



---

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE LAS  
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIO  
DEL PERÚ: CASO DE LA EMPRESA “BELATRIX SERVIS”  
S.A.C. - AYACUCHO, 2020 Y PROPUESTA DE MEJORA.**

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

**AUTOR**

**HUERTAS QUISPE, PAVEL CARLOS  
ORCID: 0000-0001-8578-3849**

**ASESOR**

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

**AYACUCHO – PERÚ  
2021**



---

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE LAS  
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIO  
DEL PERÚ: CASO DE LA EMPRESA “BELATRIX SERVIS”  
S.A.C. - AYACUCHO, 2020 Y PROPUESTA DE MEJORA.**

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

**AUTOR**

**HUERTAS QUISPE, PAVEL CARLOS  
ORCID: 0000-0001-8578-3849**

**ASESOR**

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

**AYACUCHO – PERÚ  
2021**

## **1. TÍTULO DE LA TESIS**

Financiamiento y Control Interno de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: Caso de la Empresa “Belatrix Servis” S.A.C. - Ayacucho, 2020 y propuesta de mejora.

## **2. EQUIPO DE TRABAJO**

### **AUTOR**

Huertas Quispe, Pavel Carlos

ORCID: 0000-0001-8578-3849

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

### **ASESOR**

Llancce 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**

Espejo Chacon, Luis Fernando

ORCID: 0000-0003-3776-2490

Presidente

Baila Gemin, Juan Marco

ORCID: 0000-0002-0762-4057

Miembro

Yepez Pretel, Nidia Erlinda

ORCID: 0000-0001-6732-7890

Miembro

### 3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR

---

Dr. Luis Fernando Espejo Chacon

**Presidente**

---

Mgr. Juan Marco Baila Gemin

**Miembro**

---

Mgr. Nidia Erlinda Yopez Pretel

**Miembro**

---

Dr. Fredy Rubén Llance Atao

**Asesor**

#### **4. AGRADECIMIENTO Y/O DEDICATORIA**

##### **AGRADECIMIENTO**

A Dios, por sus bendiciones y su infinito amor, y por darme salud para poder disfrutar de mi familia. Al Dr. Fredy Rubén Llancceta, mi asesor, por la orientación, paciencia y confianza brindada en mi vida universitaria.

A mi familia por apoyarme en cada decisión, a la vida porque me demuestra lo hermosa que es y lo justa que puede llegar a ser.

## **DEDICATORIA**

Quiero dar gracias primero a Dios, por darme la fuerza y la Fe que necesito, por ponerme a las personas más importantes en mi vida que siempre me apoyan y están conmigo.

Con mucho cariño para mi familia, porque me enseñan que si me caigo me tengo que levantar y seguir adelante y la fuerza que siempre me inspiran.  
Muchas gracias.

## 5. RESUMEN Y ABSTRACT

### RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo general: Describir las características del financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y de la empresa “Belatrix Servis” S.A.C. - Ayacucho, 2020 y hacer una propuesta de mejora. La metodología que se utilizó fue de tipo cualitativa, no experimental, descriptivo, bibliográfica, documental y de caso. La población conformada por las Micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y la muestra fue conformada por el Gerente General de la empresa en estudio. Se obtuvo el siguiente resultado: Respecto al objetivo específico 1: Las Mypes acuden a entidades bancarias, corto plazo, capital de trabajo, tasa de interés es de 1 al 4% y que el financiamiento influye en las MYPES. Las MYPES no cuentan con un control interno, dispuestos a ser capacitados sobre el control interno y por al implementar un sistema de control interno permite que las operaciones y actividades que realizan sean más eficientes y eficaces. Respecto al objetivo específico 2: Para la empresa en estudio acudirían a entidades bancarias, capital de trabajo, pagaría una tasa de interés es de 1 al 4% y que el financiamiento si influye en la MYPE. Asimismo, no cuenta con el control interno y tiene conocimiento. Se concluye que las MYPES y la empresa del caso, acudirían a entidades bancarias, capital de trabajo y que el financiamiento influye en las Mypes, por último, se debería implementar un control interno ya que esto permitirá llevar un adecuado control en las empresas.

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

## **ABSTRACT**

The present investigation had as general objective: To describe the characteristics of the financing and internal control of the micro and small companies of the service sector of Peru and of the company “Belatrix Servis” S.A.C. - Ayacucho, 2020 and make an improvement proposal. The methodology used was qualitative, non-experimental, descriptive, bibliographic, documentary, and case. The population conformed by the Micro and small companies of the service sector of Peru and the sample was conformed by the General Manager of the company under study. The following result was obtained: Regarding specific objective 1: MSEs go to banks, short term, working capital, interest rate is 1 to 4% and that financing influences MYPES. The MSEs do not have internal control, willing to be trained on internal control and by implementing an internal control system allows the operations and activities they carry out to be more efficient and effective. Regarding specific objective 2: For the company under study, they would go to banks, working capital, would pay an interest rate of 1 to 4% and that financing does influence the MYPE. Likewise, it does not have internal control and has knowledge. It is concluded that the MYPES and the company in the case, would go to banks, working capital and that financing influences the MSEs, finally an internal control should be implemented since this will allow adequate control in the companies.

Keywords: Internal control, financing and MYPE.

## 6. CONTENIDO

1. TÍTULO DE LA TESIS.....	iii
2. EQUIPO DE TRABAJO .....	iv
3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR .....	v
4. AGRADECIMIENTO Y/O DEDICATORIA .....	vi
5. RESUMEN Y ABSTRACT.....	viii
6. CONTENIDO .....	x
7. ÍNDICE DE TABLAS .....	xii
I. INTRODUCCIÓN .....	13
II. REVISIÓN DE LITERATURA.....	17
2.1. Antecedentes .....	17
2.1.1. Antecedentes Internacionales .....	17
2.1.2. Antecedentes Nacionales.....	21
2.1.3. Antecedentes Regionales.....	24
2.1.4. Antecedentes Locales .....	27
2.2. Bases teóricas .....	29
2.2.1. Teoría del Financiamiento.....	29
2.2.2. Teoría del Control Interno.....	35
2.2.3. Teoría de la Micro y pequeña empresa .....	44
2.3. Marco Conceptual .....	45
III. HIPÓTESIS .....	47
IV. METODOLOGÍA.....	48
4.1. Diseño de la investigación. ....	48
4.2. Población y muestra .....	50
4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores .....	51
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	53
4.5. Plan de Análisis.....	53
4.6. Matriz de consistencia.....	54
4.7. Principios éticos .....	55
V. RESULTADOS.....	57
5.1. Resultados .....	57
5.1.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:.....	57

5.1.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2: .....	58
5.1.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3: .....	60
5.2. Análisis de resultados.....	61
5.2.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1: .....	61
5.2.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2: .....	62
5.2.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3: .....	62
VI. CONCLUSIONES .....	64
6.1. Respecto al objetivo específico 1: .....	64
6.2. Respecto al objetivo específico 2: .....	64
6.3. Respecto al objetivo específico 3: .....	64
Conclusión General .....	65
ASPECTOS COMPLEMENTARIOS .....	66
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS: .....	67
ANEXOS .....	75
Anexo 01: Instrumento de recolección de datos .....	75
Anexo 02: Mapa del Departamento del Perú .....	77
Anexo 03: Mapa del Departamento de Ayacucho .....	78
Anexo 04: Mapa de la provincia de Huamanga .....	79
Anexo 05: Consentimiento Informado.....	80
Anexo 06: Validación por expertos.....	81
Anexo 07: Consulta RUC.....	90

## **7. ÍNDICE DE TABLAS**

Tabla 1: Resultados del objetivo específico 1 .....	57
Tabla 2: Resultados del objetivo específico 2 .....	58
Tabla 3: Resultados del objetivo específico 3 .....	60

## I. INTRODUCCIÓN

El éxito de toda empresa, está en el desarrollo y la ejecución eficaz de metas y objetivos que permitan su crecimiento en el corto, mediano y largo plazo. Para poder cumplir estos objetivos, es necesario que la empresa cuente con un diseño eficaz de control interno, en donde a la vez que monitoree su operatividad, pueda también evaluar y salvaguardar los bienes de la empresa, así como hacer los correctivos necesarios sobre todo en las áreas operativa, administrativa y financiera.

Acerca del financiamiento el autor Westreicher (2018) menciona: El financiamiento permite a las personas y a las compañías realizar fuertes inversiones. Así, a futuro devolverán el crédito obtenido, incluso de manera distribuida en el tiempo. Aunque la desventaja es que suelen cobrarse intereses.

Según Acosta (2020) menciona que: Las organizaciones se enfrentan a una serie de riesgos que pueden poner en juego el cumplimiento de sus objetivos estratégicos, e incluso generan un gran impacto negativo frente a sus distintos grupos de interés. A través del Control Interno se puede establecer un esquema estructurado, que permita ayudar a la alta gerencia a mantenerlos enfocados en la búsqueda de sus objetivos operativos y financieros, mientras la compañía opera razonablemente, minimizando las sorpresas.

A nivel internacional, las pequeñas y medianas empresas (PYME) son la clave del crecimiento económico, la innovación, la creación de empleo y la inclusión social, pero sus exportaciones siguen cayendo, con el 99,8 % de las empresas siendo PYME, produciendo el 63 % del PIB y exportando Tendencia a la baja en comparación con el caso de las empresas más grandes (Cardona, 2016) Por ende se resalta, que para que surja un crecimiento económico la clave son las PYMES.

A Nivel Nacional, las PYME constituyen el 98.6% del total de las empresas representada el 75.9% de la ciudad, su participación en el PBI es del 42% y contribuyen con el alrededor del 3% y contribuye a aproximadamente el 3% de las exportaciones, en comparación con la distribución de actividades. (Valdivieso, s.f.)

En Ayacucho, las Micro y Pequeñas Empresas (Mypes) están al borde de la quiebra cuando se acumula la deuda por la prolongada cuarentena, asimismo, la burocracia estatal excesiva e ineficiente, la sobrerregulación del mercado laboral y la corrupción son factores que impiden el desarrollo y la formalización de las empresas. Mypes es la fuerza laboral más grande de la región con 928 (80% en Huamanga) 903 micro y 258 pequeñas (Correo, 2020)

En la Micro y pequeñas empresas estos negocios vienen teniendo ciertos inconvenientes en el manejo de sus recursos económicos ya que la mayoría empieza como emprendimiento informal, pero en el transcurso del tiempo van tomando forma y se van consolidando.

La mayoría de las empresas no cuentan con un sistema de control interno eficaz, que esté bien estructurado y sea entendible; esto pone en riesgo el cumplimiento de sus objetivos, ya que no tienen bien definido el rol que desempeña cada área en la empresa y tampoco un personal capacitado para asumir la función que le corresponde. La implementación de un buen sistema de control interno permitirá a la empresa tomar con exactitud las decisiones administrativas y financieras, tener un registro claro sobre sus operaciones y detectar dónde se están produciendo las desviaciones de tipo logístico, además de estar en constante mejoramiento.

Se propone el enunciado del problema de investigación el siguiente: ¿Cuáles son las características del financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas

del sector servicio del Perú y de la empresa “Belatrix Servis” S.A.C. - Ayacucho, 2020 y como mejorarla?

Para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente objetivo general: Describir las características del financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y de la empresa “Belatrix Servis” S.A.C. - Ayacucho, 2020 y hacer una propuesta de mejora.

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

- Describir las características del financiamiento y control interno de las Micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú.
- Describir las características del financiamiento y control interno de la empresa “Belatrix Servis” S.A.C. - Ayacucho, 2020.
- Hacer un cuadro comparativo de las características del financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y la empresa “Belatrix Servis” S.A.C. - Ayacucho, 2020.

La metodología que se empleara es de tipo cualitativo, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso.

Esta investigación es significativa ya que me permitirá dejar una útil referencia del conocimiento de los empresarios, profesionales, público y estudiantes de las MYPE de la Universidad de Los Ángeles Chimbote ULADECH como archivo para futuros estudios similares.

Por último, la investigación se justifica porque es importante conocer la realidad de las MYPES, ampliando el conocimiento de las características de las variables en estudio permitiéndonos identificar los diversos tipos de financiamientos a las que han

recurrido las MYPES, que como fin tendría invertir en su herramienta de trabajo, generar fuentes de trabajo y también incrementa la economía del Perú.

Finalmente se concluye que el financiamiento es un motor que te lleva también a pensar en cómo crecer tu negocio, por ello las Mypes suelen acudir a entidades bancarias, corto plazo, la inversión sería para capital trabajo y de que el financiamiento influye en las Mypes. Por último, las MYPES no cuentan con un control interno, y que contar con un control interno permite llevar un adecuado control para cumplir con los objetivos.

Se obtuvo el siguiente resultado: Respecto al objetivo específico 1: Las Mypes acuden a entidades bancarias, corto plazo, capital de trabajo, tasa de interés es de 1 al 4% y que el financiamiento influye en las MYPES. Las MYPES no cuentan con un control interno, dispuestos a ser capacitados sobre el control interno y por al implementar un sistema de control interno permite que las operaciones y actividades que realizan sean más eficientes y eficaces. Respecto al objetivo específico 2: Para la empresa en estudio acudirían a entidades bancarias, capital de trabajo, pagaría una tasa de interés es de 1 al 4% y que el financiamiento si influye en la MYPE. Asimismo, no cuenta con el control interno y tiene conocimiento. Se concluye que las MYPES y la empresa del caso, acudirían a entidades bancarias, capital de trabajo y que el financiamiento influye en las Mypes, por último, se debería implementar un control interno ya que esto permitirá llevar un adecuado control en las empresas.

## II. REVISIÓN DE LITERATURA

### 2.1. Antecedentes

#### 2.1.1. Antecedentes Internacionales

**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 quedan 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.

**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 mantengan con un sistema de control interno que le ayude fortalecer su organización como empresa y lograr eficiencia, efectividad y seguridad al ofrecer el servicio al cliente y optimizar sus niveles de ventas, obteniendo mayores ingresos. Es importante para una agencia de viajes llevar un sistema de mecanismos de control interno en la aérea administrativa u operativa, ya que con su aplicación se puede identificar fallas en las que no están operando

de una manera correcta para implementar el sistema de control interno que permiten entregar una información segura, correcta y confiable de los estados financieros y del resto de las operaciones que se generan en una agencia de viajes y por ello deben seguir las políticas corporativas correctamente que se establecen en el sistema de implementación de mecanismos del control interno y verificar su cumplimiento. PYMES como es una agencia de viajes no cuenta con la implementación adecuada de mecanismo de un control interno ha tenido problemas en el funcionamiento de procesos, en varias áreas tales como la Contable, ventas y servicios, eso ha llevado a que tengan un mal manejo en lo administrativo, por falta de eficiencia y eficacia. Es posible que no haya existido un mejoramiento en un manual de procedimientos del control interno para una agencia de viajes, detallando en que debe de realizar cada cargo postulado, lo que ocasiono que los trabajadores no tengan claro con exactitud sus responsabilidades laborales que deben cumplir .En las mayorías de empresas pymes como o 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 presado la suficiente atención en el caso.

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

cualitativa – cuantitativa - no experimental y longitudinal. Llegó a la conclusión siguiente: Se verificó que el mercado bursátil resulta ser una fuente alternativa de financiamiento óptima para las Pymes, ya que conllevan un menor coste. Esto termina siendo un factor determinante al momento de la toma de decisiones, no solo para las pequeñas y medianas empresas sino también a las grandes compañías. Hoy en día y en general, precios accesibles es lo que buscan todas las unidades económicas, ya sea desde contratar un guardia de seguridad hasta contratar una empresa auditora pero siempre comparando precios y tomando la decisión de ahorrar con un producto o servicio rentable, y así ser eficientes en la manejo de sus recursos financieros. De alguna u otro manera existe cierto grado de desconfianza, principalmente en las pymes, al momento de emplear al mercado de valores como una alternativa de fuente de financiamiento, pues la mayoría de las empresas emisoras de obligaciones, papeles comerciales y titularizaciones son las que se encuentran catalogadas como grandes empresas. La introducción de las pymes al mercado de valores, les permite abrir caminos no solo a la posibilidad de obtener un mayor volumen de financiamiento, sino también la posibilidad de internacionalizarse a través de la implementación de tecnologías que les permitan mejorar e incrementar sus niveles de producción. La Bolsa de Valores de Guayaquil, carece de una eficiente gestión de difusión publicitaria, primordialmente a través de los medios de comunicación para que las Pymes puedan acceder a los beneficios y ventajas de poder financiarse a través de este mercado, lo cual les permitirá acceder a recursos económicos a un menor coste, para lograr sus objetivos empresariales y a su vez el poder surgir dentro de un mercado competitivo, el cual se encuentra en constante desarrollo y cambio.

### **2.1.2. Antecedentes Nacionales**

**Mejia (2018)** en su tesis: Caracterización del control interno en las micro y pequeñas empresa del sector servicios del Perú: Caso "Empresa de transporte en automoviles Los Casmeños S.A."-Casma, 2017. tuvo como Objetivo General: Determinar y Describir las Características del Control Interno de las Micro y Pequeñas empresas del sector servicios del Perú: Caso “Empresa de Transporte en Automóviles Los Casmeños S.A.” – 2017. El diseño de la investigación fue no experimental, descriptivo bibliográfico y documental, el nivel de investigación fue descriptivo y de caso. Llegó a la conclusión siguiente: Respecto al Objetivo 1: Los autores citados coinciden cuando mencionan que al implementar un sistema de control interno en las empresas, en este caso en las de servicio, permite que sus operaciones y actividades que realizan sean más eficientes y eficaces, ya que se considera como una herramienta de gestión para informar los malos manejos y riesgos, además también coinciden en que la información y comunicación de los que se suscite en la empresa es necesaria y adecuada, ya que cada trabajador conoce sus responsabilidades dentro de la empresa. Respecto al Objetivo 2: La información que se recabo del cuestionario al presidente de una empresa de servicios, se ha determinado que cuenta con un sistema de control , cuenta con un manual de organización y funciones, y actúa de manera directa con sus trabajadores, tiene en cuenta los cinco componentes del control interno (ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación y supervisión) concluyendo que el control interno influye mucha en la toma de decisiones y en la supervisión de las diversas áreas de la empresa para así poder mitigar los riesgos que se puedan presentar.

**Huancas (2019)** en su tesis titulado: Control interno en el proceso de carga de la Empresa de Transportes Turístico OLANO S.A.C. Lima – 2018. Tuvo como objetivo general: Analizar el control interno aplicado en el proceso carga de la empresa de Transportes Turísticos Olano S.A.C, Departamento de Lima, 2018. El presente estudio corresponde a un enfoque cuantitativo, nivel descriptivo. Llegó a la conclusión siguiente: El control interno del proceso de carga de la Empresa de Transporte Turístico Olano S.A.C., carece de eficiencia, debido a que se determinó que la inobservancia de la normatividad vigente del negocio, provoca serios problemas que atentan contra la eficiencia y eficacia en la realización de las actividades. Respecto al ambiente en donde se desarrollan las actividades del proceso de carga de la Empresa de Transporte Turístico Olano S.A.C. es considerado como neutral por los trabajadores, debido a que se observan carencias que no permiten la realización adecuada de las actividades que conforman el proceso, provocando contratiempos en las actividades cotidianas. La evaluación de los riesgos del proceso de carga de la Empresa de Transporte Turístico Olano S.A.C., es ineficiente por lo que existe un elevado nivel de riesgo provocado por la incompetencia de sus sistemas al momento de realizar la transferencia de información, la cual se efectúa a destiempo y con datos erróneos que dificultan el desarrollo de los procesos, además de la toma decisiones adecuada por parte de gerencia. Los medios de comunicación y sistemas de información empleados por la empresa son insuficientes para el desarrollo normal de las operaciones de transporte de carga, debido a que los usuarios que tienen acceso a los sistemas les permite manipular la información sin restricción alguna, lo cual genera un alto riesgo de pérdida de la información en perjuicio de la empresa. El seguimiento del

proceso de carga de la Empresa de Transporte Turístico Olano S.A.C es inadecuado, debido a que no se ejecuta de forma periódica, ocasionando que las acciones de mejora no se apliquen de manera apropiada y en el momento que más se requiere, para corregir los problemas que impiden el desarrollo normal del proceso.

**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 son 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% (4) 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.

### **2.1.3. Antecedentes Regionales**

**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 Micras y Pequeñas Empresas (MYPE) del sector artesanía textil

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

**Huamán (2019)** en su tesis denominado: Financiamiento, rentabilidad y control interno de la micro y pequeña empresa del sector servicio “Transportes Jarey” S.A.C. - Ayacucho, 2019. Tuvo como objetivo general: Determinar las principales mejoras del Financiamiento, Rentabilidad y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Transportes JAREY” S.A.C. - Ayacucho, 2019. La investigación fue Cuantitativa, no experimental, descriptivo, Bibliográfica y Documental. La población y muestra está conformada por 10 trabajadores. Llegó a la conclusión siguiente: con respecto al financiamiento el 80% acudieron a una

entidad bancaria para que obtengan un financiamiento. El 60% a donde se dan el préstamo es el scotiabank. El 30% en cuestión a la tasa de interés mensual que pagaron es el 9%. Un 70% afirman que el tiempo del crédito que solicitaron fue a corto plazo. Con respecto a la Rentabilidad el 60% la rentabilidad de su empresa si ha mejorado con el financiamiento que le otorgaron. El 90% utiliza alguna estrategia dentro de su organización para lograr la rentabilidad en el mercado frente a las demás empresas de la competencia. El 100% afirman que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado con los tributos que pagó. Con respecto al 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% afirman 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.

**Bellido (2020)** en su tesis denominado: Propuestas de mejora del financiamiento, tributación y control interno de la micro y pequeña empresa del sector servicio “Empresa de transporte y turismo Rasuhuilca” S.A.C. - 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 “Empresa de Transporte y Turismo RASUHUILLCA” S.A.C. - Ayacucho, 2019. La investigación fue Cuantitativa, no experimental, descriptivo, Bibliográfica y Documental. La población y muestra está conformada por 14 trabajadores. Llegó a la conclusión siguiente: Financiamiento: De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que en calidad de empresario se preocupa por la calidad y mejoramiento continuo de su empresa, presenta una calificación Completamente verdadero en

un 57.1% y Verdadero en un 42.9%. Tributación: De la Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que la orientación que brinda los funcionarios de la Administración Tributaria es favorable, presenta una calificación Completamente verdadero en un 21.4%, Verdadero en un 35.7% y Ni falso ni verdadero en un 42.9%. Control Interno: De la Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer que desharían que la empresa cuente con un Control Interno, presenta una calificación Completamente Verdadero en un 35.7% y Verdadero en un 64.3%.

#### **2.1.4. Antecedentes Locales**

**Oncebay (2019)** en su tesis denominado: Financiamiento, Rentabilidad y Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio, Rubro Plastería INVERSIONES IKIU S.R.L. - Ayacucho, 2019. Tuvo como objetivo general: Determinar las principales mejoras del Financiamiento, Rentabilidad y Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio, Rubro Plastería “Inversiones IKIU” S.R.L. - Ayacucho, 2019. Llegó a la conclusión siguiente: Respecto al Financiamiento: El 75% afirman que consideran que el financiamiento si mejora la rentabilidad del negocio. El 62% afirman que acudieron para obtener el financiamiento a entidades bancarias. El 75% afirman que si consideran que los ingresos de su empresa han mejorado gracias a los servicios financieros. Respecto a la Rentabilidad: El 94% afirman que la rentabilidad de su empresa ha mejorado con el financiamiento que le otorgaron. El 62% afirman que la rentabilidad de su empresa si ha mejorado en los últimos años. Respecto a la Tributación: El 19% afirman que si cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 75% afirman

que los tributos declarados si han sido pagados oportunamente a la Administración Tributaria. El 81% afirman que los Libros de Contabilidad si están al día.

**Aliaga (2021)** en su tesis denominado: La tributación, financiamiento y rentabilidad de la micro y pequeña empresa, rubro transporte “Grupo Megabus” S.A.C. - Ayacucho, 2020. Tuvo como objetivo principal: Determinar las características de la tributación, financiamiento y rentabilidad de la micro y pequeña empresa, rubro transporte “GRUPO MEGABUS” S.A.C. - Ayacucho, 2020. La metodología utilizada es de tipo Cuantitativa, no experimental, descriptivo, Bibliográfica y Documental. La población y muestra está conformada por 10 trabajadores. Llegó a la conclusión siguiente: Tributación: De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que la cultura tributaria incide en el cumplimiento de las obligaciones del Régimen MYPE Tributario, presenta una calificación de acuerdo en un 80.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 20.0%. Financiamiento: De la Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que acudirían a entidades financieras para adquirir un financiamiento, 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%. Tributación: De la Tabla y Gráfico 17, nos da a conocer que la capacitación es una estrategia para lograr la calidad y la rentabilidad, presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%.

**Allcca (2019)** en su tesis denominado: Financiamiento, rentabilidad y control interno de la micro y pequeña empresa del sector comercio “Paraiso Ayacucho” S.A.C. - Ayacucho, 2019. Tuvo como objetivo general: Determinar las principales mejoras del Financiamiento, Rentabilidad y Control Interno de la Micro y Pequeña

Empresa del Sector Servicio “Transportes JAREY” S.A.C. - Ayacucho, 2019. La investigación fue Cuantitativa, no experimental, descriptivo, bibliográfica y documental. La población y muestra está conformada por el propietario y 1 trabajador. Llegó a la conclusión siguiente: Financiamiento: el 100% afirman que acudieron a una entidad bancaria para que obtengan un financiamiento. El 50% afirma que la entidad a donde se dan el préstamo es en Scotiabank. Que un 50% afirman que el tiempo del crédito que solicitaron fue a corto plazo y el 50% fue a largo plazo. El 100% afirman que el crédito financiero ha sido invertido con un capital propio. Rentabilidad: el 100% afirman que su empresa no ha mejorado con el financiamiento que le otorgaron. El 100% afirman que su empresa no ha mejorado con el financiamiento. El 50% afirman que su empresa si ha mejorado en los últimos años. Control Interno: el 100% afirman que la empresa no cuenta con un control interno. El 100% si conocen algo referente al control interno. El 100% afirman que mejoraría el control interno en su empresa. El 100% afirman que si desearían contar con un control interno. El 100% estarían dispuestos a ser capacitados sobre el control interno.

## **2.2. Bases teóricas**

### **2.2.1. Teoría del Financiamiento**

El financiamiento es todo medio monetario o económico que adquiere la empresa para emprender o desarrollar una actividad empresarial.

**2.2.1.1.**Ccaccya (2015) “se entiende por financiamiento aquellos mecanismo o modalidades en los que incurre la empresa para proveerse de recursos, sean bienes o servicios, a determinados plazos y que por lo general tiene un costo financiero” (p.1), es decir, se refiere a los

mecanismos por los cuales se supone que una entidad u organización puede obtener recursos, en términos, condiciones y costos predeterminados.

**2.2.1.2.**Lerma, Martín, Castro, Flores, y Martínez (2011) menciona que “el financiamiento consiste en proporcionar los recursos financieros necesarios para la puesta en marcha, desarrollo y gestión de todo proyecto o actividad económica” (p.205). En este sentido, la financiación proporciona los fondos necesarios para la financiación de la necesidad, un programa o un proyecto contra la necesidad de dinero en efectivo.

Las causas son:

- Inicio de un nuevo negocio.
- La necesidad de expansión, crecimiento y desarrollo.
- Refinanciar o cancelar la deuda.
- Adquisición de nueva propiedad.
- Actividades comerciales (compras, gastos, etc.)

De igual manera, el financiamiento es el proceso de facilitar nuevos proyectos o mejorar las operaciones de una empresa mediante la asignación de recursos de capital, como efectivo o crédito, para cumplir con los objetivos de desarrollo comercial.

### **2.2.1.3.Importancia del financiamiento.**

Representa un mecanismo muy importante que permite adquirir recursos monetarios con los que se pueden realizar varios proyectos o planes de

inversión, uno podría decir que sigue la relevancia. Tienen compañías en la economía.

#### **2.2.1.4. Fuentes de financiamiento**

Lerma et al. (2011) afirmó que los recursos económicos obtenidos de acuerdo con de esta manera deben recuperarse durante la expiración y se pagan a una tasa de interés fija o variable previamente proporcionada (p.205)

Finalmente, las fuentes de financiamiento son el medio por el cual las personas naturales y jurídicas adquieren algún tipo de activo fijo con el objetivo de brindar un servicio de calidad a sus clientes.

##### **2.2.1.4.1. Financiamiento interno.**

La financiación interna es tales fuentes dentro de la misma organización después de que se realizan las actividades, también, Ccaccya (2015) manifiesta que este tipo de financiamiento “son proporcionadas, creadas o producidas por la propia operación de la empresa, como consecuencia de la práctica comercial y el funcionamiento de las organizaciones” (p.1). Es decir, son fuentes que fluyen de las operaciones de la compañía, como los servicios públicos retenidos, la depreciación, las cuentas debido y la depreciación que atienden las actividades de financiamiento dentro de la microempresa, un caso de esto ocurre cuando la compañía genera servicios públicos lo que se planea tomar nuevos servicios y así competir en un sector determinado.

De acuerdo con Alvarado (2016), el financiamiento interno contempla las aportaciones que realizan los socios (capital social) y la proporción

de las utilidades retenidas para ser aplicadas al pago de deuda y crecimiento de las organizaciones (p.223).

En ese sentido, dichas aportaciones son consideradas más benéficas para la empresa, en comparación a los préstamos bancarios, debido a que este último genera intereses que afectan a la rentabilidad de la microempresa.

El financiamiento interno, de acuerdo con Ccaccya (2015), se dividen en aportes provenientes de accionistas y capitalización de utilidades, los cuales se detallarán a continuación.

#### A. Aportes provenientes de accionistas

Esta fuente de capital está relacionada con los aportes de los accionistas en la constitución de la empresa o mediante el aumento de su aporte al socio privado.

De acuerdo con Alvarado (2016) “son las aportaciones que realizan los socios fundadores de la organización con el fin de tener voto frente a la toma de decisiones en las reuniones de los accionistas”, sin embargo, existen aportes de aquellos accionistas que no desean participar en la toma de decisiones, por lo cual, dichos aportes son considerados como pasivos para la empresa y son destinados a inversiones productivas que generan remuneración en forma de dividendos.

En conclusión, los aportes provenientes de accionistas son una fuente de financiamiento que consiste en aportes realizados por los socios con el fin de mejorar el capital social de la microempresa.

## B. Capitalización de utilidades

La capitalización de utilidades es una de las fuentes más frecuentes realizadas por las organizaciones, consiste en que los socios, previo acuerdo, deciden no repartir los dividendos durante los primeros años de actividad empresarial, por el contrario, reinvierten dicho monto para adquirir activos o dirigirlos a la construcción de infraestructura en beneficio de la empresa.

Alvarado (2016) sostuvo que: “las utilidades retenidas representan una proporción de las utilidades generadas por las operaciones de la empresa, las cuales se reservan para ser aplicadas a discreción para cubrir pagos e inversiones” (p.224)

Finalmente, la capitalización de utilidades es considerada como la no distribución de las utilidades generadas durante el periodo para que luego sean destinadas a la inversión de activos fijos o pagar pasivos de alto costo financiero.

### **2.2.1.4.2. Financiamiento externo.**

Esta financiación consiste en la adquisición de fondos de terceros, como inversionistas o instituciones de crédito, ya que la compañía tiene suficiente financiamiento interno. De acuerdo con Ccaccya (2015) Son “las que proporcionan recursos que provienen de personas, empresas o instituciones ajenas a la organización” (p.1). Es decir, estos son recursos externos a la organización, que estructuran los pasivos tanto a corto como a largo plazo.

Cabe señalar que existen diferentes formas de adaptarse a las distintas necesidades de las empresas, y el autor desglosa la financiación ajena en financiación ajena y financiación de proveedores dentro del sistema financiero.

#### A. Sistema financiero

El sistema financiero es un medio por el cual, las empresas solicitan un monto económico con el fin de cubrir la necesidad que poseen para realizar sus operaciones.

Alvarado (2016) menciona que son considerados como una de las fuentes de financiamiento más importantes para la empresa, debido a que los bancos cumplen la función de resguardar el dinero perteneciente a los inversionistas y ahorristas, con la posibilidad de financiar a las empresas que los necesite.

En conclusión, el sistema financiero es un tipo de financiamiento que consiste en un acuerdo entre una entidad financiera y una empresa, dicho proceso presenta un contrato que contiene condiciones de préstamos, como por ejemplo el monto de los intereses y plazos de pago.

#### B. Financiamiento de proveedores

Incluye la recompra o crédito para la compra de bienes o servicios entre un proveedor y una empresa para permitir que el proveedor continúe con su negocio.

Alvarado (2016) es el tipo de financiamiento a corto plazo más común para la entidad y se origina por la confianza que posee los

proveedores con la organización, dicho proceso permite realizar transacciones de bienes o contratación de servicios durante un plazo establecido.

## **2.2.2. Teoría del Control Interno**

**2.2.2.1.** El control interno es un conjunto de normas, procesos, principios, mecanismos y técnicas de control, con la finalidad de mejorar la actividad de forma integral y eficiente, apoyando el cumplimiento de los objetivos propuestos por la empresa.

La Contraloría General de la República (2014) mencionó al respecto que:

El control interno es un proceso integral efectuado por el titular, funcionario y servidores de una entidad, diseñado para enfrentar los riesgos y para dar seguridad razonable de que, en la consecución de la misión de la entidad, se alcanzaran los objetivos de la misma, es decir, es la gestión misma orientada a minimizar los riesgos. (p.9)

**2.2.2.2.** De acuerdo a lo mencionado por Mantilla (2018), el control interno se encuentra comprendido por un plan de una organización, en donde todas las medidas que se llevan a cabo tienen como único fin salvaguardar sus activos, desarrollar una verificación exacta y confiable de sus datos contables, promover la eficiencia operacional y fomentar la adherencia a las normativas y reglamentos establecidos.

Se podría decir también que, es un proceso efectuado por los socios de la empresa diseñada para hacer frente a los riesgos que se puedan identificar en las operaciones de las unidades de la organización.

**2.2.2.3.**Estupiñán (2015) al respecto sostuvo que, el control interno hace referencia a un conjunto de procesos que aseguren la protección de los activos, la fidelidad de la información presente de los registros contables y la eficiencia de las actividades empresariales.

De acuerdo con el autor, es considerado como un plan que contiene una gama de procesos, con la finalidad de asegurar los bienes y servicios, además, busca que las funciones realizadas por los trabajadores estén acordes a las políticas establecidas por la organización. Algunos de los objetivos del control interno son:

- Adhesión de las políticas administrativas.
- Alcanzar el cumplimiento de objetivos y metas.
- Brindar protección a los activos y bienes de la empresa.
- Dar confiabilidad y razonabilidad de los informes administrativo.

#### **2.2.2.4.Elementos del control interno**

Los elementos según Estupiñán (2015) son:

##### **2.2.2.4.1. Sistema y procedimientos**

Los sistemas son parte importante de la autorización de transacciones y seguros, también se utilizan para registrar diversas actividades financieras que se realizan en la

organización y, por otro lado, son procedimientos relacionados con los sistemas, informes y lineamientos.

#### **2.2.2.4.2. Organización**

La organización es un elemento que implica un plan lógicamente claro basado en las funciones de la organización, que establece pautas claras para los derechos, responsabilidades y funciones de los diversos empleados, como la asignación de tareas, la división de deberes.

#### **2.2.2.4.3. Personal**

Es un elemento relacionado con que una unidad organizacional desempeñe sus funciones con seguridad y eficacia, similar a la capacidad y capacitación de los empleados para desempeñar satisfactoriamente sus funciones, tales como selección, capacitación de los empleados, ética, remuneración y eficiencia.

#### **2.2.2.4.4. Supervisión**

Las organizaciones deben tener una unidad de auditoría efectiva encargada de examinar varios procedimientos de autocontrol en áreas de apoyo administrativo y logístico, como el monitoreo interno y externo.

#### **2.2.2.5. Componentes del control interno**

Son componentes que permiten el proceso del control interno, dicho proceso es multidireccional y repetitivo, debido a que cada componente se

encuentra relacionados entre sí. De acuerdo a la Contraloría General de la República (2014) son:

#### **2.2.2.5.1. Ambiente de control**

Es el conjunto de normas, procesos y estructuras que se utiliza para llevar a cabo el proceso de control interno, los representantes de la organización deben de destacar la importancia de dicho proceso, partiendo desde el nivel más alto y proseguir con cada unidad que compone la organización.

Estupiñán (2015) menciona:

Consiste en el establecimiento de un entorno que estimule e inflencie la actividad del personal con respecto al control de sus actividades. Es en esencia el principal elemento sobre el que se sustenta o actúan los otros cuatros componentes e indispensable, a su vez, para la realización de los propios objetivos de control” (p.29).

Es decir, es el componente que permite crear un entorno estimulante para el control de las actividades, además, es considerado como la base de los demás componentes. Por lo general, se provee disciplina y estructura para incidir en:

- El personal y su toma de conciencia en función de la importancia del control.
- La estructura de las actividades.
- La asignación de la autoridad y responsabilidad.
- La organización del personal.
- La comunicación de valores y creencias.

Finalmente, el ambiente de control se refiere a la gama de procesos y normas que parte desde el nivel más alto y se dirige a cada una de las unidades de empresa, acorde a ello, un adecuado ambiente tiene un impacto positivo en todo el sistema de control interno.

#### **2.2.2.5.2. Evaluación de riesgos**

La evaluación de riesgo es un mecanismo para identificar y manejar los riesgos que influyen en el entorno y el interior de la empresa.

Estupiñán (2015) sostiene que “Es la identificación y análisis de riesgos relevantes para el logro de los objetivos y la base para determinar la forma en que tales riesgos deben ser mejorados” (p. 31). Es decir, es el proceso que identifica los diferentes riesgos que desfavorece al logro de objetivos, para luego determinar las opciones que puedan mitigarlo.

La variedad de riesgo puede provenir de fuentes internas o externas, es por ello que la gerencia identifica y analiza los riesgos que impiden el logro de los objetivos planteados en la organización, además que impiden la capacidad para:

- Mantener el crecimiento organizacional.
- Incrementar y mantener la solidez de la empresa.
- Construir y conservar su imagen corporativa.
- Mantener ventaja frente a la competencia.
- Salvaguardar los activos de la empresa.

El objetivo de la evaluación de riesgos, es la orientación básica del control interno efectivo en función de los recursos y esfuerzos, que proporcionan una base sólida para la misma, es preciso señalar que la importancia del

establecimiento de objetivos para este componente, posibilita identificar los factores de éxito.

Según la Contraloría General de la República (2014), la evaluación de riesgos presenta algunos principios, tales como:

- Objetivos claros.
- Gestión de riesgos que afectan los objetivos.
- Identificación de fraude en la evaluación de riesgos.
- Monitoreo de cambios.

Finalmente, es el proceso permanente que identifica y analiza la posibilidad de que un hecho afecte al cumplimiento de objetivos de la empresa.

#### **2.2.2.5.3. Actividades de control**

Son las políticas y los procedimientos que aseguran que las directivas administrativas se encuentren realizando con eficiencia dentro de la organización.

Según Estupiñán (2015) son aquellas actividades “que realiza la gerencia y demás personal de la organización para cumplir diariamente con las actividades asignadas” (p.34). Dichas actividades están en función a los procedimientos, políticas y sistemas de la empresa, tales como la aprobación, autorización, segregación y supervisión de funciones de la organización.

Asimismo, el autor menciona que la actividad de control, pueden ser detectivas o preventivas, computarizadas o manuales, generales o específicas, operacionales o administrativas; donde cada uno de ellos

apuntan a la protección de recursos propios y la mitigación de riesgos que se puedan identificar en la organización.

De acuerdo con la Contraloría General de la República (2014) las actividades de control presentan algunos principios, tales como:

- Definición y desarrollo de actividades de control para mitigar riesgos.
- Controles para TIC para apoyar la consecución de los objetivos institucionales.
- Despliegue de las actividades de control a través de políticas y procedimientos.

Finalmente, las actividades de control son considerado como aquellos procedimientos y políticas, establecidos para minimizar los riesgos que afecten al cumplimiento de objetivos de la empresa, asimismo, trata de buscar un equilibrio entre la prevención y detección de las actividades de control.

#### **2.2.2.5.4. Información y comunicación**

Es el proceso donde se identifica, captura y comunica la información que permita a los trabajadores cumplir con sus funciones. Mantilla (2013) menciona que los sistemas de información emiten reportes, los cuales contienen datos de las operaciones financieras que se encuentran relacionadas con el cumplimiento de objetivos empresariales, asimismo, precisa que la organización debe tener un medio de comunicación que facilite la transferencia de información significativa, ya sea interna como externa a la empresa.

De acuerdo con Estupiñán (2015) los sistemas de información, se encuentran distribuidos en toda la empresa y cada uno de ellos atiende a uno o más necesidades, según el autor, se pueden clasificar en controles generales y controles de aplicación.

Los controles generales: son controles que tienen como objetivo asegurar la actividad y realizar el control de los centros de procesamientos de datos, asimismo, del mantenimiento y soporte de la tecnología de información, y comunicación utilizada por la organización.

Los controles de aplicación: son controles que son dirigidos a la funcionalidad interna de los sistemas, para analizar de qué manera se viene realizando el procesamiento e integración de la información.

Por otro lado, la comunicación hace referencia a los diversos canales que deben existir en la organización, para facilitar a los trabajadores a conocer sus responsabilidades en función del control de sus actividades, los canales son indispensables tanto para la comunicación interna como para la comunicación externa, ya que tiene el propósito de obtener y proporcionar información relativa a la actividad empresarial. La comunicación, según Estupiñán (2015) presenta algunos elementos, tales como:

- La comunicación formal de objetivos y metas.
- La comunicación informal de asuntos importantes.
- Los canales de comunicación.

Según la Contraloría General de la República (2014) la información y comunicación presenta algunos principios, tales como:

- Información de calidad para el control interno

- Comunicación de la información para apoyar el control interno
- Comunicación de terceras partes sobre asuntos que afectan el control interno.

Finalmente, la información y comunicación es el proceso continuo de intercambio de datos requeridos y se encuentran diseminados en toda la organización con el objetivo de determinar las responsabilidades del control interno y lograr objetivos, es preciso mencionar que las empresas generan y utilizan la información para apoyar el funcionamiento de los demás componentes del control interno.

#### **2.2.2.5.5. Supervisión**

Es el proceso que analiza las actividades con la finalidad de mejorar de forma continua. La Contraloría General de la República (2014) sostiene que “se refiere al conjunto de actividades de autocontrol incorporadas a los procesos y operaciones de supervisión (o seguimiento) de la entidad con fines de mejora y evaluación” (p.39).

La supervisión es el proceso de valorar la calidad del desempeño de las actividades realizadas por los trabajadores de la empresa. Estupiñán (2015) sostiene que:

La realización de las actividades diarias permite observar si efectivamente los objetivos de control se están cumpliendo y si los riesgos se están considerando adecuadamente. Los niveles de supervisión y gerencia juegan un papel importante al respecto, ya que ellos son quienes deben concluir si el sistema de control es efectivo o ha dejado de serlo, tomando las acciones de corrección o mejoramiento que el caso exige. (p.40)

Es decir, es la observación efectiva del cumplimiento de los objetivos de control, dichos procesos están a cargo de la gerencia y el nivel de supervisión, quienes tienen la capacidad para determinar si el sistema de control fue efectivo o dejó de serlo para la empresa.

De acuerdo con la Contraloría General de la República (2014) la supervisión presenta algunos principios, tales como:

- Evaluación para comprobar el control interno.
- Comunicación de deficiencias de control interno.

Finalmente, la supervisión es el proceso que evalúa la calidad del control interno de las distintas unidades de la organización, con el propósito de determinar el nivel de eficiencia con el que se realiza las operaciones dentro de la empresa.

### **2.2.3. Teoría de la Micro y pequeña empresa**

**2.2.3.1.** Las micro y pequeñas empresas “se definen como los principales motores de la economía de un país, las cuales se vienen incrementando en todos los sectores económicos” (Romero & Centurión, 2015). Por ello se resalta de que las MYPES son un motor importante en la economía del país.

**2.2.3.2.** Las Micro y las pequeñas empresas del país son considerados como un componente de la economía del país, ya que constituyen un alto porcentaje de generación de empleo, además del producto bruto interno, se debe tener en cuenta, sin embargo, que la contribución a la generación de empleo no es generada bajo condiciones adecuadas (Sánchez, 2014)

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

El objetivo de esta acción es crear un marco legal para promover la competitividad, formalizar y desarrollar las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPEM), formular políticas comunes y crear herramientas de apoyo y promoción; fomentar la inversión privada, la manufactura, el acceso a los mercados internos y externos y otras políticas que promuevan el espíritu empresarial, permitan una mejor organización empresarial y el crecimiento sostenido de estas unidades económicas.

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

- ✓ Microempresa: “ventas anuales” máximo de 150 (UIT).
- ✓ Pequeña empresa: “venta anual” superior a 150 UIT y máximo de 1700 (UIT).
- ✓ Mediana empresa: “venta anual” superior a 1700 UIT y máximo de 2300 UIT.

**2.3. Marco Conceptual**

**2.3.1. Financiamiento**

Son mecanismos de las cuales las entidades asumen para poder adquirir recursos, los cuales estarán sujetos a condiciones, plazos y costos. (Ccaccya, 2015)

**2.3.2. Control interno**

Es un proceso integral desarrollado por los dueños y empleados de la empresa para combatir posibles amenazas, lograr metas establecidas y

asegurar la misión de la empresa. (Contraloría General de la República, 2014).

### **2.3.3. Micro y pequeña empresa-MYPE**

La micro y pequeña empresa (en adelante MYPE) juega un papel preminente en el desarrollo social y económico de nuestro país, al ser la mayor fuente generadora de empleo y agente dinamizador del mercado. En un país, donde la falta de empleo es uno de los problemas más serios, resulta imprescindible reflexionar sobre cuál es el rol promotor que le corresponde al Estado. (Aspilcueta, 2020)

### **III. HIPÓTESIS**

El presente trabajo de investigación no cuenta con hipótesis ya que se basa en la revisión Descriptiva.

Considerando la naturaleza de la investigación, siendo un estudio descriptivo, Hernández, Fernández y Baptista (2014) señalan que no es necesario la formulación de una hipótesis de investigación, ya que el fin del estudio es describir las características del financiamiento y control interno de las Micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y de la Empresa “Belatrix Servis” S.A.C. - Ayacucho, 2020 y hacer una propuesta de mejora.

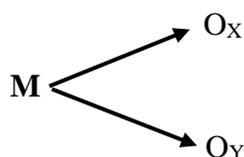
## IV. METODOLOGÍA.

### 4.1. Diseño de la investigación.

El tipo de investigación fue de enfoque cualitativo. Según (Valderrama, 2015) manifiesta: conocida también con el nombre de metodología cualitativa, es un método de estudio que se propone evaluar, ponderar e interpretar información obtenida a través de recursos como entrevistas, conversaciones, registros, memorias, entre otros, con el propósito de indagar en su significado profundo.

La investigación fue 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<sub>X</sub> = Observación de la variable financiamiento.

O<sub>Y</sub> = Observación de la variable control interno.

El tipo de investigación fue cualitativo-no experimental-descriptivo-bibliográfico, documental y de caso.

- **Cualitativo:** Cuando hablamos de métodos cualitativos, investigaciones cualitativas o metodología cualitativa, nos referimos al tipo de

procedimientos de recopilación de información más empleados en las ciencias sociales.

- **Descriptivo:** En esta investigación me limitaré a describir las variables en el estudio tal como se observaran 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 será no experimental por qué no se manipularon las variables, solo me limité a describirla en su contexto.

La investigación no experimental es el tipo de investigación que carece de una variable independiente. En cambio el investigador observa el contexto en el que se desarrolla el fenómeno y lo analiza para para obtener información. (QuestionPro, 2021)

- **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 Espinoza (2016) menciona que: Es el conjunto de elementos (finito o infinito) definido por una o más características, de las que gozan todos los elementos que lo componen.

La población de la investigación está conformado por las empresas del sector servicio de Ayacucho.

### **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.

La muestra estará conformada por la empresa “Belatrix Servis” S.A.C.



<b>Variables</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional</b>	<b>Dimensiones</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Ítems</b>
<b>Control interno</b>	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	En el presente estudio, el control interno se encontró definido operacionalmente por medio de los componentes del informe COSO, siendo las dimensiones, entorno de control, evaluación de riesgos, actividades de control e información y comunicación.	Componentes del control interno	Entorno de control  Evaluación de riesgos  Actividades de control  Información y comunicación  Actividades de supervisión	SI  NO

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

##### **4.4.1. Técnicas**

Para el desarrollo de la investigación la recolección para poder corroborar el objetivo específico 1 se empleará la técnica de la revisión bibliográfica documental y para lograr el objetivo específico 2 se empleara la técnica de la entrevista.

##### **4.4.2. Instrumento**

La recolección para poder corroborar el objetivo específico 1 se empleará el instrumento de fichas bibliográficas y para lograr el objetivo específico 2 se empleara un cuestionario de 15 ítems dicotómicos de Sí y No.

#### **4.5. Plan de Análisis**

Para corroborar el objetivo específico 1 se empleará revisión bibliográfica y documental de los antecedentes intervinientes en la investigación. Para lograr el objetivo específico 2 se empleara un cuestionario al Gerente General como representante de dicha empresa. Asimismo, para lograr el objetivo específico 3 se realizara un análisis comparativo del análisis de los objetivos específicos 1 y 2.

#### 4.6. Matriz de consistencia

Título de la Investigación	Enunciado del Problema	Objetivo General y Específicos	Metodología
Financiamiento y Control Interno de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: Caso de la empresa “Belatrix Servis” S.A.C. - Ayacucho, 2020 y propuesta de mejora.	¿Cuáles son las características del financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y de la empresa “Belatrix Servis” S.A.C. - Ayacucho, 2020 y como mejorarla?	<p><b>Objetivo general</b></p> <p>Describir las características del financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y de la empresa “Belatrix Servis” S.A.C. - Ayacucho, 2020 y hacer una propuesta de mejora.</p> <p><b>Objetivo Específicos</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Describir las características del financiamiento y control interno de las Micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú.</li> <li>- Describir las características del financiamiento y control interno de la empresa “Belatrix Servis” S.A.C. - Ayacucho, 2020.</li> <li>- Hacer un cuadro comparativo de las características del financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y la empresa “Belatrix Servis” S.A.C. - Ayacucho, 2020.</li> </ul>	<p><b>El tipo de investigación</b> Enfoque cualitativo, no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso.</p> <p><b>Técnicas:</b> Entrevista</p> <p><b>Instrumento:</b> Cuestionario</p> <p><b>Población:</b> Conformada por todas las empresas del sector servicio de Ayacucho.</p> <p><b>Muestra:</b> La muestra estará conformada por la empresa “Belatrix Servis” S.A.C.</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

#### 5.1.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:

Describir las características del financiamiento y control interno de las Micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú.

*Tabla 1: Resultados del objetivo específico 1*

<b>Autor(es)</b>	<b>Resultados</b>
<b>Mejia (2018)</b>	Los autores citados coinciden cuando mencionan que, al implementar un sistema de control interno en las empresas, en este caso en las de servicio, permite que sus operaciones y actividades que realizan sean más eficientes y eficaces, ya que se considera como una herramienta de gestión para informar los malos manejos y riesgos.
<b>Huancas (2019)</b>	El control interno del proceso de carga de la Empresa de Transporte Turístico Olano S.A.C., carece de eficiencia, debido a que se determinó que la inobservancia de la normatividad vigente del negocio, provoca serios problemas que atentan contra la eficiencia y eficacia en la realización de las actividades.
<b>Rodríguez (2019)</b>	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 44,4% (8) de los representantes encuestados realizan su financiamiento a largo plazo. El 33,3% (6) es para capital de trabajo, 22,2% (4) para activos fijos. 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.
<b>Pretel (2016)</b>	El financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE en la provincia de Huamanga. Llegó a la conclusión siguiente: con respecto al financiamiento el 80% acudieron a una entidad bancaria para que obtengan un financiamiento. El 60% a donde se dan el préstamo es el scotiabank. El 30% en cuestión a la tasa de interés mensual que

<b>Huamán (2019)</b>	<p>pagaron es el 9%. Un 70% afirman que el tiempo del crédito que solicitaron fue a corto plazo.</p> <p>Con respecto al 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% afirman 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</p>
<b>Oncebay (2019)</b>	<p>Respecto al Financiamiento: El 75% afirman que consideran que el financiamiento si mejora la rentabilidad del negocio. El 62% afirman que acudieron para obtener el financiamiento a entidades bancarias. El 75% afirman que si consideran que los ingresos de su empresa han mejorado gracias a los servicios financieros</p>
<b>Aliaga (2021)</b>	<p>Financiamiento: De la Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que acudirían a entidades financieras para adquirir un financiamiento, 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%.</p>
<b>Allcca (2019)</b>	<p>Financiamiento: el 100% afirman que acudieron a una entidad bancaria para que obtengan un financiamiento. Que un 50% afirman que el tiempo del crédito que solicitaron fue a corto plazo y el 50% fue a largo plazo. El 100% afirman que el crédito financiero ha sido invertido con un capital propio.</p> <p>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% afirman que mejoraría el control interno en su empresa. El 100% afirman que si desearían contar con un control interno. El 100% estarían dispuestos a ser capacitados sobre el control interno.</p>

**Fuente:** Elaborado de los antecedentes del presente trabajo de investigación

### 5.1.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:

Describir las características del financiamiento y control interno de la empresa “Belatrix Servis” S.A.C. - Ayacucho, 2020.

**Tabla 2: Resultados del objetivo específico 2**

N°	VARIABLES	RESPUESTAS	
		SI	NO
<b>FINANCIAMIENTO</b>			

1	¿Acudiría a entidades bancarias para que obtenga un financiamiento?	X	
2	¿El financiamiento mejora la rentabilidad?	X	
3	¿Pagaría una tasa de interés de 1 al 4%?	X	
4	¿El financiamiento sería para un largo plazo?		X
5	¿El financiamiento lo invertiría en capital de trabajo?	X	
6	¿El financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE?	X	
7	¿Considera que los ingresos de su empresa han mejorado gracias a los servicios financieros?	X	
8	¿Cree que la influencia de los créditos obtenidos sobre la innovación de las MYPE muestra una relación positiva?	X	
9	¿Los créditos obtenidos e ingresos de las MYPE, muestra una relación significativa?	X	
<b>CONTROL INTERNO</b>			
10	¿La empresa cuenta con un control interno?		X
11	¿Implementar un sistema de control interno en las empresas, permite que sus operaciones y actividades que realizan sean más eficientes y eficaces?	X	
12	¿Conoce algo referente al control interno?	X	
13	¿Desearía contar con control interno?	X	
14	¿Estaría dispuesto a ser capacitado en control interno?	X	
15	¿El control interno se encuentra comprendido por un plan de una organización?	X	
16	¿Contar con un control interno es para mejorar las falencias y deficiencias de las MYPES?	X	

**Fuente: Encuesta aplicada al gerente general de la empresa en estudio.**

### 5.1.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:

Hacer un cuadro comparativo de las características del financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y la empresa “Belatrix Servis” S.A.C. - Ayacucho, 2020.

*Tabla 3: Resultados del objetivo específico 3*

<b>Elemento de comparación</b>	<b>Resultados del Objetivo N° 1</b>	<b>Resultados del Objetivo N° 2</b>	<b>Comparación</b>
<b>FINANCIAMIENTO</b>			
Formas de financiamiento	Según los autores Huamán (2019), Oncebay (2019), Aliaga (2021) & Allecca (2019) afirman que solicitarían préstamo de entidades bancarias.	La empresa en estudio afirma que acudirían a entidades bancarias.	Si coincide
Plazo de crédito solicitado	Según los autores Huamán (2019) & Allecca (2019) manifiestan que solicitarían préstamo para corto plazo.	La empresa en estudio afirma que no solicitaría para largo plazo.	Si coincide
En que se invertiría el crédito recibido	Según Rodríguez (2019) & Pretel (2016) sostiene que invertirían en capital de trabajo.	La empresa en estudio afirma que invertiría en capital de trabajo.	Si coincide
Tasa de interés	El autor Rodríguez (2019) afirma que tasa de interés es de 1 al 4%.	La empresa en estudio afirma que pagaría una tasa de interés es de 1 al 4%.	Si coincide
El financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE	El autor Pretel (2016) afirma que el financiamiento influye en las MYPES.	La empresa en estudio afirma que el financiamiento si influye en la MYPE.	Si coincide
<b>CONTROL INTERNO</b>			

Cuenta con el control interno	Los autores Rodríguez (2019), Huamán (2019) & Allcca (2019) afirman que las MYPES no cuentan con un control interno.	La empresa en estudio afirma que no cuenta con el control interno.	Si coincide
Conocimiento	Los autores Huamán (2019) & Allcca (2019) manifiestan que tienen conocimiento.	La empresa en estudio afirma que tiene conocimiento.	Si coincide
Capacitación	Los autores Rodríguez (2019), Huamán (2019) & Allcca (2019) afirman que estarían dispuestos a ser capacitados sobre el control interno.	La empresa en estudio estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno.	Si coincide
Implementación	El autor Mejia (2018) afirma que al implementar un sistema de control interno, permite que las operaciones y actividades que realizan sean más eficientes y eficaces	La empresa en estudio afirma que implementar un control interno permite que las operaciones sean eficientes y eficaces.	Si coincide

Fuente: Resultados del Objetivo Específico 1 y 2.

## 5.2. Análisis de resultados

### 5.2.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:

Respecto al financiamiento; Huamán (2019), Oncebay (2019), Aliaga (2021) & Allcca (2019) afirman que solicitarían préstamo de entidades bancarias, asimismo Huamán (2019) & Allcca (2019) manifiestan que solicitarían préstamo para corto plazo, de igual manera Rodríguez (2019) & Pretel (2016) sostiene que invertirían en capital de trabajo, asimismo Rodríguez (2019) afirma que tasa de interés es de 1 al 4% y asimismo Pretel (2016) afirma que el financiamiento influye en las MYPES.

Respecto al control interno, Rodríguez (2019), Huamán (2019) & Allcca (2019) afirman que las MYPES no cuentan con un control interno, asimismo, Huamán (2019)

& Allcca (2019) manifiestan que tienen conocimiento, asimismo Rodríguez (2019), Huamán (2019) & Allcca (2019) afirman que estarían dispuestos a ser capacitados sobre el control interno y por último Mejia (2018) afirma que al implementar un sistema de control interno, permite que las operaciones y actividades que realizan sean más eficientes y eficaces

### **5.2.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:**

Para la empresa en estudio, en su mayoría coinciden, en que acudirían a entidades bancarias, afirma que no solicitaría para largo plazo, invertiría en capital de trabajo, pagaría una tasa de interés es de 1 al 4% y que el financiamiento si influye en la MYPE. Asimismo, afirma que no cuenta con el control interno, afirma que tiene conocimiento del tema, estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno y que implementar un control interno permite que las operaciones sean eficientes y eficaces.

### **5.2.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:**

Respecto al financiamiento y control interno los resultados de los objetivos 1 y el 2 coinciden, debido a que el financiamiento y control interno en las empresas del Perú y del caso, es de suma importancia consecuentemente de dichas empresas y coinciden con las bases teóricas.

Por tanto, del 100% coinciden en que en su mayoría coinciden, que acudirían a entidades bancarias, afirma que no solicitaría para largo plazo, invertiría en capital de trabajo, pagaría una tasa de interés es de 1 al 4% y que el financiamiento si influye en la MYPE.

Por tanto, del 100% coinciden, que no cuenta con el control interno, tienen conocimiento del tema, estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno y

que implementar un control interno permite que las operaciones sean eficientes y eficaces.

## **VI. CONCLUSIONES**

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

Concluyo que las empresas acuden a entidades bancarias, asimismo sería para corto plazo, invertirían en capital de trabajo, la tasa de interés es de 1 al 4% y asimismo el financiamiento influye en la MYPE.

La MYPE no cuentan con un control interno, tienen conocimiento, asimismo estarían dispuestos a ser capacitados sobre el control interno y por último que, al implementar un sistema de control interno, permite que las operaciones y actividades que realizan sean más eficientes y eficaces.

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

Concluyo en que la empresa “Belatrix Servis” S.A.C.; afirma que acudirían a entidades bancarias, afirma que no solicitaría para largo plazo, invertiría en capital de trabajo, pagaría una tasa de interés es de 1 al 4% y que el financiamiento si influye en la MYPE. Asimismo, afirma que no cuenta con el control interno, tiene conocimiento del tema, estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno y que implementar un control interno permite que las operaciones sean eficientes y eficaces.

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

Se concluye, en que tanto la Mype a nivel de Perú y la empresa en estudio se identifican a que hay una coincidencia al 100% en cuestión a los componentes, tanto así que llegan a acudir a entidades bancarias para adquirir un préstamo, para corto plazo, invertirían en capital de trabajo, la tasa de interés es de 1 al 4% y asimismo el financiamiento influye en las MYPES. Igualmente, la Mype del Perú y la empresa, no cuentan con un control interno, tienen conocimiento, asimismo estarían dispuestos a ser capacitados

sobre el control interno y por último que, al implementar un sistema de control interno, permite que las operaciones y actividades que realizan sean más eficientes y eficaces.

### **Conclusión General**

Finalmente se concluye que el financiamiento es un motor que te lleva también a pensar en cómo crecer tu negocio, por ello la Mype suelen acudir a entidades bancarias, corto plazo, la inversión sería para capital trabajo y de que el financiamiento influye en la Mype. Por último, las MYPES no cuentan con un control interno, y que contar con un control interno permite llevar un adecuado control para cumplir con los objetivos.

## **ASPECTOS COMPLEMENTARIOS**

### **PROPUESTA DE MEJORA**

- Se propone realizar un estudio de ofertas que brindan las entidades del sistema financiero y/o acudir a las cooperativas de ahorro y crédito, pues éstas otorgan los intereses más bajos del mercado financiero.
- Se propone que el Gerente General contar con control interno, pues se aprecia que ayuda a la buena marcha de la microempresa.

## 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.>

Aliaga Quispe, C. (2021). *La tributación, financiamiento y rentabilidad de la micro y*

*pequeña empresa, rubro transporte “Grupo Megabus” S.A.C. - Ayacucho,*

*2020.* 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/123456789/22728/FINAN](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/22728/FINANCIAMIENTO_MYPE_RENTABILIDAD_ALIAGA_QUISPE_CINTHYA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

[CIAMIENTO\\_MYPE\\_RENTABILIDAD\\_ALIAGA\\_QUISPE\\_CINTHYA.p](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/22728/FINANCIAMIENTO_MYPE_RENTABILIDAD_ALIAGA_QUISPE_CINTHYA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

[df?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/22728/FINANCIAMIENTO_MYPE_RENTABILIDAD_ALIAGA_QUISPE_CINTHYA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Allcca Lopez, M. R. (2019). *Financiamiento, rentabilidad y control interno de la*

*micro y pequeña empresa del sector comercio “Paraiso Ayacucho” S.A.C. -*

*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/123456789/16269/FINAN](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/16269/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_ALLCCA_LOPEZ_MARIELA_ROXANA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

[CIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_ALLCCA\\_LOPEZ\\_MARIELA\\_ROXAN](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/16269/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_ALLCCA_LOPEZ_MARIELA_ROXANA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

[A.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/16269/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_ALLCCA_LOPEZ_MARIELA_ROXANA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Alvarado, V. (2016). *Ingeniería de costos.* México: Patria.

Anónimo. (16 de Septiembre de 2021). *Significado de Investigación cualitativa*.

Obtenido de <https://www.significados.com/investigacion-cualitativa/>

Aspilcueta Rivera, J. (2020). *MYPEs en el Perú*. Obtenido de

<https://www.monografias.com/trabajos93/mypes-peru/mypes-peru.shtml>

Bellido Quicaño, N. (2020). *Propuestas de mejora del financiamiento, tributación y*

*control interno de la micro y pequeña empresa del sector servicio “Empresa de transporte y turismo Rasuhuilca” S.A.C. - 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/123456789/23434/CONTR>

[OL\\_INTERNO\\_BELLIDO\\_%20QUICANO\\_NILSON.pdf?sequence=1&isA](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/23434/CONTR)

[llowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/23434/CONTR)

Cardona, A. (6 de Junio de 2016). *Internalización de las pymes para mejorar la*

*economía*.

Obtenido

de

[sertrans.es](http://www.sertrans.es):

[https://www.sertrans.es/noticias/internacionalizacion-pymes-para-mejorar-](https://www.sertrans.es/noticias/internacionalizacion-pymes-para-mejorar-economia/)

[economia/](https://www.sertrans.es/noticias/internacionalizacion-pymes-para-mejorar-economia/)

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

Ccaccya, D. (2015). Fuentes de financiamiento. *Actualidad Empresarial*, 1-2.

Contraloría General de la República. (2014). *Marco conceptual del control interno*.

Perú: La Contraloría General de la República. Obtenido de  
[http://doc.contraloria.gob.pe/Control-  
Interno/web/documentos/Publicaciones/Marco\\_Conceptual\\_Control\\_Interno\\_  
CGR.pdf](http://doc.contraloria.gob.pe/Control-Interno/web/documentos/Publicaciones/Marco_Conceptual_Control_Interno_CGR.pdf)

Correo. (17 de Mayo de 2020). Ayacucho: Mypes al borde de la quiebra a causa de  
cuarentena. Obtenido de [https://diariocorreo.pe/edicion/ayacucho/ayacucho-  
mypes-al-borde-de-la-quiebra-causa-de-cuarentena-940218/](https://diariocorreo.pe/edicion/ayacucho/ayacucho-mypes-al-borde-de-la-quiebra-causa-de-cuarentena-940218/)

Espinoza , E. (Noviembre de 2016). *Universo, muestra y muestreo*. Obtenido de  
[http://www.bvs.hn/Honduras/UICFCM/SaludMental/UNIVERSO.MUESTRA  
A.Y.MUESTREO.pdf](http://www.bvs.hn/Honduras/UICFCM/SaludMental/UNIVERSO.MUESTRA.Y.MUESTREO.pdf)

Estupiñan, R. (2015). *Control interno y fraudes Análisis de informes Coso I, II, III con  
base en los ciclos transaccionales*. Bogota: Ecoe Ediciones.

Huamán Romero, V. (2019). *Financiamiento, rentabilidad y control interno de la  
micro y pequeña empresa del sector servicio “Transportes Jarey” S.A.C. -  
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/123456789/16357/FINAN  
CIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_HUAMAN\\_ROMERO\\_VIRGINIA%20.p  
df?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/16357/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_HUAMAN_ROMERO_VIRGINIA%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

- Huancas Chinguel, O. (2019). *Control interno en el proceso de carga de la Empresa de Transportes Turístico OLANO S.A.C. Lima – 2018*. Informe final de investigación, Universidad Nacional de Piura, Facultad de ciencias contables y financieras, Piura-Perú. Obtenido de <http://repositorio.unp.edu.pe/bitstream/handle/UNP/1794/CON-HUA-CHI-19.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Lerma, A., Martín, A., Castro, A., Flores, E., & Martínez, H. (2011). *Liderazgo emprendedor*. Cengage Learning. Obtenido de [https://issuu.com/geisonperez/docs/liderazgo\\_emprendedor](https://issuu.com/geisonperez/docs/liderazgo_emprendedor)
- LEY N° 30056. (2 de Julio de 2013). Ley que Modifica diversa Leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento 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 "sierrcarrex S.A. de la ciudad de Quito*. Tesis de grado previa la obtencion del título de ingeniería en

contabilidad superior, auditoria 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. (2013). *Auditoría de control interno*. Bogotá: Ecoe Ediciones.

Mejia Farfan, E. G. (2018). *Caracterización del control interno en las micro y pequeñas empresa del sector servicios del Perú: Caso "Empresa de transporte en automoviles Los Casmeños S.A."-Casma, 2017*. Tesis para optar el título profesional de contador público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de ciencias contables, financieras y administrativas, Chimbote-Perú. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3815/CONTROL\\_INTERNO\\_MICRO\\_Y\\_PEQUENAS\\_EMPRESAS\\_MEJIA\\_FARFAN\\_ELIZABETH\\_GUADALUPE.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3815/CONTROL_INTERNO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_MEJIA_FARFAN_ELIZABETH_GUADALUPE.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Oncebay Sacsara, K. Y. (2019). *Financiamiento, Rentabilidad y Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio, Rubro Plastiquería INVERSIONES IKIU 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/123456789/14830/FINANCIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_ONCEBAY\\_SACSARA\\_KATERIN\\_YANETT.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/14830/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_ONCEBAY_SACSARA_KATERIN_YANETT.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Pretel Eslava, S. S. (2016). *Financiamiento y Desarrollo de las MYPES del Sector Artesanía Textil en la Provincia de Huamanga: 2011-2014*. 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](http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1395/TM%20E31_Pre.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

QuestionPro. (2021). *¿Qué es la investigación no experimental?* Obtenido de <https://www.questionpro.com/blog/es/investigacion-no-experimental/>

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](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/>

- Romero, F., & Centurión, R. (2015). Caracterización del financiamiento en micro y pequeñas empresas, rubro chifas de Santa y Coishco. *In Crescendo Institucional, Vol. 6, No. 2*, 96-103.
- Sánchez, B. (2014). Las MYPES en Perú. Su importancia y propuesta tributaria. *Quipukamayoc*, 127-131.
- 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](https://trabajodegradoucm.weebly.com/uploads/1/9/0/9/19098589/tipos_de_investigacion.pdf)
- 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 investigación científica*. Lima: San Marcos. Obtenido de <https://es.scribd.com/document/335731707/Pasos-Para-Elaborar-Proyectos-de-Investigacion-Cientifica-Santiago-Valderrama-Mendoza>
- Valdivieso Trillo, A. (s.f.). *Las pymes y su aporte*. Obtenido de Perfil de negocios : [http://fresno.ulima.edu.pe/sf/rd\\_bd4000.nsf/vImpresion/F74F2C37AF7C1F1305256F07005FD667?OpenDocument](http://fresno.ulima.edu.pe/sf/rd_bd4000.nsf/vImpresion/F74F2C37AF7C1F1305256F07005FD667?OpenDocument)
- Westreicher, G. (2018). *Financiación o financiamiento*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/financiacion-o->

financiamiento.html#:~:text=Es%20el%20capital%20de%20fuentes,una%20  
oferta%20p%C3%BAblica%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: **Financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: Caso de la empresa “Belatrix Servis” S.A.C. - Ayacucho, 2020 y propuesta de mejora**, 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

N°	VARIABLES	RESPUESTAS	
		SI	NO
<b>FINANCIAMIENTO</b>			
1	¿Acudiría a entidades bancarias para que obtenga un financiamiento?		
2	¿El financiamiento mejora la rentabilidad?		
3	¿Pagaría una tasa de interés de 1 al 4%?		
4	¿El financiamiento sería para un largo plazo?		
5	¿El financiamiento lo invertiría en capital de trabajo?		
6	¿El financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE?		
7	¿Considera que los ingresos de su empresa han mejorado gracias a los servicios financieros?		

<b>8</b>	¿Cree que la influencia de los créditos obtenidos sobre la innovación de las MYPE muestra una relación positiva?		
<b>9</b>	¿Los créditos obtenidos e ingresos de las MYPE, muestra una relación significativa?		
	<b>CONTROL INTERNO</b>		
<b>10</b>	¿La empresa cuenta con un control interno?		
<b>11</b>	¿Implementar un sistema de control interno en las empresas, permite que sus operaciones y actividades que realizan sean más eficientes y eficaces?		
<b>12</b>	¿Conoce algo referente al control interno?		
<b>13</b>	¿Desearía contar con control interno?		
<b>14</b>	¿Estaría dispuesto a ser capacitado en control interno?		
<b>15</b>	¿El control interno se encuentra comprendido por un plan de una organización?		
<b>16</b>	¿Contar con un control interno es para mejorar las falencias y deficiencias de las MYPES?		

*Gracias*

Anexo 02: Mapa del Departamento del Perú



Anexo 03: Mapa del Departamento de Ayacucho



**Anexo 04: Mapa de la provincia de Huamanga**



## Anexo 05: Consentimiento Informado

### PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENTREVISTAS

(Ciencias Sociales)

Estimado/a participante

Le pedimos su apoyo en la realización de una investigación en Ciencias Sociales, conducido por HUERTAS QUISPE, Pavel Carlos, que es parte de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

La investigación denominada:

FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIO DEL PERÚ: CASO DE LA EMPRESA “BELATRIX SERVIS” S.A.C. - AYACUCHO, 2020 Y PROPUESTA DE MEJORA.

- La entrevista durará aproximadamente 30 minutos y todo lo que usted diga será tratado de manera anónima.
- La información brindada será grabada (si fuera necesario) y utilizada para esta investigación.
- Su participación es totalmente voluntaria. Usted puede detener su participación en cualquier momento si se siente afectado; así como dejar de responder alguna interrogante que le incomode. Si tiene alguna pregunta sobre la investigación, puede hacerla en el momento que mejor le parezca.
- Si tiene alguna consulta sobre la investigación o quiere saber sobre los resultados obtenidos, puede comunicarse al siguiente correo electrónico: Pavelhuertasquispe.1601@gmail.com 986808469.
- Complete la siguiente información en caso desee participar:

Nombre completo:	QUISPE CACERES LUIS
Firma del participante:	
Firma del investigador:	
Fecha:	19 de octubre del 2021

**Anexo 06: Validación por expertos**

<b>UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE</b>
<b>INSTITUTO DE INVESTIGACIÓN</b>
<b>ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD</b>
<b>TÍTULO:</b> FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIO DEL PERÚ: CASO DE LA EMPRESA “BELATRIX SERVIS” S.A.C. - AYACUCHO, 2020 Y PROPUESTA DE MEJORA.
<b>AUTOR:</b> HUERTAS QUISPE, PAVEL CARLOS
<b>MATRIZ DE VALIDACIÓN DE JUICIO POR EXPERTOS</b>

N°	VARIABLES	RESPUESTAS	
		SI	NO
<b>FINANCIAMIENTO</b>			
<b>1</b>	¿Acudiría a entidades bancarias para que obtenga un financiamiento?	X	
<b>2</b>	¿El financiamiento mejora la rentabilidad?	X	
<b>3</b>	¿Pagaría una tasa de interés de 1 al 4%?	X	
<b>4</b>	¿El financiamiento sería para un largo plazo?		X
<b>5</b>	¿El financiamiento lo invertiría en capital de trabajo?	X	
<b>6</b>	¿El financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE?	X	
<b>7</b>	¿Considera que los ingresos de su empresa han mejorado gracias a los servicios financieros?	X	
<b>8</b>	¿Cree que la influencia de los créditos obtenidos sobre la innovación de las MYPE muestra una relación positiva?	X	
<b>9</b>	¿Los créditos obtenidos e ingresos de las MYPE, muestra una relación significativa?	X	
<b>CONTROL INTERNO</b>			

<b>10</b>	¿La empresa cuenta con un control interno?		X
<b>11</b>	¿Implementar un sistema de control interno en las empresas, permite que sus operaciones y actividades que realizan sean más eficientes y eficaces?	X	
<b>12</b>	¿Conoce algo referente al control interno?	X	
<b>13</b>	¿Desearía contar con control interno?	X	
<b>14</b>	¿Estaría dispuesto a ser capacitado en control interno?	X	
<b>15</b>	¿El control interno se encuentra comprendido por un plan de una organización?	X	
<b>16</b>	¿Contar con un control interno es para mejorar las falencias y deficiencias de las MYPES?	X	

  
 C.P.C. Carlos Avites Vasquez  
 MAT 1840

## CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo CARLOS AVILES VASQUEZ, identificado con el número de DNI N° 45331307, Contador Público Colegiado con Registro de colegiatura N° 1840 He revisado el proyecto de tesis denominado FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIO DEL PERÚ: CASO DE LA EMPRESA “BELATRIX SERVIS” S.A.C. - AYACUCHO, 2020 Y PROPUESTA DE MEJORA., que desarrolla el bachiller en Contabilidad HUERTAS QUISPE, PAVEL CARLOS, CON DNI N° 46350933, para obtener el título de Contador Público.

Tras evaluar los instrumentos de recolección de datos (encuestas) con la finalidad de optimizar los resultados, valido el instrumento presentado por la tesista puesto que reúnen las condiciones para que la información que se obtenga se ajuste a la realidad.

Ayacucho, 10 de Noviembre de 2021



C.P.C. Carlos Aviles Vasquez  
MAT 1840

<b>UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE</b>
<b>INSTITUTO DE INVESTIGACIÓN</b>
<b>ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD</b>
<b>TÍTULO:</b> FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIO DEL PERÚ: CASO DE LA EMPRESA “BELATRIX SERVIS” S.A.C. - AYACUCHO, 2020 Y PROPUESTA DE MEJORA.
<b>AUTOR:</b> HUERTAS QUISPE, PAVEL CARLOS
<b>MATRIZ DE VALIDACIÓN DE JUICIO POR EXPERTOS</b>

N°	VARIABLES	RESPUESTAS	
		SI	NO
<b>FINANCIAMIENTO</b>			
1	¿Acudiría a entidades bancarias para que obtenga un financiamiento?	X	
2	¿El financiamiento mejora la rentabilidad?	X	
3	¿Pagaría una tasa de interés de 1 al 4%?	X	
4	¿El financiamiento sería para un largo plazo?		X
5	¿El financiamiento lo invertiría en capital de trabajo?	X	
6	¿El financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE?	X	
7	¿Considera que los ingresos de su empresa han mejorado gracias a los servicios financieros?	X	
8	¿Cree que la influencia de los créditos obtenidos sobre la innovación de las MYPE muestra una relación positiva?	X	
9	¿Los créditos obtenidos e ingresos de las MYPE, muestra una relación significativa?	X	
<b>CONTROL INTERNO</b>			
10	¿La empresa cuenta con un control interno?		X

<b>11</b>	¿Implementar un sistema de control interno en las empresas, permite que sus operaciones y actividades que realizan sean más eficientes y eficaces?	X	
<b>12</b>	¿Conoce algo referente al control interno?	X	
<b>13</b>	¿Desearía contar con control interno?	X	
<b>14</b>	¿Estaría dispuesto a ser capacitado en control interno?	X	
<b>15</b>	¿El control interno se encuentra comprendido por un plan de una organización?	X	
<b>16</b>	¿Contar con un control interno es para mejorar las falencias y deficiencias de las MYPES?	X	

  
 -----  
 C.P.C. MAXIMO CISNEROS PIANTO  
 MAT. 017 - 1798

## CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo C.P.C. MAXIMO CISNEROS PIANTO, identificado con el número de DNI N° 70062126, Contador Público Colegiado con Registro de colegiatura N° 017-1798, He revisado el proyecto de tesis denominado FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIO DEL PERÚ: CASO DE LA EMPRESA “BELATRIX SERVIS” S.A.C. - AYACUCHO, 2020 Y PROPUESTA DE MEJORA., que desarrolla el bachiller en Contabilidad HUERTAS QUISPE, PAVEL CARLOS, CON DNI N° 46350933, para obtener el título de Contador Público.

Tras evaluar los instrumentos de recolección de datos (encuestas) con la finalidad de optimizar los resultados, valido el instrumento presentado por la tesista puesto que reúnen las condiciones para que la información que se obtenga se ajuste a la realidad.

Ayacucho, 10 de Noviembre de 2021



C.P.C. MAXIMO CISNEROS PIANTO  
MAT. 017 - 1798

<b>UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE</b>
<b>INSTITUTO DE INVESTIGACIÓN</b>
<b>ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD</b>
<b>TÍTULO:</b> FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIO DEL PERÚ: CASO DE LA EMPRESA “BELATRIX SERVIS” S.A.C. - AYACUCHO, 2020 Y PROPUESTA DE MEJORA.
<b>AUTOR:</b> HUERTAS QUISPE, PAVEL CARLOS
<b>MATRIZ DE VALIDACIÓN DE JUICIO POR EXPERTOS</b>

N°	VARIABLES	RESPUESTAS	
		SI	NO
<b>FINANCIAMIENTO</b>			
1	¿Acudiría a entidades bancarias para que obtenga un financiamiento?	X	
2	¿El financiamiento mejora la rentabilidad?	X	
3	¿Pagaría una tasa de interés de 1 al 4%?	X	
4	¿El financiamiento sería para un largo plazo?		X
5	¿El financiamiento lo invertiría en capital de trabajo?	X	
6	¿El financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE?	X	
7	¿Considera que los ingresos de su empresa han mejorado gracias a los servicios financieros?	X	
8	¿Cree que la influencia de los créditos obtenidos sobre la innovación de las MYPE muestra una relación positiva?	X	
9	¿Los créditos obtenidos e ingresos de las MYPE, muestra una relación significativa?	X	
<b>CONTROL INTERNO</b>			

<b>10</b>	¿La empresa cuenta con un control interno?		X
<b>11</b>	¿Implementar un sistema de control interno en las empresas, permite que sus operaciones y actividades que realizan sean más eficientes y eficaces?	X	
<b>12</b>	¿Conoce algo referente al control interno?	X	
<b>13</b>	¿Desearía contar con control interno?	X	
<b>14</b>	¿Estaría dispuesto a ser capacitado en control interno?	X	
<b>15</b>	¿El control interno se encuentra comprendido por un plan de una organización?	X	
<b>16</b>	¿Contar con un control interno es para mejorar las falencias y deficiencias de las MYPES?	X	



C.P.C.C. Grisoldo Chacchi Marcellis  
N° 21900

## CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo C.P.C. GRIMALDO CHACCHI MORALES, identificado con el número de DNI N° 28237753, Contador Público Colegiado con Registro de colegiatura N° 19700 He revisado el proyecto de tesis denominado FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIO DEL PERÚ: CASO DE LA EMPRESA “BELATRIX SERVIS” S.A.C. - AYACUCHO, 2020 Y PROPUESTA DE MEJORA., que desarrolla el bachiller en Contabilidad HUERTAS QUISPE, PAVEL CARLOS, CON DNI N° 46350933, para obtener el título de Contador Público.

Tras evaluar los instrumentos de recolección de datos (encuestas) con la finalidad de optimizar los resultados, valido el instrumento presentado por la tesista puesto que reúnen las condiciones para que la información que se obtenga se ajuste a la realidad.

Ayacucho, 11 de noviembre de 2021



C.P.C.C. Grimaldo Chacchi Morales  
N° 19700

## Anexo 07: Consulta RUC

<b>Resultado de la Búsqueda</b>
<b>Número de RUC:</b> 20534550856 - BELATRIX SERVIS S.A.C.
<b>Tipo Contribuyente:</b> SOCIEDAD ANONIMA CERRADA
<b>Nombre Comercial:</b> -
<b>Fecha de Inscripción:</b> 09/04/2012 <b>Fecha de Inicio de Actividades:</b> 09/04/2012
<b>Estado del Contribuyente:</b> ACTIVO
<b>Condición del Contribuyente:</b> HABIDO
<b>Domicilio Fiscal:</b> OTR.CENTRO CARMEN ALTO NRO. SIN BAR. VIRGEN DE COCHARCAS AYACUCHO - HUAMANGA - CARMEN ALTO
<b>Sistema Emisión de Comprobante:</b> MANUAL <b>Actividad Comercio Exterior:</b> SIN ACTIVIDAD
<b>Sistema Contabilidad:</b> MANUAL
<b>Actividad(es) Económica(s):</b> <hr/> Principal - 4923 - TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA <hr/> Secundaria 1 - 7729 - ALQUILER Y ARRENDAMIENTO DE OTROS EFECTOS PERSONALES Y ENSERES DOMÉSTICOS <hr/> Secundaria 2 - 4922 - OTRAS ACTIVIDADES DE TRANSPORTE POR VÍA TERRESTRE
<b>Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816):</b> <hr/> FACTURA