



---

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**CARACTERIZACIÓN DEL CONTROL INTERNO Y EL  
FINANCIAMIENTO DE LA MICROEMPRESA  
RESTAURANTE CHURRASQUERÍA MILA'S S.A.C. –  
HUACHO, 2021**

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

**AUTOR**

**RUIZ BERASTAIN, JOSE LUIS**

**ORCID: 0000-0003-2291-3452**

**ASESOR**

**MANRIQUE PLACIDO, JUANA MARIBEL**

**ORCID: 0000-0002-6880-1141**

**CHIMBOTE – PERÚ**

**2022**



---

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD  
CARACTERIZACIÓN DEL CONTROL INTERNO Y EL  
FINANCIAMIENTO DE LA MICROEMPRESA  
RESTAURANTE CHURRASQUERÍA MILA'S S.A.C. –  
HUACHO, 2021**

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

**AUTOR**

**RUIZ BERASTAIN, JOSE LUIS**

**ORCID: 0000-0003-2291-3452**

**ASESOR**

**MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL**

**ORCID: 0000-0002-6880-1141**

**CHIMBOTE – PERÚ**

**2022**

## **EQUIPO DE TRABAJO**

### **AUTOR**

Ruiz Berastain, Jose Luis

ORCID: 0000-0003-2291-3452

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

### **ASESOR**

Manrique Plácido, Juana Maribel

ORCID: 0000-0002-6880-1141

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

### **JURADO**

Espejo Chacón, Luis Fernando

ORCID: 0000-0003-3776-2490

Baila Gemin, Juan Marco

ORCID: 0000-0002-0762-4057

Yepez Pretel, Nidia Erlinda

ORCID: 0000-0001-6732-7890

**HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR**

---

Espejo Chacón, Luis Fernando  
**PRESIDENTE**

---

Baila Gemin, Juan Marco  
**MIEMBRO**

---

Yepez Pretel, Nidia Erlinda  
**MIEMBRO**

---

Manrique Plácido, Juana Maribel  
**ASESOR**

## **AGRADECIMIENTO**

Principalmente a Dios,  
por haberme dado salud,  
sabiduría, fortaleza,  
porque me guio por el  
camino correcto en toda mi  
vida y por haberme dado  
un excelente familia.

A mis padres por el  
apoyo, dedicación y sus  
consejos en cada etapa de  
mi vida, y porque  
siempre me brindaron su  
apoyo en mi formación  
profesional.

## DEDICATORIA

A nuestro Dios  
porque sin el nada  
en mi vida sería  
posible.

A mis madres  
porque siempre  
estuvieron a mi lado, a mi  
esposa e hijos porque  
siempre están  
brindándome su apoyo,  
fortaleza y estímulo.

## RESUMEN

La presente investigación tuvo como planteamiento del problema ¿Cuáles son las características del control interno y el financiamiento de la microempresa “RESTAURANTE CHURRASQUERIA MILA’S S.A.C.” HUACHO 2021?

**Objetivo General:** Determinar y describir las características del control interno y el financiamiento de la microempresa “RESTAURANTE CHURRASQUERIA MILA’S S.A.C.” HUACHO 2021. **Metodología:** El tipo de investigación es descriptivo correlacional, con enfoque cualitativo, no experimental. **Población y Muestra:** Estuvo conformada por 8 personas que laboran en la microempresa para la recolección de datos, se aplicó técnicas de análisis, indagación, tablas de frecuencias, gráficos estadísticos, tabulación de datos, la entrevista, utilizando como instrumento el cuestionario. Con los **resultados** obtenidos de la investigación basada en la entrevista y con la información recopilada mediante el cuestionario se llegó a la conclusión, que la empresa con un manual de control interno brinda un mejor soporte en la gestión administrativa, operativa y de servicio. Asimismo el financiamiento le permite ser más competitivo y tener una solidez hacia sus competidores, las variables mencionadas brindan mejoras en la relación de la microempresa. Para todo ello, se conservó la ética profesional, cultura institucional y calidad de servicio, en bienestar de la empresa.

---

Palabras claves: Control interno, Financiamiento, MYPE, Servicio.

## **ABSTRACT**

The present investigation had as an approach to the problem: What are the characteristics of the internal control and the financing of the microenterprise "RESTAURANTE CHURRASQUERIA MILA'S S.A.C." HUACHO 2021? General Objective: Determine and describe the characteristics of internal control and financing of the microenterprise "RESTAURANTE CHURRASQUERIA MILA'S S.A.C." HUACHO 2021. Methodology: The type of research is descriptive correlational, with a qualitative approach, not experimental. Population and Sample: It was made up of 8 people who work in the microenterprise for data collection, analysis techniques, inquiry, frequency tables, statistical graphs, data tabulation, interview were applied, using the questionnaire as an instrument. With the results obtained from the investigation based on the interview and with the information collected through the questionnaire, it was concluded that the company with an internal control manual provides better support in administrative, operational and service management. Likewise, financing allows it to be more competitive and to have a solidity towards its competitors, the mentioned variables provide improvements in the relationship of the microenterprise. For all this, professional ethics, institutional culture and quality of service were preserved, in the well-being of the company.

---

Keywords: Internal control, Financing, MYPE, service

## CONTENIDO

EQUIPO DE TRABAJO .....	ii
HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR .....	iii
AGRADECIMIENTO .....	iv
DEDICATORIA .....	v
RESUMEN .....	vi
ABSTRACT.....	ii
CONTENIDO .....	ii
ÍNDICE DE TABLAS Y FIGURAS .....	iv
I. INTRODUCCIÓN.....	1
II. REVISIÓN DE LITERATURA.....	4
2.1. Antecedentes .....	4
2.1.1. Internacionales .....	4
2.1.2 Nacional .....	6
2.1.3 Regionales .....	8
2.2. Bases Teóricas de la Investigación.....	10
2.2.1. Teorías del Control Interno. ....	10
2.2.1.1. Definición.....	10
2.2.1.2. Objetivo.....	11
2.2.1.3. Componentes del Control Interno. ....	11
2.2.1.4. Modelos de control interno. ....	12
2.2.1.5. Fundamento del control interno en Mype. ....	13
2.2.2. Teorías del Financiamiento .....	14
2.2.2.1. Clasificación del financiamiento. ....	14
2.2.2.2 Formas de financiamiento. ....	16
2.2.2.3. Fuentes de financiamiento.....	17

2.2.2.4. Costo de financiación .....	18
2.2.2.5. Tipos de entidades Financieras.....	18
2.2.2.6. Teoría de la tasa de interés.....	20
2.3. Marco conceptual .....	20
2.3.1 Teoría de la microempresa .....	20
<b>III. HIPÓTESIS .....</b>	<b>21</b>
<b>IV. METODOLOGÍA.....</b>	<b>22</b>
4.1. Diseño de la investigación.....	22
4.2. Población y muestra .....	22
4.2.1 Población:.....	22
4.2.2 Muestra.....	22
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos .....	25
4.4.1. Técnicas.....	25
4.4.2. Instrumentos .....	25
4.5. Plan de análisis.....	25
4.6. Matriz de consistencia.....	25
4.7. Principios éticos .....	27
<b>V. RESULTADOS.....</b>	<b>29</b>
5.1. Resultados .....	29
5.2. Analisis de resultados.....	38
<b>VI. CONCLUSIONES .....</b>	<b>40</b>
6.1. Conclusion General .....	40
6.2. Recomendaciones.....	42
<b>REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS .....</b>	<b>42</b>
Anexo 01: Modelo de fichas bibliográficas .....	49

## ÍNDICE DE TABLAS Y FIGURAS

Tabla 1. Con un manual de control interno mejora el avance empresarial.....	29
Tabla 2. La aplicación de mecanismos que identifican los riesgos, mejoran las decisiones empresariales.....	30
Tabla 3. La adecuada separación de funciones mejora que el servicio no recaiga en una sola persona para el desarrollo de sus actividades .....	31
Tabla 4. Difundir los documentos que orienten a la comunicación interna mejora el desarrollo empresarial.....	32
Tabla 5. La supervisión constante de los procedimientos administrativos mejora un eficiente y eficaz servicio .....	33
Tabla 6. La solvencia que genera una empresa es un factor determinante del financiamiento .....	34
Tabla 7. La obtención de crédito mejora el desarrollo empresarial.....	35
Tabla 8. Es favorable el financiamiento a corto plazo por su rápido otorgamiento .....	35
Tabla 9. El financiamiento mejora la calidad en servicio de atención al cliente.....	36
Tabla 10. La liquidez de la empresa ayuda a amortizar las obligaciones financieras .....	37
Figura 1. Representación porcentual con un manual de control interno mejora el avance empresarial.....	29
Figura 2. Representación porcentual de la aplicación de mecanismos que identifican los riesgos, mejoran las decisiones empresariales .....	30
Figura 3. Representación porcentual de la adecuada separación de funciones mejora que el servicio no recaiga en una sola persona para el desarrollo de sus actividades .....	31
Figura 4. Representación porcentual de difundir los documentos que orienten a la comunicación interna mejora el desarrollo empresarial .....	32
Figura 5. Representación porcentual de la supervisión constante de los procedimientos administrativos mejora un eficiente y eficaz servicio .....	33

Figura 6. Representación porcentual de la solvencia que genera una empresa es un factor determinante del financiamiento .....	34
Figura 7. Representación porcentual de la obtención de crédito mejora el desarrollo empresarial.....	35
Figura 8. Representación porcentual de es favorable el financiamiento a corto plazo por su rápido otorgamiento .....	35
Figura 9. Representación porcentual del financiamiento mejora la calidad en servicio de atención al cliente.....	36
Figura 10. Representación porcentual de la liquidez de la empresa ayuda a amortizar las obligaciones financieras .....	37

## **I. INTRODUCCIÓN**

Mantilla (2018) manifiesta que su investigación sobre, el control interno es realizado por los accionistas de la empresa o el gerente general en funciones con el único propósito de supervisar que los procesos se cumplan, el objetivo es en mantener la seguridad adecuada, y que guarde similitud con los logros obtenidos por la empresa, las metas asignadas son: eficiencia y efectividad de cada una de las operaciones indicadas; el manejo de la comunicación financiera; la ejecución de los procesos y responsabilidades; y defender los activos que les pertenece y paralelamente contribuyen como parte del objetivo comercial.

Vilca (2018) en su tesis sobre la presente investigación tuvo bien a indicar que con en relación a las propiedades de las MYPE, el 50.0 % permanecen en el mercado de 6 a 10 años, el 80.0 % cuentan con 1 a 5 trabajadores, el 40.0% pertenecen a un grado de formalización con permiso municipal para su manejo, el 100.0% pertenecen al tipo de sistema exclusivo simplificado, el 90.0% fueron impulsadas en su obra por necesidad. Con respecto al financiamiento, el 80.0% si obtuvieron prestamos, el 60.0% dicen que la fuente de su financiamiento ha sido personal, el 70.0% el crédito lo invirtieron en la compra de insumos, el 60.0% pagaron el préstamo requerido en 12 meses, el 80.0% no han tenido problemas en la solicitud del préstamo para su comercio. En tanto, en la productividad, 90.0% dijeron que si mejoro la productividad y el 90.0% indicaron que su compañía es rentable, se estima al financiamiento una fuente de suma trascendencia para el desarrollo de organizaciones dedicadas a este rubro el cual más adelante son rentables en el mercado.

El siguiente trabajo de investigación cumple con los parámetros propuestos por la universidad, el cual es presentado con el siguiente título: “Caracterización del control interno y el financiamiento de la microempresa restaurante churrasquería Mila’s S.A.C. - Huacho, 2021”. En el análisis obtenido claramente se puede indicar que la empresa tiene la siguiente debilidad, no cuenta con un manual de procedimientos que permita tener un adecuado control interno en el área administrativa y de servicio que permita tener mayor eficiencia y eficacia en nuestro cliente interno y externo. Asimismo las empresas tienen la necesidad de acceder a un financiamiento externo de una entidad bancaria para potenciar el capital de su negocio, el cual fortalecer las inversiones a corto plazo al momento de la remodelación o apertura de un nuevo local, estas inversiones están influyendo directamente en la rentabilidad de la empresa.

Según los conceptos expuestos,

Enunciado del problema; ¿Cuáles son las características del control interno y el financiamiento de la microempresa Restaurante churrasquería MILA’S S.A.C. Huacho 2021? Teniendo como objetivo general: Determinar y escribir las características del control interno y el financiamiento de la microempresa Restaurante churrasquería MILA’S S.A.C. Huacho 2021.

Siendo los objetivos específicos:

1. Determinar y describir las características del control interno de la microempresa “Restaurante churrasquería MILA’S S.A.C.” Huacho 2021.
2. Determinar y describir las características del financiamiento de la microempresa “Restaurante churrasquería MILA’S S.A.C.” Huacho 2021.

3. Describir la relación del control interno y el financiamiento de la microempresa “Restaurante churrasquería MILA’S S.A.C.” Huacho 2021.

La justificación de la investigación permite la aplicación del control interno y el financiamiento, el cual cumple la finalidad de mejora del orden y el control de la empresa, la obtención de un préstamo permite tener una solidez de capital para el negocio, lo cual se ve reflejado en la productividad de la empresa: “Restaurante churrasquería MILA’S S.A.C”. Huacho 2021, de esta forma se puede evidenciar las actividades que se realiza de forma continua en la compañía, las capacitación a nuestros colaboradores para tenerlos preparados en la apertura de los nuevos locales de inversión en nuestro territorio, también busca ser más ágil en la atención a los clientes, esta medida conduce a ser más competitivos en el mercado objetivo, y servirá como referencia en futuras investigaciones.

La metodología de la investigación es de tipo descriptivo correlacional, de nivel cualitativo, y de diseño no experimental. Se realizará sin manipular la información de un adecuado sistema de control interno y el financiamiento que busca mejorar los procesos y la solvencia económica de la empresa, Restaurante churrasquería MILA´S S.A.C.; el control interno brindará el soporte para obtener un excelente manejo en la gestión de la información y, el financiamiento tener mayor amplitud en el arte gastronómico, el cual permitirá tener mejores resultados en la empresa.

La siguiente conclusión general de la investigación, se determina que le control interno bien estructurado con un manual que brinde el soporte a la empresa, el cual cumple con una gestión importante para mejorar la eficiencia y eficacia en la calidad de gestión administrativa y de servicio en la empresa. Asimismo el

financiamiento es muy importante para la empresa porque le permite ser más competitivo y sólido dentro de su territorio hacia sus competidores, también las decisiones de expansión sería más rápidos de manera de inversión en activos fijos y recurso humano esto generaría tener mayor rentabilidad para la empresa.

Se indica lo siguiente: la empresa ha implementado un sistema de control interno para facilitar e identificar los riesgos y así permita maximizar los recursos y mantener una adecuada gestión, evitando perdidas de materia prima que afecten su estado financiero y rentabilidad, asimismo la empresa tiene que mantener el financiamiento de capital externo bancario porque le permite ser más competitivo en su territorio y empoderar el servicio en la atención al cliente.

## **II. REVISIÓN DE LITERATURA**

### **2.1. Antecedentes**

#### **2.1.1. Internacionales**

En el trabajo de investigación se menciona redacciones reales de diferentes ciudades o países del mundo, menos del Perú, el cual se identifica con nuestra variable.

Corral (2020) su investigación tiene como título; CONTROL INTERNO FINANCIERO EN EL SECTOR RESTAURANTERO DE CIUDAD OBREGÓN, SONORA. El siguiente estudio fue realizado con el propósito de encontrar entre las variables que hacen que una empresa o negocio en este caso restaurantes mejore su competitividad, una de las cuales es el control interno financiero el cual fue objeto de este estudio. Se llevó a cabo un análisis cuantitativo de recolección de datos con el fin de conocer si las empresas realizan un adecuado control interno financiero, este

instrumento fue aplicado en la Ciudad Obregón, Sonora a 20 restaurantes afiliados a la Cámara Nacional de la Industria de Restaurantes y Alimentos Condimentados (CANIRAC). El sector restauranero es importante para la economía de cualquier ciudad o país ya que este es un sector que ha demostrado mantenerse estable ante cualquier situación de crisis. Es relevante conocer los factores estratégicos para la competitividad de las empresas, siendo uno de estos el control interno financiero, ya que quedó demostrado con el estudio que las empresas que lo llevan a cabo logran mejores resultados en el cumplimiento de sus objetivos a corto, mediano y largo plazo. Debido a los resultados positivos que brinda el control interno financiero, se recomienda implementarlo en todas las empresas independientemente de su giro o sector al que pertenezcan.

Basurto (2017) manifiesta que su investigación tiene como título; Efectos del costo de financiamiento al sector micro-empresarial de restaurantes y su impacto en el desarrollo comercial en la ciudad de Manta período 2010-2014. Efectos del costo de financiamiento al sector micro-empresarial de restaurantes y su impacto en el desarrollo comercial en la ciudad de Manta período 2010-2014. Indica que el microcrédito en el Ecuador se ha constituido en un factor para el impulso de la pequeña industria, lo cual ha llevado a la generación de fuentes de empleo y mayor intercambio comercial. Por lo cual es de vital importancia el desarrollo del tema: “Efectos del Costo de Financiamiento al Sector Micro Empresarial de Restaurantes y su impacto en el desarrollo comercial en la ciudad de Manta”. El capítulo 1 conlleva el marco teórico referente al tema a analizar sobre los costos de financiamiento; el capítulo 2 conlleva a la metodología de investigación que se realizará mediante

estadísticas de microcréditos otorgados por los bancos y el capítulo 3 conlleva la propuesta que es el análisis e impactos que generó los microcréditos en los restaurantes en la ciudad de Manta.

### **2.1.2 Nacional**

En el trabajo de investigación se mencionan redacciones reales de diferentes ciudades del Perú, el cual se identifica con nuestra variable.

Rivera (2018) en su tesis sobre; Caracterización del control interno de la micro y pequeñas empresas de servicios del Perú, rubro restaurantes. Caso restaurante cevichería el tío Johnny empresa individual de responsabilidad limitada de la ciudad de Sullana, año 2017. En ese sentido, el estudio tuvo como propósito determinar y describir las principales características del control interno de las micro y pequeñas empresas de servicios del Perú rubro restaurantes y del restaurante cevichería “EL TÍO JHONY” Empresa Individual de Responsabilidad Limitada de la ciudad de Sullana, año 2017. Para su desarrollo, se utilizó el tipo de investigación cuantitativo y nivel de investigación descriptivo con un diseño descriptivo no experimental; así como, se trabajó con una muestra intencional de 8 trabajadores del restaurant cevichería “EL TÍO JHONY” Empresa Individual de Responsabilidad Limitada de la ciudad de Sullana. Para la recopilación de la información de las variables de estudio se utilizó un cuestionario con escala de Likert. La información recopilada se registró y procesó utilizando el programa SPSS V19, a partir de lo cual se presentan los resultados en tablas y gráficos de barras y circulares, según los objetivos específicos planteados. Concluye que las mayorías de las empresas del

sector servicio del Perú rubro restaurantes cuentan con deficiencias en el control interno, el segundo objetivo específico concluye, que las características del control interno del restaurante cevichería “EL TÍO JHONY” E.I.R.L., es calificado con nivel Regular (87.5%) y Malo (12.5%), el tercer objetivo específico concluye, que el restaurante cevichería “EL TÍO JHONY” E.I.R.L. coincide con la realidad de las micro y pequeñas empresas de servicio rubro restaurante a nivel nacional y el cuarto objetivo específico se propone implementar un sistema del registro de la información de atención al cliente del Restaurant Cevichería EL TÍO JONY E.I.R.L (p.18).

Barrientos (2018) indica que su investigación esta titulada; Caracterización del financiamiento y gestión de calidad de las Mype, sector servicio rubro restaurantes 2017. Se consideró como objetivo general: Determinar las características del Financiamiento y Gestión de Calidad en las MYPE, sector servicio rubro restaurantes en el distrito de San Jacinto, 2017. La metodología empleada fue de tipo descriptiva, nivel cuantitativo, diseño no experimental y de corte transversal, con una población finita conocida para la variable del financiamiento, y en el caso de la variable de gestión de calidad es infinita, siendo la muestra determinada por aplicación estadística de 68 clientes. Con la aplicación de la técnica de encuesta y el instrumento del cuestionario identificando preguntas para el nivel de cada objetivo específico. Se llegó a la siguientes conclusiones, en relación al financiamiento los negocios han iniciado sus actividades con capital propio, el financiamiento de dinero es a corto plazo, la tecnología es escasa, referente a la gestión de calidad existe un nivel medio del cuidado del medio ambiente, el nivel de atención es alto y positivo en beneficio de los clientes, la atención al cliente es de nivel alto y positivo buscan

mantener satisfecho al cliente, incluso tratan de identificar anticipadamente las necesidades , gustos y preferencias de sus clientes.

### **2.1.3 Regionales**

Valverde (2019) en su investigación profundiza sobre la influencia y esta titulada; Influencia del control interno en la gestión administrativa de las empresas de servicios del Perú: caso empresa Silver Buffet EIRL, Lima, 2018. El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Describir la influencia del control interno en la gestión administrativa de las empresas del sector servicios del Perú y de la empresa Silver Buffet EIRL de Lima, 2018. El diseño empleado para investigación fue descriptivo-bibliográfico-documental y de caso, para el recojo de información se utilizó fichas bibliográficas y un cuestionario de veinticinco preguntas cerradas aplicado al gerente de la empresa a través de la técnica de la entrevista, encontrando los siguientes resultados: Los autores nacionales, regionales, y locales no han demostrado estadísticamente la influencia del control interno en la gestión administrativa de las empresas del sector servicios del Perú, sin embargo las bases teóricas establecen que si existe influencia del control interno en la gestión administrativa, debido a la relación directamente proporcional entre la adecuada implementación del control interno y la calidad en la gestión. Asimismo, se ha podido identificar que la empresa Silver Buffet EIRL, carece de una buena implementación de su sistema de control interno; por lo que no es posible establecer que el control interno influya positivamente en la gestión, no obstante la información recabada de las bases teóricas y otras investigaciones previas de autores nacionales e internacionales permiten inferir que el control interno influye positivamente en la

gestión administrativa siempre y cuando la implementación de la misma sea realizada de forma adecuada basándose en los componentes y principios establecidos por COSO.

Alfaro (2019) en su tesis indica; Características del financiamiento y la rentabilidad de la Mype del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Independencia, 2018. Tuvo como objetivo general, describir las características del financiamiento y la rentabilidad, de la Mype del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Independencia periodo 2018. La investigación fue descriptiva, de enfoque cuantitativo, se tomó como muestra la totalidad de la población, que es 43 microempresas, a quienes se les formuló un cuestionario de 15 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: el 60% cuenta con financiamiento de terceros, el 53% obtuvo préstamo de entidades no bancarias, 51% dijo que el préstamo fue a corto plazo y el 47% afirma que el crédito lo invirtió en capital de trabajo el 77% dijo que el financiamiento mejoró la rentabilidad de su empresa y el 56% no precisa que la rentabilidad haya disminuido en los últimos 2 años; llegando a las siguientes conclusiones que las MYPE en su mayoría cuentan con financiamiento de terceros, los préstamos obtenidos son de entidades no bancarias, que las entidades no bancarias son las que otorgan mayores facilidades en préstamos, estos préstamos solicitados fueron a un corto plazo y que dichos préstamos en su mayoría lo invirtieron en capital de trabajo; las micro y pequeñas empresas en su mayoría afirman que el financiamiento otorgado mejoró la rentabilidad de su empresa, y que la capacitación contribuyó a la mejora de la rentabilidad de su empresa.

## **2.2. Bases Teóricas de la Investigación**

### **2.2.1. Teorías del Control Interno.**

Llashed (2020) en su investigación nos precisa que el control interno debería nacer a partir de la cúspide de la compañía; no obstante, debemos considerar que la composición eficaz de Control Interno debería ser integral, involucrando al personal de toda la organización e incluyendo a quienes hacen registros contables, preparan y distribuyen políticas, o monitorean sistemas. En la actualidad, más que jamás, es imprescindible conocer y conceptualizar un proceso de Control Interno conveniente, con el propósito de que la organización se encuentre en capacidad de detectar y prevenir ocasionales peligros para el comercio, causados inclusive por sus propias operaciones.

#### **2.2.1.1. Definición.**

Podemos identificar diferentes conceptos de Control Interno como:

Republica (2020) La Contraloría General de la Republica nos define que el Control Interno es fundamental para supervisar las funciones de cada área o persona dentro de la organización, nos ayuda a identificar y afrontar riesgos el cual nos brinde la seguridad que cada entidad necesita, el cual nos permita alcanzar los objetivos que la función misma lo requiere.

Chu (2020) nos manifiesta que el control interno nos permite identificar las debilidades, para ello se aplica la integración de procesos el cual es supervisado por el propietario, colaboradores de toda la empresa, nos permitirá enfrentar las debilidades, dolo, y nos brinda una alerta para contar con mayor seguridad al

momento que desarrollamos nuestra funciones para no entorpecer el logro de nuestra metas plateadas por la organización.

#### **2.2.1.2. Objetivo**

Ramírez (2017) manifiesta que: “El control interno tiene como objetivo prever una seguridad razonable en el resguardo del patrimonio de una organización, contra posibles pérdidas por disposiciones no autorizadas y que estas sean apropiadamente registradas”.

#### **2.2.1.3. Componentes del Control Interno.**

En 1992 fue publicado el primer texto conocido COSO I, el cual fue de gran ayuda para las entidades en valorar, mejorar su sistema de control interno.

Ambiente de control: “Es el conjunto de normas, procesos y estructuras que proporcionan la base para llevar a cabo el Sistema de Control Interno en toda la empresa. Sin un sólido ambiente de control el adecuado establecimiento de los demás componentes resulta ineficaz” Bonilla (2017)

Evaluación de riesgos: es el punto de partida de la acción preventiva en la empresa y no es un fin en sí misma, sino un medio, con el objetivo último de prevenir los riesgos laborales, siendo prioritario actuar antes de que aparezcan las consecuencias Bonilla (2017)

Actividades de control: “Estas actividades se dan en toda la organización en sus distintos niveles y son todos los procedimientos, políticas que garantizan a la empresa que su administración sea efectiva”, Bonilla (2017)

Información comunicación: Son los procedimientos que establece la entidad para registrar, procesar e informar de todas las operaciones incluyendo el sistema contable y financiera, la comunicación debería llegar a toda la organización de manera eficiente, interna como externa.

Monitoreo y supervisión: “Comprende actividades como la vigilancia continua, el atender quejas o revisar informes, efectuando controles de protección, asegurando el cumplimiento de leyes y reglamentos que pueden tener efecto en la empresa”, Bonilla (2017)

#### **2.2.1.4. Modelos de control interno.**

Como podemos indicar los modelos más resaltantes del Control Interno que tenemos en los últimos años:

COCO (Canadá).

COSO (USA).

King (Sudáfrica).

Vienot (Francia).

Peters (Holanda).

MICIL (Adaptación del modelo COSO para Latinoamérica).

Cadbury (Reino Unido).

Chu (2020) dentro de estos modelos: COSO, es el más considerado por la empresas para su desarrollo del Control Interno, también nos indica que tiene cinco componentes el cual manifiesta como unos de los principales el ambiente de control, desarrollando la efectividad en el funcionamiento de los cuatro componentes

restantes, el cual permite que la organización funcione con niveles de alta calidad y eficiencia

Cotapo & Reinoso (2019) de acuerdo a su investigación manifiesta que el componente más usado y con resultados favorables es el ambiente de control, que permite la evaluación de riesgo para la obtención de las metas, para minimizar las pérdidas, en la búsqueda de la transparencia y la supervisión en la empresa de forma continua.

#### **2.2.1.5. Fundamento del control interno en Mype.**

Mariano (2019) comenta lo siguiente: Definimos a la MYPE como organizaciones independientes, con una destacada presencia en los mercados populares de diferentes sectores comerciales y de servicios, no pertenecen al conglomerado de las industrias ya que estas las han desplazado, esto también es porque no cuentan con una adecuada cantidad de personas ya que no tienen un alto volumen de mercadería, también podemos indicar que la Ley de la Mype les brinda beneficios a los pequeños y medianos comerciantes sin tener la necesidad de pertenecer a un régimen tributario, solo deben contar con un negocio en actividad, para el acceso a este beneficio deben cumplir con algunos requisitos; el valor de la venta realizada no debe exceder los 150 y como máximo 1700 (Unidades Impositivas Tributarias).

Munive (2016) afirma de manera similar que: al implementar las funciones de control en cada área de la empresa esto repercutirá como una técnica de alto valor para la Mype, estas medidas definitivamente conllevaría a tener un mejor control interno el cual permitiría monitorear cada procedimiento que este implementado en

cada área de la empresa, la Mype en su desconocimiento no han realizado la aplicación correcta de los procedimientos el cual tuvo un efecto negativo durante los años transcurridos causando en las empresas perdidas es sus EEFF y en alguna la insolvencia.

### **2.2.2. Teorías del Financiamiento**

Trenza (2019) afirma que; el financiamiento es fundamental para toda organización porque les brinda un crecimiento sostenido en el tiempo, la gestión de los préstamos bancarios es responsabilidad del gerente de la empresa, porque en un mediano plazo se debe gestionar la renovación o nuevos créditos paralelos y complementar con los costes financieros para buscar su reducción, las rutas de financiamiento suelen ser los bancos y cajas, el cual también tienen la opción de otros tipos de financiamiento.

Chagerben, Hidalgo, & Yagual (2017) manifiesta que; los directores o gerente de una organización tienen múltiples funciones representativas los cuales pueden tomar la decisión en cuanto la inversión y el financiamiento, las empresas tienen la necesidad de tener propiedades de forma tangibles o intangibles destinadas a la producción de bienes y servicios, cuando se necesita reemplazar o adquirir nuevos activos en ese momento es la necesidad del financiamiento, todo crédito obtenido a largo plazo es muy costoso que el de la utilización del activo.

#### **2.2.2.1. Clasificación del financiamiento.**

CEUPE (2020) El Centro Europeo de Postgrado, indica que; toda inversión que realiza la empresa de forma real está sujeta a las cláusulas otorgadas en función

del financiamiento, se puede determinar que la asignación financiera de la organización como la estructura de los recursos financieros que los mismos han captados en el funcionamiento de sus actividades o por terceros, el pasivo está compuesto por el capital, deudas, obligaciones de la organización, el cual se ordena según su procedencia y plazo.

#### **2.2.2.1.1 Financiamiento a corto plazo:**

Herrera (2017) afirma que; las deudas a corto plazo son contraídas para su retorno en un plazo de 12 meses; el cual está representada dentro de la estructura financiera como corto plazo, dicho financiamiento es de importancia en todo aspecto, ya que con este préstamo que está indicado en el pasivo se puede realizar las inversiones que la empresa requiere, esta obligación es representada como bajo costo por tal motivo se debe cumplir con las fechas programadas de pago para no tener problemas futuras dentro de la organización.

#### **2.2.2.1.2. Financiamiento a mediano plazo:**

BBVA (2020) indica, el destino de un financiamiento de mediano plazo impacta directo en financiar el capital de la empresa en un determinado plazo y día establecido de pago indicada en los flujos de caja, asimismo los préstamos generan en la empresa la disponibilidad de adquirir activos fijos, maquinarias y otras necesidades

BCP (2017) el otorgamiento de un préstamo comercial que está representado en un medio plazo favorece a todo emprendedor para poder

obtener el inventario esperado de mercadería y adquirir todo tipo de inversión en activo tangible como intangible, también pueden financiar otros tipos de obligaciones, con el único propósito de seguir invirtiendo en el negocio.

#### **2.2.2.1.3. Financiamiento a largo plazo:**

Ortiz (2017) según su investigación indica; que las organizaciones funcionalmente no lograron los niveles indicados de competencia acorde con el mercado objetivo, deben generar, promover y fortalecer su financiamiento en proyectos para de inversión que generen mayor rentabilidad para la empresa, el cual permita la eficiencia en los resultados de cada área para ser mejores que la competencia.

#### **2.2.2.2 Formas de financiamiento.**

Se debe tener presente que los financiamientos que se indica puede ser de la misma entidad o de terceros, el cual se puede indicar que existen dos formas de financiamiento los cuales son: Interno y Externo.

##### **2.2.2.2.1. Financiamiento interno.**

Johnston (2020) nos precisa, que el financiamiento interno se obtiene cuando existe un exceso de efectivo después identificar los gastos y costos, el cual permitirá seguir con los proyectos hasta su finalización, dentro del financiamiento interno está considerado todos los activos del negocio, y no se generara gastos adicionales como indica el financiamiento externo.

#### **2.2.2.2.2. Financiamiento externo.**

Jiménez (2018) hace referencia indicando que el financiamiento interno, y externo está compuesta por la administración financiera de capital de trabajo, la empresa busca con dicho objetivo maximizar el patrimonio, buscando la reducción del riesgo frente a los pagos.

Montero (2017) nos explica, que el apalancamiento financiero se da cuando existe un financiamiento externo, esto refleja que habrá un incremento de efectivo porque existe una deuda contraída, existe una relación entre la inversión propia y lo que realmente se está utilizando, asimismo se indica que al transcurrir en el tiempo esta financiación compromete a la organización porque se ve afectada su independencia, ya que los inversionistas tendrán autoridad en las decisiones de la organización, se brindará la retribución en los servicios financieros, pagando los intereses pactados .

#### **2.2.2.3. Fuentes de financiamiento.**

Torres, Guerrero & Paradas (2017) menciona que, la forma de crear una empresa o ampliar una ya creada es obtener los recursos necesario mediante lo económico y financiero para que nos permita seguir desarrollando nuestro proyecto de nuevas aperturas y otros aspectos importantes del mismo ente, también podemos definir que el dinero es requerido para seguir con las inversiones y fortalecer el crecimiento de la empresa.

Se determina con la información recibida que el financiamiento es importante para las inversiones el cual se busca el desarrollo y crecimiento de la organización.

López (2019) Las fuentes son los canales adecuados para las empresas el cual buscan lograr los recursos que se necesita para que las actividades estén respaldadas. Estos mecanismos son las que necesitan las organizaciones para que puedan garantizar la continuidad de la misma, se indica que los canales de un financiamiento son; Bancos, Financieras y Cooperativas.

#### **2.2.2.4. Costo de financiación**

Málaga (2018) indica en su informa que el costo de financiación también es conocido con otro nombre el cual es aplicado como la Tasa Efectiva Anual (TEA), el cual se utiliza para realizar las comparaciones de diferentes productos financieros el cual pueden ser de ahorros e inversiones, también es utilizado para diferenciar entre un crédito y el préstamo. Los costos obtenidos como financiamiento externo influyen considerablemente en las decisiones del representante legal, a su vez se conoce que los intereses a pagar están en función de la tasa anual y que se relacionan mucho con el rendimiento financiero; el interés nominal está considerado en la TEA, donde incluyen las comisiones, gastos y el plazo que se otorga en la operaciones.

#### **2.2.2.5. Tipos de entidades Financieras.**

Parodi (2020) nos menciona que podemos definir a la entidades financieras como un conglomerado de empresas que cubren los diferentes

mercados, confirma mando que son los canales por donde se fijan los ahorros los cuales son destinados a inversiones, por lo tanto se debe tener presente las distintas motivaciones financieras de los ahorristas.

#### **2.2.2.5.1. Sistema Bancario.**

Popular (2018) dentro de las instituciones bancarias del país está el Banco Central de Reserva del Perú (BCRP), el Banco de la Nación y la banca comercial y de ahorro, en las dos últimas indicadas su prioridad es captar ahorros del público en general los cuales se realizan en depósitos o de diferente modalidad, el efectivo se invierte de diferente forma, modalidades las cuales esta sujetas a un riesgo de mercado. El Banco central de Reserva del Perú tiene la autonomía de emitir monedas, divisas o bonos que hagan más fácil la economía del País o cuando se necesite un adecuado uso de las transacciones financieras.

#### **2.2.2.5.2. Sistema No Bancario.**

Las entidades no bancarias se denominan independientes del sistema bancario, los cuales pueden tener alguna similitud a las entidades bancarias porque también gestionan sus ahorros con la captación de personas en general y dichos ahorros son destinados al otorgamiento de créditos a terceros, dentro de este grupo se encuentran reconocidas las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC), Cajas Municipales de Crédito popular, Cajas rurales, Entidades de Desarrollo a la Pequeña y Micro empresa (EDPYME), Empresas de seguros, entre otras.

### **2.2.2.6. Teoría de la tasa de interés.**

Gómez (2018) nos explica, que la tasa de interés es una compensación por el otorgamiento de un préstamo recibido, también se puede indicar que la tasa de interés es el costo por haber recibido dinero ajeno, dentro del mercado financiero esto resulta ser el dinero prestado que viene acompañado de un costo.

#### **2.2.2.6.1. Diferentes tasas de interés**

Se determina dos tipos de tasa de interés:

Tasa activa: En las entidades bancarias existen diferentes tasas, la prestación será según evaluación de los ingresos percibidos del solicitante, dentro de este comprenden al comercial, hipotecario, consumo y microempresa, a partir de abril del 2021 están normadas por la ley 31143, tope a la tasa de interés,

Tasa pasiva: Son los abonos que realizan los bancos para aquellos clientes que han depositado en sus cuentas de ahorros, cuentas corrientes, plazo 30 días o definido por el cliente.

## **2.3. Marco conceptual**

### **2.3.1 Teoría de la microempresa**

Monteros (2019) señala: Una microempresa puede ser definida como una asociación de personas que, operando en forma organizada, utiliza sus conocimientos y recursos: humanos, materiales, económicos y tecnológicos para la elaboración de productos y/o servicios que se suministran a consumidores, obteniendo un margen de utilidad luego de cubrir sus costos fijos variables y gastos de fabricación.

Monteros de forma general nos indica que la microempresa de forma estructurada realiza sus actividades para producir y distribuir sus productos y servicios.

Reyes (2018) a través de la presente, comprendemos algunas de estas propuestas se complementan entre sí, mientras que otras compiten por explicar el funcionamiento de la misma, con ello hago referencia a la “teoría de la empresa” la cual tiene sus orígenes en la organización económica de la empresa o también conocida como firma, teniendo como objetivo central obtener beneficios mediante la coordinación de recursos humanos, financieros y tecnológicos. La teoría de la empresa abarca, la teoría de la producción, que muestra cómo las empresas deciden sus niveles de producción, las cantidades de recursos utilizados en el proceso productivo, y la combinación óptima de estos en la búsqueda de los objetivos trazados. En este sentido, permite analizar y comprender el comportamiento de las firmas en su rol de productores de bienes y servicios, teniendo en cuenta la gran importancia que tiene la capacidad de generar riqueza y empleos en la economía y, sobre todo, porque son de las principales entidades impulsoras del cambio tecnológico en cualquier país.

### **III. HIPÓTESIS**

Barbaran (2020) son suposiciones en relación a las variables de investigación, es por ello que las investigaciones utilizan información numérica y estadística. Ante ello, el planteamiento de un sistema de hipótesis no es aplicado para una investigación de nivel descriptivo.

## **IV. METODOLOGÍA**

### **4.1. Diseño de la investigación**

El diseño de investigación es no experimental, debido a que el trabajo no requiere demostración, la finalidad es aportar, observar los procesos sin perturbar el proceso de los materiales existentes, el cual permita tener un contexto natural sobre la implementación de un control interno eficaz y eficiente. Al analizar la información que brinda el control interno de la empresa, **Restaurante churrasquería MILA'S S.A.C.** se debe considerar y/o determinar la mejor propuesta financiera en beneficio para la empresa.

### **4.2. Población y muestra**

#### **4.2.1 Población:**

La población de dicha investigación estuvo conformada por todo el personal (8 personas) de la microempresa de servicio, **Restaurante Churrasquería MILA'S S.A.C.**

#### **4.2.2 Muestra**

Para la muestra se consideró a todos los elementos de la población finita por ser de tipo probabilístico, en la microempresa **Restaurante Churrasquería MILA'S S.A.C.** ubicada en Jr. Bolívar N°873 – Huacho.

1Gerente, 1Administrador, 1 Contador, 1Cajero, 2 Cocina, 2 Mozos.

### 4.3. Definición y operacionalización de variables y los indicadores

#### Operacionalización de variables

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	ITEM
Control Interno	El Control Interno es un proceso integral efectuado por el titular, funcionario y servidores de una entidad, diseñado para enfrentar los riesgos y para dar seguridad razonable de que, en la consecución de la misión de la entidad, se alcanzaran los objetivos de la misma, es decir, es la gestión misma orientada a minimizar los riesgos.	El control interno es una herramienta que ayuda a las empresas a revisar todas sus operaciones si se cumplan de acuerdo a sus planes y que se mantengan de manera óptima para obtener mejores resultados.	Componente de control interno	<p>Ambiente de control</p> <p>Evaluación de riesgo</p> <p>Actividad de control</p> <p>Información y comunicación</p> <p>Supervisión y seguimiento</p>	<p>Contar con un manual de control interno mejora el avance empresarial</p> <p>La aplicación de mecanismos que identifican los riesgos, mejoran las decisiones empresariales.</p> <p>La adecuada separación de funciones, mejora que el servicio no recaiga en una sola persona para el desarrollo de sus actividades</p> <p>Difundir los documentos que orienten a la comunicación interna mejora el desarrollo empresarial</p> <p>La supervisión constante de los procedimientos administrativos mejora una eficiente y eficaz servicio</p>

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	ITEM
Financiamiento	<p>Se conoce como financiamiento o financiación el mecanismo por medio del cual se aporta dinero o se concede un crédito a una persona, empresa u organización para que esta lleve a cabo un proyecto, adquiera bienes o servicios, cubra los gastos de una actividad u obra, o cumpla sus compromisos con sus proveedores.</p>	<p>El financiamiento es un motor importante para el desarrollo de la economía, pues permite que las empresas puedan acceder a los recursos para llevar a cabo sus actividades, planificar su futuro o expandirse.</p> <p>La forma más común de obtener financiamiento es a través de préstamos o créditos a entidades bancarias. Por lo general, es dinero que debe ser devuelto en el futuro próximo o lejano, con o sin intereses, en su totalidad o en cuotas.</p>	<p>Capacidad de pago</p> <p>Servicio</p> <p>Ingresos</p>	<p>Solvencia</p> <p>Financiamiento</p> <p>Calidad</p> <p>Liquidez</p>	<p>La solvencia que genera una empresa es un factor determinante del financiamiento</p> <p>La obtención de crédito mejora el desarrollo empresarial</p> <p>Es favorable el financiamiento a corto plazo por su rápido otorgamiento</p> <p>El financiamiento mejora la calidad en servicio de atención al cliente</p> <p>La liquidez de la empresa ayuda a amortizar las obligaciones financiera</p>

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

Para ello se tendrá en cuenta los siguientes aspectos.

##### **4.4.1. Técnicas**

En la investigación se pudo recibir información segura el cual nos permitió considerar en la evaluación; por tal motivo en la investigación se consideró la técnica de la entrevista.

##### **4.4.2. Instrumentos**

Para obtener la información de la investigación se procedió con la aplicación de un cuestionario, el cual se fundamentó con las variables a desarrollar (control interno y el financiamiento), para encuestar a todo el personal se tuvo que realizar las coordinaciones con el gerente de la empresa.

#### **4.5. Plan de análisis.**

De acuerdo a la naturaleza de la investigación los resultados se realizaron teniendo en cuenta la comparación a los comentarios, y estudios de las informaciones recolectadas de las variables, se aplicó de forma estadístico.

La tabulación y elaboración de figuras estadísticas se realizaron mediante Microsoft Excel; la aplicación de la encuesta comprendía 10 preguntas cerradas, de acuerdo al anexo 2.

#### **4.6. Matriz de consistencia.**

Matriz de consistencia

Título de Investigación	Enunciado del problema	Objetivo de la investigación	Variable	Tipo y Nivel de Investigación
<p>Caracterización del Control Interno y el Financiamiento de la Microempresa</p> <p><b>RESTAURANTE CHURRASQUERIA MILA'S S.A.C.</b></p>	<p>¿Cuáles son las características del control interno y el financiamiento de la microempresa “RESTAURANTE CHURRASQUERIA MILA'S S.A.C.” HUACHO 2021?</p>	<p><b>Objetivo General</b> Determinar y describir las características del control interno y el financiamiento de la microempresa <b>Restaurante Churrasquería MILA'S S.A.C. Huacho 2021.</b></p> <p><b>Objetivos Específicos</b> Determinar y describir las características del control interno de la microempresa <b>Restaurante Churrasquería MILA'S S.A.C.</b></p> <p>Determinar y describir las características del financiamiento de la microempresa <b>Restaurante Churrasquería MILA'S S.A.C.</b></p> <p>Describir la relación del control interno y el financiamiento de la microempresa <b>Restaurante Churrasquería MILA'S S.A.C.</b></p>	<p><b>Independiente:</b> Control Interno</p> <p><b>Dependiente:</b> Financiamiento</p>	<p><b>Tipo:</b> Cualitativo</p> <p><b>Nivel:</b> Descriptivo</p> <p><b>Diseño de la investigación:</b> No experimental</p> <p><b>Técnica:</b> La entrevista a profundidad</p> <p><b>Instrumento:</b> El cuestionario</p>

#### 4.7. Principios éticos

Se logró identificar la problemática que viene presentando mediante el control interno y el financiamiento la microempresa, **Restaurante Churrasquería MILA'S S.A.C.**

- **Respeto a las Personas**, se considera el mérito intelectual de las personas quienes darán sus propias opiniones, asimismo protegerá la dignidad y libertad de los mismos, el respeto de las personas que participan en dicha investigación se expresara mediante el procedimiento del consentimiento informado.
- **Justicia**, este principio nos orienta en exponer algún tipo de riesgo a un grupo y beneficiar a otro, hay que distribuir de forma equitativa riesgos y beneficios. Así, por ejemplo, cuando la investigación protege los beneficios de consentimiento o técnicas que se deriven deben estar a disposición de toda la población.

USMP (2017) indica, en la elaboración del proyecto de tesis, se ha dado cumplimiento a la Ética Profesional, enmarcadas en el Código de Ética de los miembros de los Colegios de Contadores Públicos del país, dando observancia obligatoria a los siguientes principios fundamentales.

- ✓ Integridad
- ✓ Objetividad
- ✓ Competencia profesional y debido cuidado
- ✓ Confidencialidad

✓ Comportamiento profesional

El Contador Público tiene un papel importante en la sociedad. Los inversionistas, acreedores, empleadores y otros sectores de la comunidad de negocios, además, del gobierno y público en general, confían en los Contadores Públicos para tener una sólida información financiera y el consejo competente acerca de una variedad de materias en negocios e impuestos. La actitud y comportamiento de los Contadores Públicos al proporcionar tales servicios, tiene un impacto en el bienestar económico del país, USMP (2017)

Para la presente investigación, asumo que, los principios éticos devienen de nuestra cultura institucional basada en el respeto a la persona humana, búsqueda de la verdad, honestidad, solidaridad, cumplimiento de compromisos, honradez, responsabilidad intelectual, equidad y justicia, búsqueda de la excelencia, calidad en el servicio, liderazgo académico y tecnológico, actitud innovadora, conciencia ecológica, trabajo en equipo, capacitación constante, comunicación efectiva, fomento y difusión de la cultura, libertad y tolerancia, compromiso con el desarrollo del país, USMP (2017)

## V. RESULTADOS

### 5.1. Resultados

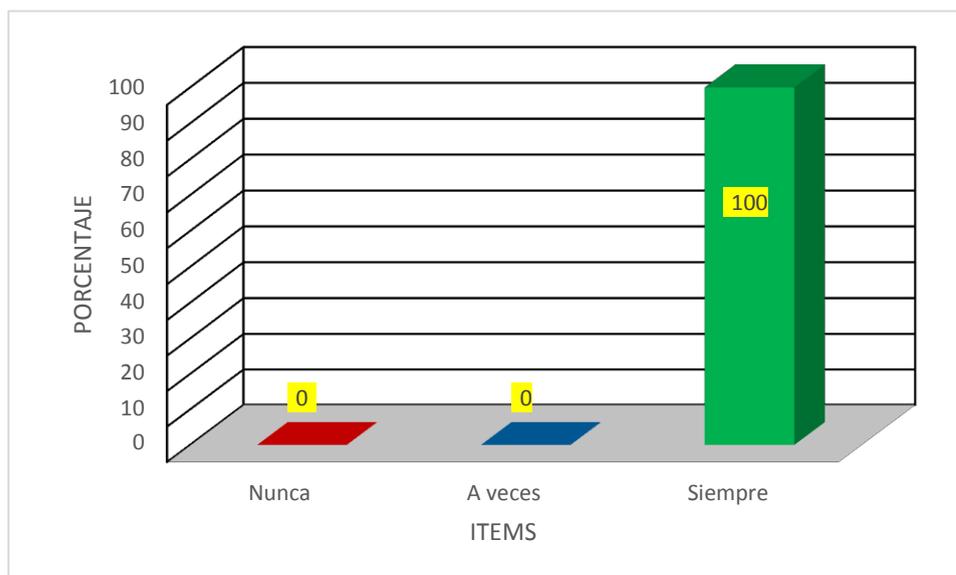
#### Respecto al objetivo específico 1

Tabla 1. Con un manual de control interno mejora el avance empresarial

ITEM	Respuesta	Porcentaje (%)
Nunca	0	0
A veces	0	0
Siempre	8	100
Total	8	100

**Fuente:** Cuestionario aplicado

Figura 1. Representación porcentual con un manual de control interno mejora el avance empresarial



**Fuente:** Tabla 1

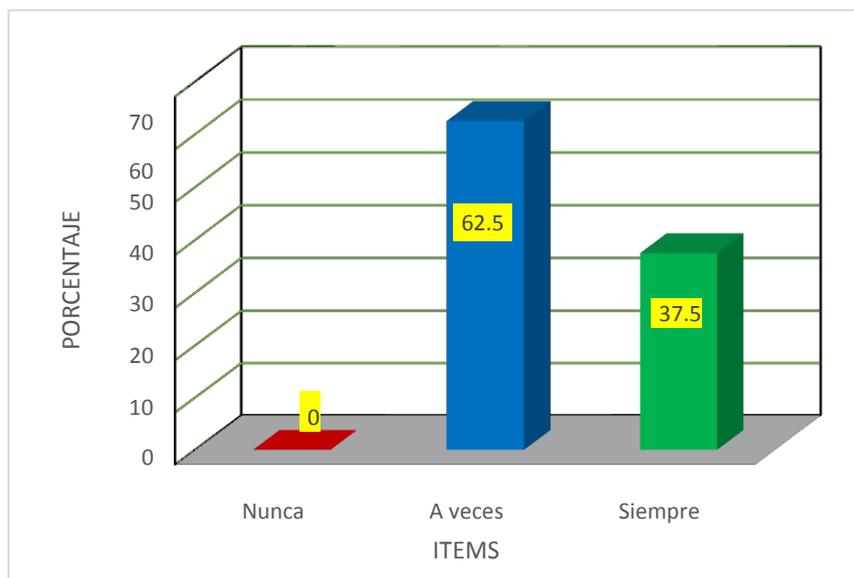
En la Tabla 1 y la Figura 1 el 100% de los participantes, indican que con manual de control interno mejora el avance empresarial, con ello se estaría sugiriendo que la microempresa restaurante churrasquería MILA'S S.A.C. necesita de un documento que acredite su proyección empresarial.

Tabla 2. La aplicación de mecanismos que identifican los riesgos, mejoran las decisiones empresariales

ITEM	Respuesta	Porcentaje (%)
Nunca	0	0
A veces	5	62.5
Siempre	3	37.5
Total	8	100

**Fuente:** Cuestionario aplicado

Figura 2. Representación porcentual de la aplicación de mecanismos que identifican los riesgos, mejoran las decisiones empresariales



**Fuente:** Tabla 2

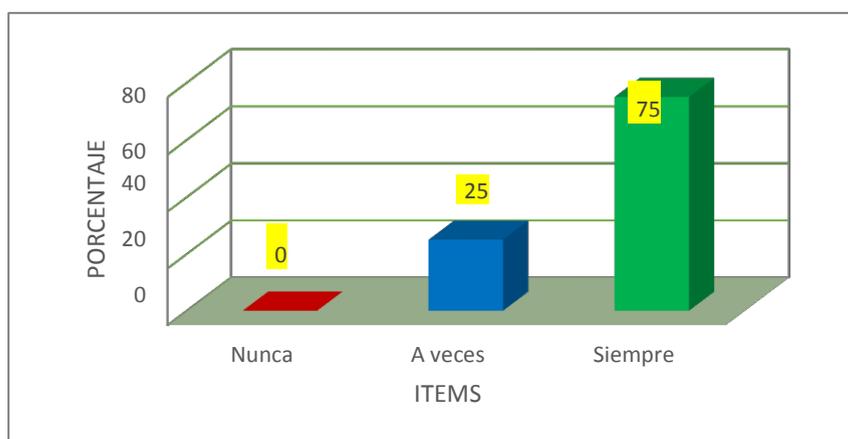
El 62.5% (Tabla 2 y Figura 2) manifiestan que a veces se aplica mecanismo que identifican los riesgos, lo que mejoraría las decisiones empresariales

Tabla 3. La adecuada separación de funciones mejora que el servicio no recaiga en una sola persona para el desarrollo de sus actividades

ITEM	Respuesta	Porcentaje (%)
Nunca	0	0
A veces	2	25
Siempre	6	75
Total	8	100

**Fuente:** Cuestionario aplicado

Figura 3. Representación porcentual de la adecuada separación de funciones mejora que el servicio no recaiga en una sola persona para el desarrollo de sus actividades



**Fuente:** Tabla 3

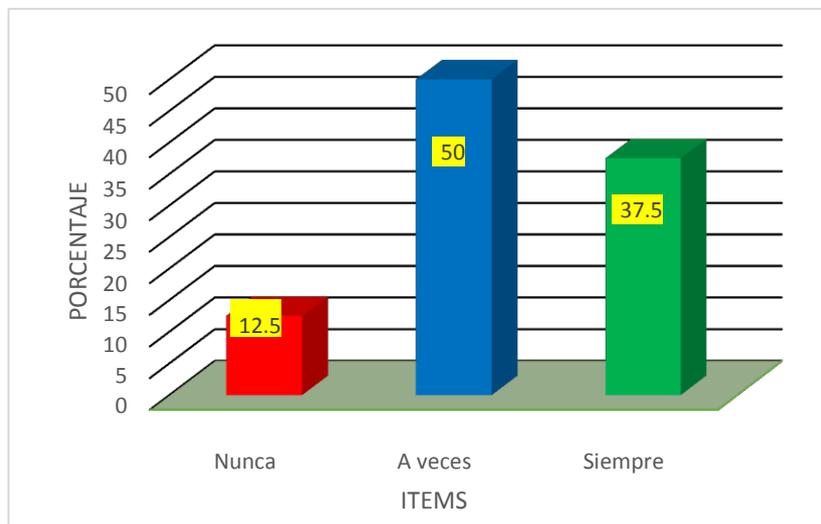
La Tabla 3 y la figura 3 muestra que un 75% da a conocer que siempre se debe dar una adecuada separación de funciones y no recaiga en una sola persona brindando con ello un mejor servicio.

Tabla 4. Difundir los documentos que orienten a la comunicación interna mejora el desarrollo empresarial

ITEM	Respuesta	Porcentaje (%)
Nunca	1	12.5
A veces	4	50
Siempre	3	37.5
Total	8	100

**Fuente:** Cuestionario aplicado

Grafico 4. Representación porcentual de difundir los documentos que orienten a la comunicación interna mejora el desarrollo empresarial



**Fuente:** Tabla 4

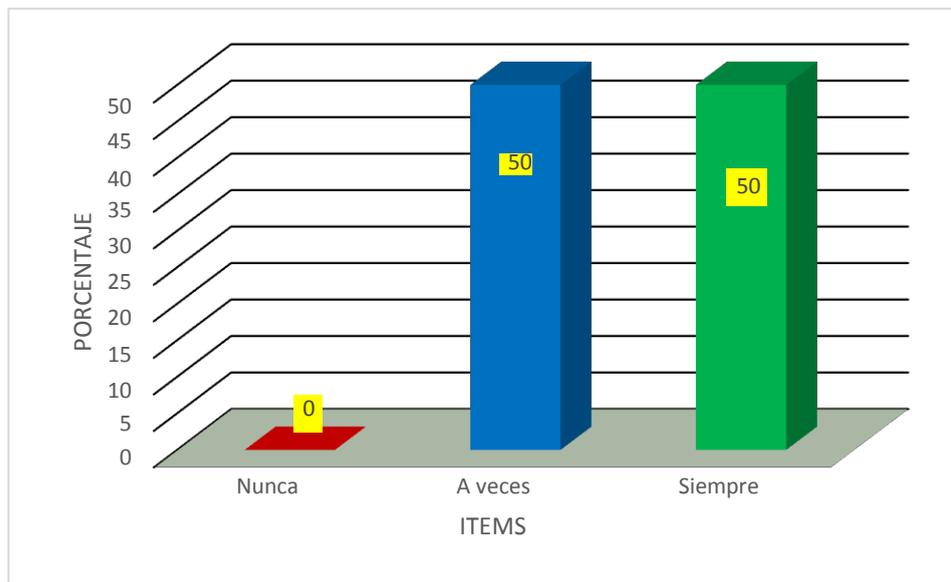
Se muestra en la Tabla 4 y en la Figura 4 que un 50%, da a conocer que a veces se difunde los documentos que orienten a la comunicación interna lo que mejoraría el desarrollo empresarial.

Tabla 5. La supervisión constante de los procedimientos administrativos mejora un eficiente y eficaz servicio

ITEM	Respuesta	Porcentaje (%)
Nunca	0	0
A veces	4	50
Siempre	4	50
Total	8	100

**Fuente:** Cuestionario aplicado

Figura 5. Representación porcentual de la supervisión constante de los procedimientos administrativos mejora un eficiente y eficaz servicio



**Fuente:** Tabla 5

Con respecto a la supervisión constante un 50% (Tabla 5 y la Figura 5) manifiesta que este procedimiento administrativo mejora eficiente y eficazmente el servicio.

**Respecto al objetivo específico 2.**

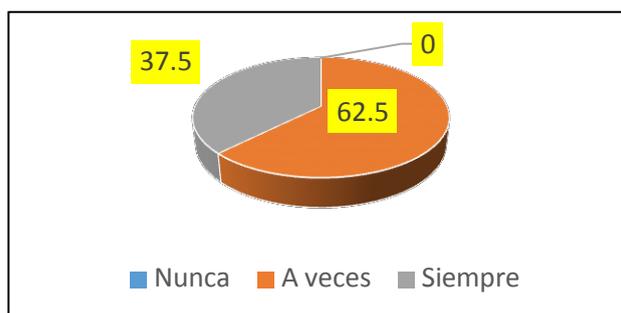
	ITEM	Nunca	A veces	Siempre
<b>FINANCIAMIENTO</b>				
06	La solvencia que genera una empresa es un factor determinante del financiamiento		x	
07	La obtención de crédito mejora el desarrollo empresarial			x
08	Es favorable el financiamiento a corto plazo por su rápido otorgamiento	x		
09	El financiamiento mejora la calidad en el servicio de atención al cliente		x	
010	La liquidez de la empresa ayuda a amortizar las obligaciones financiera			x

Tabla 6. La solvencia que genera una empresa es un factor determinante del financiamiento

ITEM	Respuesta	Porcentaje (%)
Nunca	0	0
A veces	5	62.5
Siempre	3	37.5
Total	8	100

**Fuente:** Cuestionario aplicado

Figura 6. Representación porcentual de la solvencia que genera una empresa es un factor determinante del financiamiento



**Fuente:** Tabla 6

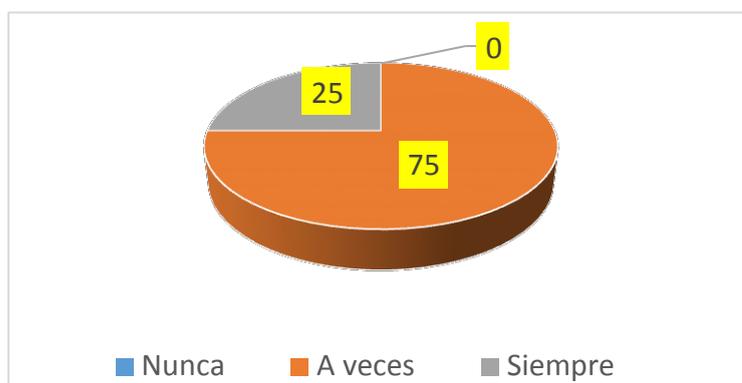
Un 62.5% (Tabla 6 y Figura 6) responde que a veces la solvencia es generada por la empresa siendo un factor determinante del financiamiento.

Tabla 7. La obtención de crédito mejora el desarrollo empresarial

ITEM	Respuesta	Porcentaje (%)
Nunca	0	0
A veces	6	75
Siempre	2	25
Total	8	100

**Fuente:** Cuestionario aplicado

Figura 7. Representación porcentual de la obtención de crédito mejora el desarrollo empresarial



**Fuente:** Tabla 7

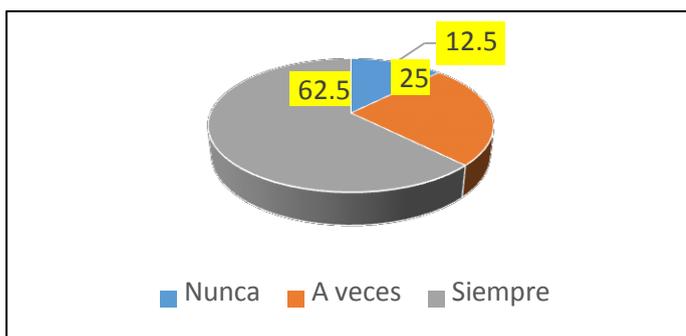
Según la Tabla 7 y la Figura 7 se responde que a veces (75%) se obtiene un crédito para mejorar el desarrollo empresarial

Tabla 8. Es favorable el financiamiento a corto plazo por su rápido otorgamiento

ITEM	Respuesta	Porcentaje (%)
Nunca	1	12.5
A veces	2	25
Siempre	5	62.5
Total	8	100

**Fuente:** Cuestionario aplicado

Figura 8. Representación porcentual de es favorable el financiamiento a corto plazo por su rápido otorgamiento



**Fuente:** Tabla 8

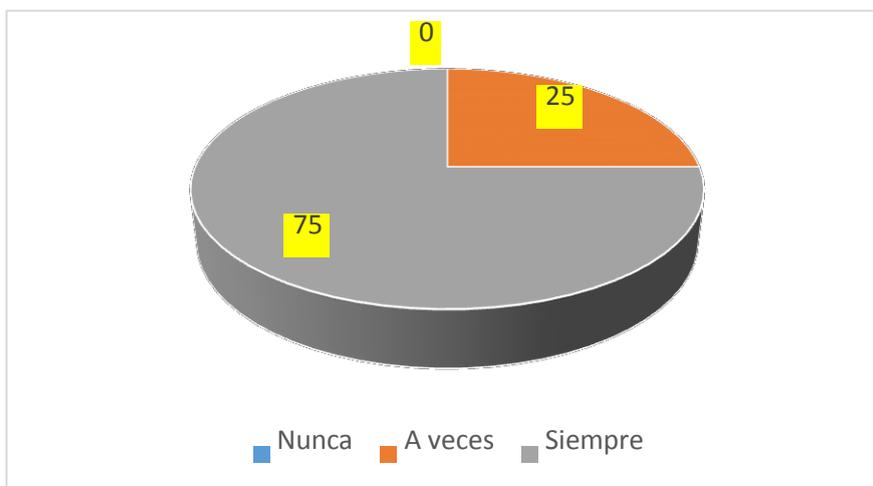
En cuanto a la Tabla 8 y la Figura 8, las respuestas indican que siempre es favorable el financiamiento a corto plazo por su rapido otorgamiento favoreciendo a la inversion empresarial.

Tabla 9. El financiamiento mejora la calidad en servicio de atención al cliente

ITEM	Respuesta	Porcentaje (%)
Nunca	0	0
A veces	2	25
Siempre	6	75
Total	8	100

**Fuente:** Cuestionario aplicado

Figura 9. Representación porcentual del financiamiento mejora la calidad en servicio de atención al cliente



**Fuente:** Tabla 9

Según la Tabla 9 y la Figura 9, el 75% manifiesta que siempre el financiamiento mejora la calidad en servicio de atención al cliente.

Tabla 10. La liquidez de la empresa ayuda a amortizar las obligaciones financieras

ITEM	Respuesta	Porcentaje (%)
Nunca	0	0
A veces	6	75
Siempre	2	25
Total	8	100

**Fuente:** Cuestionario aplicado

Figura 10. Representación porcentual de la liquidez de la empresa ayuda a amortizar las obligaciones financieras



**Fuente:** Tabla 10

El 75% (Tabla 10 y Figura 10) considera que a veces la liquidez de la empresa ayuda a amortizar las obligaciones financieras.

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

La relación entre Control interno y financiamiento se describe como un control ordenado y una supervisión operativa eficiente de servicio al cliente donde los resultados de satisfacción demuestren un estado financiero que genere mayor rentabilidad a la empresa, siendo necesario las guías de trabajo y capacitación al personal.

Por lo tanto, es relevante conocer los factores estratégicos para la competitividad de las empresas, siendo uno de estos el control interno financiero, ya que las encuestas aplicadas a la población del “RESTAURANTE CHURRASQUERIA MILA’S S.A.C.” hace recomendar implementar plan operativo a través de la inversión a corto, mediano y largo plazo que lo lleven a lograr mejores resultados en el cumplimiento de sus objetivos y un punto de partida para un cambio en otras empresas.

## **5.2. Analisis de resultados**

### *Respecto al objetivo específico 1*

Los resultados que se pudo determinar según el desarrollo de las encuestas planteadas a todo el personal de la empresa Restaurante Churrasqueria Mila’s S.A.C., referente a los componentes del control interno, según el ambiente de control; que el 100% de los trabajadores afirman que con un manual de control interno mejora el avance empresarial, respecto a la evaluación de riesgo; el 62.5% manifiestan que a veces se aplica mecanismo que identifican los riesgos, lo que mejoraría las decisiones empresariales, asimismo la actividad de control; el 75% nos indica que siempre se debe dar una adecuada separación de funciones y no recaiga en una sola

persona, brindando con ello un mejor servicio, con respecto a la información y comunicación; que un 50% da a conocer que a veces se difunde los documentos que orientan la comunicación interna lo que mejoraría el desarrollo empresarial, con respecto a la supervisión contante un 50% manifiesta que este procedimiento administrativo mejora eficiente y eficazmente el servicio.

Con la medición obtenida podremos desarrollar normas, métodos, medidas, técnicas, estrategias que nos permitan desarrollar un adecuado control interno en la empresa para que repercuta en nuestra rentabilidad.

#### *Respecto al objetivo específico 2*

Con referencia a los resultados obtenidos de la encuesta llegamos a la determinación que la obtención del crédito bancario a largo plazo nos permite tener mayor liquidez en la empresa, fortaleciendo la atención del cliente interno y externo, el cual nos permite tener mayor crecimiento sostenible en el tiempo, así podremos solventar la compra de mercadería y otros productos que serían complementario con el negocio.

La empresa recibió un préstamo en efectivo de S/. 30,000 con una tasa de interés de 23.5% pagaderos en 4 años; cabe indicar que el negocio empezó con un financiamiento propio con un valor en activos de S/. 7,000 y capital en efectivo de S/. 5,000.

### *Respecto al objetivo específico 3*

El control interno y el financiamiento tienen responsabilidades diferentes pero un mismo objetivo que es la rentabilidad.

Primero; busca como finalidad mejorar el orden, la transparencia, identificar el riesgo y el control dentro de la empresa, para ello se busca la elaboración de un manual bien organizado que brinde el soporte en la gestión administrativa.

Segundo; la importancia de capitalizarse con un fondo externo bancario que nos permita tener solidez al momento de seguir invirtiendo y que toda inversión se basa en tener mayor rentabilidad.

Los créditos bancarizados son muy importantes para la empresa ya que ubican en un score a la empresa para futuros préstamos o activos que se pueda requerir cuando busque la diversificación y/o ampliación del negocio.

## **VI. CONCLUSIONES**

### **6.1. Conclusion General**

Dentro del contexto general de la investigación, se determina que el control interno bien estructurado con un manual que brinde soporte a la empresa ayuda en la gestión diaria a mejorar la eficiencia y eficacia de calidad en las funciones administrativa, operativa y de servicio de la empresa. Asimismo el financiamiento es muy importante para la empresa porque le permite ser más competitivo y sólido dentro de su territorio hacia sus competidores, también las decisiones de expansión sería más rápidos de manera de inversión en activos fijos y recurso humano esto generaría tener mayor rentabilidad para la empresa.

*Respecto al objetivo específico 1*

Se determinó como mejorar el orden, la transparencia, identificar el riesgo y el control interno dentro de la empresa para ello se elaboró un manual bien organizado que brinde el soporte en la gestión administrativa y operativa, de igual forma que las separaciones de funciones mejoren en el servicio y con una supervisión constante mejore la eficiencia y la eficacia de la empresa.

*Respecto al objetivo específico 2*

Se pudo concluir lo siguiente en la empresa, que todo crédito obtenido de manera bancarizado tiene mejor trascendencia y fortaleza, teniendo un desarrollo empresarial en la calidad y el servicio, a su vez obtienen mayores clientes en el tiempo, asimismo que todo capital económico de la empresa fortalece cualquier inversión de remodelación o apertura de sucursales a corto plazo, con el propósito que contribuya en la liquidez para cubrir obligaciones de personal o financieras de la empresa.

*Respecto al objetivo específico 3*

Según los resultados obtenidos sobre el control interno y el financiamiento podemos describir que ambos tienen responsabilidades diferentes el cual conllevan a lograr el mismo objetivo trazado por la empresa, se tiene un control ordenado que mejora la capacidad de supervisar los activos y pasivos fortaleciendo la gestión administrativa y operativa, donde los resultados financieros externo han fortalecido la capacidad de liquidez de la empresa por tanto se está cumpliendo con las

obligaciones financieras y del personal, esto está repercutiendo en el crecimiento sostenido de la organización.

## **6.2. Recomendaciones**

La empresa con el sistema implementado considerando los componentes de control interno brinda la facilidad de identificar los riesgos y así permite maximizar los recursos, asimismo permite tener una adecuada gestión, el manual de funciones permite que la empresa no tenga pérdida de insumos, activos y otros derivados del negocio para que no afecte en la rentabilidad, asimismo la empresa tiene que mantener el financiamiento de capital externo bancario porque le permite ser más competitivo en su territorio y también le permitiría empoderar el servicio en la atención al cliente.

## **REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS**

Alfaro León, V. (27 de AGOSTO de 2019). *Características del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Independencia, 2018*. Obtenido de REPOSITORIO INSTITUCIONAL ULADECH: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13402>

Barbaran Gonzales, E. (01 de octubre de 2020). *Control interno, financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro*

*venta de muebles, Ayacucho, 2020. Obtenido de repositorio uladech:*  
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/17932>

Barrientos Pizarro, f. A. (05 de julio de 2018). *Caracterización del financiamiento y gestión de calidad de las Mypes, sector servicio rubro restaurantes 2017.* Obtenido de FINANCIAMIENTO\_GESTION\_DE\_CALIDAD:  
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/4054>

Basurto Moreira, C. E. (30 de agosto de 2017). *Efectos del costo de financiamiento al sector micro-empresarial de restaurantes y su impacto en el desarrollo comercial en la ciudad de Manta período 2010-2014.* Obtenido de Repositorio Universidad de Guayaquil Facultad de Ciencias Económicas Economía Magister - Economía:  
<http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/8658>

BBVA. (2020). *Préstamo Comercial a Mediano Plazo. Obtenido de.* Obtenido de bbva:  
<https://www.bbva.pe/empresas/productos/financiamiento/prestamoscomerciales/mediano-plazo.html>

BCP. (2017). *Préstamo Comercial Mediano Plazo. Obtenido de.* Obtenido de BCP.:  
<https://www.viabcp.com/empresas/financiamiento/financiamiento-empresarial/mediano-plazo>

Bonilla, L. R. (2017). *Implementación de la administración de riesgos en el sistema de control interno del Ministerio de Justicia y Derechos Humanos. Tesis de grado, Universidad Nacional Mayor de San Marcos.* Obtenido de repositorio unms:  
<http://cybertesis.unmsm.edu.pe/handle/cybertesis/7911>

- CEUPE. (2020). *¿Qué Es La Estructura Financiera De La Empresa?* . Obtenido de Obtenido de CEUPE: <https://www.ceupe.com/blog/que-es-la-estructura-financiera-de-la-empresa.html>
- Chagerben, L. H. (2017). *La importancia del financiamiento en el sector microempresario*. Obtenido de Obtenido de Universidad de Guayaquil:: <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/6326783.pdf>
- Chu Acevedo, S. A. (2020). *Caracterización del control interno y su influencia en la gestión contable de las MYPES, caso de la empresa: Master Job Perú SAC, Lima-2019*. Obtenido de repositorio uladech: [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/21744/CONTROL\\_INTERNO\\_GESTION\\_CONTABLE\\_CHU\\_ACEVEDO\\_SHAONI\\_AL\\_EJANDRA.pdf?sequence=1](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/21744/CONTROL_INTERNO_GESTION_CONTABLE_CHU_ACEVEDO_SHAONI_AL_EJANDRA.pdf?sequence=1)
- Corral Coronado, Z. (marzo de 2020). *CONTROL INTERNO FINANCIERO EN EL SECTOR RESTAURANTERO DE CIUDAD OBREGÓN, SONORA*. Obtenido de Insituto Tecnológico de Sonora: <https://www.itson.mx/publicaciones/pacioli/SiteAssets/Paginas/numeros/Pacioli-111-eBook.pdf>
- Cotapo, C., & Reinoso, E. (2019). *Evaluación integral del sistema de control interno en la agencia Cuenca de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda períodos 2016-2017. Tesis de grado, Universidad de Cuenca*. Obtenido de Universidad de Cuenca: <http://dspace.ucuenca.edu.ec/handle/123456789/32929>

- Gestión. (2019). *¿Cuál es la diferencia entre préstamo y crédito?* . Obtenido de Gestión: <https://gestion.pe/economia/diferencia-prestamo-credito-nnda-nnlt-262674->
- Gómez, M. (2018). *¿Qué es la tasa de interés?* Obtenido de economiahoy: <https://www.economiahoy.mx/economia-eAmmexico/noticias/9305648/07/18/Que-es-la-tasa-de-interes-.html>
- Herrera, M. (2017). *Financiamiento a Corto Plazo y su Relacion con la Rentabilidad en las Clínicas de Medicina Ocupacional del Distrito de Surquillo, año 2017.* Obtenido de Obtenido de Universidad César Vallejo:: [http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/15398/Herrera\\_SM.pdf?s](http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/15398/Herrera_SM.pdf?s)
- Jimenez, A. (2018). *Finanzas.* Obtenido de Obtenido de: <https://es.scribd.com/document/210163447/1-1-Fuentes-de-Financiamientopdf>
- Johnston, K. (2020). *Las ventajas del financiamiento interno.* Obtenido de pyme: <https://pyme.lavoztx.com/las-ventajas-del-financiamiento-interno-9199.html>
- LLASHAC BARRERA, M. A. (02 de 12 de 2020). *Caracterización del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa ferretería Vecor S.R.L. - Chimbote, 2019.* Obtenido de repositorio Uladech: <https://hdl.handle.net/20.500.13032/19007>
- López, D. (2019). *Fuente de financiación.* Obtenido de economipedia.com: <https://economipedia.com/definiciones/fuente-de-financiacion.html>
- López, V. N. (2017). *Implementación del control interno eficiente para las áreas de créditos y cobranzas y sus incidencias en la entidad financiera Mi Banco sucursal Ayacucho. 2016. Tesis de grado, Universidad Católica Los Ángeles*

*de Chimbote, Ayacucho. Recuperado de.* Obtenido de repositorio uladech:  
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/4860>

Málaga, M. (2018). *El Costo Del Financiamiento Y Su Influencia En La Gestión De Las Micro Y Pequeñas Empresas Metalmecánicas Del Perú, 2011-2014.*  
Obtenido de repositorioacademico.usmp:  
[http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/1836/1/malaga\\_smc.pdf](http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/1836/1/malaga_smc.pdf)

Mantilla B, S. A. (2018). *Auditoria del control interno.* Obtenido de que es control interno.- Control interno basado en principios.- Control interno y la ley sarbanes-oxley.- Construyendo ventajas.- Accountability de la junta por el control interno.- Estándares.:  
[http://www.redbiblioucacue.com/opac\\_css/index.php?lvl=notice\\_display&id=47953](http://www.redbiblioucacue.com/opac_css/index.php?lvl=notice_display&id=47953)

Mariano, J. (2019). *Pequeña y mediana empresa. Obtenido de Wikipedia:.* Obtenido de Wikipedia:.  
[https://es.wikipedia.org/wiki/Peque%C3%B1a\\_y\\_mediana\\_empresa](https://es.wikipedia.org/wiki/Peque%C3%B1a_y_mediana_empresa)

Montero, M. (2017). *Ventajas e inconvenientes de la financiación ajena.* Obtenido de emprendepyme: <https://www.emprendepyme.net/ventajas-einconvenientes-de-la-financiacion-ajena.html>

Monteros, E. (2019). *MANUAL DE GESTION DE LA MICROEMPRESA.* Obtenido de repositorio.utn.edu.ec:  
<http://repositorio.utn.edu.ec/bitstream/123456789/1555/3/02%20ICA%20190%20CAPITULO%20II%20MARCO%20TE%3%93RICO.pdf>

- Munive, G. A. (2016). *Incidencia de un efectivo control interno en el área de ventas de una MYPE rubro textil cercado de lima 2015. Tesis de grado, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, Arequipa. Recuperado de .* Obtenido de repositorio uladech: <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000041341>
- Ortiz, J. (2017). *Financiamiento A Largo Plazo ¿Vale La Pena?* Obtenido de <https://finanzasyproyectos.net/financiamiento-a-largo-plazo/>
- Parodi, C. (2020). *¿Qué es un sistema financiero?* . Obtenido de Obtenido de Gestión:: <https://gestion.pe/blog/economiaparatodos/2020/02/que-es-un-sistema-financiero-2.html/>
- Popular., E. (2018). *Conoce qué es el sistema bancario y no bancario.* Obtenido de Obtenido de: <https://www.elpopular.pe/series/escolar/2015-05-21-conoce-quees-el-sistema-bancario-y-no-bancario>
- Ramírez, J. (2017). *El control interno y su influencia en la gestión de inventarios de las empresas comerciales del Perú: caso empresa AGROMEN GROUP SAC Tarapoto, 2016. Tesis de grado. Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.* Obtenido de repositorio uladech: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/1885>
- REPUBLICA, C. G. (2020). *MARCO CONCEPTUAL DEL CONTROL INTERNO.* Obtenido de LA CONTRALORIA GENERAL DE LA REPUBLICA: [https://apps.contraloria.gob.pe/wcm/control\\_interno/index.html](https://apps.contraloria.gob.pe/wcm/control_interno/index.html)
- Reyes Braizat, R. (2018). *Teoría de la empresa.* Obtenido de Repositorio Institucional Digital Iquitos UNAP: <http://repositorio.unapiquitos.edu.pe/handle/20.500.12737/5723>

- Rivera Farfan, F. (12 de abril de 2018). *Caracterización del control interno de las micro y pequeñas empresas de servicios del Perú, rubro restaurantes. Caso restaurante cevicheria el tío Johnny empresa individual de responsabilidad limitada de la ciudad de Sullana, año 2017.* Obtenido de CARACTERIZACION\_ CONTROL: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/2494>
- Torres, A. G. (2017). *Financiamiento Utilizado Por Las Pequeñas Y Medianas Empresas Ferreteras.* Obtenido de Obtenido de Universidad Privada Dr. Rafael Belloso Chacín, URBE, Venezuela: : <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/6430961.pdf>
- Trenza, A. (2019). *¿Cuáles son las fuentes de Financaición más usadas por una empresa?* Obtenido de <https://anatreza.com/fuentes-de-financiacionempresa/>
- USMP. (2017). *EL CONTROL INTERNO EN LA GESTIÓN DE INVENTARIOS DELAS EMPRESAS COMERCIALIZADORAS DE PRODUCTOS.* Obtenido de [http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/3096/3/torres\\_cj.pdf](http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/3096/3/torres_cj.pdf)
- Valverde Sifuentes, J. (08 de enero de 2019). *Influencia del control interno en la gestión administrativa de las empresas de servicios del Perú: caso empresa Silver Buffet EIRL, Lima, 2018.* Obtenido de repositorio institucional uladech: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/8329>
- Vilca Quispe, F. M. (30 de junio de 2018). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las mype del sector servicio, rubro restaurantes de la ciudad de Lampa, Puno 2017.* Obtenido de

FINANCIAMIENTO\_RENTABILIDAD\_MYPE:

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/4008>

**Anexo 01:** Instrumento de recolección de datos.



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

**Anexo 01: Cuestionario para recojo de información del control interno y el financiamiento de la microempresa restaurante churrasquería MILA'S S.A.C.**

N°	ITEMS	Nunca	A veces	Siempre
<b>CONTROL INTERNO</b>				
01	Con un manual de control interno mejora el avance empresarial			x
02	La aplicación de mecanismos que identifican los riesgos, mejoran las decisiones empresariales		x	
03	La adecuada separación de funciones mejora que el servicio no recaiga en una sola persona para el desarrollo de sus actividades	x		
04	Difundir los documentos que orienten a la comunicación interna mejora el desarrollo empresarial			x
05	La supervisión constante de los procedimientos administrativos mejora un eficiente y eficaz servicio		x	

ITEM	Nunca	A veces	Siempre	
<b>FINANCIAMIENTO</b>				
06	La solvencia que genera una empresa es un factor determinante del financiamiento		x	
07	La obtención de crédito mejora el desarrollo empresarial	x		
08	Es favorable el financiamiento a corto plazo por su rápido otorgamiento			x
09	El financiamiento mejora la calidad en el servicio de atención al cliente		x	
010	La liquidez de la empresa ayuda a amortizar las obligaciones financiera			x



Benito Hernandez  
E. ARGENTINA F. ARGENTINA MILA'S  
CARR. NACIONAL PUBLICO COLEGIADO  
MAT 8849

## Anexo 02: Consentimiento informado.



### PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENTREVISTAS (Contabilidad)

Estimado/a participante

Le pedimos su apoyo en la realización de una investigación conducido por Ruiz Berastain, Jose Luis que es parte de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. La investigación denominada:  
CARACTERIZACIÓN DEL CONTROL INTERNO Y EL FINANCIAMIENTO DE LA MICROEMPRESA RESTAURANTE CHURRASQUERÍA MILA'S S.A.C.

- La entrevista durará aproximadamente 10 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 durante la entrevista, 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: 0903122010@uladech.pe o al número 997319989.

Complete la siguiente información en caso desee participar:

Nombre completo:	Chirito Quineche, Pedro Antonio
Firma del participante:	
Firma del investigador:	
Fecha:	05/12/2021

COMITÉ INSTITUCIONAL DE ÉTICA EN INVESTIGACIÓN – ULADECH CATÓLICA