



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERIA
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD
CARACTERIZACIÓN DEL CONTROL INTERNO Y
FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS
EMPRESAS DEL PERÚ: CASO DE LA EMPRESA
CHASQUI EXPRESS S.R.L. DEL DISTRITO DE
AYACUCHO, 2022.**

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

AUTORA

**MAYHUA CURO, HILDA
ORCID: 0000-0002-3652-4901**

ASESOR

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

AYACUCHO - PERÚ

2022



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERIA
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD
CARACTERIZACIÓN DEL CONTROL INTERNO Y
FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS
EMPRESAS DEL PERÚ: CASO DE LA EMPRESA
CHASQUI EXPRESS S.R.L. DEL DISTRITO DE
AYACUCHO, 2022.**

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

AUTORA

**MAYHUA CURO, HILDA
ORCID: 0000-0002-3652-4901**

ASESOR

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

AYACUCHO - PERÚ

2022

1. TÍTULO DE LA TESIS

Caracterización del control interno y financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú:
caso de la empresa Chasqui EXPRESS S.R.L. del distrito de Ayacucho, 2022.

2. EQUIPO DE TRABAJO

AUTORA

Mayhua Curo, Hilda

ORCID: 0000-0002-3652-4901

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 e
ingeniería, Escuela Profesional de Contabilidad, Ayacucho, Perú.

JURADO

Espejo Chacón, Luis Fernando

Orcid N° 0000-0003-3776-2490

Presidente

Baila Gemin, Juan Marco

Orcid N° 0000-0002-0762-4057

Miembro

Yépez Pretel, Nidia Erlinda

Orcid N° 0000-0001-6732-7890

Miembro

3. HOJA DE FIRMA DE JURADO Y ASESOR

.....
Dr. Luis Fernando Espejo Chacón
ORCID: 0000-0003-3776-2490

PRESIDENTE

.....
Mgtr. Juan Marco Baila Gemin
ORCID: 0000-0002-0762-4057

MIEMBRO

.....
Mgtr. Nidia Erlinda Yopez Pretel
ORCID: 0000-0001-6732-7890

MIEMBRO

.....
Mgtr. Fredy Rubén Llance Atao
ORCID: 0000-0002-1414-2849

ASESOR

4. HOJA DE AGRADECIMIENTO Y/O DEDICATORIA

Le doy gracias en primer lugar a mis padres que ellos son el motivo de mi vida y para seguir adelante y llegar a un triunfo en la vida profesional asimismo agradecer a la universidad, por haberme permitido formarme en ella, asimismo a todos los docentes que fueron participes en este proceso, ya sea de manera directa o indirecta en la culminación de mi paso por la universidad y además gracias a dios que fue mi principal apoyo y motivador de todos los días.

DEDICATORIA:

Esta tesis se lo dedico con la grandeza que tengo en la vida y con el amor que fui formada que son mis padres, por su sacrificio y esfuerzo en darme una carrera Profesional para el futuro y por creer en mi capacidad y asimismo a mis hermanos que también son el empujón de esta carrera profesional que estoy ejerciendo.

5. RESUMEN Y ABSTRACT

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Determinar las características del control interno y financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú: Caso de la empresa Chasqui EXPRESS S.R.L. del distrito de Ayacucho, 2022. La metodología fue un enfoque cualitativa, no experimental, descriptiva, bibliográfica y entrevista, obteniendo los siguientes resultados: La mayoría de los autores coinciden que las micro y pequeñas empresas que el control interno prevé y evalúa los riesgos que se presenta en la empresa, y cumplen con todas las políticas y procedimientos establecidos por los trabajadores y realizan acciones de prevención y monitoreo. Señala que la empresa utiliza el monitoreo para llevar a cabo los controles de seguimiento. Respecto al financiamiento de igual manera **coinciden** los resultados de los objetivos específico que tiene financiamientos terceros y es otorgado por entidades bancarias y aun corto plazo y es utilizado para su capital de trabajo. Se concluye que la empresa Chasqui EXPRESS S.R.L aplica un adecuado control interno y identifica los riesgos que podrían afectar a la empresa y aplica responsabilidades a los trabajadores y supervisan adecuadamente. Afirman que obtiene las micro y pequeños empresarios utilizan a corto plazo. Y afirman que la empresa obtuvo el crédito a través del sistema financiero. Establece que el motivo por el cual se solicitó el crédito, es para el aumento de vehículo custer para transportes, por ello se logró obtener gracias a la entidad financiera.

Palabras claves: Control interno, financiamiento, Mype.

ABSTRACT

The present research work had as general objective: To determine the characteristics of the internal control and financing of micro and small companies in Peru: Case of the company Chasqui EXPRESS S.R.L. of the district of Ayacucho, 2022. The methodology was a qualitative, non-experimental, descriptive, bibliographic and interview approach, obtaining the following results: Most of the authors agree that the micro and small companies that internal control foresees and evaluates the risks that occur in the company, and They comply with all the policies and procedures established by the workers and carry out prevention and monitoring actions. It indicates that the company uses monitoring to carry out follow-up controls. Regarding financing, the results of the specific objectives that have third-party financing and are granted by banking entities and even short-term and are used for their working capital, coincide in the same way. It is concluded that the company Chasqui EXPRESS S.R.L apply an adequate internal control and identify the risks that could affect the company and apply responsibilities to the workers and supervise properly. They claim that it gets the micro and small entrepreneurs use in the short term. And they affirm that the company obtained the credit through the financial system. It establishes that the reason for which the credit was requested is to increase the Custer vehicle for transportation, for which it was obtained thanks to the financial entity.

Keywords: Internal control, financing, Mype.

6. CONTENIDO

1. TÍTULO DE LA TESIS	iii
2. EQUIPO DE TRABAJO.....	iv
3. HOJA DE FIRMA DE JURADO Y ASESOR	v
4. HOJA DE AGRADECIMIENTO Y/O DEDICATORIA	vi
5.RESUMEN Y ABSTRACT	viii
6. CONTENIDO	x
7.INDICE DE GRAFICOS, TABLAS Y CUADROS.....	xii
I. INTRODUCCIÓN	13
II. REVISIÓN DE LITERATURA	19
2.1. Antecedentes.....	19
2.1.1 Internacionales.....	19
2.1.3 Local.....	27
2.2 Bases teóricas de la investigación	31
2.2.1 Teoría del control interno	31
2.2.2 Teoría del Financiamiento	34
2.2.4 Marco Conceptual	37
III. HIPÓTESIS.....	39
IV. METODOLOGÍA	40
4. 1 Diseño de la investigación.....	40
4.2 Población y muestra	40
4.3 Definición y operacionalización de variables.....	41
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	43
4.5 Plan de Análisis	44
4.6 Matriz de consistencia	45

4.7 Principios éticos.....	46
V. RESULTADOS.....	48
5.1 Resultados.....	48
5.2 Análisis de resultados.....	56
VI. CONCLUSIONES.....	61
ASPECTOS COMPLEMENTARIOS.....	63
8. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	63
ANEXO.....	72
Anexo 1: Instrumento de recolección de datos.....	72
Anexo 2: Consentimiento informado.....	74
Anexo 3: Validación de pregunta.....	79
Anexo 4: Fotografías de las encuestas en la empresa.....	82

7.INDICE DE GRAFICOS, TABLAS Y CUADROS

Tabla 1: Resultados de objetivo 1.....	48
Tabla 2: Resultados de objetivos 2.....	51
Tabla 3: Resultados de objetivo 3.....	53

I. INTRODUCCIÓN

El proyecto de investigación tiene por título: Determinar las características del control interno y financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú: Caso de la empresa Chasqui EXPRESS S.R.L. del distrito de Ayacucho, 2022. Tiene la finalidad es determinar las características de la Mype, ya que vino atravesando por momentos difíciles en caso de la pandemia a nivel mundial en la que estamos pasando y así mismo en diferentes casos como los temas formales e informales además. Por lo cual, podemos señalar que el financiamiento es muy importante para una organización para así poner en marcha las actividades de la empresa de transportes, asimismo se obtendrá buenos resultados gracias al control interno donde se obtendrá grandes logros. Además, se trabajará dando a conocer varios distintos sobre el mundo globalizado.

En Colombia al igual en América Latina, las microempresas juegan un papel importante en la organización social y económica ya que hacen frente al dificultad de desempeño al poner en marcha los servicios basados en nuevas ideas y bajos capitales; de esta manera absorben de forma significativa la población económicamente activa que deja por fuera las medianas y grandes empresas dinamizan la producción y el consumo interno y participan en la distribución de riquezas en la sociedad, y la existencia representa la presencia de nuevas formas de trabajo y de estructuras ocupacionales que cada día van cobrando mayor fuerza, sin embargo a pesar de esta alta cobertura a nivel nacional en lugar de ser un grupo económico fuerte, las microempresas se enfrentan a múltiples problemas que dificultan su crecimiento y permanencia y permanencia en el escenario económica y social. En la descripción de estos problemas vincularemos la interpretación a las respuestas brindadas por los microempresarios entrevistados, con diferentes conceptuales provenientes de textos académicos, con el fin de entender la naturaleza características y principales problemas que enfrentan las microempresas en Colombia. **Cortés & Henao (2017, P. 5**

El Control Interno, durante muchos años no ha logrado descender en un cuadro que sirva de referencia frecuente a cualquier tipo de formas sean estas grandes, pequeñas o medianas, a raíz de esto fue sujeto a un exhaustivo que por sus siglas se denomina COSO. Luego de esto cambia la dirección de control interno, consiguiendo una extensa aceptación internacional y produciéndose un cambio de prototipo. Existe una problemática muy habitual que por circunstancias económicas o de impericia, los controles internos y externos solo manejan las grandes empresas, teniendo separadas las pequeñas y medianas compañías que malgastan la oportunidad de obtener de una manera más enérgica sus objetivos. Debido a esta necesidad se busca establecer un tipo de control interno eficaz y de fácil acceso que sea aplicable a cualquier microempresa de bienes y/o servicios con lo que logren mejorar la elaboración de sus procesos internos repercutiendo de esta manera en la producción general de la compañía. **Mancero, Arroba y Pazmiño (2011)**

El control interno es fundamental e importante para la empresa, ya que ello ayuda a tener siempre en cuenta a las operaciones libre de riesgos. El control en las micro y pequeñas empresas ayuda a la optimización de los recursos, así reflejara el óptimo desempeño de la empresa, ya sea en la parte administrativa o en la parte operacional, pues al final el único favorecido serán los dueños y los clientes, ya que la empresa mostrara un grado de confianza, por ende, prevalecerá con el pasar del tiempo y así se formará utilidad y de desarrollo interno en la empresa. Las pequeñas y medianas empresas son importantes no solo por la productividad y colocación de bienes y servicios, también por su flexibilidad de adaptación a cambios científicos. **Díaz (2015)**

Las pequeñas y medianas empresas no cuentan con el control interno adecuado debido a que gran parte de ellas son empresas familiares, en la mayoría de los casos carecen de formalidad, de una organización adecuada y falta de manuales de procedimientos y de políticas que sean conocidas por todos los integrantes de la empresa. El Control Interno debe ser empleado por todas

las empresas independientemente de su tamaño, estructura y naturaleza de sus operaciones, y diseñado de tal manera, que permita proporcionar una razonable seguridad en lo referente a: La efectividad y eficiencia de las operaciones, la confiabilidad de la información financiera, y el acatamiento de las leyes y regulaciones aplicables. En todas las empresas mexicanas es necesario tener un adecuado control interno, pues gracias a este se evitan riesgos y fraudes, se protegen y cuidan los activos y los intereses de las empresas, así como también se logra evaluar la eficiencia de la misma en cuanto a su organización. **Aguirre (2012, P. 2)**

La realidad en la que se encuentra nuestro país nos muestra muy claro que si uno desea sacar adelante una empresa tiene que hacerle con mucho trabajo y excesiva perseverancia. Nuestro país ha sido creciendo económicamente en los últimos años gracia a las pequeñas y medianas empresas, y a la micro y pequeñas empresas, lo cierto es que la mayoría de éstas no tiene control interno, debido a que las empresas nos generalmente los empresarios no cuenta con gente profesional que oriente cómo debe de llevarse el control interno dentro de ésta, pues en estas empresas se tienen trabajando a colaboradores que no tiene mucha idea en el manejo de la empresa, el dueño no cree necesario tomar en cuenta un punto tan importante como es el control interno. El problema de las micro y pequeñas empresas en el Perú tiene que enfrentar a la falta de control interno. **Samaniego (2013, Pg. 15)**

Las empresas de México investigan apoyar a las Mypes a través del consentimiento de créditos o asesoría que les consiente continuar con sus ordenamientos donde principalmente estas distribuciones lo que buscan es que logren el desarrollo y estabilidad en el mercado; sin embargo, la totalidad de los casos, no logran conseguir el crédito que necesitan debido a que no refieren con un historial crediticio, solvencia económica o garantía bastante, además que en los momentos, los propios apoderados no utilizan las diferente alternativas de financiamiento completo a diversas

razones como: Su incompetencia, por falta de interés o por falta de promoción por parte de las autoridades. Esto ha inducido que un gran porcentaje de ellas emprenda a realizar operaciones a través del autofinanciamiento, lo cual resulta insuficiente para las Mypes lo cual buscan un desarrollo porque para eso requieren hacerse de más recursos, al no obtenerlos estimula la quiebra de sus negocios. **Saavedra & Tapia (2013)**

En América Latina simbolizan 99,5% las mercaderías de la región y 60% de la localidad ocupada y son comprometidos por el 25% del logro interno bruto (PIB) regional, como fichas de la OECD. Las nuestra de relación que las microempresas se fundamentaron en la amistad y la intermediación física, el procedimiento más comprensible para indemnizar nuestras necesidades de agotamiento. A pesar de su disposición económica y social, a las mi pymes les resulta difícil acceder a financiamiento. El contexto no deja de ser interesante cuando miramos las cifras de los bancos locales en la región y topamos que, en el agregado, los sistemas financieros refieren con mucha fluidez y capacidad. **Herrera (2020, pàrr. 6)**

En el contexto de crisis económica y financiera internacional y principalmente, en el cuadro de la unión Europa son varios las dificultades que se han desarrollado en la economía del viejo continente e incluido, donde han surgido otro que ponen, asimismo en dificultad la tan deseada liberación. Estos son de muy transformada índole y no solo correspondemos incluir a la hora de reparar la situación, la naturaleza más complicada y difícil solución, que hacen referente al planteamiento, éticos, culturales y de valores, cuya apreciación y estimación se hace igualmente complicada, al tiempo que tienen una gran incidencia en el funcionamiento e emancipación de direcciones y establecimientos cuya tarea es clave en la vida monetaria, social y capacidad de un país próspero. **Raigón & Valentín (2013) De acuerdo a las consideraciones expuesto se formulò el siguiente enunciado de problema de problema:**

¿Cuáles son las características del control interno y financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú: Caso de la empresa Chasqui EXPRESS S.R.L. del distrito de Ayacucho, 2022?

Para dar respuestas al problema propuesto se estableció el siguiente objetivo general:

Determinar las características del control interno y financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú: Caso de la empresa Chasqui EXPRESS S.R.L. del distrito de Ayacucho, 2022.

Para dar respuestas al siguiente objetivo general se planteó el siguiente objetivo específico.

- ✓ Describir las características del control interno y financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú.
- ✓ Describir las características del control interno y financiamiento de la empresa Chasqui EXPRESS S.R.L. del distrito de Ayacucho, 2022.
- ✓ Hacer un cuadro comparativo de las características del control interno y financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso de la empresa Chasqui EXPRESS S.R.L. del distrito de Ayacucho, 2022.

La investigación se justifica por la importancia del estudio, permitiendo conocer el financiamiento y el control interno en las MYPES en el sector servicios de la ciudad de Ayacucho, nos permitirá tener ideas más acertadas del cómo utilizar adecuadamente el financiamiento con una adecuada implementación de Control Interno con la finalidad de llegar y generar buenos servicios a nuestros pasajeros que tenemos en nuestra región. La falta de control en las MYPES es muy común, debido a que en su mayoría no cuenta con manuales, políticas y procedimientos, por ello no funcionan los componentes del control interno adecuadamente. Asimismo, llegamos a las conclusiones debido a que la empresa de sector servicios, caso: pequeña empresa del sector servicio Chasqui Express S.R.L, aplica dos tipos de financiamiento los cuales son: los propios familiares y terceras entidades bancarias, accede al financiamiento de largo plazo, teniendo en cuenta la capacidad de pago. La

metodología fue un enfoque cualitativa, no experimental, descriptiva, bibliográfica y entrevista, obteniendo los siguientes resultados: La mayoría de los autores coinciden que las micro y pequeñas empresas que el control interno prevé y evalúa los riesgos que se presenta en la empresa, y cumplen con todas las políticas y procedimientos establecidos por los trabajadores y realizan acciones de prevención y monitoreo Señala que la empresa utiliza el monitoreo para llevar a cabo los controles de seguimiento. Respecto al financiamiento de igual manera coinciden los resultados de los objetivos específico que tiene financiamientos terceros y es otorgado por entidades bancarias y aun corto plazo y es utilizado para su capital de trabajo. Se concluye que la empresa Chasqui EXPRESS S.R.L aplica un adecuado control interno e identifica los riesgos que podrían afectar a la empresa y aplica responsabilidades a los trabajadores y supervisan adecuadamente. Afirman que obtiene las micro y pequeños empresarios utilizan a corto plazo. Y afirman que la empresa obtuvo el crédito a través del sistema financiero. Establece que el motivo por el cual se solicitó el crédito, es para el aumento de vehículo custer para transportes, por ello se logró obtener gracias a la entidad financiera.

II. REVISIÓN DE LITERATURA

2.1. Antecedentes

2.1.1 Internacionales

Carrera (2018) en su tesis titulado: Implementación de Mecanismos de Control Interno para la Administración de una Agencia de Viajes Durante el Periodo 2017-2018. Se planteó como objetivo accesible: Establecer una implementación de mecanismos de ejercicio interno para el suministro de una filial de viajes durante la estación 2017-2018. La metodología que se utilizó fue bibliográfica – documental. Llegó a las siguientes conclusiones: La Implementación de mecanismos de control comarcal para comodidad compañía, tiene como neutral jefe difundir un vademécum de procedimientos para la gimnasia interna en la compañía, para sanar en todas las áreas del ente. Se indagó el artículo de datar que las Pymes; además como la salvación estafermo, logren su mantención con un sistema de CI para cerrar y acrecentar como entidad y montar seguridad al ofrendar el empleo al cliente. Es sabroso para la empresa transportar un sistema de mecanismos de CI como amiguismo en todas las áreas. Las MYPES como es una agencia de transporte no cuentan con la implementación adecuada de un CI sufrió por diferentes tipos de problemas, en área de ventas y servicios. Afirmando que no haya existido un mejoramiento en CI para una agencia de transportes. La mayor parte de agencias de transporte no cuentan con empleado responsable de que los demás trabajadores cumplan con el manual del CI.

López (2018) en su tesis mencionado: Análisis de alternativas de Financiamiento para las pequeñas y medianas empresas del sector Comercial e Industrial de Guayaquil. Planteó como objetivo general: Establecer referencias que

permitan conocer otras formas de financiamiento, no tradicionales, a las Pymes de la empresa y así la metodología utilizada fue descriptiva-explicativa-cualitativa-cuantitativa-no experimental y longitudinal. Llegó a las siguientes conclusiones: “El Mercado bursátil resulta ser una fuente alternativa de financiamiento donde se define siendo un factor determinante al momento de la toma de decisiones y la mayoría de las unidades económicas buscan precios accesibles, también tomando la decisión de ahorrar con un producto así de alguna u otra manera existe cierto grado de desconfianza en toda las MYPES, asimismo la introducción de las pequeñas y medianas empresas al mercado de valores, les permite abrir caminos no solo a la posibilidad de obtener un mayor volumen de financiamiento y 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 pequeñas y medianas empresas puedan acceder a los beneficios y ventajas de poder financiarse a través de este mercado, por lo cual les permitirá acceder a recursos económicos a un menor coste.

Mafla (2019) en su tesis denominado: Métodos de evaluación y control interno para la compañía de transporte pesado EXPRESS de la sierra SIERRCARREX S.A. de la ciudad de Quito. Se Planteó como objetivo general: 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. Asimismo, se realizó la metodología que planteo es de tipo cuantitativa. Se llegó a las siguientes conclusiones: Mediante la perseverancia de encuestas y entrevistas se identificó la delimitación verdadera del engendro, en cuanto a sus procesos actuales, ordenamiento y fragmentario donde se pudieron detectar las fallas del ajuste de tesorería tanto en lo

guardoso como en lo cotizante y tributario como proposición del ejemplar de funciones y procesos, se pudo decretar las actividades y tareas que los empleados del superficie contable y crediticio deben profesar, en base a sus competencias, así como en lista a su grupo sindical y laboral, para que tengan directrices claras al santiamén de idear 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, todo ello a través de instrumentos como la matriz de evaluación que van afectar su desarrollo. Con el control interno se pudieron identificar como resultado las acciones que deben gestionar la gerencia, donde se establezcan parámetros de supervisión y vigilancia en función de velar por el desarrollo adecuado de cada una de las unidades de la empresa.

2.2.2 Nacionales

Arias (2020) En su tesis denominado: Caracterización del control interno y rentabilidad de la micro y pequeña empresa panificadora J.A S.A.C. – nuevo Chimbote, 2018. Tuvo como objetivo general: Describir las características del control interno y rentabilidad de la micro y pequeña empresa PANIFICADORA J.A S.A.C.” –Nuevo Chimbote, 2018. La investigación es de diseño no experimental – descriptivo-bibliográfico - documental y de caso. Asimismo, tuvo las siguientes conclusiones. En su totalidad la mayoría de los autores citados manifiestan que el control interno es de mucha importancia en las empresas del Perú, ya que esto permite tener un control adecuado y mejorar sus operaciones previniendo riesgos, fraudes también indican que es necesario aplicar los componentes del control interno ya que esto ayudara a dar cumplimiento a los objetivos y metas que se hayan planteado al inicio de cada periodo,

con la finalidad de que la empresa logre evolucionar económicamente. De acuerdo al cuestionario aplicado al gerente de la empresa Panificadora J.A S.A.C.; se dio a conocer que la empresa no tiene implementado un sistema de control interno, solo se lleva un control empírico por lo tanto estas son algunas dificultades que podemos resaltar no hace de conocimiento a sus trabajadores temas de valores éticos, pero indica que de sus trabajadores mantienen un clima laboral armonizable en sus actividades diarias. También el gerente manifiesta tener conocimiento sobre los riesgos internos que pueden afectar a su organización esto al no tener un personal capacitado y al mismo tiempo al no contar con un plan para prevenir y afrontar los riesgos internos y externos.

Tasaico (2018) En su trabajo de investigación de tesis titulada: Fuentes de financiamiento de las empresas del sector servicios – rubro Constructoras en el Perú y de la constructora BARRANTES Y CIA SRL Piura, 2017. Tuvo como objetivo general: Describir las fuentes de financiamiento de las empresas del sector servicios – rubro Constructoras en el Perú y de la constructora BARRANTES Y CIA SRL Piura, 2017. La metodología fue de tipo cualitativo, no experimental, el nivel de estudio es descriptivo, basándose en bibliográficas, documentales y de caso, por ser un caso de estudio, la presente investigación no cuenta con población. Asimismo, concluye que la empresa BARRANTES Y CIA S.R.L. debe continuar con el financiamiento externo por medio del Leasing, por ser para las Pymes la mejor herramienta para la compra de activos, siendo importante que, previamente, el Gerente cuente con la asesoría del Contador de la empresa para lograr un contrato ventajoso, por ser significativa la connotación matemática financiera en este tipo de

transacciones. Analizar el impacto del financiamiento de los activos y capital de trabajo, a fin de que generen la mayor rentabilidad a la empresa BARRANTES Y CIA SRL., pues un financiamiento favorable permitirá que la empresa cuente con los recursos suficientes para el desarrollo de sus actividades y, posteriormente, la obtención de utilidades. Gestionar los financiamientos considerando la proyección de la empresa y el objetivo de la inversión para darle el mejor destino al capital y planteando distintos escenarios de pago, a fin de evitar deudas. Continuar optando con el financiamiento externo para obtener beneficios adicionales a la empresa como son: Reducir el pago de impuesto sobre las utilidades por el pago de interés, acceder a mayores financiamientos mediante un buen comportamiento de pago, acceder a servicios financieros adicionales para impulsar la productividad. La empresa constructora BARRANTES Y CIA SRL, debe considerar este tipo de financiamiento sobre todo para la renovación de equipos y maquinaria, pues el alquiler con opción a compra es más beneficioso para adquirir bienes que se deprecian con rapidez, para explotarlos durante su vida útil y devolverlo al término del contrato para adquirir otro más avanzado tecnológicamente.

Rebaza (2018) en su tesis titulada: Impacto del financiamiento en la rentabilidad de la construcción de viviendas multifamiliares de la empresa OT&SA promotora inmobiliaria SAC, Trujillo 2017. Tuvo **como objetivo** general: Determinar el impacto del financiamiento en la rentabilidad de la construcción de viviendas multifamiliares de la Empresa OT&SA Promotora Inmobiliaria S.A.C. en el distrito de Trujillo 2017. La investigación fue de tipo, cuantitativo, porque la recolección de datos y la presentación de los resultados se realizó utilizando procedimiento

estadístico e instrumentos de medición. El resultado, la empresa poseía un tipo de financiamiento a corto plazo donde se busca mantener un elevado nivel de activo corriente, asegurar un menor riesgo de insolvencia, menor riesgo en la rentabilidad y satisfacer sus requerimientos a través de créditos a corto plazo, por ello se observa también en éste año que el mayor porcentaje del activo se encuentra dentro del activo corriente con 72.84%. Se concluye que el financiamiento impactó en la rentabilidad de la construcción de viviendas multifamiliares de la Empresa OT&SA Promotora Inmobiliaria S.A.C. en el distrito de Trujillo 2017, mejorando su liquidez a 1.98 y su rendimiento sobre el capital a 19.14%. **Se concluye** que el tipo financiamiento en la construcción de viviendas multifamiliares de la Empresa OT&SA Promotora Inmobiliaria S.A.C. en el distrito de Trujillo 2015-2017, es un financiamiento a largo plazo y que con ello se están compensando los niveles de riesgo de solvencia y rentabilidad, ya que al adquirir este tipo de financiamientos a largo plazo busca que sus activos sean financiados con capital de terceros. Se encontró que existen ofertas crediticias para la construcción de viviendas multifamiliares de la Empresa OT&SA Promotora Inmobiliaria S.A.C. en el distrito de Trujillo 2017, las cuales están dadas por La Caja Piura con una tasa de interés efectiva anual del 14%, el Banco Continental con una tasa de interés efectiva anual del 12.8%, Mi Banco con una tasa de interés efectiva anual del 27.8% y el Banco de Crédito con una tasa de interés efectiva anual del 15.20%. Se encontró que el nivel de solvencia y rentabilidad en la construcción de viviendas multifamiliares de la Empresa OT&SA Promotora Inmobiliaria S.A.C. en el distrito de Trujillo 2017, cuenta con un nivel de liquidez del 1.85, el nivel de rendimiento sobre activos

totales es de 14.27% y el nivel de rendimiento sobre capital es del 13.43%. Se propone un financiamiento para la mejora de la rentabilidad en la construcción de viviendas multifamiliares de la Empresa OT&SA Promotora Inmobiliaria S.A.C. en el distrito de Trujillo 2017, con el Banco Continental, el cual muestra un nivel de liquidez del 1.98, su nivel de rendimiento sobre los activos totales se obtiene un índice del 13.29% y se obtiene un nivel de rendimiento sobre el capital de 19.14%.

Benavente (2019) En su tesis denominado: Implementación del sistema de control interno en las empresas de transporte en la región puno en el período 2018-2019”. Se analizo como objetivo general: Análisis del sistema de entrenamiento territorial a través de la constancia de rudimentos técnicos normativos, para la adecuada identificación de molestias potenciales en las empresas de transporte del territorio Puneño. La metodología utilizada fue cuantitativa. Asimismo se planteo la siguiente conclusion: I) Al conocer y escudriñar la ordenamiento del Control Interno efectivo de las empresas de transporte en la demarcación Puno en el fase 2018-2019, se demostró que las Empresas de Transporte en la Región Puno no cuentan con un eficiente sistema de entrenamiento municipal, según el diagrama del 1 al 5 mostramos un resultado original de un 50%, asimismo se da la valoracion de riesgo al 32% se encuentra en una altura intermedio, ahora la actividad del 2% está siendo continua, claro con respecto a las comunicaciones, ademas el 46% está coaccionada a la altitud del intermedio, manejando todas las estadísticas de muestreo de los resultados del control interno. Se realizo la identificación que están expuestas las empresas en la Región Puno en el temporada 2018-2019, que ademas se muestra que el desarrollo demostrado estan en riesgo

proporcionalmente en el cálculo de los resultados demostrados, el 49% de las empresas no capacita admisiblemente a su personal y así asegurándose el 2%. Finalmente, las empresas de transporte en el territorio Puno al no contar con un sistema eficaz no garantizan la detección de sobresueldo, por lo que es necesario que estas desarrollen los lineamientos generales para implantar el Control Interno en las empresas de arrebato antiguamente descritos, para ellos llegar a los procedimientos y guardamano de los objetivos de las empresas de la Región Puno.

Viera (2019) En su tesis denominado: Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento en las Mypes rubro de transportes de la ruta Piura-La Unión, del distrito de la Unión, año 2019. Objetivo general: Determinar un ofrecimiento de reparación para incrementar las oportunidades de principio al financiamiento en inmortalidad corporación, del distrito de la Unión 2019. La metodología utilizada fue descriptiva, método cuantitativo. Conclusión: Llegamos a los puntos muy importantes según los resultados realizados, se dio a conocer que el 79% mencionan que tiene la certeza de ser honestos para brindar la concesión oportuna, además menciona que el 72% cuentan con evidencias de formalidad, asimismo un 94% nos dice que no son valuados con las cuentas de los estados de situación financiera debidamente actualizados y ahora un 84.06% manifestaron que regularmente solicitan financiamiento para adquisición de activos fijos, principalmente para renovación de flota, mantenimiento y reparación y además 100% manifestaron que, para financiar unidades de transporte, se utiliza el crédito directo.

2.1.3 Local

Martinez (2020) En su tesis denominado: Control interno, financiamiento y rentabilidad de las micro y/o pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de combustible, Ayacucho 2020. Tuvo como objetivo general: las propuestas de mejora de control interno, financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de combustibles, Ayacucho 2020; para tal propósito se estableció una metodología de enfoque cuantitativo, diseño no experimental y nivel descriptivo. La muestra se encontró integrada por las pequeñas empresas “Grifo El Óvalo S.A.C.” y “Yava S.A.C.”. Asimismo, tiene las siguientes conclusiones: Por medio de la observación se pudo conocer que el control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de combustibles se desarrollan por medio del modelo COSO, que permite analizar los siguientes componentes: ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, y supervisión y seguimiento. En cuanto al financiamiento, se supo que, por lo general las empresas se financian a través de los recursos ajenos y propios. Y finalmente, con respecto a la rentabilidad, fue posible conocer que algunos de los establecimientos del sector comercio, rubro venta de combustibles determinan este indicador según su tipo (rentabilidad económica y rentabilidad financiera), lo cual les permite la toma de decisiones de modo oportuno. Por medio de la observación y la aplicación del instrumento fue posible conocer las oportunidades que tiene el control interno, financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de combustibles. Las cuales al ser desarrolladas o mejoradas permitirían a

dichos establecimientos conseguir mejores resultados a nivel económico, continuar y expandir su actividad.

De la Cruz (2020) En su tesis denominado: Control interno y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio: rubro ferreterías del distrito de Jesús Nazareno, 2020. Tuvo como objetivo general: Determinar las principales características del control interno y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio: rubro ferreterías del distrito de Jesús Nazareno, 2020. La metodología de la investigación fue un tipo cuantitativo, descriptivo, no experimental, la muestra que se utilizó fue de 15 empresas ferreteras, donde se aplicó que las técnicas e instrumentos de cuestionario. Asimismo tuvo las siguientes conclusiones: Se concluye que las micro y pequeñas empresas ferreteras cuenta con un sistema de control interno implementado, ya que cuenta con una estructura organizacional, y asimismo cuenta con mecanismo, política y procedimientos adecuados para obtención de información, del mismo modo cuenta con un buen manejo de los bienes y las funciones y operaciones, detectando posibles riesgos o fraudes, errores e irregularidades que se puedan dar dentro de la empresa, las actividades del control interno es óptimo ya que las empresas cuentan con indicador de desempeño para las actividades y procesos del personal la información y comunicación es avanzando por que se logra los objetivos y metas, ya que los trabajadores cuentan con un plan de administración. Por lo tanto, el financiamiento mejora la rentabilidad de la empresa, También afirmaron que la capacitación mejora la rentabilidad, por lo tanto, la rentabilidad mejora la calidad y la atención al cliente. Finalmente, el control interno en las micro y pequeñas empresas protege los recursos de la empresa evitando pérdidas por fraude o negligencia como así también detectar las

desviaciones que se presenta en la empresa y que puedan afectar el cumplimiento de los objetivos dentro de la empresa

Pardo (2019) en su tesis titulada: El Crédito empresarial y sus efectos en la Rentabilidad y la Calidad de Inversión de las Empresas de Turismo en el Distrito de Ayacucho, 2019”.

Planteo como objetivo abierto: Determinar de qué forma se relaciona el crédito empresarial en la rentabilidad y la ralea de inversión de las empresas de turismo. La metodología utilizada fue cuantitativa y correlacional, con diseño no experimental transversal. Se llego a las siguientes conclusiones: consideran que con el financiamiento obtenido ha incrementado su rentabilidad, en tanto el 40% de los encuestados consideran que con el financiamiento obtenido se mantiene estable su rentabilidad y con respecto a las capacitaciones mejoran la calidad y rentabilidad, el 77% consideran que la capacitación es una estrategia para lograr la calidad y la rentabilidad, en tanto el 23% de los encuestados consideran que la capacitación no es una estrategia para lograr la calidad y la rentabilidad.

Miranda (2018) en su tesis denominado: Financiamiento de capital de trabajo y su influencia en la rentabilidad de las empresas del sector abarrotero del distrito de Ayacucho, 2016-2018. Planteo como objetivo general: Analizar el financiamiento del capital de trabajo y su influencia en la rentabilidad de las empresas del sector abarrotero”. La metodología utilizada fue deductivo-aplicada- correlacionar-no experimental. Se llegó a las siguientes conclusiones: El financiamiento con capital propio de las empresas abarroteras del distrito de Ayacucho, ha influenciado directamente en obtener una rentabilidad de capital de trabajo, patrimonial y crear el valor de los recursos invertidos con un grado de correlación muy buena en su mayoría

recuperaron sus inversiones en más de 2 años y el 20% nunca recuperaron asimismo en los 3 últimos años, los préstamos obtenidos del sector financiero ha contribuido positivamente en la mejora de su situación económica del 82% en promedio de las empresas en objeto de estudio y la dicha contribución se concretó generando una rentabilidad de capital de trabajo, rentabilidad patrimonial y creación de valor del capital invertido; porque sus préstamos fueron a tasas menores, debido a la mayor proporción de deuda a corto plazo y el uso eficiente de dichos recursos financieros fue la clave para generar rendimientos y mantenerse operativa en él y las empresas que operaron su giro habitual con préstamos del sector no financiero tuvieron una incidencia directa en obtención de rentabilidad de capital de trabajo, rentabilidad patrimonial y en creación de valor de sus inversiones.

Palomino (2019) en su tesis titulado: *Financiamiento y Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Servicios del Perú: Caso de la Empresa ROMIS E.I.R.L. - Ayacucho, 2019.* Planteo como objetivo principal: Determinar y describir las principales características del financiamiento y rentabilidad de las MYPES del sector servicios del Perú. La metodología que se utilizó fue descriptiva-bibliográfica-documental. Se llegó a las siguientes conclusiones: Financiamiento los autores determinan que es limitado el acceso al crédito comercial por parte de los bancos ya que no se otorgan las facilidades y la empresa ROMIS E.I.R.L., el crédito obtenido empleó para capital de trabajo, asimismo se concluye que las MYPES del Perú y la empresa ROMIS tiene dificultades en la obtención del crédito por parte de las entidades bancarias, por el tema de que piden demasiados requisitos para acceder al financiamiento.

2.2 Bases teóricas de la investigación

2.2.1 Teoría del control interno

El control interno es el asunto integrado a las operaciones verificando por la orientación y el resto del personal de una entidad para proporcionar una seguridad razonable al logro de los objetivos siguientes: La seguridad de la información, eficiencia y eficacia de las batallas, cumplimiento de las leyes, reglamentos y políticas y control de los recursos a habilidad de la entidad. **Estupiñán (2017).**

El control interno de las empresas privadas se ha convertido últimamente en uno de los sustentos en las organizaciones empresariales, pues nos permite observar con la iluminación de la eficiencia y la eficacia de las operaciones, y la confiabilidad de los registros y el cumplimiento de las leyes, normas y regulaciones aplicables. El control interno se mantiene en la independencia entre las unidades operativas, en la declaración efectivo de la necesidad de contar con un control interno y la fijación de responsabilidades. Sólo así podrá tener éxito. En resultado podríamos decir que el control interno es de vital jerarquía, ya que promueve la eficiencia y afirma la efectividad y, sobre todo, previene que se violen las normas y los principios contadores. **Ramón (2004)**

Los controles internos se establecen con el fin de manifestar, en el plazo deseado, cualquier desviación relación a los objetivos de rentabilidad determinados por la empresa y de localizar las sorpresas. Dichos controles acceden a la dirección hacer frente a la rápida evolución del entorno económico y competitivo, así como a los requerimientos y prioridades cambiantes de los clientes y adecuar su estructura para afirmar el crecimiento futuro. El sistema de control interno está entrelazado con las acciones operativas de la entidad y existe por conocimientos empresariales fundamentales. Es más efectivo cuando

los intervenciones se incorporan a la infraestructura de la sociedad y forman parte de la esencia de la empresa. **Perez (2007)**

El proceso de control permite.

Según **Hurtado y Álvarez (2016, p. 9)** menciona los procesos de control.

- Responder que las operaciones que existe en la elaboración con las actividades proyectadas y el control consiente garantizar.
- Toma decisiones correctivas donde se logra el progreso continuo que garantice el reinicio del proceso bajo nuevas situaciones.
- Donde se consiente el monitoreo y seguimiento y evaluacion de la eficiencia de las actividades donde se ejecutan en las entidades.
- Permite ajustar o optimizar persistentemente los procesos que se cumple las condiciones de planificar, organizar, dirgir y controlar.

Objetivos del control interno

Mantilla (2017) indica que los objetivos buscan lograr:

- Eficacia y competencia.
- Confiabilidad.
- Cumplimiento de las normas y obligaciones
- Salvaguardia de los activos del engendro.

Importancia del control interno

Según citado **Mendoza y Barreiro (2018)** es identificado a nivel mundial como una herramienta principal en la dirección de toda la empresa, porque le permite contar con

seguridad del cumplimiento de los objetivos considerando que la ejecución de los procesos esté regida bajo principios constitucionales, sin afectar la satisfacción de necesidades que exige la población, asimismo muestra que el control interno es el mecanismo necesario para dirigir las operaciones de la organización generando más eficiencia, eficacia.

Componentes de control interno

Según **Capote (2001, p.5)** indica los componentes del control interno.

- **Ambiente de Control**

El ambiente de control es la base del control Interno; en él queda reflejada la importancia que da la dirección al control Interno y su incidencia sobre las actividades y los resultados de la empresa. Es así que el primer nivel de importancia del control, debe ser tomado por la alta dirección, para luego ser reflejado en los colaboradores.

- **Evaluación de riesgos**

Luego de ser creado el ambiente de control, se procede a realizar la evaluación de los riesgos, el proceso de identificación de los riesgos comienza paralelamente con el establecimiento del ambiente de control y del diseño de los canales de comunicación e información necesarios.

- **Actividades de Control**

Cada actividad de control debe ser monitoreada con instrumentos de supervisión eficaces (observaciones, cuestionarios, revisiones sorpresivas, etc.) realizados de forma permanentes, con el objetivo de poder asegurar que el control Interno funcione de forma adecuada y detectar si estas actividades de control con efectivas o no.

- **Información y Comunicación**

Es recopilar y comunicar información oportuno en forma y plazo que suministren el desempeño de los compromisos de cada colaborador, los métodos informáticos generan información operativa, financiera y datos sobre el desempeño de las normas que consienten dirigir y controlar de forma apropiada a la empresa, dichos sistemas no sólo manipulan datos generados internamente, igualmente la información sobre acontecimientos externos, actividades y condiciones relevantes para la toma de decisiones de gestión, así como para la presentación de informes a terceros.

- **Supervisión y monitoreo**

El monitoreo permanente incluye actividades de supervisión realizadas de forma constante, directamente el alta de dirección, o mediante un equipo de auditores internos, así como por el propio comité de control que debe llevar sus funciones a la prevención de hechos que generen pérdidas o incidentes costosos a la entidad desde el punto de vista económico, financiero y de recursos humano.

2.2.2 Teoría del Financiamiento

Como una institución financiera evalúa las diferencias de sustento financiero que son mostradas. Asimismo, tiene una visión panorámica de todas las empresas a los cuales las micro y pequeñas empresas obtienen en buscar un financiamiento. Como las mypes consiguen optimizar su asunto de toma de disposiciones en la búsqueda de financiamiento. Las etapas de la toma de decisiones en la búsqueda de financiamiento. Se parte describiendo, en referencia, las etapas del sumario de financiamiento de este tipo de servicios y se predomina presentando casos prácticos, que permitirán calcular el costo de

un préstamo en dos situaciones: cuando se paga a tiempo y cuando surgen atrasos en el pago. **Lira (2009)**

Para emprender una compañía, requieren un sin fin de activos reales, de las cuales tienen la posibilidad de ser tangibles como las maquinarias, instalaciones y otros activos para la oficina, e intangibles como la especialización técnica de los empleados, las patentes y las marcas, estos activos requieren ser pagados, por esto las organizaciones venden derechos de los activos para producir dinero. Estos derechos son llamados como activos financieros o valores, ejemplificando, si la organización recibe un crédito del banco, esta organización exige uno compromiso el cual se muestra en un archivo escrito en el que se menciona que la organización devolverá el crédito más un interés. **Brealey, Myers y Allen (2010)**

El financiamiento, como es el crédito, esto no es todo el financiamiento, sino tan únicamente es una sección del mismo, en los cuales tenemos la posibilidad de citar la situación de la titulización de activos, factoring, leasing y con ello esperamos que la economía peruana despliegue de la forma mas óptima, debido a que el progreso de un territorio al igual que su aumento económico está establecido con los mecanismos de financiamiento. El asunto estudiado incentiva el desarrollo de ventas de las organizaciones, ya que si solamente se vende al contado, el mercado es bastante limitado, hemos notado que los valores mobiliarios establecen relevantes instituciones económicas financieras que tienen que ser tenidos presente en la sede correspondiente. **Manrique (2011)**

Tipos de financiamiento

Tipos de financiamiento

Según el autor **Raffino (2020, párr. 12)** indica los tipos de financiamiento

- a) **Financiamiento propio o interno.-** Aquel que proviene de los mismos participantes en el proyecto o empresa es decir del interior de la organización : de sus inversiones, dueños o accionistas, bien del fruto de sus propios ganancias o actividades lucrativas.
- b) **Financiamiento de terceros o externo.-** Aquel que proviene de entidades extranjeras al proyectos o la empresa.

Tiempo de financiamiento

Según **Córdoba (2016)** señala el tiempo de financiamiento

A. Financiamiento a Corto plazo

Son obligaciones que vencen en un plazo menor a un año, las que resultan necesarias para sostener los bienes circulantes tales como: Las cuentas por cobrar e inventario, incluye los créditos comerciales, créditos bancarios, pagarés.

B. Financiamiento a Largo plazo

Son compromisos que vencen deudas a más de un año, para proveer de fondos por más de un año, quienes indagan una mejora que los beneficie aumentando sus utilidades, principalmente requieren de bienes de capital. **Torres y Paradas (2017)**

Interés

Es la cantidad de dinero adicional que considera un inversionista al momento de prestar su capital, es el dinero aumentado que permite que dos cantidades sean equivalentes

Morales (2014)

Tasa de interés

Es el precio del dinero, está expresado como porcentaje del capital. Es una cuota la cual se paga por el préstamo de dinero recibido. **Sato (2017)**

Monto de pago

Es la cantidad de dinero que se proviene del préstamo obtenido. **Sato (2017)**

2.2.3 Teoría de la MYPE

Las pequeñas y microempresas son organizaciones producto del emprendimiento de personas que arriesgan pequeños capitales y que se someten a las reglas del mercado. No reciben subsidios, ni beneficios colaterales como si los obtiene las empresas de gran envergadura, específicamente las exportadoras, pero a base de imaginación y destreza muchas de ellas logran obtener posiciones importantes en los segmentos de mercado donde les toca operar. La mayoría de ellas, no siguen una disciplina académica, ni los protocolos económicos o financieros, pero si saben destrabar problemas, que como es natural se presentan a diario en su quehacer económico. **Gomero (2015, p. 2)**

2.2.4 Marco Conceptual

2.2.4.1 Concepto de Control interno

El control interno es un procedimiento que se enmarca en el control de recursos y activos de una empresa, y sirve para llevar un registro sobre su actividad y trazabilidad. **Orellana (2020)**

El control interno consigue el proyecto de repartición en repetición una de las reglas regularizadas de cualidad relacionado a las insuficiencias del comercialización, para proteger

y resguardar sus activos, examinar su precisión y fiabilidad de los datos asentables, así como además llevar la eficiencia, productividad y protección en las operaciones para excitar la unión a las exigencias ordenadas por la gerencia. **Chacon (2002)**

2.2.4.2 Concepto de Financiamiento

El financiamiento es el proceso por el cual una persona o una organización capta fondos, dicho recursos podrán ser usados para solventar la adquisición de bienes o servicios, o para desarrollar distintos tipos de inversiones. **Westreicher (2019)**

El financiamiento es el conjunto de dineros monetarios y de crédito que se destinarán a una empresa, movimiento, distribución o individuo para que los iguales lleven a cabo una determinada actividad o concrete algún proyecto, estando uno de los más habituales la apertura de un nuevo negocio. **Ucha (2009)**

2.2.4.4 Concepto de Concepto de mype

Las Mypes se definen que la ley actual como unidades económicas que realizan actividades de producción, extracción o brindan servicios bajo cualquiera de las formas de organización empresarial y que, a su vez, cumplen ciertas características en términos de ventas anuales y cifras de los trabajadores. **Muñoz (2015).**

III. HIPÓTESIS

El presente trabajo de investigación no aplica hipótesis ya que se basa en revisión descriptiva. Asimismo, el autor **Hernández (2011)** menciona que no es necesario porque una hipótesis no necesariamente tiene que ser verdadera; sin embargo, no se debe caer en el error de formular hipótesis a la ligera sin haber revisado la literatura.

IV. METODOLOGÍA

4.1 Diseño de la investigación

La investigación fue de tipo cualitativo-no experimental-descriptivo-bibliográfico y documental y de caso, es cuando no se manipula a la variable y las unidades de análisis; es decir, la investigación no se limitará a describir las características de la variable en las unidades de análisis en su contexto dado. Será descriptivo por que la investigación se limitará a describir los aspectos más importantes de las variables en las unidades.

4.2 Población y muestra

4.2.1 Población

La población está constituida por el gerente general de la empresa del sector servicio Chasqui Express S.R.L 2022.

Atauje (2017) La población es la generalidad de personas u objetos en los cuales puede presentarse determinada característica susceptible a ser estudiada, casi siempre no es factible estudiarlo en su totalidad.

4.2.2 Muestra

La muestra estuvo conformada por la empresa Chasqui Express S.R.L. – 2022

Tamayo (2016) La muestra es la que puede establecer la dificultad ya que es orientado de generar los datos con los cuales se identifican los errores dentro del suceso.

4.3 Definición y operacionalización de variables

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems
<p>Control interno</p>	<p>El control interno es un procedimiento que se enmarca en el control de recursos y activos de una empresa, y sirve para llevar un registro sobre su actividad y trazabilidad.</p> <p>Orellana (2020)</p>	<p>El control interno permite observar la eficiencia y eficacia de las operaciones y la confiabilidad de los registros, por lo que es un aspecto importante en la gestión empresarial</p>	<p>Componentes de control interno</p>	<p>Componentes de control</p> <p>Evaluaciones de riesgos</p> <p>Actividades de control</p> <p>Información y comunicación</p> <p>Monitoreo</p>	<p>Cuestionario</p>

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	ITEMS
Financiamiento	<p>El financiamiento es el conjunto de dineros monetarios y de crédito que se destinarán a una empresa, movimiento, distribución o individuo para que los iguales lleven a cabo una determinada actividad o concrete algún proyecto, estando uno de los más habituales la apertura de un nuevo negocio.</p> <p>Ucha (2009)</p>	<p>El financiamiento es un mecanismo en el cual las empresas y personas naturales pueden recibir un capital económico para iniciar un proyecto, para subir las necesidades económicas de cualquier carácter.</p>	<p>Plazos de crédito solicitado</p> <p>Sistema financiero</p> <p>Crédito</p> <p>Facilidad en la obtención de crédito</p>	<p>Corto plazo Largo plazo</p> <p>Entidades bancarias Entidades no bancarias</p> <p>Calidad Servicio</p> <p>Capacitación</p>	<p>Cuestionario</p>

4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnicas

- Para el recojo de instrumento de objetivo específico y se aplicara las técnicas de análisis bibliografía documental.
- Para el recojo de información del objetivo específico 2 se aplicará la técnica de la entrevista.
- Finalmente, para el recojo de información de objetivo específico 3 se aplicará la técnica del análisis comparativo.

Instrumento.

Para el recojo de información se utilizará las fichas bibliográficas y guía de entrevista.

- Para el recojo de información del objetivo específico 1 se aplicará el instrumento de fichas bibliográficas.
- Para el recojo de información del objetivo específico 2 se aplicará un cuestionario pertinente de pregunta cerrada.
- Para el recojo de información del objetivo específico 3 se utilizará como instrumento los cuadros 01 y 02 de la presente investigación.

4.5 Plan de Análisis

- ❖ **Para conseguir los resultados del objetivo específico N° 1:** Describir las características del control interno y financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú. La investigación revisará la literatura para encontrar los antecedentes internacionales, nacionales, local, los resultados y las conclusiones serán extraídos de los antecedentes y serán entregados de acuerdo al cronograma respectivo.
- ❖ **Para seguir los resultados del Objetivo específico N° 2:** Describir las características del control interno y financiamiento de la empresa Chasqui EXPRESS S.R.L. del distrito de Ayacucho, 2022. Se utilizó la guía de entrevista elaborada en base a preguntas relacionadas con las bases teóricas y antecedentes en el cual se aplicará al Gerente de la entidad de caso.
- ❖ **Para adquirir los resultados del Objetivo específico N° 3:** Analizar un cuadro comparativo del control interno y financiamiento de las micro y pequeña empresa del sector servicio Chasqui Express S.R.L. – 2022, la investigación hará un análisis comparativo de los resultados de los objetivos 1 y 2.

4.6 Matriz de consistencia

Título de la investigación	Enunciado del problema	Objetivos generales y específicos	Variable	Metodología
<p>Caracterización del control interno y financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso de la empresa Chasqui EXPRESS S.R.L. del distrito de Ayacucho, 2022.</p>	<p>¿Cuáles son las características del control interno y financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso de la empresa Chasqui EXPRESS S.R.L. del distrito de Ayacucho, 2022?</p>	<p>Objetivo general Determinar las características del control interno y financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú: Caso de la empresa Chasqui EXPRESS S.R.L. del distrito de Ayacucho, 2022.</p> <p>Objetivos Específicos -Describir las características del control interno y financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú. - Describir las características del control interno y financiamiento de la empresa Chasqui EXPRESS S.R.L. del distrito de Ayacucho, 2022. - Hacer un cuadro comparativo de las características del control interno y financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso de la empresa Chasqui EXPRESS S.R.L. del distrito de Ayacucho, 2022.</p>	<p>Control interno</p> <p>Financiamiento</p>	<p>Tipo de investigación Cualitativa</p> <p>Nivel de la investigación Descriptiva</p> <p>Diseño Bibliográfica, no experimental y documental</p> <p>Población Las micro y pequeñas empresas del Perú.</p> <p>Muestra Empresa Chasqui EXPRESS S.R.L.</p> <p>Técnicas de recolección de datos Entrevista</p>

4.7 Principios éticos

Según indicado por la **Uladech (2019)** menciona que el Código de ética para la Investigación Aprobado por acuerdo del Consejo Universitario con Resolución N° 0973-2019-CU-ULADECH, con la fecha 16 de agosto del 2019, lo cual el Código de Ética tiene como objetivo la promoción del conocimiento.

Los cuales los principios son:

- ✚ **Protección a las personas:** Los individuos en la indagación es el final y no el medio, por lo cual, necesita cierto grado de protección, el cual se determinará de acuerdo al peligro en que acudan y la probabilidad de que obtengan un beneficio.
- ✚ **Cuidado del medio ambiente y la biodiversidad:** Las indagaciones que implican el medio ambiente, plantas y animales, deben plantear medidas para prevenir perjuicio y las indagaciones deben honrar la dignidad de los animales y el cuidado del medio ambiente.
- ✚ **Libre participación y derecho a estar informado:** Los individuos que realizan las investigaciones tienen el derecho a estar y tener bien en claro sobre los propósitos y finalidades de la indagación que realizan, así como tienen la libertad de participar en ella.
- ✚ **Beneficencia no maleficencia:** Se tiene que afirmar el bienestar de los individuos que participan o realicen las indagaciones, por lo cual, la conducta del indagador debe responder a las reglas generales, las cuales son: No causar perjuicio, disminuir los posibles efectos adversos.
- ✚ **Justicia:** El indagador debe realizar un juicio razonable, ponderable y tomar los cuidados necesarios para afirmar que sus inclinaciones, y las limitaciones de sus capacidades y conocimiento, no den lugar o toleren prácticas injustas, se reconoce que la equidad.

✚ **Integridad científica:** La integridad deben dirigir no sólo la ocupación científica de un indagador, por otro lado, también debe expandirse a sus ocupaciones de enseñanza y a su ejercicio competente.

V. RESULTADOS

5.1 Resultados

5.1.1 Respecto al objetivo específico 1: Describir las características del control interno y financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú.

Autor	Resultados
Arias (2020)	En su totalidad la mayoría de los autores citados manifiestan que el control interno es de mucha importancia en las empresas del Perú, ya que esto permite tener un control adecuado y mejorar sus operaciones previniendo riesgos, fraudes también indican que es necesario aplicar los componentes del control interno ya que esto ayudara a dar cumplimiento a los objetivos y metas que se hayan planteado al inicio de cada periodo, con la finalidad de que la empresa logre evolucionar económicamente.
Tasaico (2018)	Un financiamiento favorable permitirá que la empresa cuente con los recursos suficientes para el desarrollo de sus actividades y, posteriormente, la obtención de utilidades. La empresa constructora BARRANTES Y CIA SRL, debe considerar este tipo de financiamiento sobre todo para la renovación de equipos y maquinaria, pues el alquiler con opción a compra es más beneficioso para adquirir bienes que se deprecian con rapidez. Y obtiene de financiamiento interno y externo.
Rebaza (2018)	La Empresa OT&SA Promotora Inmobiliaria S.A.C. en el distrito de Trujillo 2015-2017, tiene un financiamiento a largo plazo ya que al adquirir este tipo de financiamientos a largo plazo busca que sus activos sean financiados con capital de terceros, las cuales están dadas por La Caja Piura con una tasa de interés. Se propone un financiamiento para la mejora de la rentabilidad en la construcción de viviendas multifamiliares de la Empresa OT&SA.

Benavente (2019)	El Control Interno efectivo de las empresas de transporte en la demarcación Puno en el fase 2018-2019, se demostró que las Empresas de Transporte en la Región Puno no cuentan con un eficiente sistema de entrenamiento municipal.
Viera (2019)	Afirma que el financiamiento en las Mypes del Perú y la empresa mejoran positivamente en la empresa, debido a que se le brinda a la empresa la posibilidad de que puedan mantener su economía y continuar con sus actividades de transporte de forma estable y eficiente y como consecuencia incrementar sus niveles de servicios, así como otorgar un mayor aporte al sector económico en el cual participan, brindándole mayor capacidad de desarrollo y acceder a créditos en mejores condiciones.
Martinez (2020)	Las micro y pequeñas empresas les permite analizar los siguientes componentes: ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, y supervisión y seguimiento. En cuanto al financiamiento, se supo que, por lo general las empresas se financian a través de los recursos ajenos y propios.
De la Cruz (2020)	Se concluye que las micro y pequeñas empresas ferreteras cuenta con un sistema de control interno implementado, ya que cuenta con una estructura organizacional, y asimismo cuenta con mecanismo, política y procedimientos adecuados para obtención de información, del mismo modo cuenta con un buen manejo de los bienes y las funciones y operaciones, detectando posibles riesgos o fraudes, errores e irregularidades que se puedan dar dentro de la empresa, las actividades del control interno es óptimo ya que las empresas cuentan con indicador de desempeño para las actividades y procesos del personal la información y comunicación es avanzando por que se logra los objetivos y metas, ya que los trabajadores cuentan con un plan de administración de riesgo, también mencionaron que

	<p>realizan acciones de prevención y monitoreo, por su totalidad mencionaron que existe compromiso personal para mejoramiento de los resultados encontrados en su empresa. Finalmente, el control interno en las micro y pequeñas empresas protege los recursos de la empresa evitando pérdidas por fraude o negligencia como así también detectar las desviaciones.</p>
Pardo (2019)	<p>Consideran que con el financiamiento obtenido ha incrementado su rentabilidad, en tanto el 40% de los encuestados consideran que con el financiamiento obtenido se mantiene estable su rentabilidad y con respecto a las capacitaciones mejoran la calidad y rentabilidad, el 77% consideran que la capacitación es una estrategia para lograr la calidad y la rentabilidad, en tanto el 23% de los encuestados consideran que la capacitación no es una estrategia para lograr la calidad y la rentabilidad.</p>
Miranda (2018)	<p>Las empresas obtienen financiamiento con capital propio de las empresas abarroteras del distrito de Ayacucho, ha influenciado directamente en obtener una rentabilidad de capital de trabajo, los préstamos obtenidos del sector financiero han contribuido positivamente en la mejora de su situación económica del 82%; porque sus préstamos fueron a tasas menores, debido a la mayor proporción de deuda a corto plazo y el uso eficiente de dichos recursos financieros.</p>
Palomino (2019)	<p>Financiamiento los autores determinan que es limitado el acceso al crédito comercial por parte de los bancos ya que no se otorgan las facilidades y la empresa ROMIS E.I.R.L., el crédito obtenido empleó para capital de trabajo, asimismo se concluye que las MYPES del Perú y la empresa ROMIS tiene dificultades en la obtención del crédito por parte de las entidades bancarias, por el tema de que piden demasiados requisitos para acceder al financiamiento.</p>

5.1.2. Respecto al objetivo específico 2:

Describir las características del control interno y financiamiento de la empresa Chasqui EXPRESS

S.R.L. del distrito de Ayacucho, 2022.

PREGUNTAS

N°	CONTROL INTERNO	SI	NO
1	Al contar con un código de ética mejora la conducta de los trabajadores de la empresa	X	
2	Contar con mecanismos, políticas y procedimientos adecuados mejora la formación, capacitación y evaluación del personal.	X	
3	Valoración de riesgos mejora la identificación de eventos negativos que pueden afectar al desarrollo de las actividades.	X	
4	Las actividades de control mejora la identificación de los eventos negativos que pueden afectar el desarrollo.	X	
5	La información interna y externa que maneja la empresa, es útil, oportuna y confiable en el desarrollo de las actividades	X	
6	La existencia de procedimientos adecuados para monitoreas de manera continua o para evaluar periódicamente ayuda a los trabajadores de la empresa.	X	
7	La identificación de riesgos mejora el desarrollo de la actividad de la empresa.	X	
8	La actividad de control mejora el cumplimiento de la política establecida por la empresa.	X	
9	La efectividad de la comunicación a los trabajadores mejora la realización de los deberes y responsabilidades respecto a su trabajo.	X	
10	La supervisión y monitoreo oportuno de control mejora el logro de las metas y objetivos de la empresa.	X	
	FINANCIAMIENTO	1	2

11	El financiamiento mejoraría la rentabilidad del negocio	X	
12	Diga usted cual fue el plazo del crédito que obtuvo la empresa a) Corto plazo b) Largo plazo	X	
13	Cree que el financiamiento es importante en la empresa	X	
14	Diga usted que entidad financiera acude para financiar su empresa a) Entidades bancarias b) Entidades no bancarias	X	
15	Acudirían a entidades bancarias para adquirir un financiamiento.	X	
16	Diga usted si la empresa debe adquirir un crédito para mejorar el desarrollo empresarial y a la vez mejorar la calidad del servicio a los clientes.	X	
17	¿Cree usted que los créditos obtenidos influyen de manera significativa en la capacitación del recurso humano de la MYPE?	X	

5.1.3 Respecto al objetivo específico 3:

Analizar un cuadro comparativo del control interno y financiamiento de la micro y pequeña empresa del sector servicio Chasqui Express S.R.L. – 2022.

ELEMENTOS DE COMPARACION	RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECIFICO N°1	RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECIFICO N°2	RESULTADOS
Ambiente de control	Establece que, si existe un ambiente de control adecuado, y es por el cual está bien organizado para cualquier situación que se presente.	La empresa en estudio señala que si se designa a cada uno de los trabajadores sus funciones respectivas con un buen control apropiado.	SI COINCIDEN
Evaluación de riesgo en la empresa	El control interno permite salvaguardar y utilizar eficientemente los bienes de la empresa. Pero las empresas verifican los riesgos para así evitarlas. Los autores mencionan que las MYPES no cuentan con mecanismos para la identificación de los riesgos externos e internos.	La empresa en estudio menciona que si cuenta con mecanismos para identificar los riesgos potenciales. Asimismo, señala que si hay dificultades inmediatamente buscan una solución y queda solo afrontarlo para salir del problema.	SI COINCIDEN

Actividad de control	Sostiene que si hay reglas en el trabajo y cumplen con todas las políticas y procedimientos establecidos para los trabajadores que expliquen en detalle las funciones según el cargo.	La empresa en estudio, sostiene que, si cumplen con sus responsabilidades para cada trabajador, y que ellos se encargan de cumplirlas para el desarrollo de sus actividades.	SI COINCIDEN
Información y comunicación	Asimismo, establecen que toda empresa de servicios que tiene comunicación entre los trabajadores ya que es importante para que no tengan errores.	La empresa afirma que cuenta con comunicación entre los trabajadores	SI COINCIDE
Supervisión	mencionaron que a realizan acciones de prevención y monitoreo, por su totalidad mencionaron que existe compromiso personal para mejoramiento de los resultados encontrados en su empresa.	Señala que la empresa utiliza el monitoreo para llevar a cabo los controles de seguimiento.	SI COINCIDE

Plazos de créditos solicitados	Afirman que obtiene las micro y pequeños empresarios utilizan a corto plazo.	La empresa afirma que todos los plazos de sus créditos solicitados son a corto plazo.	SI COINCIDEN
Sistema financiero	Afirman que gran parte de las Mypes obtuvieron el crédito a través del sistema financiero.	La empresa en estudio que se trabajó se financia su actividad con una entidad financiera.	SI COINCIDEN
En crédito	Establece que el motivo por el cual se solicitó el crédito, es para el aumento de vehículo custer para transportes, por ello se logró obtener gracias a la entidad financiera.	En este caso la empresa solicitó a una entidad financiera para su solvencia de su capital y así tener más rutas lineales para el buen servicio.	SI COINCIDEN
Facilidad en la obtención del crédito	Establece que el sistema bancario no es fácil de tener el acceso al crédito oportuno.	La empresa recurrió a un financiamiento bancario cumpliendo con los requisitos solicitados. Sin embargo, considera que fue trámite dificultoso.	SI COINCIDEN

5.2 Análisis de resultados

5.2.1 Respecto al objetivo específico N°1: Describir las características del control interno y financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú.

Los autores **Arias (2020), Tasaico (2018), Rebaza (2018), Benavente (2019), Viera (2019), Martinez (2020)**. Los autores de mis antecedentes llegaron a los siguientes **resultados**. Establece que, si existe un ambiente de control adecuado, y es por el cual está bien organizado para cualquier situación que se presente. El control interno permite salvaguardar y utilizar eficientemente los bienes de la empresa. Pero las empresas verifican los riesgos para así evitarlas. Los autores mencionan que las MYPES no cuentan con mecanismos para la identificación de los riesgos externos e internos. Sostiene que si hay reglas en el trabajo y cumplen con todas las políticas y procedimientos establecidos para los trabajadores que expliquen en detalle las funciones según el cargo. Afirman que obtiene las micro y pequeños empresarios utilizan a corto plazo. Afirman que gran parte de las Mypes obtuvieron el crédito a través del sistema financiero. Establece que el motivo por el cual se solicitó el crédito, es para el aumento de vehículo custer para transportes, por ello se logró obtener gracias a la entidad financiera. Establece que el sistema bancario no es fácil de tener el acceso al crédito oportuno.

5.2.1 Respecto al objetivo específico N°2: Describir las características del control interno y financiamiento de la empresa Chasqui EXPRESS S.R.L. del distrito de ayacucho,2022.

Según la encuesta realizada a la empresa Chasqui EXPRESS S.R.L, en estudio señala que si se designa a cada uno de los trabajadores sus funciones respectivas con un buen control apropiado. La empresa en estudio menciona que si cuenta con mecanismos para identificar los riesgos potenciales. Asimismo, señala que si hay dificultades inmediatamente buscan una

solución y queda solo afrontarlo para salir del problema, además que la empresa Chasqui Express S.R.L presenta una situación de buena capacidad frente a un control interno, puesto que, en posibilidad de peligros, la empresa está bien capacitado e informado todos los trabajadores frente a las actividades de Control interno. Respecto al financiamiento. La empresa obtiene financiamiento personal y financiamiento de terceros por parte de las entidades financieras bancarias a un corto plazo, ya que la empresa en estudio invirtió su crédito activo fijo y capital de trabajo en donde se generó ingresos de vehículos custer para así ganar pasajeros en la ruta donde brinda servicios, asimismo tener la capacidad de pago ya que cuenta con el recurso suficiente, asimismo el financiamiento que recibió la empresa le genera muy buenos servicios brindados, esto hace que incremente sus ingresos y ayuda a que sus clientes se sientan satisfechos, en la calidad y atención a los transitorios.

5.2.3 Respecto al objetivo específico N°3: Hacer un cuadro comparativo de las características del control interno y financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso de la empresa Chasqui EXPRESS S.R.L. del distrito de Ayacucho,2022.

Control interno:

- **Ambiente de control interno:**

Se encontró semejanza entre los resultados de los objetivos específicos 1 y 2. Las Mypes del sector servicios de transporte en la región de huamanga, cuenta con un organigrama muy bien establecido como lo que es el MOF (Manual de organización funcional), generando que las funciones de cada trabajador se cumplan de manera apropiada y la empresa del sector servicio Chasqui Express S.R.L, señala que, si designa las funciones a los trabajadores y ademas cuentan con un manual de funciones muy estructurado con la seriedad del caso.

- **Evaluación de riesgo:**

Se encontró coincidencia entre los resultados de los objetivos específicos 1 y 2. Las mypes del sector servicio de transportes, cuentan con mecanismos para la identificación de los riesgos externo e internos y la empresa del sector servicio Chasqui Express S.R.L, menciona que si cuenta con mecanismos para identificar los riesgos potenciales. Asimismo, señalan que si hay riesgo en futuros la empresa debe afrontarlo y dar solución al problema y seguir con los objetivos propuestos.

- **Actividad de control:**

Se encontró coincidencia entre los resultados de los objetivos específicos 1 y 2. Las mypes del sector servicio de transportes existe políticas y procedimientos establecidos para los trabajadores que explique en detalle las funciones según el cargo y la empresa del sector servicio Chasqui Express S.R.L, sostiene que, si están designadas las responsabilidades para cada trabajador, además si existe el control, respecto al cumplimiento de sus actividades.

- **Comunicación información**

Se encontró coincidencia entre los resultados de los objetivos específico 1 y 2. Las mypes indican, establecen que toda empresa de servicios que tiene comunicación entre los trabajadores ya que es importante para que no tengan errores. La empresa Chasqui Expres SRL afirman que cuenta con comunicación entre los trabajadores.

- **Monitoreo**

Se encontró la coincidencia entre los resultados de los objetivos específico 1 y 2 mencionaron que a realizan acciones de prevención y monitoreo, por su totalidad mencionaron que existe compromiso personal para mejoramiento de los resultados encontrados en su empresa. La empresa Chasqui Expres SRL, señala que la empresa utiliza el monitoreo para llevar a cabo los controles de seguimiento.

Financiamiento

- Plazos de créditos solicitados

Se encontró la coincidencia entre los resultados de los objetivos 1 y 2 señalaron que las mypes utilizan a corto plazo. Mientras la empresa afirma que todos los plazos de sus créditos solicitados son a corto plazo.

- Sistema financiero

Se encontró la coincidencia entre los resultados de los objetivos 1 y 2 Afirman que gran parte de las Mypes obtuvieron el crédito a través del sistema financiero. Mientras La empresa en estudio que se trabajó se financia su actividad con entidad financiera.

- Créditos

Se encontró la coincidencia entre los resultados de los objetivos 1 y 2 Establece que el motivo por el cual se solicitó el crédito, es para el aumento de vehículo custer para transportes, por ello se logró obtener gracias a la entidad financiera. Mientras en este caso la empresa solicitó a una entidad financiera para su solvencia de su capital y así tener más rutas lineales para el buen servicio.

- Facilidad en la obtención de crédito

Se encontró la coincidencia entre los resultados de los objetivos 1 y 2 Establece que el sistema bancario no es fácil de tener el acceso al crédito oportuno. Mientras La empresa recurrió a un financiamiento bancario cumpliendo con los requisitos solicitados. Sin embargo, considera que fue trámite dificultoso.

VI. CONCLUSIONES

6.1 Respecto al objetivo específico 1:

Se concluye que el control interno de las mypes del sector servicio del Perú son las siguientes: Las micro y pequeñas empresas implementan un adecuado control interno donde prevé y evalúa los riesgos que se pueden presentarse, y la actividad de control interno influye en la efectividad para que tenga mayor control y menor error. Respecto al financiamiento, obtiene financiamiento de terceros y realiza aun corto plazo en el cual invierten en el capital de trabajo.

6.2 Respecto al objetivo específico 2:

Se concluye que el control interno en la empresa Chasqui Express S.R.L, asigna responsabilidades, y afirman que analizan los riesgos que podrían afectar los bienes y recursos de la empresa y cuenta con actividades de control para obtener y establecer sus logros. Respecto al financiamiento la empresa obtiene financiamiento como personal y terceros, y obtiene financiamiento de entidades financieras aun corto plazo, y la empresa invierte en los activos y capital de trabajo, e implementan más vehículos de transporte para que así puedan brindar un buen servicio a los pasajeros y que se sientan satisfechos en la calidad de atención y asimismo puedan tener capacidad de pago.

6.3 Respecto al objetivo específico 3:

Se concluye que el control interno, se encontró coincidencias con los objetivos específicos 1 y 2 que el control interno coincide con el ambiente de control debido que los trabajadores tienen sus funciones específicas, la empresa Chasqui Express S.R.L, menciona que si asigna responsabilidades a los trabajadores, afirman que en la evaluación de riesgos existe una

coincidencia entre los objetivos 1 y 2 que prevé y evalúa los riesgos que se puedan presentarse, de igual manera las actividades de control influye en las operaciones ya que mayor control es menor los errores, de igual manera, se establece que las micro empresas de servicios deben tener una comunicación entre los trabajadores para prevenir los errores y no cometerlos. Respecto a supervisión también coinciden con los objetivos específicos 1 y 2 señalan que la empresa utiliza el monitoreo para llevar a cabo los controles de seguimiento. Respecto a al financiamiento los resultados del objetivo específico 1 y 2 coinciden que la mayoría de los puntos coincide respecto a la empresa donde recurren al financiamiento terceros de entidades bancarias y aun corto plazo.

ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

8. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Acosta, M. (24 de Enero de 2020). *¿Qué es el control interno y por qué es importante?* Obtenido de <https://www.marsh.com/co/insights/risk-in-context/control-interno-empresarial.html#:~:text=El%20Control%20Interno%20es%20un,de%20cumplimiento%20de%20la%20entidad.>
- Aguirre Choix, R. (1 de Marzo de 2012). La importancia del control interno en las pequeñas y medianas empresas en México. *Revista El Buzón de Pacioli*, 17. Recuperado el 19 de julio de 2022, de https://www.itson.mx/publicaciones/pacioli/Documents/no77/68d_-_la_importancia_del_contorl_interno_en_las_pequenas_y_medianas_empresas_en_mexicox.pdf
- Angulo López, E. (2012). *Metodología cuantitativa*. Obtenido de http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2012/eal/metodologia_cuantitativa.html
- Arias Alva, D. N. (2020). *Caracterización del control interno y rentabilidad de la micro y pequeña empresa “panificadora J.A S.A.C.” – nuevo Chimbote, 2018*. ULADECH, Escuela profesional de contabilidad. Chimbote: ULADECH. Recuperado el 12 de Agosto de 2022, de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/25708/CONTROL_INT_ERNO_RENTABILIDAD_ARIAS_ALVA_DALILA_NURIA.pdf?sequence=
- Atauje Calderón, T. (30 de Diciembre de 2014). *Universo, población y muestra*. Obtenido de <https://es.slideshare.net/TomsCaldern/universo-poblacin-y-muestra>
- Barcena, A. (2018). MIPYMES en América Latina Un frágil desempeño y nuevos desafíos para las políticas de fomento. *Cepal*.
- Benavente Cusacan, C. J. (2019). *Implementación del sistema de control interno en las empresas de transporte en la región puno en el período 2016-2017*. Tesis para optar el grado académico de magister scientiae en Contabilidad y Administración, Universidad Nacional del Antiplano, Escuela de Posgrado, Puno-Perú. Obtenido de http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/11744/Claudia_Jeannette_Benavente_Cusacani.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Boscan , M., & Sandra, M. (2009). Estrategias de financiamiento para el desarrollo endógeno del sector confección zuliano. *Revista de estudios interdisciplinarios en ciencias sociales*,

- 11(3), 17. Obtenido de [file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/Dialnet-FinanciamientoUtilizadoPorLasPequeñasYMedianasEmpr-6430961%20\(2\).pdf](file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/Dialnet-FinanciamientoUtilizadoPorLasPequeñasYMedianasEmpr-6430961%20(2).pdf)
- Brealey Myers , M. (2007). *Principios de Finanzas Corporativas*. Obtenido de [file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/Dialnet-FinanciamientoUtilizadoPorLasPequeñasYMedianasEmpr-6430961%20\(8\).pdf](file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/Dialnet-FinanciamientoUtilizadoPorLasPequeñasYMedianasEmpr-6430961%20(8).pdf)
- Brealey, Richard , Myers, Stewart, & Allen, Franklin. (2010). *Principios de Finanzas Corporativas* (Noveno ed.). (J. M. Chacón, Ed.) Mexico, Mexico. Recuperado el 01 de Agosto de 2022, de https://www.academia.edu/41221912/Principios_de_Finanzas_Corporativas_9na_Edicion_Brealey_Myers_and_Allen
- Cañari, A. (14 de Junio de 2019). *Usil.Pymesfacultad De Derecho.Com*. Recuperado el 19 de Mayo de 2022, de [Usil.Pymesfacultad De Derecho.Com: https://facultades.usil.edu.pe/derecho/carrera-de-relaciones-internacionales/las-pymes-peruanas-en-el-marco-de-los-acuerdos-comerciales/](https://facultades.usil.edu.pe/derecho/carrera-de-relaciones-internacionales/las-pymes-peruanas-en-el-marco-de-los-acuerdos-comerciales/)
- Capote Cordovés, G. (2 de Junio de 2001). *El control interno y el control*. Recuperado el 12 de Agosto de 2022, de [Google: http://www.econdesarrollo.uh.cu/index.php/RED/article/viewFile/679/510](http://www.econdesarrollo.uh.cu/index.php/RED/article/viewFile/679/510)
- 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>
- Chacon Taype, W. (02 de Enero de 2002). *Control interno*. Recuperado el 12 de Agosto de 2022, de [Google: https://www.gestiopolis.com/conceptos-de-control-interno/](https://www.gestiopolis.com/conceptos-de-control-interno/)
- Chagerben, L., Yagual, A., & Hidalgo, J. (2017). La importancia del financiamiento en el sector microempresario. *Dom. Cien., Vol. 3, No. 2*, 783-798.
- Córdoba, M. (2016). *Gestión financiera*. Colombia: ECOE Ediciones.
- Cortés Jiménez, J. H., & Henao Zapata, M. (26 de Setiembre de 2017). Microempresas: análisis empírico de algunos problemas. *Encontexto*, pág. 23. Recuperado el 20 de Julio de 2022, de <https://core.ac.uk/download/pdf/229761948.pdf>
- De la Cruz Palomino, M. (2020). *Control interno y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio: rubro ferreterías del distrito de Jesús Nazareno, 2020*. ULADECH, Escuela profesional de contabilidad. Ayacucho: ULADECH. Recuperado el 12 de Agosto de 2022, de

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/21935/FINANCIAMIENTO_MYPES_RENTABILIDAD_DE_LA_CRUZ_PALOMINO_MELINA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- Del Toro, J., Fonteboa, A., Armada, E., & Santos, C. (2005). *Control Interno*. La Habana, Cuba: Centro de Estudios Contables Financieros y de Seguros.
- Di Russo, L. (2015). *Introducción a la contabilidad*. Argentina: Universidad Nacional del Litoral.
- Díaz, H. J. (2015). *Google*. Recuperado el 15 de Julio de 2022, de Google: http://repository.lasalle.edu.co/bitstream/handle/10185/17942/17042020_2015.pdf
- Drimer, R. L. (2020). *Teoría del financiamiento: evaluación y aportes*. Tesis de Doctoral, Universidad de Buenos Aires, Facultad de Ciencias Económicas Biblioteca "Alfredo L. Palacios", Argentina. Recuperado el 19 de Mayo de 2022, de http://bibliotecadigital.econ.uba.ar/download/tesis/1501-1199_DrimerRL.pdf
- Escalante, N. (16 de Mayo de 2017). En Ayacucho 80% de empresas creadas están destinados al fracaso. *Correo*, pág. 1. Obtenido de <https://diariocorreop.pe/edicion/ayacucho/en-ayacucho-80-de-empresas-creadas-estan-destinados-al-fracaso-749942/>
- Estupiñán Gaitan, R. (2015). *Control Interno y fraudes*. Bogotá: Ecoe Ediciones. Obtenido de <https://www.ecoediciones.com/libros/libros-de-auditoria/control-interno-y-fraudes-3ra-edicion/>
- Estupiñán, R. (2006). *Control interno y fraudes. 2da Ed.* Bogotá, Colombia: ECOE Ediciones.
- Gitman, L. J., & Zutter, C. J. (2012). *Principio de administración financiera*. México: Pearson. Obtenido de <https://educativopracticas.files.wordpress.com/2014/05/principios-de-administracion-financiera.pdf>
- Gomero Gonzales, N. A. (5 de Abril de 2015). Concentración de las mypes y su impacto en el crecimiento económico. *QUIPUKAMAYOC*, 11. Recuperado el 12 de Agosto de 2021, de <https://core.ac.uk/download/pdf/304895457.pdf>
- Gomero Gonzales, N. A. (2015). *Concentración de las MYPES y su impacto en el Crecimiento Económico*. Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Facultad de Ciencias Contables, Lima-Perú. Obtenido de [file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/11597-Texto%20del%20art%C3%ADculo-40456-1-10-20160327%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/11597-Texto%20del%20art%C3%ADculo-40456-1-10-20160327%20(1).pdf)
- Gutiérrez, B., & Duque, M. (2017). Análisis de los factores que inciden en la medición del desempeño empresarial. *Unilibre*, 1-13.
- Harrison, C. (2010). *Contabilidad (5ª ed.)*. México: Mexicana. Obtenido de <https://es.scribd.com/doc/282349760/Contabilidad-Horngren-Harrison-Bamber-5ta>

- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2011). *Metodología de la Investigación*. Obtenido de <https://sites.google.com/site/metodololgdelainvestig/modulo-5>
- Herrera, B. (2017). *Análisis estructural de las Mypes*. Quipucamayoc. Obtenido de <https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/download/3706/2970/0>.
- Hurtado Pérez, M., & Álvarez Grajales, N. (Diciembre de 2016). *Teoría general del control* (Cuarta ed., Vol. Iv). Colombia, Colombia: UNIREMINGTON. Recuperado el 30 de Julio de 2020, de <http://imagenes.uniremington.edu.co/moodle/M%C3%B3dulos%20de%20aprendizaje/teoria%20general%20del%20control/Teoria%20general%20del%20control%202016.pdf>
- Jara, G., Sánchez, S., Bucaram, R., & García, J. (2018). Análisis de indicadores de rentabilidad de la pequeña banca privada en el Ecuador a partir de la dolarización. *COMPENDIUM, Vol. 5, No. 12*, 54-76.
- LEY N° 30056. (2 de Julio de 2013). Ley que Modifica diversa Leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el 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/>
- Lira Braceño, P. (2009). *Finanzas y Financiamiento* (Vol. I). (A. A. Eduardo Lastra, Ed.) Perú: Printed in Peru. Recuperado el 01 de Agosto de 2022, de http://www.crecemype.pe/portal/images/stories/files/FINANZAS_FINANCIAMIENTO.pdf
- López Lindao, J. I., & Farias Villón, E. E. (2018). *Análisis de alternativas de financiamiento para las Pymes del sector Comercial e Industrial de Guayaquil*. Tesis presentada como requisito para optar por el título ingenieras en tributación y finanzas, Universidad De Guayaquil, Facultad de Ciencias Administrativas, Guayaquil-Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/30172/1/Tesis-Alternativas%20de%20Financiamiento%20para%20PYMES.pdf>
- Mafla Arteaga, G. J. (2016). *Métodos de evaluación y control interno para la compañía de transporte pesado express de la sierra "sierrcarrex S.A. de la ciudad de Quito*. Tesis de grado previa la obtencion del título de ingeniería en contabilidad superior, 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>
- Mancero Arias, M. G., Arroba Salto, I., & Pazmiño Enriquez, J. (15 de Enero de 2011). Modelo de control interno para Pyme en base al informe Coso. *Mancero et al*, 15. Recuperado el

18 de Julio de 2022, de <https://uctunexpo.autanabooks.com/index.php/uct/article/view/375/775>

Manrique, F. J. (18 de Febrero de 2011). *Teoría de financiamiento*. Recuperado el 18 de Agosto de 2022, de Google: <https://www.monografias.com/trabajos84/el-financiamiento/el-financiamiento>

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

Martinez Loayza, Y. E. (2020). *Control interno, financiamiento y rentabilidad de las micro y/o pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de combustibles, Ayacucho 2020*. ULADECH, Escuela profesional de contabilidad. Ayacucho: ULADECH. Recuperado el 12 de Agosto de 2022

Mendoza, W., García, T., Delgado, M., & Barreiro, I. (25 de Julio de 2018). El control interno y su influencia en la gestión administrativa del sector público. *Dom. Cien., Vol. 4, No. 4*, 206-240. Recuperado el 25 de Agosto de 2022, de <http://www.tecnologiacontable.com.pe/cmsimplexh/?Investigaciones/Teorias-Referenciales/Auditoria/El-Control-interno-de-las-Cuentas-por-cobrar-y-la-Rentabilidad/Teorias-Relacionadas>

Miranda Alhuay, R., & Mucha Bañico, E. D. (2017). *Financiamiento de capital de trabajo y su influencia en la rentabilidad de las empresas del sector abarrotero del distrito de Ayacucho, 2013-2015*. Tesis para optar el Título de Contador Público, Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga, Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, Ayacucho-Perú. Obtenido de http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1651/Tesis%20C164_Mir.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Montes de Oca, J. (20 de Julio de 2015). *El crédito*. Recuperado el 12 de Agosto de 2022, de El financiamiento: <https://economipedia.com/definiciones/credito.html>

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

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

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

Orellana Nirian, P. (03 de abril de 2020). *Google*. Recuperado el 12 de Agosto de 2022, de Control interno: <https://economipedia.com/definiciones/control-interno.html>

Palacios Dongo, A. (18 de Agosto de 2018). *Perú: Situación de las micro y pequeñas empresas*. Obtenido de

<http://plataforma.ipnoticias.com/Landing?cac=Ab2Lj70CgFKITLrBaiPhkw%3D%3D&i=8rjVc38Q1fmQN9n3eazhjw%3D%3D&c=OTnenWH%2FdW9nbl1nlmMs45w38fDzfflOcCFOaq4NJdqO9YRguDz%2BIKbxB3uw1Ota&pm=1HUfQzPjQy3fRQ4WkUAmEQ%3D%3D>

- Palomino Munaylla, E. (2019). *Financiamiento y Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Servicios del Perú: Caso de las Empresa "ROMIS" E.I.R.L. - Ayacucho, 2019*. Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13511/FINANCIAMIENTO_Y_RENTABILIDAD_PALOMINO_MUNAYLLA_EBER.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Pardo Soto, R. N. (2019). *El Crédito empresarial y sus efectos en la Rentabilidad y la Calidad de Inversión de las Empresas de Turismo en el Distrito de Ayacucho, 2017*. Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administración, Ayacucho-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/11300/CREDITO_EMPRESARIAL_RENTABILIDAD_CALIDAD_PARDO_SOTO_RUTH_NAYDA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Paredes Llallahuí, Z. (2019). *El Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio "J&R" E.I.R.L. - Ayacucho, 2019*. Tesis para Optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/15138/TRIBUTACION_Y_CONTROL_INTERNO_PAREDES_LLALLAHUI_ZINTHIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Pastor, A. (2015). *Análisis económico y financiero de la empresa*.
- Perez Solorzano, P. M. (26 de Enero de 2007). *Los Cinco componentes del Control Interno*. Recuperado el 30 de Julio de 2022, de Google: https://degerencia.com/articulo/los_cinco_componentes_del_control_interno/
- Pretel Eslava, S. S. (2016). *Financiamiento y Desarrollo de las MYPES del Sector Artesanía Textil en la Provincia de Huamanga: 2011-2014*. Para optar el Grado de Maestro en Ciencias Económicas con Mención en Contabilidad y Finanzas, Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga, Sección de Posgrado de la Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, Ayacucho-Perú. Obtenido de

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

Puente Riofrao, M. I., & Viñan Villagran, J. A. (Julio de 2017). *Estrategias de crecimiento empresarial y su incidencia en la rentabilidad empresarial*. Obtenido de <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/crecimiento-rentabilidad.html>

Quichca Quispe, G. E. (2019). *Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio "ALLYN MOTOS" S.R.L. - Ayacucho, 2019*. Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13563/FINANCIAMIENTO_TRIBUTACION_Y_CONTROL_INTERNO_QUICHCA_QUISPE_GLADYS_EDIT_H.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Raffino, M. E. (03 de Setiembre de 2020). *Google*. Recuperado el 12 de Agosto de 2022, de Tipos de financiamiento: <https://concepto.de/financiamiento/>

Raigón, J. M., & Valentín, P. (2013). *La financiación de las pymes en la unión europea y en España ante una situación de crisis económica y financiera* (Primera ed., Vol. i). Colombia, Bogota: CILEA. Recuperado el 28 de Agosto de 2022, de <https://www.cilea.info/public/File/27%20Seminario%20Bogota/2%20ESPANA%20CASADO%20ponencia%20130821%20&%20CV.doc.pdf>

Ramón Ruffner, J. G. (1 de Mayo de 2004). *Google*. Recuperado el 30 de Julio de 2022, de El control Interno en las empresas: <https://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/publicaciones/quipukamayoc/2004/segundo/a08.pdf>

Rebaza Chavez, P. E. (2018). *El impacto del financiamiento en la*. Universidad privada de norte, Contabilidad. Trujillo: Universidad privada de norte. Obtenido de <https://core.ac.uk/download/pdf/187772597.pdf>

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

- Rodríguez U., M. L. (19 de Agosto de 2013). *Acerca de la investigación Bibliográfica y documental*. Obtenido de <https://guiadetesis.wordpress.com/2013/08/19/acerca-de-la-investigacion-bibliografica-y-documental/>
- Saavedra García, M. L., & Tapia Melgarejo, A. (30 de Octubre de 2013). *La problemática del financiamiento de la PYME en México: el caso de las sociedades financieras populares*. Recuperado el 05 de agosto de 2022, de Google: <https://publicaciones.unaula.edu.co/index.php/VisionContable/article/view/45/353>
- Salazar. (1 de Julio de 2015). *MYPES Dictara Conferencias En La Municipalidad Provincial De Ferreñafe*. Obtenido de Según la Ley de desarrollo constitucional la micro y pequeña empresa MYPES, son las unidades económicas constituidas por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que
- Samaniego Montoya, C. M. (2013). *Control interno en ña optimizacion de la gestion de las mciro y pequeñas empresas de chaclacayo*. San Martin de porres, Facultad de ciencias contables, económicas y financieras. Lima: USMP. Recuperado el 10 de Agosto de 2022, de https://repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/645/samaniego_cm.pdf?sequence=3
- Sánchez, R. A. (2005). El control interno: enfoque tradicional en la evaluación y consideración imprescindible en la gerencia pública moderna. *X Congreso Internacional del CLAD sobre la Reforma del Estado y de la Administración Pública*, 10. Recuperado el 20 de diciembre de 2017, de X Congreso Internacional del CLAD sobre la Reforma del Estado y de la Administración Pública, Santiago, Chile: <http://cdim.esap.edu.co/BancoMedios/Documentos%20PDF/el%20control%20interno.pdf>
- Sato, M. (2018). *Matemática financiera*. Chile: Centro de Investigación para la Educación Superior.
- Sevilla, A. (2015). *Economipedia - Haciendo Facil la Economia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/rentabilidad.html>
- Tamayo. (2014). *Población y Muestra*. Obtenido de <http://tesisdeinvestig.blogspot.com/2011/06/poblacion-y-muestra-tamayo-y-tamayo.html>
- Tamayo Tamayo, M. (2012). *Tipos de Investigación*. Obtenido de https://trabajodegradoucm.weebly.com/uploads/1/9/0/9/19098589/tipos_de_investigacion.pdf
- Tasaico Calderon, C. A. (2018). *Fuentes de financiamiento de las empresas del sector servicios – rubro Constructoras en el Perú y de la constructora BARRANTES Y CIA SRL Piura, 2017*. Universidad Catolica los Angeles de Chimbote, Escuela profesional de contabilidad. Piura-

- Perú: ULADECH. Recuperado el 22 de Julio de 2022, de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3410/FINANCIAMIENTO_CONSTRUCTORAS_TASAICO_CALDERON_CRISTIAN_ALBERTO.pdf?sequence=4
- Torres, A., Guerrero, F., & Paradas, M. (2017). Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras. *CICAG*, 284-303.
- Ucha, F. (octubre de 2009). *Definicion Financiamiento*. Recuperado el 12 de Agosto de 2022, de Google: <https://www.definicionabc.com/economia/financiamiento.php>
- Uladech. (2019). *Código de ética para la investigación*. Obtenido de <https://www.uladech.edu.pe/images/stories/universidad/documentos/2019/codigo-de-etica-para-la-investigacion-v002.pdf>
- Valderrama, S. (2015). *Pasos para elaborar proyectos de investigacion cientifica*. Lima: San Marcos. Obtenido de <https://es.scribd.com/document/335731707/Pasos-Para-Elaborar-Proyectos-de-Investigacion-Cientifica-Santiago-Valderrama-Mendoza>
- Valenzuela, I. (2018). *Financiamiento*. Obtenido de <https://quesignificado.com/financiamiento/>
- Vasquez, R., & Bello, L. (2010). *Investigacion de Mercados*. Madrid: International Thomson. Obtenido de https://books.google.com.pe/books/about/Investigaci%C3%B3n_de_mercados.html?id=nHx-K8_8Kl4C
- Viera Sosa, C. R. (2019). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento en las MYPE rubro de transportes de la ruta piura-La Unión, del distrito de la Unión, año 2019*. Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica Los ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Piura-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13192/FINANCIAMIENTO_FACTORES_RELEVANTES_VIERA_SOSA_CESAR_ROBERTO.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Westreicher, G. (2018). *Financiación o financiamiento*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/financiacion-o-financiamiento.html#:~:text=Es%20el%20capital%20de%20fuentes,una%20oferta%20p%C3%ABlica%20de%20adquisici%C3%B3n>

ANEXO

Anexo 1: 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: Caracterización del control interno y financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso de la empresa Chasqui EXPRESS S.R.L. del distrito de Ayacucho, 2022. 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.

N°	CONTROL INTERNO	SI	NO
1	Al contar con un código de ética mejora la conducta de los trabajadores de la empresa	X	
2	Contar con mecanismos, políticas y procedimientos adecuados mejora la formación, capacitación y evaluación del personal.	X	
3	Valoración de riesgos mejora la identificación de eventos negativos que pueden afectar al desarrollo de las actividades.	X	
4	Las actividades de control mejora la identificación de los eventos negativos que pueden afectar el desarrollo.	X	
5	La información interna y externa que maneja la empresa, es útil, oportuna y confiable en el desarrollo de las actividades	X	

6	La existencia de procedimientos adecuados para monitoreas de manera continua o para evaluar periódicamente ayuda a los trabajadores de la empresa.	X	
7	La identificación de riesgos mejora el desarrollo de la actividad de la empresa.	X	
8	La actividad de control mejora el cumplimiento de la política establecida por la empresa.	X	
9	La efectividad de la comunicación a los trabajadores mejora la realización de los deberes y responsabilidades respecto a su trabajo.	X	
10	La supervisión y monitoreo oportuno de control mejora el logro de las metas y objetivos de la empresa.	X	
	FINANCIAMIENTO	1	2
11	El financiamiento mejoraría la rentabilidad del negocio	X	
12	Diga usted cual fue el plazo del crédito que obtuvo la empresa <input checked="" type="checkbox"/> Corto plazo <input type="checkbox"/> Largo plazo	X	
13	Cree que el financiamiento es importante en la empresa	X	
14	Diga usted que entidad financiera acude para financiar su empresa c) Entidades bancarias d) Entidades no bancarias	X	
15	Acudirían a entidades bancarias para adquirir un financiamiento.	X	
16	Diga usted si la empresa debe adquirir un crédito para mejorar el desarrollo empresarial y a la vez mejorar la calidad del servicio a los clientes.	X	
17	¿Cree usted que los créditos obtenidos influyen de manera significativa en la capacitación del recurso humano de la MYPE?	X	

Anexo 2: Consentimiento informado


UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENCUESTAS
(Contabilidad)

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

La presente investigación se titula LOGOPEERIZACIÓN DEL CONTROL INTERNO Y FINANCIAMIENTO DE LAS MIPY PEGUENAS EMPRESAS DEL PERÚ: CASO DE LA EMPRESA DEL PERÚ: CASO DE LA EMPRESA CHASQUI EXPRESS S.R.L. BAYECUCHO - 2022 y es dirigido por HILDA MAYILVA CURO, investigador de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

El propósito de la investigación es: DETERMINAR LOS EFECTOS DEL CONTROL INTERNO Y FINANCIAMIENTO DE LAS MIPY PEGUENAS EMPRESAS DEL PERÚ: CASO DE LA EMPRESA CHASQUI EXPRESS S.R.L.

Para ello, se le invita a participar en una encuesta que le tomará _____ minutos de su tiempo. Su participación en la investigación es completamente voluntaria y anónima. Usted puede decidir interrumpirla en cualquier momento, sin que ello le genere ningún perjuicio. Si tuviera alguna inquietud y/o duda sobre la investigación, puede formularla cuando crea conveniente.

Al concluir la investigación, usted será informado de los resultados a través de 921841946. Si desea, también podrá escribir al correo comi-hytc-20@gmail.com para recibir mayor información. Asimismo, para consultas sobre aspectos éticos, puede comunicarse con el Comité de Ética de la Investigación de la universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

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

Nombre: CLAUDIO RAMOS HUAMAN

Fecha: 19-03-2022

Correo electrónico: Claudio-ramos@gmail.com

Firma del participante: _____

Firma del investigador (o encargado de recoger información): _____


EMPRESA DE TRANSPORTE
CHASQUI EXPRESS S.R.L.
Claudio Ramos Huamán
GERENTE GENERAL
DNI: 18277809

PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENCUESTA
(Contabilidad)

Estimado/a participante

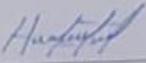
Le pedimos su apoyo en la realización de una investigación, conducida por HILDE MAYHUA CORD que es parte de la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote.

La investigación denominada:

CARACTERIZACIÓN DEL CONTROL INTERNO Y FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL PERÚ : CASO DE LA EMPRESA CHASQVI EXPRESS S.R.L. DEL DISTRITO DE AYACUCHO, 2022.

- La entrevista durará aproximadamente 15 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: Comite.Etica:20@gmail.com al número 921841946. Así como con el Comité de Ética de la Investigación de la universidad, al correo electrónico

Complete la siguiente información en caso desee participar:

Nombre completo:	<u>CLAUDIO RAMOS HUAMAN</u>
Firma del participante:	
Firma del investigador:	
Fecha:	<u>24-03-2022</u>


 EMPRESA DE TRANSPORTE
 CHASQVI EXPRESS S.R.L.
 Claudio Ramos Huaman
 GERENTE GENERAL
 DNI 82277808

PROTOCOLO DE ASENTIMIENTO INFORMADO
(Contabilidad)

Mi nombre es HILDA MAYHUA CUREO y estoy haciendo mi investigación, la participación de cada uno de ustedes es voluntaria.

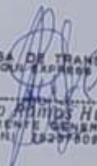
A continuación, te presento unos puntos importantes que debes saber antes de aceptar ayudarme:

- Tu participación es totalmente voluntaria. Si en algún momento ya no quieres seguir participando, puedes decírmelo y volverás a tus actividades.
- La conversación que tendremos será de ___ minutos máximos.
- En la investigación no se usará tu nombre, por lo que tu identidad será anónima.
- Tus padres ya han sido informados sobre mi investigación y están de acuerdo con que participes si tú también lo deseas.

Te pido que marques con un aspa (x) en el siguiente enunciado según tu interés o no de participar en mi investigación.

¿Quiero participar en la investigación de?	<input checked="" type="checkbox"/>	No
--	-------------------------------------	----

Fecha: 25 - 02 - 2022


EMPRESA DE TRANSPORTE
CHAGALL EXPRESS S.R.L.
Claudia Riquelme Huamán
GERENTE GENERAL
DNI 82277808

FICHA RUC DE LA EMPRESA

Consulta RUC

Resultado de la Búsqueda
Número de RUC: 20287141140 - EMPRESA DE TRANSPORTES CHASQUI EXPRESS S.R.L.
Tipo Contribuyente: SOCIEDAD ANONIMA CERRADA
Nombre Comercial: -
Fecha de Inscripción: 11/07/1995 Fecha de Inicio de Actividades: 01/07/1995
Estado del Contribuyente: ACTIVO
Condición del Contribuyente: HABIDO
Domicilio Fiscal: JR. LUCANAS NRO. 680 URB. SANTA ELENA AYACUCHO - HUAMANGA - ANDRES AVELINO CACERES
Sistema Emisión de Comprobante: MANUAL Actividad Comercio Exterior: SIN ACTIVIDAD
Sistema Contabilidad: MANUAL/COMPUTARIZADO
Actividad(es) Económica(s): <i>Principal</i> - 4921 - TRANSPORTE URBANO Y SUBURBANO DE PASAJEROS POR VÍA TERRESTRE <i>Secundaria 1</i> - 4711 - VENTA AL POR MENOR EN COMERCIOS NO ESPECIALIZADOS CON PREDOMINIO DE LA VENTA DE ALIMENTOS, BEBIDAS O TABACO
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816):

24/7/22, 16:22

SUNAT - Consulta RUC

FACTURA

BOLETA DE VENTA

GUIA DE REMISION - REMITENTE

Sistema de Emisión Electrónica:

FACTURA PORTAL DESDE 12/06/2019

BOLETA PORTAL DESDE 25/05/2018

DESDE LOS SISTEMAS DEL CONTRIBUYENTE. AUTORIZ DESDE 09/02/2020

Emisor electrónico desde:

25/05/2018

Comprobantes Electrónicos:

BOLETA (desde 25/05/2018),FACTURA (desde 12/06/2019)

Afiliado al PLE desde:

01/01/2016

Padrones:

NINGUNO

Fecha consulta: 24/07/2022 16:20

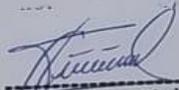
© 1997 - 2022 SUNAT Derechos Reservados

Anexo 3: Validación de pregunta

CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo TORRES MEDINA LIZBETH.....
Identificado con el número de DNI N° 47069468....., Contador
Público Colegiado con Registro de colegiatura N° 1104..... He revisado el
proyecto de tesis denominado CARACTERIZACIÓN DEL CONTROL INTERNO Y
FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL PERÚ: CASO DE LA
EMPRESA CHASQUI EXPRESS S.R.L. DEL DISTRITO DE AYACUCHO, 2022. Que desarrolla el
bachiller en contabilidad HILDA MAYANA KURO.....
Con DNI 46775777..... 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. 03. de mayo del 2022



Lizbeth Torres Medina
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
MATRICULA 017 - 1904

CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo PIORTH PRINKEER PALOMINI GARCIA.....
Identificado con el número de DNI N° 46180252..... Contador
Público Colegiado con Registro de colegiatura N° 7381..... He revisado el
proyecto de tesis denominado CARACTERIZACIÓN DEL CONTROL INTERNO Y
FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL PERÚ: CASO DE LA
EMPRESA CHASQUI EXPRESS S.R.L. DEL DISTRITO DE AYACUCHO, 2022. Que desarrolla el
bachiller en contabilidad HILDA MARIBEL KURO.....
Con DNI 48775727..... 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.

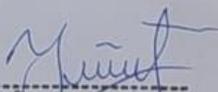
Ayacucho 03 de mayo del 2022


CPC. Piorth Prinkeer Palomini Garcia
CONTADOR PÚBLICO
MAT. 017-1351

CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo Jaqueliny Quispe Terraza
Identificado con el número de DNI N° 70732023 Contador
Público Colegiado con Registro de colegiatura N° 1741 He revisado el
proyecto de tesis denominado CARACTERIZACIÓN DEL CONTROL INTERNO Y
FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL PERÚ: CASO DE LA
EMPRESA CHASQUI EXPRESS S.R.L. DEL DISTRITO DE AYACUCHO, 2022. Que desarrolla el
bachiller en contabilidad HILDA MAYHUA EURO
Con DNI 48775727 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. 03. de mayo del 2022



Jaqueliny Quispe Terraza
CONTADORA
C.P.C. N° 1741

Anexo 4: Fotografías de las encuestas en la empresa





