



**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 “EMPRESA DE
TRANSPORTES Y MULTISERVICIOS EL DORADO DE
AYACUCHO SUR” S.R.L. - AYACUCHO, 2020 Y
PROPUESTA DE MEJORA.**

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

AUTOR

**QUINTERO AYBAR, FRANK OSWALDO
ORCID: 0000-0002-3455-5915**

ASESOR

**LLANCCE ATAO, 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 “EMPRESA DE
TRANSPORTES Y MULTISERVICIOS EL DORADO DE
AYACUCHO SUR” S.R.L. - AYACUCHO, 2020 Y
PROPUESTA DE MEJORA.**

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

AUTOR

**QUINTERO AYBAR, FRANK OSWALDO
ORCID: 0000-0002-3455-5915**

ASESOR

**LLANCCE ATAO, 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 “Empresa de transportes y multiservicios el dorado de Ayacucho sur” S.R.L. - Ayacucho, 2020 y propuesta de mejora.

2. EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR

Quintero Aybar, Frank Oswaldo

ORCID: 0000-0002-3455-5915

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

En primer lugar, quiero agradecer a mi tutor. Al Mg. CPCC. Fredy Llance Atao, quien con sus conocimientos y apoyo me guió a través de cada una de las etapas de este proyecto para alcanzar los resultados que buscaba.

Por último, quiero agradecer a todos mis compañeros y a mi familia, por apoyarme aun cuando mis ánimos decaían. En especial, quiero hacer mención de mis padres, que siempre estuvieron ahí para darme palabras de apoyo y un abrazo reconfortante para renovar energías.

DEDICATORIA

A mis padres Elmer y Carmen quienes con su amor, paciencia y esfuerzo me han permitido llegar a cumplir hoy un sueño más, gracias por inculcar en mí el ejemplo de esfuerzo y valentía, de no temer las adversidades porque Dios está conmigo siempre.

Finalmente quiero dedicar esta tesis a todos mis compañeros, por apoyarme en momentos difíciles y por el amor brindado cada día, de verdad mil gracias, siempre las llevo en mi corazón.

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 “Empresa de transportes y multiservicios el dorado de Ayacucho sur” S.R.L. - Ayacucho, 2020 y hacer una propuesta de mejora. La investigación fue de diseño no experimental – descriptivo – bibliográfico – documental y de caso; para el recojo de información se utilizó las siguientes técnicas: Revisión bibliográfica, entrevista a profundidad y análisis comparativo; así mismo; la población conformada por las MYPES 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: El financiamiento, es un elemento clave en el éxito de cualquier proyecto o empresa, acuden a entidades bancarias, activos fijos y de que el financiamiento influye en la rentabilidad. No cuentan con un control interno y están dispuestos a ser capacitados más sobre el control interno. Respecto al objetivo específico 2: El dueño acude a entidades bancarias, que no pagaría una tasa de interés del 29% (no coincide), y el financiamiento influye de manera directa en la rentabilidad. No cuenta con un control interno, tienen conocimiento del tema y que están dispuestos a ser capacitados. Se concluye, las MYPES y la empresa del caso, acuden a entidades bancarias, largo plazo, que el financiamiento influye de manera directa en la rentabilidad y que las MYPES deben implementar un control interno.

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 "Empresa de transportes y multiservicios el dorado de Ayacucho sur" S.R.L. - Ayacucho, 2020 and make an improvement proposal. The research was of a non-experimental - descriptive - bibliographic - documentary and case design; the following techniques were used to collect information: bibliographic review, in-depth interview and comparative analysis; in addition; the population made up of the MYPES of the Peruvian service sector and the sample was made up of the General Manager of the company under study. The following result was obtained: Regarding specific objective 1: Financing is a key element in the success of any project or company, they go to banks, fixed assets and that financing influences profitability. They do not have internal control and are willing to be further trained on internal control. Regarding specific objective 2: The owner goes to banks, which would not pay an interest rate of 29% (it does not coincide), and financing directly influences profitability. They do not have internal control, they have knowledge of the subject and they are willing to be trained. It is concluded, the MYPES and the company of the case, go to banks, long term, that the financing directly influences the profitability and that the MYPES must implement an internal control.

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	iv
4. AGRADECIMIENTO Y/O DEDICATORIA	v
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	33
2.2.3. Teoría de la Micro y pequeña empresa	38
2.3. Marco Conceptual	39
III. HIPÓTESIS	41
IV. METODOLOGÍA.....	42
4.1. Diseño de la investigación.	42
4.2. Población y muestra	44
4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores	45
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	47
4.5. Plan de Análisis.....	47
4.6. Matriz de consistencia.....	48
4.7. Principios éticos	49
V. RESULTADOS.....	51
5.1. Resultados	51
5.1.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:.....	51

5.1.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:	52
5.1.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:	54
5.2. Análisis de resultados.....	55
5.2.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:	55
5.2.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:	56
5.2.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:	56
VI. CONCLUSIONES	57
6.1. Respecto al objetivo específico 1:	57
6.2. Respecto al objetivo específico 2:	57
6.3. Respecto al objetivo específico 3:	57
Conclusión General	58
ASPECTOS COMPLEMENTARIOS	59
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS:	60
ANEXOS	69
Anexo 01: Instrumento de recolección de datos	69
Anexo 02: Mapa del Departamento del Perú	71
Anexo 03: Mapa del Departamento de Ayacucho	72
Anexo 04: Mapa de la provincia de Huamanga	73
Anexo 05: Consentimiento Informado.....	74
Anexo 06: Validación por expertos.....	75
Anexo 07: Consulta RUC.....	84

7. ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Resultados del objetivo específico 1	51
Tabla 2: Resultados del objetivo específico 2	53
Tabla 3: Resultados del objetivo específico 3	54

I. INTRODUCCIÓN

Hoy en día las Micro y pequeñas empresas han aumentado sus actividades económicas, incrementando sus ingresos. Con esto han disminuido el riesgo en sus Micro empresas y fortalecen sus actividades, y pretenden expandir su mercado.

Según 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.

El control interno “es un proceso que debe ser ejecutado por el directorio, la gerencia y el personal, es decir, por toda la compañía, está diseñado principalmente para proveer una seguridad razonable acerca de los objetivos operacionales de reporte y de cumplimiento de la entidad”. (Acosta, 2020)

A nivel internacional, las pequeñas empresas se han visto muy afectadas por la crisis actual, y muchas pequeñas empresas se enfrentan a dificultades en los ingresos, difícil acceso al crédito, pagos lentos de los clientes y cierre de tiendas, es poco probable que el impacto en la economía nacional y el empleo sea significativo, sin embargo, las MIPYME representan el 85% del empleo del sector privado en América Latina. (Henriquez, 2009).

A nivel nacional, la situación real de las PYMES peruanas es un poco diferente a la que enfrentan las empresas latinoamericanas, por lo que a través de este trabajo tratamos de explicar la importancia de las PYMES en la reactivación de la economía peruana y la importancia de las PYMES por su internacionalización paulatina. se divide en cinco secciones, comenzando con una breve reseña de la situación e importancia de las PYMES en el Perú, segundo, se mencionan los principales desafíos

que estas enfrentan para internacionalizarse y ser competitivas en el marco los acuerdos comerciales, en tercer lugar, se explica la importancia del Plan Estratégico Nacional exportador, en aras de incrementar la competitividad del país mediante la internacionalización de las PYMES, en cuarto lugar, se mencionan algunos beneficios particulares para las PYMES tras la firma de los acuerdos comerciales, posteriormente, se presentan las conclusiones y acciones que se deberían perseguir para hacer de las PYMES, un motor más fortalecido de la economía peruana (Cañari, 2017).

En Ayacucho, se dice que hay un promedio de 928 empresas, el 80% de las cuales están ubicadas en Huamanga, de las cuales 903 son micro y 25 pequeñas, mientras que en la región no existen grandes y medianas empresas. Debido a la burocracia excesiva e ineficiente en el sector público, el poco apoyo del gobierno y el control excesivo del mercado laboral, son los factores que inhiben el crecimiento de las empresas - enfatizó Ayacucho con MYPES, industria, competencia en el gobierno. Las actividades en beneficio de la industria aún no han dado resultados Otra limitante es que Ayacucho no cuenta con el espacio suficiente para realizar exposiciones y promocionar productos, falta de parques industriales, terminales de carga, falta de recursos para el sector por las altas tasas de interés de las empresas financieras. (Quipe, 2017).

El predominio de las Micro y pequeñas empresas en la estructura productiva de todos los países del mundo, genera grandes brechas de trabajo decente y condiciones laborales, y al mismo tiempo es un factor primordial para el crecimiento de la productividad y de las economías en general.

Con el tiempo, las micro y pequeñas empresas han ganado protagonismo en las economías del mundo por su gran contribución al desarrollo manufacturero y la

creación de empleo del país, pero muchas han luchado para lograr este objetivo.
Proceso de actividades relacionadas con finanzas, utilidades, control interno, etc.

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 “Empresa de transportes y multiservicios el dorado de Ayacucho sur” S.R.L. - 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 “Empresa de transportes y multiservicios el dorado de Ayacucho sur” S.R.L. - 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 “Empresa de transportes y multiservicios el dorado de Ayacucho sur” S.R.L. - 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 de la empresa “Empresa de transportes y multiservicios el dorado de Ayacucho sur” S.R.L. - Ayacucho, 2020.

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

La presente investigación se justifica porque permitirá llenar el vacío del conocimiento, permitiéndonos de esta manera conocer más de cerca las características del financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y de la Empresa “Empresa de transportes y multiservicios el dorado de Ayacucho Sur” S.R.L. - Ayacucho, 2020. Para ello se utilizará la metodología de investigación descriptiva, bibliográfico-documental y de caso, como técnica de recojo de información la revisión bibliográfica y entrevista a profundidad, y como instrumentos fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas pertinentes cerradas. Así mismo, la información recogida fue organizada, estructurada y analizada en función de los objetivos específicos propuestos en la investigación. Asimismo, se justifica porque en la actualidad las MYPES desempeñan un rol significativo en el crecimiento de la economía.

Se obtuvo el siguiente resultado: Respecto al objetivo específico 1: El financiamiento, es un elemento clave en el éxito de cualquier proyecto o empresa, acuden a entidades bancarias, activos fijos y de que el financiamiento influye en la rentabilidad. No cuentan con un control interno y están dispuestos a ser capacitados más sobre el control interno. Respecto al objetivo específico 2: El dueño acude a entidades bancarias, que no pagaría una tasa de interés del 29% (no coincide), y el financiamiento influye de manera directa en la rentabilidad. No cuenta con un control interno, tienen conocimiento del tema y que están dispuestos a ser capacitados. Se concluye, las MYPES y la empresa del caso, acuden a entidades bancarias, largo plazo, que el financiamiento influye de manera directa en la rentabilidad y que las MYPES deben implementar un control interno.

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 laborables 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

Jamanca (2018) en su tesis denominado: Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Servicio-Rubro Transportes de la Provincia de Huaraz, 2015-2016. Tuvo como objetivo general: determinar las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPE del sector servicio – rubro transportes de la provincia de Huaraz, 2015 – 2016. La investigación fue de tipo cuantitativo y nivel descriptivo. Llegó a la conclusión siguiente: Respecto al financiamiento, el 89% de los microempresarios financian su actividad con fondos ajenos, el 33% solicitó el crédito al BCP, donde pagan una tasa de interés del 29% y el 44% lo invirtieron en el capital de trabajo. Respecto a la capacitación, el 44% se capacitaron para la administración del crédito, el 22% de ellos lo hicieron en lo que es la inversión del crédito financiero y todos ellos dijeron que no capacitan a su personal. Respecto a la rentabilidad, el 100% de los microempresarios dicen que la capacitación es una inversión, y también dijeron que la rentabilidad de sus MYPE mejoró en los últimos años. Finalmente se concluye que más del 50% de los microempresarios acudió a solicitar crédito a una entidad bancaria y lo invirtieron en su capital de trabajo, también el 44% de ellos se capacitaron para la administración del crédito y todos los microempresarios dicen que su rentabilidad mejoró en los últimos años.

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.

Huertas (2019) en su tesis denominado: Caracterización del Financiamiento y la Rentabilidad en las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Servicio, Rubro Transportes-Huaraz 2018. Tuvo como objetivo general: Determinar y describir las principales características del financiamiento y rentabilidad de las Micro y pequeñas empresas del sector servicio – rubro transportes de Huaraz, 2018. La metodología: El tipo de investigación fue cuantitativo, el nivel descriptivo, el diseño es no experimental. Llegó a la conclusión siguiente: Del 100% igual a 20 encuestados: el 45% dicen que su empresa tiene de 16-a más años en el rubro, al contrario del 5% son de 1-5 años, el 30% representan a 11-15 años y el 20% pertenecen a 6-10 años. Del 100% igual a 20 encuestados: el 60% dicen que sí cumple con sus objetivos y el 40% dicen que no; lo que representa que la mayor parte de las empresas de trasportes, si cumplen con sus objetivos. Del 100% igual a 20 encuestados: el 50% cuentan con 1-2 trabajadores, al contrario del 15% con 3-4 trabajadores y el 35% con 5 a más trabajadores; lo que representa que la mayor

parte de las empresas de transporte cuenta con 1-2 trabajadores. Del 100% igual a 20 encuestados: el 70% tienen 14 trabajadores eventuales y el 30% son permanentes. Del 100% igual a 20 encuestados: el 30% de los trabajadores sí cuentan con capacitaciones y el 70% no cuentan con capacitaciones, lo que representa que la mayor parte de los representantes legales no capacita a sus trabajadores. el 80% dicen que su financiamiento no fue por ahorros personales, el 55% afirman que no han sido financiados por amigos y parientes, el 55% acudieron al préstamo bancario, el 55% dicen que su financiamiento fue a largo plazo, el 60% dicen que su rentabilidad fue económica, el 55% sí elaboran su balance con los ratios financieros, el 65% dicen que a mejor servicio la empresa tendrá mayor desarrollo empresarial, el 50% dicen que sí reducen los costos de transporte. Como conclusión podemos decir que queda determinado y descrito que el financiamiento influye de manera directa en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas en el ámbito de estudio, de acuerdo a los resultados obtenidos en la investigación y las teorías que lo respaldan mediante los antecedentes y bases teóricas adquiridos de otros investigadores.

2.1.3. Antecedentes Regionales

Jeri (2020) en su tesis denominado: Financiamiento, tributación y control interno de la micro y pequeña empresa del sector servicio “Anaya” S.A.C. - Ayacucho, 2020. Tuvo como objetivo principal: Determinar las características del financiamiento, tributación y control interno de la Micro y pequeña empresa del sector servicio “ANAYA” S.A.C. - Ayacucho, 2020. La metodología utilizada es cuantitativa, no experimental, descriptivo, bibliográfica y documental. Llegó a la conclusión siguiente: Financiamiento: De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer

que el financiamiento influye de manera positiva para el desarrollo de las MYPES, presenta una calificación muy de acuerdo en un 50.0% y de acuerdo en un 50.0%.

Tributación: De la Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que si la empresa contara con un planeamiento tributario mejoraría la empresa, 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%. Control Interno: De la Tabla y Gráfico 18, nos da a conocer que desearía que la empresa cuente con un control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0% y de acuerdo en un 60.0%.

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

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

Palomino (2020) en su tesis denominada: El financiamiento y rentabilidad en la micro y pequeña empresa del rubro servicio "Mendoza Expres" S.A.C. - Ayacucho, 2020. tuvo como objetivo general: Determinar las principales características del financiamiento y rentabilidad en la micro y pequeña empresa del rubro servicio "MENDOZA EXPRES" S.A.C. - Ayacucho, 2020. La investigación fue Cuantitativa, no experimental, descriptivo, Bibliográfica y Documental. Llegó a la conclusión siguiente: MYPE: De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que la empresa cumple con sus objetivos, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 20.0%. De la Tabla y Gráfico 2, nos da a conocer que el tiempo de este rubro de la empresa es de 1 a más años, presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0% y de acuerdo en un 60.0%. Financiamiento: De la Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que acudirían a entidades financieras para obtener financiamiento, presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 60.0%. Rentabilidad: De la Tabla y Gráfico 14, nos da a conocer que la capacitación es una estrategia para la calidad y la rentabilidad, presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%.

2.1.4. Antecedentes Locales

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

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.

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 RASUHUILCA” 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%.

2.2. Bases teóricas

2.2.1. Teoría del Financiamiento

2.2.1.1.Según Suárez (2018); sostiene que: Hoy en día el financiamiento es un factor clave para asegurar el crecimiento y desarrollo de un negocio. Independientemente de ciertas restricciones tales como costos, montos a pagar, condiciones y garantías pueden ser requeridas por la institución financiera analizando las actividades solicitadas por el cliente.

2.2.1.2.Asimismo, Soriano (2010) indicó que “el financiamiento es una manera de obtener recursos financieros para lograr mejorar la rentabilidad en la organización”. (p. 10) Lo cual indica acerca de la importancia de las finanzas, ya que la organización le permitirá desempeñarse mejor al armarse con los recursos necesarios.

2.2.1.3. Para Ipanaqué & Reyes (2010) da a conocer que “el financiamiento es el movimiento financiero a través de la cual obtenemos los bienes necesarios para la implementación de una nueva acción de elaboración de bienes y/o servicios” (párr. 2).

2.2.1.4. Al respecto Oriol (2010) menciona que: Una organización necesita préstamo para realizar una inversión, puede “ser externa (accionistas, proveedores, prestamistas...) o interna (autofinanciada con beneficios)” (p. 183) se resalta de que cada una de estas fuentes de financiación presenta características que es preciso saber para decidir cuáles de las diferentes opciones de financiación son las más convenientes.

Es decir, resultan ser los modos en las que una empresa obtiene recursos financieros para poder solventar sus gastos con el objetivo de conseguir mayores beneficios económicos, asimismo, el financiamiento es la administración del dinero que incluyen actividades como inversiones, préstamos, ahorros o cualquier tipo de fuente que pueda suministrar los recursos económicos necesarios para continuar con la actividad empresarial.

2.2.1.5. Importancia del financiamiento

Según Chagerben, Yagual e Hidalgo (2017) Indicando que se trata de una inversión y que el financiamiento es común, argumenta que en el proceso se deben incluir los siguientes puntos:

- Objetivo de maximización de beneficios.
- Optimizar la relación entre rentabilidad esperada y riesgo.

- Política administrativa de equilibrio entre liquidez y deuda.
- Planificar y controlar futuras inversiones.

El autor señala que cuando la facturación de las micro y pequeñas empresas es estable, se requiere una inversión mínima y además, toma en cuenta una serie de variables que afectan el tamaño de los activos, tales como: niveles de ventas esperados, crecimiento o reducciones de costos, y cambios en la tecnología.

2.2.1.6. Dimensiones del financiamiento.

2.2.1.6.1. Tipo de financiamiento.

Córdoba (2016) se divide en dos:

A. Financiamiento interno

Es una fuente de financiación generada como producto de las propias actividades de la organización, incluidas las contribuciones de los socios (la cantidad aportada por los accionistas), las utilidades reinvertidas (la cantidad de utilidades utilizadas en la organización) que se utilizan para reinvertir la organización), el capital de reserva (para asegurar el mantenimiento de las utilidades durante la operación de la organización), depreciación (revisión del valor de los activos de la empresa, utilizados en la operación de la organización), aumento de pasivos acumulados (como resultado de las actividades realizadas) (Torres, Guerrero, & Paradas, 2017).

B. Financiamiento externo

Es aquel financiamiento que utilizan los empresarios cuando sienten que sus recursos se están agotando, por lo que un tercero se ve obligado a cumplir con las obligaciones necesarias para mantener el negocio a flote (Torres, Guerrero, & Paradas, 2017).

2.2.1.6.2. Tiempo de financiamiento

Córdoba (2016) señala que el financiamiento se divide en:

A. Financiamiento a Corto plazo

Los pasivos que vencen en menos de un año son necesarios para mantener los activos actuales de la empresa, como las cuentas por cobrar y el inventario. (Torres, Guerrero, & Paradas, 2017).

B. Financiamiento a Largo plazo

Son obligaciones constituidas por deudas a largo plazo, que aportan capital por más de un año a la empresa, y buscan mejorar su interés aumentando sus utilidades, que requieren principalmente bienes de capital. (Torres, Guerrero, & Paradas, 2017).

2.2.1.6.3. Interés

Es definido como la cantidad adicional que un inversionista tiene en cuenta al prestar a un tercero, es decir, se le permite sumar dos cantidades iguales dentro de un período de tiempo determinado (Morales, 2014).

A. Tasa de interés

Es el precio del dinero, la cual expresa como porcentaje del capital (Sato, 2018).

Del mismo modo, Morales (2014) señala que “este importe porcentual es pactado previamente por el uso del dinero, de esta forma, se establece el tiempo” (párr. 2)

B. Monto de pago

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

2.2.2. Teoría del control interno

2.2.2.1.El control interno viene a ser un proceso utilizado para garantizar la confiabilidad de la información financiera, además, es una guía sobre la prestación de administradores o documentos sobre los auditores para evaluar los sistemas de control interno. El control interno es un proceso que se enfoca en la administración, las operaciones y los empleados de la empresa. para lograr los objetivos de la organización (Mantilla, 2018).

2.2.2.2.De acuerdo a lo manifestado por Estupiñán (2006), el control interno es un proceso llevado a cabo por el directorio o directorio, el equipo directivo (el directorio) y otros específicamente para velar por la seguridad de la entidad. (p.25).

2.2.2.3. Dimensiones del control interno.

El control interno tiene las siguientes dimensiones:

2.2.2.3.1. Ambiente de control.

Se refiere a un conjunto de procesos, estructuras y principios que sustentan el desarrollo del control interno de una empresa, donde la alta dirección y el directorio son los responsables de establecer el puntaje máximo. (Meléndez, 2016).

Son factores que se presentan en el ambiente de control interno incluyen integridad y valores éticos, competencia en diferentes áreas, estilo y dirección gerencial, estructura organizacional, políticas y prácticas de los empleados (Organización Latinoamericana y del Caribe de Entidades Fiscalizadoras Superiores, 2015).

Acorde a lo citado, el ambiente de control presenta los siguientes factores:

- Integridad y valores éticos
- Estilo de gestión y dirección
- Estructura organizacional
- Políticas y prácticas de trabajadores

2.2.2.3.2. Evaluación de riesgo.

Se considera un proceso iterativo y dinámico que permite la identificación y evaluación de eventos que tienen un efecto negativo en el logro de los objetivos, es necesario demostrar que los riesgos deben evaluarse frente al nivel predeterminado de tolerancia al riesgo, por lo

que el componente es definir cómo se gestionarán los Procedimientos de Control Interno de la Instalación (Meléndez, 2016).

El segundo componente se ocupa de la identificación y análisis de los diversos riesgos que dificultan el logro de los objetivos y es la base para determinar cómo gestionarlos. La evaluación de riesgos está condicionada por la predefinición de los objetivos que componen las distintas áreas de la estructura organizativa de la empresa, los cuales deben ser vinculados entre sí (OLCEFS, 2015).

Los principios que se deben de cumplir con respecto a este componente son:

- Especificación de objetivos
- Identificación y análisis de riesgo
- Evaluación del potencial de riesgo
- Identificación y análisis de cambios

2.2.2.3.3. Actividades de control.

Estas actividades están relacionadas con los mecanismos, políticas, procedimientos, prácticas y técnicas con las que la Administración gestiona los riesgos identificados en el componente anterior y se asegura de que la orientación se implemente de forma coherente o adecuada o es necesario demostrar que existen controles en toda la organización (OLCEFS, 2015).

Las acciones que reduzcan el riesgo de afectar significativamente el logro de los objetivos deben ser revisadas y representadas por políticas y procedimientos que deben cumplir con los lineamientos

gubernamentales establecidos. La alta dirección de la entidad, se ejerce en los diferentes niveles de la organización o de sus procesos, controla actividades que incluyen varios procesos, como la autorización, verificación, comparación y evaluación del desempeño de la empresa (Meléndez, 2016).

Los principios que se deben de cumplir en función al componente actividad de control son:

- Selección y ejecución de actividades
- Selección de controles de TI
- Controles implementados por medio de políticas y procedimiento

2.2.2.3.4. Información y comunicación.

Este componente se encarga de caracterizar, recolectar y difundir información relevante para que los diferentes funcionarios puedan cumplir con sus funciones de comunicación, la gestión a nivel práctico debe ser eficiente e integral, es decir debe ser en orden ascendente y descendente. (OLCEFS, 2015).

En este componente, la información que es necesaria para que la empresa cumpla con sus obligaciones de control interno no impide el logro de sus objetivos, por lo tanto, la gerencia requiere que la información sea de suficiente calidad y completa de manera que apoye la operación de otros departamentos. por otro lado, la comunicación se considera como el proceso continuo e iterativo que permite que la

información esté disponible, compartida y difundida en toda la organización. (Meléndez, 2016).

Los principios que se deben de cumplir en función al componente información y comunicación son:

- Información relevante
- Información comunicada de forma interna
- Información comunicada de forma extern

2.2.2.3.5. Supervisión y seguimiento.

Se consideran destinados a fines de evaluación continua, independiente o ambas y pueden determinar si un componente está presente y funcionando normalmente, considerando que la información recopilada durante la auditoría Continuidad está actualizada. Las actividades de revisión independiente pueden variar, según la eficacia de las evaluaciones de riesgos, las consideraciones de gestión y las revisiones en curso. (Meléndez, 2016).

Principios a seguir en el apartado de seguimiento y seguimiento también conocido como actividades de seguimiento son:

- Evaluaciones continuas
- Evaluación y comunicación de la deficiencia en el control interno

De acuerdo con sus elementos constitutivos, el control interno no se basa en un proceso secuencial en el que uno afecta al otro, sino que consiste en un proceso continuo, iterativo, multidireccional, cada uno de los cuales está interrelacionado.

2.2.3. Teoría de la Micro y pequeña empresa

2.2.3.1. Según Bahamonde (2000) Las MYPES es una organización económica integrada por personas naturales o jurídicas, apta para cualquier forma de organización o gestión comercial prescrita por la ley aplicable, que tiene por objeto realizar actividades de extracción, conversión, transformación, producción, bienes o prestación de servicios para Bueno.

2.2.3.2. Importancia

Según Gomez (2007) Las PYMES son particularmente importantes para las economías nacionales no solo por su contribución a la producción y distribución de bienes y servicios, sino también por su flexibilidad para adaptarse al cambio tecnológico y su enorme potencial de creación de empleo.

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

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

Características de las Micro, pequeñas y medianas empresas

- ❖ **Microempresa:** Las Ventas anuales, hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).
- ❖ **Pequeña empresa:** Las Ventas anuales, superiores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 1700 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).
- ❖ **Mediana empresa:** Las Ventas anuales, superiores a 1700 UIT y hasta el monto máximo de 2300 UIT.

2.3. Marco Conceptual

2.3.1. Financiamiento

La financiación empresarial es una forma de economía aplicada que usa datos numéricos proporcionados por las herramientas estadísticas, teoría económica y datos proporcionados por el área de contabilidad, Esta información será útil para poder optimizar los objetivos y actividades de una corporación o una entidad comercial (Van & Wachiwics, 2010).

2.3.2. Control interno

El control, es un plan de técnicas y procedimientos en el cual se proveerán todas las medidas administrativas y contables de la empresa para el logro de los objetivos, con la solución de amparar los recursos con que cuenta, comprobar la precisión y sinceridad de la información para originar la eficiencia en las operaciones y propiciar la diligencia de las políticas para el logro de metas y objetivos programados (Aguirre, 2015, pág. 1).

2.3.3. Micro y pequeña empresa

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

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

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.

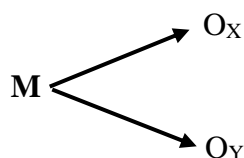
IV. METODOLOGÍA.

4.1. Diseño de la investigación.

El tipo de investigación fue de enfoque cualitativo. Según (Anónimo, 2021) 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_X = Observación de la variable financiamiento.

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

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

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 “Empresa de transportes y multiservicios el dorado de Ayacucho sur” S.R.L.

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems
Control interno	El control interno es considerado como un proceso, dirigido por la junta de directores, la administración de la organización, y colaboradores de la empresa, con el fin que se alcancen los objetivos de la organización de forma segura	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 16 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 “Empresa de transportes y multiservicios el dorado de Ayacucho sur” S.R.L. - 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 “Empresa de transportes y multiservicios el dorado de Ayacucho sur” S.R.L. - Ayacucho, 2020 y como mejorarla?	<p>Objetivo general</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 “Empresa de transportes y multiservicios el dorado de Ayacucho sur” S.R.L. - Ayacucho, 2020 y hacer una propuesta de mejora.</p> <p>Objetivo Específicos</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 “Empresa de transportes y multiservicios el dorado de Ayacucho sur” S.R.L. - 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 de la empresa “Empresa de transportes y multiservicios el dorado de Ayacucho sur” S.R.L. - Ayacucho, 2020. 	<p>El tipo de investigación Enfoque cualitativo, no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso.</p> <p>Técnicas: Entrevista</p> <p>Instrumento: Cuestionario</p> <p>Población: Conformada por todas las empresas del sector servicio de Ayacucho.</p> <p>Muestra: La muestra estará conformada por la empresa “Empresa de transportes y multiservicios el dorado de Ayacucho sur” S.R.L.</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

Autor(es)	Resultados
Jamanca (2018)	Respecto al financiamiento, el 89% de los microempresarios financian su actividad con fondos ajenos, el 33% solicitó el crédito al BCP, donde pagan una tasa de interés del 29% y el 44% lo invirtieron en el capital de trabajo.
Rodríguez (2019)	Respecto al financiamiento. El 38,9% (7) de las micro y pequeñas empresas su financiamiento es de cajas y financiera. El 44,4% (8) de los representantes encuestados su tasa de interés es de 1 al 4%. El 33,3% (6) de los representantes encuestados recibió el monto de 5001 a 10000 nuevos soles. El 44,4% (8) de los representantes encuestados realizan su financiamiento a largo plazo. El 33,3% (6) es para capital de trabajo, 22,2% (43) para activos fijos Respecto 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
Huertas (2019)	El 80% dicen que su financiamiento no fue por ahorros personales, el 55% afirman que no han sido financiados por amigos y parientes, el 55% acudieron al préstamo bancario, el 55% dicen que su financiamiento fue a largo plazo.
Jeri (2020)	Financiamiento: De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que el financiamiento influye de manera positiva para el desarrollo de MYPE, presenta una calificación muy de acuerdo en un 50.0% y de acuerdo en un 50.0%. Control Interno: De la Tabla y Gráfico 18, nos da a conocer que desearía que la empresa cuente con un control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0% y de acuerdo en un 60.0%.

<p>Paredes (2019)</p>	<p>Financiamiento: El 100% afirman que la empresa si necesita financiarse. El 60% afirman que el financiamiento si mejora la rentabilidad del negocio. El 80% afirman que acudieron para obtener el financiamiento a las entidades bancarias. El 53% afirman que los ingresos de su empresa si han mejorado gracias a los servicios financieros</p> <p>Control Interno: El 100% afirman que si desearían contar con un Control Interno en la empresa. El 100% afirman que si estarían dispuestos a ser capacitados sobre el Control Interno. El 100% afirman que control interno mejora la gestión de la empresa</p>
<p>Palomino (2020)</p>	<p>Financiamiento: De la Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que acudirían a entidades financieras para obtener financiamiento, presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 60.0%.</p>
<p>Quichca (2019)</p>	<p>Financiamiento: el 73% afirma que a donde acuden para obtener financiamiento es en entidades bancarias. El 36% el préstamo es en Scotiabank. El 27% en cuestión a la tasa de interés mensual que pagaron es el 14.5%. Un 73% el tiempo del crédito que solicitaron fue a corto plazo. El 9% afirman que el crédito financiero ha sido invertido con un capital de trabajo</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% 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>
<p>Bellido (2020)</p>	<p>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 verdadera en un 57.1% y Verdadero en un 42.9%.</p> <p>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%</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 “Empresa de transportes y multiservicios el dorado de Ayacucho sur” S.R.L. - Ayacucho, 2020.

Tabla 2: Resultados del objetivo específico 2

N°	VARIABLES	RESPUESTAS	
		SI	NO
FINANCIAMIENTO			
1	¿Financia su actividad de entidades bancarias?	X	
2	¿Solicitaría préstamo al BCP?		X
3	¿Pagaría una tasa de interés del 29%?		X
4	¿Invertiría el financiamiento para activos fijos?	X	
5	¿El tiempo del financiamiento sería para un largo plazo?	X	
6	¿El tiempo del financiamiento sería para un corto plazo?		X
7	¿El financiamiento influye de manera directa en la rentabilidad?	X	
8	¿El financiamiento influye de manera positiva para el desarrollo de las MYPES?	X	
9	¿La inversión y el financiamiento son comunes?	X	
10	¿El financiamiento hoy en día es un factor clave para poder asegurar el crecimiento?	X	
CONTROL INTERNO			
11	¿La empresa cuenta con un control interno?		X
12	¿Conoce algo referente al control interno?	X	
13	¿Está dispuesto a ser capacitado en control interno?	X	
14	¿Con el control interno mejoraría la gestión de la empresa?	X	
15	¿Mediante el proceso de un control interno se podría identificar con eficiencia la empresa?	X	

16 ¿El control interno es un proceso utilizado para dar confiabilidad a la información financiera? 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 de la empresa “Empresa de transportes y multiservicios el dorado de Ayacucho sur” S.R.L. - Ayacucho, 2020.

Tabla 3: Resultados del objetivo específico 3

Elemento de comparación	Resultados del Objetivo N° 1	Resultados del Objetivo N° 2	Comparación
FINANCIAMIENTO			
Sistema de financiamiento	Afirman que acuden a entidades bancarias para adquirir financiamiento. Huertas (2019), Paredes (2019), Palomino (2020) & Quichca (2019)	La empresa en estudio afirma que financia de entidades bancarias.	Si coincide
Motivo del crédito	Establece el motivo por el cual se solicitó el crédito es para activos fijos. Rodríguez (2019)	La empresa en estudio afirma que invertiría en activos fijos.	Si coincide
Entidad al cual acudiría	Sostiene que acuden al BCP para adquirir préstamo. Jamanca (2018)	La empresa afirma que no acudiría al BCP.	No coincide
Tasa de interés	Afirma que la tasa de interés que pagan es de 29%. Jamanca (2018)	La empresa afirma que no pagaría una tasa de interés del 29%.	No coincide
Tiempo del crédito	Afirma que el tiempo del crédito es para corto plazo. Quichca (2019)	La empresa afirma que el tiempo sería para largo plazo.	No coincide
El financiamiento influye	Según Jeri (2020) afirma que el financiamiento influye de manera positiva	La empresa afirma que el financiamiento influye de manera	Si coincide

	para el desarrollo de las MYPES	directa en la rentabilidad	
CONTROL INTERNO			
Cuenta con control interno	Manifiesta que las MYPES no cuentan con un control interno. Rodríguez (2019) & Quichca (2019)	La empresa afirma que no cuenta con control interno.	Si coincide
Conocimiento	Afirma que conocen algo referente al control interno las MYPES. Rodríguez (2019) & Quichca (2019)	La empresa afirma que si tiene conocimiento del tema.	Si coincide
Capacitación	Afirma que están dispuestos a ser capacitados acerca del tema. Rodríguez (2019), Paredes (2019) & Quichca (2019)	La empresa afirma que están dispuestos a ser capacitados acerca del tema.	Si coincide

Fuente: Resultados del Objetivo Específico 1 y 2.

5.2. Análisis de resultados

5.2.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:

Los autores Huertas (2019), Paredes (2019), Palomino (2020) & Quichca (2019) coinciden en que acuden a entidades bancarias para adquirir financiamiento. Asimismo Rodríguez (2019) establece el motivo por el cual se solicitó el crédito es para activos fijos. Por otro lado Jamanca (2018) sostiene que acuden al BCP para adquirir préstamo y que la tasa de interés que pagan es de 29%. También Quichca (2019) afirma que el tiempo del crédito es para corto plazo. Asimismo, Jeri (2020) afirma que el financiamiento influye de manera positiva para el desarrollo de las MYPES.

Los autores Rodríguez (2019) & Quichca (2019) manifiestan que las MYPES no cuentan con un control interno y que conocen algo referente al control interno las MYPES, igualmente los autores afirman que están dispuestos a ser capacitados acerca del tema.

5.2.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:

De acuerdo a los resultados obtenidos a través del cuestionario que se le aplicó al representante legal de la “Empresa de Transportes y Multiservicios el Dorado de Ayacucho Sur” S.R.L.; nos indicó que financia de entidades bancarias, que invertiría en activos fijos, que no acudiría al BCP, que no pagaría una tasa de interés del 29%., que el tiempo sería para largo plazo y que el financiamiento influye de manera directa en la rentabilidad.

Igualmente respecto al control interno, la empresa afirma que no cuenta con control interno, tiene conocimiento del tema y que están dispuestos a ser capacitados acerca del tema.

5.2.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:

Respecto al financiamiento:

Según los resultados obtenidos por los objetivos específicos 1 y 2 nos podemos dar cuenta que si existe coincidencia a excepto de dos que no coinciden, debido a que las Mypes optan por financiarse por entidades bancarias, que no acudiría al BCP (no coincide), que no pagaría una tasa de interés del 29% (no coincide), que el tiempo sería para largo plazo (no coincide) y que el financiamiento influye de manera directa en la rentabilidad.

Respecto al control interno:

Según los resultados obtenidos por los objetivos 1 y 2 vemos que si hay coincidencia dado que no cuentan con un control interno, tienen conocimiento del tema y que están dispuestos a ser capacitados acerca del tema.

VI. CONCLUSIONES

6.1. Respecto al objetivo específico 1:

Se concluye que todos los autores citados coinciden en que las micro y pequeñas empresas del sector servicio, acuden a entidades bancarias, que invertiría en activos fijos, que acudiría al BCP, que no pagaría una tasa de interés del 29%., que el tiempo sería para largo plazo y que el financiamiento influye de manera directa en la rentabilidad.

Igualmente, respecto al control interno, la empresa afirma que no cuenta con control interno, tiene conocimiento del tema y que están dispuestos a ser capacitados acerca del tema.

6.2. Respecto al objetivo específico 2:

De acuerdo al cuestionario de preguntas aplicado, se pudo describir las características del financiamiento y control interno de la empresa “Empresa de transportes y multiservicios el dorado de Ayacucho sur” S.R.L.; se concluye, que la empresa se financia por entidades bancarias, que invertiría en activos fijos, no acudiría al BCP, no pagaría una tasa de interés del 29%., largo plazo y que el financiamiento influye de manera directa en la rentabilidad.

Respecto al control interno, la empresa afirma que no cuenta con control interno, tiene conocimiento del tema y que están dispuestos a ser capacitados acerca del tema.

6.3. Respecto al objetivo específico 3:

De tres elementos comparables de los resultados de los objetivos específicos 1 y 2, los autores coinciden en que acuden a entidades bancarias, que invertiría en activos fijos, acudiría al BCP (no coinciden), no pagaría una tasa de interés del 29% (no coinciden), largo plazo (no coinciden) y que el financiamiento influye de manera

directa en la rentabilidad. Por último, las empresas en cuestión a los objetivos específicos 1 y 2, no cuenta con control interno, tiene conocimiento del tema y que están dispuestos a ser capacitados acerca del tema.

Conclusión General

Se concluye que el financiamiento, es un elemento clave en el éxito de cualquier proyecto o empresa, por ello en la investigación se observó en que acuden a entidades bancarias, invierten en activos fijos y de que el financiamiento influye en la rentabilidad. Igualmente, no cuentan con un control interno las empresas y están dispuestos a ser capacitados más sobre el control interno.

ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

PROPUESTA DE MEJORAS

- La capacidad de pago de una Mype es la que ayuda a determina los montos a pagar de forma mensual cuando se piensa solicitar un préstamo, por eso es importante tener en cuenta este criterio.
- Es conveniente realizar un plan de inversión antes de solicitar un financiamiento y de esta manera poder calcular lo más aproximadamente posible, la cantidad de dinero que se necesitará.
- La Mype que fue estudiada en el presente trabajo, debería tener implementado un sistema de control interno que les ayude a custodiar y aprovechar los recursos del negocio, así como también mejorar el manejo administrativo.
- Sería bueno que el microempresario y sus trabajadores se concienticen acerca del control interno.

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.>

Aguirre Choix, R. (2015). *La importancia del estudio y evaluación del control interno en las empresas.* Obtenido de

https://www.itson.mx/publicaciones/pacioli/Documents/no72/55b_-_la_importancia_del_control_interno_figurasx.pdf

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

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

Bahamonde Espejo, H. (2000). *Manual Teórico Práctico para constituir una empresa.*

Obtenido de <https://www.monografias.com/trabajos85/gestion-empresarial-mejora-continua-mypes/gestion-empresarial-mejora-continua-mypes2.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/CONTROL_INTERNO_BELLIDO_%20QUICANO_NILSON.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- Cañari, A. (28 de Agosto de 2017). *Las PYMES peruanas en el marco de los acuerdos comerciales*. Obtenido de <http://blogs.usil.edu.pe/relaciones-internacionales/las-pymes-peruanas-en-el-marco-de-los-acuerdos-comerciales>
- 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%20IMPLEMENTACION%20CONTROL%20INTERNO%20AGENCIA%20DE%20VIAJE.pdf>
- Chagerben, L., Yagual, A., & Hidalgo, J. (2017). La importancia del financiamiento en el sector microempresario. *Dom. Cien., Vol. 3, No. 2*, 783-798.
- Córdoba, M. (2016). *Gestión financiera*. Colombia: ECOE Ediciones.
- Emprender. (19 de Febrero de 2019). *¿Qué es una Mype?* Obtenido de <http://emprender.sunat.gob.pe/que-beneficios-tengo>
- Espinoza , E. (Noviembre de 2016). *Universo, muestra y muestreo*. Obtenido de <http://www.bvs.hn/Honduras/UICFCM/SaludMental/UNIVERSO.MUESTRA.Y.MUESTREO.pdf>
- Estupiñán Gaitán, R. (2006). *Control Interno y Fraudes*. Bogota: Ecoe Ediciones.
- Gomez Macías, M. (2007). *El futuro de la PYMES en el marco del TLC*. Obtenido de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2011e/1081/conclusion.html>

- Henriquez Amestoy, L. (2009). *Políticas para las MIPYMES frente a la crisis*.
Obtenido de https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---ro-lima/---sro-santiago/documents/publication/wcms_191351.pdf
- Huertas Champa, Y. M. (2019). *Caracterización del Financiamiento y la Rentabilidad en las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Servicio, Rubro Transportes-Huaraz 2018*. Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Huaraz-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10264/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_HUERTA_CHAMPA_YANINA_MERC EDES.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Ipanaqué, J. J., & Reyes Vásquez, D. (2010). *Inversión y Financiamiento*. (E. gratuita, Ed.) Obtenido de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2010c/744/INVERSION%20Y%20FINANCIAMIENTO.htm>
- Jamanca Oncoy, Y. A. (2018). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Servicio-Rubro Transportes de la Provincia de Huaraz, 2015-2016*. Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Huaraz-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2744/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_JAMANCA_ONCOY_YUNIOR_ALEJANDRO.pdf?sequence=4&isAllowed=y

Jeri Berrocal, F. D. (2020). *Financiamiento, tributación y control interno de la micro y pequeña empresa del sector servicio "Anaya" 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/xmlui/bitstream/handle/123456789/22008/CONTROL_INTERNO_FINANCIAMIENTO_JERI_BERROCAL_FREDY_DAVID.pdf?sequence=1&isAllowed=y

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 ingenieros en tributación y finanzas, Universidad De Guayaquil, Facultad de Ciencias Administrativas, Guayaquil-Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/30172/1/Tesis-Alternativas%20de%20Financiamiento%20para%20PYMES.pdf>

Mafla Arteaga, G. J. (2016). *Métodos de evaluación y control interno para la compañía de transporte pesado express de la sierra "sierracarrex S.A. de la ciudad de Quito*. Tesis de grado previa la obtención del título de ingeniería en contabilidad superior, auditoría y finanzas, CPA, Universidad regional

autónoma de los andes, Carrera de Contabilidad y Auditoría, Ibarra.
Recuperado el 15 de Diciembre de 2019, de
<http://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/3918/1/TUICYA034-2016.pdf>

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

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

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

Organización Latinoamericana y del Caribe de Entidades Fiscalizadoras Superiores. (2015). *El control interno desde las perspectiva del enfoque COSO-su aplicación y evalaución en el sector público*. Obtenido de OLACEFS: <https://www.olacefs.com/wp-content/uploads/2016/03/15.pdf>

Oriol Amat, J. S. (2010). *Introducción a la contabilidad y las finanzas*. Barcelona: Profit Editorial I.

Palomino Córdova, E. (2020). *El financiamiento y rentabilidad en la micro y pequeña empresa del rubro servicio "Mendoza Expres" 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/123456789/21887/FINANCIAMIENTO_MYPE_Y_RENTABILIDAD_PALOMINO_CORDOVA_EDITH.pdf?sequence=1&isAllowed=y

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

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

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

Quichca Quispe, G. E. (2019). *Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio "ALLYN MOTOS" S.R.L. -*

Ayacucho, 2019. Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13563/FINANCIAMIENTO_TRIBUTACION_Y_CONTROL_INTERNO_QUICHCA_QUISPE_GLADYS_EDITH.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Quipe, I. (16 de Mayo de 2017). En Ayacucho 80% de empresas creadas están destinados al fracaso. *Correo*. Obtenido de <https://diariocorreo.pe/edicion/ayacucho/en-ayacucho-80-de-empresas-creadas-estan-destinados-al-fracaso-749942/>

Rodríguez López, J. D. (2019). *Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro transporte terrestre rural de pasajeros del distrito de Callería, 2019*. Tesis para Optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Pucallpa-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10979/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_CONTROL_INTERNO_RODRIGUEZ_LOPEZ_JHONNY_DENIS.pdf?sequence=4&isAllowed=y

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

- Sato, M. (2018). *Matemática financiera*. Chile: Centro de Investigación para la Educación Superior.
- Soriano, J. (2010). *Introducción a la contabilidad y las finanzas*. Barcelona: Profit Editorial I.
- Suárez Cariat, N. M. (2018). *Impacto del financiamiento para las MYPES en el sector comercio en el Perú: Caso "Negocios del Valle Service Express S.A.C."*. Trabajo de Suficiencia Profesional para optar el Título de Licenciado en Administración de Empresas, Universidad de Piura, Facultad de ciencias económicas y empresariales, Lima-Perú. Obtenido de https://pirhua.udep.edu.pe/bitstream/handle/11042/3642/TSP_AE-L_015.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Tamayo. (2014). *Población y Muestra*. Obtenido de <http://tesisdeinvestig.blogspot.com/2011/06/poblacion-y-muestra-tamayo-y-tamayo.html>
- Tamayo Tamayo, M. (2012). *Tipos de Investigación*. Obtenido de https://trabajodegradoucm.weebly.com/uploads/1/9/0/9/19098589/tipos_de_investigacion.pdf
- Torres, A., Guerrero, F., & Paradas, M. (2017). Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras. *CICAG*, 284-303.
- ULADECH. (2019). *Código de ética para la investigación*. Obtenido de <https://www.uladech.edu.pe/images/stories/universidad/documentos/2019/codigo-de-etica-para-la-investigacion-v002.pdf>
- Valderrama, S. (2015). *Pasos para elaborar proyectos de investigación científica*. Lima: San Marcos. Obtenido de

<https://es.scribd.com/document/335731707/Pasos-Para-Elaborar-Proyectos-de-Investigacion-Cientifica-Santiago-Valderrama-Mendoza>

Van, J., & Wachiwics, J. (2010). *Fundamentos de Administración Financiera* (Decimotercera ed.). México: Pearson Educación.

Westreicher, G. (2018). *Financiación o financiamiento*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/financiacion-o-financiamiento.html#:~:text=Es%20el%20capital%20de%20fuentes,una%20oferta%20p%C3%ABblica%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 “Empresa de transportes y multiservicios el dorado de Ayacucho sur” S.R.L. - 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
FINANCIAMIENTO			
1	¿Financia su actividad de entidades bancarias?		
2	¿Solicitaría préstamo al BCP?		
3	¿Pagaría una tasa de interés del 29%?		
4	¿Invertiría el financiamiento para activos fijos?		
5	¿El tiempo del financiamiento sería para un largo plazo?		

6	¿El tiempo del financiamiento sería para un corto plazo?		
7	¿El financiamiento influye de manera directa en la rentabilidad?		
8	¿El financiamiento influye de manera positiva para el desarrollo de las MYPES?		
9	¿La inversión y el financiamiento son comunes?		
10	¿El financiamiento hoy en día es un factor clave para poder asegurar el crecimiento?		
	CONTROL INTERNO		
11	¿La empresa cuenta con un control interno?		
12	¿Conoce algo referente al control interno?		
13	¿Está dispuesto a ser capacitado en control interno?		
14	¿Con el control interno mejoraría la gestión de la empresa?		
15	¿Mediante el proceso de un control interno se podría identificar con eficiencia la empresa?		
16	¿El control interno es un proceso utilizado para dar confiabilidad a la información financiera?		

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 QUINTERO AYBAR, Frank Oswaldo, 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 “EMPRESA DE TRANSPORTES Y MULTISERVICIOS EL DORADO DE AYACUCHO SUR” S.R.L. - 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: frankqa_95@hotmail.com o al número 9986748437.
- Complete la siguiente información en caso desee participar:

Nombre completo:	FLORES NOA MARIANO
Firma del participante:	
Firma del investigador:	
Fecha:	19 de octubre del 2021

Anexo 06: Validación por expertos

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE
INSTITUTO DE INVESTIGACIÓN
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD
TÍTULO: FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIO DEL PERÚ: CASO DE LA EMPRESA “EMPRESA DE TRANSPORTES Y MULTISERVICIOS EL DORADO DE AYACUCHO SUR” S.R.L. - AYACUCHO, 2020 Y PROPUESTA DE MEJORA.
AUTOR: QUINTERO AYBAR, FRANK OSWALDO
MATRIZ DE VALIDACIÓN DE JUICIO POR EXPERTOS

N°	VARIABLES	RESPUESTAS	
		SI	NO
FINANCIAMIENTO			
1	¿Financia su actividad de entidades bancarias?	X	
2	¿Solicitaría préstamo al BCP?		X
3	¿Pagaría una tasa de interés del 29%?		X
4	¿Invertiría el financiamiento para activos fijos?	X	
5	¿El tiempo del financiamiento sería para un largo plazo?	X	
6	¿El tiempo del financiamiento sería para un corto plazo?		X
7	¿El financiamiento influye de manera directa en la rentabilidad?	X	
8	¿El financiamiento influye de manera positiva para el desarrollo de las MYPES?	X	
9	¿La inversión y el financiamiento son comunes?	X	
10	¿El financiamiento hoy en día es un factor clave para poder asegurar el crecimiento?	X	

	CONTROL INTERNO		
11	¿La empresa cuenta con un control interno?		X
12	¿Conoce algo referente al control interno?	X	
13	¿Está dispuesto a ser capacitado en control interno?	X	
14	¿Con el control interno mejoraría la gestión de la empresa?	X	
15	¿Mediante el proceso de un control interno se podría identificar con eficiencia la empresa?	X	
16	¿El control interno es un proceso utilizado para dar confiabilidad a la información financiera?	X	


 C.A. Carlos Ariles 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 “EMPRESA DE TRANSPORTES Y MULTISERVICIOS EL DORADO DE AYACUCHO SUR” S.R.L. - AYACUCHO, 2020 Y PROPUESTA DE MEJORA. Que desarrolla el bachiller en Contabilidad QUINTERO AYBAR, FRANK OSWALDO, CON DNI N° 70171835, 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




CP. Carlos Aviles Vasquez
MAT 1840

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE
INSTITUTO DE INVESTIGACIÓN
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD
TÍTULO: FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIO DEL PERÚ: CASO DE LA EMPRESA “EMPRESA DE TRANSPORTES Y MULTISERVICIOS EL DORADO DE AYACUCHO SUR” S.R.L. - AYACUCHO, 2020 Y PROPUESTA DE MEJORA.
AUTOR: QUINTERO AYBAR, FRANK OSWALDO
MATRIZ DE VALIDACIÓN DE JUICIO POR EXPERTOS

N°	VARIABLES	RESPUESTAS	
		SI	NO
FINANCIAMIENTO			
1	¿Financia su actividad de entidades bancarias?	X	
2	¿Solicitaría préstamo al BCP?		X
3	¿Pagaría una tasa de interés del 29%?		X
4	¿Invertiría el financiamiento para activos fijos?	X	
5	¿El tiempo del financiamiento sería para un largo plazo?	X	
6	¿El tiempo del financiamiento sería para un corto plazo?		X
7	¿El financiamiento influye de manera directa en la rentabilidad?	X	
8	¿El financiamiento influye de manera positiva para el desarrollo de las MYPES?	X	
9	¿La inversión y el financiamiento son comunes?	X	
10	¿El financiamiento hoy en día es un factor clave para poder asegurar el crecimiento?	X	

	CONTROL INTERNO		
11	¿La empresa cuenta con un control interno?		X
12	¿Conoce algo referente al control interno?	X	
13	¿Está dispuesto a ser capacitado en control interno?	X	
14	¿Con el control interno mejoraría la gestión de la empresa?	X	
15	¿Mediante el proceso de un control interno se podría identificar con eficiencia la empresa?	X	
16	¿El control interno es un proceso utilizado para dar confiabilidad a la información financiera?	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 “EMPRESA DE TRANSPORTES Y MULTISERVICIOS EL DORADO DE AYACUCHO SUR” S.R.L. - AYACUCHO, 2020 Y PROPUESTA DE MEJORA. Que desarrolla el bachiller en Contabilidad QUINTERO AYBAR, FRANK OSWALDO, CON DNI N° 70171835, 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

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE
INSTITUTO DE INVESTIGACIÓN
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD
TÍTULO: FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIO DEL PERÚ: CASO DE LA EMPRESA “EMPRESA DE TRANSPORTES Y MULTISERVICIOS EL DORADO DE AYACUCHO SUR” S.R.L. - AYACUCHO, 2020 Y PROPUESTA DE MEJORA.
AUTOR: QUINTERO AYBAR, FRANK OSWALDO
MATRIZ DE VALIDACIÓN DE JUICIO POR EXPERTOS

N°	VARIABLES	RESPUESTAS	
		SI	NO
FINANCIAMIENTO			
1	¿Financia su actividad de entidades bancarias?	X	
2	¿Solicitaría préstamo al BCP?		X
3	¿Pagaría una tasa de interés del 29%?		X
4	¿Invertiría el financiamiento para activos fijos?	X	
5	¿El tiempo del financiamiento sería para un largo plazo?	X	
6	¿El tiempo del financiamiento sería para un corto plazo?		X
7	¿El financiamiento influye de manera directa en la rentabilidad?	X	
8	¿El financiamiento influye de manera positiva para el desarrollo de las MYPES?	X	
9	¿La inversión y el financiamiento son comunes?	X	
10	¿El financiamiento hoy en día es un factor clave para poder asegurar el crecimiento?	X	
CONTROL INTERNO			

11	¿La empresa cuenta con un control interno?		X
12	¿Conoce algo referente al control interno?	X	
13	¿Está dispuesto a ser capacitado en control interno?	X	
14	¿Con el control interno mejoraría la gestión de la empresa?	X	
15	¿Mediante el proceso de un control interno se podría identificar con eficiencia la empresa?	X	
16	¿El control interno es un proceso utilizado para dar confiabilidad a la información financiera?	X	



C.P.C.C. Grimaldo Checchi Marella
N° 25980

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 “EMPRESA DE TRANSPORTES Y MULTISERVICIOS EL DORADO DE AYACUCHO SUR” S.R.L. - AYACUCHO, 2020 Y PROPUESTA DE MEJORA. Que desarrolla el bachiller en Contabilidad QUINTERO AYBAR, FRANK OSWALDO, CON DNI N° 70171835, 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. Grimaldo Chacchi Morales
N° 19700

Anexo 07: Consulta RUC

Resultado de la Búsqueda
Número de RUC: 20574660573 - EMPRESA DE TRANSPORTES Y MULTISERVICIOS EL DORADO DE AYACUCHO SUR SOCIEDAD DE RESPONSABILIDAD LIMITA
Tipo Contribuyente: SOC.COM.RESPONS. LTDA
Nombre Comercial: -
Fecha de Inscripción: 04/11/2013 Fecha de Inicio de Actividades: 01/03/2014
Estado del Contribuyente: ACTIVO
Condición del Contribuyente: HABIDO
Domicilio Fiscal: AV. M. CASTILLA NRO. 216 (A DOS CDRAS ESCUELA SANTA ROSA DE LIMA) AYACUCHO - LUCANAS - PUQUIO
Sistema Emisión de Comprobante: MANUAL Actividad Comercio Exterior: SIN ACTIVIDAD
Sistema Contabilidad: MANUAL
Actividad(es) Económica(s): Principal - 4922 - OTRAS ACTIVIDADES DE TRANSPORTE POR VÍA TERRESTRE
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816): FACTURA BOLETA DE VENTA BOLETO DE VIAJE-TRANSPORTE INTERPROVINCIAL