



---

**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  
CONDUCTORES PROFESIONALES ZONA NOR-ESTE  
VRAE-AYACUCHO” S.A.C. - AYACUCHO, 2020 Y  
PROPUESTA DE MEJORA.**

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

**AUTOR**

**DIAZ NALVARTE, JONAS  
ORCID: 0000-0001-8283-8023**

**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  
CONDUCTORES PROFESIONALES ZONA NOR-ESTE  
VRAE-AYACUCHO” S.A.C. - AYACUCHO, 2020 Y  
PROPUESTA DE MEJORA.**

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

**AUTOR**

**DIAZ NALVARTE, JONAS  
ORCID: 0000-0001-8283-8023**

**ASESOR**

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

**AYACUCHO – PERÚ  
2021**

## **1. TÍTULO DE LA TESIS**

Financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: Caso de la Empresa “Empresa de conductores profesionales zona Nor-Este Vrae-Ayacucho” S.A.C. - Ayacucho, 2020 y propuesta de mejora.

## **2. EQUIPO DE TRABAJO**

### **AUTOR**

Díaz Nalvarte, Jonas

ORCID: 0000-0001-8283-80233

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 Llancce Atao

**Asesor**

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

##### **AGRADECIMIENTO**

En primer lugar, doy gracias a DIOS, por sus bendiciones y su infinito amor, a mi adorable padre Alfredo Díaz Quispe y al amor de mi vida mi madre Aydee Nalvarte Alanya por apoyarme día a día en los obstáculos de la vida para poder lograr mis metas y dirigirme hacia el éxito.

A la Universidad Católica los ángeles de Chimbote por brindare la oportunidad de seguir con mi estudio superiores y al profesor por guiarme a realizar este trabajo.

## **DEDICATORIA**

Quiero agradecer a DIOS por nunca abandonarme durante esta pandemia y darme fuerza para continuar a las adversidades que se presentaron en el transcurso del trabajo y a mis padres por darme ese ánimo día a día por su apoyo constante en la trayectoria de mi vida estudiantil y por estar conmigo en cada momento dándome la confianza para seguir adelante en este proceso que a un no termina.

Y por último a mi profesor de la asignatura porque siempre estuvo ahí para enseñarme y aclararme las dudas que tenía durante la elaboración y por todas las enseñanzas brindadas día a día en el transcurso de este difícil camino de la vida

## 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 Conductores Profesionales Zona Nor-Este Vrae-Ayacucho” S.A.C. - 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. La población conformada por las Micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y la muestra fue conformada por el Gerente General de la empresa en estudio. Se obtuvo el siguiente resultado: Las MYPES, en su mayoría acuden a entidades bancarias para adquirir un préstamo, pagan la tasa de interés de 1 al 4%, para capital de trabajo y para corto plazo. Asimismo, la empresa no cuenta con un control interno, que el control interno es la estructura del sistema, asimismo que si tienen conocimiento acerca del control interno y están dispuestos a ser capacitados. Se concluye que las MYPES y la empresa del caso, utilizan financiamiento de entidades financieras, corto plazo y para capital de trabajo; no cuentan con control interno y que se les capacite mensualmente para un mejor manejo en la MYPES.

**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 Conductores Profesionales Zona Nor-Este Vrae-Ayacucho” S.A.C. - 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. The population conformed by the Micro and small companies of the service sector of Peru and the sample was conformed by the General Manager of the company under study. The following result was obtained: The MYPES, mostly go to banks to acquire a loan, pay an interest rate of 1 to 4%, for working capital and for the short term. Likewise, the company does not have internal control, that internal control is the structure of the system, as well as if they have knowledge about internal control and are willing to be trained. It is concluded that the MYPES and the company in the case, use financing from financial entities, short term and for working capital; They do not have internal control and that they are trained monthly for better management in the MYPES.

Keywords: Internal control, financing and MYPE.

## 6. CONTENIDO

1. TÍTULO DE LA TESIS.....	iii
2. EQUIPO DE TRABAJO .....	iv
3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR .....	v
4. AGRADECIMIENTO Y/O DEDICATORIA .....	vi
5. RESUMEN Y ABSTRACT.....	viii
6. CONTENIDO .....	x
7. ÍNDICE DE TABLAS .....	xii
I. INTRODUCCIÓN .....	13
II. REVISIÓN DE LITERATURA.....	15
2.1. Antecedentes.....	17
2.1.1. Antecedentes Internacionales .....	17
2.1.2. Antecedentes Nacionales.....	21
2.1.3. Antecedentes Regionales.....	24
2.1.4. Antecedentes Locales .....	27
2.2. Bases teóricas .....	29
2.2.1. Teoría del Financiamiento.....	29
2.2.2. Teoría del Control Interno.....	35
2.2.3. Teoría de la Micro y pequeña empresa .....	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

Las MYPES con el pasar el tiempo, han ganado protagonismo en las economías del mundo por su gran contribución al desarrollo manufacturero y la expansión de empleo en el país, mediante el cual han luchado para lograr este objetivo. Sus operaciones están relacionadas con finanzas, utilidades y control interno. Según Saavedra & León (2014) afirmaron que: “El financiamiento es la aportación de fondos y recursos económicos necesarios para el desarrollo de una actividad productiva, así como, para poder emprender, cuyo costo está representado por los intereses o dividendos que deban pagarse por su utilización” (párr. 15).

Según Servin (2017) manifiesta que, para entender la importancia del control interno en las empresas, conviene empezar por entender el propósito del control interno, que tiene como objetivo resguardar los recursos de la empresa o negocio evitando pérdidas por fraude o negligencia, como así también detectar las desviaciones que se presenten en la empresa y que puedan afectar al cumplimiento de los objetivos de la organización.

A nivel internacional, en el mundo actual ha cobrado mayor importancia el modelo del emprendimiento, en México se ha convertido en un mejor campo que la idea de iniciar una empresa por cuenta propia debido a la posibilidad de lograrlo a través de la empresa fundada por ellos (Anónimo, 2018).

A nivel nacional, las MYPES desempeñan un papel central en el desarrollo de acuerdo con datos oficiales, constituyen más del 99% de las unidades empresariales en el Perú, crean alrededor del 85% del total de puestos de trabajo y generan aproximadamente el 40% del producto bruto interno, consciente de este desafío (El peruano, 2020) Por ello, cabe recalcar que el gobierno y el Ministerio de Economía y Finanzas (MEF) han

desarrollado medidas económicas de apoyo a las MYPES en el marco del programa Reactiviva Perú y el Fondo de Apoyo a la Micro y Pequeña Empresa (FAE -MYPE), Banca, Seguros y AFP (SBS) han flexibilizado el manejo de las normas que aplican a los créditos bajo estos esquemas.

En Ayacucho, se han identificado alrededor de 25,000 empresas residentes, mediante el cual el 99% son micro y pequeñas empresas (Mypes), el resto son solo medianas empresas, siendo las Mypes las más afectadas. (Correo, 2020)

Las micro y pequeñas empresas representan más del 50% de los puestos de trabajo que existen en el mundo, por lo que, a fin de lograr una reducción de la pobreza extrema, los países en desarrollo están obligados a impulsar este tipo de empresas, comprendiendo un factor clave del crecimiento y desarrollo, porque además de generar empleos, contribuye con el dinamismo económico, ya que guarda relación con la sostenibilidad y la prestación de servicios. No obstante, es necesario que cuente con facilidades que les permitan a estas empresas innovadoras dar a conocer a un mayor número de potenciales consumidores sus productos y/o servicios, generando así un mercado más competitivo.

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 conductores profesionales zona Nor-Este Vrae-Ayacucho” S.A.C. - Ayacucho, 2020 y como mejorarla?

Para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente objetivo general: Describir las características del financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y de la empresa “Empresa de conductores

profesionales zona Nor-Este Vrae-Ayacucho” S.A.C. - Ayacucho, 2020 y hacer una propuesta de mejora.

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

- Describir las características del financiamiento y control interno de las Micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú.
- Describir las características del financiamiento y control interno de la empresa “Empresa de conductores profesionales zona Nor-Este Vrae-Ayacucho” S.A.C. - Ayacucho, 2020.
- Hacer un cuadro comparativo de las características del financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y de la empresa “Empresa de conductores profesionales zona Nor-Este Vrae-Ayacucho” S.A.C. - Ayacucho, 2020.

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

La investigación se justifica porque ayudará a la gerencia a formular metas y planes para un buen desarrollo, de manera que permitirá comparar los resultados reales con los resultados esperados y brindar información financiera; esto es igualmente importante, ya que me permitirá aprender sobre la materia, las personas y el uso adecuado de los recursos financieros y esta investigación me llevará a mi trabajo.

Se obtuvo el siguiente resultado: Las MYPES, en su mayoría acuden a entidades bancarias para adquirir un préstamo, pagan la tasa de interés de 1 al 4%, para capital de trabajo y para corto plazo. Asimismo, la empresa no cuenta con un control interno, que el control interno es la estructura del sistema, asimismo que si tienen conocimiento

acerca del control interno y están dispuestos a ser capacitados. Se concluye que las MYPES y la empresa del caso, utilizan financiamiento de entidades financieras, corto plazo y para capital de trabajo; no cuentan con control interno y que se les capacite mensualmente para un mejor manejo en la MYPES.



## II. REVISIÓN DE LITERATURA

### 2.1. Antecedentes

#### 2.1.1. Antecedentes Internacionales

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

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

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

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

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

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

### **2.1.2. Antecedentes Nacionales**

**Benavente (2019)** en su tesis denominado: Implementación del sistema de control interno en las empresas de transporte en la región puno en el período 2016-2017. Tuvo como objetivo general: Análisis del sistema de control interno a través de la aplicación de instrumentos técnicos normativos vigentes, para la adecuada identificación de riesgos potenciales en las empresas de transporte en la región Puno en el periodo 2016 - 2017. La metodología empleada es cuantitativa - deductivo, no experimental. Llegó a la conclusión siguiente: 1. Al conocer y analizar la estructura del Control Interno actual de las empresas de transporte en la región Puno en el periodo 2016-2017. Se demostró que las Empresas de Transporte en la Región Puno no cuentan con un eficiente sistema de control interno, según el cuadro 1 al 5 apreciamos que el nivel alcanzado en cuanto al componente ambiente de control es inicial con un 50%, referente a la valoración de riesgos el 32% se encuentra en un nivel intermedio, de la misma manera el componente Actividad de control solo el 2% están en mejora continua y con respecto a comunicación e información 46% está en un nivel intermedio, demostrando así que los niveles de control correctivo, preventivo y de detección de los riesgos son deficientes, lo cual origina un problema al momento de realizar la planificación financiera, al no establecer procedimientos que aseguren la revelación de la información. 2. Identificar los riesgos potenciales a los que están expuestas las empresas de transporte en la Región Puno en el periodo 2016-2017. Se demuestra que no se ha desarrollado correctamente una evaluación de riesgos, en cuanto se refiere a la cadena de valor el 49% de las empresas no capacita adecuadamente a su personal, referente al aseguramiento de calidad solo el 2%

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

**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% (43) para activos fijos.

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

**Romero (2018)** en su tesis denominado: Caracterización del control interno de las Micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro transporte terrestre en el distrito de Callería, año 2017. Tuvo como objetivo general: Describir las principales características del control interno de las Micros y pequeñas empresas del sector servicio rubro transporte terrestre en el distrito de Callería, año 2017. El diseño utilizado en la investigación fue cuantitativo-descriptivo simple no experimental-transversal-retrospectivo. Llegó a la conclusión siguiente: Se configuran como Mypes por la cantidad de trabajadores que poseen; no diversifica su giro del negocio, no le dan importancia a las auditorías, Cuentan con documentos normativos internos, el personal los conoce y los cumplen; también se promueve una administración de riesgo, se precisa que los recursos de la empresa están debidamente resguardados, el sistema de información es de calidad facilitando la toma de decisiones; asimismo, no se cumple con la gestión tecnológica, se transmite la gestión del conocimiento entre sus miembros, la empresa organiza actividades sobre el medio ambiente. Se precisa que, los componentes del control interno son la estructura del sistema y las funciones que desarrollan cada uno de ellos, están definidas, lo cual permite proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de los objetivos de control interno. Asimismo se obtuvo Alfa de Cronbach basado en los elementos tipificados de 0.968 pudiendo describirse al control interno.

### **2.1.3. Antecedentes Regionales**

**Quichca (2019)** en su trabajo de investigación denominado: Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio "ALLYN MOTOS" S.R.L. - Ayacucho, 2019. Tuvo como objetivo general:



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

**Tineo (2016)** en su tesis denominado: Influencia del financiamiento y la capacitación que otorga la Financiera Proempresa y sus efectos en la rentabilidad en las Micro y Pequeñas Empresas (MYPES) en la Provincia de Huamanga, 2015. Tuvo como objetivo general: Determinar que el financiamiento y la capacitación que otorga la Financiera Proempresa influyen en la obtención de la rentabilidad en las Micro y Pequeñas Empresas en la Provincia de Huamanga – 2015. La metodología utilizada es la revisión bibliográfica documental mediante la

recolección de información de fuentes como: textos, tesis e información de internet. Llegó a las conclusiones siguientes: De acuerdo al cuadro y gráfico 1 el 87% de los encuestados, consideran que el financiamiento que otorga la financiera Proempresa incide sobre la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas en la Provincia de Huamanga. De acuerdo al cuadro y gráfico 2 el 90% de los encuestados consideran que la capacitación por parte de las empresas financieras incide en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas en la Provincia de Huamanga. De acuerdo al cuadro y gráfico 3 el 97% de los encuestados consideran que la capacitación a los pequeños y medianos empresarios que otorga la financiera Proempresa debe ser permanente y constante.

**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.

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

**Aliaga (2021)** en su tesis: La tributación, financiamiento y rentabilidad de la micro y pequeña empresa, rubro transporte “Grupo Megabus” S.A.C. - Ayacucho, 2020. Tuvo objetivo principal: Determinar las características de la tributación, financiamiento y rentabilidad de la micro y pequeña empresa, rubro transporte “GRUPO MEGABUS” S.A.C. - Ayacucho, 2020. La metodología utilizada es de tipo Cuantitativa, no experimental, descriptivo, Bibliográfica y Documental. Llegó a la conclusión siguiente: Tributación: De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que la cultura tributaria incide en el cumplimiento de las obligaciones del Régimen MYPE Tributario, presenta una calificación de acuerdo en un 80.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 20.0%. Financiamiento: De la Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que acudirían a entidades financieras para adquirir un financiamiento, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Tributación: De la Tabla y Gráfico 17, nos da a conocer que la capacitación es una estrategia para lograr la calidad y la rentabilidad, presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%.

**Huaman (2019)** en su tesis denominado: Financiamiento, rentabilidad y control interno de la micro y pequeña empresa del sector servicio “Transportes Jarey” S.A.C. - Ayacucho, 2019. Tuvo como objetivo general: Determinar las principales mejoras del Financiamiento, Rentabilidad y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Transportes JAREY” S.A.C. - Ayacucho, 2019. La investigación fue Cuantitativa, no experimental, descriptivo, Bibliográfica y Documental. La población y muestra está conformada por 10 trabajadores. Llegó a la conclusión siguiente: respecto al financiamiento el 80% acudieron a una entidad bancaria para que obtengan un financiamiento. El 60% a donde se dan el préstamo es el scotiabank. El 30% en cuestión a la tasa de interés mensual que pagaron es el 9%. Un 70% afirman que el tiempo del crédito que solicitaron fue a corto plazo. Con respecto a la Rentabilidad el 60% la rentabilidad de su empresa si ha mejorado con el financiamiento que le otorgaron. El 90% utiliza alguna estrategia dentro de su organización para lograr la rentabilidad en el mercado frente a las demás empresas de la competencia. El 100% afirman que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado con los tributos que pagó. Con respecto al Control Interno el 100% afirman que la empresa no cuenta con un control interno. El 100% si conocen algo referente al control interno. El 100% afirman que si mejoraría el control interno en su empresa. El 100% si desearían contar con un control interno. El 100% estarían dispuestos a ser capacitados sobre el control interno.

**Yulgo (2019)** en su tesis denominado: Financiamiento, rentabilidad y control interno de la micro y pequeña empresa del sector servicio “A&R Transportes Sumaq” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019. Tuvo como objetivo general: Determinar las

principales mejoras del Financiamiento, Rentabilidad y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “A&R Transportes SUMAQ” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019. La investigación fue Cuantitativa, no experimental, descriptivo, bibliográfica y documental. La población y muestra está conformada por 16 trabajadores. Llegó a la conclusión siguiente: Financiamiento: el 62% acudieron a una entidad bancaria para que obtengan un financiamiento. El 44% afirma que la entidad a donde se dan préstamo es en Scotiabank. El 12% la tasa mensual que pago fue 14.5%. Un 37% el tiempo del crédito que solicitaron fue a corto plazo. El 44% afirman que el crédito financiero ha sido invertido con un capital de trabajo. Rentabilidad: el 100% afirman que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado con el financiamiento otorgado. El 100% afirman que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado con el financiamiento. El 100% afirman que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado en los últimos años. Control Interno: el 100% afirman que la empresa no cuenta con un control interno. El 100% conocen algo referente al control interno. El 100% si desearían contar con un control interno. El 100% estarían dispuestos a ser capacitados sobre el control interno. El 100% estarían dispuestos a ser capacitados sobre el control interno.

## **2.2. Bases teóricas**

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

**2.2.1.1.**El financiamiento es el conjunto de recursos monetarios que las entidades utilizan para realizar una actividad económica. Al respecto Oriol (2010) sostiene que una entidad necesita un préstamo para realizar una inversión. Asimismo, las fuentes de financiamiento

pueden ser externas “(accionistas, proveedores, entidades de crédito...) o internas (autofinanciadas con beneficios)”, por consiguiente, cada fuente de financiación tiene características que son necesarios poder entender para determinar cuál es el financiamiento más conveniente. (p. 183)

Después de todo, es cómo una empresa mejora sus medios financieros para cubrir sus gastos y obtener un mayor beneficio económico, las finanzas son la administración del dinero, que incluye actividades como: “inversiones, préstamos, ahorros o cualquier otra cosa que pueda proporcionar los recursos económicos necesarios para continuar con la actividad económica”.

**2.2.1.2.** Asimismo, León & Saavedra (2014) el financiamiento: “Es la aportación de fondos y recursos económicos necesarios para el desarrollo de una actividad productiva, así como, para poder emprender”. (p.5)

De lo afirmado, “son aquellos recursos económicos que son destinados para el desarrollo de una actividad empresarial”, o ser utilizado en empresas ya constituidas, con el fin de poder invertir en innovación y tecnologías, ya que este último es considerado como un mecanismo clave para que el negocio sea competitivo en el mercado.

**2.2.1.3.** Igualmente, Ccaccya (2015) menciona que son “aquellos mecanismos o modalidades en los que incurre la empresa para

proveerse de recursos, sean bienes o servicios, a determinados plazos y por lo general tiene un costo de financiamiento” (p.1).

De acuerdo a lo mencionado por el autor, es el medio por el cual se obtiene dinero para llevar a cabo un nuevo proyecto o mejora en una organización, en cuanto a una empresa ya existente, el financiamiento es utilizado como una herramienta frente a posibles necesidades, tales como modernizar las instalaciones o llevar a cabo un proyecto de mejora para la empresa.

#### **2.2.1.4.Importancia del financiamiento**

Es que todas las empresas necesitan acceso a las finanzas para aumentar la productividad, asimismo obtener un mejor acceso a la tecnología o permanecer en el mercado local, asimismo según los autores Chagerben, Yagual, & Hidalgo (2017) indican que es muy importante financiar una organización con el fin de llevar a cabo un proyecto de inversión, igualmente se puede definir de que el financiamiento es necesario para todo tipo de actividades económicas, incluso al momento de iniciar y mantener la competitividad en el mercado.

En pocas palabras, la financiación es un mecanismo mediante el cual una empresa o corporación obtiene capital (en forma de bienes o servicios) para emprender nuevos proyectos o para modernizar sus instalaciones dedicadas a las operaciones comerciales.

### **2.2.1.5.Fuentes de financiamiento**

Las fuentes de financiamiento son método de obtención de los fondos económicos necesarios para la ejecución del proyecto, y su misión es lograr un desarrollo económico beneficioso para las empresas.

Según Chagerben, Yagual, & Hidalgo (2017) Los emprendedores buscan muchas oportunidades para iniciar un nuevo proyecto, pero no cuentan con el capital suficiente para desarrollarlo, debido a esta situación, diferentes instituciones financieras ofrecen líneas de crédito para brindar financiamiento esencial para el funcionamiento del negocio.

#### **2.2.1.5.1. Recursos humanos**

Estos son recursos que se toman de fuentes ajenas a la empresa porque no hay suficiente dinero para financiar sus proyectos. Por otro lado, Matiz & Francisca (2016) sostiene que “a medida que la empresa crece puede acceder a financiamiento a través de intermediarios, capital de riesgo y préstamos bancarios” (p64). Esto quiere decir que el financiamiento de recursos que no provienen de las empresas se deriva de la necesidad de recursos financieros que puedan atender necesidades económicas y procesos de crecimiento. También según Ccaccya (2015) sostiene que los recursos ajenos se dividen en financiamiento de proveedores, préstamos a clientes y préstamos a instituciones financieras, como se detalla a continuación.



A. Financiamiento por parte de los proveedores.

Según Torres, Guerrero, & Paradas (2016) es “la fuente generada por la compra o adquisición de bienes y servicios”, asimismo es importante un análisis y calculo, mediante las políticas de los proveedores, así como los descuentos y las condiciones de pago por pago anticipado.

En pocas palabras, es una forma de financiamiento corporativo que implica el proceso de compra de bienes o servicios para un empresario, y conduce a la consecución de un conjunto predefinido de políticas y descuentos por proveedor.

B. Anticipo de los clientes.

Es una fuente de financiación, basadas en las preventas realizadas, que es lo que pagan los clientes por sus futuras compras. En otras palabras, es el prepago entre la empresa y el cliente de la venta, y el monto de la cancelación puede incluir parte o la totalidad del valor correspondiente.

C. Prestamos de entidades financieras.

Es cuando la empresa recibe una cantidad fija mediante una operación financiera, según las condiciones establecidas por la entidad financiera. De acuerdo con Pedrosa (2016) “Esta es una operación con la que un acreedor otorga un buen prestatario a través de un contrato en el que refleja los acuerdos entre las dos partes”.

#### **2.2.1.5.2. Recursos propios**

Son contribuciones de capital realizadas por socios para mejorar la actividad comercial, y según Vázquez (2015) son “aportaciones de los accionistas constituidas por un fondo de capital”, a menos que se especifique lo contrario en circunstancias especiales, ya sea mediante la deducción de utilidades o la obtención de capital para financiar los factores de crecimiento del negocio con el fin de mejorar la posición financiera para fortalecer y desarrollar la organización.

Los recursos propios según Ccaccya (2015) se dividen en “aumento de capital, préstamos de sociedades y beneficios retenidas” como se detalla a continuación:

##### **A. Aumento de capital.**

La obtención de capital es el proceso de obtención de capital social. De acuerdo con Caurin (2016) Se trata de una ampliación del capital social de la empresa, lo que supone una actividad que se realiza con el objetivo de mejorar el capital propio de la empresa y posibilitar así el desarrollo de nuevas inversiones.

En definitiva, es el proceso de incrementar los activos que forman parte del negocio, como optimizar los recursos propiedad de los socios.

##### **B. Préstamos de los socios.**

Estos son los préstamos que reciben los socios como parte de su estrategia de financiación interna. Además, es un tipo de préstamo

muy popular en los negocios, debido a problemas de liquidez o en el área de flujo de caja, también se utiliza por la necesidad de cancelar deudas.

En conclusión, los préstamos son una estrategia para obtener recursos financieros, de manera poder satisfacer la necesidad de que se pueden generar durante las empresas.

#### C. Beneficios retenidos.

Estos son los intereses retenidos y reservados de la empresa. Cáceres (2010) Recuerde que estos fondos pertenecen a una institución, y debido a la actividad económica, estos fondos se autofinanciarán en base a dividendos efectivos durante un cierto período de tiempo.

En definitiva, las utilidades retenidas son beneficios económicos que genera una empresa que se reinvierten en el negocio.

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

**2.2.2.1.** Para (Coopers & Lybrand, 1997) Defina el control interno como un "proceso llevado a cabo por el consejo de administración, la administración y el resto del personal de una entidad" (p.20). El objetivo es proporcionar una seguridad razonable con respecto al logro de sus objetivos en las categorías: eficacia y eficiencia de operaciones, confiabilidad de la información y cumplimiento de las leyes internas aplicables.

**2.2.2.2.** Según el (Mantilla B., 2018) Este informe proporciona una estrategia para comprender la estructura general del concepto de control interno para ayudar a las diferentes entidades a lograr sus

objetivos y finanzas, prevenir la pérdida de recursos y garantizar así el cumplimiento de la ley y la ley. El control incluye cinco elementos: “(a) entorno de control; b) evaluación de riesgos; (c) actividades de control; (d) información y comunicación; y (e) supervisión” (p.15) De manera similar, el control interno ocurre como un desarrollo integrado de las metodologías y no como el conjunto de mecanismos agregados a los mecanismos de control.

**2.2.2.3.** (La Contraloría General de la Republica, 2014) A través de su marco conceptual para el control interno (2014), establece dentro de sus objetivos de control interno: (a) conservar los recursos contra pérdidas por desperdicio, mala gestión, abuso, fracaso y fraude: (b) promueve operaciones económicas, metodológicas y eficientes de acuerdo con cada misión u objetivo para el dispositivo donde se aplica; c) respetar las leyes, directivas y regulaciones; y d) preparar y mantener datos financieros y de gestión de oportunidades en los informes. En resumen, este control incluye la estrategia organizativa de todas las tecnologías razonablemente coordinadas con los requisitos de la entidad, que protegen y protegen los activos, controlan su limitación y cuidado en operaciones que estimulan el cumplimiento de los requisitos de gestión.

#### **2.2.2.4. Dimensiones del control interno**

(La Contraloría General de la Republica, 2014) Con base en las directivas internacionales sobre el control interno del sector público (INTOSAI), se han establecido cinco componentes de este sistema:

#### **2.2.2.4.1. El ambiente de control.**

Este componente es muy influyente porque proporciona de disciplina y esquemas que llegan a impactar en la calidad de todo control interno. Asimismo, incluye la integridad y los valores éticos de la entidad.

#### **2.2.2.4.2. Evaluación de riesgos**

Este componente sería “la identificación y el examen de los principales riesgos para lograr los objetivos y será el soporte para decidir cómo se deben mejorar dichos riesgos”. Del mismo modo, menciona lo que es necesario para poder identificar y maniobrar los riesgos específicos asociados con los cambios.

Todas las entidades que enfrentan una gran cantidad de riesgos definirán su situación y riesgo interno, definirán objetivos generales y específicos, e identificarán y analizarán cada riesgo para determinar qué se puede lograr, proteger sus activos y otros recursos, ventaja competitiva. Construya y mantenga su imagen, crezca y mantenga su solidez financiera, crezca y más.

#### **2.2.2.4.3. Actividades de control**

Serían periódicamente actividades que realizan los trabajadores de la empresa, así como los trabajadores de alto nivel y bajo nivel que realizan las actividades abarcadas diariamente. Las actividades a las que nos referimos son sistemas, leyes internas y procedimientos. También considera los procedimientos que aseguran el cumplimiento de las políticas y las indicaciones utilizadas en la empresa para cumplir con los diversos riesgos que pueden surgir en la empresa.

#### **2.2.2.4.4. Información y Comunicación**

Están dispersos en todo el entorno corporativo porque sirve a uno o más de un objetivo de control. En un sentido amplio, podemos considerar que existen diferentes controles generales y controles de aplicación en los sistemas de información.

Si mencionamos sistemas de información y sistemas tecnológicos formaría una forma de aumentar la producción y la competitividad dentro de la compañía. Varios resultados detallados que la integración, la estrategia, el desarrollo organizacional y la tecnología de la información son conceptos clave.

#### **2.2.2.4.5. Supervisión y Seguimiento**

En este componente se puede afirmar que los sistemas de control se desarrollarán para ser aplicados bajo ciertas circunstancias. Obviamente, se realizó un estudio en el que se tuvo en cuenta los riesgos, objetivos y limitaciones incluidas en el control.

Esta evaluación puede llevar a cabo de tres maneras: “durante la ejecución de actividades diarias en diferentes niveles de la organización; por separado por personal que no es directamente responsable de la implementación de actividades” (incluye las actividades de control) y combinando las dos formas anteriores.

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

**2.2.3.1.** La definición de la micro y pequeña empresa es lo siguiente: la micro y pequeña empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o

gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicio. (Fernández, 2009).

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

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

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

- ✓ **Microempresa:** ventas anuales hasta el monto máximo de 150 (UIT).
- ✓ **Pequeña empresa:** ventas anuales superiores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 1700 (UIT).
- ✓ **Mediana empresa:** ventas anuales superiores a 1700 UIT y monto máximo de 2300 UIT.

## **2.3. Marco Conceptual**

### **2.3.1. Financiamiento**

Es donde una empresa “obtiene recursos financieros para poder solventar sus gastos” con el objetivo de mejorar su negocio (Oriol, 2010).

### **2.3.2. Control interno**

El autor afirma que es un proceso mediante el cual es enfocado por una junta directiva, esto con el fin de lograr los objetivos trazados por la entidad. (Mantilla, 2018).

### **6.3.3. Micro y pequeña empresa**

Es definida por la Ley actual como unidades económicas que realizan actividades de producción, extracción o brindan servicios bajo cualquiera forma de organización empresarial. (Muñoz, Concha, & Salazar, 2013, pág. 2).



### **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.

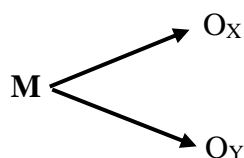
## IV. METODOLOGÍA.

### 4.1. Diseño de la investigación.

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

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

#### Esquema



#### Donde:

M = Muestra que está conformada por la micro y pequeña empresa.

O<sub>X</sub> = Observación de la variable financiamiento.

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

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

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

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

- **Descriptivo:** En esta investigación me 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 conductores profesionales zona Nor-Este Vrae-Ayacucho” S.A.C.



<b>Variables</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional</b>	<b>Dimensiones</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Ítems</b>
<b>Control interno</b>	El control interno es considerado como un proceso, dirigido por la junta de directores, la administración de la organización, y colaboradores de la empresa, con el fin que se alcancen los objetivos de la organización de forma segura	En el presente estudio, el control interno se encontró definido operacionalmente por medio de los componentes del informe COSO, siendo las dimensiones, entorno de control, evaluación de riesgos, actividades de control e información y comunicación.	Componentes del control interno	Entorno de control  Evaluación de riesgos  Actividades de control  Información y comunicación  Actividades de supervisión	SI  NO

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

##### **4.4.1. Técnicas**

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

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

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

#### **4.5. Plan de Análisis**

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

#### 4.6. Matriz de consistencia

Título de la Investigación	Enunciado del Problema	Objetivo General y Específicos	Metodología
Financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: Caso de la Empresa “Empresa de Conductores profesionales zona Nor-Este Vrae-Ayacucho” S.A.C. - Ayacucho, 2020 y propuesta de mejora.	¿Cuáles son las características del financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y de la Empresa “Empresa de conductores profesionales zona Nor-Este Vrae-Ayacucho” S.A.C. - Ayacucho, 2020 y como mejorarla?	<p><b>Objetivo general</b></p> <p>Describir las características del financiamiento y control interno de las Micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y de la Empresa “Empresa de conductores profesionales zona Nor-Este Vrae-Ayacucho” S.A.C. - Ayacucho, 2020 y hacer una propuesta de mejora.</p> <p><b>Objetivo Específicos</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Describir las características del financiamiento y control interno de las Micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú.</li> <li>- Describir las características del financiamiento y Control interno de la empresa “Empresa de conductores profesionales zona Nor-Este Vrae-Ayacucho” S.A.C. - Ayacucho, 2020.</li> <li>- Hacer un cuadro comparativo de las características del financiamiento y control interno de las Micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y de la empresa “Empresa de conductores profesionales zona Nor-Este Vrae-Ayacucho” S.A.C. - Ayacucho, 2020.</li> </ul>	<p><b>El tipo de investigación</b> Enfoque cualitativo, no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso.</p> <p><b>Técnicas:</b> Entrevista</p> <p><b>Instrumento:</b> Cuestionario</p> <p><b>Población:</b> Conformada por todas las empresas del sector servicio de Ayacucho.</p> <p><b>Muestra:</b> La muestra estará conformada por la empresa “Empresa de Conductores Profesionales Zona Nor-Este Vrae-Ayacucho” S.A.C.</p>



#### 4.7. Principios éticos

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

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

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

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

## V. RESULTADOS

### 5.1. Resultados

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

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

*Tabla 1: Resultados del objetivo específico 1*

<b>Autor(es)</b>	<b>Resultados</b>
<b>Rodríguez (2019)</b>	<p>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% (4) para activos fijos</p> <p>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</p>
<b>Romero (2018)</b>	<p>Se precisa que, los componentes del control interno son la estructura del sistema y las funciones que desarrollan cada uno de ellos, están definidas, lo cual permite proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de los objetivos de control interno.</p>
<b>Quichca (2019)</b>	<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>

<b>Pretel (2016)</b>	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.
<b>Aliaga (2021)</b>	Financiamiento: De la Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que acudirían a entidades financieras para adquirir un financiamiento, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%.
<b>Huaman (2019)</b>	<p>Llegó a la conclusión siguiente: “respecto al financiamiento el 80% acudieron a una entidad bancaria para que obtengan un financiamiento. El 60% a donde se dan el préstamo es el scotiabank. El 30% en cuestión a la tasa de interés mensual que pagaron es el 9%. Un 70% afirman que el tiempo del crédito que solicitaron fue a corto plazo”.</p> <p>Con respecto al Control Interno el 100% afirman que la empresa no cuenta con un control interno. El 100% si conocen algo referente al control interno. El 100% afirman que si mejoraría el control interno en su empresa. El 100% si desearían contar con un control interno. El 100% estarían dispuestos a ser capacitados sobre el control interno</p>
<b>Yulgo (2019)</b>	<p>Financiamiento: el 62% acudieron a una entidad bancaria para que obtengan un financiamiento. El 44% afirma que la entidad a donde se dan préstamo es en Scotiabank. El 12% la tasa mensual que pago fue 14.5%. Un 37% el tiempo del crédito que solicitaron fue a corto plazo. El 44% 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% conocen algo referente al control interno. El 100% si desearían contar con un control interno. El 100% estarían dispuestos a ser capacitados sobre el control interno. El 100% estarían dispuestos a ser capacitados sobre el control interno</p>

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

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

Describir las características del financiamiento y control interno de la empresa “Empresa de conductores profesionales zona Nor-Este Vrae-Ayacucho” S.A.C. - Ayacucho, 2020.

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

N°	VARIABLES	RESPUESTAS	
		SI	NO
<b>FINANCIAMIENTO</b>			
1	¿Acudiría para adquirir financiamiento a entidades bancarias?	X	
2	¿Pagaría una tasa de interés de 1 al 4%?	X	
3	¿El financiamiento lo adquiriría para un largo plazo?		X
4	¿El financiamiento lo invertiría para capital de trabajo?	X	
5	¿El tiempo del crédito que solicitaron fue a corto plazo?	X	
6	¿El financiamiento incide sobre la rentabilidad?	X	
7	¿El financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE?	X	
8	¿La capacitación es una estrategia para lograr la rentabilidad?	X	
<b>CONTROL INTERNO</b>			
11	¿La empresa cuenta con un control interno?		X
12	¿Conoce algo referente al control interno?	X	
13	¿Desearía contar con un control interno?	X	
14	¿Cree que contar con un control en la empresa mejoraría?	X	
15	¿Estaría dispuesto a ser capacitado en control interno?	X	

- 
- 16 ¿Cree que los componentes del control interno son la estructura del sistema? 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 conductores profesionales zona nor-Este Vrae-Ayacucho” S.A.C. - Ayacucho, 2020.

*Tabla 3: Resultados del objetivo específico 3*

Elemento de comparación	Resultados del Objetivo N° 1	Resultados del Objetivo N° 2	Comparación
<b>FINANCIAMIENTO</b>			
Sistema de financiamiento	Los autores Quichca (2019), Aliaga (2021), Huamán (2019) & Yulgo (2019) afirman que acudirían a entidades bancarias.	La empresa en estudio financiaría su actividad con entidades bancarias.	Si coincide
Tasa de interés	El autor Rodríguez (2019) afirma que pagaría la tasa de interés es de 1 al 4%.	La empresa en estudio afirma que si pagaría una tasa de interés es de 1 al 4%.	Si coincide
Motivo del crédito	Los autores Rodríguez (2019), Quichca (2019), Pretel (2016) & Yulgo (2019) sostienen que invertirían en capital de trabajo.	La empresa en estudio afirma que invertiría en capital de trabajo.	Si coincide
Tiempo del crédito	Según los autores Quichca (2019), Huaman (2019) & Yulgo (2019) afirman que el tiempo sería para corto plazo.	La empresa en estudio afirma que el tiempo sería para corto plazo.	Si coincide
<b>CONTROL INTERNO</b>			
Cuenta con un control interno	Los autores Rodríguez (2019), Quichca (2019), Huamán (2019) &	La empresa en estudio afirma que	Si coincide

	Yulgo (2019) manifiestan que la empresa no cuenta con un control interno.	no cuenta con un control interno.	
Importancia	Según Romero (2018) el control interno es la estructura del sistema.	La empresa en estudio afirma que el control interno es la estructura del sistema.	Si coincide
Conocimiento	Según los autores Quichca (2019), Huamán (2019) & Yulgo (2019) afirma que si tienen conocimiento acerca del control interno.	La empresa en estudio afirma que si tienen conocimiento acerca del control interno.	Si coincide
Capacitación	Según los autores Rodríguez (2019), Quichca (2019), Huamán (2019) & Yulgo (2019) manifiestan que están dispuestos a ser capacitados.	La empresa en estudio afirma que si están dispuestos a ser capacitados.	Si coincide

**Fuente: Resultados del Objetivo Específico 1 y 2.**

## **5.2. Análisis de resultados**

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

Respecto al financiamiento, Quichca (2019), Aliaga (2021), Huamán (2019) & Yulgo (2019) determinan que las MYPES, en su mayoría acuden a entidades bancarias para adquirir un préstamo, asimismo Rodríguez (2019) afirma que pagan la tasa de interés de 1 al 4%, también Rodríguez (2019), Quichca (2019), Pretel (2016) & Yulgo (2019) sostienen que invertirían en capital de trabajo y por ultimo Quichca (2019), Huamán (2019) & Yulgo (2019) afirman que el tiempo seria para corto plazo.

Respecto al control interno, Rodríguez (2019), Quichca (2019), Huamán (2019) & Yulgo (2019) manifiestan que la empresa no cuenta con un control interno, asimismo Romero (2018) manifiesta que el control interno es la estructura del sistema, asimismo, Quichca (2019), Huamán (2019) & Yulgo (2019) afirma que si tienen conocimiento

acerca del control interno y según Rodríguez (2019), Quichca (2019), Huamán (2019) & Yulgo (2019) están dispuestos a ser capacitados.

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

Respecto a la “Empresa de Conductores Profesionales Zona Nor-Este Vrae-Ayacucho” S.A.C., podemos determinar:

Con respecto al financiamiento; la empresa en estudio financiaría su actividad con entidades bancarias, pagaría una tasa de interés es de 1 al 4%, invertiría en capital de trabajo y que el tiempo sería para corto plazo.

Con respecto al control interno, afirma que no cuenta con un control interno, que el control interno es la estructura del sistema, tienen conocimiento acerca del control interno y que si están dispuestos a ser capacitados.

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

Comparando los resultados de los objetivos específicos 1 y 2, se encuentra: Respecto al financiamiento coinciden al 100%, la empresa en estudio financiaría su actividad con entidades bancarias, pagaría una tasa de interés es de 1 al 4%, invertiría en capital de trabajo y que el tiempo sería para corto plazo.

Respecto al control interno, coinciden al 100% que no cuenta con un control interno, que el control interno es la estructura del sistema, tienen conocimiento acerca del control interno y que si están dispuestos a ser capacitados.



## **VI. CONCLUSIONES**

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

Se puede definir que el financiamiento, es el proceso por el que se proporciona capital a una empresa o persona para utilizar en un proyecto o negocio.

De acuerdo a la revisión pertinente, se puede concluir que la mayoría de la MYPE, llegan a acceder financiamiento de entidades bancarias, que invierten principalmente en capital de trabajo, y que aceptarían pagar una tasa de 1 a 4% y de que el tiempo sería para corto plazo.

El control interno, sirve para garantizar que cada uno de los procesos, políticas, metas y actividades.

Asimismo, con respecto al control interno, no cuenta con un control interno, el control interno es la estructura del sistema, tienen conocimiento acerca del tema y que están dispuestos a ser capacitados.

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

Se concluye respecto al financiamiento; la empresa en estudio financiaría su actividad con entidades bancarias, pagaría una tasa de interés es de 1 al 4%, invertiría en capital de trabajo y que el tiempo sería para corto plazo.

Con respecto al control interno, afirma que no cuenta con un control interno, que el control interno es la estructura del sistema, tienen conocimiento acerca del control interno y que si están dispuestos a ser capacitados.

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

Respecto al financiamiento, determinan que la MYPE, en su mayoría acuden a entidades bancarias para adquirir un préstamo, que pagan la tasa de interés de 1 al 4%, asimismo invertirían en capital de trabajo y por último afirman que el tiempo sería para

corto plazo. Respecto al control interno, manifiestan que la empresa no cuenta con un control interno, que el control interno es la estructura del sistema, asimismo que si tienen conocimiento acerca del control interno y están dispuestos a ser capacitados.

Respecto a la “Empresa de Conductores Profesionales Zona Nor-Este Vrae-Ayacucho” S.A.C., podemos determinar: la empresa en estudio financiaría su actividad con entidades bancarias, pagaría una tasa de interés es de 1 al 4%, invertiría en capital de trabajo y que el tiempo seria para corto plazo. Que no cuenta con un control interno, que el control interno es la estructura del sistema, tienen conocimiento acerca del control interno y que si están dispuestos a ser capacitados.

### **Conclusión General**

La MYPE, en su mayoría acuden a entidades bancarias para adquirir un préstamo, pagan la tasa de interés de 1 al 4%, invertirían en capital de trabajo y el tiempo seria para corto plazo. Asimismo, manifiestan que la empresa no cuenta con un control interno, que el control interno es la estructura del sistema, asimismo que si tienen conocimiento acerca del control interno y están dispuestos a ser capacitados.

## **ASPECTOS COMPLEMENTARIOS**

### **PROPUESTA DE MEJORA**

- Se propone que al momento de sacar un préstamo sean de corto plazo que permitan evitar endeudamiento largo.
- Que la empresa cuente con control interno dentro de varias áreas, para lograr un trabajo en conjunto y lograr los objetivos de esta.
- Hacer capacitaciones semanales de manejos de sistema de control de la entidad, y/o hacer reuniones que aporten un trabajo en conjunto en todas las áreas de la empresa.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS:

- Aliaga Quispe, C. (2021). *La tributación, financiamiento y rentabilidad de la micro y pequeña empresa, rubro transporte “Grupo Megabus” S.A.C. - Ayacucho, 2020*. Tesis para optar el título profesional de contador público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de ciencias contables, financieras y administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/22728/FINANCIAMIENTO\\_MYPE\\_RENTABILIDAD\\_ALIAGA\\_QUISPE\\_CINTHYA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/22728/FINANCIAMIENTO_MYPE_RENTABILIDAD_ALIAGA_QUISPE_CINTHYA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Anónimo. (16 de Septiembre de 2021). *Significado de Investigación cualitativa*. Obtenido de <https://www.significados.com/investigacion-cualitativa/>
- Anónimo. (2018). *Cómo describir a una PyME*. Obtenido de <https://www.logicbus.com.mx/caracteristicas-pymes-tecnologicas.php>
- Benavente Cusacan, C. J. (2019). *Implementación del sistema de control interno en las empresas de transporte en la región puno en el período 2016-2017*. Tesis para optar el grado académico de magister scientiae en Contabilidad y Administración, Universidad Nacional del Antiplano, Escuela de Posgrado, Puno-Perú. Obtenido de [http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/11744/Claudia\\_Jeanette\\_Benavente\\_Cusacani.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/11744/Claudia_Jeanette_Benavente_Cusacani.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Cáceres Rosell, A. (2010). Financiación y costo de capital de un proyecto industrial en una empresa peruana. (ESAN, Ed.) *Ingeniería Industrial*(023), 95 - 102. doi:<https://doi.org/10.26439/ing.ind1999.n023.521>

- 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>
- Caurin, J. (21 de Setiembre de 2016). *Definición de ampliación de capital*. Obtenido de <https://www.economiasimple.net/glosario/ampliacion-de-capital>
- CCaccya Bautista, D. A. (2015). *Fuentes de financiamiento*. Segunda Quincera.
- Chagerben Salinas, L. E., Yagual Velastegui, A. M., & Hidalgo Arriaga, J. X. (02 de Marzo de 2017). *La importancia del financiamiento en el sector microempresario*. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/6326783.pdf>
- Coopers & Lybrand. (1997). *Los Nuevos Conceptos del Control Interno: Informe COSO*. En C. & Lybrand. España: Ediciones Díaz de Santos, 1997.
- Correo. (17 de Mayo de 2020). Ayacucho: Mypes al borde de la quiebra a causa de cuarentena. Obtenido de <https://diariocorreo.pe/edicion/ayacucho/ayacucho-mypes-al-borde-de-la-quiebra-causa-de-cuarentena-940218/>
- El peruano . (2020). *El impacto en las Mypes*. Obtenido de <https://economyaverde.pe/covid-19-en-el-peru-el-impacto-en-las-mypes/>

- Espinoza , E. (Noviembre de 2016). *Universo, muestra y muestreo*. Obtenido de <http://www.bvs.hn/Honduras/UICFCM/SaludMental/UNIVERSO.MUESTRA.Y.MUESTREO.pdf>
- Fernández Jaime, R. J. (2009). *Los factores determinantes del nivel de conciencia tributaria en la mypes de Huancayo. Un modelo explicativo a partir del análisis del sistema tributario Peruano*. Universidad Nacional de Huancayo del Perú, Facultad de Contabilidad, Huancayo. Obtenido de <http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/2310/Fern%C3%A1ndez%20Jaime.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Huaman Romero, V. (2019). *Financiamiento, rentabilidad y control interno de la micro y pequeña empresa del sector servicio “Transportes Jarey” S.A.C. - Ayacucho, 2019*. Tesis para optar el título profesional de contador público, Universidad católica los ángeles de chimbote, Facultad de ciencias contables, financieras y administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/16357/FINANCIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_HUAMAN\\_ROMERO\\_VIRGINIA%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/16357/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_HUAMAN_ROMERO_VIRGINIA%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- La Contraloría General de la Republica. (Agosto de 2014). Marco Conceptual del Control Interno. *Marco Conceptual del Control Interno*. Lima, Lima, Perú.
- León Vite, E. L., & Saavedra García, M. L. (Diciembre de 2014). *Alternativas de financiamiento para la Micro, Pequeña y Mediana Empresa Latinoamericana*. Obtenido de [https://www.researchgate.net/profile/Elda\\_Leon\\_Vite/publication/323759932\\_Alternativas\\_de\\_financiamiento\\_para\\_la\\_Micro\\_Pequena\\_y\\_Mediana\\_Emp](https://www.researchgate.net/profile/Elda_Leon_Vite/publication/323759932_Alternativas_de_financiamiento_para_la_Micro_Pequena_y_Mediana_Emp)

resa\_Latinoamericana/links/5aa97edca6fdccd3b9b9dead/Alternativas-de-financiamiento-para-la-Micro-Pequeña-y-Mediana-

LEY N° 30056. (2 de Julio de 2013). Ley que Modifica diversa Leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial. *El Peruano*, pág. 11. Obtenido de <https://busquedas.elperuano.pe/normaslegales/ley-que-modifica-diversas-leyes-para-facilitar-la-inversion-ley-n-30056-956689-1/>

López Lindao, J. I., & Farias Villón, E. E. (2018). *Análisis de alternativas de financiamiento para las Pymes del sector Comercial e Industrial de Guayaquil*. Tesis presentada como requisito para optar por el título ingenieras en tributación y finanzas, Universidad De Guayaquil, Facultad de Ciencias Administrativas, Guayaquil-Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/30172/1/Tesis-Alternativas%20de%20Financiamiento%20para%20PYMES.pdf>

Mafla Arteaga, G. J. (2016). *Métodos de evaluación y control interno para la compañía de transporte pesado express de la sierra "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 B., S. A. (2018). *Auditoría del Control Interno* (Vol. Cuarta Edición). Febrero, Bogotá, Colombia: ECOE. Obtenido de

<https://www.ecoediciones.com/wp-content/uploads/2018/04/Auditori%CC%81a-del-Control-Interno-4ed.pdf>

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

Matíz B., F. J., & Fracica Najaro, G. (2016). *La financiación de nuevas empresas en Colombia, una mirada desde la demanda*. Obtenido de <http://www.scielo.org.co/pdf/ean/n70/n70a10.pdf>

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

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

Pedrosa, S. J. (Febrero de 2016). *Prestamo*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/prestamo.html>

Pretel Eslava, S. S. (2016). *Financiamiento y Desarrollo de las MYPES del Sector Artesanía Textil en la Provincia de Huamanga: 2011-2014*. Para optar el Grado de Maestro en Ciencias Económicas con Mención en Contabilidad y Finanzas, Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga, Sección de Posgrado de la Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, Ayacucho-Perú. Obtenido de [http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1395/TM%20E31\\_Pre.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1395/TM%20E31_Pre.pdf?sequence=1&isAllowed=y)



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

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](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13563/FINANCIAMIENTO_TRIBUTACION_Y_CONTROL_INTERNO_QUICHCA_QUISPE_GLADYS_EDITH.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

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

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

- Romero Macedo , B. D. (2018). *Caracterización del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro transporte terrestre en el distrito de Callería, año 2017*. Tesis para optar el título profesional de contador público, Universidad privada de pucallpa, Facultad de ciencias contables y administrativas, Ucayali- Perú. Obtenido de [http://repositorio.upp.edu.pe/bitstream/UPP/131/1/tesis\\_romero.pdf](http://repositorio.upp.edu.pe/bitstream/UPP/131/1/tesis_romero.pdf)
- Saavedra, M., & León, E. (2014). Alternativas de financiamiento para la micro, pequeña y mediana empresa Latinoamericana. *Revista Universitaria Ruta, II*. Obtenido de [https://www.researchgate.net/publication/323759932\\_Alternativas\\_de\\_financiamiento\\_para\\_la\\_Micro\\_Pequena\\_y\\_Mediana\\_Empresa\\_Latinoamericana](https://www.researchgate.net/publication/323759932_Alternativas_de_financiamiento_para_la_Micro_Pequena_y_Mediana_Empresa_Latinoamericana)
- Servin, L. (2017). *¿Por qué es importante el control interno en las empresas?* Obtenido de <https://www2.deloitte.com/py/es/pages/audit/articles/opinion-control-interno-empresas.html>
- Tamayo. (2014). *Población y Muestra*. Obtenido de <http://tesisdeinvestig.blogspot.com/2011/06/poblacion-y-muestra-tamayo-y-tamayo.html>
- Tamayo Tamayo, M. (2012). *Tipos de Investigación*. Obtenido de [https://trabajodegradoucm.weebly.com/uploads/1/9/0/9/19098589/tipos\\_de\\_investigacion.pdf](https://trabajodegradoucm.weebly.com/uploads/1/9/0/9/19098589/tipos_de_investigacion.pdf)
- Tineo Prado, R. (2016). *Influencia del financiamiento y la capacitación que otorga la Financiera Proempresa y sus efectos en la rentabilidad en las Micro y Pequeñas Empresas (Mypes) en la Provincia de Huamanga, 2015*. Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Católica Los

Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables y Administrativas ,  
Ayacucho-Perú. Obtenido de  
[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1744/FINANCIAMIENTO\\_CAPACITACION\\_TINEO\\_PRADO\\_ROGER.pdf?sequence=1  
&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1744/FINANCIAMIENTO_CAPACITACION_TINEO_PRADO_ROGER.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Torres, A., Guerrero, F., & Paradas, M. (11 de 06 de 2016). *Financiameinto utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/174/17404205.pdf>

ULADECH. (2019). *Código de ética para la investigación*. Obtenido de <https://www.uladech.edu.pe/images/stories/universidad/documentos/2019/codigo-de-etica-para-la-investigacion-v002.pdf>

Valderrama, S. (2015). *Pasos para elaborar proyectos de investigacion científica*. Lima: San Marcos. Obtenido de <https://es.scribd.com/document/335731707/Pasos-Para-Elaborar-Proyectos-de-Investigacion-Cientifica-Santiago-Valderrama-Mendoza>

Vázquez Burguillo, R. (2015). *Recursos propios*. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/recursos-propios.html>

Yulgo Pillihuaman, K. R. (2019). *Financiamiento, Rentabilidad y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio "A&R Transportes SUMAQ" 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/123456789/15401/FINAN>

CIAMIENTO\_RENTABILIDAD\_YULGO\_PILLIHUAMAN\_KATHERIN\_  
REYNA%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y

## 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 conductores profesionales zona Nor-Este Vrae-Ayacucho” S.A.C. - Ayacucho, 2020 y propuesta de mejora,** al respecto, se le pide que en las preguntas que a continuación se acompaña, elegir la alternativa que considere correcta, marcando para tal fin con un aspa (X). Su aporte será de mucho interés en esta investigación. Esta técnica es anónima. Se agradece su participación y colaboración.

#### Preguntas

N°	VARIABLES	RESPUESTAS	
		SI	NO
<b>FINANCIAMIENTO</b>			
1	¿Acudiría para adquirir financiamiento a entidades bancarias?		
2	¿Pagaría una tasa de interés de 1 al 4%?		
3	¿El financiamiento lo adquiriría para un largo plazo?		
4	¿El financiamiento lo invertiría para capital de trabajo?		
5	¿El tiempo del crédito que solicitaron fue a corto plazo?		

<b>6</b>	¿El financiamiento incide sobre la rentabilidad?		
<b>7</b>	¿El financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE?		
<b>8</b>	¿La capacitación es una estrategia para lograr la rentabilidad?		
	<b>CONTROL INTERNO</b>		
<b>11</b>	¿La empresa cuenta con un control interno?		
<b>12</b>	¿Conoce algo referente al control interno?		
<b>13</b>	¿Desearía contar con un control interno?		
<b>14</b>	¿Cree que contar con un control en la empresa mejoraría?		
<b>15</b>	¿Estaría dispuesto a ser capacitado en control interno?		
<b>16</b>	¿Cree que los componentes del control interno son la estructura del sistema?		

*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 DIAZ NALVARTE, Jonaz, 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 CONDUCTORES PROFESIONALES ZONA NOR-ESTE VRAE-AYACUCHO” S.A.C. - AYACUCHO, 2020 Y PROPUESTA DE MEJORA.

- La entrevista durará aproximadamente 30 minutos y todo lo que usted diga será tratado de manera anónima.
- La información brindada será grabada (si fuera necesario) y utilizada para esta investigación.
- Su participación es totalmente voluntaria. Usted puede detener su participación en cualquier momento si se siente afectado; así como dejar de responder alguna interrogante que le incomode. Si tiene alguna pregunta sobre la investigación, puede hacerla en el momento que mejor le parezca.
- Si tiene alguna consulta sobre la investigación o quiere saber sobre los resultados obtenidos, puede comunicarse al siguiente correo electrónico: [jonasdiaznalvarte@gmail.com](mailto:jonasdiaznalvarte@gmail.com) o al número 917995498.
- Complete la siguiente información en caso desee participar:

Nombre completo:	GAMARRA SULCA OSCAR
Firma del participante:	
Firma del investigador:	
Fecha:	19 de octubre del 2021

**Anexo 06: Validación por expertos**

<b>UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE</b>
<b>INSTITUTO DE INVESTIGACIÓN</b>
<b>ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD</b>
<b>TÍTULO:</b> FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIO DEL PERÚ: CASO DE LA EMPRESA “EMPRESA DE CONDUCTORES PROFESIONALES ZONA NOR-ESTE VRAE-AYACUCHO” S.A.C. - AYACUCHO, 2020 Y PROPUESTA DE MEJORA.
<b>AUTOR:</b> DIAZ NALVARTE, JONAZ
<b>MATRIZ DE VALIDACIÓN DE JUICIO POR EXPERTOS</b>

N°	VARIABLES	RESPUESTAS	
		SI	NO
<b>FINANCIAMIENTO</b>			
1	¿Acudiría para adquirir financiamiento a entidades bancarias?	X	
2	¿Pagaría una tasa de interés de 1 al 4%?	X	
3	¿El financiamiento lo adquiriría para un largo plazo?	X	
4	¿El financiamiento lo invertiría para capital de trabajo?	X	
5	¿El tiempo del crédito que solicitaron fue a corto plazo?	X	
6	¿El financiamiento incide sobre la rentabilidad?	X	
7	¿El financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE?	X	
8	¿La capacitación es una estrategia para lograr la rentabilidad?	X	
<b>CONTROL INTERNO</b>			
11	¿La empresa cuenta con un control interno?		X
12	¿Conoce algo referente al control interno?	X	
13	¿Desearía contar con un control interno?	X	

<b>14</b>	¿Cree que contar con un control en la empresa mejoraría?	X	
<b>15</b>	¿Estaría dispuesto a ser capacitado en control interno?	X	
<b>16</b>	¿Cree que los componentes del control interno son la estructura del sistema?	X	

  
 .....  
 Orlando S. Saavedra Silvera  
 CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO  
 MAE: N° 017 -372

## CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo ORLANDO SOCRATES SAAVEDRA SILVERA, identificado con el número de DNI N° 28237019, Contador Público Colegiado con Registro de colegiatura N° 017-372 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 CONDUCTORES PROFESIONALES ZONA NOR-ESTE VRAE-AYACUCHO” S.A.C. - AYACUCHO, 2020 Y PROPUESTA DE MEJORA., que desarrolla el bachiller en Contabilidad DIAZ NALVARTE, JONAZ, CON DNI N° 76729597, 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



Orlando S. Saavedra Silvera  
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO  
MAE: N° 017-372

<b>UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE</b>
<b>INSTITUTO DE INVESTIGACIÓN</b>
<b>ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD</b>
<b>TÍTULO:</b> FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIO DEL PERÚ: CASO DE LA EMPRESA “EMPRESA DE CONDUCTORES PROFESIONALES ZONA NOR-ESTE VRAE-AYACUCHO” S.A.C. - AYACUCHO, 2020 Y PROPUESTA DE MEJORA.
<b>AUTOR:</b> DIAZ NALVARTE, JONAZ
<b>MATRIZ DE VALIDACIÓN DE JUICIO POR EXPERTOS</b>

N°	VARIABLES	RESPUESTAS	
		SI	NO
<b>FINANCIAMIENTO</b>			
<b>1</b>	¿Acudiría para adquirir financiamiento a entidades bancarias?	X	
<b>2</b>	¿Pagaría una tasa de interés de 1 al 4%?	X	
<b>3</b>	¿El financiamiento lo adquiriría para un largo plazo?	X	
<b>4</b>	¿El financiamiento lo invertiría para capital de trabajo?	X	
<b>5</b>	¿El tiempo del crédito que solicitaron fue a corto plazo?	X	
<b>6</b>	¿El financiamiento incide sobre la rentabilidad?	X	
<b>7</b>	¿El financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE?	X	
<b>8</b>	¿La capacitación es una estrategia para lograr la rentabilidad?	X	
<b>CONTROL INTERNO</b>			
<b>11</b>	¿La empresa cuenta con un control interno?		X
<b>12</b>	¿Conoce algo referente al control interno?	X	
<b>13</b>	¿Desearía contar con un control interno?	X	

<b>14</b>	¿Cree que contar con un control en la empresa mejoraría?	X	
<b>15</b>	¿Estaría dispuesto a ser capacitado en control interno?	X	
<b>16</b>	¿Cree que los componentes del control interno son la estructura del sistema?	X	



Grover E. Gómez Nieto  
 CONTADOR PUBLICO COLEGIADO  
 MAT N° 017 - 277

## CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo C.P.C. GROVER ESTANISLAO GOMEZ NIETO, identificado con el número de DNI N° 28275414, Contador Público Colegiado con Registro de colegiatura N° 017-277, 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 CONDUCTORES PROFESIONALES ZONA NOR-ESTE VRAE-AYACUCHO” S.A.C. - AYACUCHO, 2020 Y PROPUESTA DE MEJORA., que desarrolla el bachiller en Contabilidad DIAZ NALVARTE, JONAZ, CON DNI N° 76729597, 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



Grover E. Gómez Nieto  
CONTADOR PUBLICO COLEGIADO  
MAT N° 017 - 277



<b>UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE</b>
<b>INSTITUTO DE INVESTIGACIÓN</b>
<b>ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD</b>
<b>TÍTULO:</b> FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIO DEL PERÚ: CASO DE LA EMPRESA “EMPRESA DE CONDUCTORES PROFESIONALES ZONA NOR-ESTE VRAE-AYACUCHO” S.A.C. - AYACUCHO, 2020 Y PROPUESTA DE MEJORA.
<b>AUTOR:</b> DIAZ NALVARTE, JONAZ
<b>MATRIZ DE VALIDACIÓN DE JUICIO POR EXPERTOS</b>

N°	VARIABLES	RESPUESTAS	
		SI	NO
<b>FINANCIAMIENTO</b>			
1	¿Acudiría para adquirir financiamiento a entidades bancarias?	X	
2	¿Pagaría una tasa de interés de 1 al 4%?	X	
3	¿El financiamiento lo adquiriría para un largo plazo?	X	
4	¿El financiamiento lo invertiría para capital de trabajo?	X	
5	¿El tiempo del crédito que solicitaron fue a corto plazo?	X	
6	¿El financiamiento incide sobre la rentabilidad?	X	
7	¿El financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE?	X	
8	¿La capacitación es una estrategia para lograr la rentabilidad?	X	
<b>CONTROL INTERNO</b>			
11	¿La empresa cuenta con un control interno?		X
12	¿Conoce algo referente al control interno?	X	
13	¿Desearía contar con un control interno?	X	

<b>14</b>	¿Cree que contar con un control en la empresa mejoraría?	X	
<b>15</b>	¿Estaría dispuesto a ser capacitado en control interno?	X	
<b>16</b>	¿Cree que los componentes del control interno son la estructura del sistema?	X	




C.P.C. MAXIMO QUISPE PALOMINO  
Mat. 017-742

## CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo C.P.C. MAXIMO QUISPE PALOMINO, identificado con el número de DNI N° 42303402, Contador Público Colegiado con Registro de colegiatura N° 017-472 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 CONDUCTORES PROFESIONALES ZONA NOR-ESTE VRAE-AYACUCHO” S.A.C. - AYACUCHO, 2020 Y PROPUESTA DE MEJORA., que desarrolla el bachiller en Contabilidad DIAZ NALVARTE, JONAZ, CON DNI N° 76729597, 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 QUISPE PALOMINO  
Mat. 017-742

## Anexo 07: Consulta RUC

Resultado de la Búsqueda
Número de RUC: 20534418150 - EMPRESA DE CONDUCTORES PROFESIONALES ZONA NOR-ESTE VRAE-AYACUCHO S.A.
Tipo Contribuyente: SOCIEDAD ANONIMA
Nombre Comercial: ECONNVRAE S.A.
Fecha de Inscripción: 15/11/2011 Fecha de Inicio de Actividades: 15/11/2011
Estado del Contribuyente: ACTIVO
Condición del Contribuyente: HABIDO
Domicilio Fiscal: JR. SALVADOR CAVERO NRO. 104 (OVALO DE LA MAGDALENA) AYACUCHO - HUAMANGA - AYACUCHO
Sistema Emisión de Comprobante: MANUAL Actividad Comercio Exterior: SIN ACTIVIDAD
Sistema Contabilidad: COMPUTARIZADO
Actividad(es) Económica(s): Principal - 4921 - TRANSPORTE URBANO Y SUBURBANO DE PASAJEROS POR VÍA TERRESTRE
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816): FACTURA BOLETA DE VENTA GUIA DE REMISION - REMITENTE