2. Financiamiento

La financiación o financiamiento “es el proceso por el cual una persona o empresa capta fondos, así, dichos recursos podrán ser utilizados para solventar la adquisición de bienes o servicios, o para desarrollar distintos tipos de inversiones”. Westreicher (2018)

2.3.3. Rentabilidad

Establece que la rentabilidad se genera a través de los beneficios obtenidos en una inversión en un corto plazo, además es un indicador importante para la organización porque permite ver la capacidad que ha tenido durante un determinado tiempo, donde permite a los inversores conocer si sus inversiones son rentables o no, tomando decisiones de seguir invirtiendo en la organización o buscar nuevas estrategias empresariales de inversión de sus recursos aportados. (Sevilla, 2015)

2.3.4. Micro y pequeña empresa

Las Micro y Pequeñas Empresas (en adelante, MYPE) se definen en la ley actual como unidades económicas que realizan actividades de producción, extracción o brindan servicios bajo cualquiera de las formas de organización empresarial y que, a su vez, cumplen ciertas características en términos de ventas anuales y cifras de los trabajadores (Muñoz, Concha, & Salazar, 2013).

III. HIPÓTESIS

Las investigaciones cuantitativas que formulan hipótesis son aquellas cuyo planteamiento define que su alcance será correlacional o explicativo, o las que tienen un alcance descriptivo, no se formulan hipótesis (Hernández, Fernández y Baptista, 2011).

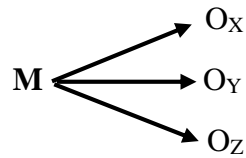
IV. METODOLOGÍA.

4.1. Diseño de la investigación.

El tipo de investigación fue de enfoque cuantitativo, porque en el procesamiento, recojo y análisis de datos se utilizó la estadística para determinar la data para los posibles resultados de la investigación. Según Angulo (2012) sostiene que: La metodología cuantitativa consiste en el contraste de teorías existentes a partir de una serie de hipótesis surgidas de la misma, siendo necesario conseguir una muestra, ya sea en forma aleatoria o discriminada, pero representativa de una población o prodigio objeto de estudio. Por ello, para ejecutar estudios cuantitativos es preciso contar con una teoría ya construida, dado que el método científico utilizado en la misma es el deductivo; mientras que la metodología cualitativa consiste en la edificación o generación de una teoría a partir de una serie de proposiciones extraídas de un cuerpo teórico que servirá de lugar de partida al investigador, para lo cual no es forzoso extraer una muestra representativa, sino una muestra teórica conformada por uno o más casos, y es por ello que utiliza el procedimiento inductivo, según el cual se debe partir de un estado nulo de suposición.

La investigación es de nivel descriptivo. En primer lugar, se describe el comportamiento, las características, la tendencia de las variables, resaltando mayor énfasis de estas en el tiempo; se dice descriptivo porque sobre la base de que construirá los atributos, propiedades y perfiles de los factores (Valderrama, 2015).

Esquema



Donde:

M = Muestra que está conformada por la Micro y Pequeña Empresa.

O_X = Observación de la variable Control interno.

O_Y = Observación de la variable Financiamiento.

O_Z = Observación de la variable Rentabilidad.

El tipo de investigación es cuantitativo-no experimental-descriptivo-bibliográfico y documental, debido a que solo se limita a la investigación de datos de las fuentes de información originados, sin entrar en detalle de cantidades teniendo en cuenta la complejidad para recolección de información de carácter económico y financiero en las entidades a efectuar, las encuestas correspondientes debido a que algunas empresas grandes en absoluto reserva confidencialidad de sus resultados de sus actividades.

- **Cuantitativo:** La investigación fue cuantitativa, porque se utilizó estadísticas e instrumentos de medición para cada dimensión. La metodología cuantitativa utiliza la recolección y el análisis de datos para contestar preguntas de investigación y probar hipótesis establecidas previamente, y confía en la medición numérica, el conteo y frecuentemente el uso de estadística para establecer con exactitud patrones de comportamiento en una población (Angulo, 2012).
- **Descriptivo:** En esta investigación me limité a describir las variables en estudio tal como se observaron en el momento en que se recolectó la

información. Se propone este tipo de investigación describir de modo sistemático las características de una población, situación o área de interés (Tamayo, 2012).

- **No experimental:** La investigación fue no experimental por qué no se manipularon las variables, solo me limité a describirla en su contexto.
- **Bibliográfico:** A su vez, la investigación bibliográfica permite, entre otras cosas, apoyar la investigación que se desea realizar, evitar emprender investigaciones ya realizadas, tomar conocimiento de experimentos ya hechos para repetirlos cuando sea necesario, continuar investigaciones interrumpidas o incompletas, buscar información sugerente, seleccionar los materiales para un marco teórico, entre otras finalidades (Rodríguez, 2013).
- **Documental:** La investigación documental, se caracteriza por la utilización de documentos; recolecta, selecciona, analiza y presenta resultados coherentes; porque utiliza los procedimientos lógicos y mentales de toda investigación; análisis, síntesis, deducción, inducción, etc. (Rodríguez, 2013).

4.2. Población y muestra

4.2.1. Población

Según Atauje (2014), menciona que: La población es la totalidad de individuos o elementos en los cuales puede presentarse determinada característica susceptible a ser estudiada, no siempre es posible estudiarlo en su totalidad, por eso es necesario escoger una parte de ese universo, para llevar a cabo el estudio.

La población estará conformada por 10 trabajadores de la Micro y pequeña empresa del sector servicio “Expreso Sánchez” S.R.L. – 2020.

4.2.2.Muestra

Según Tamayo (2014), afirma que: La muestra es la que puede establecer la problemática ya que es capacitado de generar los datos con los cuales se identifican las fallas dentro del proceso, de modo que firma que el modelo, es el grupo de individuos que se toma de la población, para aprender un anómalo estadístico.

La muestra estará conformada por 10 trabajadores de la Micro y pequeña empresa del sector servicio “Expreso Sánchez” S.R.L. – 2020.

4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores

| Variables | Definición conceptual | Definición operacional | Dimensiones | Indicadores | Escala de Medición |
|------------------------|--|---|---------------------------------|---|--|
| Control interno | El control interno es considerado como un proceso, dirigido por la junta de directores, la administración de la organización, y colaboradores de la empresa, con el fin que se alcancen los objetivos de la organización de forma segura (Mantilla, 2018). | El control interno lo desenvuelven las organizaciones, mediante el estilo de gestión con el que están administrándolos, permiten detectar posibles inconvenientes dentro de los procesos, convirtiéndose en una ayuda dentro de la toma de decisiones, garantizando un adecuado cumplimiento de los objetivos inicialmente establecidos | Componentes del control interno | Entorno de control Evaluación de riesgos Actividades de control Información y comunicación Actividades de supervisión | Escala tipo Likert 1. Muy de acuerdo 2. De acuerdo 3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo 4. En desacuerdo 5. Muy en desacuerdo |

| Variables | Definición conceptual | Definición operacional | Dimensiones | Indicadores | Escala de Medición |
|-----------------------|---|---|--|--|--|
| Financiamiento | La financiación o financiamiento es el proceso por el cual una persona o empresa capta fondos. Así, dicho recursos podrán ser utilizados para solventar la adquisición de bienes o servicios, o para desarrollar distintos tipos de inversiones. (Westreicher, 2018). | El financiamiento es particularmente relevante, por lo que la alta gerencia debe realizar un análisis detallado de cuál fuente de financiamiento debe utilizar en un negocio. Por esta razón se debe tener en cuenta que tanto las decisiones de inversión como de financiación contribuyen al incremento del rendimiento de la empresa | Fuentes de financiamiento Tipos de financiamiento | Financiamiento interno Financiamiento externo Financiamiento a Corto plazo Financiamiento a Largo plazo | Escala tipo Likert 1. Muy de acuerdo 2. De acuerdo 3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo 4. En desacuerdo 5. Muy en desacuerdo |

| Variables | Definición conceptual | Definición operacional | Dimensiones | Indicadores | Escala de Medición |
|---------------------|---|--|--|---|--|
| Rentabilidad | La rentabilidad es la capacidad que tiene algo para generar suficiente utilidad o ganancia; sin embargo, una definición más precisa de la rentabilidad es la de un índice que mide la relación que existe entre la utilidad o ganancia obtenida o que se va a obtener, y la inversión realizada o que se va a realizar para poder obtenerla. (Quispe, 2019) | La rentabilidad es cualquier acción económica en la que se movilizan una serie de medios, materiales, recursos humanos y recursos financieros con el objetivo de obtener una serie de resultados. Es decir, la rentabilidad es el rendimiento que producen una serie de capitales en un determinado periodo de tiempo. | <p>Rentabilidad económica</p> <p>Rentabilidad financiera</p> | <p>Resultado del periodo</p> <p>Activo total</p> <p>Utilidad neta</p> <p>Fondos propios</p> | <p>Escala tipo Likert</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Muy de acuerdo 2. De acuerdo 3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo 4. En desacuerdo 5. Muy en desacuerdo |

4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

4.4.1. Técnicas

La técnica son las normas a seguir para ordenar las etapas del proceso de investigación, de igual modo, proporciona instrumentos de recolección, clasificación, medición, correlación y análisis de datos, y aporta a la ciencia los medios para aplicar el método. Esta técnica servirá para vincular al sujeto de estudio con el objeto, otorgando al investigador de una teoría y método adecuado para que los resultados muestren que la investigación tiene una alineación correcta y que al momento que se hizo el trabajo de campo nos arrojaron datos confiables y exactos.

4.4.1.1. Encuesta.

Según Vásquez & Bello (2010) afirma que: Las encuestas son instrumentos de exploración que necesitan reconocer desde el principio las preguntas que deben hacerse, la población general elige en una prueba delegada de la población, indica las respuestas apropiadas y decide la técnica utilizada para recopilar los datos que se adquieren. Esta técnica se utilizará para recopilar información mediante la aplicación de un cuestionario.

4.4.2. Instrumento

Para el recojo de información se empleará un cuestionario estructurado de 24 preguntas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables. En ese sentido la investigación contendrá un cuestionario para cada una de las variables.

4.4.2.1. Cuestionario

El cuestionario es una gran herramienta en las sociologías para adquirir y registrar información. Su adaptabilidad le permite ser utilizado como un instrumento de exploración y como un aparato para evaluar individuos, procedimientos y programas de preparación. Es una estrategia de evaluación que puede cubrir tanto puntos de vista cuantitativos como subjetivos. Su elemento único es registrar los datos solicitados a temas similares, lo que sucede de una manera menos significativa y genérica, que el acercamiento y personal de la reunión. Mientras tanto, permite asesorar a una población importante de una manera rápida y financiera (Vásquez y Bello, 2010). En ese sentido la investigación contendrá un cuestionario para cada una de las variables y las medidas por medio de escala Likert con 5 alternativas de respuesta única.

4.5. Plan de Análisis

En esta investigación, los datos que se recolectaron se analizaron elaborando el uso de la estadística descriptiva, para la tabulación de los datos se tuvo como soporte el programa Excel y para el procesamiento de los datos el Software SPSS científico v.25 (Programa de estadística para ciencias sociales).

4.6. Matriz de consistencia

| Título de la Investigación | Enunciado del Problema | Objetivo General y Específicos | Variables | Metodología | Población y Muestra |
|--|---|--|---|--|---|
| El Control Interno, financiamiento y rentabilidad de la Micro y pequeña empresa del sector servicio “Expreso Sánchez” S.R.L. – 2020. | ¿Cuáles son las características del Control Interno, financiamiento y rentabilidad de la Micro y pequeña empresa del sector servicio “Expreso Sánchez” S.R.L. – 2020? | <p>Objetivo general</p> <p>Determinar las características del Control Interno, financiamiento y rentabilidad de la Micro y pequeña empresa del sector servicio “Expreso Sánchez” S.R.L. – 2020.</p> <p>Objetivo Específicos</p> <ul style="list-style-type: none"> • Determinar las características del Control Interno, de la Micro y pequeña empresa del sector servicio “Expreso Sánchez” S.R.L. – 2020. • Determinar las características del financiamiento de la Micro y pequeña empresa del sector servicio “Expreso Sánchez” S.R.L. – 2020. • Determinar las características de la rentabilidad de la Micro y pequeña empresa del sector servicio “Expreso Sánchez” S.R.L. – 2020. | Control interno Financiamiento Rentabilidad | <p>El tipo de investigación</p> <p>Enfoque cuantitativo, no experimental, descriptivo, bibliográfico y documental.</p> <p>Técnicas:</p> <p>Encuesta</p> <p>Instrumento:</p> <p>Cuestionario</p> | <p>Población:</p> <p>Compuesta por 10 trabajadores de la Micro y pequeña empresa del sector servicio “Expreso Sánchez” S.R.L. – 2020.</p> <p>Muestra:</p> <p>Compuesta por 10 trabajadores de la Micro y pequeña empresa del sector servicio “Expreso Sánchez” S.R.L. – 2020.</p> |

4.7. Principios éticos

Según la (ULADECH, 2019) da a conocer el: Código de ética para la Investigación Aprobado por acuerdo del Consejo Universitario con Resolución N° 0973-2019-CU-ULADECH Católica, de fecha 16 de agosto del 2019. El presente Código de Ética tiene como propósito la promoción del conocimiento y bien común expresada en principios y valores éticos que guían la investigación en la universidad. Algunos de los principios son:

- **Protección a las personas:** La persona en toda investigación es el fin y no el medio, por ello necesita cierto grado de protección, el cual se determinará de acuerdo al riesgo en que incurran y la probabilidad de que obtengan un beneficio.
- **Cuidado del medio ambiente y la biodiversidad:** Las investigaciones que involucran el medio ambiente, plantas y animales, deben tomar medidas para evitar daños y las investigaciones deben respetar la dignidad de los animales y el cuidado del medio ambiente incluido las plantas, por encima de los fines científicos; para ello, deben tomar medidas para evitar daños y planificar acciones para disminuir los efectos adversos y maximizar los beneficios.
- **Libre participación y derecho a estar informado:** Las personas que desarrollan actividades de investigación tienen el derecho a estar bien informados sobre los propósitos y finalidades de la investigación que desarrollan, o en la que participan; así como tienen la libertad de participar en ella, por voluntad propia.
- **Beneficencia no maleficencia:** Se debe asegurar el bienestar de las personas que participan en las investigaciones, en tal sentido, la conducta del

investigador debe responder a las siguientes reglas generales: no causar daño, disminuir los posibles efectos adversos y maximizar los beneficios.

- **Justicia:** El investigador debe ejercer un juicio razonable, ponderable y tomar las precauciones necesarias para asegurar que sus sesgos, y las limitaciones de sus capacidades y conocimiento, no den lugar o toleren prácticas injustas, se reconoce que la equidad y la justicia otorgan a todas las personas que participan en la investigación derecho a acceder a sus resultados; el investigador está también obligado a tratar equitativamente a quienes participan en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación.
- **Integridad científica:** La integridad o rectitud deben regir no sólo la actividad científica de un investigador, sino que debe extenderse a sus actividades de enseñanza y a su ejercicio profesional; la integridad del investigador resulta especialmente relevante cuando, en función de las normas deontológicas de su profesión, se evalúan y declaran daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación, de manera que se deberá mantenerse la integridad científica al declarar los conflictos de interés que pudieran afectar el curso de un estudio o la comunicación de sus resultados.

V. RESULTADOS

5.1. Resultados

Resultado respecto al Objetivo Específico 1: Determinar las características del Control Interno, de la Micro y pequeña empresa del sector servicio “Expreso Sánchez” S.R.L. – 2020.

Tabla 1

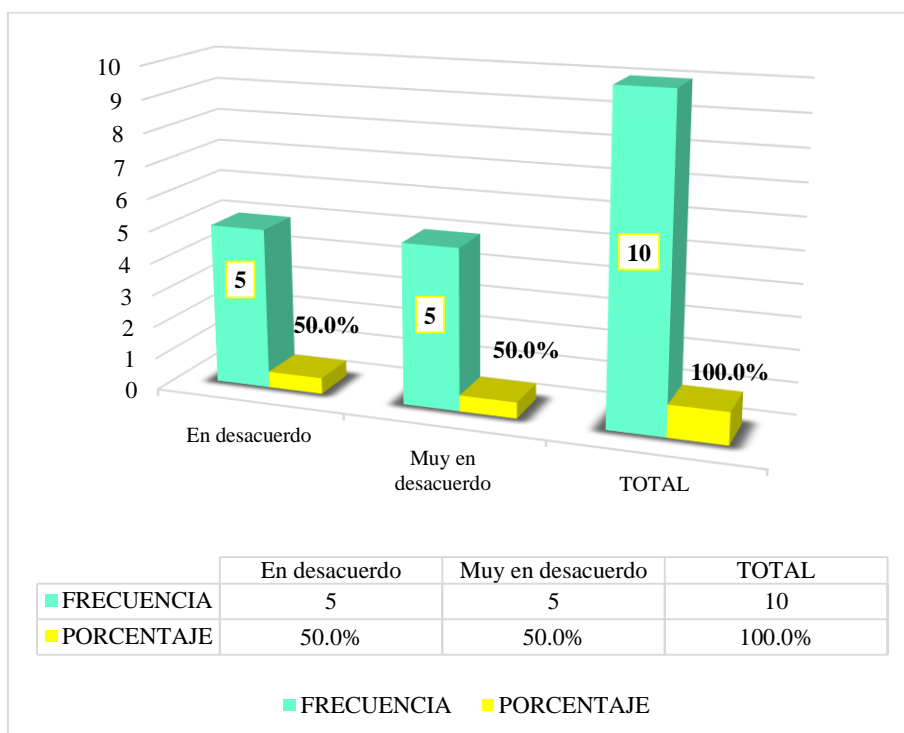
La empresa cuenta con un control interno

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|-------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | En desacuerdo | 5 | 50,0 | 50,0 | 50,0 |
| | Muy en desacuerdo | 5 | 50,0 | 50,0 | 100,0 |
| | Total | 10 | 100,0 | 100,0 | |

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 1:



Nota: Según la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que la empresa cuenta con un control interno, la cual presenta una calificación en desacuerdo en un 50.0% y muy en

desacuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados que la empresa cuenta con un control interno.

Tabla 2

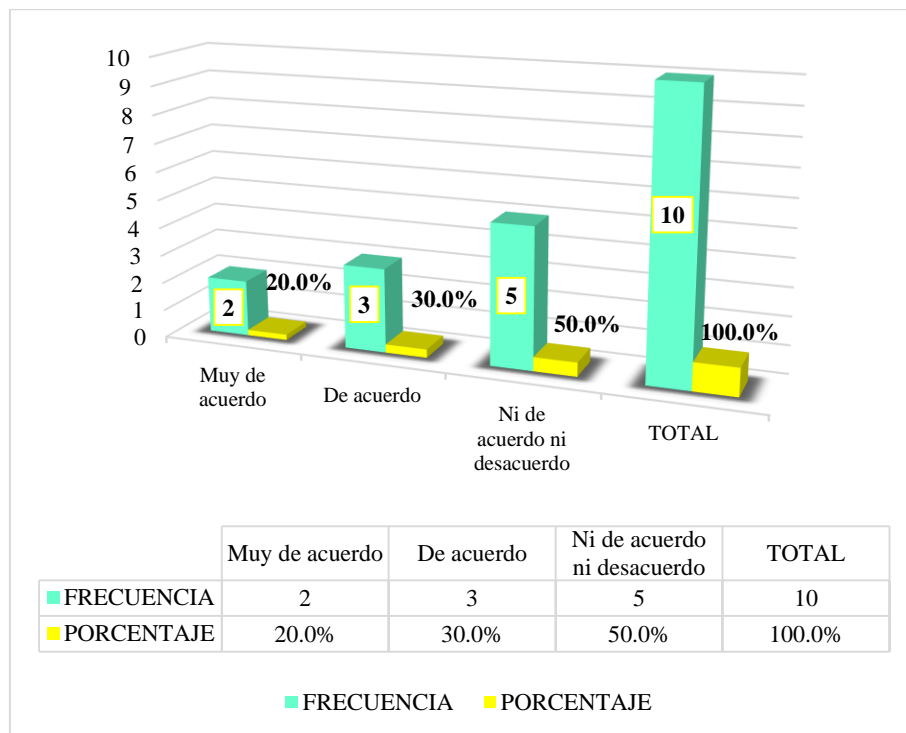
Conoce algo referente al control interno

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|------------------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Muy de acuerdo | 2 | 20,0 | 20,0 | 20,0 |
| | De acuerdo | 3 | 30,0 | 30,0 | 50,0 |
| | Ni de acuerdo, ni desacuerdo | 5 | 50,0 | 50,0 | 100,0 |
| | Total | 10 | 100,0 | 100,0 | |

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 2:



Nota: Según la Tabla y Gráfico 2, nos da a conocer que conocen algo referente al control interno, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados conocen algo referente al control interno.

Tabla 3

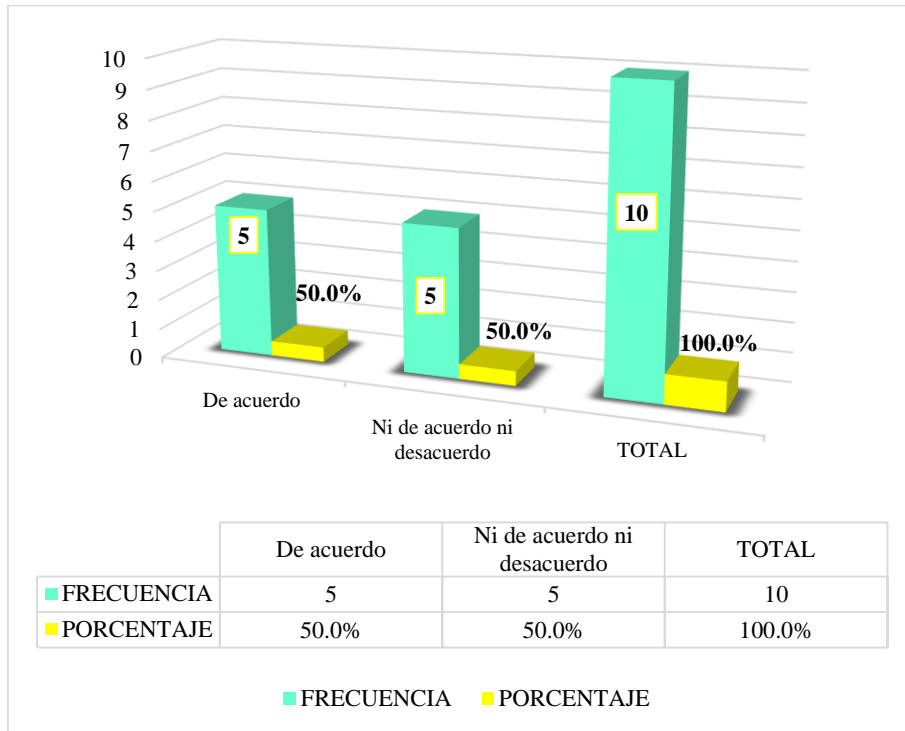
Cree que con el control interno mejoraría la gestión en la empresa

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|------------------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | De acuerdo | 5 | 50,0 | 50,0 | 50,0 |
| | Ni de acuerdo, ni desacuerdo | 5 | 50,0 | 50,0 | 100,0 |
| | Total | 10 | 100,0 | 100,0 | |

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 3:



Nota: Según la Tabla y Gráfico 3, nos da a conocer que con el control interno mejoraría la gestión en la empresa, la cual presenta una calificación de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados que con el control interno mejoraría la gestión en la empresa.

Tabla 4

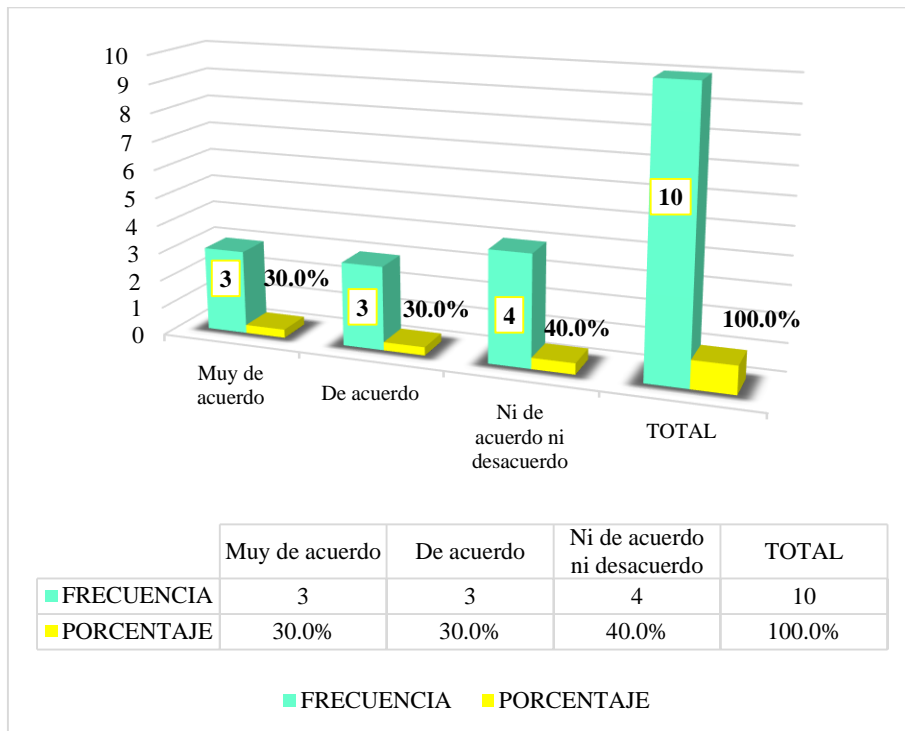
Cree usted que contar con un eficiente control interno garantizaría la detección de riesgos en la empresa

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|------------------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Muy de acuerdo | 3 | 30,0 | 30,0 | 30,0 |
| | De acuerdo | 3 | 30,0 | 30,0 | 60,0 |
| | Ni de acuerdo, ni desacuerdo | 4 | 40,0 | 40,0 | 100,0 |
| | Total | 10 | 100,0 | 100,0 | |

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 4:



Nota: Según la Tabla y Gráfico 4, nos da a conocer que contar con un eficiente control interno garantizaría la detección de riesgos en la empresa, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Esto indica que para los encuestados que contar con un eficiente control interno garantizaría la detección de riesgos en la empresa.

Tabla 5

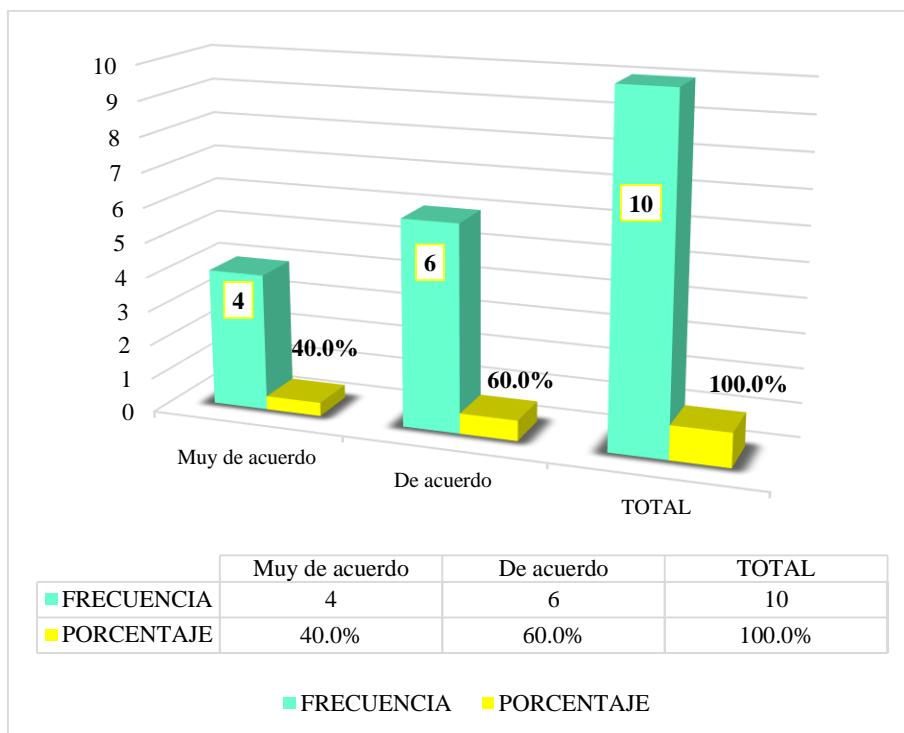
Desearían que la empresa implemente un control interno

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|----------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Muy de acuerdo | 4 | 40,0 | 40,0 | 40,0 |
| | De acuerdo | 6 | 60,0 | 60,0 | 100,0 |
| | Total | 10 | 100,0 | 100,0 | |

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 5:



Nota: Según la Tabla y Gráfico 5, nos da a conocer que desearían que la empresa implemente un control interno, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0% y de acuerdo en un 60.0%. Esto indica que para los encuestados desearían que la empresa implemente un control interno.

Tabla 6

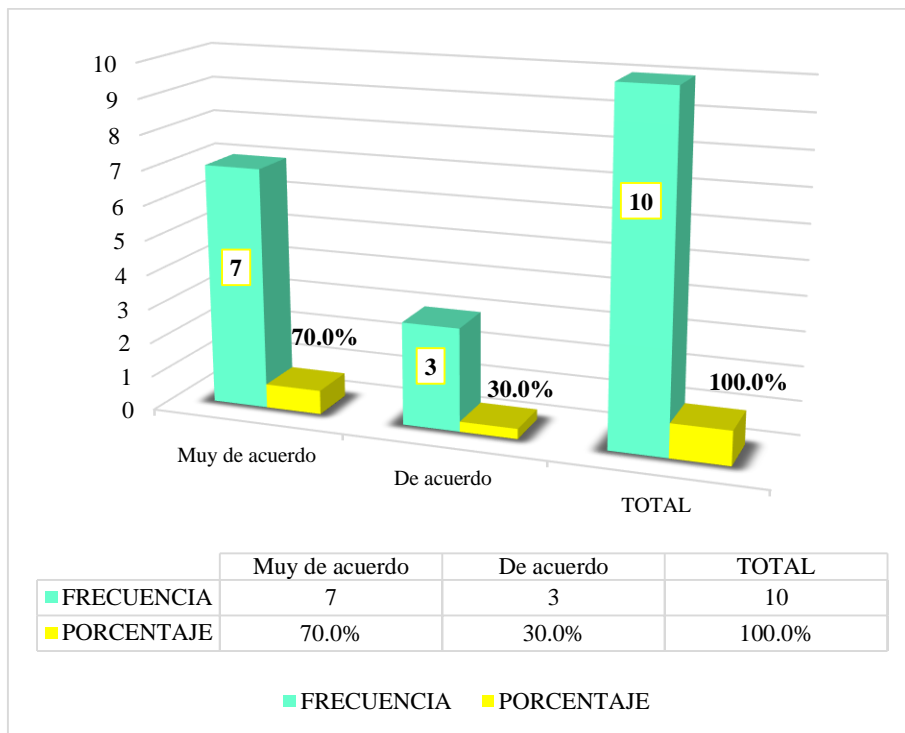
Estarían dispuestos a ser capacitados acerca del control interno

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|----------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Muy de acuerdo | 7 | 70,0 | 70,0 | 70,0 |
| | De acuerdo | 3 | 30,0 | 30,0 | 100,0 |
| | Total | 10 | 100,0 | 100,0 | |

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 6:



Nota: Según la Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que están dispuestos a ser capacitados acerca del control interno, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 70.0% y de acuerdo en un 30.0%. Esto indica que para los encuestados desearían que están dispuestos a ser capacitados acerca del control interno.

Tabla 7

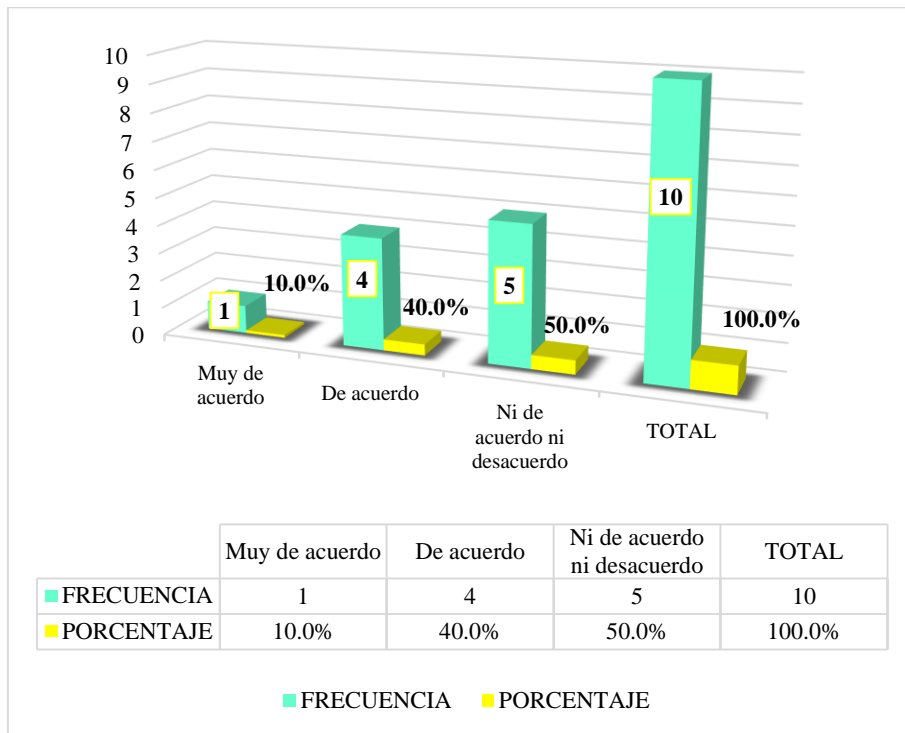
Cree usted que es importante para la empresa llevar un sistema de mecanismos de control interno

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|------------------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Muy de acuerdo | 1 | 10,0 | 10,0 | 10,0 |
| | De acuerdo | 4 | 40,0 | 40,0 | 50,0 |
| | Ni de acuerdo, ni desacuerdo | 5 | 50,0 | 50,0 | 100,0 |
| | Total | 10 | 100,0 | 100,0 | |

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 7:



Nota: Según la Tabla y Gráfico 7, nos da a conocer que es importante para la empresa llevar un sistema de mecanismos de control interno, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados que es importante para la empresa llevar un sistema de mecanismos de control interno.

Tabla 8

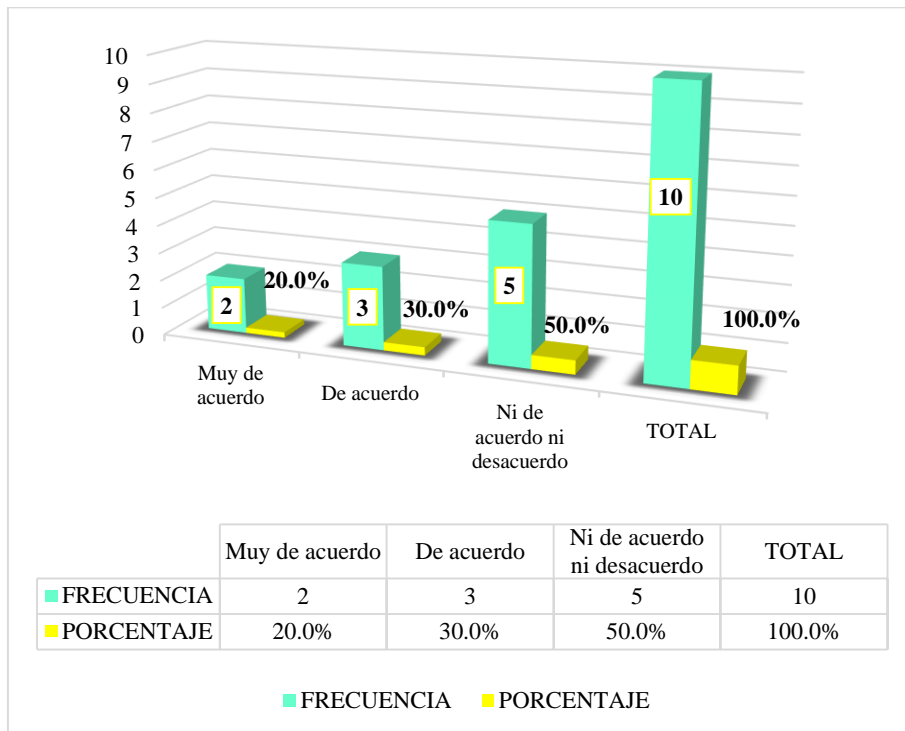
Cree usted que el control interno es reconocido a nivel mundial como una herramienta esencial en la dirección de toda organización

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|------------------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Muy de acuerdo | 2 | 20,0 | 20,0 | 20,0 |
| | De acuerdo | 3 | 30,0 | 30,0 | 50,0 |
| | Ni de acuerdo, ni desacuerdo | 5 | 50,0 | 50,0 | 100,0 |
| | Total | 10 | 100,0 | 100,0 | |

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 8:



Nota: Según la Tabla y Gráfico 8, nos da a conocer que el control interno es reconocido a nivel mundial como una herramienta esencial en la dirección de toda organización, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto indica que para

los encuestados que el control interno es reconocido a nivel mundial como una herramienta esencial en la dirección de toda organización.

Resultado respecto al Objetivo Específico 2: Determinar las características del financiamiento de la Micro y pequeña empresa del sector servicio “Expreso Sánchez” S.R.L. – 2020.

Tabla 9

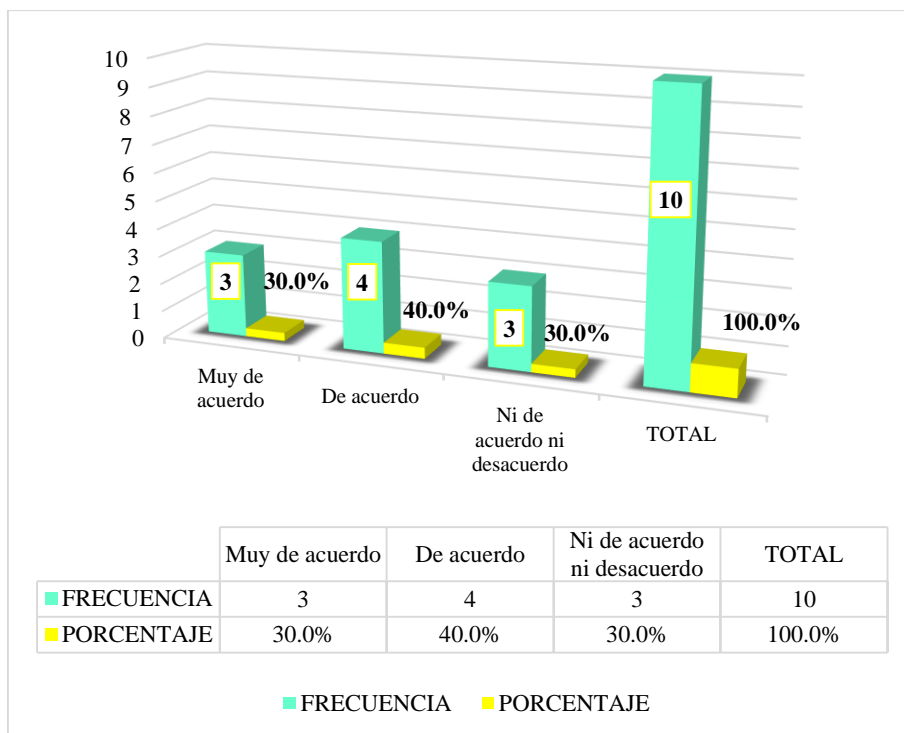
Cree usted que el financiamiento influye en las MYPES

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|------------------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Muy de acuerdo | 3 | 30,0 | 30,0 | 30,0 |
| | De acuerdo | 4 | 40,0 | 40,0 | 70,0 |
| | Ni de acuerdo, ni desacuerdo | 3 | 30,0 | 30,0 | 100,0 |
| | Total | 10 | 100,0 | 100,0 | |

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 9:



Nota: Según la Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que el financiamiento influye en las MYPES, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Esto indica que para los encuestados que el financiamiento influye en las MYPES.

Tabla 10

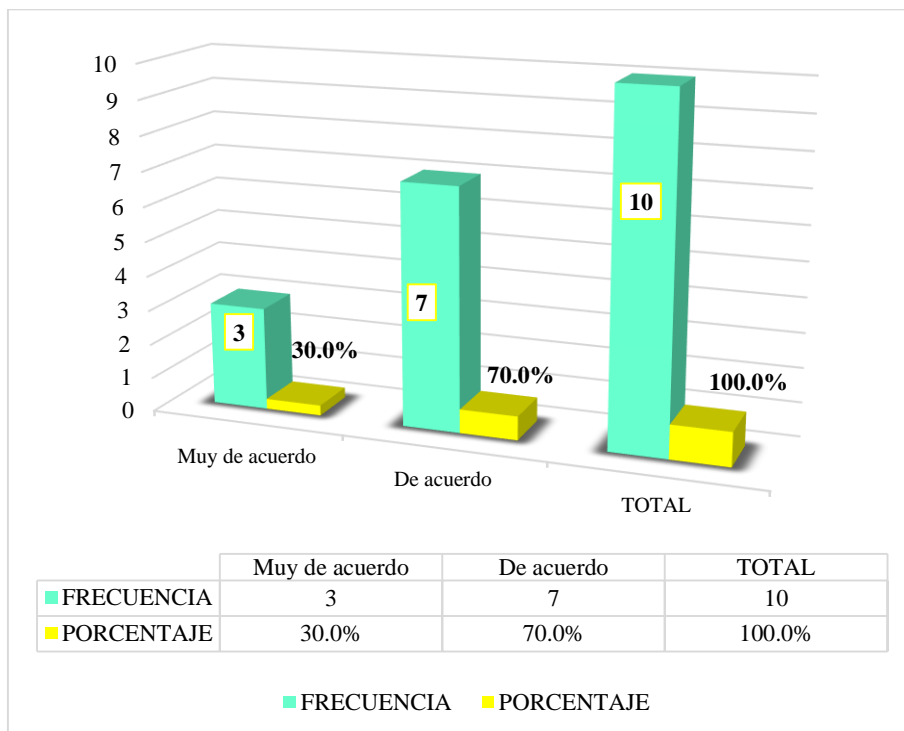
Cree usted que la empresa necesita financiamiento

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|----------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Muy de acuerdo | 3 | 30,0 | 30,0 | 30,0 |
| | De acuerdo | 7 | 70,0 | 70,0 | 100,0 |
| | Total | 10 | 100,0 | 100,0 | |

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 10:



Nota: Según la Tabla y Gráfico 10, nos da a conocer que la empresa necesita financiamiento, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0% y de

acuerdo en un 70.0%. Esto indica que para los encuestados que la empresa necesita financiamiento.

Tabla 11

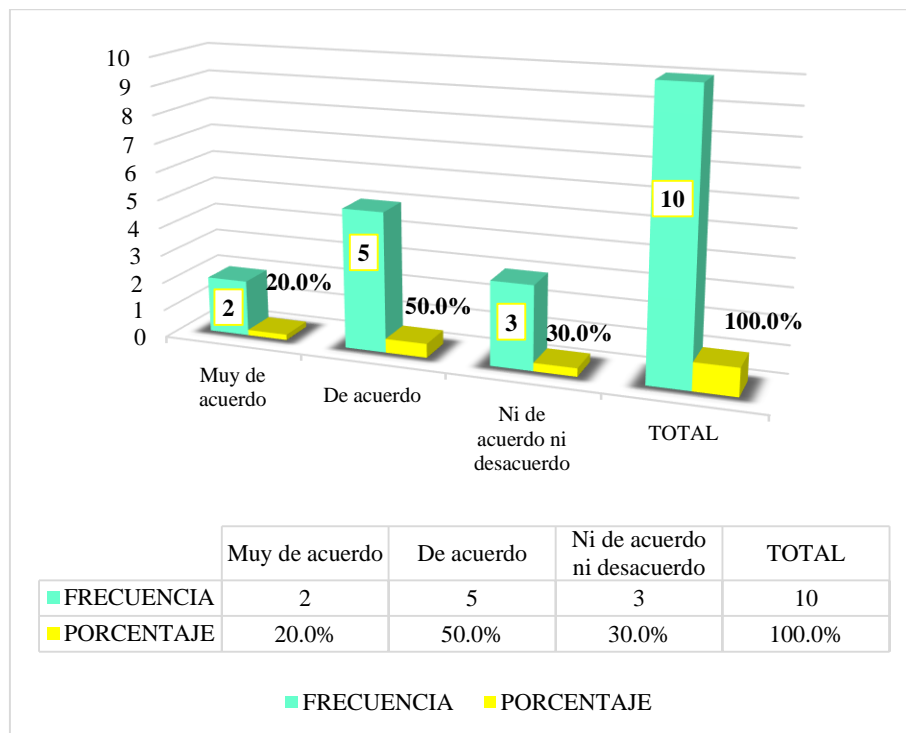
Acudirían a entidades bancarias para adquirir un financiamiento

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|------------------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Muy de acuerdo | 2 | 20,0 | 20,0 | 20,0 |
| | De acuerdo | 5 | 50,0 | 50,0 | 70,0 |
| | Ni de acuerdo, ni desacuerdo | 3 | 30,0 | 30,0 | 100,0 |
| | Total | 10 | 100,0 | 100,0 | |

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 11:



Nota: Según la Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer que acudirían a entidades bancarias para adquirir un financiamiento, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un

30.0%. Esto indica que para los encuestados que acudirían a entidades bancarias para adquirir un financiamiento.

Tabla 12

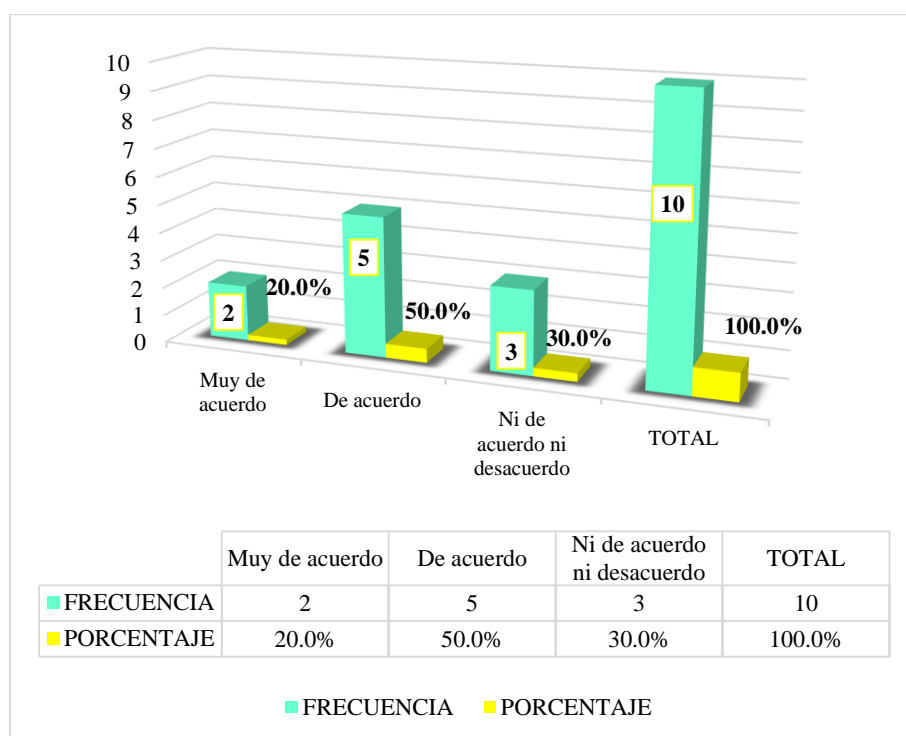
El tiempo que solicitaría el financiamiento sería para un corto plazo

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|------------------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Muy de acuerdo | 2 | 20,0 | 20,0 | 20,0 |
| | De acuerdo | 5 | 50,0 | 50,0 | 70,0 |
| | Ni de acuerdo, ni desacuerdo | 3 | 30,0 | 30,0 | 100,0 |
| | Total | 10 | 100,0 | 100,0 | |

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 12:



Nota: Según la Tabla y Gráfico 12, nos da a conocer que el tiempo que solicitaría el financiamiento sería para un corto plazo, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un

30.0%. Esto indica que para los encuestados que el tiempo que solicitaría el financiamiento sería para un corto plazo.

Tabla 13

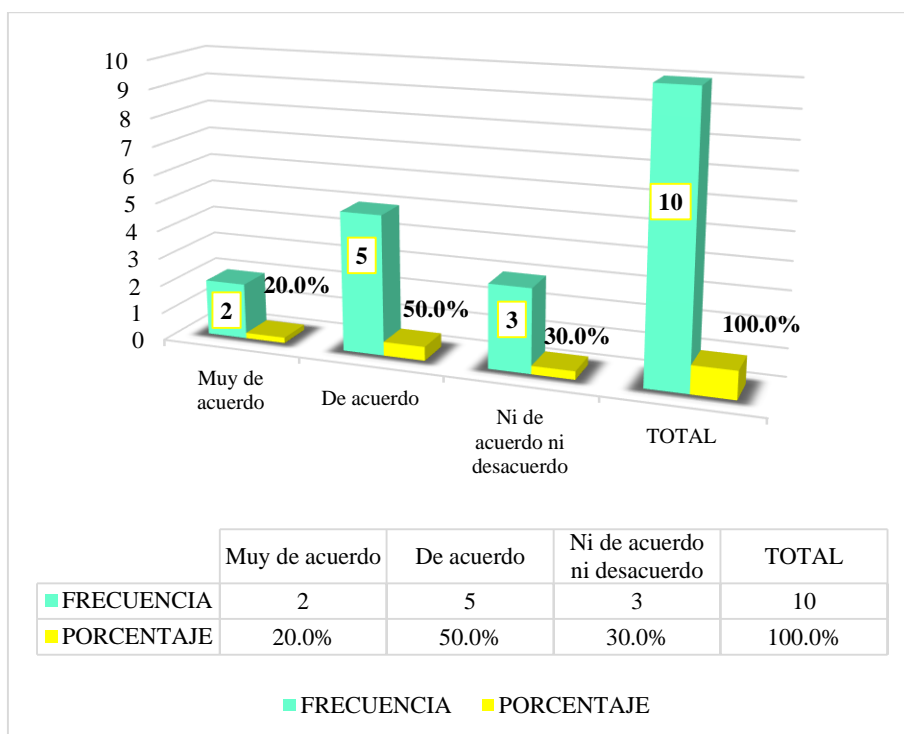
El financiamiento que adquiriría lo invertiría en adquisiciones de activos fijos

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|------------------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Muy de acuerdo | 2 | 20,0 | 20,0 | 20,0 |
| | De acuerdo | 5 | 50,0 | 50,0 | 70,0 |
| | Ni de acuerdo, ni desacuerdo | 3 | 30,0 | 30,0 | 100,0 |
| | Total | 10 | 100,0 | 100,0 | |

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 13:



Nota: Según la Tabla y Gráfico 13, nos da a conocer que el financiamiento que adquiriría lo invertiría en adquisiciones de activos fijos, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni

desacuerdo en un 30.0%. Esto indica que para los encuestados que el financiamiento que adquiriría lo invertiría en adquisiciones de activos fijos.

Tabla 14

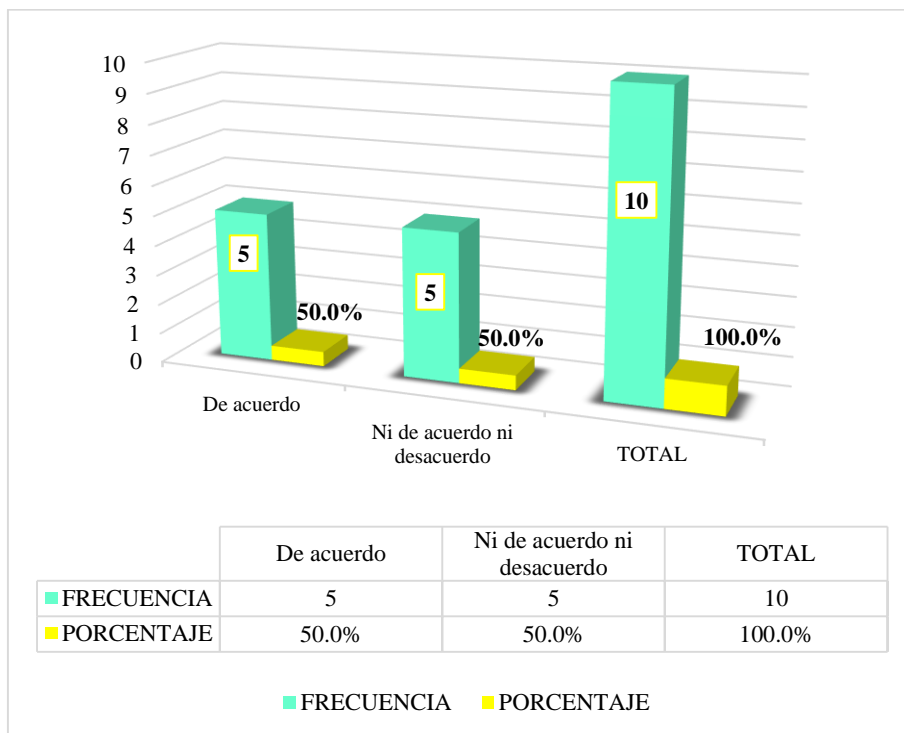
Pagaría por el financiamiento adquirido una tasa de interés de 1 a 4%

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|------------------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | De acuerdo | 5 | 50,0 | 50,0 | 50,0 |
| | Ni de acuerdo, ni desacuerdo | 5 | 50,0 | 50,0 | 100,0 |
| | Total | 10 | 100,0 | 100,0 | |

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 14:



Nota: Según la Tabla y Gráfico 14, nos da a conocer que pagarían por el financiamiento adquirido una tasa de interés de 1 a 4%, la cual presenta una calificación de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados que pagarían por el financiamiento adquirido una tasa de interés de 1 a 4%.

Tabla 15

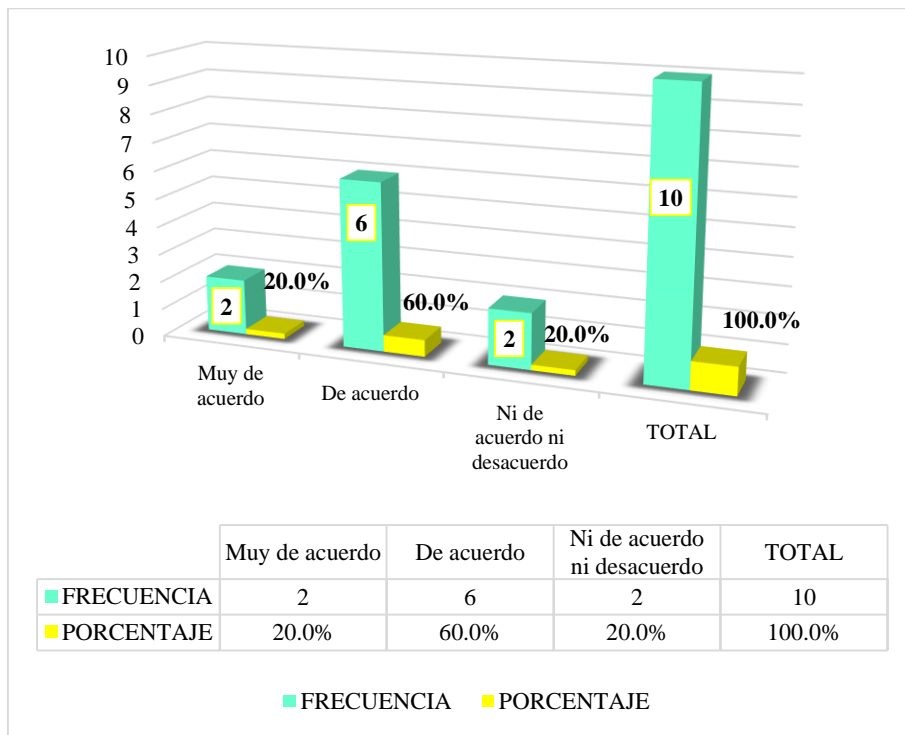
Cree usted que la empresa mejoraría gracias a los servicios financieros

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|------------------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Muy de acuerdo | 2 | 20,0 | 20,0 | 20,0 |
| | De acuerdo | 6 | 60,0 | 60,0 | 80,0 |
| | Ni de acuerdo, ni desacuerdo | 2 | 20,0 | 20,0 | 100,0 |
| | Total | 10 | 100,0 | 100,0 | |

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 15:



Nota: Según la Tabla y Gráfico 15, nos da a conocer que la empresa mejoraría gracias a los servicios financieros, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 60.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 20.0%. Esto indica que para los encuestados que la empresa mejoraría gracias a los servicios financieros.

Tabla 16

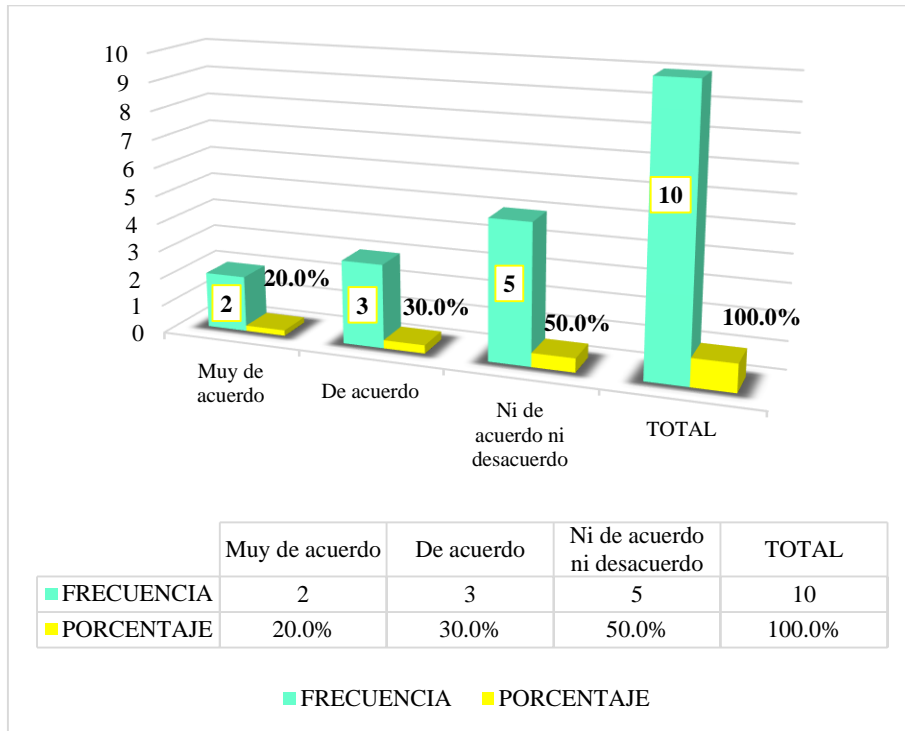
Cree usted que es limitado el acceso a créditos por parte de las entidades bancarias

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|------------------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Muy de acuerdo | 2 | 20,0 | 20,0 | 20,0 |
| | De acuerdo | 3 | 30,0 | 30,0 | 50,0 |
| | Ni de acuerdo, ni desacuerdo | 5 | 50,0 | 50,0 | 100,0 |
| | Total | 10 | 100,0 | 100,0 | |

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 16:



Nota: Según la Tabla y Gráfico 16, nos da a conocer que es limitado el acceso a créditos por parte de las entidades bancarias, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados que es limitado el acceso a créditos por parte de las entidades bancarias.

Resultado respecto al Objetivo Específico 3: Determinar las características de la rentabilidad de la Micro y pequeña empresa del sector servicio “Expreso Sánchez” S.R.L. – 2020.

Tabla 17

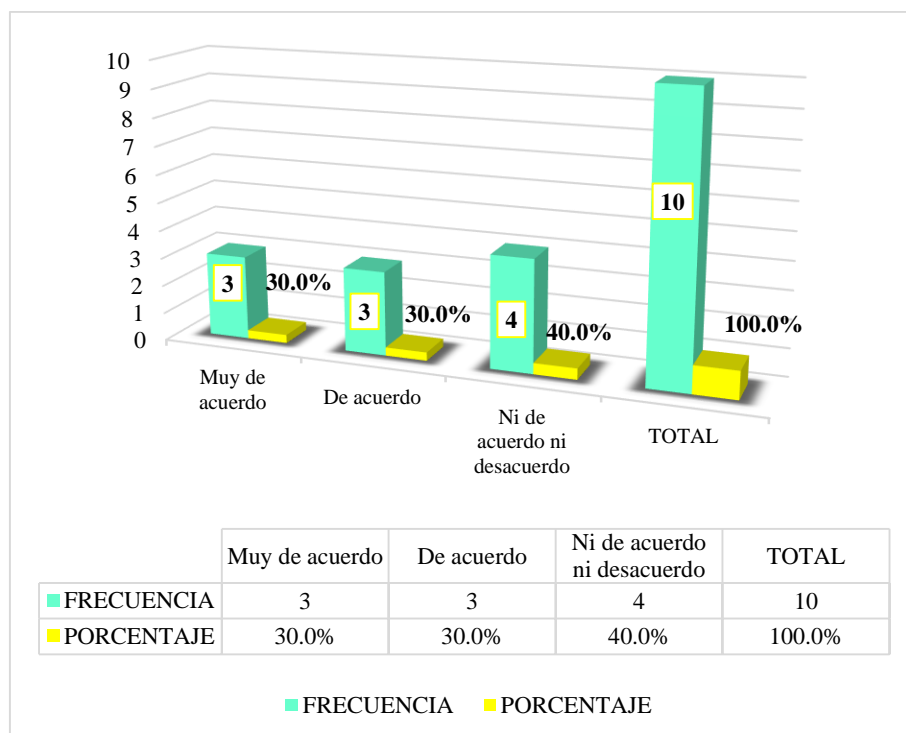
Cree usted que el crédito empresarial incide en la rentabilidad de las MYPES

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|------------------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Muy de acuerdo | 3 | 30,0 | 30,0 | 30,0 |
| | De acuerdo | 3 | 30,0 | 30,0 | 60,0 |
| | Ni de acuerdo, ni desacuerdo | 4 | 40,0 | 40,0 | 100,0 |
| | Total | 10 | 100,0 | 100,0 | |

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 17:



Nota: Según la Tabla y Gráfico 17, nos da a conocer que el crédito empresarial incide en la rentabilidad de las MYPES, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Esto

indica que para los encuestados que el crédito empresarial incide en la rentabilidad de las MYPES.

Tabla 18

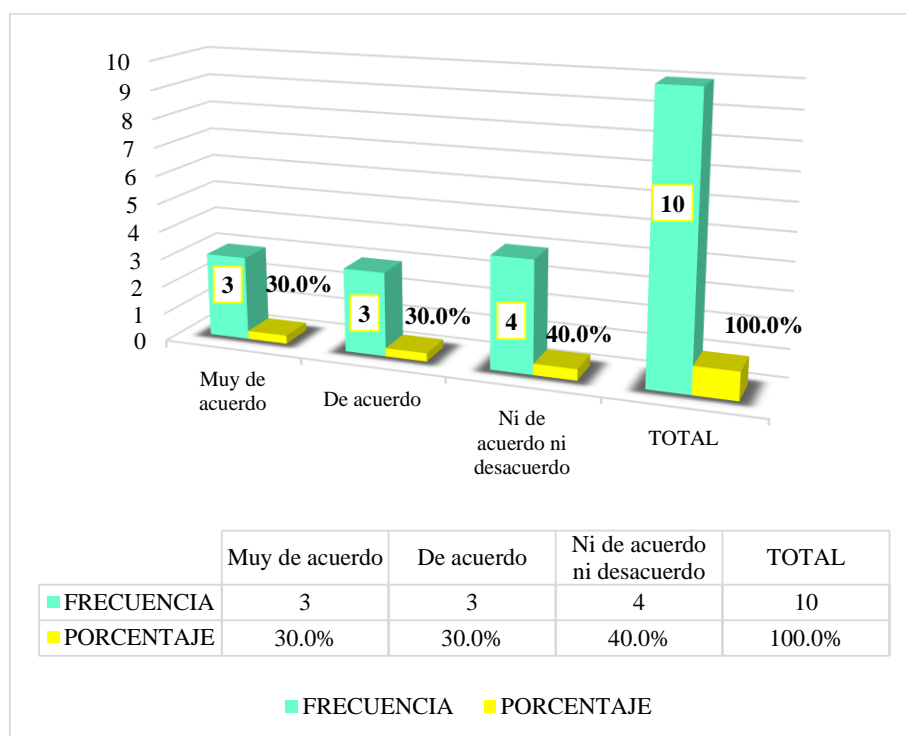
Cree usted que las capacitaciones es una estrategia para lograr la calidad y la rentabilidad

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|------------------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Muy de acuerdo | 3 | 30,0 | 30,0 | 30,0 |
| | De acuerdo | 3 | 30,0 | 30,0 | 60,0 |
| | Ni de acuerdo, ni desacuerdo | 4 | 40,0 | 40,0 | 100,0 |
| | Total | 10 | 100,0 | 100,0 | |

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 18:



Nota: Según la Tabla y Gráfico 18, nos da a conocer que las capacitaciones es una estrategia para lograr la calidad y la rentabilidad, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un

40.0%. Esto indica que para los encuestados que las capacitaciones es una estrategia para lograr la calidad y la rentabilidad.

Tabla 19

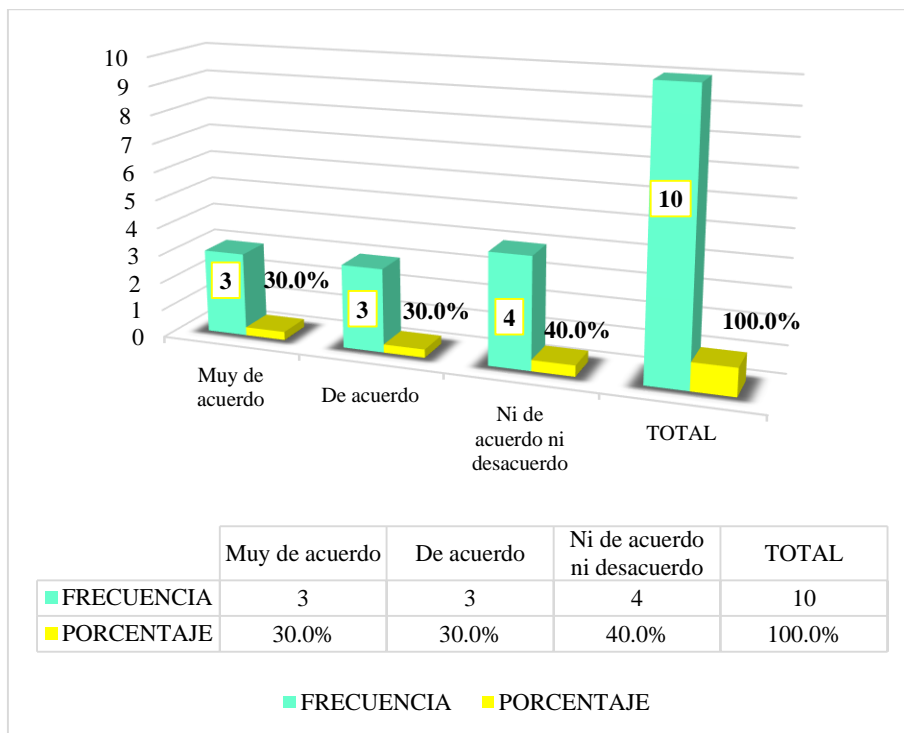
Cree que el financiamiento que adquirida mejora la rentabilidad

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|------------------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Muy de acuerdo | 3 | 30,0 | 30,0 | 30,0 |
| | De acuerdo | 3 | 30,0 | 30,0 | 60,0 |
| | Ni de acuerdo, ni desacuerdo | 4 | 40,0 | 40,0 | 100,0 |
| | Total | 10 | 100,0 | 100,0 | |

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 19:



Nota: Según la Tabla y Gráfico 19, nos da a conocer que el financiamiento que adquirida mejora la rentabilidad, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Esto

indica que para los encuestados que el financiamiento que adquirida mejora la rentabilidad.

Tabla 20

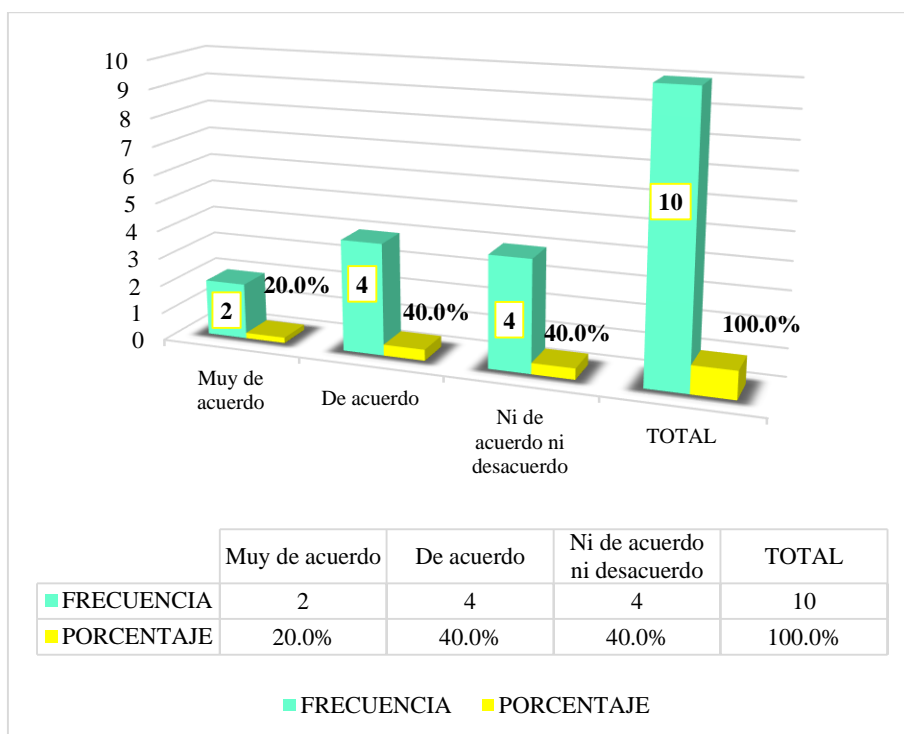
En los últimos años mejoró la rentabilidad de la empresa

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|------------------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Muy de acuerdo | 2 | 20,0 | 20,0 | 20,0 |
| | De acuerdo | 4 | 40,0 | 40,0 | 60,0 |
| | Ni de acuerdo, ni desacuerdo | 4 | 40,0 | 40,0 | 100,0 |
| | Total | 10 | 100,0 | 100,0 | |

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 20:



Nota: Según la Tabla y Gráfico 20, nos da a conocer que en los últimos años mejoró la rentabilidad de la empresa, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Esto indica que para los encuestados que en los últimos años mejoró la rentabilidad de la empresa.

Tabla 21

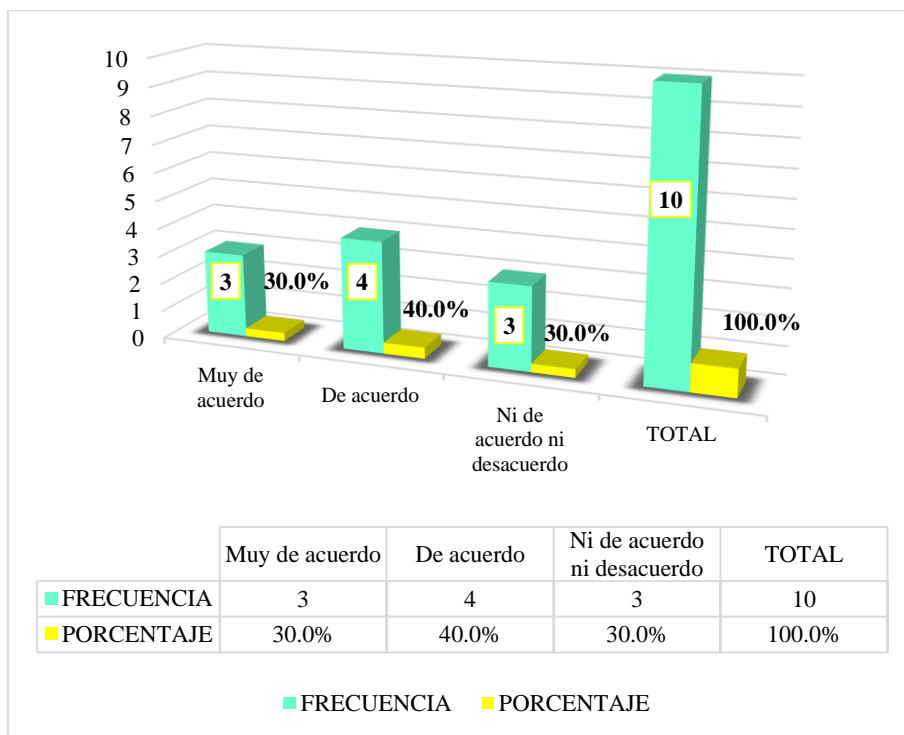
Cree que la rentabilidad mejora gracias a los tributos que pagan

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|------------------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Muy de acuerdo | 3 | 30,0 | 30,0 | 30,0 |
| | De acuerdo | 4 | 40,0 | 40,0 | 70,0 |
| | Ni de acuerdo, ni desacuerdo | 3 | 30,0 | 30,0 | 100,0 |
| | Total | 10 | 100,0 | 100,0 | |

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 21:



Nota: Según la Tabla y Gráfico 21, nos da a conocer que la rentabilidad mejora gracias a los tributos que pagan, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Esto indica que para los encuestados que la rentabilidad mejora gracias a los tributos que pagan.

Tabla 22

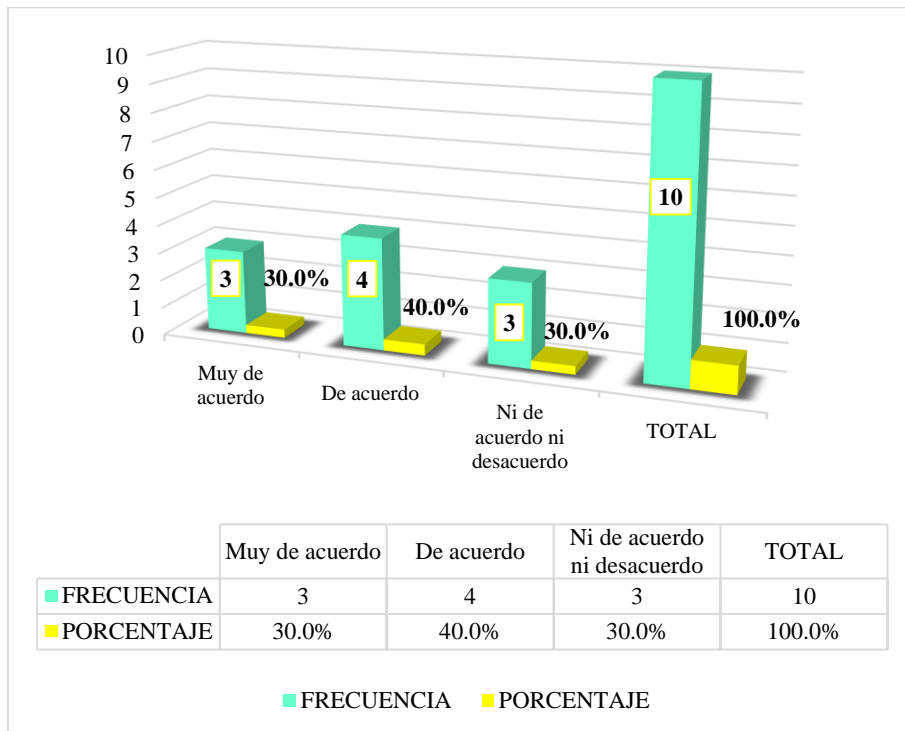
Cree usted que el financiamiento con capital propio influye directamente en obtener una rentabilidad de capital y patrimonio

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|------------------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Muy de acuerdo | 3 | 30,0 | 30,0 | 30,0 |
| | De acuerdo | 4 | 40,0 | 40,0 | 70,0 |
| | Ni de acuerdo, ni desacuerdo | 3 | 30,0 | 30,0 | 100,0 |
| | Total | 10 | 100,0 | 100,0 | |

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 22:



Nota: Según la Tabla y Gráfico 22, nos da a conocer que el financiamiento con capital propio influye directamente en obtener una rentabilidad de capital y patrimonio, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Esto indica que para los encuestados que el

financiamiento con capital propio influye directamente en obtener una rentabilidad de capital y patrimonio.

Tabla 23

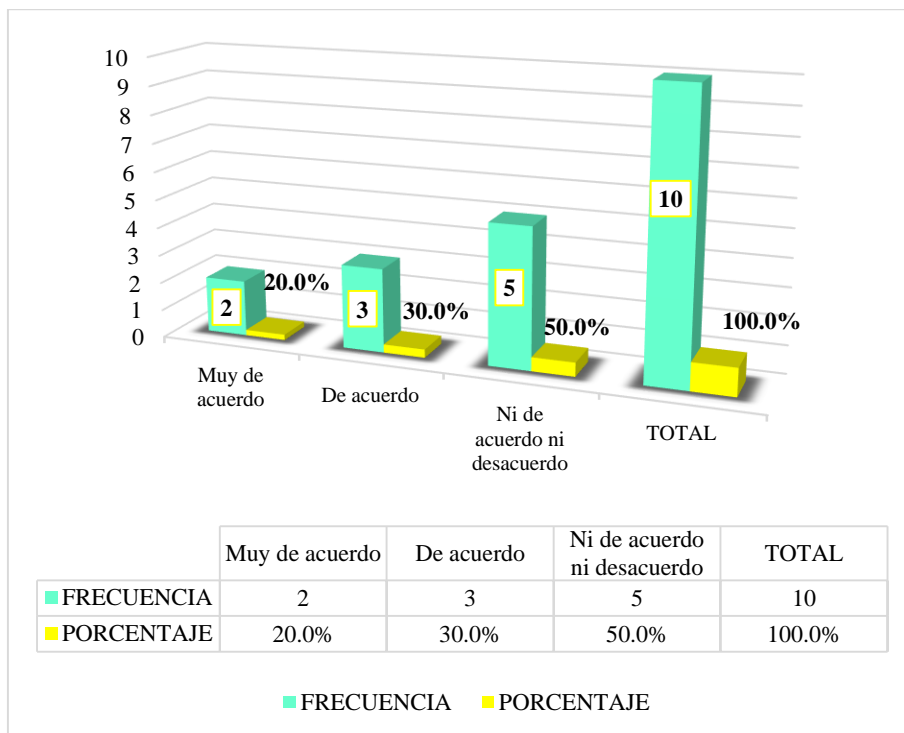
Cree que la rentabilidad mejora con el control interno

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|------------------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Muy de acuerdo | 2 | 20,0 | 20,0 | 20,0 |
| | De acuerdo | 3 | 30,0 | 30,0 | 50,0 |
| | Ni de acuerdo, ni desacuerdo | 5 | 50,0 | 50,0 | 100,0 |
| | Total | 10 | 100,0 | 100,0 | |

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 23:



Nota: Según la Tabla y Gráfico 23, nos da a conocer que la rentabilidad mejora con el control interno, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados que la rentabilidad mejora con el control interno.

Tabla 24

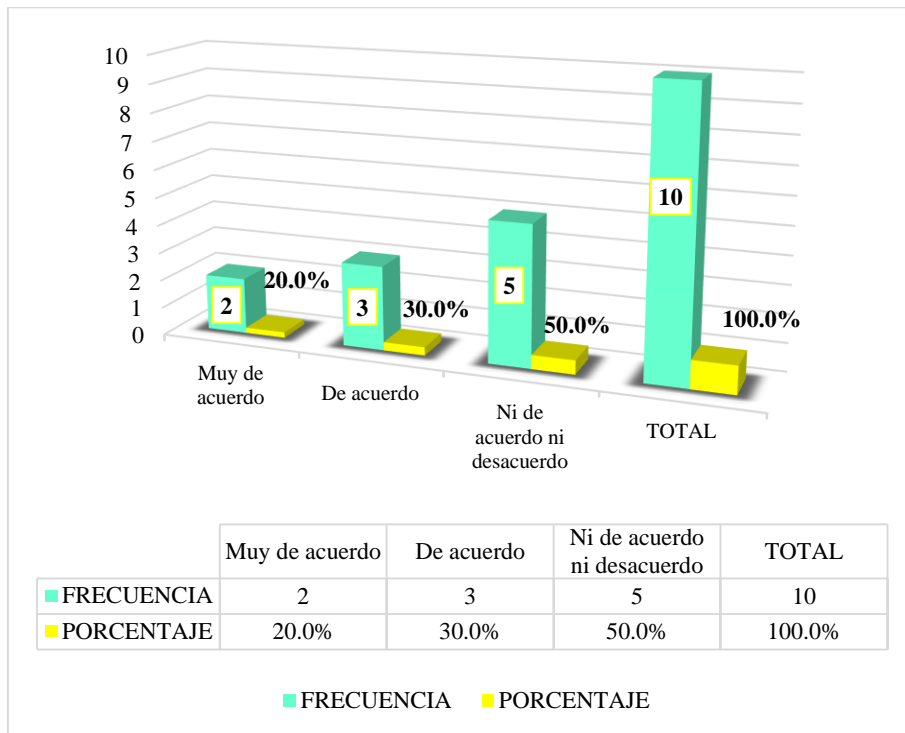
Cree usted que la rentabilidad es el desarrollo de la venta directa y producción de la mercadería de las empresas para obtener beneficios

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|------------------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Muy de acuerdo | 2 | 20,0 | 20,0 | 20,0 |
| | De acuerdo | 3 | 30,0 | 30,0 | 50,0 |
| | Ni de acuerdo, ni desacuerdo | 5 | 50,0 | 50,0 | 100,0 |
| | Total | 10 | 100,0 | 100,0 | |

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 24:



Nota: Según la Tabla y Gráfico 24, nos da a conocer que la rentabilidad es el desarrollo de la venta directa y producción de la mercadería de las empresas para obtener beneficios, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los

encuestados que la rentabilidad es el desarrollo de la venta directa y producción de la mercadería de las empresas para obtener beneficios.

5.2. Análisis de resultados

Resultado respecto al Objetivo Específico 1: De acuerdo presentado en la investigación se pudo determinar las características del Control Interno, de la Micro y pequeña empresa del sector servicio “Expreso Sánchez” S.R.L. – 2020.

- Según la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que la empresa cuenta con un control interno, la cual presenta una calificación en desacuerdo en un 50.0% y muy en desacuerdo en un 50.0%. El resultado concuerda con el autor **Quichca (2019)** el 100% afirman que la empresa no cuenta con un control interno.
- Según la Tabla y Gráfico 2, nos da a conocer que conocen algo referente al control interno, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. El resultado concuerda con el autor **Quichca (2019)** El 100% si conocen algo referente al control interno.
- Según la Tabla y Gráfico 3, nos da a conocer que con el control interno mejoraría la gestión en la empresa, la cual presenta una calificación de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. El resultado concuerda con el autor **Paredes (2019)** El 100% afirman que control interno mejora la gestión de la empresa.
- Según la Tabla y Gráfico 4, nos da a conocer que contar con un eficiente control interno garantizaría la detección de riesgos en la empresa, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. El resultado concuerda con el autor **Benavente (2019)** al no contar con un eficiente sistema de control interno no garantizan la detección

de riesgos, por lo que es necesario que estas desarrollen los lineamientos generales para implantar el Control Interno en las empresas de transporte antes descritos, para así mejorar las funciones, procedimientos y cumplimiento de los objetivos de las empresas de transporte en la Región Puno.

- Según la Tabla y Gráfico 5, nos da a conocer que desearían que la empresa implemente un control interno, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0% y de acuerdo en un 60.0%. El resultado concuerda con el autor **Rodríguez (2019)** El 72,2% (13) menciona que desearía contar con control interno.
- Según la Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que están dispuestos a ser capacitados acerca del control interno, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 70.0% y de acuerdo en un 30.0%. El resultado concuerda con el autor **Rodríguez (2019)** El 72,2% (13) menciona que si está dispuesto a ser capacitado en control interno.
- Según la Tabla y Gráfico 7, nos da a conocer que es importante para la empresa llevar un sistema de mecanismos de control interno, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. El resultado concuerda con los autores **Carrera & Zambrano (2016)** Es importante para una agencia de viajes llevar un sistema de mecanismos de control interno en la aérea administrativa u operativa.
- Según la Tabla y Gráfico 8, nos da a conocer que el control interno es reconocido a nivel mundial como una herramienta esencial en la dirección de toda organización, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. El resultado

concuerta con los autores **Mendoza, García, Delgado, & Barreiro (2018)** El control interno es reconocido a nivel mundial como una herramienta esencial en la dirección de toda organización, ya que le permite contar con seguridad del cumplimiento de los objetivos.

Resultado respecto al Objetivo Específico 2: De acuerdo presentado en la investigación se pudo determinar las características del financiamiento de la Micro y pequeña empresa del sector servicio “Expreso Sánchez” S.R.L. – 2020.

- Según la Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que el financiamiento influye en las MYPES, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. El resultado concuerda con el autor **Pretel (2016)** El financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE en la provincia de Huamanga.
- Según la Tabla y Gráfico 10, nos da a conocer que la empresa necesita financiamiento, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0% y de acuerdo en un 70.0%. El resultado concuerda con el autor **Paredes (2019)** El 100% afirman que la empresa si necesita financiarse.
- Según la Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer que acudirían a entidades bancarias para adquirir un financiamiento, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. El resultado concuerda con el autor **Paredes (2019)** El 80% afirman que acudieron para obtener el financiamiento a las entidades bancarias.
- Según la Tabla y Gráfico 12, nos da a conocer que el tiempo que solicitaría el financiamiento seria para un corto plazo, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en

un 30.0%. El resultado concuerda con el autor **Quichca (2019)** Un 73% el tiempo del crédito que solicitaron fue a corto plazo.

- Según la Tabla y Gráfico 13, nos da a conocer que el financiamiento que adquiriría lo invertiría en adquisiciones de activos fijos, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. El resultado concuerda con el autor **Viera (2019)** El 84.06% manifestaron que regularmente, los microempresarios del sector transporte, solicitan financiamiento para adquisición de activos fijos.
- Según la Tabla y Gráfico 14, nos da a conocer que pagarían por el financiamiento adquirido una tasa de interés de 1 a 4%, la cual presenta una calificación de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. El resultado concuerda con el autor **Rodríguez (2019)** El 44,4% (8) de los representantes encuestados su tasa de interés es de 1 al 4%.
- Según la Tabla y Gráfico 15, nos da a conocer que la empresa mejoraría gracias a los servicios financieros, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 60.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 20.0%. El resultado concuerda con el autor **Paredes (2019)** El 53% afirman que los ingresos de su empresa si han mejorado gracias a los servicios financieros.
- Según la Tabla y Gráfico 16, nos da a conocer que es limitado el acceso a créditos por parte de las entidades bancarias, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. El resultado concuerda con el autor **Palomino (2019)** afirma que es limitado el acceso al crédito comercial por parte de los bancos ya que no se otorgan

las facilidades, esto se debe a que las pequeñas empresas son consideradas de alto riesgo al no poseer garantías.

Resultado respecto al Objetivo Específico 3: De acuerdo presentado en la investigación se pudo determinar las características de la rentabilidad de la Micro y pequeña empresa del sector servicio “Expreso Sánchez” S.R.L. – 2020.

- Según la Tabla y Gráfico 17, nos da a conocer que el crédito empresarial incide en la rentabilidad de las MYPES, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. El resultado concuerda con el autor **Pardo (2019)** el 73% de los encuestados consideran que el crédito empresarial incide en la rentabilidad de las empresas.
- Según la Tabla y Gráfico 18, nos da a conocer que las capacitaciones es una estrategia para lograr la calidad y la rentabilidad, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. El resultado concuerda con el autor **Pardo (2019)** el 77% consideran que la capacitación es una estrategia para lograr la calidad y la rentabilidad.
- Según la Tabla y Gráfico 19, nos da a conocer que el financiamiento que adquirida mejora la rentabilidad, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. El resultado concuerda con el autor **Rodríguez (2019)** El 38,9% (7) menciona que el financiamiento mejora la rentabilidad.
- Según la Tabla y Gráfico 20, nos da a conocer que en los últimos años mejoro la rentabilidad de la empresa, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. El

resultado concuerda con el autor **Rodríguez (2019)** El 55,6% (10) menciona que la rentabilidad ha mejorado los últimos años.

- Según la Tabla y Gráfico 21, nos da a conocer que la rentabilidad mejora gracias a los tributos que pagan, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. El resultado concuerda con el autor **Rodríguez (2019)** El 66,7% (12) menciona que la rentabilidad ha mejorado con los tributos que pago.
- Según la Tabla y Gráfico 22, nos da a conocer que el financiamiento con capital propio influye directamente en obtener una rentabilidad de capital y patrimonio, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. El resultado concuerda con el autor **Miranda & Mucha (2017)** El financiamiento con capital propio de las empresas abarroteras del distrito de Ayacucho, ha influenciado directamente en obtener una rentabilidad de capital de trabajo, patrimonial y crear el valor de los recursos invertidos con un grado de correlación muy buena.
- Según la Tabla y Gráfico 23, nos da a conocer que la rentabilidad mejora con el control interno, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. El resultado concuerda con el autor **Rodríguez (2019)** El 72,2% (13) menciona que la rentabilidad ha mejorado con el control interno.
- Según la Tabla y Gráfico 24, nos da a conocer que la rentabilidad es el desarrollo de la venta directa y producción de la mercadería de las empresas para obtener beneficios, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. El resultado

concuerta con los autores **Puente y Viñan (2017)** afirman que la rentabilidad es el desarrollo de la venta directa y producción de la mercadería de las empresas para obtener beneficios.

VI. CONCLUSIONES

6.1. Respecto al Objetivo Especifico 1:

Se llamará control interno, al conjunto de acciones, políticas, procedimientos, normas y métodos, entre otros.

Se agrega deben implementar un sistema de control interno adecuado que les ayude a cumplir con los objetivos, para mejorar el aprovechamiento de los recursos utilizados y mejorar el manejo administrativo de la empresa y así minimizar las pérdidas.

6.2. Respecto al Objetivo Especifico 2:

Se determinó que el financiamiento es un motor importante para el desarrollo de la economía, pues permite que las empresas puedan acceder a los recursos para llevar a cabo sus actividades, planificar su futuro o expandirse.

Se agrega el financiamiento otorgado a las MYPES en el Perú es muy importante ya que mejora en invertir en infraestructura del negocio, brindando una mejor calidad de servicio a los clientes.

6.3. Respecto al Objetivo Especifico 3:

La rentabilidad mejora la eficacia de la empresa y que una inversión adecuada de los ingresos mejora la rentabilidad de que es un factor importante para la empresa, porque al obtener mayor utilidad se puede extenderse con sucursales a nivel nacional.

Se agrega, se puede decir que la rentabilidad del negocio es buena, gracias al empuje de la inversión y a la vez moviliza una serie de medios y recursos humanos.

VII. RECOMENDACIONES

- El control interno dentro de las empresas permitirá seguir mejorando y proveer las indicaciones pertinentes lo que generará una tranquilidad por la parte gerencial de la empresa.
- Se recomienda distribuir adecuadamente el préstamo que permita la distribución correcta en los sectores de la empresa que necesite una inyección capital.
- Que al momento de generar rentabilidad en un negocio, se evalúa si el financiamiento aporta a este, por ello se propone un análisis del impacto del financiamiento en la rentabilidad.

ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS:

Acosta, M. (24 de Enero de 2020). *¿Qué es el control interno y por qué es importante?*

Obtenido de <https://www.marsh.com/co/insights/risk-in-context/control-interno-empresarial.html#:~:text=El%20Control%20Interno%20es%20un,de%20cumplimiento%20de%20la%20entidad>.

Angulo López, E. (2012). *Metodología cuantitativa*. Obtenido de

http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2012/eal/metodologia_cuantitativa.html

Atauje Calderón, T. (30 de Diciembre de 2014). *Universo, población y muestra*.

Obtenido de <https://es.slideshare.net/TomsCaldern/universo-poblacin-y-muestra>

Barcena, A. (2018). MIPYMES en América Latina Un frágil desempeño y nuevos desafíos para las políticas de fomento. *Cepal*.

Benavente Cusacan, C. J. (2019). *Implementación del sistema de control interno en*

las empresas de transporte en la región puno en el período 2016-2017. Tesis para optar el grado académico de magister scientiae en Contabilidad y Administración, Universidad Nacional del Antiplano, Escuela de Posgrado, Puno-Perú. Obtenido de

http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/11744/Claudia_Jeanette_Benavente_Cusacani.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Boscan , M., & Sandra, M. (2009). Estrategias de financiamiento para el desarrollo endógeno del sector confección zuliano. *Revista de estudios interdisciplinarios*

en ciencias sociales, 11(3), 17. Obtenido de
file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/Dialnet-
FinanciamientoUtilizadoPorLasPequeñasYMedianasEmpr-
6430961%20(2).pdf

Brealey Myers , M. (2007). *Principios de Finanzas Corporativas*. Obtenido de
file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/Dialnet-
FinanciamientoUtilizadoPorLasPequeñasYMedianasEmpr-
6430961%20(8).pdf

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

Chagerben, L., Yagual, A., & Hidalgo, J. (2017). La importancia del financiamiento
en el sector microempresario. *Dom. Cien., Vol. 3, No. 2*, 783-798.

Córdoba, M. (2016). *Gestión financiera*. Colombia: ECOE Ediciones.

Del Toro, J., Fonteboa, A., Armada, E., & Santos, C. (2005). *Control Interno*. La
Habana, Cuba: Centro de Estudios Contables Financieros y de Seguros.

Di Russo, L. (2015). *Introducción a la contabilidad*. Argentina: Universidad Nacional
del Litoral.

- Drimer, R. L. (2008). *Teoría del financiamiento: evaluación y aportes*. Tesis de Doctoral, Universidad de Buenos Aires, Facultad de Ciencias Económicas Biblioteca "Alfredo L. Palacios", Argentina. Obtenido de http://bibliotecadigital.econ.uba.ar/download/tesis/1501-1199_DrimerRL.pdf
- Escalante, N. (16 de Mayo de 2017). En Ayacucho 80% de empresas creadas están destinados al fracaso. *Correo*, pág. 1. Obtenido de <https://diariocorreo.pe/edicion/ayacucho/en-ayacucho-80-de-empresas-creadas-estan-destinados-al-fracaso-749942/>
- Estupiñan Gaitan, R. (2015). *Control Interno y fraudes*. Bogotá: Ecoe Ediciones. Obtenido de <https://www.ecoediciones.com/libros/libros-de-auditoria/control-interno-y-fraudes-3ra-edicion/>
- Estupiñán, R. (2006). *Control interno y fraudes. 2da Ed.* Bogotá, Colombia: ECOE Ediciones.
- Gitman, L. J., & Zutter, C. J. (2012). *Principio de administración financiera*. México: Pearson. Obtenido de <https://educativopracticas.files.wordpress.com/2014/05/principios-de-administracion-financiera.pdf>
- Gomero Gonzales, N. A. (2015). *Concentración de las MYPES y su impacto en el Crecimiento Económico*. Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Facultad de Ciencias Contables, Lima-Perú. Obtenido de [file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/11597-Texto%20del%20art%C3%ADculo-40456-1-10-20160327%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/11597-Texto%20del%20art%C3%ADculo-40456-1-10-20160327%20(1).pdf)
- Gutiérrez, B., & Duque, M. (2017). Análisis de los factores que inciden en la medición del desempeño empresarial. *Unilibre*, 1-13.

- Harrison, C. (2010). *Contabilidad (5ª ed.)*. México: Mexicana. Obtenido de <https://es.scribd.com/doc/282349760/Contabilidad-Horngren-Harrison-Bamber-5ta>
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2011). *Metodología de la Investigación*. Obtenido de <https://sites.google.com/site/metodololgdelainvestig/modulo-5>
- Herrera, B. (2017). *Análisis estructural de las Mypes*. Quipucamayoc. Obtenido de <https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/download/3706/2970/0>.
- Izquierdo, J. (2017). Estrategias de inversión y financiamiento para las MYPE en Chiclayo-Lambayeque, Perú. *Revista EPISTEMIA, Vol. 1, No. 1*, 1-10.
- Jara, G., Sánchez, S., Bucaram, R., & García, J. (2018). Análisis de indicadores de rentabilidad de la pequeña banca privada en el Ecuador a partir de la dolarización. *COMPENDIUM, Vol. 5, No. 12*, 54-76.
- LEY N° 30056. (2 de Julio de 2013). Ley que Modifica diversa Leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el creimiento empresarial. *El Peruano*, pág. 11. Obtenido de <https://busquedas.elperuano.pe/normaslegales/ley-que-modifica-diversas-leyes-para-facilitar-la-inversion-ley-n-30056-956689-1/>
- López Lindao, J. I., & Farias Villón, E. E. (2018). *Análisis de alternativas de financiamiento para las Pymes del sector Comercial e Industrial de Guayaquil*. Tesis presentada como requisito para optar por el título ingenieras en tributación y finanzas, Universidad De Guayaquil, Facultad de Ciencias Administrativas, Guayaquil-Ecuador. Obtenido de

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

Mafla Arteaga, G. J. (2016). *Métodos de evaluación y control interno para la compañía de transporte pesado express de la sierra "sierracarrex S.A. de la ciudad de Quito*. Tesis de grado previa la obtención del título de ingeniería en contabilidad superior, auditoría y finanzas, CPA, Universidad regional autónoma de los Andes, Carrera de Contabilidad y Auditoría, Ibarra. Recuperado el 15 de Diciembre de 2019, de <http://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/3918/1/TUICYA034-2016.pdf>

Mantilla, S. (2018). *Auditoría del control interno*. Bogotá, Bogotá, Colombia: ECOE Ediciones.

Meléndez, J. (2016). *Control interno*. Chimbote: Universidad Católica Los Angeles de Chimbote. Obtenido de http://utex.uladech.edu.pe/bitstream/handle/ULADECH_CATOLICA/165/LIBRO%20DE%20CONTROL%20INTERNO%20CON%20LOGO%20UTEX%20Y%20CODIGO%20DE%20BARRA%20-%20TERMINADO%20FINAL%202016%20SETIEMBRE.pdf?sequence=1

Mendoza, W., García, T., Delgado, M., & Barreiro, I. (2018). El control interno y su influencia en la gestión administrativa del sector público. *Dom. Cien., Vol. 4, No. 4*, 206-240.

Miranda Alhuay, R., & Mucha Bañico, E. D. (2017). *Financiamiento de capital de trabajo y su influencia en la rentabilidad de las empresas del sector abarrotero del distrito de Ayacucho, 2013-2015*. Tesis para optar el Título de Contador

Público, Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga, Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, Ayacucho-Perú. Obtenido de

http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1651/Tesis%20C164_Mir.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Montiel, S. (2014). *Contabilidad financiera*. Cartagena: Alpha Editores.

Morales, C. (2014). *Finanzas del proyecto*. Medellín, Colombia: Centro Editorial Esumer.

Muñoz, J., Concha, M., & Salazar, Ó. (2013). Analizando el nivel de endeudamiento de las Micro y Pequeñas Empresas. *Moneda*, 5. Obtenido de <http://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Moneda/moneda-156/moneda-156-04.pdf>

Palacios Dongo, A. (18 de Agosto de 2018). *Perú: Situación de las micro y pequeñas empresas*. Obtenido de <http://plataforma.ipnoticias.com/Landing?cac=Ab2Lj70CgFKITLrBaiPhkw%3D%3D&i=8rjVc38Q1fmQN9n3eazhjw%3D%3D&c=OTnenWH%2FdW9nbl1nlmMs45w38fDzfflOcCFOaq4NJdqO9YRguDz%2B1KbxB3uwlOta&pm=1HUfQzPjQy3fRQ4WkUAmEQ%3D%3D>

Palomino Munaylla, E. (2019). *Financiamiento y Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Servicios del Perú: Caso de las Empresa "ROMIS" E.I.R.L. - Ayacucho, 2019*. Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13511/FINANCIAMIENTO_Y_RENTABILIDAD_PALOMINO_MUNAYLLA_EBER.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Pardo Soto, R. N. (2019). *El Crédito empresarial y sus efectos en la Rentabilidad y la Calidad de Inversión de las Empresas de Turismo en el Distrito de Ayacucho, 2017*. Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administración, Ayacucho-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/11300/CREDITO_EMPRESARIAL_RENTABILIDAD_CALIDAD_PARDO_SOTO_RUTH_NAYDA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Paredes Llallahui, Z. (2019). *El Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio "J&R" E.I.R.L. - Ayacucho, 2019*. Tesis para Optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/15138/TRIBUTACION_Y_CONTROL_INTERNO_PAREDES_LLALLAHUI_ZINTHIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Pastor, A. (2015). *Análisis económico y financiero de la empresa*.

Pretel Eslava, S. S. (2016). *Financiamiento y Desarrollo de las MYPES del Sector Artesanía Textil en la Provincia de Huamanga: 2011-2014*. Para optar el Grado de Maestro en Ciencias Económicas con Mención en Contabilidad y Finanzas, Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga, Sección de Posgrado de

la Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, Ayacucho-Perú. Obtenido de

http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1395/TM%20E31_Pre.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Puente Riofrao, M. I., & Viñan Villagran, J. A. (Julio de 2017). *Estrategias de crecimiento empresarial y su incidencia en la rentabilidad empresarial.*

Obtenido de <http://www.eumed.net/coursecon/ecolat/ec/2017/crecimiento-rentabilidad.html>

Quichca Quispe, G. E. (2019). *Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio "ALLYN MOTOS" S.R.L. - Ayacucho, 2019.* Tesis para optar el título profesional de Contador Público,

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13563/FINANCIAMIENTO_TRIBUTACION_Y_CONTROL_INTERNO_QUICHCA_QUISPE_GLADYS_EDITH.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Quispe, A. (14 de Septiembre de 2019). *¿Qué es la rentabilidad y cómo calcularla?*

Obtenido de <https://www.crecenegocios.com/rentabilidad/>

Raffino, M. E. (30 de Junio de 2020). *Concepto de rentabilidad.* Obtenido de

<https://concepto.de/rentabilidad/>

Rodríguez López, J. D. (2019). *Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro transporte terrestre rural de pasajeros del distrito de Callería, 2019.* Tesis para Optar el Título Profesional de Contador

Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Pucallpa-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10979/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_CONTROL_INTERNO_RODRIGUEZ_LOPEZ_JHONNY_DENIS.pdf?sequence=4&isAllowed=y

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

Salazar. (1 de Julio de 2015). *MYPES Dictara Conferencias En La Municipalidad Provincial De Ferreñafe*. Obtenido de Según la Ley de desarrollo constitucional la micro y pequeña empresa MYPES, son las unidades económicas constituidas por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que

Sánchez, R. A. (2005). El control interno: enfoque tradicional en la evaluación y consideración imprescindible en la gerencia pública moderna. *X Congreso Internacional del CLAD sobre la Reforma del Estado y de la Administración Pública*, 10. Recuperado el 20 de diciembre de 2017, de X Congreso Internacional del CLAD sobre la Reforma del Estado y de la Administración Pública, Santiago, Chile: <http://cdim.esap.edu.co/BancoMedios/Documentos%20PDF/el%20control%20interno.pdf>

- Sato, M. (2018). *Matemática financiera*. Chile: Centro de Investigación para la Educación Superior.
- Sevilla, A. (2015). *Economipedia - Haciendo Facil la Economia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/rentabilidad.html>
- Tamayo. (2014). *Población y Muestra*. Obtenido de <http://tesisdeinvestig.blogspot.com/2011/06/poblacion-y-muestra-tamayo-y-tamayo.html>
- Tamayo Tamayo, M. (2012). *Tipos de Investigación*. Obtenido de https://trabajodegradoucm.weebly.com/uploads/1/9/0/9/19098589/tipos_de_investigacion.pdf
- Torres, A., Guerrero, F., & Paradas, M. (2017). Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras. *CICAG*, 284-303.
- ULADECH. (2019). *Código de ética para la investigación*. Obtenido de <https://www.uladech.edu.pe/images/stories/universidad/documentos/2019/codigo-de-etica-para-la-investigacion-v002.pdf>
- Valderrama, S. (2015). *Pasos para elaborar proyectos de investigacion cientifica*. Lima: San Marcos. Obtenido de <https://es.scribd.com/document/335731707/Pasos-Para-Elaborar-Proyectos-de-Investigacion-Cientifica-Santiago-Valderrama-Mendoza>
- Valenzuela, I. (2018). *Financiamiento*. Obtenido de <https://quesignificado.com/financiamiento/>
- Vasquez, R., & Bello, L. (2010). *Investigacion de Mercados*. Madrid: International Thomson. Obtenido de

https://books.google.com.pe/books/about/Investigaci%C3%B3n_de_mercados.html?id=nHx-K8_8Kl4C

Viera Sosa, C. R. (2019). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento en las MYPE rubro de transportes de la ruta piura-La Unión, del distrito de la Unión, año 2019*. Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica Los ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Piura-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13192/FINANCIAMIENTO_FACTORES_RELEVANTES_VIERA_SOSA_CESAR_ROBERTO.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Westreicher, G. (2018). *Financiación o financiamiento*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/financiacion-o-financiamiento.html#:~:text=Es%20el%20capital%20de%20fuentes,una%20oferta%20p%C3%ABlica%20de%20adquisici%C3%B3n>.

ANEXOS

Anexo 01: Instrumento de recolección de datos



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES

CHIMBOTE

La Técnica de la encuesta, está orientada a buscar información de interés sobre el tema: **El Control Interno, financiamiento y rentabilidad de la Micro y pequeña empresa del sector servicio “Expreso Sánchez” S.R.L. – 2020**; al respecto, se le pide que en las preguntas que a continuación se acompaña, elegir la alternativa que considere correcta, marcando para tal fin con un aspa (X). Su aporte será de mucho interés en esta investigación. Esta técnica es anónima. Se agradece su participación y colaboración.

Preguntas

| Muy de acuerdo | De acuerdo | Ni de acuerdo, ni desacuerdo | En desacuerdo | Muy en desacuerdo |
|----------------|------------|------------------------------|---------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |

| N° | CONTROL INTERNO | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|----|---|---|---|---|---|---|
| 1 | ¿La empresa cuenta con un control interno? | | | | | |
| 2 | ¿Conoce algo referente al control interno? | | | | | |
| 3 | ¿Cree que con el control interno mejoraría la gestión en la empresa? | | | | | |
| 4 | ¿Cree usted que contar con un eficiente control interno garantizaría la detección de riesgos en la empresa? | | | | | |
| 5 | ¿Desearían que la empresa implemente un control interno? | | | | | |
| 6 | ¿Estarían dispuestos a ser capacitados acerca del control interno? | | | | | |

| | | | | | | |
|----|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| 7 | ¿Cree usted que es importante para la empresa llevar un sistema de mecanismos de control interno? | | | | | |
| 8 | ¿Cree usted que el control interno es reconocido a nivel mundial como una herramienta esencial en la dirección de toda organización? | | | | | |
| | FINANCIAMIENTO | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 9 | ¿Cree usted que el financiamiento influye en las MYPES? | | | | | |
| 10 | ¿Cree usted que la empresa necesita financiamiento? | | | | | |
| 11 | ¿Acudirían a entidades bancarias para adquirir un financiamiento? | | | | | |
| 12 | ¿El tiempo que solicitaría el financiamiento sería para un corto plazo? | | | | | |
| 13 | ¿El financiamiento que adquiriría lo invertiría en adquisiciones de activos fijos? | | | | | |
| 14 | ¿Pagaría por el financiamiento adquirido una tasa de interés de 1 a 4%? | | | | | |
| 15 | ¿Cree usted que la empresa mejoraría gracias a los servicios financieros? | | | | | |
| 16 | ¿Cree usted que es limitado el acceso a créditos por parte de las entidades bancarias? | | | | | |
| | RENTABILIDAD | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 17 | ¿Cree usted que el crédito empresarial incide en la rentabilidad de las MYPES? | | | | | |
| 18 | ¿Cree usted que las capacitaciones es una estrategia para lograr la calidad y la rentabilidad? | | | | | |
| 19 | ¿Cree que el financiamiento que adquirida mejora la rentabilidad? | | | | | |
| 20 | ¿En los últimos años mejoró la rentabilidad de la empresa? | | | | | |
| 21 | ¿Cree que la rentabilidad mejora gracias a los tributos que pagan? | | | | | |

| | | | | | | |
|----|---|--|--|--|--|--|
| 22 | ¿Cree usted que el financiamiento con capital propio influye directamente en obtener una rentabilidad de capital y patrimonio? | | | | | |
| 23 | ¿Cree que la rentabilidad mejora con el control interno? | | | | | |
| 24 | ¿Cree usted que la rentabilidad es el desarrollo de la venta directa y producción de la mercadería de las empresas para obtener beneficios? | | | | | |

Gracias por su Apoyo

Anexo 02: Validación de Datos


| 10 : P24 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 2 | Visible: 24 de 24 variables |
|----------|----|----|----|----|----|----|----|----|----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----------------------------|
| | P1 | P2 | P3 | P4 | P5 | P6 | P7 | P8 | P9 | P10 | P11 | P12 | P13 | P14 | P15 | P16 | P17 | P18 | P19 | P20 | P21 | P22 | P23 | P24 | |
| 1 | 4 | 3 | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | |
| 2 | 5 | 3 | 2 | 2 | 1 | 2 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | |
| 3 | 4 | 3 | 2 | 2 | 2 | 1 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | |
| 4 | 5 | 3 | 2 | 1 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | |
| 5 | 4 | 2 | 2 | 3 | 2 | 1 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 1 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 | 2 | 3 | 2 | 3 | 3 | |
| 6 | 5 | 1 | 3 | 1 | 2 | 1 | 3 | 2 | 1 | 2 | 3 | 1 | 2 | 3 | 2 | 1 | 1 | 3 | 3 | 3 | 3 | 1 | 3 | 3 | |
| 7 | 4 | 2 | 3 | 3 | 1 | 1 | 2 | 1 | 2 | 2 | 2 | 2 | 1 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | |
| 8 | 5 | 1 | 3 | 1 | 2 | 1 | 3 | 2 | 1 | 1 | 1 | 1 | 3 | 3 | 2 | 1 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | |
| 9 | 5 | 2 | 3 | 3 | 1 | 2 | 1 | 3 | 3 | 1 | 1 | 3 | 3 | 3 | 1 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 1 | 3 | 3 | 3 | |
| 10 | 4 | 3 | 3 | 3 | 2 | 1 | 3 | 1 | 1 | 1 | 3 | 3 | 3 | 2 | 1 | 3 | 3 | 1 | 1 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | |
| 11 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 12 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 13 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 14 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 15 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 16 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 17 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 18 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 19 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 21 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 22 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 23 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |


Resumen de procesamiento de casos

| | | N | % |
|-------|-----------------------|----|-------|
| Casos | Válido | 10 | 100,0 |
| | Excluido ^a | 0 | ,0 |
| | Total | 10 | 100,0 |

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Anexo 03: Autorización para realizar el trabajo de investigación


UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ANGELES
CHIMBOTE



Vicerrectorado de investigación
“Año del Bicentenario del Perú: 200 años de Independencia”

Ayacucho 25 de Marzo del 2021.

CARTA N° 001-2021-FCH/AYAC

Señor : Yolanda Cisneros Zalvatierra
Encargada de la empresa “SÁNCHEZ” S.R.L.

Presente:


Asunto : Solicita autorización para aplicar la encuesta de mi trabajo de investigación.

De mi mayor consideración:

Que siendo requisito fundamental para lograr el título profesional en ciencias contables y financieras con mención en contador público y siendo necesario recopilar datos para mi trabajo de investigación titulado “**EL CONTROL INTERNO, FINANCIAMIENTO Y RENTABILIDAD DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO “EXPRESO SANCHEZ” S.R.L. – 2020.**” Solicito se me otorgue autorización para aplicar la encuesta anónima de modo virtual a los trabajadores de la empresa.

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

Atentamente


.....

CURIHUAMAN CHOQUECAHUA, KARINA
DNI: 70121385

Anexo 04: Protocolo de Consentimiento Informado



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENCUESTAS (Ciencias Contables)

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

La presente investigación se titula: **EL CONTROL INTERNO, FINANCIAMIENTO Y RENTABILIDAD DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO "EXPRESO SANCHEZ" S.R.L. – 2020** y es dirigido por **CURIHUAMAN CHOQUECAHUA, Karina**, investigador de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

El propósito de la investigación es: Determinar las características del Control Interno, financiamiento y rentabilidad de la Micro y pequeña empresa del sector servicio "Expreso Sánchez" S.R.L. – 2020.

Para ello, se le invita a participar en una encuesta que le tomará de 5 minutos de su tiempo.

Su participación en la investigación es completamente voluntaria y anónima. Usted puede decidir interrumpirla en cualquier momento, sin que ello le genere ningún perjuicio. Si tuviera alguna inquietud y/o duda sobre la investigación, puede formularla cuando crea conveniente.

Al concluir la investigación, usted será informado de los resultados a través de correo electrónico y al WhatsApp. Si desea, también podrá escribir al correo kari_dafne@hotmail.com para recibir mayor información. Asimismo, para consultas sobre aspectos éticos, puede comunicarse con el Comité de Ética de la Investigación de la universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

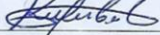
Si está de acuerdo con los puntos anteriores, complete sus datos a continuación:

Nombre: Juana Gonzales Pócras

Fecha: 26 - 03 - 2021

Correo electrónico: Juana1987-1@gmail.com

Firma del participante: 

Firma del investigador (o encargado de recoger información): 

Anexo 05: Encuesta Realizada



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES

CHIMBOTE

La Técnica de la encuesta, está orientada a buscar información de interés sobre el tema: **El Control Interno, financiamiento y rentabilidad de la Micro y pequeña empresa del sector servicio “Expreso Sánchez” S.R.L. – 2020**; al respecto, se le pide que en las preguntas que a continuación se acompaña, elegir la alternativa que considere correcta, marcando para tal fin con un aspa (X). Su aporte será de mucho interés en esta investigación. Esta técnica es anónima. Se agradece su participación y colaboración.

Preguntas

| Muy de acuerdo | De acuerdo | Ni de acuerdo, ni desacuerdo | En desacuerdo | Muy en desacuerdo |
|----------------|------------|------------------------------|---------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |

| N° | CONTROL INTERNO | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|----|---|---|---|---|---|---|
| 1 | ¿La empresa cuenta con un control interno? | | X | | | |
| 2 | ¿Conoce algo referente al control interno? | | X | | | |
| 3 | ¿Cree que con el control interno mejoraría la gestión en la empresa? | | X | | | |
| 4 | ¿Cree usted que contar con un eficiente control interno garantizaría la detección de riesgos en la empresa? | | | X | | |
| 5 | ¿Desearían que la empresa implemente un control interno? | | | X | | |
| 6 | ¿Estarían dispuestos a ser capacitados acerca del control interno? | | | X | | |
| 7 | ¿Cree usted que es importante para la empresa llevar un sistema de mecanismos de control interno? | | | X | | |

| | | | | | | | |
|-----------------------|--|----------|----------|----------|----------|----------|--|
| 8 | ¿Cree usted que el control interno es reconocido a nivel mundial como una herramienta esencial en la dirección de toda organización? | | X | | | | |
| FINANCIAMIENTO | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | |
| 9 | ¿Cree usted que el financiamiento influye en las MYPES? | | | X | | | |
| 10 | ¿Cree usted que la empresa necesita financiamiento? | | X | | | | |
| 11 | ¿Acudirían a entidades bancarias para adquirir un financiamiento? | | X | | | | |
| 12 | ¿El tiempo que solicitaría el financiamiento sería para un corto plazo? | | | | X | | |
| 13 | ¿El financiamiento que adquiriría lo invertiría en adquisiciones de activos fijos? | | X | | | | |
| 14 | ¿Pagaría por el financiamiento adquirido una tasa de interés de 1 a 4%? | | | | X | | |
| 15 | ¿Cree usted que la empresa mejoraría gracias a los servicios financieros? | | X | | | | |
| 16 | ¿Cree usted que es limitado el acceso a créditos por parte de las entidades bancarias? | | | | X | | |
| RENTABILIDAD | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | |
| 17 | ¿Cree usted que el crédito empresarial incide en la rentabilidad de las MYPES? | | | X | | | |
| 18 | ¿Cree usted que las capacitaciones es una estrategia para lograr la calidad y la rentabilidad? | | X | | | | |
| 19 | ¿Cree que el financiamiento que adquirida mejora la rentabilidad? | | X | | | | |
| 20 | ¿En los últimos años mejoro la rentabilidad de la empresa? | | | X | | | |
| 21 | ¿Cree que la rentabilidad mejora gracias a los tributos que pagan? | | | X | | | |
| 22 | ¿Cree usted que el financiamiento con capital propio influye | | | | | | |

| | | | | | | |
|----|---|-------------------------------------|-------------------------------------|--|--|--|
| | directamente en obtener una rentabilidad de capital y patrimonio? | <input checked="" type="checkbox"/> | | | | |
| 23 | ¿Cree que la rentabilidad mejora con el control interno? | | <input checked="" type="checkbox"/> | | | |
| 24 | ¿Cree usted que la rentabilidad es el desarrollo de la venta directa y producción de la mercadería de las empresas para obtener beneficios? | <input checked="" type="checkbox"/> | | | | |

Gracias por su Apoyo

Anexo 06: Mapa del Perú



Anexo 07: Mapa del Departamento de Ayacucho



Anexo 08: Mapa de la provincia de Huamanga



Anexo 09: Ficha RUC

| |
|---|
| Resultado de la Búsqueda |
| RUC: 20336086168 - EXPRESO SANCHEZ S.R.LTDA. |
| Tipo Contribuyente: SOC.COM.RESPONS. LTDA |
| Nombre Comercial: EXPRESO SANCHEZ S.R.LTDA. |
| Fecha de Inscripción: 11/11/1996 |
| Estado: ACTIVO |
| Condición: HABIDO |
| Domicilio Fiscal: AV. DE LOS HEROES NRO. 1390 (A 2 CDRAS.DE HOSP.MARIA AUXILIADORA) LIMA - LIMA - SAN JUAN DE MIRAFLORES |
| Actividad(es) Económica(s): Principal - CIIU 60214 - OTROS TIPOS TRANSPORTE REG. VIA TER. |
| Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816): FACTURA BOLETA DE VENTA NOTA DE CREDITO GUIA DE REMISION - REMITENTE BOLETO DE VIAJE-TRANSPORTE INTERPROVINCIAL MANIFIESTO DE PASAJEROS |
| Sistema de Emisión Electrónica: |

Anexo 10: Evidencias – Fotos



