



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**FINANCIAMIENTO, RENTABILIDAD Y  
CONTROL INTERNO DE LA MICRO Y  
PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO  
“TRANSPORTES JAREY” S.A.C. - AYACUCHO,  
2019.**

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

**AUTORA:**

**BACH. VIRGINIA HUAMAN ROMERO  
ORCID: 0000-0001-6876-1138**

**ASESOR:**

**Dr. CPC. FREDY RUBEN LLANCCE ATAO  
ORCID: 0000-0002-1414-2849**

**AYACUCHO – PERÚ  
2019**



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**FINANCIAMIENTO, RENTABILIDAD Y  
CONTROL INTERNO DE LA MICRO Y  
PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO  
“TRANSPORTES JAREY” S.A.C. - AYACUCHO,  
2019.**

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

**AUTORA:**

**BACH. VIRGINIA HUAMAN ROMERO  
ORCID: 0000-0001-6876-1138**

**ASESOR:**

**Dr. CPC. FREDY RUBEN LLANCCE ATAO  
ORCID: 0000-0002-1414-2849**

**AYACUCHO – PERÚ  
2019**

## **TÍTULO DE LA TESIS**

FINANCIAMIENTO, RENTABILIDAD Y CONTROL INTERNO DE LA MICRO  
Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO “TRANSPORTES JAREY”  
S.A.C. - AYACUCHO, 2019.

**EQUIPO DE TRABAJO**

**AUTORA**

**BACH. VIRGINIA HUAMAN ROMERO**

**ORCID: 0000-0001-6876-1138**

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

**Ayacucho, Perú.**

**ASESOR**

**Dr. CPC. FREDY RUBÉN LLANCCE ATAO**

**ORCID: 0000-0002-1414-2849**

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

**Ayacucho, Perú.**

**JURADO**

**Mgtr. CPC. MARIO PRADO RAMOS**

**Presidente**

**ORCID: 0000-0002-1490-5869**

**Mgtr. CPC. MANUEL JESÚS GARCIA AMAYA**

**Miembro**

**ORCID: 0000-0001-6369-8627**

**Mgtr. CPC. ANTONIO ROCHA SEGURA**

**Miembro**

**ORCID: 0000-0001-7185-2575**

**HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR**

**Mgtr. CPC. MARIO PRADO RAMOS**

**Presidente**

**Mgtr. CPC. MANUEL JESÚS GARCIA AMAYA**

**Miembro**

**Mgtr. CPC. ANTONIO ROCHA SEGURA**

**Miembro**

**Dr. CPC. FREDY RUBÉN LLANCCE ATAO**

**Asesor**

## **AGRADECIMIENTO**

Dar gracias a Dios, por estar conmigo en cada paso que doy, por fortalecer mi corazón e iluminar mi mente y por haber puesto en mi camino a aquellas personas que han sido mi soporte y compañía durante todo el periodo de estudio.

Agradecer hoy y siempre a mis padres Marcelino y Redina por el esfuerzo realizado durante mi formación profesional, también a mis amigos y compañeros de la universidad, por permitirme ser parte de sus vidas, sobre todo por su amistad y su apoyo sin condiciones.

A la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote -ULADECH, porque en sus aulas, recibimos el conocimiento intelectual y humano de cada uno de los docentes de la Escuela de contabilidad.

## **DEDICATORIA**

A mis padres Marcelino y Redina, pilares fundamentales en mi vida. Sin ellos, jamás hubiese podido conseguir mis logros. Su tenacidad y lucha insaciable han hecho de ellos el gran ejemplo a seguir y destacar, no solo para mí, sino para mis hermanos y familia en general.

A toda mi familia que siempre ha estado junto a mí Brindándome su apoyo incondicional, así mismo a mi pareja y amigos en general, por el apoyo brindado durante mi formación profesional.

## RESUMEN

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

**Palabras Clave:** Financiamiento, rentabilidad y control interno.



## ABSTRACT

The general objective of the research was to: Determine the main improvements of the Financing, Profitability and Internal Control of the Micro and Small Companies of the Service Sector "Transportes JAREY" S.A.C. - Ayacucho, 2019. The research was Quantitative, not experimental, descriptive, Bibliographic and Documentary. The population and sample is made up of 10 workers. The following result was obtained: Financing: 80% went to a bank to obtain financing. The 60% where the loan is given is the scotiabank. The 30% in question at the monthly interest rate they paid is 9%. 70% affirm that the credit time they requested was short term. Profitability: 60% the profitability of your company if it has improved with the financing granted. 90% use some strategy within their organization to achieve profitability in the market compared to other competing companies. 100% say that the profitability of your company has not improved with the taxes you paid. Internal Control: 100% state that the company does not have internal control. 100% if they know something about internal control. 100% say that it would improve internal control in your company. 100% if you would like to have an internal control. 100% would be willing to be trained on internal control. In Conclusion: The main improvements in Financing, Profitability and Internal Control have been determined with the data presented in the results.

**Key words:** Financing, profitability and internal control.

## CONTENIDO

CARÁTULA.....	i
CONTRACARÁTULA.....	ii
TÍTULO DE LA TESIS.....	iii
EQUIPO DE TRABAJO.....	iv
HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR.....	v
AGRADECIMIENTO.....	vi
DEDICATORIA.....	vii
RESUMEN.....	viii
ABSTRACT.....	ix
CONTENIDO.....	x
ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS.....	xii
ÍNDICE DE TABLAS.....	xii
ÍNDICE DE GRÁFICOS.....	xiii
I.INTRODUCCIÓN.....	14
II. REVISIÓN DE LITERATURA.....	19
2.1. Antecedentes.....	19
2.1.1 Internacionales.....	19
2.1.2 Nacionales.....	23
2.1.3 Regionales.....	29
2.1.4 Locales.....	32
2.2. Bases teóricas.....	35
2.2.1 Teoría de Financiamiento.....	35
2.2.2 Teoría de Rentabilidad.....	38
2.2.3 Teoría de Control Interno.....	40
2.2.4 Teoría de Micro y Pequeña Empresa – MYPE.....	43

2.3 Marco Conceptual.....	47
III. HIPÓTESIS.....	49
IV. METODOLOGÍA.....	50
4.1. Diseño de la investigación.....	50
4.2. Población y muestra.....	51
4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores.....	52
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	55
4.5. Plan de Análisis.....	55
4.6. Matriz de consistencia.....	56
4.7. Principios éticos.....	57
V. RESULTADOS.....	58
5.1. Resultados.....	58
5.2. Análisis de Resultado.....	73
VI. CONCLUSIONES.....	77
Aspectos Complementarios.....	81
Referencias Bibliográficas.....	81
ANEXOS.....	88
Anexo 1: Instrumento de recolección de datos.....	88
Anexo 2: Mapa del Departamento del Perú.....	91
Anexo 3: Mapa del Departamento de Ayacucho.....	92
Anexo 4: Mapa de la provincia de Huamanga.....	93

## ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS

### ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: A donde acudió para obtener el financiamiento:.....	58
Tabla 2: Entidades donde se dan los préstamos:.....	59
Tabla 3: Qué tasa de interés mensual pagó.....	60
Tabla 4: Tiempo del crédito que solicitó:.....	61
Tabla 5: El crédito financiero ha sido invertido en:.....	62
Tabla 6: La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el financiamiento que le otorgaron.....	63
Tabla 7: ¿Usted utiliza alguna estrategia dentro de su organización para lograr la rentabilidad en el mercado frente a las demás empresas de la competencia?.....	64
Tabla 8: La rentabilidad de su empresa ha mejorado con los tributos que pagó:.....	65
Tabla 9: La rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos años.....	66
Tabla 10: ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si contara con un control interno?.....	67
Tabla 11: ¿Su empresa cuenta con control interno?.....	68
Tabla 12: ¿Conoce algo referente al control interno?.....	69
Tabla 13: ¿Mejoraría el control interno su empresa?.....	70
Tabla 14: ¿Desearía contar con control interno?.....	71
Tabla 15: ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno?.....	72

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1: A donde acudió para obtener el financiamiento:.....	58
Gráfico 2: Entidades donde se dan los prestamos:.....	59
Gráfico 3: Qué tasa de interés mensual pagó.....	60
Gráfico 4: Tiempo del crédito que solicitó:.....	61
Gráfico 5: El crédito financiero ha sido invertido en:.....	62
Gráfico 6: La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el financiamiento que le otorgaron.....	63
Gráfico 7: ¿Usted utiliza alguna estrategia dentro de su organización para lograr la rentabilidad en el mercado frente a las demás empresas de la competencia?.....	64
Gráfico 8: La rentabilidad de su empresa ha mejorado con los tributos que pagó:....	65
Gráfico 9: ¿La rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos años?.....	66
Gráfico 10: ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si contara con un control interno?.....	67
Gráfico 11: ¿Su empresa cuenta con control interno?.....	68
Gráfico 12: ¿Conoce algo referente al control interno?.....	69
Gráfico 13: ¿Mejoraría el control interno su empresa?.....	70
Gráfico 14: ¿Desearía contar con control interno?.....	71
Gráfico 15: ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno?.....	72

## I.INTRODUCCIÓN

El presente informe de investigación denominada: Financiamiento, Rentabilidad y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Transportes JAREY” S.A.C. - Ayacucho, 2019.

La economía de nuestro país ha venido teniendo mejoras significativas, en gran parte gracias a las micro y pequeñas empresas (En adelante MYPES), en la actualidad las micro y pequeñas empresas son la fuerza impulsadora del crecimiento económico, generación de empleo y la disminución de la pobreza en los países subdesarrollo.

En otras palabras, es innegable la importancia de las MYPES en su aporte produciendo u ofertando bienes y servicios, adquiriendo y vendiendo productos o adicionando un valor agregado, dichas actividades constituyen un bloque determinante en la actividad económica y generación de empleo, pero, carecen de capacitación, poca gestión de negocios, falta de capitales de trabajo por elevado financiamiento de crédito, poca asistencia técnica, y demasiada informalidad.

“El control interno, es una herramienta que ayudará al dueño o director de la empresa a conocer en que parte de los procesos se está fallando y que medidas debe tomar, cabe mencionar que la mayoría de las empresas no cuenta con ningún tipo de sistema de control interno debido a que no lo consideran necesario y que además esto les genera un costo, sin tomar en cuenta que el sistema de control interno en las organizaciones se ha venido incrementando con el paso del tiempo, por ser de gran utilidad que comprende el plan de organización en todos los métodos y procedimientos que en forma coordinada se adoptan en un negocio, para proteger y resguardar los activos, verificar la exactitud y confiabilidad de los datos contables,

así como también llevar la eficiencia, productividad y custodia en las operaciones y las exigencias ordenadas por la administración” (González, 2014).

La metodología que se utilizara es de tipo cuantitativo-no experimental, descriptivo, bibliográfico y documental por cuanto reúne las condiciones necesarias para ser considerada como tal y el diseño de la investigación correspondiente. La población y muestra está conformada por 10 trabajadores.

Según la [ CITATION SUN13 \l 10250 ]. La Micro y Pequeña Empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios

En Europa, “se acordaron y establecieron políticas y programas de apoyo a las MYPE como: capacitaciones, préstamos y subvenciones, de tal manera que estas entidades generadoras de ingreso tengan las facilidades necesarias para que desarrollen sus actividades, actualmente en los países europeos como Italia, Inglaterra y otros de la Comunidad Europea, obtienen el 98.2 % de sus ingresos de estas empresas, y el 1,8% de sus ingresos provienen de las medianas y grandes empresas”. (Euronews, 2014).

En América Latina, las pequeñas empresas han sido duramente afectadas por la crisis actual. Muchas de ellas han sufrido una caída en las ventas, tienen problemas en obtener crédito, y se encuentran agobiadas por los pagos retrasados de sus clientes. Cuando un pequeño taller mecánico tiene que cerrar sus puertas porque los ingresos no cubren los gastos, el impacto sobre la economía y el empleo nacional parece

irrelevante. Todas juntas sin embargo, las MYPES representan el 85% del empleo privado en América Latina (Henriquez, 2009).

En Perú, las Micro y pequeñas empresas (MYPES) juegan un rol muy importante en el Perú y es justo destacar su labor emprendedora y en favor de la economía nacional. Las MYPES en el Perú constituyen el 98,6% de las unidades empresariales, brindándole espacio de desarrollo a millones de trabajadores peruanos que contribuyen al desarrollo de la economía. Además, conforme las MYPES van creciendo y desarrollándose, nuevas van apareciendo (La voz de los emprendedores, 2013).

En Ayacucho, hoy se conmemora el Día Nacional de las Micro y Pequeñas Empresas, en Ayacucho este día es de reclamo a las autoridades locales, regionales e incluso nacionales por el escaso apoyo en la formalización y desarrollo. Según información de la Cámara de Comercio, Industria y Turismo de Ayacucho actualmente existe un 80% de mortalidad empresarial, es decir, de 100 empresas creadas anualmente sólo sobreviven en el mercado 20, mientras que los restantes están destinados al fracaso (Escalante, 2017).

El enunciado del problema de investigación el siguiente: ¿Cuáles son las propuestas de mejora del Financiamiento, Rentabilidad y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Transportes JAREY” S.A.C. - Ayacucho, 2019?

Para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente objetivo general: Determinar las principales mejoras del Financiamiento, Rentabilidad y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Transportes JAREY” S.A.C. - Ayacucho, 2019.



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

- Establecer las principales mejoras del Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Transportes JAREY” S.A.C. - Ayacucho, 2019
- Establecer las principales mejoras de la Rentabilidad de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Transportes JAREY” S.A.C. - Ayacucho, 2019.
- Establecer las principales mejoras del Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Transportes JAREY” S.A.C. - Ayacucho, 2019.

Este tema se justifica, ya que es de mucha importancia ya que conlleva a una investigación y análisis descriptivo sobre las Micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio en el distrito de Ayacucho, brindando una propuesta de mejora para su financiamiento, rentabilidad y control interno. Esta investigación se realizó porque se deseaba conocer las causas del alto índice de la problemática que tienen las MYPES, en cuanto a financiamiento, rentabilidad y control interno en el Distrito de Ayacucho. Para generar conocimiento y que sirva como un estudio de línea base para futuros estudios y proponer mejoras en dicho tema.

Finalmente, este trabajo me permitirá expandir mis conocimientos en el sector comercial de las MYPES, además me permitirá obtener mi título profesional de Contador Público, para así seguir creciendo profesionalmente. Finalmente, la investigación se justifica porque a través de su desarrollo y sustentación, obtendré mi título profesional de Contador Público, lo que a su vez permitirá que la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, mejore los estándares de calidad, al exigir que sus egresados se titulen a través de la elaboración y sustentación de una tesis, conforme lo establece la Nueva Ley Universitaria.

Se obtuvo el siguiente resultado: **Financiamiento:** el 80% acudieron a una entidad bancaria para que obtengan un financiamiento. El 60% a donde se dan el préstamo es el scotiabank. El 30% en cuestión a la tasa de interés mensual que pagaron es el 9%. Un 70% afirman que el tiempo del crédito que solicitaron fue a corto plazo. Rentabilidad: el 60% la rentabilidad de su empresa si ha mejorado con el financiamiento que le otorgaron. El 90% utiliza alguna estrategia dentro de su organización para lograr la rentabilidad en el mercado frente a las demás empresas de la competencia. El 100% afirman que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado con los tributos que pagó. Control Interno: el 100% afirman que la empresa no cuenta con un control interno. El 100% si conocen algo referente al control interno. El 100% afirman que si mejoraría el control interno en su empresa. El 100% si desearían contar con un control interno. El 100% estarían dispuestos a ser capacitados sobre el control interno. En Conclusión: Se han determinado las principales mejoras del Financiamiento, Rentabilidad y Control Interno con los datos presentados en los resultados.

## II. REVISIÓN DE LITERATURA

### 2.1. Antecedentes

#### 2.1.1 Internacionales

**López & Farias (2018)** en su tesis denominado: “Análisis de alternativas de Financiamiento para las Pymes del sector Comercial e Industrial de Guayaquil”. Universidad de Guayaquil. Guayaquil - Ecuador. Tuvo como objetivo general: Establecer referencias que permitan conocer otras formas de financiamiento, no tradicionales, a las pequeñas y medianas empresas del sector industrial y comercial de Guayaquil. La metodología empleada fue descriptiva – explicativa – cualitativa – cuantitativa - no experimental y longitudinal. Llegó a la conclusión siguiente: Se verificó que el mercado bursátil resulta ser una fuente alternativa de financiamiento óptima para las Pymes, ya que conllevan un menor coste. Esto termina siendo un factor determinante al momento de la toma de decisiones, no solo para las pequeñas y medianas empresas sino también a las grandes compañías. Hoy en día y en general, precios accesibles es lo que buscan todas las unidades económicas, ya sea desde contratar un guardia de seguridad hasta contratar una empresa auditora pero siempre comparando precios y tomando la decisión de ahorrar con un producto o servicio rentable, y así ser eficientes en la manejo de sus recursos financieros. De alguna u otro manera existe cierto grado de desconfianza, principalmente en las pymes, al momento de emplear al mercado de valores como una alternativa de fuente de financiamiento, pues la mayoría de las empresas emisoras de obligaciones, papeles comerciales y titularizaciones son las que se encuentran

catalogadas como grandes empresas. La introducción de las pymes al mercado de valores, les permite abrir caminos no solo a la posibilidad de obtener un mayor volumen de financiamiento, sino también la posibilidad de internacionalizarse a través de la implementación de tecnologías que les permitan mejorar e incrementar sus niveles de producción. La Bolsa de Valores de Guayaquil, carece de una eficiente gestión de difusión publicitaria, primordialmente a través de los medios de comunicación para que las Pymes puedan acceder a los beneficios y ventajas de poder financiarse a través de este mercado, lo cual les permitirá acceder a recursos económicos a un menor coste, para lograr sus objetivos empresariales y a su vez el poder surgir dentro de un mercado competitivo, el cual se encuentra en constante desarrollo y cambio.

**Quintero (2018)** en su tesis denominado: “Las PYMES en Colombia y las Barreras para su Desarrollo y Perdurabilidad”. Universidad Militar Nueva Granada. Colombia. Tuvo como objetivo general: Identificar las principales barreras para el desarrollo de las PYMES en Colombia y su perdurabilidad en el tiempo. La metodología utilizada fue bibliografía – documental. Llegó a la conclusión siguiente: Las PYMES deben dejar de ver a la innovación como un gasto para sus organizaciones, por el contrario, debe ser visto como inversión, que traerá a sus organizaciones beneficios traducidos en productividad y rentabilidad, y se llegará al punto donde la innovación en las PYMES será una necesidad para poder permanecer y competir en el mercado. Las certificaciones de Calidad en una PYME generan confianza para sus clientes, por lo cual implementar

procesos en las organizaciones independientes del tamaño, y poder certificarlos traerá beneficios y mejorará la imagen frente a sus clientes. Las buenas prácticas empresariales hacen parte de las características fundamentales para la perdurabilidad de las PYMES en Colombia, modelos de planeación estratégica son necesarios para permanecer en el mercado y aumentar su competitividad. Colombia apoya el emprendimiento ya que cuenta con leyes y planes para incentivar sin embargo los esfuerzos del estado para fomentar la creación de empresa y consolidación se han quedado cortos, se deben buscar medidas para garantizar el desarrollo de las PYMES y disminuir considerablemente la tasa de mortalidad. Los impuestos que pagan los empresarios en Colombia son considerablemente altos, y el estado ha quitado garantías para las pequeñas empresas como lo era la Progresividad en la tarifa general del impuesto sobre la renta, el estado debe retomar garantías como esta con el fin de aumentar la creación de empresa.

**Carrera & Zambrano (2016)** en su tesis denominado: “Implementación de Mecanismos de Control Interno para la Administración de una Agencia de Viajes Durante el Periodo 2015-2016”. Tuvo como objetivo general: Establecer una implementación de mecanismos de control interno para la administración de una agencia de viajes durante el periodo 2015-2016. La metodología utilizada fue bibliografía – documental. Llegó a la conclusión siguiente: La Implementación de mecanismos de control interno para la Administración de una Agencia de Viaje durante el periodo 2015-2016, tiene como objetivo implementar un manual de procedimientos para el

control interno de una Agencia de Viajes, para mejorar las falencias y deficiencias en las diferentes áreas de la empresa. Este tema se creó con la finalidad de lograr que empresas Pymes como la Agencia de Viajes, logren que la empresa se mantengan con un sistema de control interno que le ayude fortalecer su organización como empresa y lograr eficiencia, efectividad y seguridad al ofrecer el servicio al cliente y optimizar sus niveles de ventas, obteniendo mayores ingresos. Es importante para una agencia de viajes llevar un sistema de mecanismos de control interno en la aérea administrativa u operativa, ya que con su aplicación se puede identificar fallas en las que no están operando de una manera correcta para implementar el sistema de control interno que permiten entregar una información segura, correcta y confiable de los estados financieros y del resto de las operaciones que se generan en una agencia de viajes y por ello deben seguir las políticas corporativas correctamente que se establecen en el sistema de implementación de mecanismos del control interno y verificar su el cumplimiento. PYMES como es una agencia de viajes no cuenta con la implementación adecuada de mecanismo de un control interno ha tenido problemas en el funcionamiento de procesos, en varias áreas tales como la Contable, ventas y servicios, eso ha llevado a que tengan un mal manejo en lo administrativo, por falta de eficiencia y eficacia. Es posible que no haya existido un mejoramiento en un manual de procedimientos del control interno para una agencia de viajes, detallando en que debe de realizar cada cargo postulado, lo que ocasiono que los trabajadores no tengan claro con exactitud sus responsabilidades

laborables que deben cumplir .En las mayorías de empresas pymes como es una agencia de viajes no existe un empleado responsable de que los demás trabajadores cumplan con el manual del control interno, claro está que esto le pertenece al departamento administrativo del área social del Talento Humano, sin embargo no le han prestado la suficiente atención en el caso.

### **2.1.2 Nacionales**

**Sosa (2015)** en su tesis titulada: “El control interno y su influencia en la gestión contable de la empresa GOLDEN AMAZON GROUP S.A.C.”. Cuyo objetivo general fue: determinar la influencia del control interno en la gestión contable de la empresa. La metodología empleada fue de tipo descriptiva correlacional, el diseño fue no experimental transversal y la herramienta fue un cuestionario aplicado a los 13 trabajadores de la empresa que conforman el área. Cuyos principales resultados fueron: en cuanto al ambiente de control respecto a los planes de trabajos en la organización y el entorno laboral como los planes organizacionales dieron como resultado una carencia de control, en cuanto a evaluación de riesgos respecto a la confiabilidad de información, los cargos del personal y al desempeño financiero mostrando un nivel bajo, en cuanto a actividades de control respecto al manejo contable como conciliaciones, aprobaciones, normas y políticas mostró un resultado regular en cuanto a su proceso, en cuanto a información y comunicación respecto a la información financiera dio como resultado consecuencias desfavorables y en cuanto al

componente supervisión respecto al control y monitoreo de los ingresos contable y delegación de funciones es regular.

**Ortiz (2019)** en su tesis denominado: “Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de productos para animales de distrito de Iquitos, 2019”. Tuvo como objetivo general: describir las Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta productos para animales de distrito de Iquitos 2019. La metodología del tipo cuantitativo y descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva. Llegó a las siguientes conclusiones: Con respecto a las características de los propietarios y/o gerentes de las MYPES: 14 (53,8%), son de sexo femenino y 12 (46,2%), opinaron ser de sexo masculino, 7 (26,9%), tienen secundaria completa 17 (65,4%), tienen estudios superiores completos y 2 (7,7%), tienen estudios superiores incompletos, 10 (38,5%), indicaron que son solteros, 16 (61,5%), indicaron ser casados. Respecto a las características de las MYPES 12 (46,2%), afirmaron que la empresa tiene entre 1 a 5 años de antigüedad, 12 (46,2%), afirmaron que la empresa tiene entre 6 a 10 años de antigüedad y 2 (7,7%), afirmaron que la empresa tiene entre 11 a 20 años de antigüedad, 26 (100,0%), de los empresarios afirmaron que sus empresa esta formalizada, 26 (100,0%), de los empresarios afirmaron tener entre 1 a 5 trabajadores, 9 (34,6%), afirmaron



que el objetivo de la empresa es para generar recursos, 7 (26,9%), afirmaron que el objetivo de la empresa es generar ganancia familiar y 10 (38,5%), afirmaron que el objetivo de la empresa es para generar trabajo para otras personas, 15 (58,0%), de los encuestados afirmaron ganar de 0 a S/50,000. Soles mensuales, 7 (25,0%), de los encuestados afirmaron ganar entre S/ 51,000 a S/ 100,000 soles mensuales y 4 (17,0%), de los encuestados afirmaron ganar más de S/100,001 soles mensuales. Respecto al financiamiento 14 (53,8%), de los encuestados afirmaron que iniciaron su negocio con capital propio y 12 (46,2%), de los encuestados afirmaron que fue con préstamo, 12 (46,2%), también indicaron que acudieron a una entidad financiera y 14 (53,8%), no acudieron a ninguna entidad financiera, de las cuales 3 (11,6%), de los encuestados afirmaron obtener el préstamo en el BCP, 3 (11,6%), de los encuestados afirmaron obtener el préstamo en BBVA CONTINENTAL, 6 (23,0%), de los encuestados afirmaron obtener el préstamo en MI BANCO y 14 (53,8%), de los encuestados afirmaron no realizar ningún préstamo, las cuales por dicho préstamo 12 (46,2%), indicaron que la tasa anual esta entre el 9% al 20% y 14 (53,8%), no realizó ningún préstamo, los empresarios afirmaron que 7 (27,0%), los préstamos solicitados son de S/21,000 a S/ 40,00 soles, 5 (19,2%), los préstamos solicitados son de S/41,000 a más y 14 (53,8%), no realizó ningún préstamo, 1 (3,8%), afirmaron obtener un préstamo de corto plazo, 11 (42,3%), atestiguaron alcanzar un préstamo a largo plazo y 14 (53,8%), no ejecutaron prestamos, 9 (34,6%), confirmaron que el financiamiento obtenido fue para capital de trabajo, 3 (11,5%),

confirmaron que el financiamiento obtenido fue para activos fijos y 14 (53,8%), no ejecutaron préstamos. Respecto a la rentabilidad 23 (88,5%), certifican que sus empresa ha mejorado relación a los últimos años y 3 (11,5%), certifican que no mejorado relación a los últimos años, también que 26 (100,0%), atestiguaron que sus empresas mejoraron con el control interno, 22 (84,6%), afirman que el financiamiento obtenido mejoro la rentabilidad y 4 (15,4%), dijeron que no mejoró en nada, 25 (96,2%), los empresarios afirmaron que sus estados financieros reflejan fehacientica en la rentabilidad de su empresa y 1 (3,8%), los empresarios afirmaron que sus estados financieros no reflejan fehacientica en la rentabilidad de su empresa, el 26 (100,0%), garantiza de acuerdo a las últimas modificaciones de los beneficios e implementación de reformas tributarias para las MYPES tuvo un impacto favorable en la rentabilidad de su empresa. Respecto al control interno 26 (100,0%), de los empresarios dijeron que si cuentan con control interno, pero 18 (69,2%), de empresarios conocen algo referente al tema y 8 (30,8%), dijeron que no conocen nada al respecto, mientras que 26 (100,0%), de los afirmaron que si desean mejorar el control interno en su empresa, también 25 (96,2%), desearían contar con una oficina especializada de control interno y 1 (3,8%), no porque no tiene los recursos suficientes para implementar dicha área, por eso 26 (100,0%), de los empresarios dijeron que si estarían de acuerdo a ser capacitado sobre el tema. Respecto a los tributos 23 (88,5%), de los encuestados dijeron estar de acuerdo con el % que pagan en los impuestos mensuales y anuales a la Administración Tributaria y 3 (11,5%),

dijeron no estar de acuerdo con el % que pagan en los impuestos mensuales y anuales, por eso el 22 (84,6%), de los empresarios dijeron que, si cuentan con un personal externo para el área administrativa y 4 (15,4%), de los empresarios dijeron que, no cuentan con un personal externo para el área administrativa, en cuanto a sus libros contables 26 (100,0%), certificaron que están al día, 26 (100,0%), de los encuestados confirman que si declaran y pagan sus impuestos con oportunidad, mientras que 6 (23,1%), dijeron que cuentan con políticas contables referente gastos de representación y otros gastos y 20 (76,9%), dijeron que no cuentan con políticas contables referente gastos de representación y otros gastos, por lo tanto 23 (88,5%), de los encuestados confirman que si declaran y pagan sus impuestos con oportunidad y 3 (11,5%), que no porque a veces la venta no resulta, también dicen que 20 (76,9%), de los empresarios afirman que tienen formatos para el control de limite tributario de gastos de representación y/o recreativos y 23 (88,5%), aceptaron que conocen las infracciones y sanciones que podría afectar a su empresa de no cumplir con SUNAT y 3 (11,5%), aceptaron que no conocen las infracciones y sanciones que podría afectar a su empresa de no cumplir con SUNAT, finalmente 20 (76,9%), de los empresarios dijeron que piensan aplicar un planeamiento estratégico tributario para mejorar la rentabilidad en su empresa y 6 (23,1%), indicaron que no por faltas económicas.

**Molina (2019)** en su tesis denominado: “Propuestas de mejora del Financiamiento, Rentabilidad, Control Interno y Tributos de las micro y

pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019". Tuvo como objetivo principal: describir las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019. El tipo de la investigación utilizada fue cuantitativo, el nivel de investigación utilizado fue descriptivo, el diseño que se utilizó en la investigación fue del tipo cuantitativo-no experimental-transversal retrospectivo-descriptivo. Llegó a la conclusión siguiente: : el 35.0% tuvieron de 40 a 49 años de edad, el 60.0% son del sexo masculino el 30.0% tienen secundaria completa, el 50.0% no tienen ninguna profesión, el 50.0% tenían de 1 a 3 años de antigüedad, el 60.0% tenían de 1 a 3 trabajadores, el 40.0% tienen como objetivo dan empleo a la familia, el 40.0% acudieron a un prestamista o usurero para financiar su empresa, el 30.0% no realizaron prestamos, el 35.0% solicitaron un monto promedio de S/.5'000 para financiar su empresa, el 50.0% fueron créditos a corto plazo, el 30.0% invirtieron el préstamo en el mejoramiento y/o ampliación del local, el 50.0% respondieron que la rentabilidad de su empresa no mejoró con el financiamiento que recibieron, el 65.0% respondieron que la rentabilidad de su empresa no mejoró con el control interno, el 75.0% respondieron que la rentabilidad de su empresa no mejoró con los tributos que pagó, el 55.0% respondieron que la rentabilidad de su empresa si mejoró en los últimos años, el 55.0% respondieron que su empresa no cuenta con control interno, el 55.0% respondieron que no conocen algo

referente al control interno, el 55.0% respondieron que el control interno no mejoraría su empresa, el 55.0% respondieron que si desearían contar con un sistema de control interno, el 50.0% respondieron que si estarían dispuestos a ser capacitados sobre control interno, el 75.0% respondieron que no se siente satisfecho con la orientación que brindan los funcionarios de la administración tributaria, el 55.0% respondieron que no revisan sus libros contables, el 50.0% respondieron que si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 60.0% respondieron que los libros de contabilidad no están al día, el 65.0% respondieron que sí tuvieron problemas o inconvenientes, el 60.0% respondieron que los tributos declarados no fueron pagados oportunamente, el 55.0% respondieron que no tienen un formato de control de gastos de representación, el 50.0% respondieron que si conocen cuales son las infracciones y sanciones, el 55.0% respondieron que si se sienten motivados para cumplir con los pagos de sus tributos, el 70.0% respondieron que su empresa si mejoraría si contarían con un planeamiento tributario.

### **2.1.3 Regionales**

**Tineo (2016)** en su tesis denominado: “Influencia del financiamiento y la capacitación que otorga la Financiera Proempresa y sus efectos en la rentabilidad en las Micro y Pequeñas Empresas (MYPES) en la Provincia de Huamanga, 2015”. Tuvo como objetivo general: Determinar que el financiamiento y la capacitación que otorga la Financiera Proempresa influyen en la obtención de la rentabilidad en las Micro y Pequeñas

Empresas en la Provincia de Huamanga – 2015. La metodología utilizada es la revisión bibliográfica documental mediante la recolección de información de fuentes como: textos, tesis e información de internet. Llegó a las conclusiones siguientes: De acuerdo al cuadro y gráfico 1 el 87% de los encuestados, consideran que el financiamiento que otorga la financiera Proempresa incide sobre la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas en la Provincia de Huamanga. De acuerdo al cuadro y gráfico 2 el 90% de los encuestados consideran que la capacitación por parte de las empresas financieras incide en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas en la Provincia de Huamanga. De acuerdo al cuadro y gráfico 3 el 97% de los encuestados consideran que la capacitación a los pequeños y medianos empresarios que otorga la financiera Proempresa debe ser permanente y constante.

**Sulca (2018)** en su tesis denominado: “Caracterización de los Tributos Aplicados a las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Servicio del Perú: Caso Internazional Hotel Restaurant E.I.R.L. - Huamanga, 2017”. Tuvo como objetivo general: Describir las características de los tributos aplicados a las Micro y Pequeñas Empresas del sector servicio del Perú y Internazionale Hotel Restaurant E.I.R.L - Huamanga, 2017. La investigación es cualitativa, se usó la metodología de diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. La técnica aplicada ha sido la entrevista, encuesta, y observación directa. Llegó a la conclusión siguiente: que el escaso conocimiento respecto a las sanciones tributarias da lugar a que el o los empresarios prefiera evadir tributos sin

tener en cuenta las consecuencias, las cuales pueden ser el cierre temporal o total de su hospedaje o que se le aplique una multa, además de que al evadir tributos estarían cometiendo un delito con pena privativa de la libertad, tanto así que SUNAT debe realizar operativos de control de fiscalización con más frecuencia, de tal manera que haya más formalización y conciencia tributaria. Según señala la nota de prensa publicada por SUNAT(2011), respecto a los controles de fiscalización que realizó en la Provincia de Huamanga, la cual tuvo como resultado en su verificación que los establecimientos de hospedajes no se encontraban inscritos en SUNAT, y no contaban con registro de huésped. Respecto a Internacionales Hotel Restaurant E.I.R.L - Huamanga, 2017. Cuenta con un contador externo encargado de la liquidación de sus impuestos mensuales, la empresa en el año 2017 no ha sido sujeto de fiscalización por parte de SUNAT. La empresa en estudio presta servicio de alojamiento, está inscrita al Régimen MYPE Tributario afecta a los tributos del gobierno central y local.

**Pretel (2016)** en su tesis denominado: “Financiamiento y desarrollo de las MYPES del sector artesanía Textil en la Provincia de Huamanga: 2011-2014”. Tuvo como objetivo general: analizar los efectos del financiamiento en el desarrollo empresarial de los Micras y Pequeñas Empresas (MYPE) del sector artesanía textil de la provincia de Huamanga. La investigación es de tipo aplicada y de nivel descriptivo correlacional. El diseño que se utilizó en la investigación ha sido el no experimental, de corte transversal. Llegó a las conclusiones siguientes: - El presente trabajo de investigación

permite establecer algunas características del perfil de las MYPE del sector artesanía textil de la provincia de Huamanga, las mismas que en el mediano plazo se verán en la necesidad de actualizar su forma y criterios para registrar los hechos económicos que se generan en la empresa.- El financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE en la provincia de Huamanga, puesto que dichos créditos les han permitido financiar sus inversiones en capital de trabajo, activos fijos y tecnología, impulsándolos a una mejora tanto en su producción como en sus ingresos. - La influencia de los créditos obtenidos sobre la innovación de las MYPE muestran una relación positiva, lo cual ha permitido que incrementen sus activos fijos, mejoramiento de los sistemas de producción, de ventas y programas de capacitación.- Los sobre créditos obtenidos e ingresos de las MYPE, muestra una relación significativa, lo que se evidencia por el aumento de los ingresos durante el periodo de estudio.

#### **2.1.4 Locales**

**Miranda & Mucha (2017)** 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, 2013-2015”. Tuvo como objetivo principal: analizar el financiamiento del capital de trabajo y su influencia en la rentabilidad de las empresas del sector abarrotero del distrito de Ayacucho, 2013-2015. El método utilizado fue el deductivo; el tipo de investigación fue aplicada, de nivel correlacional y el diseño no experimental. Llegó a la conclusión siguiente: 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, y las empresas en su mayoría recuperaron sus inversiones en más de 2 años y el 20% nunca recuperaron (tabla N° 01, tabla N° 05, tabla N° 07 y tabla N° 31). - 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; 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 (tabla N° 8, tabla N° 22 y tabla N°23) y el uso eficiente de dichos recursos financieros fue la clave para generar rendimientos y mantenerse operativa en el mercado (tabla N° 37). - 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. El 10% de las empresas presentaron dificultades para acceder a préstamos del sector financiero, por tanto optaron acudir a solicitar, del sector no financiero; debido que estas presentan problemas crediticios y niveles de ingreso bajo, (tabla N° 34). Sin embargo, las empresas que obtuvieron préstamos del sector no financiero tuvieron una rentabilidad de capital de trabajo favorable, rentabilidad patrimonial objetivo y han generado valor de sus inversiones. (Tabla N° 32, tabla N° 35 y tabla N° 36).

**García (2015)** en su tesis denominado: “La Organización y Financiamiento para lograr la Competitividad de las MYPES en el Sector de Producción de Muebles en la Región de Ayacucho – 2014”. Tuvo como objetivo general: Determinar en qué medida la falta de organización y financiamiento influye en el logro de la competitividad de las MYPES en el sector de producción de muebles en la Región de Ayacucho. La modalidad utilizada en la investigación es la revisión bibliográfica - documental, mediante la recolección de información de fuentes como textos, revistas, tesis, artículos periodísticos e información de internet. Llegó a la conclusión siguiente: Que el proceso de financiamiento, de acuerdo al cuadro 5 el 60% de los encuestados afirman que durante el proceso de financiamiento encontraron limitaciones, convirtiéndose en uno de los principales problemas que enfrentan las MYPES, del mismo modo. La inadecuada organización dentro de la empresa es una falta que se presenta como barrera ante un desarrollo y crecimiento de las MYPES, de acuerdo al cuadro 7 el 90% de los encuestados afirman que la falta de organización influye en el logro de la competitividad. Donde las entidades financieras tienen que complementar mecanismos apropiados para facilitar el acceso al financiamiento y debe realizar un seguimiento al crédito que se le otorgue, con el fin de asegurar y garantizar el buen uso de este, del mismo modo brindar un asesoramiento financiero e inversión, para que pueda desarrollar sus fortalezas, su potencialidad y alcanzar un mayor nivel de competitividad. Por otro lado para que las MYPES logren ser competitiva requiere que la empresa sea organizada y que se establezca,

reformas políticas y una estructura administrativa, generando un servicio de calidad y de confianza.

**Limachi (2015)** en su tesis denominado: “Control Interno para la Gestión de las Pequeñas Empresas Ferreteras de Huamanga-Ayacucho”. Tuvo como objetivo principal: Determinar como el control interno mejoraría la gestión de las pequeñas empresas ferreteras de Huamanga - Ayacucho. La metodología utilizada es descriptivo y explicativo. Llegó a la conclusiones siguientes: Las Empresas Ferreteras de la ciudad de Ayacucho, vienen aplicando su control interno de manera informal ya que existen muchas carencias y deficiencias, porque no cuentan con un sistema debidamente estructurado que les permita tener una gestión eficiente, detectar cualquier error o deficiencia administrativa financiera. Algunos empleados pudieran no estar desarrollando sus funciones con la debida responsabilidad, pudiera no existir una delimitación exacta de las responsabilidades del personal, y así el control será ineficiente también se evidencia carencia y deficiencia de una adecuada segregación de funciones. El control interno debe ajustarse a las necesidades y requerimientos de cada empresa. Además, debe tenerse cuidado al proponer un Manual administrativo y contable, es pieza fundamental para proteger los recursos de la empresa, garantizar la eficacia y eficiencia en todas las operaciones de la empresa promoviendo y facilitando la correcta ejecución de las operaciones y punto de partida, para conocer la eficiencia del control interno y poder evaluarlo.

## 2.2. Bases teóricas

### 2.2.1 Teoría de Financiamiento

Los Autores como Modigliani y Miller (1958), con su Teoría de Financiamiento, buscaron los equilibrios entre los costos y las ventajas del endeudamiento que una empresa o un sector económico puede poseer; permitirá fundamentar los valores de apalancamiento, amortización de pasivos a plazos, que se utilizarían para acrecentar los niveles de capital en la empresa, y serían utilizados en diferentes operaciones económicas, de índole operativa, financiera u otra, con el fin de elevar dicho nivel al máximo posible [CITATION Mon \l 10250 ].

#### **Financiamiento**

El Financiamiento: “es un conjunto de recursos monetarios y de crédito que se destinarán a una empresa, actividad, organización o individuo para que los mismos lleven a cabo una determinada actividad o concreten algún proyecto, siendo uno de los más habituales la apertura de un nuevo negocio”. [ CITATION Uch09 \l 10250 ].

#### **Formas de financiamiento**

Según [ CITATION Uch09 \l 10250 ] existen varias formas de financiamiento, las cuales se clasifican en:

- **Según el plazo de vencimiento:** “financiamiento a corto plazo (el vencimiento es inferior a un año, crédito bancario, línea de descuento, financiación espontánea) y financiamiento a largo plazo

- (el vencimiento es superior a un año, ampliaciones de capital, autofinanciación, préstamos bancarios, emisión de obligaciones)”;
- **Según la procedencia:** “interna (fondos que la empresa produce a través de su actividad y que se reinvierten en la propia empresa) o externa (proceden de inversores, socios o acreedores)”;
  - **Según los propietarios:** “ajenos (forman parte del pasivo exigible, en algún momento deberán devolverse pues poseen fecha de vencimiento, créditos, emisión de obligaciones) o propios (no tienen vencimiento)”.

Así mismo, el financiamiento posee ciertas fuentes de obtención, como son: **Los ahorros personales:** “Para la mayoría de los negocios, la principal fuente de capital, proviene de ahorros y otras formas de recursos personales, frecuentemente, también se suelen utilizar las tarjetas de crédito para financiar las necesidades de los negocios”.

**Los amigos y los parientes:** Las fuentes privadas como los amigos y la familia, son otra opción de conseguir dinero. Éste se presta sin intereses o a una tasa de interés baja, lo cual es muy benéfico para iniciar las operaciones. **Bancos y uniones de crédito:** “Las fuentes más comunes de financiamiento son los bancos y las uniones de crédito, tales instituciones proporcionarán el préstamo, solo si usted demuestra que su solicitud está bien justificada”.

**Las empresas de capital de inversión:** “Estas empresas prestan ayuda a las compañías que se encuentran en expansión y/o crecimiento, a cambio de acciones o interés parcial en el negocio”.

## **Fuentes de Financiamiento**

Según (Aching, 2006) menciona que: “Toda empresa, pública o privada, requiere de recursos financieros (capital) para realizar sus actividades, desarrollar sus funciones actuales o ampliarlas, así como el inicio de nuevos proyectos que impliquen inversión”.

### **Análisis de las fuentes de financiamiento**

Es importante conocer de cada fuente:

- Monto máximo y el mínimo que otorgan.
- Tipo de crédito que manejan y sus condiciones.
- Tipos de documentos que solicitan.
- Políticas de renovación de créditos (flexibilidad de reestructuración).
- Flexibilidad que otorgan al vencimiento de cada pago y sus sanciones.
- Los tiempos máximos para cada tipo de crédito.

### **2.2.2 Teoría de Rentabilidad**

Cualquier persona tiene una idea de lo que es la rentabilidad, pero una definición de ella se hace muy difícil hasta el punto de que la inmensa mayoría de los manuales eluden dar una definición de este concepto. Se limitan a poner fórmulas. Es una medida de la eficacia y eficiencia en el uso de esos elementos tanto financieros, como productivos como humanos. Con lo cual habría que hablar de rentabilidades” (Díaz, 2012).

## **Rentabilidad**

La rentabilidad: “se refiere a los beneficios conseguidos o que pueden obtenerse procedentes de una inversión realizada con anterioridad, este concepto resulta muy importante tanto en el ámbito empresarial como en el de las inversiones, ya que permite conocer la capacidad de una compañía para remunerar los recursos financieros empleados” **(Economíasimple.net, 2014)**.

### **Importancia de la rentabilidad**

Según **(De Benavides, 2012)** menciona que: “Es fundamental para el desarrollo porque nos da una medida de la necesidad de las cosas, en un mundo con recursos escasos, la rentabilidad es la medida que permite decidir entre varias opciones, de manera que una persona asume mayores riesgos sólo si puede conseguir más rentabilidad”.

### **Tipos de rentabilidad**

Hay que distinguir básicamente entre dos clases de rentabilidad:

- a. Rentabilidad financiera:** Este concepto engloba el beneficio que consiguen los distintos socios de un negocio. “Se encarga de medir la capacidad de una empresa para generar ingresos a partir de sus fondos, hace referencia a la relación entre el beneficio neto y el patrimonio neto de la compañía”. La rentabilidad financiera se puede mejorar de varias maneras: “Incrementando la deuda para que resulte mayor la diferencia entre el activo y los fondos propios, Incrementando el margen y Reduciendo el activo o aumentando las ventas”.

**b. Rentabilidad económica:** Se ocupa de comparar el resultado conseguido con el desarrollo de la actividad de la compañía con las inversiones hechas. Ese resultado aún será menor al tener que restarle impuestos, gastos e intereses. Cada empresa deberá adoptar los métodos más adecuados para su negocio con el ánimo de incrementar la rentabilidad económica. La manera más sencilla y utilizada pasa por rebajar los costes empresariales ordinarios y subir el precio de los productos o bienes.

### **Indicadores de Rentabilidad**

Todas las empresas, a la hora de realizar su actividad empresarial tienen interés en conocer si están realizando sus operaciones adecuadamente y si están generando los beneficios esperados o por el contrario su actividad no se está llevando a cabo de manera correcta y no se alcanzan los objetivos marcados (MytripleA, 2012).

#### **¿Cuáles son los indicadores de rentabilidad más utilizados?**

Los indicadores de rentabilidad son una serie de índices que sirven a una empresa para medir la capacidad que tienen de obtener beneficios, principalmente a través de los fondos propios disponibles o del activo total con el que cuenta la empresa (MytripleA, 2012).

- ✓ **Indicador de Rentabilidad Neta del Activo:** Este indicador de rentabilidad muestra la capacidad que tiene el activo de generar beneficios en la empresa, sin tener en cuenta como ha sido financiado.
- ✓ **Indicador de Rentabilidad Margen Bruto:** Indicador de rentabilidad que relaciona el beneficio bruto con las ventas totales de la empresa, es



decir, la rentabilidad obtenida por las ventas una vez descontados los gastos de su fabricación y los intereses e impuestos correspondientes.

- ✓ **Indicador de Rentabilidad operacional del patrimonio:** Muestra la rentabilidad que obtienen los propietarios de la empresa por la inversión que han realizado en la misma, sin tener en cuenta los gastos financieros y los impuestos.

### 2.2.3 Teoría de Control Interno

Según **Romero (2012)** citando al **informe coso**, define el control interno como un proceso, ejecutado por la junta de directores, la administración principal y otro personal de la entidad, diseñado para proveer seguridad razonable en relación con el logro de los objetivos de la organización. Tales objetivos son: eficacia y eficiencia de las operaciones; confiabilidad de la información financiera; cumplimiento de normas y obligaciones; y salvaguarda de activos. El control interno comprende el plan de la organización y todos los métodos y medidas coordinados que se adoptan en un negocio para salvaguardar sus activos, verificar la exactitud y la confiabilidad de sus datos contables, promover la eficiencia operacional y fomentar la adherencia a las políticas prescritas.

- **Control Administrativo:** Incluye, el plan de la organización y los procedimientos y registros relacionados con los procesos de decisión que se refieren a la autorización de las transacciones por parte de la administración.
- **Control Contable:** Comprende el plan de la organización y los procedimientos y registros relacionados con la salvaguarda de los

activos y con la confiabilidad de los estados financieros, diseñado para proveer seguridad razonable de que:

- ✓ Las transacciones se ejecutan de acuerdo con autorizaciones generales o específicas dadas por la administración.
- ✓ Se registran en cuanto es necesario para permitir la preparación de los estados financieros en conformidad con las normas de información financiera.
- ✓ El acceso a los activos se permite solamente de acuerdo con autorización dada por la administración.

### **Definición de Control Interno**

El Control Interno: “se define como el conjunto de normas, principios, fundamentos, procesos, procedimientos, acciones, mecanismos, técnicas e instrumentos de Control que, ordenados, relacionados entre sí y unidos a las personas que conforman una institución pública, se constituye en un medio para lograr una función administrativa de Estado integra, eficaz y transparente, apoyando el cumplimiento de sus objetivos institucionales y contribuyendo al logro de la finalidad social del Estado”.

**Informe Coso (2014)** afirma que, el control interno consta de cinco componentes relacionados entre sí, se derivan de la manera en que la dirección dirige la empresa y están integrados en el proceso de dirección, los componentes del control son:

- **Ambiente de control:** El entorno de control aporta el ambiente en el que las personas desarrollan sus actividades y cumplen con sus

responsabilidades de control, marca la pauta del funcionamiento de una organización e influye en la percepción de sus empleados respecto al control.

- **Evaluación de riesgos:** Toda entidad debe hacer frente a una serie de riesgos tanto de origen interno como externo que deben evaluarse. Una condición previa a la evaluación de los riesgos es el establecimiento de objetivos en cada nivel de la organización que sean coherentes entre sí.
- **Actividades de control:** Son las políticas y los procedimientos que ayudan a asegurar que se llevan a cabo las instrucciones de la dirección, ayudan a asegurar que se tomen las medidas necesarias para controlar los riesgos relacionados con la consecución de los objetivos de la entidad. Hay actividades de control en toda la organización, a todos los niveles y en todas las funciones, incluyen una gama de actividades tan diversa como aprobaciones, autorizaciones, verificaciones, conciliaciones, revisiones de rentabilidad operativa, salvaguarda de activos y segregación de funciones.
- **Información y comunicación:** Hay que identificar, recopilar y comunicar información pertinente en tiempo y forma que permitan cumplir a cada empleado con sus responsabilidades. Los sistemas de información generan informes, que contienen información operativa, financiera y la correspondiente al cumplimiento, que posibilitan la dirección y el control del negocio.

- **Supervisión:** Los sistemas de control interno requieren supervisión, es decir, un proceso que compruebe que se mantiene el adecuado funcionamiento del sistema a lo largo del tiempo. Esto se consigue mediante actividades de supervisión continua, evaluaciones periódicas o una combinación de ambas cosas.

#### **2.2.4 Teoría de Micro y Pequeña Empresa – MYPE**

Según (Avolio, 2005) menciona que: Okpara y Wynn (2007) afirman que los pequeños negocios son considerados como la fuerza impulsora del crecimiento económico, la generación de empleo y la reducción de la pobreza en los países en desarrollo.

De acuerdo con Perren (1999), son cuatro los factores que influyen en el desempeño de los empresarios de las microempresas: (a) el desarrollo, (b) la motivación por el crecimiento, (c) las habilidades gerenciales para lograr dicho crecimiento, y (d) el acceso a los recursos y la demanda de mercado. Sin embargo, las MYPES enfrentan una serie de obstáculos que limitan su supervivencia a largo plazo y desarrollo. Estudios previos indican que la tasa de mortalidad de los pequeños negocios es mayor en los países en desarrollo que en los países desarrollados (Arinaitwe, 2006).

Bernilla (2018), en su “Micro y pequeña empresa”. Oportunidad de Crecimiento”, indica que, una Micro y pequeña empresa es una entidad que, operando en forma organizada, combina la técnica y los recursos para elaborar productos o prestar servicios con el objeto de colocarlos en el mercado para obtener ganancia.

#### **Definición de MYPE**

La Micro y Pequeña Empresa (MYPE): “es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica (empresa), bajo cualquier forma de organización que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios”. (Emprender, 2019).

### **¿Qué beneficios tengo como MYPE?**

El Estado otorga varios beneficios a las Micro y pequeñas empresas, brindándoles facilidades para su creación y formalización, dando políticas que impulsan el emprendimiento y la mejora de estas organizaciones empresariales. “Pueden constituirse como personas jurídicas (empresas), vía internet a través del Portal de Servicios al Ciudadano y Empresas, Pueden asociarse para tener un mayor acceso al mercado privado y a las compras estatales, Gozan de facilidades del Estado para participar eventos feriales y exposiciones regionales, nacionales e internacionales y Cuentan con un mecanismo ágil y sencillo para realizar sus exportaciones denominado Exporta Fácil, a cargo de la SUNAT”.

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

La presente ley tiene por objeto establecer el marco legal para la promoción de la competitividad, formalización y el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYME), estableciendo políticas de alcance general y la creación de instrumentos de apoyo y promoción; incentivando la inversión privada, la producción, el acceso a los mercados

internos y externos y otras políticas que impulsen el emprendimiento y permitan la mejora de la organización empresarial junto con el crecimiento sostenido de estas unidades económicas.

**Modificación de la denominación del Texto Único Ordenado de la Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa, aprobado por Decreto Supremo 007-2008-TR**

Modifícase la denominación "Texto Único Ordenado de la Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente, Ley MYPE", aprobado mediante Decreto Supremo 007-2008-TR, por la siguiente: "Texto Único Ordenado de la Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y al Crecimiento Empresarial".

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

Las Micro, pequeñas y medianas empresas deben ubicarse en alguna de las siguientes categorías empresariales, establecidas en función de sus niveles de ventas anuales:

<b>Microempresa:</b> ventas anuales hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).
<b>Pequeña empresa:</b> ventas anuales superiores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 1700 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).
<b>Mediana empresa:</b> ventas anuales superiores a 1700 UIT y hasta el monto máximo de 2300 UIT.

“El incremento en el monto máximo de ventas anuales señalado para la micro, pequeña y mediana empresa podrá ser determinado por decreto supremo refrendado por el Ministro de Economía y Finanzas y el Ministro de la Producción cada dos (2) años, las entidades públicas y privadas promoverán la uniformidad de los criterios de medición a fin de construir una base de datos homogénea que permita dar coherencia al diseño y aplicación de las políticas públicas de promoción y formalización del sector”.

### **Naturaleza y permanencia en el Régimen Laboral Especial**

El presente Régimen Laboral Especial es de naturaleza permanente y únicamente aplicable a la Micro y pequeña empresa: “la microempresa que durante dos (2) años calendario consecutivos supere el nivel de ventas establecido en la presente Ley, podrá conservar por un (1) año calendario adicional el mismo régimen laboral, en el caso de las pequeñas empresas, de superar durante dos (2) años consecutivos el nivel de ventas establecido en la presente Ley, podrán conservar durante tres (3) años adicionales el mismo régimen laboral, luego de este período, la empresa pasará definitivamente al régimen laboral que le corresponda”.

## **2.3 Marco Conceptual**

### **2.3.1 Financiamiento**

La financiación, o financiamiento, es el acto de dotar de dinero y de crédito a una empresa, organización o individuo, es decir, esta es la contribución de dinero que se requiere para comenzar o concretar un proyecto, negocio o

actividad. Generalmente las maneras más comunes de obtener la financiación son a través de préstamos o de créditos **(Soto, 2015, pág. 1)**.

### **2.3.2 Rentabilidad**

“Se refiere a los beneficios conseguidos o que pueden obtenerse procedentes de una inversión realizada con anterioridad, este concepto resulta muy importante tanto en el ámbito empresarial como en el de las inversiones, ya que permite conocer la capacidad de una compañía para remunerar los recursos financieros empleados”. **(Economíasimple.net, 2014)**.

### **2.3.3 Control Interno**

Según **(Soto, 2015)** menciona que: “El Control Interno se define como el conjunto de normas, principios, fundamentos, procesos, procedimientos, acciones, mecanismos, técnicas e instrumentos de Control que, ordenados, relacionados entre sí y unidos a las personas que conforman una 61 institución pública, se constituye en un medio para lograr una función administrativa de Estado integra, eficaz y transparente, apoyando el cumplimiento de sus objetivos institucionales y contribuyendo al logro de la finalidad social del Estado”.

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

La micro y pequeña empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios **(SUNAT, 2019)**.



### **III. HIPÓTESIS**

Financiamiento, Rentabilidad y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Transportes JAREY” S.A.C. - Ayacucho, 2019. Tendrá mejoras propias, siendo importantes en el medio que se desarrollara.

## IV. METODOLOGÍA

### 4.1. Diseño de la investigación

El diseño que se utilizó en la investigación fue del tipo cuantitativo-no experimental-descriptivo-bibliográfico y documental.

**Cuantitativo:**

La investigación fue cuantitativa, porque se utilizó estadísticas e instrumentos de medición para cada dimensión. (Angulo, 2012).

**Descriptivo:**

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

**No experimental:**

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

**Bibliográfico:**

A su vez, la investigación bibliográfica permite, entre otras cosas, apoyar la investigación que se desea realizar, evitar emprender investigaciones ya realizadas, tomar conocimiento de experimentos ya hechos para repetirlos cuando sea necesario, continuar investigaciones interrumpidas o incompletas, buscar información sugerente, seleccionar los materiales para un marco teórico, entre otras finalidades (Rodríguez U., 2013).

**Documental:** Se caracteriza por la utilización de documentos; recolecta, selecciona, analiza y presenta resultados coherentes; porque utiliza los procedimientos lógicos y mentales de toda investigación; análisis, síntesis, deducción, inducción, etc. (Rodríguez U., 2013).

**Esquema:**



**M**

**O**

Dónde:

M = Muestra conformada por la micro y pequeña empresa encuestadas.

O = Observación de las variables: Financiamiento, rentabilidad y Control interno.

#### **4.2. Población y muestra**

##### **Población**

La población estará conformada por 10 trabajadores de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Transportes JAREY” S.A.C. - Ayacucho, 2019.

##### **Muestra**

La muestra estará conformada por 10 trabajadores de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Transportes JAREY” S.A.C. - Ayacucho, 2019.

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

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de Medición
<b>Financiamiento</b>	Mecanismo por medio del cual se aporta dinero o se concede un crédito a una persona, empresa u organización para que esta lleve a cabo un proyecto, adquiera bienes o servicios, cubra los gastos de una actividad u obra, o cumpla sus compromisos con sus proveedores (Significados, 2019).	El financiamiento es el acto mediante el cual una organización se dota de dinero. La adquisición de bienes o servicios es fundamental a la hora de emprender una actividad económica, por lo que el financiamiento es un paso insoslayable a la hora de considerar un emprendimiento de cualquier tipo (Tiposde, 2013).	<b>Prestamos</b>          <b>Capital propio</b>	<b>Entidades Financieras</b>          <b>Interés</b>          <b>Inversión</b>	<b>Nominal</b>          SI          NO



<b>Variables</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional</b>	<b>Dimensiones</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Escala de Medición</b>
<b>Control Interno</b>	Es el conjunto de acciones, actividades, planes, políticas, normas, registros, procedimientos y métodos, incluido el entorno y actitudes que desarrollan autoridades y su personal a cargo, con el objetivo de prevenir posibles riesgos que afectan a una entidad pública.	El concepto “Control Interno” no tiene una definición determinada ni admitida, no obstante, al conceptualizar diferentes autores poseen puntos coincidentes, a saber: contribuye al logro de los objetivos propuestos, comprende un plan de organización, métodos y procedimientos para asegurar la integralidad de la información, la eficiencia operativa y el cumplimiento de regulaciones aplicables.	Integridad y Valores Éticos  Conocer el ambiente de control interno  Describir la Supervisión del control interno	Mejoraría el control interno su empresa  Desearía contar con control interno  Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno	<b>Nominal</b> SI NO

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

##### **Técnica**

La técnica que se aplicó en la investigación es la de revisión bibliográfica y documental, mediante la recolección de información de fuentes de información como textos, revistas, tesis, artículos periodísticos e información de Internet, como también la entrevista.

##### **Instrumento**

En cuanto a los instrumentos que se utilizaron, teniendo en cuenta las fuentes de información documentaria y bibliográfica como textos, tesis, páginas de internet entre otros se tuvo que elaborar fichas bibliográficas como instrumento de ubicación de la información y el cuestionario. Al aplicar la Técnica de la Recolección de Información se recurrió a las fuentes de información de origen para la obtención de datos las cuales permitieron formular resultados, análisis de resultados y las conclusiones.

#### **4.5. Plan de Análisis**

En este análisis se fundamentará necesariamente la recolección de los datos tomados mediante la encuesta. De esa manera con los resultados que se obtuvieron se realizara la ampliación de una estadística descriptiva, de esta manera se podrá detallar los datos por medio de un bosquejo de tablas y gráficos, los cuales tendrán en su interior cantidades y porcentajes para así poder evaluar a cada una de las preguntas seleccionadas, en consecuencia utilizaremos las herramientas informáticas, tales así estamos hablando del Office-Excel.





#### 4.6. Matriz de consistencia

Título de la Investigación	Enunciado del Problema	Objetivo General y Específicos	Variables	Metodología	Población y Muestra
Financiamiento, Rentabilidad y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Transportes JAREY” S.A.C. - Ayacucho, 2019.	¿Cuáles son las propuestas de mejora del Financiamiento, Rentabilidad y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Transportes JAREY” S.A.C. - Ayacucho, 2019?	<p><b>Objetivo general</b> Determinar las principales mejoras del Financiamiento, Rentabilidad y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Transportes JAREY” S.A.C. - Ayacucho, 2019.</p> <p><b>Objetivo Específicos</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>❖ Establecer las principales mejoras del Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Transportes JAREY” S.A.C. - Ayacucho, 2019.</li> <li>❖ Establecer las principales mejoras de la Rentabilidad de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Transportes JAREY” S.A.C. - Ayacucho, 2019.</li> <li>❖ Establecer las principales mejoras del Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Transportes JAREY” S.A.C. - Ayacucho, 2019.</li> </ul>	Financiamiento  Rentabilidad  Control Interno	<p><b>El tipo de investigación</b> Enfoque cuantitativo, no experimental, descriptivo, bibliográfico documental.</p> <p><b>Técnicas:</b> Encuesta</p> <p><b>Instrumento:</b> Cuestionario</p>	<p><b>Población:</b> Compuesta por 10 trabajadores de la Micro y pequeñas Empresa del Sector Servicio “Transportes JAREY” S.A.C. - Ayacucho, 2019.</p> <p><b>Muestra:</b> Compuesta por 10 trabajadores de la Micro y pequeña Empresa del Sector Servicio “Transportes JAREY” S.A.C. - Ayacucho, 2019.</p>

#### **4.7. Principios éticos**

Un principal aspecto ético es que todo lo que se expresa en este trabajo es verdad, por lo demás se aplica la objetividad e imparcialidad en el tratamiento de las opiniones y resultados; asimismo, no se da cuenta de aspectos confidenciales que manejan la entidad y/o personas responsables de su gestión. También se ha establecido una cadena de interrelaciones con el propósito de obtener un producto que cumpla con los objetivos.

En otro contexto, el contenido de la investigación ha sido planeado desde el punto de vista de una investigación científica, es posible que el trabajo cause consecuencias también a otras entidades, además de las previstas.

## V. RESULTADOS

### 5.1. Resultados

**Resultado respecto al Objetivo Específico 1:** Establecer las principales mejoras del Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Transportes JAREY” S.A.C. - Ayacucho, 2019.

**Tabla 1**

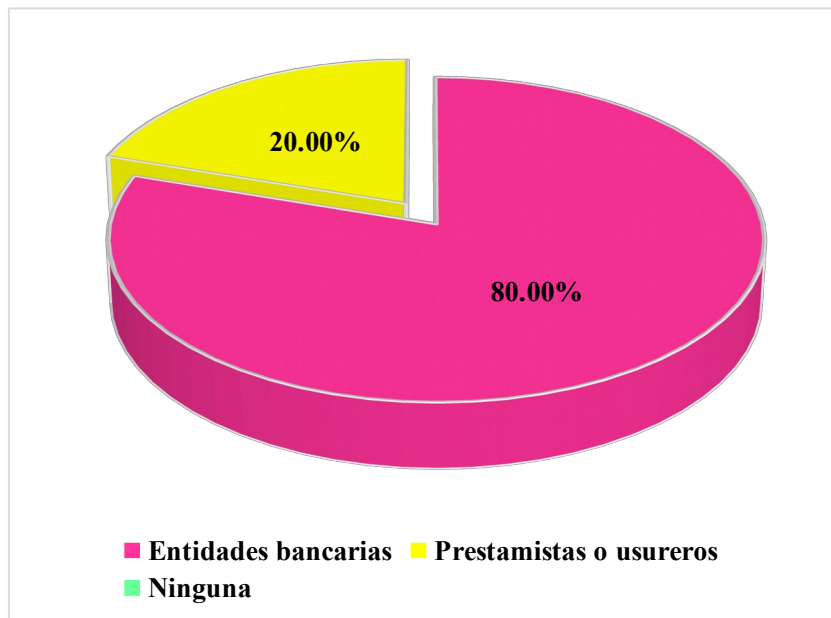
#### A donde acudió para obtener el financiamiento

CATEGORÍA	CANTIDAD	PORCENTAJE
Entidades bancarias	8	80%
Prestamistas o usureros	2	20%
Ninguna	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

Fuente: Elaboración propia

**Gráfico 1**

#### A donde acudió para obtener el financiamiento



**Nota:** En la tabla y gráfico N° 1 se observa que el 80% de las personas encuestadas afirman que acudieron a una entidad bancaria para que obtengan un financiamiento y

el 20% respondieron que acudieron a un prestamista o usureros para que obtengan un financiamiento.

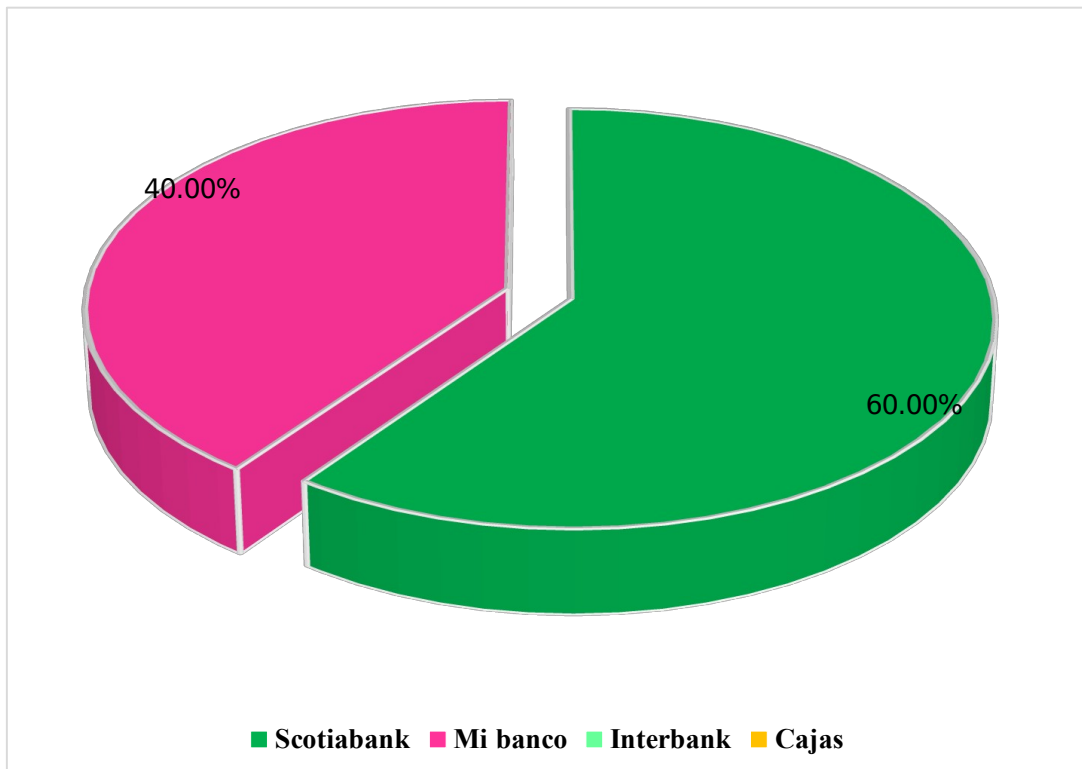
**Tabla 2: Entidades donde se dan los préstamos:**

CATEGORÍA	CANTIDAD	PORCENTAJE
Scotiabank	6	60%
Mi banco	4	40%
Interbank	0	0%
Cajas	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

Fuente: Elaboración propia

**Gráfico 2**

**Entidades donde se dan los préstamos:**



**Nota:** En la tabla y gráfico N° 2 se observa que el 60% afirma que la entidad a donde se dan el préstamo es el scotiabank y el 40% fue en mi banco.

**Tabla 3**

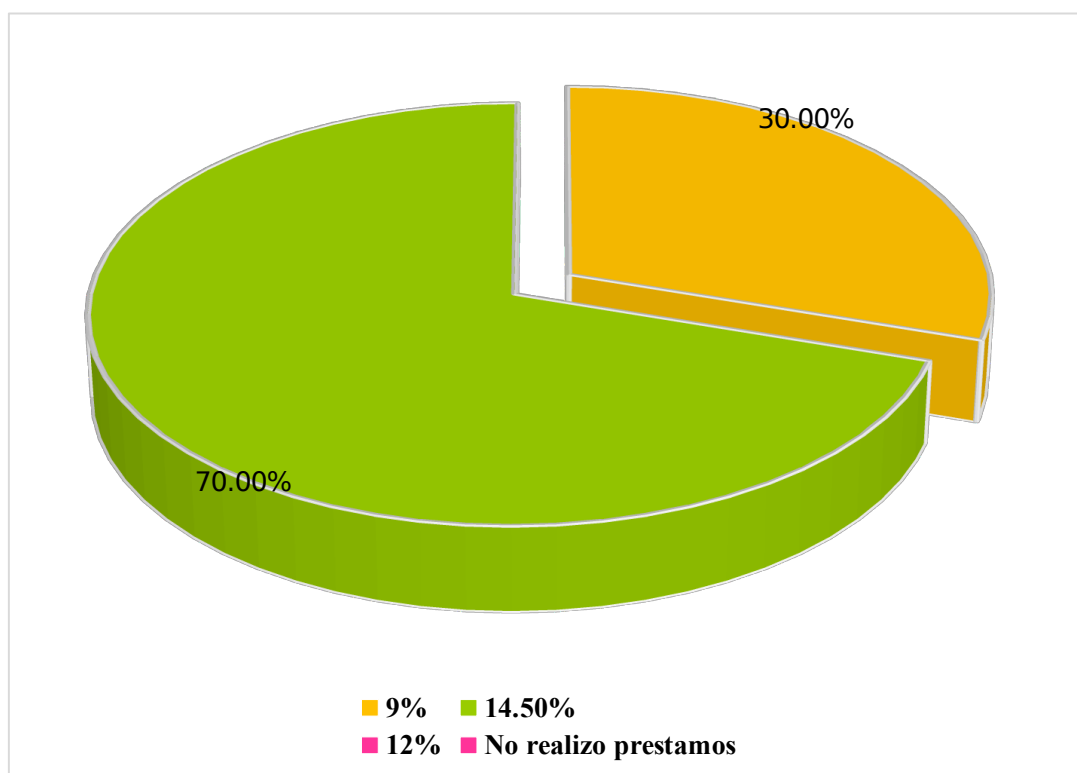
**Qué tasa de interés mensual pagó**

CATEGORÍA	CANTIDAD	PORCENTAJE
-----------	----------	------------

9%	3	30%
14.5%	7	70%
12%	0	0%
No realizo prestamos	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 3: Qué tasa de interés mensual pagó



**Nota:** En la tabla y gráfico N° 3 se observa que el 30% de los encuestados en cuestión a la tasa de interés mensual que pagaron es el 9% y mientras el 70% respondieron que la tasa de interés mensual que pagaron fue 14.50%.

Tabla 4

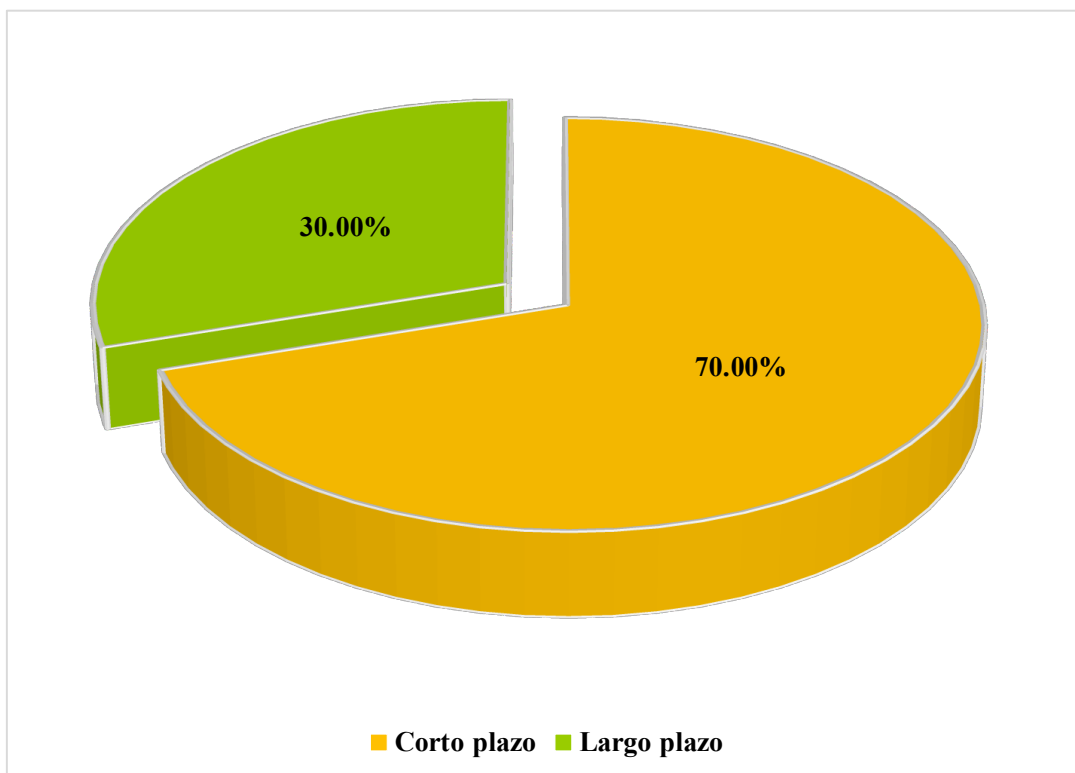
Tiempo del crédito que solicitó:

CATEGORÍA	CANTIDAD	PORCENTAJE
Corto plazo	7	70%
Largo plazo	3	30%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 4

**Tiempo del crédito que solicitó:**



**Nota:** En la tabla y gráfico N° 4 se observa que un 70% de los encuestados afirman que el tiempo del crédito que solicitaron fue a corto plazo y el 30% fue a largo plazo

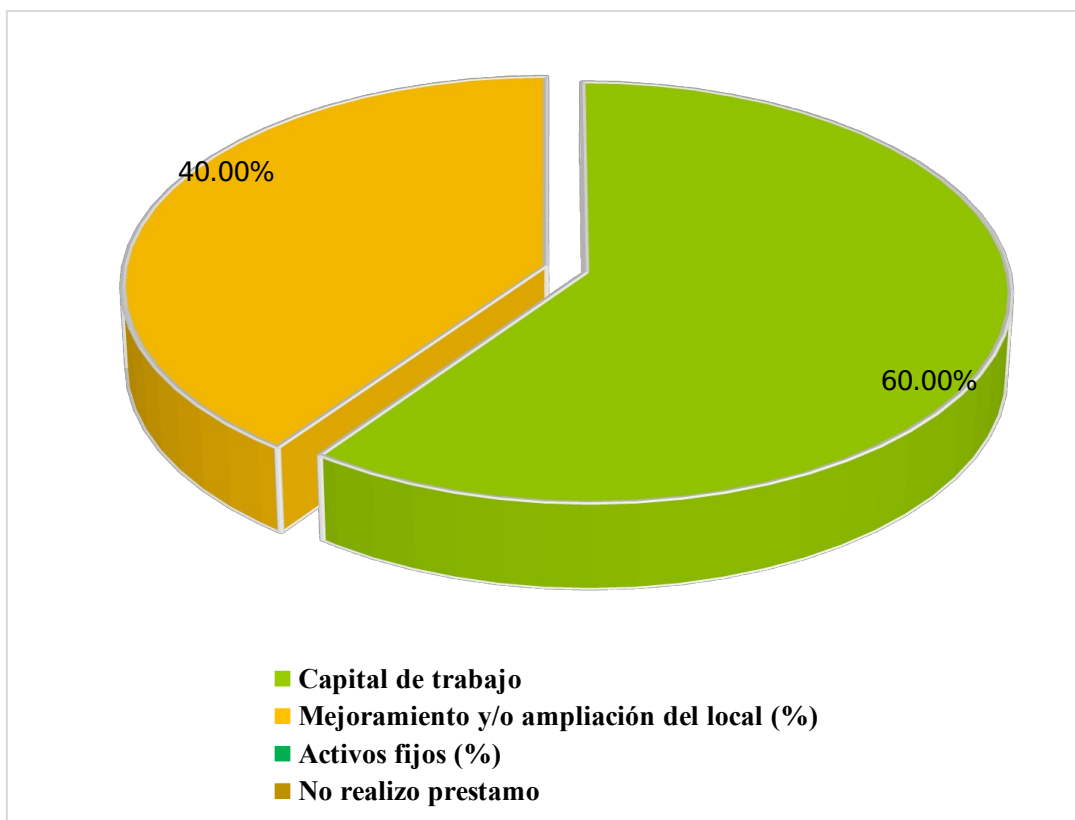
**Tabla 5**

**El crédito financiero ha sido invertido en:**

<b>CATEGORÍA</b>	<b>CANTIDAD</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Capital de trabajo %	6	60%
Mejoramiento y/o ampliación del local %	4	40%
Activos fijos %	0	0%
No realizo préstamo	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

**Fuente: Elaboración propia**

**Gráfico 5: El crédito financiero ha sido invertido en:**



**Nota:** En la tabla y gráfico N° 5 se observa que el 60% de los encuestados afirman que el crédito financiero ha sido invertido con un capital de trabajo y el 40% respondieron que el crédito financiero ha sido invertido en mejoramiento y/o ampliación del local.

**Resultado respecto al Objetivo Específico 2:** Establecer las principales mejoras de la Rentabilidad de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Transportes JAREY” S.A.C. - Ayacucho, 2019.

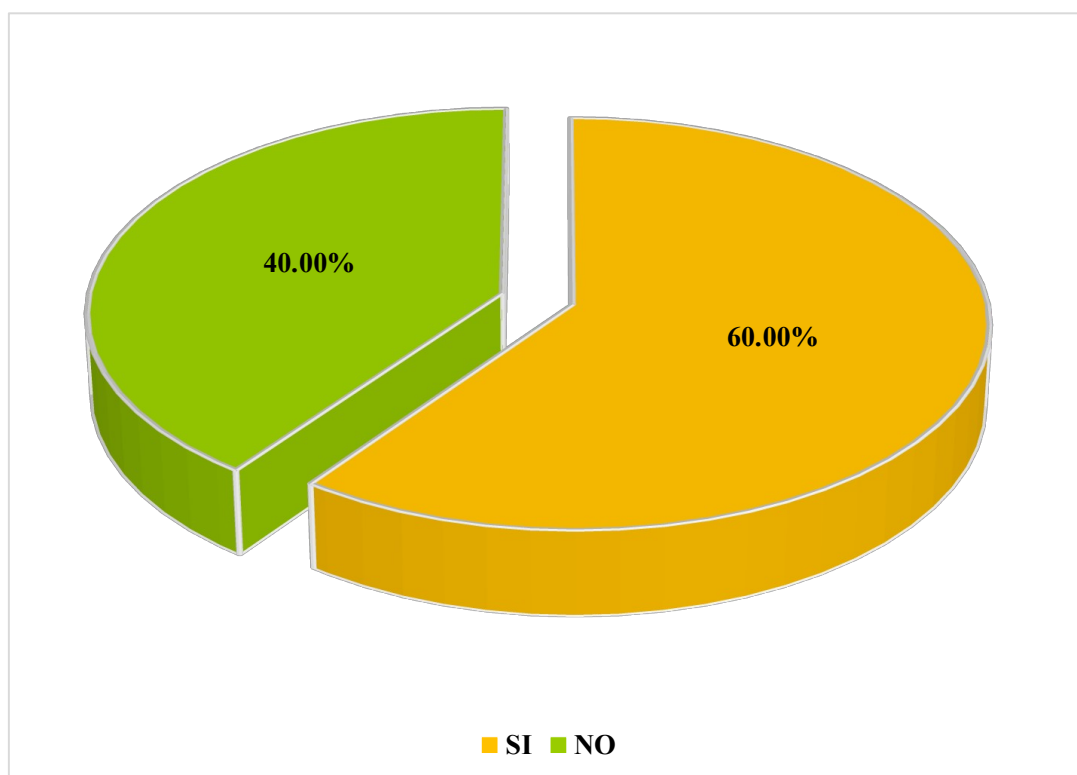
**Tabla 6**

**La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el financiamiento que le otorgaron.**

CATEGORÍA	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	6	60%
NO	4	40%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

Fuente: Elaboración propia

**Gráfico 6: La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el financiamiento que le otorgaron.**



**Nota:** En la tabla y gráfico N° 6 se observa que el 60% de los encuestados afirman que la rentabilidad de su empresa si ha mejorado con el financiamiento que le otorgaron y el 40% de los encuestados afirman que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado con el financiamiento que le otorgaron.

**Tabla 7**

**¿Usted utiliza alguna estrategia dentro de su organización para lograr la rentabilidad en el mercado frente a las demás empresas de la competencia?**

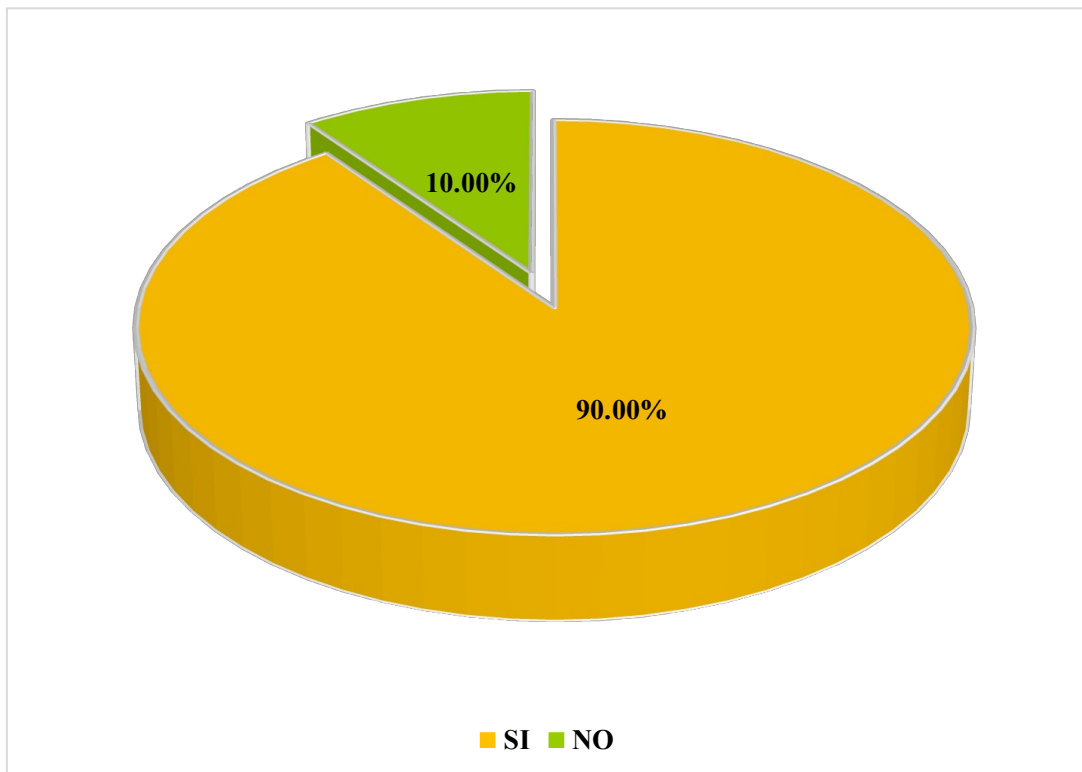
CATEGORÍA	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	9	90%
NO	1	10%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

**Fuente: Elaboración propia**

**Gráfico 7**



**¿Usted utiliza alguna estrategia dentro de su organización para lograr la rentabilidad en el mercado frente a las demás empresas de la competencia?**



**Nota:** En la tabla y gráfico N° 7 se observa que el 90% de los encuestados afirman que si se utiliza alguna estrategia dentro de su organización para lograr la rentabilidad en el mercado frente a las demás empresas de la competencia y el 10% respondieron que no se utiliza alguna estrategia dentro de su organización para lograr la rentabilidad en el mercado frente a las demás empresas de la competencia.

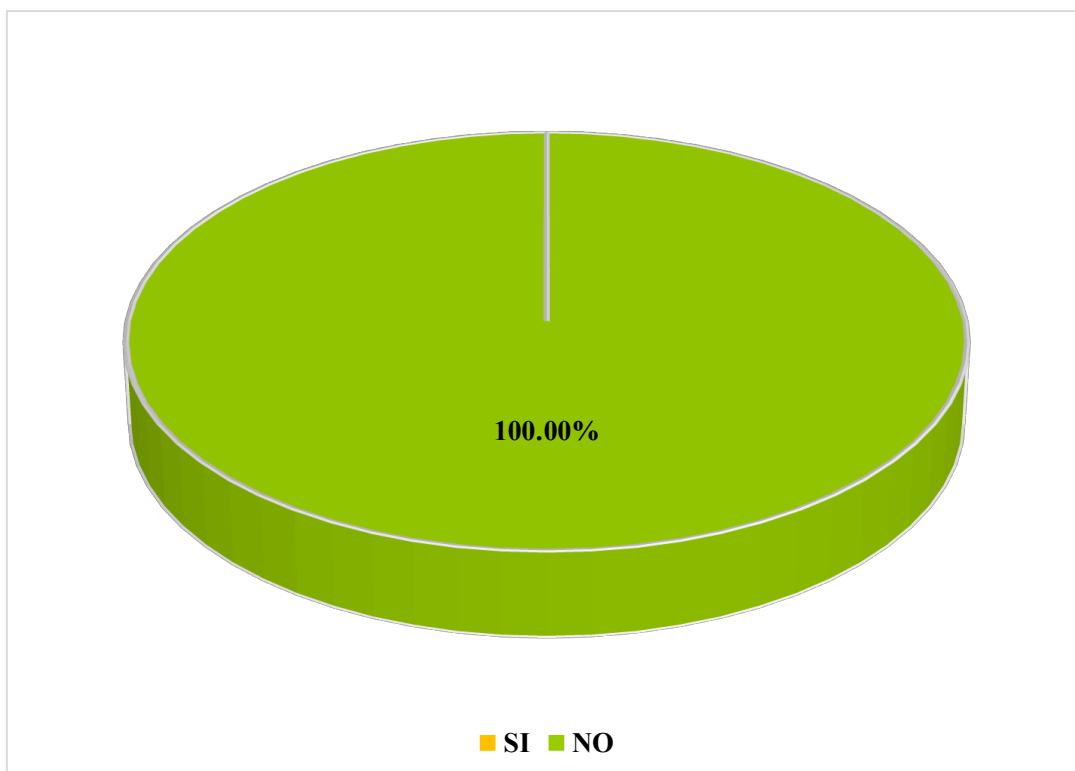
**Tabla 8: La rentabilidad de su empresa ha mejorado con los tributos que pagó:**

CATEGORÍA	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	0	0%
NO	10	100%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

Fuente Elaboración propia

**Gráfico 8**

**La rentabilidad de su empresa ha mejorado con los tributos que pagó:**



**Nota:** En la tabla y gráfico N° 8 se observa que el 100% de los encuestados afirman que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado con los tributos que pagó.

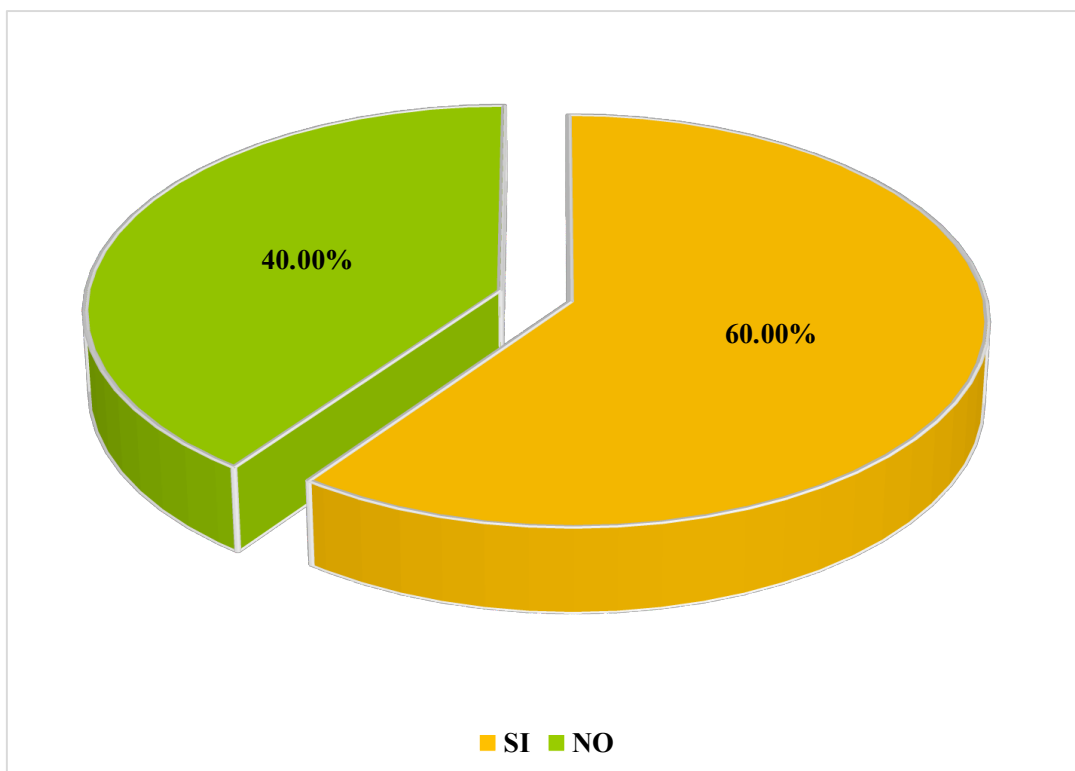
**Tabla 9**

**La rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos años.**

CATEGORÍA	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	6	60%
NO	4	40%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

**Fuente: Elaboración propia**

**Gráfico 9: ¿La rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos años?**



**Nota:** En la tabla y gráfico N° 9 se observa que el 60% de los encuestados afirman que la rentabilidad de su empresa si ha mejorado en los últimos años y el 40% de los encuestados afirman que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado en los últimos años.

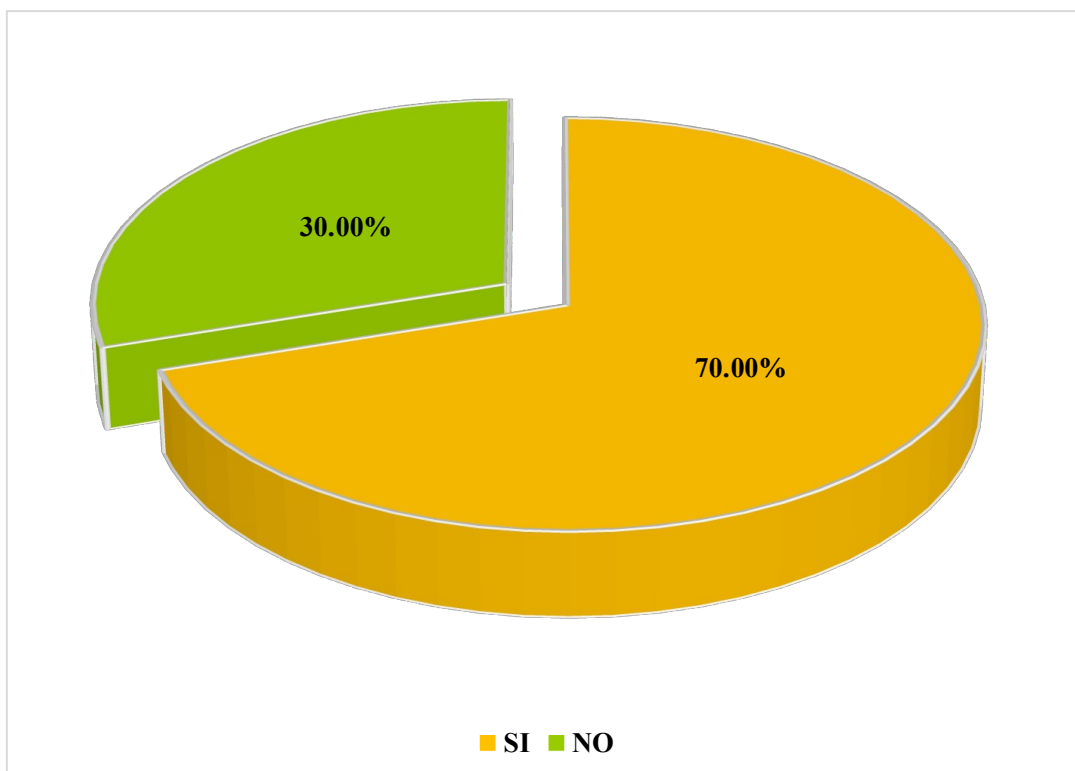
**Tabla 10**

**¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si contara con un control interno?**

CATEGORÍA	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	7	70%
NO	3	30%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

**Fuente: Elaboración propia**

**Gráfico 10: ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si contara con un control interno?**



**Nota:** En la tabla y gráfico N° 10 se observa que el 70% de los encuestados afirman que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si contara con un control interno y el 30% de los encuestados afirman que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si contara con un control interno.

**Resultado respecto al Objetivo Específico 3:** Establecer las principales mejoras del Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Transportes JAREY” S.A.C. - Ayacucho, 2019.

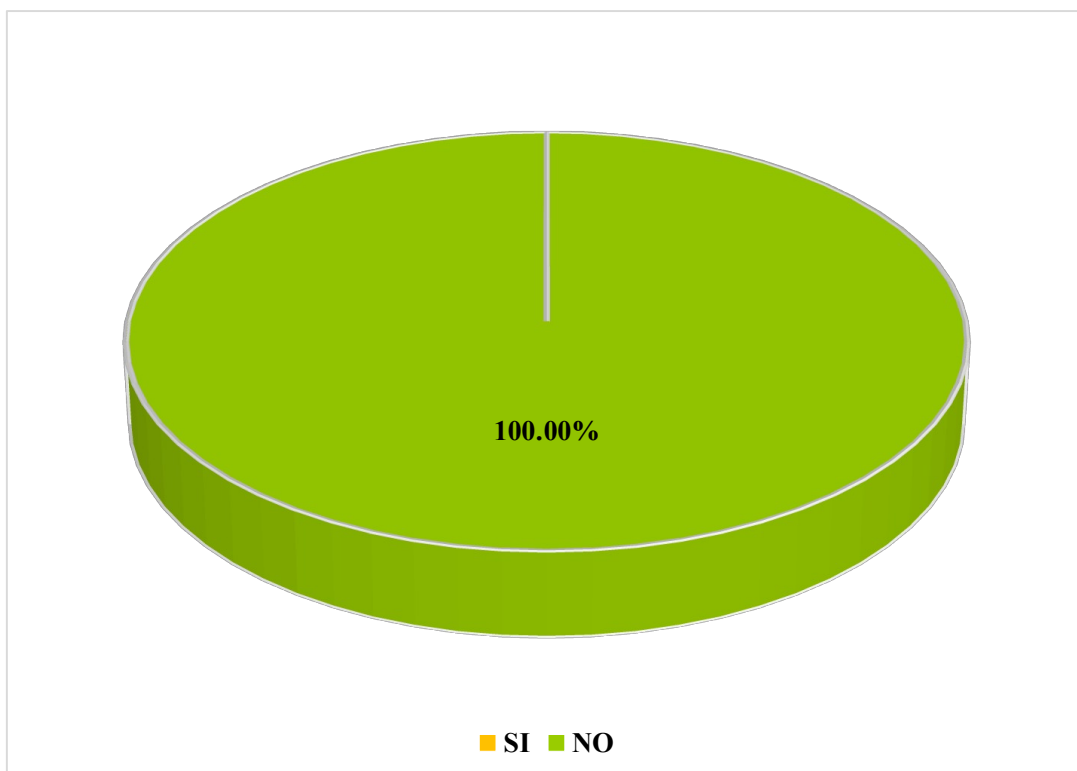
**Tabla 11**

**¿Su empresa cuenta con control interno?**

CATEGORÍA	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	0	0%
NO	10	100%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Elaboración propia

**Gráfico 11:** ¿Su empresa cuenta con control interno?



**Nota:** En la tabla y gráfico N° 11 se observa que el 100% de los encuestados afirman que la empresa no cuenta con un control interno.

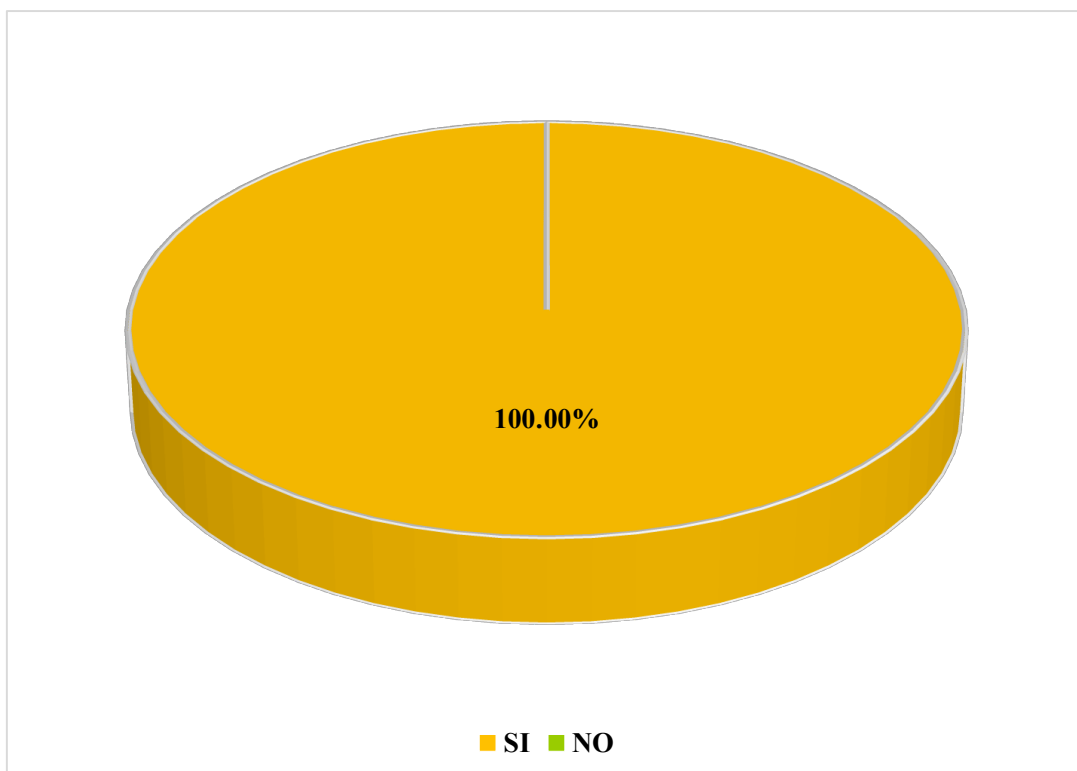
**Tabla 12**

**¿Conoce algo referente al control interno?**

CATEGORÍA	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	10	0%
NO	0	100%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

**Fuente: Elaboración propia**

**Gráfico 12: ¿Conoce algo referente al control interno?**



**Nota:** En la tabla y gráfico N° 12 se observa que el 100% de los encuestados si conocen algo referente al control interno.

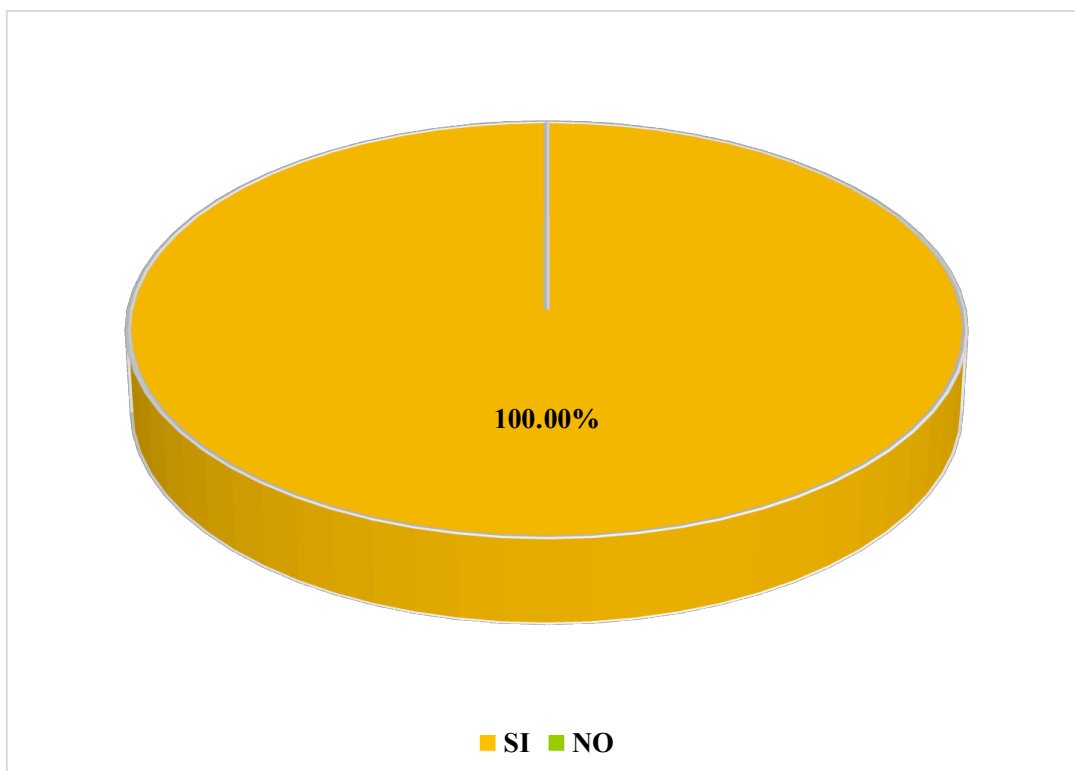
**Tabla 13**

**¿Mejoraría el control interno su empresa?**

CATEGORÍA	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	10	0%
NO	0	100%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Elaboración propia

**Gráfico 13: ¿Mejoraría el control interno su empresa?**



**Nota:** En la tabla y gráfico N° 13 se observa que el 100% de los encuestados afirman que si mejoraría el control interno en su empresa.

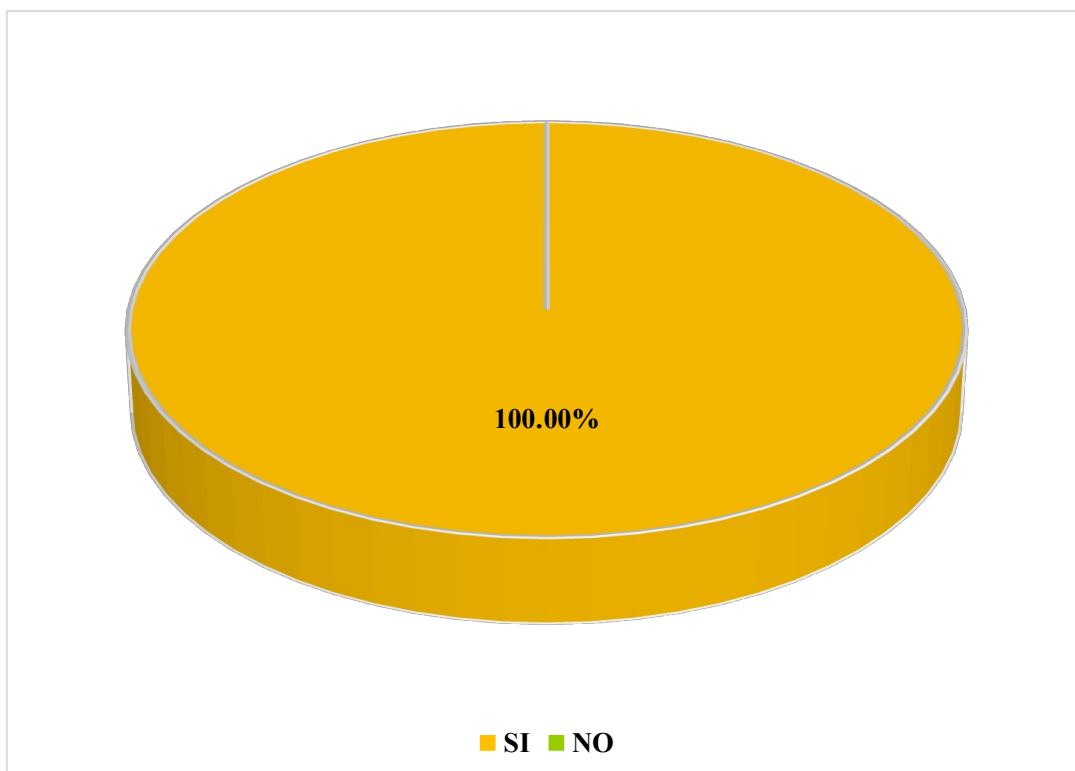
**Tabla 14**

**¿Desearía contar con control interno?**

CATEGORÍA	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	10	0%
NO	0	100%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

**Fuente: Elaboración propia**

**Gráfico 14: ¿Desearía contar con control interno?**



**Nota:** En la tabla y gráfico N° 14 se observa que el 100% de los encuestados afirman que si desearían contar con un control interno.

**Tabla 15**

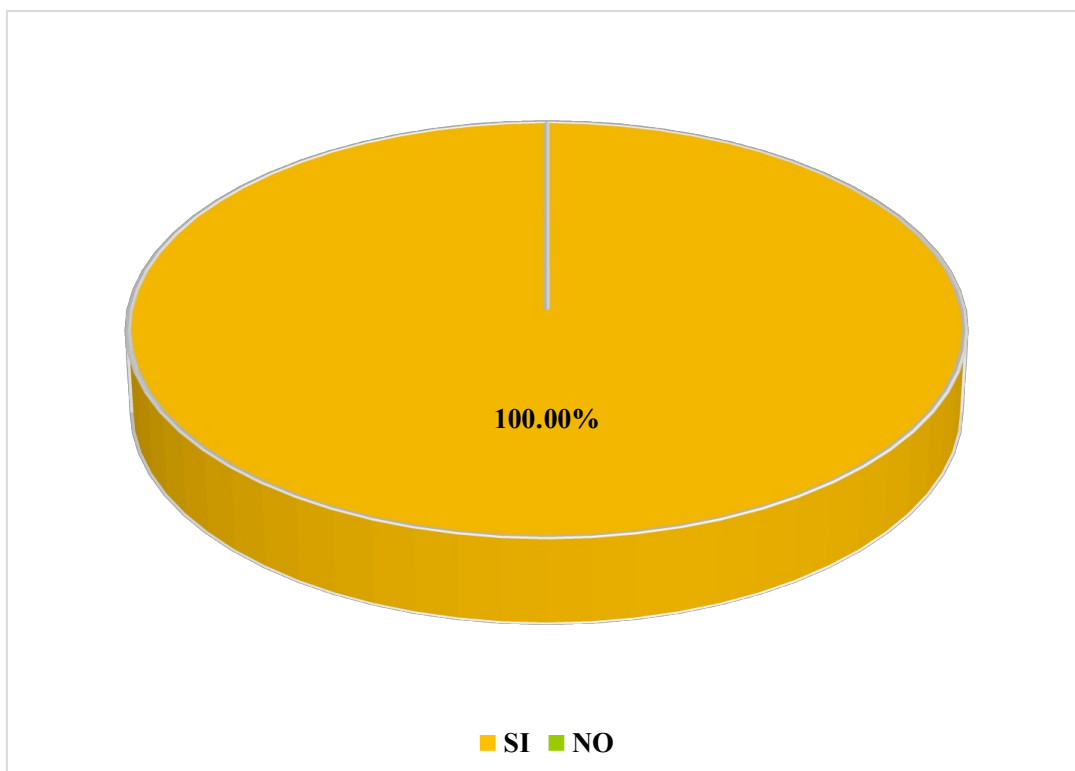
**¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno?**

CATEGORÍA	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	10	0%
NO	0	100%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Elaboración propia

**Gráfico 15:** ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno?





**Nota:** En la tabla y gráfico N° 15 se observa que el 100% de los encuestados estarían dispuestos a ser capacitados sobre el control interno.

## 5.2. Análisis de Resultado

### 5.2.1. Respecto al Objetivo Específico 1:

De acuerdo a la encuesta realizada, para establecer las principales mejoras del Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Transportes JAREY” S.A.C. - Ayacucho, 2019. El autor **López & Farias (2018)** afirma que se verificó que el mercado bursátil resulta ser una fuente alternativa de financiamiento óptima para las Pymes, ya que conllevan un menor coste. Esto termina siendo un factor determinante al momento de la toma de decisiones, no solo para las pequeñas y medianas empresas sino también a las grandes compañías. Según el autor **Ortiz (2019)** afirma que

14 (53,8%), de los encuestados afirmaron que iniciaron su negocio con capital propio y 12 (46,2%), de los encuestados afirmaron que fue con préstamo, 12 (46,2%), también indicaron que acudieron a una entidad financiera y 14 (53,8%), no acudieron a ninguna entidad financiera, de las cuales 3 (11,6%), de los encuestados afirmaron obtener el préstamo en el BCP, 3 (11,6%), de los encuestados afirmaron obtener el préstamo en BBVA CONTINENTAL, 6 (23,0%), de los encuestados afirmaron obtener el préstamo en MI BANCO y 14 (53,8%), de los encuestados afirmaron no realizar ningún préstamo. El autor **Molina (2019)** sostiene que el 40.0% acudieron a un prestamista o usurero para financiar su empresa, el 30.0% no realizaron préstamos, el 35.0% solicitaron un monto promedio de S/.5'000 para financiar su empresa, el 50.0% fueron créditos a corto plazo, el 30.0% invirtieron el préstamo en el mejoramiento y/o ampliación del local. El autor **Pretel (2016)** afirma que el financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE en la provincia de Huamanga, puesto que dichos créditos les han permitido financiar sus inversiones en capital de trabajo, activos fijos y tecnología, impulsándolos a una mejora tanto en su producción como en sus ingresos.

### **5.2.2. Respecto al Objetivo Específico 2:**

De acuerdo a la encuesta realizada, para establecer las principales mejoras de la Rentabilidad de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Transportes JAREY” S.A.C. - Ayacucho, 2019. Según el autor **Ortiz (2019)** afirma que 23 (88,5%), certifican que sus empresa ha mejorado

relación a los últimos años y 3 (11,5%), certifican que no mejorado relación a los últimos años, también que 26 (100,0%), atestiguaron que sus empresas mejoraron con el control interno, 22 (84,6%), afirman que el financiamiento obtenido mejoro la rentabilidad y 4 (15,4%), dijeron que no mejoró en nada, 25 (96,2%), los empresarios afirmaron que sus estados financieros reflejan fehacientica en la rentabilidad de su empresa y 1 (3,8%), los empresarios afirmaron que sus estados financieros no reflejan fehacientica en la rentabilidad de su empresa, el 26 (100,0%), garantiza de acuerdo a las últimas modificaciones de los beneficios e implementación de reformas tributarias para las MYPES tuvo un impacto favorable en la rentabilidad de su empresa. El autor **Molina (2019)** sostiene el 50.0% respondieron que la rentabilidad de su empresa no mejoró con el financiamiento que recibieron, el 65.0% respondieron que la rentabilidad de su empresa no mejoró con el control interno, el 75.0% respondieron que la rentabilidad de su empresa no mejoró con los tributos que pagó, el 55.0% respondieron que la rentabilidad de su empresa si mejoró en los últimos años.

### **5.2.3. Respecto al Objetivo Específico 3:**

Los resultados obtenidos en el presente estudio, para establecer las principales mejoras del Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Transportes JAREY” S.A.C. - Ayacucho, 2019. Los autores **Carrera & Zambrano (2016)** afirma que es posible que no haya existido un mejoramiento en un manual de procedimientos del control interno para una agencia de viajes, detallando en que debe de realizar cada cargo postulado, lo que ocasiono que los trabajadores no tengan claro con

exactitud sus responsabilidades laborables que deben cumplir. El autor **Sosa (2015)** afirma que en cuanto al ambiente de control respecto a los planes de trabajos en la organización y el entorno laboral como los planes organizacionales dieron como resultado una carencia de control, en cuanto a evaluación de riesgos respecto a la confiabilidad de información, los cargos del personal y al desempeño financiero mostrando un nivel bajo, en cuanto a actividades de control respecto al manejo contable como conciliaciones, aprobaciones, normas y políticas mostró un resultado regular en cuanto a su proceso, en cuanto a información y comunicación respecto a la información financiera da dio como resultado consecuencias desfavorables y en cuanto al componente supervisión respecto al control y monitoreo de los ingresos contable y delegación de funciones es regular. Según el autor **Ortiz (2019)** afirma que 26 (100,0%), de los empresarios dijeron que si cuentan con control interno, pero 18 (69,2%), de empresarios conocen algo referente al tema y 8 (30,8%), dijeron que no conocen nada al respecto, mientras que 26 (100,0%), de los afirmaron que si desean mejorar el control interno en su empresa, también 25 (96,2%), desearían contar con una oficina especializada de control interno y 1 (3,8%), no porque no tiene los recursos suficientes para implementar dicha área, por eso 26 (100,0%), de los empresarios dijeron que si estarían de acuerdo a ser capacitado sobre el tema. El autor **Molina (2019)** sostiene el 55.0% respondieron que su empresa no cuenta con control interno, el 55.0% respondieron que no conocen algo referente al control interno, el 55.0% respondieron que el control interno no mejoraría su empresa, el 55.0% respondieron que si

desearían contar con un sistema de control interno, el 50.0% respondieron que si estarían dispuestos a ser capacitados sobre control interno.

## **VI. CONCLUSIONES**

### **6.1. Respecto al Objetivo Especifico 1:**

Se ha logrado establecer las principales mejoras del Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Transportes JAREY” S.A.C. - Ayacucho, 2019. En la tabla y gráfico N° 1 se observa que el 80% de las personas encuestadas afirman que acudieron a una entidad bancaria para que obtengan un financiamiento y el 20% respondieron que acudieron a un prestamista o usureros para que obtengan un financiamiento. En la tabla y gráfico N° 2 se observa que el 60% afirma que la entidad a donde se dan el

préstamo es el scotiabank y el 40% fue en mi banco. En la tabla y gráfico N° 3 se observa que el 30% de los encuestados en cuestión a la tasa de interés mensual que pagaron es el 9% y mientras el 70% respondieron que la tasa de interés mensual que pagaron fue 14.50%. En la tabla y gráfico N° 4 se observa que un 70% de los encuestados afirman que el tiempo del crédito que solicitaron fue a corto plazo y el 30% fue a largo plazo. En la tabla y gráfico N° 5 se observa que el 60% de los encuestados afirman que el crédito financiero ha sido invertido con un capital de trabajo y el 40% respondieron que el crédito financiero ha sido invertido en mejoramiento y/o ampliación del local. Las principales propuestas del financiamiento serian lo siguiente:

- ⌘ El acudir a una entidad para solicitar financiamiento para el negocio es más fácil y rápido, pero al mismo tiempo los intereses son más altos y estos no operan dentro de las regulaciones nacionales, mientras que en las entidades financieras hay una serie de requisitos que se exigen pero una vez que desembolsan el préstamo, con intereses más bajos que los prestamistas.
- ⌘ Por estas razones es bueno evaluar y contrastar las distintas fuentes de financiamiento.
- ⌘ El pago del préstamo adquirido para el financiamiento de la empresa tiene que ser puntual y de ser posible establecer ciertas estrategias para poder cancelarlo antes de tiempo, esto ayudaría a ahorrar dinero.
- ⌘ Es conveniente realizar un plan de inversión antes de solicitar un financiamiento y de esta manera poder calcular lo más aproximadamente posible, la cantidad de dinero que se necesitará.

## **6.2. Respecto al Objetivo Especifico 2:**

Se ha logrado establecer las principales mejoras de la Rentabilidad de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Transportes JAREY” S.A.C. - Ayacucho, 2019. En la tabla y gráfico N° 6 se observa que el 60% de los encuestados afirman que la rentabilidad de su empresa si ha mejorado con el financiamiento que le otorgaron y el 40% de los encuestados afirman que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado con el financiamiento que le otorgaron. En la tabla y gráfico N° 7 se observa que el 90% de los encuestados afirman que si se utiliza alguna estrategia dentro de su organización para lograr la rentabilidad en el mercado frente a las demás empresas de la competencia y el 10% respondieron que no se utiliza alguna estrategia dentro de su organización para lograr la rentabilidad en el mercado frente a las demás empresas de la competencia. En la tabla y gráfico N° 8 se observa que el 100% de los encuestados afirman que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado con los tributos que pagó. En la tabla y gráfico N° 9 se observa que el 60% de los encuestados afirman que la rentabilidad de su empresa si ha mejorado en los últimos años y el 40% de los encuestados afirman que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado en los últimos años. En la tabla y gráfico N° 10 se observa que el 70% de los encuestados afirman que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si contara con un control interno y el 30% de los encuestados afirman que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si contara con un control interno. Las principales propuestas de la rentabilidad seria:

- ⊗ Que los representantes legales inviertan más en las capacitaciones tanto para ellos, como para sus trabajadores ya que esto les ayudará a dirigir de manera eficiente sus negocios.
- ⊗ Que asistan a capacitaciones referentes al rubro de su empresa.
- ⊗ Que tengan un equilibrio en su economía para que sus empresas siempre tenga liquidez.

### **6.3. Respecto al Objetivo Especifico 3:**

Se ha logrado establecer las principales mejoras del Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Transportes JAREY” S.A.C. - Ayacucho, 2019. En la tabla y gráfico N° 11 se observa que el 100% de los encuestados afirman que la empresa no cuenta con un control interno. En la tabla y gráfico N° 12 se observa que el 100% de los encuestados si conocen algo referente al control interno. En la tabla y gráfico N° 13 se observa que el 100% de los encuestados afirman que si mejoraría el control interno en su empresa. En la tabla y gráfico N° 14 se observa que el 100% de los encuestados afirman que si desearían contar con un control interno. En la tabla y gráfico N° 15 se observa que el 100% de los encuestados estarían dispuestos a ser capacitados sobre el control interno. Las principales propuestas del control interno seria:

- ⊗ Que los representantes legales inviertan en capacitaciones de control interno tanto para ellos como para sus trabajadores, para que ambos tengan la capacidad de desempeñarse mejor en la labor que realiza.
- ⊗ Que tomen importancia que el control interno es la base para que toda empresa se dirija de manera correcta.
- ⊗ Sería bueno que los microempresario y sus trabajadores se concienticen acerca del control interno.



## **Aspectos Complementarios**

### **Referencias Bibliográficas**

Aching Guzmán , C. (2006). *Fuentes de Financiamiento*. Obtenido de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2006b/cag3/2j.htm>

Angulo López, E. (2012). *Metodología cuantitativa*. Obtenido de [http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2012/eal/metodologia\\_cuantitativa.html](http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2012/eal/metodologia_cuantitativa.html)

Avolio, B. (2005). *Micro y Pequeñas Empresas en el Perú (MYPES)*. Obtenido de <http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/strategia/article/viewFile/4126/4094>

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>

De Benavides Gabernet, P. (12 de Septiembre de 2012). *La importancia de la rentabilidad.* Obtenido de <https://www.novabella.org/la-importancia-de-la-rentabilidad/>

DECRETO SUPREMO N° 135-99-EF. (18 de Agosto de 1999). *Texto Único Ordenado del Código Tributario.* Obtenido de [http://www.oas.org/juridico/PDFs/mesicic3\\_per\\_tributario.pdf](http://www.oas.org/juridico/PDFs/mesicic3_per_tributario.pdf)

Díaz Llanes, M. (2012). *Rentabilidad.* Obtenido de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2012b/1229/que-es-rentabilidad.html>

Economíasimple.net. (2014). *Definición de Rentabilidad.* Obtenido de <https://www.economiasimple.net/glosario/rentabilidad>

Emprender. (19 de Febrero de 2019). *¿Qué es una Mype?* Obtenido de <http://emprender.sunat.gob.pe/que-beneficios-tengo>

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

Euronews. (10 de Agosto de 2014). *Las PYMES: el motor del crecimiento en Europa*.

Obtenido de <https://es.euronews.com/2014/10/08/las-pymes-el-motor-del-crecimiento-en-europa>

García Gonzales, N. (2015). *La organización y financiamiento para lograr la competitividad de las MYPES en el sector de producción de muebles en la región de Ayacucho-2014*. 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/123456789/439/ORGANIZACION\\_FINANCIAMIENTO\\_GARCIA\\_GONZALES\\_NORMA.pdf?sequence=4](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/439/ORGANIZACION_FINANCIAMIENTO_GARCIA_GONZALES_NORMA.pdf?sequence=4)

González , C., & Merle, I. (2014). *Importancia del control interno en las pymes*.

Obtenido de <http://www.gestiopolis.com/importancia-del-control-interno-en-las-pymes/>

Henriquez Amestoy, L. (2009). *Políticas para las MIPYMES frente a la crisis*.

Obtenido de [https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---ro-lima/---sro-santiago/documents/publication/wcms\\_191351.pdf](https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---ro-lima/---sro-santiago/documents/publication/wcms_191351.pdf)

La voz de los emprendedores. (10 de Abril de 2013). *Mypes: por qué son*

*importantes para la economía peruana*. Obtenido de <https://www.pqs.pe/economia/mypes-importancia-economia-peru>

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/>

Limachi Ramirez, T. (2015). *Control Interno para la Gestión de las Empresas Ferreteras de Huamanga-Ayacucho*. Para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Nacional del Centro del Perú, Facultad de Contabilidad, Huancayo-Perú. Obtenido de <http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/2380/Limache%20Ramirez.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

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>

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](http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1651/Tesis%20C164_Mir.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Molina García, G. N. (2019). *Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019*. Tesis para optar el título de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Iquitos-Perú. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10996/FINANCIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_CONTROL\\_INTERNO\\_Y\\_TRIBUTACION\\_MOLINA\\_GARCIA\\_GABRIELA\\_NATALYA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10996/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_CONTROL_INTERNO_Y_TRIBUTACION_MOLINA_GARCIA_GABRIELA_NATALYA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Monografías Plus. (2012). *Teoria de financiamiento*. Obtenido de <https://www.monografias.com/docs/Teoria-de-financiamiento-FKC9VP4JMY>

MytripleA. (2012). *Indicadores de rentabilidad*. Obtenido de <https://www.mytriplea.com/diccionario-financiero/indicadores-de-rentabilidad/>

Ortiz Makuyama, M. V. (2019). *Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de productos para animales de distrito de Iquitos, 2019*. Tesis para optar el Título de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Iquitos-Perú. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/11005/FINAN>

CIAMIENTO\_RENTABILIDAD\_CONTROL\_INTERNO\_ORTIZ\_MAKUY  
AMA\_MARIANA\_VALERIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Pretel Eslava, S. S. (2016). *Financiamiento y desarrollo de las Mypes del sector Artesanía Textil en la provincia de Huamanga: 2011 – 2014*. tesis para optar el grado de maestro en ciencias economicas con mención en Contabilidad y Finanzas, Universidad Nacional de San Cristobal de Huamanga, Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, Ayacucho - Perú.  
Obtenido de [http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1395/TM%20E31\\_Pre.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1395/TM%20E31_Pre.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Quintero Reatiga, J. S. (2018). *Las PYMES en Colombia y las Barreras para su Desarrollo y Perdurabilidad*. Presentado como requisito para optar al título de especialista en Gestión del Desarrollo Administrativo, Universidad Militar Nueva Granada, Facultad de Ciencias Económicas, Bogotá-Colombia.  
Obtenido de <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/17949/QuinteroReatigaJuanSebastian2018.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

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

Romero, J. (31 de Agosto de 2012). *Control interno y sus 5 componentes según COSO*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/control-interno-5-componentes-segun-coso/>

- Significados. (12 de Febrero de 2019). *Qué es Financiamiento*. Obtenido de <https://www.significados.com/financiamiento/>
- Sosa Pérez, L. M. (2015). *El control interno y su influencia en la gestión contable de la empresa GOLDEN AMAZON GROUP S.A.C.* Para obtener el título de Contador Público, Universidad Autónoma del Perú, Facultad de ciencias de Gestión, Lima-Perú. Obtenido de <http://repositorio.autonoma.edu.pe/bitstream/AUTONOMA/152/1/SOSA%20PEREZ.pdf>
- Soto. (2015). *Financiamiento*. Obtenido de <http://tesis.uson.mx/digital/tesis/docs/2535/Capitulo12.pdf>
- Sulca Palomino, R. (2018). *Caracterización de los Tributos aplicados a las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Servicio del Perú: Caso Internazionle Hotel Restaurant E.I.R.L. - Huamanga, 2017*. Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables Financieras y Administrativas, Chimbote-Perú. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/7825/MICRO\\_Y\\_PEQUENA\\_EMPRESA\\_SECTOR\\_SERVICIO\\_SULCA\\_PALOMINO\\_ROXANA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/7825/MICRO_Y_PEQUENA_EMPRESA_SECTOR_SERVICIO_SULCA_PALOMINO_ROXANA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- SUNAT. (2013). *Definición de la Micro y Pequeña Empresa*. Obtenido de <http://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/define-microPequenaEmpresa.html>

Tamayo Tamayo, M. (2012). *Tipos de Investigación*. Obtenido de [https://trabajodegradoucm.weebly.com/uploads/1/9/0/9/19098589/tipos\\_de\\_investigacion.pdf](https://trabajodegradoucm.weebly.com/uploads/1/9/0/9/19098589/tipos_de_investigacion.pdf)

Tineo Prado, R. (2016). *Influencia del financiamiento y la capacitación que otorga la Financiera Proempresa y sus efectos en la rentabilidad en las Micro y Pequeñas Empresas (Mypes) en la Provincia de Huamanga, 2015*. Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables y Administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1744/FINANCIAMIENTO\\_CAPACITACION\\_TINEO\\_PRADO\\_ROGER.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1744/FINANCIAMIENTO_CAPACITACION_TINEO_PRADO_ROGER.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Tiposde. (2013). *Definición de financiamiento*. Obtenido de <https://www.tiposde.org/economia-y-finanzas/1013-definicion-de-financiamiento/>

Ucha, F. (10 de Octubre de 2009). *Definición de Financiamiento*. Obtenido de <https://www.definicionabc.com/economia/financiamiento.php>

## ANEXOS

### 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: **Financiamiento, Rentabilidad y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Transportes JAREY” S.A.C. - Ayacucho, 2019**; 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.

La información que usted nos proporcionará será utilizada sólo con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece por su valiosa información y colaboración. Encuestador (a):..... Fecha: ....  
...../...../2019 Razón Social:.....RUC  
Nº .....

### Preguntas

#### **Financiamiento**

1. A donde acudió para obtener el financiamiento:
  - Entidades bancarias.....
  - Prestamistas o usureros.....
  - Ninguna.....
2. Entidades donde se dan los prestamos:
  - Scotiabank.....
  - Mi Banco.....
  - Interbank.....
  - Cajas.....
3. Qué tasa de interés mensual pagó
  - 9%....
  - 14.5 %.....
  - 12%.....
  - No realizo préstamo.....
4. Tiempo del crédito que solicitó:
  - corto plazo: ....
  - Largo plazo: ....

5. El crédito financiero ha sido invertido en:
- Capital de trabajo (%).....
  - Mejoramiento y/o ampliación del local (%).....
  - Activos fijos (%).....
  - No realizo préstamo

### **Rentabilidad**

6. La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el financiamiento que le otorgaron.
- Si.....
  - No.....
  - No realizo préstamo....
7. ¿Usted utiliza alguna estrategia dentro de su organización para lograr la rentabilidad en el mercado frente a las demás empresas de la competencia?
- Si.....
  - No.....
8. La rentabilidad de su empresa ha mejorado con los tributos que pagó:
- Si.....
  - No.....
9. La rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos años.
- Si.....
  - No.....
10. ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si contara con un control interno?
- Si.....
  - No.....

### **Control Interno**

11. ¿Su empresa cuenta con control interno?
- Si.....
  - No.....
12. ¿Conoce algo referente al control interno?
- Si.....
  - No.....
13. ¿Mejoraría el control interno su empresa?
- Si.....
  - No.....
14. ¿Desearía contar con control interno?
- Si.....

No.....

**15.** ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno?

Si.....

No.....

*Ayacucho, Mayo 2019.*

Anexo 2: Mapa del Departamento del Perú



Anexo 3: Mapa del Departamento de Ayacucho



**Anexo 4: Mapa de la provincia de Huamanga**

