



---

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**CONTROL INTERNO Y FINANCIAMIENTO DE  
LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR  
SERVICIO “ALLYN MOTOS” S.R.L. -  
AYACUCHO, 2020.**

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

**AUTORA:**

**GOMEZ SULCA, YALISSA BETZA  
ORCID: 0000-0001-8610-5599**

**ASESOR:**

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

**AYACUCHO-PERÚ  
2020**

## **1. TÍTULO DE LA TESIS**

Control Interno y Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio  
“ALLYN MOTOS” S.R.L. - Ayacucho, 2020.

## **2. EQUIPO DE TRABAJO**

**AUTORA**

**GOMEZ SULCA, YALISSA BETZA**

**ORCID: 0000-0001-8610-5599**

**Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Estudiante de Pregrado  
Ayacucho, Perú.**

**ASESOR**

**LLANCCE ATAO, FREDY RUBÉN**

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

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

**JURADO**

**TACO CASTRO, EDUARDO**

**ORCID N° 0000-0003-3858-012X**

**Presidente**

**SAAVEDRA SILVERA, ORLANDO SOCRATES**

**ORCID N° 0000-0001-7652-6883**

**Miembro**

**ROCHA SEGURA, ANTONIO**

**ORCID N° 0000-0001-7185-2575**

**Miembro**

### **3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR**

---

**TACO CASTRO, EDUARDO**

**Presidente**

---

**SAAVEDRA SILVERA, ORLANDO SOCRATES**

**Miembro**

---

**ROCHA SEGURA, ANTONIO**

**Miembro**

---

**LLANCCE ATAÑO, FREDY RUBEN**

**Asesor**

#### **4. AGRADECIMIENTO**

Agradezco a Dios quien me dio la vida y quien con su infinito amor hizo también que sea posible la conclusión de mi tesis de titulación y así cerrar una etapa importante en mi vida. Gracias Dios mío por tu gran amor.

A la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote - ULADECH, porque gracias a esta institución estoy recibiendo el conocimiento adecuado y a cada uno de los docentes de la escuela de contabilidad, por sus consejos y sugerencias.

## **5. DEDICATORIA**

A mis padres y a la universidad porque me dio la bienvenida al mundo de los estudiantes como tal, las oportunidades que me ha brindado, personalmente no pensaba culminar mi carrera profesional ni conocer a los docentes a quienes los conozco y los dedico.

Agradezco también la ayuda a mis docentes, mis compañeros y a la universidad una vez más por los conocimientos que se me ha otorgado.

## 6. RESUMEN

La investigación tuvo como objetivo problemática: ¿Cuáles son las características del Control Interno y Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “ALLYN MOTOS” S.R.L.- Ayacucho, 2020?; el cual es desarrollado bajo el objetivo principal: Determinar las características del control interno y financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “ALLYN MOTOS” S.R.L.- Ayacucho, 2020. La metodología utilizada es Cuantitativa, no experimental, descriptivo, Bibliográfica y Documental. La población y muestra está conformada por 10 trabajadores. Se obtuvo el siguiente resultado: MYPE: De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que el objetivo de la empresa es para generar ingresos para la familia, presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Control interno: De la Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que la empresa cuenta con un control interno, presenta una calificación en desacuerdo en un 70.0% y muy en desacuerdo en un 30.0%. Financiamiento: De la Tabla y Gráfico 14, nos da a conocer que acudirían a entidades financieras para adquirir un financiamiento, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Finalmente se concluye que se logró determinar las características del control interno y financiamiento de la MYPE del sector servicio.

**Palabras Claves:** Control interno, financiamiento y MYPE.

## 7. ABSTRAC

The investigation had as problematic objective: What are the characteristics of the Internal Control and Financing of the Micro and Small Company of the Service Sector "ALLYN MOTOS" S.R.L.- Ayacucho, 2020 ?; which is developed under the main objective: Determine the characteristics of the internal control and financing of the Micro and Small Enterprise of the Service Sector "ALLYN MOTOS" SRL- Ayacucho, 2020. The methodology used is Quantitative, not experimental, descriptive, Bibliographic and Documentary. The population and sample is made up of 10 workers. The following result was obtained: MYPE: From Table and Graph 1, it informs us that the objective of the company is to generate income for the family, it presents a qualification in agreement with 10.0%, according to 50.0% and neither agree nor disagree in 40.0%. Internal control: From Table and Graph 6, it informs us that the company has internal control, presents a disagreement rating in 70.0% and strongly disagree in 30.0%. Financing: From Table and Graph 14, it informs us that they would go to financial entities to acquire financing, it presents a rating of highly agree at 20.0%, agree at 50.0% and neither agree nor disagree at 30.0% . Finally, it is concluded that it was possible to determine the characteristics of the internal control and financing of the MSE of the service sector.

Keywords: Internal control, financing and MYPE.

## 8. CONTENIDO

1. TÍTULO DE LA TESIS .....	iii
2. EQUIPO DE TRABAJO .....	iv
3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR.....	v
4. AGRADECIMIENTO .....	vi
5. DEDICATORIA .....	vii
6. RESUMEN .....	viii
7. ABSTRAC .....	ix
8. CONTENIDO .....	x
9. ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS .....	xii
I. INTRODUCCIÓN.....	16
II. REVISIÓN DE LITERATURA.....	21
2.1. Antecedentes .....	21
2.1.1. Antecedentes Internacionales .....	21
2.1.2. Antecedentes Nacionales.....	24
2.1.3. Antecedentes Regionales.....	30
2.1.4. Antecedentes Locales .....	32
2.2. Bases teóricas de la investigación .....	35
2.2.1. Teoría del Control Interno.....	35
2.2.2. Teoría del Financiamiento.....	43
2.2.3. Teoría de la MYPE.....	47
2.3. Marco Conceptual .....	50
III. HIPÓTESIS .....	52
IV. METODOLOGÍA.....	53
4.1. Diseño de la investigación. ....	53
4.2. Población y muestra .....	55
4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores .....	57
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	60
4.5. Plan de Análisis.....	61
4.6. Matriz de consistencia.....	62
4.7. Principios éticos .....	63
V. RESULTADOS.....	65

5.1. Resultados .....	65
5.2. Análisis de resultados.....	86
VI. CONCLUSIONES.....	92
VII. RECOMENDACIONES .....	93
ASPECTOS COMPLEMENTARIOS .....	94
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS .....	94
ANEXOS .....	104
Anexo 01: Instrumento de recolección de datos .....	104
Anexo 02: Mapa del Departamento del Perú .....	110
Anexo 03: Mapa del Departamento de Ayacucho .....	111
Anexo 04: Mapa de la provincia de Huamanga .....	112
Anexo 05: Validación de Datos .....	113
Anexo 06: Ficha RUC .....	115

## 9. ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS

### ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: ¿El objetivo de la empresa es para generar ingresos para la familia?.....	65
Tabla 2: ¿Cree usted que la antigüedad de la empresa es más de 3 años?.....	66
Tabla 3: ¿La empresa cuenta con más de 4 trabajadores? .....	67
Tabla 4: ¿El objetivo de la empresa es para obtener ganancias? .....	68
Tabla 5: ¿El objetivo de la empresa es para dar empleo a la familia? .....	69
Tabla 6: ¿La empresa cuenta con un control interno? .....	70
Tabla 7: ¿Desearía que la empresa implemente un control interno? .....	71
Tabla 8: ¿Tienen conocimiento acerca del control interno? .....	72
Tabla 9: ¿Estarían dispuestos a ser capacitados acerca del control interno? .....	73
Tabla 10: ¿Cree usted el control interno influye en el cumplimiento de objetivos de las MYPES? .....	74
Tabla 11: ¿Conoce algo referente al control interno? .....	75
Tabla 12: ¿Cree usted que el Control Interno contribuye en la gestión de las empresas? .....	76
Tabla 13: ¿Cree usted que el control interno es un instrumento de gestión que comprende una técnica de alineación y todos los métodos y procedimientos? .....	77
Tabla 14: ¿Acudiría a entidades financieras para adquirir un financiamiento?.....	78
Tabla 15: ¿Cree usted que el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE? .....	79
Tabla 16: ¿Es importante una adecuada adquisición y uso del financiamiento? .....	80
Tabla 17: ¿Cree usted que las fuentes de financiamiento tanto de largo y corto plazo, son sumamente relevantes para las MYPES? .....	81

Tabla 18: ¿Cree usted que las principales necesidades de la búsqueda de un financiamiento es para la innovación de maquinarias e implementos para la empresa? .....	82
Tabla 19: ¿El crédito financiero que obtendría lo invertiría en capital de trabajo?... 83	
Tabla 20: ¿Al adquirir un préstamo la tasa de interés mensual que pagaría sería de 1 a 4%? .....	84
Tabla 21: ¿Para obtener el financiamiento encontró limitaciones? .....	85

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1: ¿El objetivo de la empresa es para generar ingresos para la familia? .....	65
Gráfico 2: ¿Cree usted que la antigüedad de la empresa es más de 3 años?.....	66
Gráfico 3: ¿La empresa cuenta con más de 4 trabajadores? .....	67
Gráfico 4: ¿El objetivo de la empresa es para obtener ganancias? .....	68
Gráfico 5: ¿El objetivo de la empresa es para dar empleo a la familia? .....	69
Gráfico 6: ¿La empresa cuenta con un control interno? .....	70
Gráfico 7: ¿Desearía que la empresa implemente un control interno? .....	71
Gráfico 8: ¿Tienen conocimiento acerca del control interno? .....	72
Gráfico 9: ¿Estarían dispuestos a ser capacitados acerca del control interno? .....	73
Gráfico 10: ¿Cree usted el control interno influye en el cumplimiento de objetivos de las MYPES? .....	74
Gráfico 11: ¿Conoce algo referente al control interno? .....	75
Gráfico 12: ¿Cree usted que el Control Interno contribuye en la gestión de las empresas?.....	76
Gráfico 13: ¿Cree usted que el control interno es un instrumento de gestión que comprende una técnica de alineación y todos los métodos y procedimientos? .....	77
Gráfico 14: ¿Acudiría a entidades financieras para adquirir un financiamiento?.....	78
Gráfico 15: ¿Cree usted que el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE? .....	79
Gráfico 16: ¿Es importante una adecuada adquisición y uso del financiamiento?....	80
Gráfico 17: ¿Cree usted que las fuentes de financiamiento tanto de largo y corto plazo, son sumamente relevantes para las MYPES? .....	81

Gráfico 18: ¿Cree usted que las principales necesidades de la búsqueda de un financiamiento es para la innovación de maquinarias e implementos para la empresa? .....	82
Gráfico 19: ¿El crédito financiero que obtendría lo invertiría en capital de trabajo?	83
Gráfico 20: ¿Al adquirir un préstamo la tasa de interés mensual que pagaría sería de 1 a 4%?.....	84
Gráfico 21: ¿Para obtener el financiamiento encontró limitaciones? .....	85

## **I. INTRODUCCIÓN**

El presente informe de investigación denominada: Control Interno y Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “ALLYN MOTOS” S.R.L.- Ayacucho, 2020.

De manera que las micro y pequeñas empresas (MYPES) son una organización socio-económica de gran impacto en las diversas economías a nivel mundial. En particular, éstas requieren poca inversión, mínima organización, y posee una gran flexibilidad para adaptarse a los cambios del entorno. Hoy en día todas las empresas se deben enfrentar a un entorno cambiante, con clientes más exigentes y con un entorno muchos más cambiante y competitivo. Por ello el objetivo de la propuesta de mejora es lograr una mayor flexibilidad a los negocios y aumentar la calidad de procesos y mejorar la eficiencia en el uso de los recursos, por eso exponer que las propuestas de mejora son una alternativa de solución para las MYPE, permitiendo focalizar y priorizar las acciones convenientes. Las Micro y pequeñas empresas son elementales para el desarrollo económico de los países, por lo tanto, un ofrecimiento de mejora facilita al micro y pequeño empresario desarrollar una actividad económica constante de ese modo, aumentar la flexibilidad y la capacidad de respuesta ante los cambios del entorno.

El informe de investigación se justifica porque es de vital importancia ya que nos permitirá conocer a nivel descriptivo del Control Interno y Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “ALLYN MOTOS” S.R.L.- Ayacucho, 2020. Para generar conocimiento y que sirva como un estudio de línea base para futuros estudios y proponer mejoras en dicho tema. El propósito de la investigación es muy importante ya que no hay estudios rigurosos realizados sobre el tema mencionado.

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

En España, las pymes son el motor del crecimiento de la economía. El 99,84% de las empresas españolas tienen menos de 250 trabajadores, de las cuales el 94% son autónomos o microempresas de menos de 10 empleados, según datos ofrecidos por el Consejo Internacional para la pequeña empresa. El panorama internacional no es muy diferente y por eso la ONU ha destacado el papel que las microempresas juegan en la economía mundial. El organismo internacional ha puesto en valor su importancia en la reducción de la pobreza y fomento del desarrollo, especialmente en los países en crecimiento. Además, ha subrayado también su carácter inclusivo, pues tienen a contratar empleados de los sectores sociales más vulnerables, como jóvenes, personas en riesgo de exclusión o mujeres. Es más, en algunas zonas rurales, las pequeñas y medianas empresas son las únicas fuentes de empleo. Sin embargo, el acceso a la financiación continúa siendo uno de los principales problemas para el crecimiento de las pymes. Según datos del Banco Mundial, entre 200 y 245 millones de microempresas no tienen acceso a los préstamos bancarios que necesitan o no disponen de financiación. La ONU concibe esto como una oportunidad para que los legisladores comunitarios tomen medidas, a pesar de que, desde Bruselas, ya se ha puesto en marcha un proyecto para facilitar el acceso de las pymes a los mercados de valores (Dir&ge, 2018)

A nivel internacional, 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 Micro, pequeñas y medianas empresas representan el 85% del empleo privado en América Latina (Henriquez, 2009).

A nivel nacional esta posibilidad y las políticas de distribución equitativa de la riqueza sentarán las bases para una nueva perspectiva nacional, dándole a las MYPES un papel fundamental en el desarrollo nacional, regional y sobre todo local, promoviendo su competitividad y productividad en la perspectiva de mejorar su participación en los mercados internacionales. La informalidad es un reto que debe ser atendido con firmeza, tanto por las propias MYPES como por los diversos organismos públicos y privados. (Vela, 2016).

A nivel Local, las MYPES tienen un protagonismo regional en Ayacucho y supera el 99% de presencia en el mercado debido a que la mediana y gran empresa aún se encuentran centralizadas en Lima, estas no se pueden adaptar a los mercados de Ayacucho debido a las fuertes inversiones que hacen en su producción ya especializada en ciertos mercados. Esto es un aspecto negativo ya que reduce las posibilidades de la articulación y desarrollo de las MYPES. Según datos del INEI (Instituto Nacional de Estadística e Informática) en la última encuesta que realizó afirma que en Ayacucho existen 124,287 MYPES que representa el 2.5% del total de MYPES concentrados en el país sin distinguir la formalidad o informalidad que tengan y que su desenvolvimiento en nuestra zonas concentra en el sector comercial (Curi, 2012).

Se propone el enunciado del problema de investigación el siguiente: ¿Cuáles son las características del Control Interno y Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “ALLYN MOTOS” S.R.L.- Ayacucho, 2020?

Para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente objetivo general:

Determinar las características del control interno y financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “ALLYN MOTOS” S.R.L.- Ayacucho, 2020.

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

- ✓ Determinar las características de la MYPE en el ámbito de estudio.
- ✓ Determinar las características del control interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “ALLYN MOTOS” S.R.L.- Ayacucho, 2020.
- ✓ Determinar las características del financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “ALLYN MOTOS” S.R.L.- Ayacucho, 2020.

El informe de investigación se justifica a que no existen investigaciones que hayan realizado estudios rigurosos sobre el tema de investigación denominado: Control Interno y Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “ALLYN MOTOS” S.R.L.- Ayacucho, 2020. Asimismo, la investigación también se justifica porque los resultados servirán de base para realizar otros estudios similares al Control Interno y Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “ALLYN MOTOS” S.R.L.- Ayacucho, 2020. También la información generara utilidad para las personas, instituciones públicas como también privadas y a otros investigadores.

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 y sus modificatorias.

Se obtuvo el siguiente resultado: MYPE: De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que el objetivo de la empresa es para generar ingresos para la familia, presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Control interno: De la Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que la empresa cuenta con un control interno, presenta una calificación en desacuerdo en un 70.0% y muy en desacuerdo en un 30.0%. Financiamiento: De la Tabla y Gráfico 14, nos da a conocer que acudirían a entidades financieras para adquirir un financiamiento, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Finalmente se concluye que se logró determinar las características del control interno y financiamiento de la MYPE del sector servicio.

## II. REVISIÓN DE LITERATURA

### 2.1. Antecedentes

#### 2.1.1. Antecedentes Internacionales

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

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

**Pérez (2018)** en su tesis: Análisis de la incidencia de los Créditos sobre las nuevas MIPYMES en la ciudad de Guayaquil. Universidad Católica de Santiago de Guayaquil. Ecuador. Tuvo como objetivo genral: conocer la incidencia y facilidad de créditos que se les otorga a las MIPYMES, partiendo de un estudio en la Ciudad de Guayaquil. La metodología empleada fue de tipo descriptiva y analítica. Llegó a la conclusión siguiente: El crédito es una oportunidad que tiene un emprendedor para alcanzar un objetivo de vida dentro del ambiente profesional y laboral, garantizando el desarrollo de su imagen como vinculo a conseguir el buen vivir en su familia, considerando nuevas oportunidades de expansión por ser un sujeto responsable con el dinero otorgado, que es utilizado con fines de incrementarlo en todo momento. La incidencia del crédito para la Pymes en la actualidad es limitada, no se considera el riesgo, sino más bien se establece un préstamo seguro de recuperar a una tasa elevada y en un corto tiempo, acciones que no van a respaldar el emprendimiento, más bien se

garantiza el crédito para quienes siempre fueron sujeto al mismo y no se expande a nuevos emprendedores por el riesgo que se asume y la poca confianza existente. Existen variedad de créditos que nacen de diferentes entidades financiera, uno de ellos es el equivalente al emprendiendo o para el consumo, que parte de la premisa de un elevado interés y de recuperar la cartera en el corto tiempo posible, esto no permite nuevas ideas de expansión y detiene las oportunidades de los empresarios Pymes, simplemente a buscar amplitud a un dinero fácil y rápido, optando por pagar intereses más elevados. En lo que se refiere a las evaluaciones del crédito otorgado a las PYMES, son muy limitados no existe un aporte promocional directo y la difusión es limitada a clientes seguros con un historial crediticio viable, esto repercute en una oportunidad para todos en especial aquellos que tienen ideas innovadoras y productivas dentro de una actividad. Los principales actores involucrados en los créditos son siempre personas de capacidad económica viable que quiere o buscan un crédito con el fin de establecer causales sostenido de que su actividad enrumba a nuevos desafíos, sin embargo, no hay el respaldo económico y muchas veces buscan créditos no aconsejables y caros que repercuten en las operaciones que realizan, situando adversa que no permite el crecimiento de la PYME.

**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.

### **2.1.2. Antecedentes Nacionales**

**Álvarez (2019)** en su tesis denominada: Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las Micro y

pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro mantenimiento y reparación de vehículos automotores del distrito de Callería, 2019. Tuvo como objetivo general: Determinar las propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro mantenimiento y reparación de vehículos automotores del distrito de Callería, 2019. El tipo de investigación fue de enfoque cuantitativo y de nivel descriptivo, el diseño es cuantitativo, no experimental, transversal, retrospectivo y descriptivo. Llegó a la conclusión siguiente: Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas: Del 100 % de las MYPEs encuestadas, el 50% (10) tienen de 1 a 5 años de antigüedad. EL 55% (11) tienen de 1 a 3 trabajadores permanentes. El 65% (13) no tienen trabajadores eventuales. El 65% (13) fueron formadas con el objetivo de obtener ganancias. Respecto al financiamiento: el 60% (12) tienen autofinanciamiento, el 25% (5) no tuvieron dificultad para acceder al financiamiento, el 25% (5) obtuvieron financiamiento del sistema financiero bancario, el 30% (6) solicitaron financiamiento a largo plazo, el 20% (4) pagan de 10 a 15% de interés mensual, el 15% (3) obtuvieron el monto promedio de 21,000 a 50,000 soles, el 25% (5) solicitaron préstamo en el año 2018 y el 35% (7) lo invirtieron en capital de trabajo. Respecto a la rentabilidad: el 40% (8) aseguran que el financiamiento si ha incrementado su rentabilidad, el 40% (8) aseguran que el control interno si ha mejorado su rentabilidad, el 50% (10) aseguran que los pagos de los tributos no han mejorado su rentabilidad, el 85% (17) aseguran que si ha mejorado su rentabilidad en los últimos años.

Respecto al control interno: el 55% (11) aseguran no tener conocimiento acerca del control interno, el 60% (12) aseguran que, si tienen control interno, el 40% (8) ya tienen control interno y el 50% (10) aseguran que si desean tener control interno en su empresa, el 60% (12) no tienen con control interno y el 40% (8) aseguran que si desean mejorar el control interno de su empresa, el 80% (16) aseguran que el control interno si influye en el cumplimiento de objetivos de una empresa y el 90% (18) aseguran que si desean recibir capacitación sobre el control interno. Respecto a los tributos: el 65% (13) aseguran sentirse insatisfechos con la orientación brindada por la SUNAT, el 50% (10) aseguran pertenecer al RER (régimen especial), el 85% (17) cuenta con personal idóneo para el registro de ingresos y gastos de la empresa, el 85% (17) tienen sus libros contables al día, el 80% (16) no tuvieron problemas para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, el 100% (20) pagaron los tributos declarados a tiempo a la SUNAT, el 75% (15) aseguran conocer las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a su empresa y el 60% (12) aseguran sentirse motivados para cumplir con el pago de sus tributos.

**Huapula (2019)** en su trabajo de investigación 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 accesorios de celulares del Distrito de Callería, 2019. Tuvo como objetivo general, describir las principales propuestas del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio rubro compra y venta de accesorios de celulares

del distrito de Callería, 2019. La investigación fue cuantitativo descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva. Llegó a la conclusión siguiente: Respecto a las características de las microempresas De la tabla y gráfico N°4; de las MYPES encuestadas el 82.4% (14) tienen mayor a 3 de antigüedad años de edad, el 11.76% (2) tienen tres años y otro 5,9%. Tienen de un año. De la tabla y gráfico N°5. De las MYPES encuestadas el 94.1% (16) el objetivo de la formación de la empresa fue generar ingresos para la familia y el 5.9% (1) fue dar empleo a la familia. Respecto al financiamiento de los microempresarios: Se financian por entidades financieras el 88.2%, es decir reciben financiamiento de crédito Mi Banco el 41.2%, con un monto promedio solicitado de 58.8% de 9000 soles a más ,el 52.9% no especificaron su tasa de interés mensual, el 88.2% recibieron su crédito a corto plazo, el 64.7% han invertido en el capital de trabajo, el 52.9% consideran que el financiamiento ha sido suficiente, el 88.2% afirmaron que el financiamiento ha mejorado la rentabilidad. Respecto a la rentabilidad de los microempresarios: El 100% de los empresarios encuestados manifestaron que los precios de sus productos son competentes en el mercado, es decir el 47.8% su margen de ganancia de sus ingresos es de (35% a 45%) ,una de las desventajas de la empresas el 70.6 % no consideran usar un medio de pago a las tarjetas de crédito o débito , el 64.7% toma en cuenta para invertir la demanda, el 100% de los encuestados manifestaron que por estar en el centro de la ciudad favorece su negocio, el 88.2% aseguran que con el financiamiento recibido ha mejorado la rentabilidad, el 100% de los encuestados aseguran que sus ingresos mensuales cubren sus

egresos mensuales, el 94.1% cuenta con una liquidez para resolver un imprevisto económico, el 94,1 aseguran que la rentabilidad empresarial ha mejorado en los últimos años. Respecto al control interno de los microempresarios: El 64.7% afirmaron que su empresa no cuenta con un control interno, el 70,6% conocen el control interno y el 82.4% si desean contar con un control interno, el 88.2% están dispuesto a ser capacitado sobre el control interno. Respecto al tributo de los empresarios: El 58 % están acogido al régimen único simplificado, el 82.4% se acogieron a este régimen por facilidad en créditos financieros, el 52.9% no se sienten satisfechos con la orientación que brinda la Sunat, el 76.5% afirmaron que están al día sus libros de contabilidad, el 94.1% están actualizados sus libros de contabilidad, el 70,6% no fueron sancionados, el 94.1 % si pagaron sus tributos en su oportunidad a la SUNAT, el 70.6 si conocen sus infracciones y sanciones tributarias, el 88,24% aseguraron que su empresa puede mejorar con un planeamiento tributario.

**Alcántara & Tasilla (2019)** en su tesis denominado: Fuentes de financiamiento y rentabilidad de la Empresa Corporación Betel Perú SAC-Tarapoto 2016. Tuvo objetivo esencial Determinar la incidencia que existe entre las fuentes de financiamiento en la rentabilidad de la empresa Corporación Betel Perú SAC 2016. La metodología de enfoque cuantitativa, de tipo básica, de nivel descriptivo correlacional y sobre todo fue no experimental de corte transversal. Llegó a la conclusión siguiente: 1. Se determinó que el análisis de la rentabilidad neta sobre ventas fue en el año 2015 y 2016 (7.32% y 4.57%); con respecto al análisis sobre el margen

comercial encontró (0.17 y 0.17); en cambio para el análisis sobre rentabilidad de patrimonio se tuvo (0.22 y 0.10); finalmente en lo que compete al análisis sobre rentabilidad sobre la inversión fue (0.14 y 0.06), todo cabe indicar que las deficiencias encontradas acerca de las fuentes de financiamiento ha repercutido en la rentabilidad de la empresa tal como lo muestra el Estado de Situación Financiera (p.65 del trabajo y el Estado de resultado p. 66 del mismo trabajo). 2. Se determinó que las fuentes de financiamiento tanto de largo y corto plazo, son sumamente relevantes que si son manejadas de forma correcta ya que, es una herramienta que le ha permitido potenciar el rendimiento respectivo de su empresa, y no solo eso, sino que la oportunidad de contar con un financiamiento relacionado directamente con los ingresos y para ser usado, para lograr una meta específica, como por ejemplo llenar inventarios para una fecha en donde se disparan las ventas, obteniendo un beneficio adicional por comprar con descuentos u obtener mejor precio por comprar por volumen, obteniendo una ganancia más amplia. 3. En cuanto al segundo objetivo específico a discutir fue la identificación de las deficiencias, causas y efectos del financiamiento de corto plazo, largo plazo, interno y externa de la empresa Corporación Betel Perú S.A.C., 2016, se logró evidenciar la empresa presenta deficiencias tales como la deuda que no ha sido cobrada en la fecha establecida por un monto de S/ 21,286.00, deuda que no ha sido cancelada a los proveedores en la fecha establecida por un importe de S/ 19595.00 y S/ 5,210.00 correspondiente a morosidad. 4. Se determinó que la rentabilidad fue más productiva rentablemente en el año 2015 con un monto

de S/ 72,266.02 y el más deficiente fue 2016 con S/ 35,011.01, asimismo, concluye que en realidad hubiese tenido S/ 45,126.01 sino hubiese sido por las deficiencias que se encontró su rentabilidad hubiese sido mayor.

### **2.1.3. Antecedentes Regionales**

**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.

**Cisneros (2018)** en su tema de investigación: El Control Interno y la Gestión de las Empresas Constructoras de la Ciudad de Ayacucho 2016-2017. Tuvo como objetivo general: analizar de qué manera el Control Interno contribuye en la Gestión de las Empresas Constructoras de la Ciudad de Ayacucho 2016-2017. La Investigación es de tipo Aplicada, Nivel Descriptivo - Correlacional, Diseño No Experimental - Longitudinal, Método Deductivo. Llegó a la conclusión siguiente: Que el Control Interno contribuye en la gestión de las empresas constructoras; puesto que estas empresas cumplen con la ejecución y culminación de obras, no como se espera, de tal manera que permita optimizar el uso de recursos y maximizar beneficios. Lo que permite deducir, que una buena aplicación del control interno permitirá una adecuada gestión de las Empresas Constructoras de la Ciudad de Ayacucho.

**García (2015)** en su tesis denominada: 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 metodología fue de tipo investigación aplicada es no experimental debido a que la información recolectada se encuentra en las fuentes de información documental y bibliográfica; llegando a las siguientes conclusiones: El financiamiento para

MYPES, de acuerdo al cuadro 2 y grafico 1 se observa que el 80% de los encuestados afirman la importancia de una adecuada adquisición y uso del financiamiento, ya que los empresarios tienen el conocimiento de que las empresas para obtener un desarrollo competitivo dentro del mercado deben de iniciar con un financiamiento para la mejora de las Mypes. El proceso de financiamiento, de acuerdo al cuadro 5 y grafico 4 el 60% afirman que para obtener el financiamiento encontraron limitaciones, convirtiéndose en uno de los principales problemas que enfrentan las MYPES, donde una entidad financiera exige demasiados requisitos, el exceso de burocracia, petición excesiva de garantías, y una alta tasa de interés, estas acciones hacen difíciles a las MYPES acudir al crédito financiero. Los empresarios, de acuerdo al cuadro 6 y grafico 5 el 33% afirman que las principales necesidades de la búsqueda del financiamiento es para la innovación de maquinarias e implementos y la adquisición de materia prima, por tanto las necesidades primordiales para tener una producción eficaz y una venta positiva son las innovaciones y la adquisición de materia prima. Por ello buscan un financiamiento para cubrir dichas necesidades, y brindar una producción de calidad.

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

**Sauñe (2018)** en su tesis denominado: Financiamiento y Competitividad en las Micro y Pequeñas Empresas del Rubro Ventas de Abarrotes del Mercado Nery García Zárate, Distrito de Ayacucho,2018. Tuvo como objetivo general: Conocer las características del financiamiento y la competitividad en las micro empresas del rubro venta de abarros del mercado Nery García

Zárate, Distrito de Ayacucho, 2018. . La metodología utilizada fue: tipo aplicada con enfoque cuantitativo, nivel descriptivo con un diseño no experimental – transversal. Llegó a la conclusión siguiente: Con referencia al objetivo específico 01, concerniente a describir las características de fuentes de financiamiento, se concluye que el 83,3% de los micro y pequeños empresarios trabajan con préstamos financieros como: bancos, cooperativas, cajas de ahorro, mientras un 16,7% consideran que no, más bien se aduce que se financian con préstamos no bancarios; que podría ser prestamos de familiares y capital propio.

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

son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. Control Interno: el 100% afirman que la empresa no cuenta con un control interno. El 100% si conocen algo referente al control interno. El 100% que si mejoraría el control interno en su empresa. El 100% si desearían contar con un control interno. El 100% estarían dispuestos a ser capacitados sobre el control interno.

**Yulgo (2019)** en su tesis denominado: *Financiamiento, Rentabilidad y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio "A&R Transportes SUMAQ" E.I.R.L. - Ayacucho, 2019.* Tuvo como objetivo general: Determinar las principales mejoras del Financiamiento, Rentabilidad y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio "A&R Transportes SUMAQ" E.I.R.L. - Ayacucho, 2019. La investigación fue Cuantitativa, no experimental, descriptivo, bibliográfica y documental. Financiamiento: el 62% acudieron a una entidad bancaria para que obtengan un financiamiento. El 44% afirma que la entidad a donde se dan préstamo es en Scotiabank. El 12% la tasa mensual que pago fue 14.5%. Un 37% el tiempo del crédito que solicitaron fue a corto plazo. El 44% afirman que el crédito financiero ha sido invertido con un capital de trabajo. Rentabilidad: el 100% afirman que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado con el financiamiento otorgado. El 100% afirman que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado con el financiamiento. El 100% afirman que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado en los últimos años. Control Interno: el 100% afirman que la empresa no cuenta con un control interno. El 100% conocen algo referente al control interno. El 100%

si desearían contar con un control interno. El 100% estarían dispuestos a ser capacitados sobre el control interno. El 100% estarían dispuestos a ser capacitados sobre el control interno.

## **2.2. Bases teóricas de la investigación**

### **2.2.1. Teoría del Control Interno**

**2.2.1.1.** Considerando la globalización y la actividad económica mundial, resulta indispensable desarrollar sistemas que otorguen certidumbre a los inversionistas y público en general sobre un funcionamiento adecuado de las organizaciones, es así que organismos y profesionales relacionados con los temas financieros y empresariales han confluído en el control interno como aquel conjunto de políticas y procedimientos que logren una administración acorde a las necesidades de la empresa, siendo posible prevenir, detectar y corregir oportunamente problemas que desvíen del logro de los objetivos, de igual modo, evita que se tengan pérdidas económicas-financieras (Pickett, 2007).

**2.2.1.2.** El control, es un plan de técnicas y procedimientos en donde se preverán todas las medidas administrativas y contables de la empresa para el logro de los objetivos, con el fin de salvaguardar los recursos con que cuenta, verificar la exactitud y veracidad de la información para promover la eficiencia en las operaciones y propiciar la aplicación de las políticas para el logro de metas y objetivos programados (Aguirre, 2015, pág. 1).

**2.2.1.3.** En su Libro denominado Control Interno, sostiene que es una instrumento de gestión, comprende una técnica de alineación y todos los métodos y procedimientos que en forma coordinada se adoptan o se implementan en las empresas dentro de un asunto continuo realizado por la dirección, gerencia y el personal de la empresa, para la custodia y amparo de sus activos y patrimonio, promoción de la validez en sus operaciones, promoviendo el superior grado de rentabilidad. (Meléndez, 2016).

**2.2.1.4.** El autor en su libro Génesis del Control Interno, manifiesta que el control interno es un herramienta de gestión que se emplea para suministrar una seguridad sensata de que se cumplan los objetivos establecidos por la entidad, para esto comprende con una técnica de organización, asimismo como los métodos apropiadamente clasificados y coordinados, conjuntamente de las medidas adoptadas en una entidad que proteja sus medios, propenda a la fidelidad y confiabilidad de la pesquisa contable, apoye y mida la eficiencia de las operaciones y el desempeño de los planes, así que como estimule la sumisión de las normas, procedimientos y regulaciones establecidas. (Bacallao, 2009).

**2.2.1.5.** El control interno es considerado como un proceso, dirigido por la junta de directores, la administración de la organización, y colaboradores de la empresa, con el fin que se alcancen los objetivos de la organización de forma segura (Mantilla, 2018).

### **2.2.1.6. Objetivos del control interno**

Mantilla (2018) señala que los objetivos del control interno buscan lograr:

- Eficacia y eficiencia de las operaciones.
- Confiabilidad de la información financiera.
- Cumplimiento de las normas y obligaciones.
- Salvaguardia de los activos de la empresa.

### **2.2.1.7. Importancia del control interno**

El control interno es reconocido a nivel mundial como una herramienta esencial en la dirección de toda organización, ya que le permite contar con seguridad del cumplimiento de los objetivos considerando que la ejecución de los procesos esté regida bajo principios constitucionales y legales, sin afectar la satisfacción de necesidades que exige la población. Es así que el control interno se muestra como el mecanismo necesario para guiar las operaciones de la empresa generando mayor eficiencia, eficacia y economía en vías de alcanzar las metas (Mendoza, García, Delgado, & Barreiro, 2018).

### **2.2.1.8. Dimensiones del Control Interno**

#### **2.2.1.8.1. Entorno de control**

Involucra establecer un entorno que estimule y logre influenciar en la actividad que desarrolla cada colaborador de la empresa en función al control de sus tareas. Dado que comprende el primer elemento del control interno, y sobre el cual se sustentan los otros componentes, es vital para realizar los objetivos de control de la empresa (Estupiñán, 2006).

### **A. Integridad y valores éticos**

Son considerados como fundamentales dentro del entorno de control de las organizaciones, dado que rigen la conducta de las personas, y considerando que sus acciones como parte de sus funciones no solo deben limitarse al cumplimiento de las normativas, sino también se debe considerar el cumplimiento de los objetivos de la organización (Meléndez, 2016).

### **B. Estructura organizacional y asignación de autoridad**

Corresponde al titular de una empresa desarrollar, aprobar y actualizar la estructura organizativa considerando alcanzar con eficiencia y eficacia los objetivos de la organización. De igual modo, en cuanto a la asignación de autoridad, es necesario que los trabajadores cuenten con información clara de sus deberes y responsabilidades para que así desarrollen sus funciones de forma correcta (Meléndez, 2016).

### **C. Proceso de desarrollo y retención de personal competente**

Las organizaciones necesitan contar con criterios de retención del talento humano que esté alineado a los objetivos de la empresa, de tal modo que su comportamiento y desarrollo de funciones contribuya positivamente con los mejores resultados de la empresa (Del Toro, Fonteboa, Armada, & Santos, 2005).

#### **D. Esquemas de compensación**

Son aquellos esquemas que permiten incentivar la responsabilidad de los trabajadores en función de resultados que permitan alcanzar los objetivos de la empresa (Meléndez, 2016).

##### **2.2.1.8.2. Evaluación de riesgos.**

Este componente se refiere a la identificación y análisis de los riesgos que podrían tener incidencia negativa en el logro de los objetivos de la empresa, y por lo cual se requiere de mecanismos que identifiquen y manejen los riesgos involucrando una responsabilidad en todos los niveles de la organización (Estupiñán, 2006).

#### **A. Establecimiento de objetivos**

Al establecer objetivos se asignan responsabilidades a las áreas de la empresa, identificando previamente los conocimientos técnicos necesarios, describiendo el proceso para la evaluación de riesgos y las áreas consideradas (Meléndez, 2016).

#### **B. Identificación de riesgos**

Es la tipificación de los riesgos que pueden afectar el cumplimiento de los objetivos organizacionales, considerando factores externos tales como: económicos, medioambientales, políticos, sociales y tecnológicos, y

factores internos reflejan relacionados con la infraestructura, personal, procesos y tecnología (Meléndez, 2016).

### **C. Consideración del impacto de los cambios**

Toda empresa necesita analizar o valorar los riesgos a fin de considerar cómo podrían afectar en el logro de sus objetivos, por ello se requiere contar con información suficiente sobre las situaciones de riesgo y así estimar la probabilidad de ocurrencia, el tiempo, la respuesta y las consecuencias que genera (Meléndez, 2016).

#### **2.2.1.8.3. Actividades de control**

El tercer componente del control interno está referido a las tareas que lleva a cabo la gerencia y demás colaboradores que permitan cumplir con sus actividades asignadas, las cuales deben estar contenidas en las políticas, sistemas y procedimientos de la organización (Estupiñán, 2006).

#### **A. Verificación del desempeño empresarial**

Las organizaciones deben efectuar una evaluación permanente del desarrollo de los planes organizacionales en función a la normativa vigente, de tal modo se logre prevenir y corregir oportunamente las deficiencias e irregularidades que atenten contra la eficiencia, eficacia, economía y legalidad de los objetivos empresariales (Meléndez, 2016).

## **B. Proceso de conciliaciones**

Las conciliaciones contra las fuentes respectivas deben ser realizadas de forma periódica, y así determinar o enmendar errores que se hayan realizado en el procesamiento de datos. Asimismo, las verificaciones y conciliaciones deben realizarse en los registros de cada área para determinar la veracidad de la información (Meléndez, 2016).

## **C. Segregación de funciones**

Considera necesario que las funciones se establezcan de forma sistemática a fin de asegurar que existan revisiones efectivas. Esta segregación debe estar relacionada con la naturaleza y volumen de las operaciones de la entidad, de tal modo que no solo una persona cuente con el control de todas las etapas del proceso de control interno (Meléndez, 2016).

### **2.2.1.8.4. Información y comunicación**

Este componente está relacionado a los sistemas de información que se desarrollan en la organización, considerando la existencia de controles generales en dichos sistemas a fin de asegurar la continuidad del control interno (Estupiñán, 2006).

## **A. Información interna y externa**

Se considera que la información debe asegurar que los trabajadores y directivos de una organización logren cumplir con sus obligaciones, por ello se debe prestar una adecuada atención (Meléndez, 2016).

## **B. Comunicación interna y externa**

Sobre la comunicación interna se tiene en cuenta el flujo de mensajes que se encuentra dentro de relaciones interdependientes que fluyen de orden superior a inferior, y así obtener un mensaje claro y eficaz. Mientras que la comunicación externa se orienta a tener un intercambio de información correcto y oportuno con los clientes y población en general, de tal modo que se genere confianza e imagen positiva en la entidad (Meléndez, 2016).

### **2.2.1.8.5. Actividades de supervisión**

El control interno dentro de una organización requiere que se compare lo ejecutado con lo programado, de tal modo que se detecten si hay desviaciones con el fin que se adopten medidas correctivas para garantizar el cumplimiento de los objetivos de la empresa (Estupiñán, 2006).

#### **A. Evaluaciones continuas**

La evaluación continua comprende un proceso sistemático y permanente que se lleven a cabo en la organización, ya que la naturaleza del control interno exige que se vigile y evalúe su desarrollo y de ser el caso adoptar medidas preventivas o correctivas (Meléndez, 2016).

#### **B. Evaluaciones independientes**

Se encuentran a cargo de órganos de control competente, las cuales buscan garantizar que se valore y verifique de forma

periódica e imparcial el comportamiento del control interno, identificando las deficiencias y formulando las recomendaciones para su mejoramiento (Meléndez, 2016).

## **2.2.2. Teoría del Financiamiento**

**2.2.2.1.** Según Brealey (2007) Se refieren a la obtención del dinero requerido para ejecutar inversiones, desarrollar operaciones e impulsar el crecimiento de la organización; el cual puede conseguirse a través de recursos propios, autofinanciación, recursos generados de operaciones propias de la empresa y aportaciones de los socios, emisión de acciones o mediante recursos externos con la generación de una deuda saldable en el corto, mediano o largo plazo.

**2.2.2.2.** En su libro Administración, Gestión y Comercialización en la Pequeña Empresa; sostiene que el financiamiento es el conjunto de bienes económicos (capital) que obtiene la sociedad para aplicarlos e invertirlos, de una u otra modo en su causa beneficioso, y que deben ser planificados en cuanto a su valor, principio u origen, situación y objetivo que se les va a facilitar (Lobato, 2011).

**2.2.2.3.** El autor sostiene en su trabajo denominado: Teoría del financiamiento, evaluación y aportes, sostuvo que el financiamiento es un asunto complejo que abarca varios factores cuantitativos y cualitativos de variable suceso. Las características de estos pueden aportar a optimizar el beneficio del patrimonio neto y por ende la valorización de un sello (Drimer, 2008).

**2.2.2.4.** Según García (2014); en su trabajo denominado: El financiamiento y su impacto en las Exportaciones Agrícolas de México, da a conocer que: El financiamiento es la forma de obtener dinero el cual a su vez es el lenguaje de la comunicación económica, es decir, es el medio de pago, comúnmente aceptado, a cambio de bienes y servicios, y en la liquidación de obligaciones o deudas, asimismo expresa que el financiamiento se obtiene en los mercados financieros cuya función esencial es la de canalizar fondos de quienes han ahorrado, por gastar menos que su ingreso, hacia aquellos que tienen escasez de dinero, porque desean gastar más que su ingreso. Esta función se muestra esquemáticamente en la siguiente gráfica.

#### **2.2.2.5. Importancia del financiamiento**

Chagerben, Yagual e Hidalgo (2017) refiere que la inversión y el financiamiento son común y determinante en las empresas, por lo cual considera necesario tener en cuenta que los procedimientos tengan en cuenta lo siguiente:

- La meta de maximización de utilidades.
- La optimización de la relación entre el rendimiento esperado y el riesgo.
- Las políticas administrativas que equilibran la liquidez y el endeudamiento.
- Planeación y control de las inversiones futuras.

El autor continúa señalando que cuando las ventas de una microempresa son estables, se necesitan inversiones mínimas, por lo cual considera algunas

variables que intervienen en el tamaño de los activos tales como: el nivel de ventas esperado, el aumento o disminución de gastos y los cambios en la tecnología. Por tanto, el financiamiento permite el curso de la actividad empresarial sin presentar interrupciones que afecten el logro de sus objetivos.

#### **2.2.2.6. Dimensiones del financiamiento.**

##### **2.2.2.6.1. Tipo de financiamiento.**

Córdoba (2016) refiere que el financiamiento puede presentarse de dos tipos: financiamiento interno y externo:

##### **A. Financiamiento interno**

Es aquel financiamiento generado como producto de operaciones propias de la organización. Incluye el aporte de los socios (montos dados por los accionistas), utilidades reinvertidas (montos de utilidades destinados a reinversión de la organización), reservas de capital (apartados contables que garantizan la estabilidad de las utilidades en el flujo operacional de la organización), depreciaciones y amortizaciones (reconsideración del valor de los activos de la empresa, se emplean para el desempeño de las operaciones de la empresa), incremento de pasivos acumulados (generados como resultado de operaciones de empresa, por ejemplo, impuestos, provisiones para contingencias, entre otros) y venta de activos (venta de

bienes no utilizados por estar deteriorados u obsoletos) (Torres, Guerrero, & Paradas, 2017).

#### **B. Financiamiento externo**

Es aquel financiamiento al cual acuden los empresarios cuando consideran que sus recursos propios no son suficientes, por lo que es necesario contar con terceros para hacer frente a los compromisos exigidos para mantener el curso de la empresa; generalmente se recurre a entidades bancarias (créditos bancarios) y proveedores (adquisición de bienes y servicios) (Torres, Guerrero, & Paradas, 2017).

##### **2.2.2.6.2. Tiempo de financiamiento**

Córdoba (2016) señala que el financiamiento puede presentarse de dos tipos según su tiempo: financiamiento a corto plazo y a largo plazo:

#### **A. Financiamiento a Corto plazo**

Se consideran obligaciones que caducan en un plazo menor a un año, las que resultan necesarias para sostener los activos circulantes de la organización tales como las cuentas por cobrar e inventario. Incluye los créditos comerciales, créditos bancarios, pagarés, líneas de crédito, papeles comerciales (Torres, Guerrero, & Paradas, 2017).

#### **B. Financiamiento a Largo plazo**

Son obligaciones que incluyen deudas a largo plazo, para proveer de fondos por más de un año a la organización,

quienes buscan una mejora que los beneficie aumentando sus ganancias, principalmente requieren de bienes de capital. Para ello requiere de bonos, hipotecas y arrendamiento financiero (Torres, Guerrero, & Paradas, 2017).

#### **2.2.2.6.3. Interés**

Se define como la cantidad de dinero adicional que considera un inversionista al momento de prestar su capital a un tercero, es decir, es el dinero adicional que permite que dos cantidades sean equivalentes en función de un tiempo establecido (Morales, 2014).

##### **A. Tasa de interés**

Representa el precio del dinero, por lo cual está expresado como porcentaje del capital. Comprende una cuota, la cual se paga por el préstamo de dinero recibido (Sato, 2018).

Del mismo modo, Morales (2014) señala que este valor porcentual es pactado previamente por el uso del dinero, asimismo, se establece el tiempo.

##### **B. Monto de pago**

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

### **2.2.3. Teoría de la MYPE**

**2.2.3.1.** Las micro y pequeñas empresas se definen como los principales motores de la economía de un país, las cuales se vienen

incrementando en todos los sectores económicos (Romero & Centurión, 2015).

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

### **2.2.3.3. Tipología de las MYPES**

Según Huamán (2009), en base a estos factores, podemos elaborar una tipología de MYPE de tres estratos:

- ❖ **MYPE de Acumulación**, tienen la extensión de crear utilidades para conservar su capital original e alterar en el desarrollo de la empresa, tienen superior cantidad de activos y se evidencia una mayor capacidad de generación de empleo remunerado.
- ❖ **MYPE de Subsistencia**, son aquellas unidades económicas sin volumen de ocasionar utilidades, en disminución de su capital, dedicándose a actividades que no requieren de transformación

substantial de materiales o deben realizar dicha transformación con tecnología rudimentaria.

- ❖ **Nuevos emprendimientos**, se entiende como aquellas iniciativas empresariales concebidas desde un enfoque de oportunidad, es decir como una opción superior de autorrealización y de generación de ingresos y el plan nacional enfatiza el hecho que los emprendimientos apuntan a la innovación, creatividad y cambio hacia una situación económica mejor y más deseable ya sea para iniciar un negocio como para optimizar y crear más competitivas las empresas.

#### **2.2.3.4. 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.

Para diferenciar a las micro, pequeñas y medianas empresas, considerando lo siguiente:

- Microempresas: unidades económicas con ventas anuales hasta 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).
- Pequeñas empresas: unidades económicas con ventas anuales hasta 1,700 UIT.
- Medianas empresas: unidades económicas con ventas anuales mayores a 1,700 UIT y menores a 2,300 UIT.

Las Micro y pequeñas empresas en el país se consideran un componente esencial en la economía del país porque brindan un alto porcentaje de generación de empleo, además del Producto Bruto Interno. Empero, cabe señalar que la contribución a la generación de empleo no se genera en condiciones adecuadas (Sánchez B. , 2014).

## **2.3. Marco Conceptual**

### **2.3.1. Concepto del Control Interno**

Es establecido por las juntas o consejos directivos en su calidad de administradores, quienes definen las políticas y diseñan los procedimientos de control que deben implantarse, así como ordenan y vigilan que estas se ajusten a las necesidades de la entidad, permitiéndole realizar adecuadamente su objetivo social y alcanzar sus objetivos (Peñaranda, 2013).

### **2.3.2. Concepto del Financiamiento**

Según Caridad & Crestelo (2009), afirma que: Es el conjunto de recursos monetarios financieros para llevar a cabo una actividad económica, con la característica de que generalmente se trata de sumas tomadas a préstamo que complementan los recursos propios, también se puede decir que el

financiamiento es un mecanismo por medio del cual una persona o una empresa obtienen recursos para un proyecto específico que puede ser adquirir bienes y servicios, pagar proveedores, etc. Se puede decir que gracias al financiamiento las empresas pueden mantener una economía estable, planear a futuro y expandirse.

### **2.3.3. Concepto de la MYPE**

Centurión (2016) señala que: “Las MYPE son las unidades económicas constituidas por una persona natural en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios” (p. 51-52).

### **III. HIPÓTESIS**

Las investigaciones cuantitativas que formulan hipótesis son aquellas cuyo planteamiento define que su alcance será correlacional o explicativo, o las que tienen un alcance descriptivo, no se formulan hipótesis (Hernández, Fernández y Baptista, 2011).

## **IV. METODOLOGÍA.**

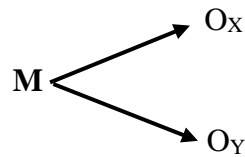
### **4.1. Diseño de la investigación.**

El tipo de investigación fue de enfoque cuantitativo, porque en el procesamiento recojo y análisis datos se utilizó la estadística para determinar la data para los posibles resultados de la investigación. Según Angulo (2012) sostiene que:

La metodología cuantitativa consiste en el contraste de teorías existentes a partir de una serie de hipótesis surgidas de la misma, siendo necesario conseguir una muestra, ya sea en forma aleatoria o discriminada, pero representativa de una población o prodigio objeto de estudio. Por ello, para ejecutar estudios cuantitativos es preciso contar con una teoría ya construida, dado que el método científico utilizado en la misma es el deductivo; mientras que la metodología cualitativa consiste en la edificación o generación de una teoría a partir de una serie de proposiciones extraídas de un cuerpo teórico que servirá de lugar de partida al investigador, para lo cual no es forzoso extraer una muestra representativa, sino una muestra teórica conformada por uno o más casos, y es por ello que utiliza el procedimiento inductivo, según el cual se debe partir de un estado nulo de suposición.

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

## Esquema



### Donde:

M = Muestra que está conformada por la Micro y Pequeña Empresa.

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

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

El tipo de investigación es cuantitativo-no experimental-descriptivo-bibliográfico y documental, debido a que solo se limita a la investigación de datos de las fuentes de información originados, sin entrar en detalle de cantidades teniendo en cuenta la complejidad para recolección de información de carácter económico y financiero en las entidades a efectuar, las encuestas correspondientes debido a que algunas empresas grandes en absoluto reserva confidencialidad de sus resultados de sus actividades.

- **Cuantitativo:** La investigación fue cuantitativa, porque se utilizó estadísticas e instrumentos de medición para cada dimensión. La metodología cuantitativa utiliza la recolección y el análisis de datos para contestar preguntas de investigación y probar hipótesis establecidas previamente, y confía en la medición numérica, el conteo y frecuentemente el uso de estadística para establecer con exactitud patrones de comportamiento en una población (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, 2013).
- **Documental:** La investigación documental, se caracteriza por la utilización de documentos; recolecta, selecciona, analiza y presenta resultados coherentes; porque utiliza los procedimientos lógicos y mentales de toda investigación; análisis, síntesis, deducción, inducción, etc. (Rodríguez, 2013).

## **4.2. Población y muestra**

### **4.2.1. Población**

Según Atauje (2014), menciona que: La población es la totalidad de individuos o elementos en los cuales puede presentarse determinada característica susceptible a ser estudiada, no siempre es posible estudiarlo en su totalidad, por eso es necesario escoger una parte de ese universo, para llevar a cabo el estudio.

La población estará conformada por 10 trabajadores de la Micro y pequeñas Empresa del Sector Servicio “ALLYN MOTOS” S.R.L.- Ayacucho, 2020.

#### **4.2.2. Muestra**

Según Tamayo (2014), afirma que: La muestra es la que puede establecer la problemática ya que es capacitado de generar los datos con los cuales se identifican las fallas dentro del proceso, de modo que firma que el modelo, es el grupo de individuos que se toma de la población, para aprender un anómalo estadístico.

La muestra estará conformada por 10 trabajadores de la Micro y pequeñas Empresa del Sector Servicio “ALLYN MOTOS” S.R.L.- Ayacucho, 2020.

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

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de Medición
<b>Características de la MYPE</b>	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.	Aunque tienen características y tamaños diferentes, la micro empresa y la pequeña empresa se rigen en el Perú por la Ley MYPE (Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa), donde se establece que el número total de trabajadores de una microempresa abarca de uno (1) hasta diez (10) trabajadores inclusive; mientras que en una pequeña empresa abarca de uno (1) hasta cincuenta (50) trabajadores inclusive.	Características de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “ALLYN MOTOS” S.R.L.- Ayacucho, 2020.	Giro negocio  Antigüedad de la MYPE  Número de trabajadores  Objetivos de la MYPE	<b>Escala tipo Likert</b> 1. Muy de acuerdo 2. De acuerdo 3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo 4. En desacuerdo 5. Muy en desacuerdo

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de Medición
<p><b>Control Interno</b></p>	<p>Control interno, es una expresión que utilizamos con el fin de describir las acciones adoptadas por los directores de entidades, gerentes o administradores, para evaluar y monitorear las operaciones en sus entidades. El sistema de control interno comprende el plan de la organización y todos los métodos coordinados y medidas adoptadas dentro de una empresa con el fin de salvaguardar sus activos y verificar la confiabilidad de los datos contables.</p>	<p>Disponer de un efectivo y eficiente control interno ayudará a la empresa o a la entidad pública en infinidad de cuestiones que hacen que el servicio o actividad que desarrolla sea de excelencia. Podrá entre otras cosas detectar casos de corrupción, conseguir que los objetivos propuestos sean alcanzados con éxito, promover en todo sentido la eficacia y la competitividad en todas las áreas, proteger los recursos y cumplir con las normas que se hayan propuesto oportunamente como pilares fundamentales de los comportamientos a seguir, entre otros (Ucha, 2014).</p>	<p>Entorno de control</p> <p>Evaluación de riesgos</p> <p>Actividades de control</p> <p>Información y comunicación</p> <p>Actividades de supervisión</p>	<p>Implementación</p> <p>Procesos de control</p> <p>Efectividad</p> <p>Metas y objetivos</p>	<p><b>Escala tipo Likert</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Muy de acuerdo</li> <li>2. De acuerdo</li> <li>3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo</li> <li>4. En desacuerdo</li> <li>5. Muy en desacuerdo</li> </ol>



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

##### **4.4.1. Técnicas**

La técnica son las normas a seguir para ordenar las etapas del proceso de investigación, de igual modo, proporciona instrumentos de recolección, clasificación, medición, correlación y análisis de datos, y aporta a la ciencia los medios para aplicar el método. Esta técnica servirá para vincular al sujeto de estudio con el objeto, otorgando al investigador de una teoría y método adecuado para que los resultados muestren que la investigación tiene una alineación correcta y que al momento que se hizo el trabajo de campo nos arrojaron datos confiables y exactos.

##### **4.4.1.1. Encuesta.**

Según Vásquez & Bello (2010) afirma que: Las encuestas son instrumentos de exploración que necesitan reconocer desde el principio las preguntas que deben hacerse, la población general elige en una prueba delegada de la población, indica las respuestas apropiadas y decide la técnica utilizada para recopilar los datos que se adquieren. Esta técnica se utilizará para recopilar información mediante la aplicación de un cuestionario.

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

Para el recojo de información se empleara un cuestionario estructurado de 21 preguntas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables. En ese sentido la investigación contendrá un cuestionario para cada una de las variables que estarán compuestas por 5 preguntas respectivamente cada una.

#### **4.4.2.1. Cuestionario**

El cuestionario es una gran herramienta en las sociologías para adquirir y registrar información. Su adaptabilidad le permite ser utilizado como un instrumento de exploración y como un aparato para evaluar individuos, procedimientos y programas de preparación. Es una estrategia de evaluación que puede cubrir tanto puntos de vista cuantitativos como subjetivos. Su elemento único es registrar los datos solicitados a temas similares, lo que sucede de una manera menos significativa y genérica, que el "acercamiento y personal" de la reunión. Mientras tanto, permite asesorar a una población importante de una manera rápida y financiera (Vásquez y Bello, 2010). En ese sentido la investigación contendrá un cuestionario para cada una de las variables y las medidas por medio de escala Likert con 5 alternativas de respuesta única.

#### **4.5. Plan de Análisis**

En esta investigación, los datos que se recolectaron se analizaron elaborando el uso de la estadística descriptiva, para la tabulación de los datos se tuvo como soporte el programa Excel y para el procesamiento de los datos el Software SPSS científico v.25 (Programa de estadística para ciencias sociales).



#### 4.7. Principios éticos

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

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

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

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

## V. RESULTADOS

### 5.1. Resultados

**5.1.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:** Describir las características de la MYPE en el ámbito de estudio.

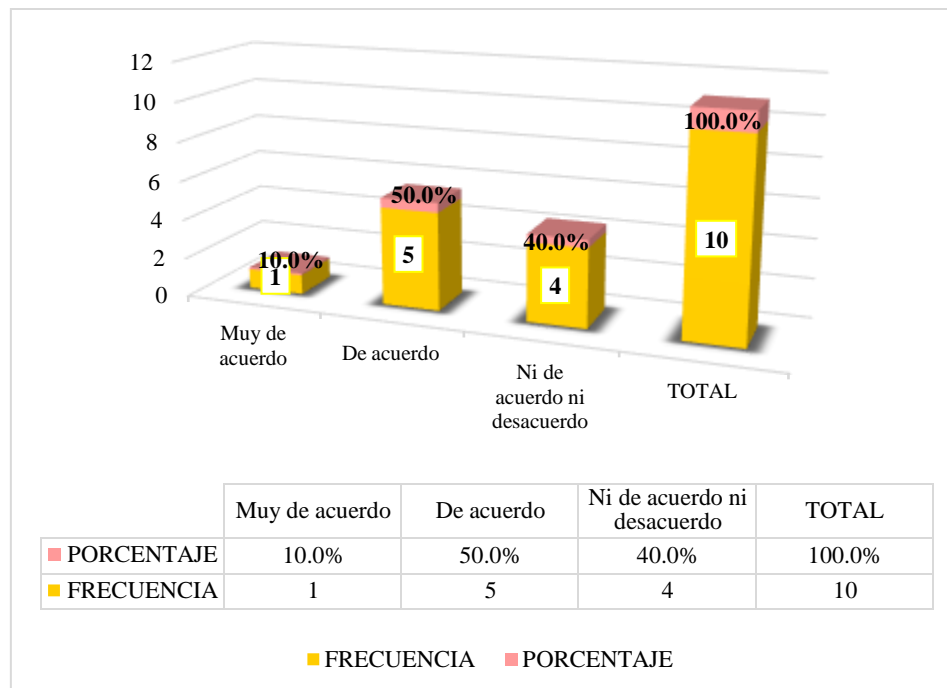
**Tabla 1: ¿El objetivo de la empresa es para generar ingresos para la familia?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	1	10,0	10,0	10,0
	De acuerdo	5	50,0	50,0	60,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	4	40,0	40,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 1:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que el objetivo de la empresa es para generar ingresos para la familia, presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Esto indica

que para los encuestados que el objetivo de la empresa es para generar ingresos para la familia.

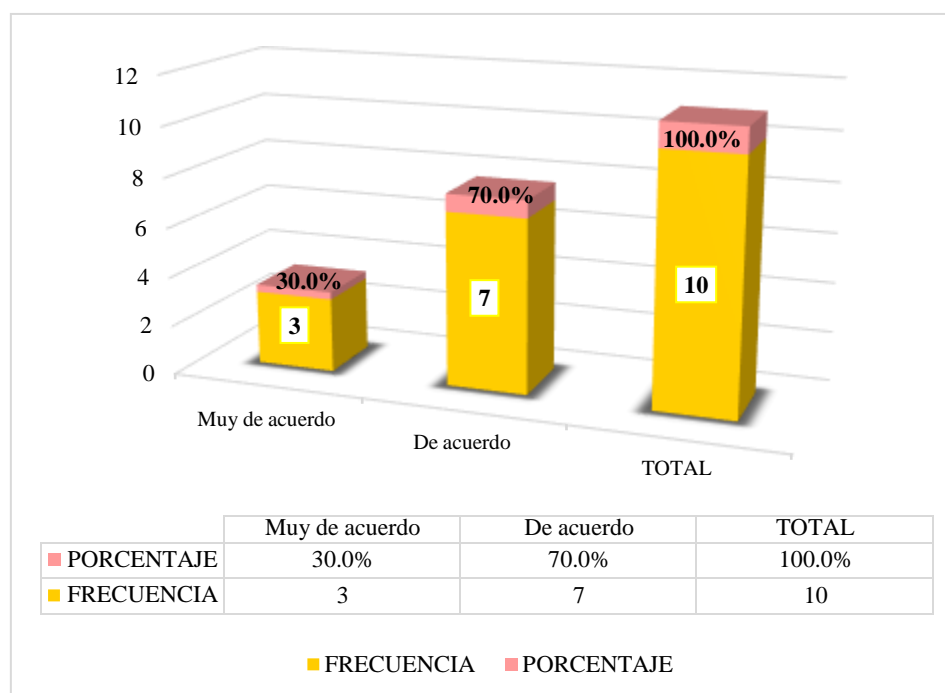
**Tabla 2: ¿Cree usted que la antigüedad de la empresa es más de 3 años?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	3	30,0	30,0	30,0
	De acuerdo	7	70,0	70,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 2:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 2, nos da a conocer que la antigüedad de la empresa es más de 3 años, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0% y de acuerdo en un 70.0%. Esto indica que para los encuestados que la antigüedad de la empresa es más de 3 años.

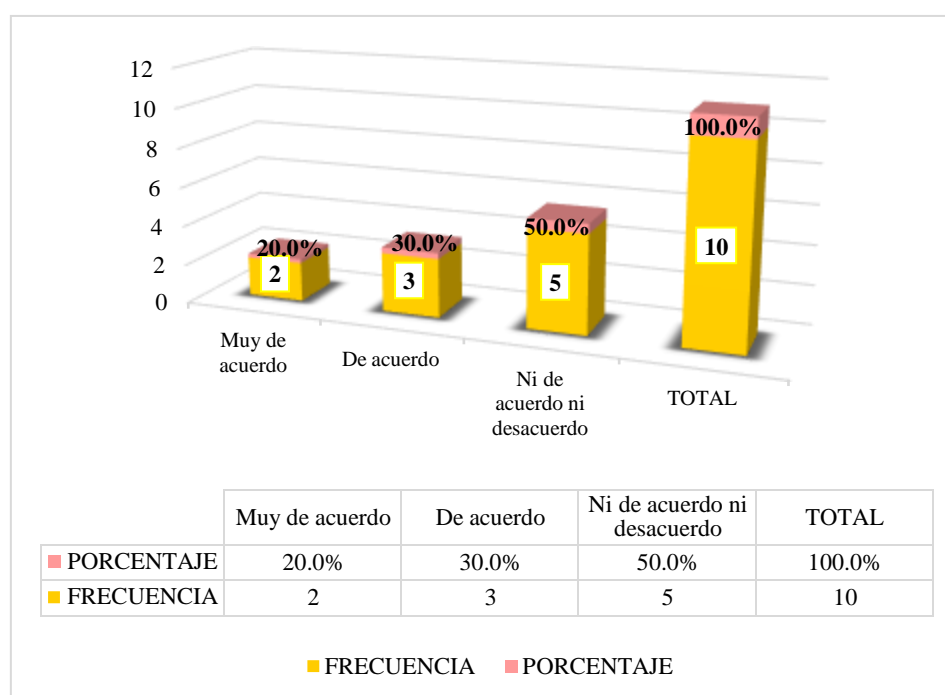
**Tabla 3: ¿La empresa cuenta con más de 4 trabajadores?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	20,0	20,0	20,0
	De acuerdo	3	30,0	30,0	50,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	5	50,0	50,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 3:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 3, nos da a conocer que la empresa cuenta con más de 4 trabajadores, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados que la empresa cuenta con más de 4 trabajadores.

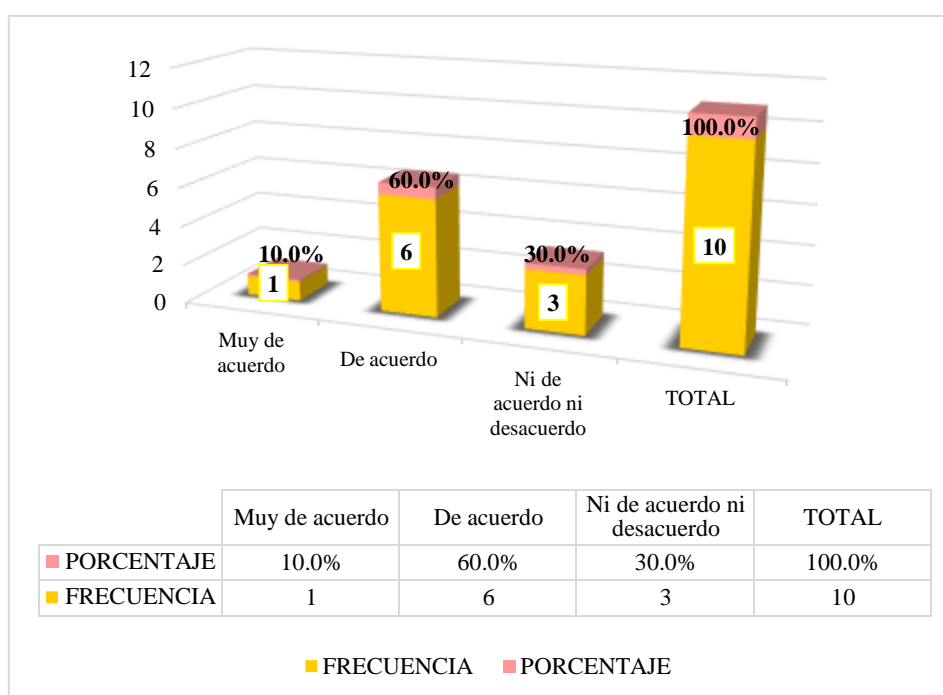
**Tabla 4: ¿El objetivo de la empresa es para obtener ganancias?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	1	10,0	10,0	10,0
	De acuerdo	6	60,0	60,0	70,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	3	30,0	30,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 4:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 4, nos da a conocer que el objetivo de la empresa es para obtener ganancias, presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 60.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Esto indica que para los encuestados que el objetivo de la empresa es para obtener ganancias.

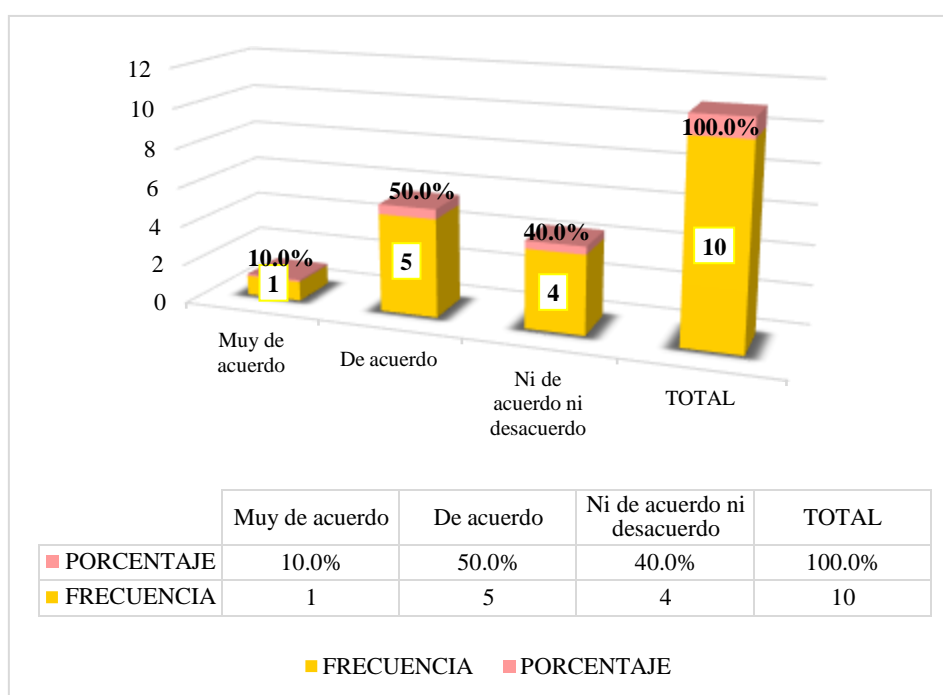
**Tabla 5: ¿El objetivo de la empresa es para dar empleo a la familia?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	1	10,0	10,0	10,0
	De acuerdo	5	50,0	50,0	60,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	4	40,0	40,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 5:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 5, nos da a conocer que el objetivo de la empresa es para dar empleo a la familia, presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Esto indica que para los encuestados que el objetivo de la empresa es para dar empleo a la familia.

**5.1.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:** Determinar las características del control interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “ALLYN MOTOS” S.R.L.- Ayacucho, 2020.

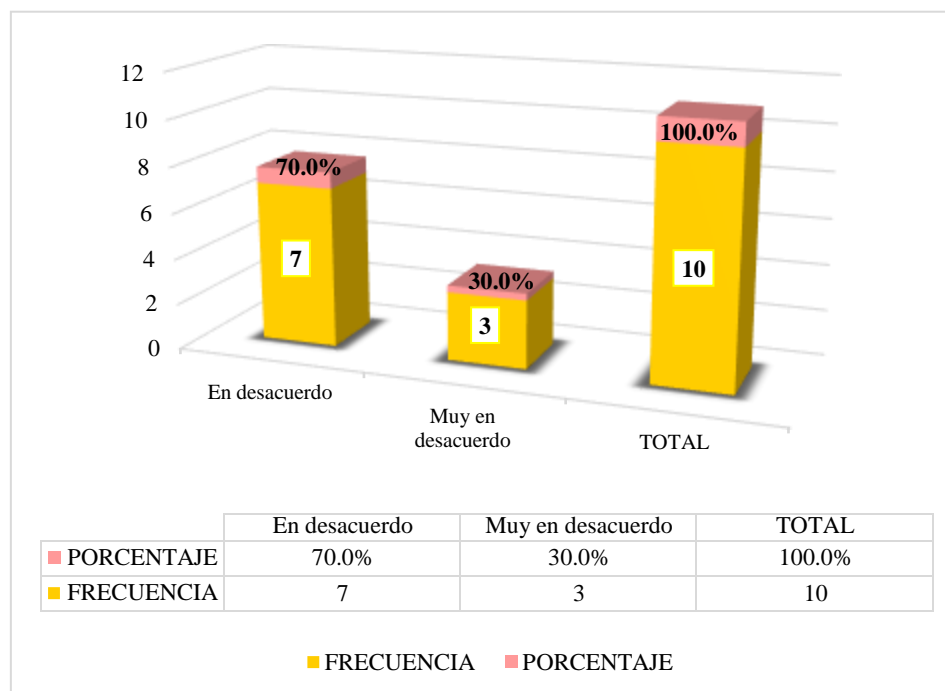
**Tabla 6: ¿La empresa cuenta con un control interno?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	En desacuerdo	7	70,0	70,0	70,0
	Muy en desacuerdo	3	30,0	30,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 6:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que la empresa cuenta con un control interno, presenta una calificación en desacuerdo en un 70.0% y muy en desacuerdo en un 30.0%. Esto indica que para los encuestados que la empresa cuenta con un control interno.

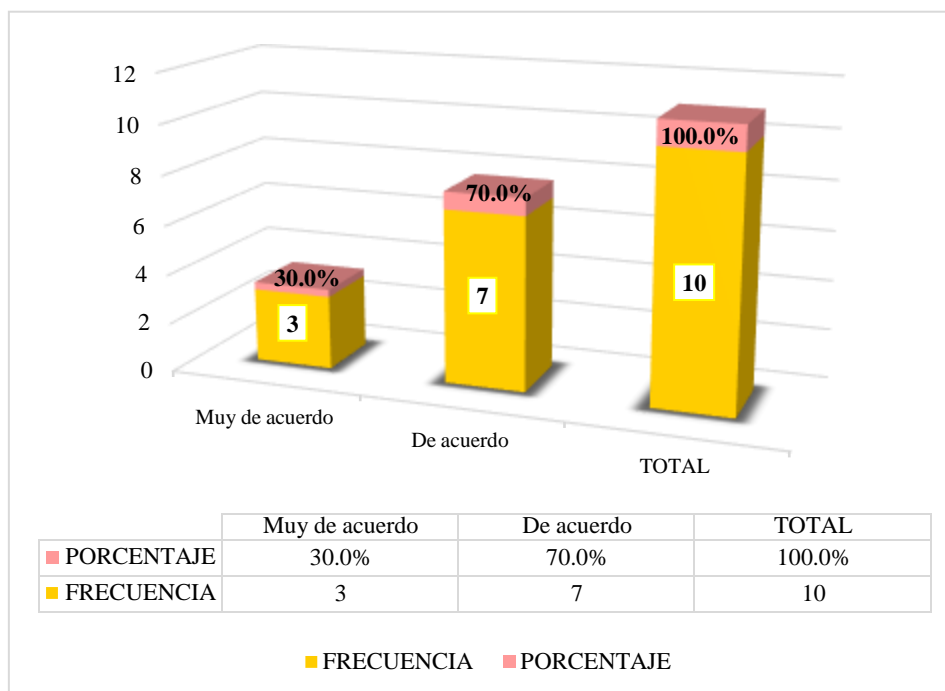
**Tabla 7: ¿Desearía que la empresa implemente un control interno?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	3	30,0	30,0	30,0
	De acuerdo	7	70,0	70,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 7:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 7, nos da a conocer que desearían que la empresa implemente un control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0% y de acuerdo en un 70.0%. Esto indica que para los encuestados que desearían que la empresa implemente un control interno.

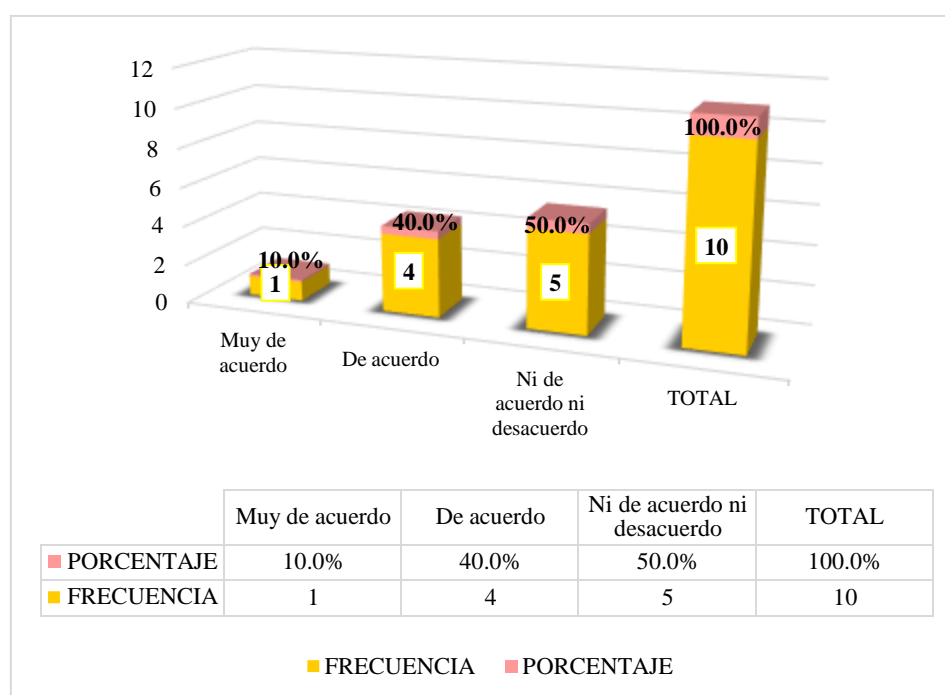
**Tabla 8: ¿Tienen conocimiento acerca del control interno?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	1	10,0	10,0	10,0
	De acuerdo	4	40,0	40,0	50,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	5	50,0	50,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 8:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 8, nos da a conocer que tienen conocimiento acerca del control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados que tienen conocimiento acerca del control interno.

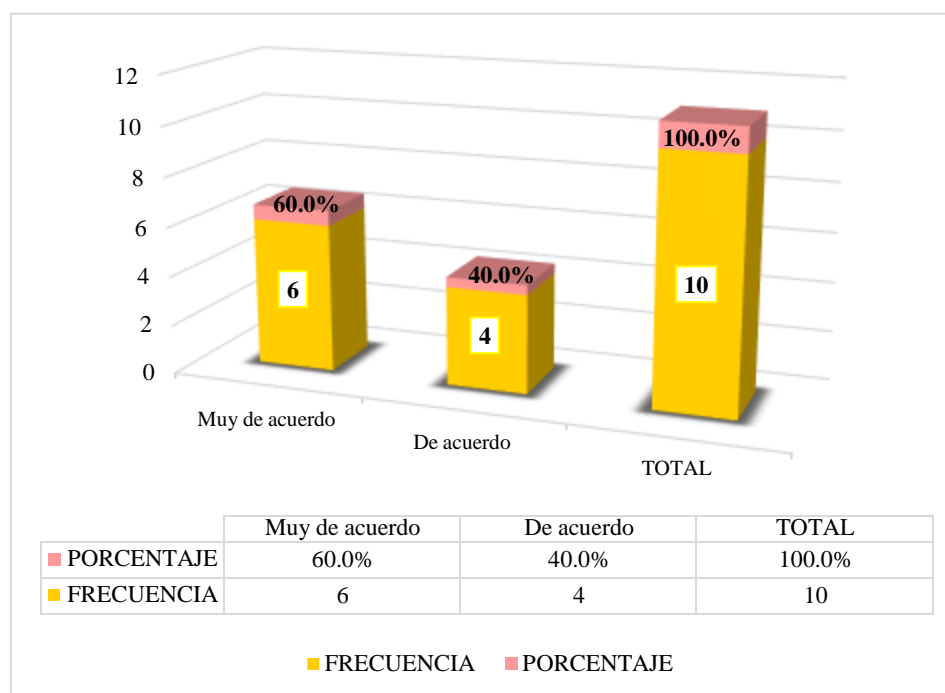
**Tabla 9: ¿Estarían dispuestos a ser capacitados acerca del control interno?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	6	60,0	60,0	60,0
	De acuerdo	4	40,0	40,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 9:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que estarían dispuestos a ser capacitados acerca del control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 60.0% y de acuerdo en un 40.0%. Esto indica que para los encuestados que estarían dispuestos a ser capacitados acerca del control interno.

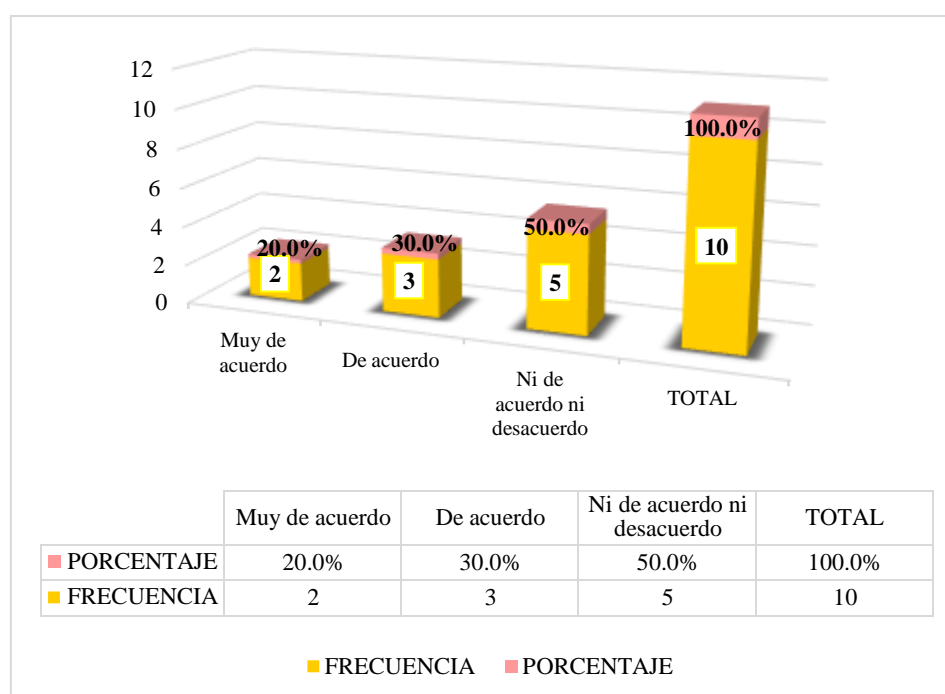
**Tabla 10: ¿Cree usted el control interno influye en el cumplimiento de objetivos de las MYPES?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	20,0	20,0	20,0
	De acuerdo	3	30,0	30,0	50,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	5	50,0	50,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 10:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 10, nos da a conocer que el control interno influye en el cumplimiento de objetivos de las MYPES, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados que el control interno influye en el cumplimiento de objetivos de las MYPES.

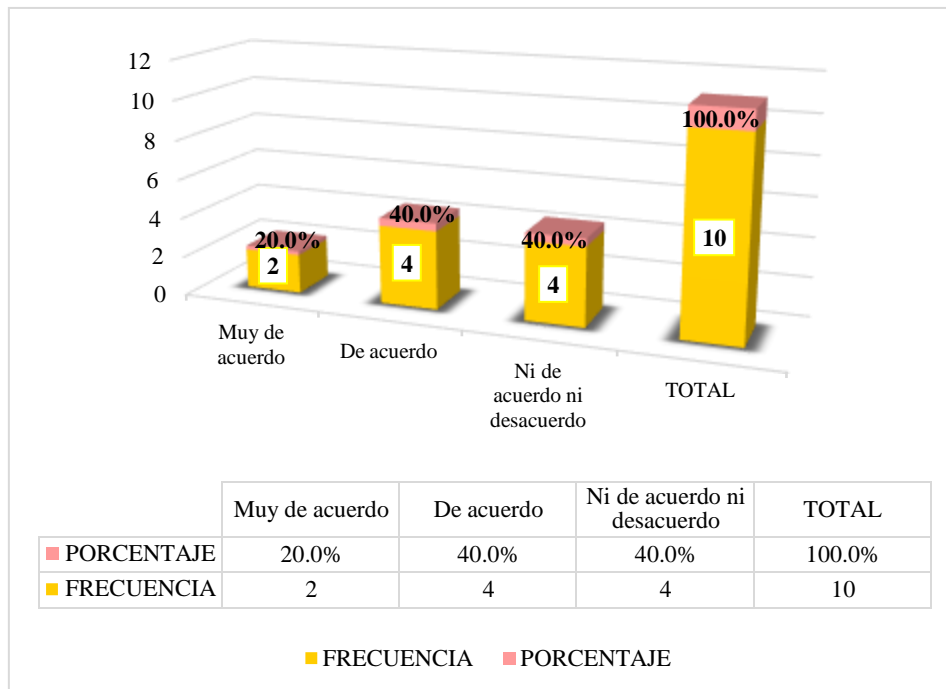
**Tabla 11: ¿Conoce algo referente al control interno?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	20,0	20,0	20,0
	De acuerdo	4	40,0	40,0	60,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	4	40,0	40,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 11:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer que conocen algo referente al control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Esto indica que para los encuestados que conocen algo referente al control interno.

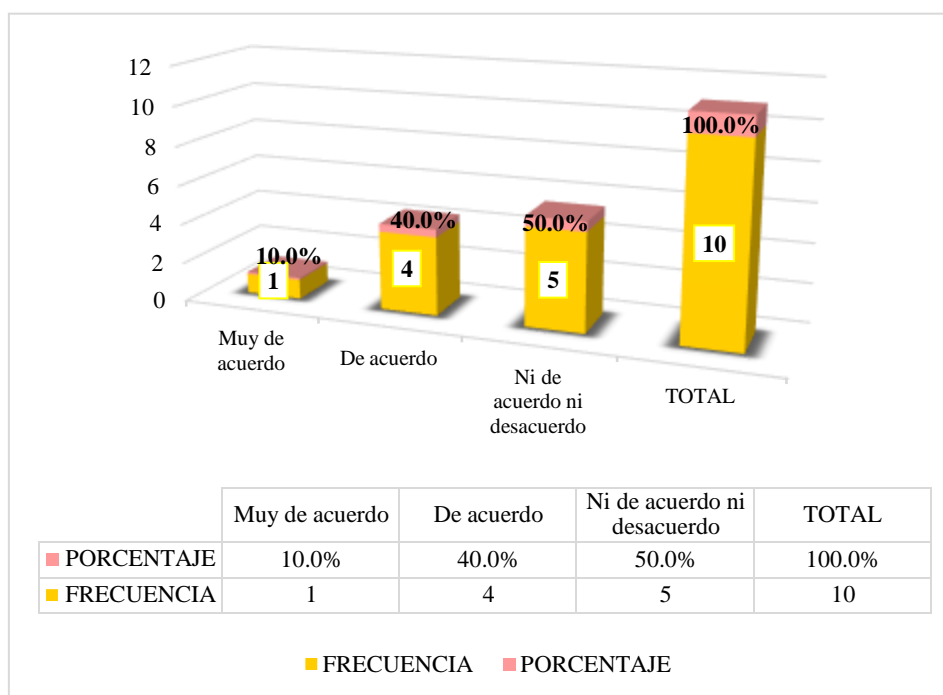
**Tabla 12: ¿Cree usted que el Control Interno contribuye en la gestión de las empresas?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	1	10,0	10,0	10,0
	De acuerdo	4	40,0	40,0	50,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	5	50,0	50,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 12:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 12, nos da a conocer que el Control Interno contribuye en la gestión de las empresas, presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados que el Control Interno contribuye en la gestión de las empresas.

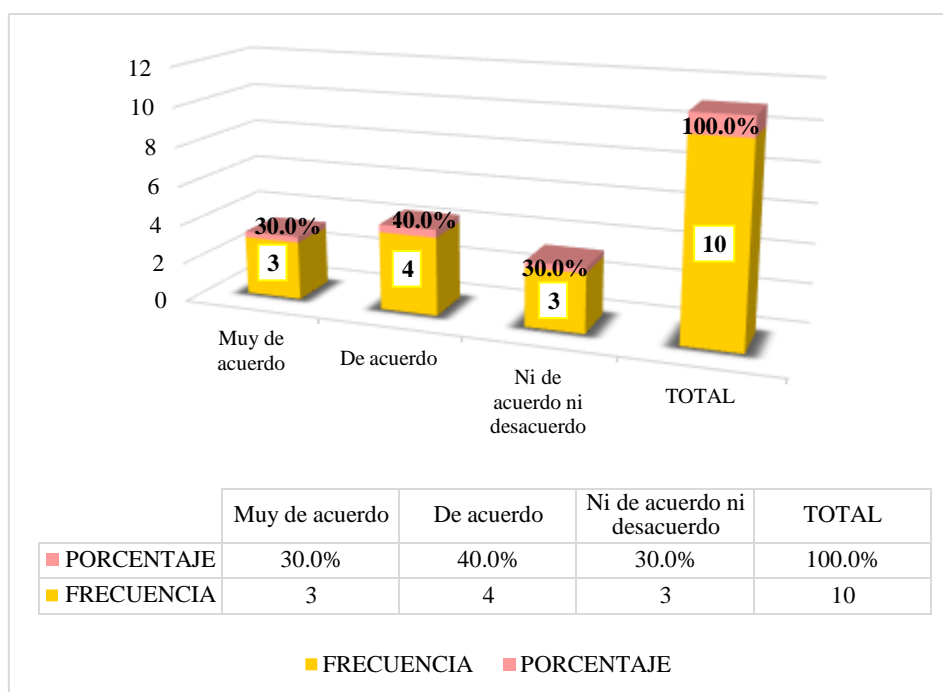
**Tabla 13: ¿Cree usted que el control interno es un instrumento de gestión que comprende una técnica de alineación y todos los métodos y procedimientos?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	3	30,0	30,0	30,0
	De acuerdo	4	40,0	40,0	70,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	3	30,0	30,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 13:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 13, nos da a conocer que el control interno es un instrumento de gestión que comprende una técnica de alineación y todos los métodos y procedimientos, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Esto indica que para los encuestados que el control interno es un instrumento de gestión que comprende una técnica de alineación y todos los métodos y procedimientos.

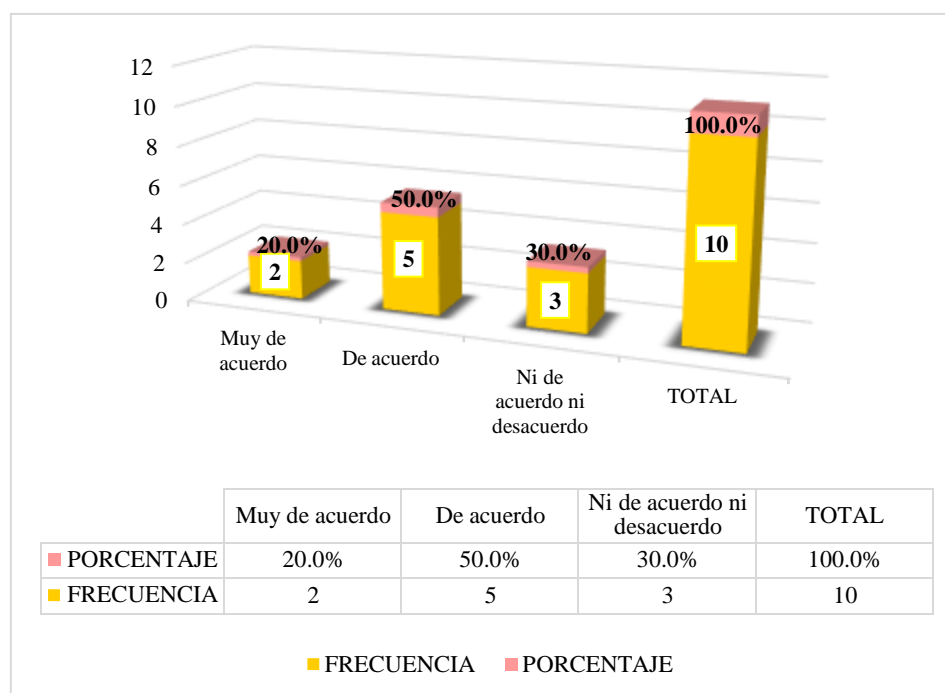
**5.1.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:** Determinar las características del financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “ALLYN MOTOS” S.R.L.- Ayacucho, 2020.

**Tabla 14: ¿Acudiría a entidades financieras para adquirir un financiamiento?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	20,0	20,0	20,0
	De acuerdo	5	50,0	50,0	70,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	3	30,0	30,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada  
**Elaboración:** Propia

**Gráfico 14:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 14, nos da a conocer que acudirían a entidades financieras para adquirir un financiamiento, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Esto indica

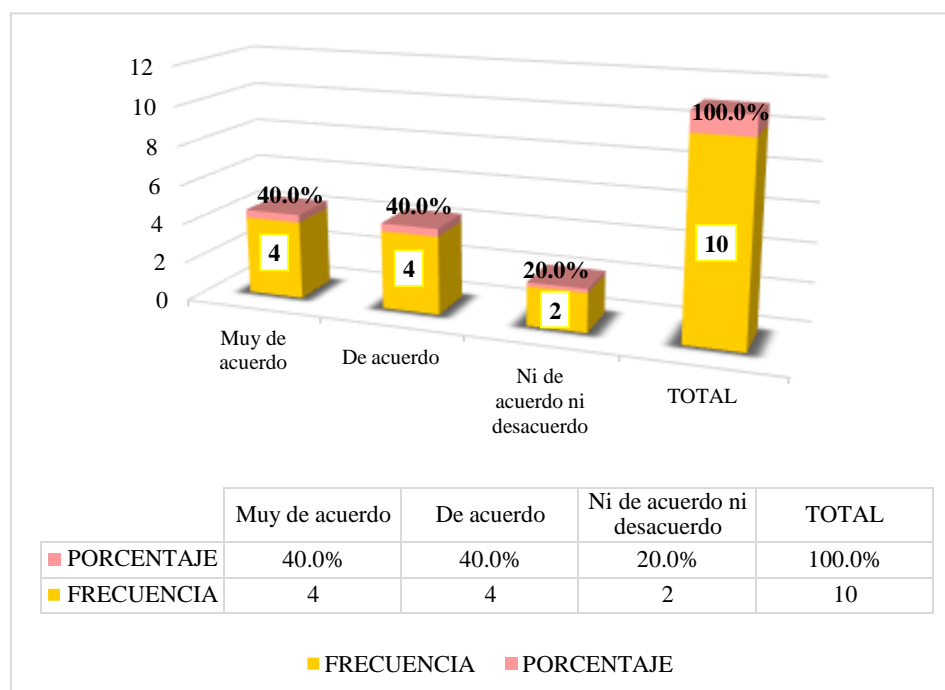
que para los encuestados que acudirían a entidades financieras para adquirir un financiamiento.

**Tabla 15: ¿Cree usted que el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	4	40,0	40,0	40,0
	De acuerdo	4	40,0	40,0	80,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	2	20,0	20,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada  
**Elaboración:** Propia

**Gráfico 15:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 15, nos da a conocer que el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE, presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un

20.0%. Esto indica que para los encuestados que el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE.

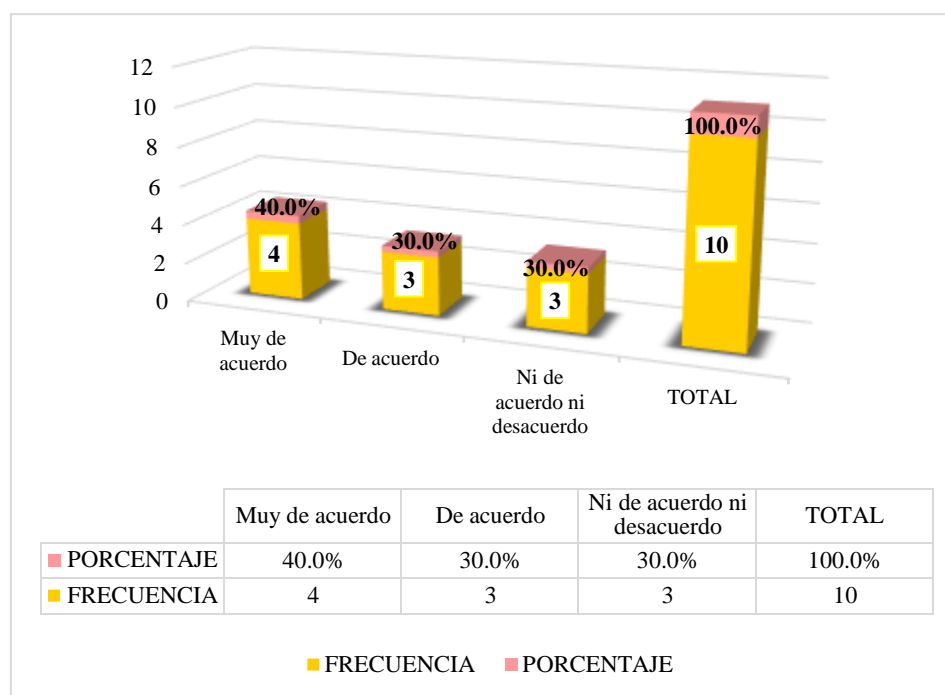
**Tabla 16: ¿Es importante una adecuada adquisición y uso del financiamiento?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	4	40,0	40,0	40,0
	De acuerdo	3	30,0	30,0	70,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	3	30,0	30,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 16:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 16, nos da a conocer que es importante una adecuada adquisición y uso del financiamiento, presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Esto indica que para los encuestados que son importante una adecuada adquisición y uso del financiamiento.

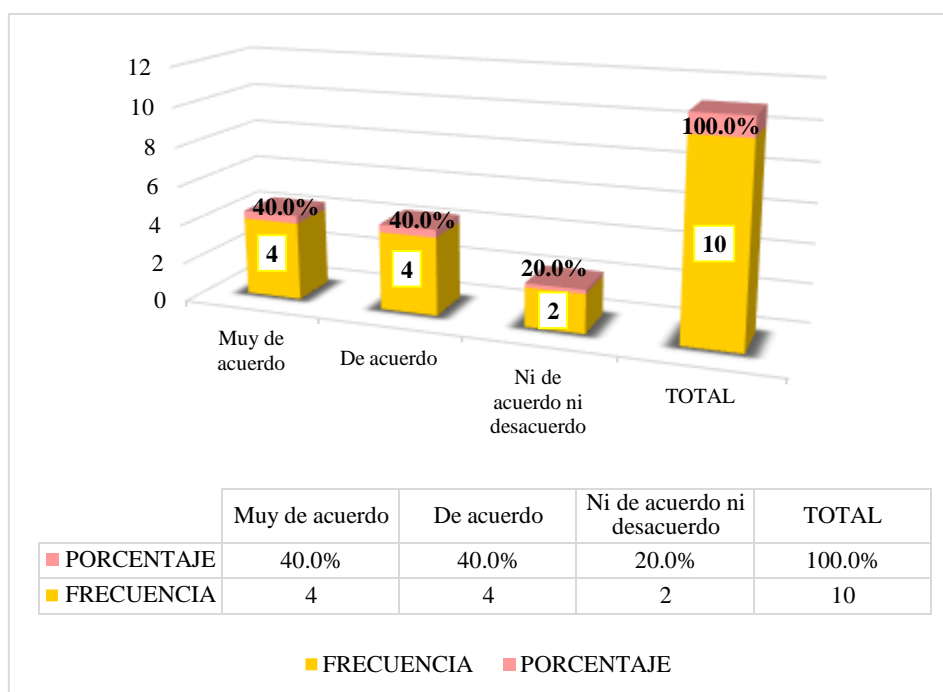
**Tabla 17: ¿Cree usted que las fuentes de financiamiento tanto de largo y corto plazo, son sumamente relevantes para las MYPES?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	4	40,0	40,0	40,0
	De acuerdo	4	40,0	40,0	80,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	2	20,0	20,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 17:**



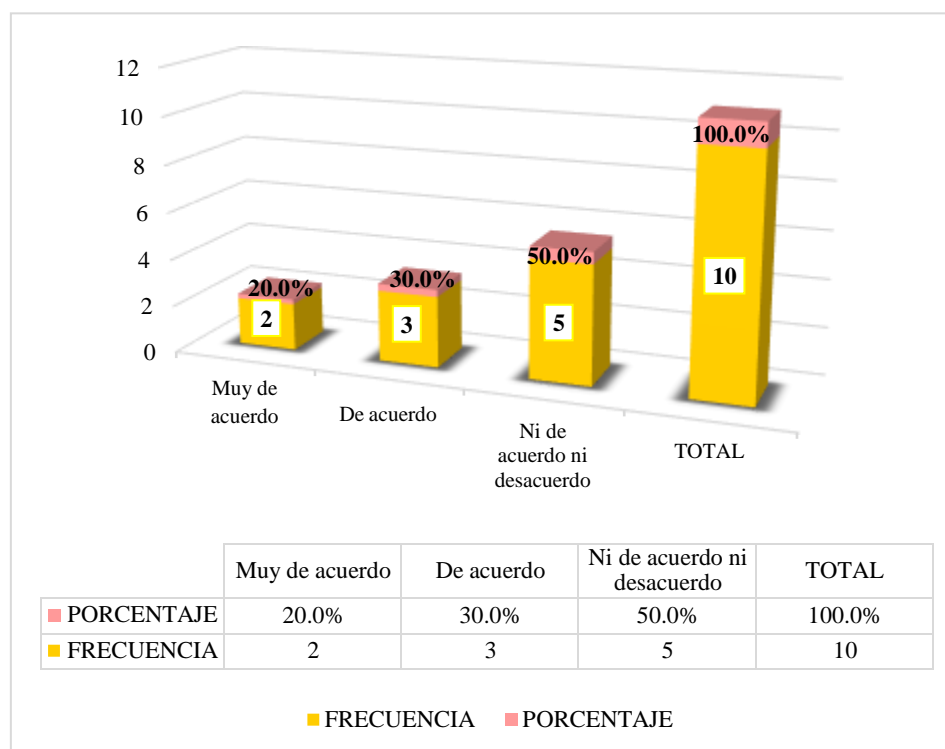
**Nota:** De la Tabla y Gráfico 17, nos da a conocer que las fuentes de financiamiento tanto de largo y corto plazo, son sumamente relevantes para las MYPES, presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 20.0%. Esto indica que para los encuestados que las fuentes de financiamiento tanto de largo y corto plazo, son sumamente relevantes para las MYPES.

**Tabla 18: ¿Cree usted que las principales necesidades de la búsqueda de un financiamiento es para la innovación de maquinarias e implementos para la empresa?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	20,0	20,0	20,0
	De acuerdo	3	30,0	30,0	50,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	5	50,0	50,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada  
**Elaboración:** Propia

**Gráfico 18:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 18, nos da a conocer que las principales necesidades de la búsqueda de un financiamiento es para la innovación de maquinarias e implementos para la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los

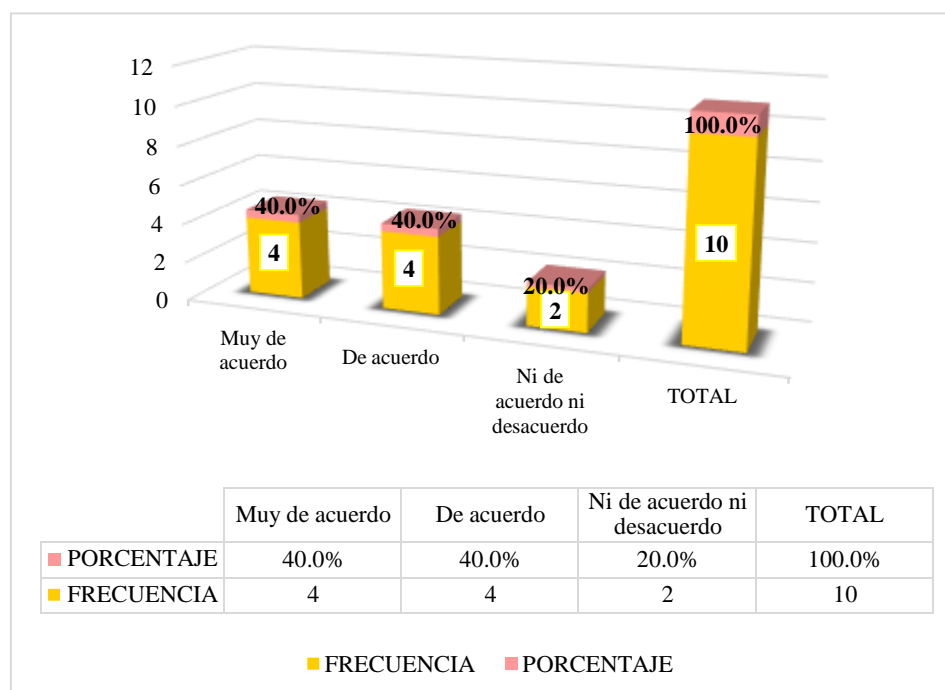
encuestados que las principales necesidades de la búsqueda de un financiamiento es para la innovación de maquinarias e implementos para la empresa.

**Tabla 19: ¿El crédito financiero que obtendría lo invertiría en capital de trabajo?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	4	40,0	40,0	40,0
	De acuerdo	4	40,0	40,0	80,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	2	20,0	20,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada  
**Elaboración:** Propia

**Gráfico 19:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 19, nos da a conocer que el crédito financiero que obtendría lo invertiría en capital de trabajo, presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 20.0%. Esto

indica que para los encuestados que el crédito financiero que obtendría lo invertiría en capital de trabajo.

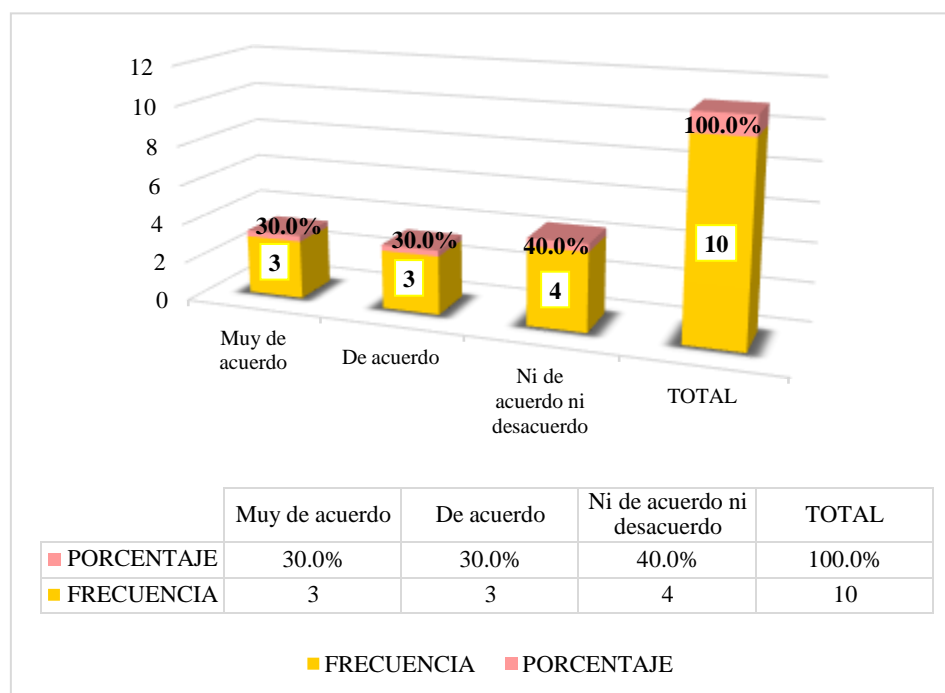
**Tabla 20: ¿Al adquirir un préstamo la tasa de interés mensual que pagaría sería de 1 a 4%?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	3	30,0	30,0	30,0
	De acuerdo	3	30,0	30,0	60,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	4	40,0	40,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 20:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 20, nos da a conocer que adquirir un préstamo la tasa de interés mensual que pagaría sería de 1 a 4%, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Esto

indica que para los encuestados que adquirir un préstamo la tasa de interés mensual que pagaría sería de 1 a 4%.

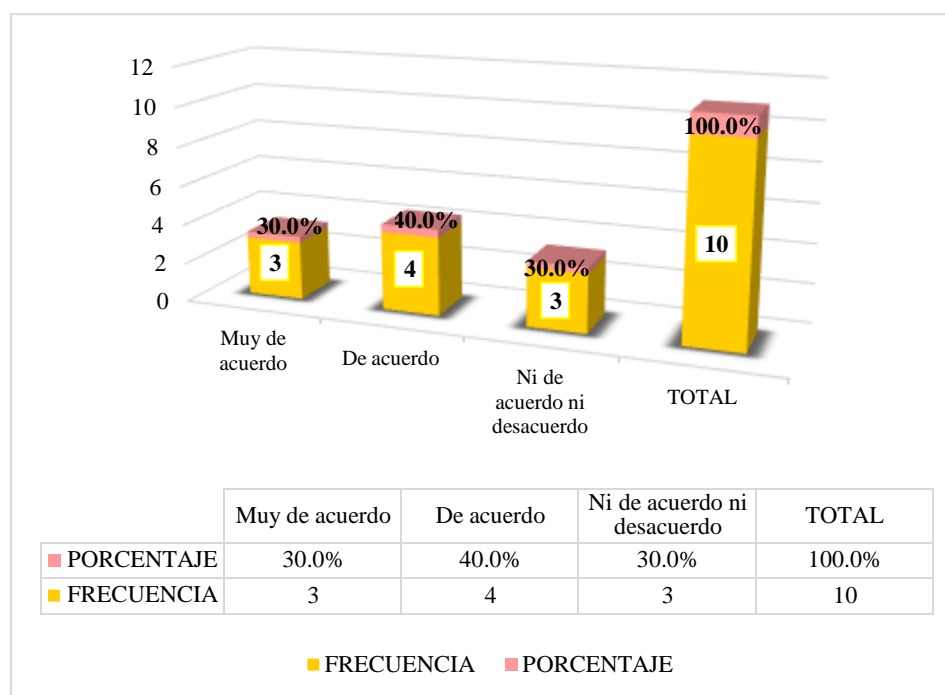
**Tabla 21: ¿Para obtener el financiamiento encontró limitaciones?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	3	30,0	30,0	30,0
	De acuerdo	4	40,0	40,0	70,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	3	30,0	30,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 21:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 21, nos da a conocer que para obtener el financiamiento encontró limitaciones, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Esto indica que para los encuestados que para obtener el financiamiento encontró limitaciones.

## 5.2. Análisis de resultados

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

De acuerdo a lo presentado en la investigación se pudo describir las características de la MYPE en el ámbito de estudio.

- De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que el objetivo de la empresa es para generar ingresos para la familia, presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Coincide con el autor **Huapula (2019)** el 94.1% (16) el objetivo de la formación de la empresa fue generar ingresos para la familia.
- De la Tabla y Gráfico 2, nos da a conocer que la antigüedad de la empresa es más de 3 años, presenta un Coincide con el autor a calificación muy de acuerdo en un 30.0% y de acuerdo en un 70.0%. Coincide con el autor **Álvarez (2019)** el 50% (10) tienen de 1 a 5 años de antigüedad.
- De la Tabla y Gráfico 3, nos da a conocer que la empresa cuenta con más de 4 trabajadores, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Coincide con el autor **Álvarez (2019)** EL 55% (11) tienen de 1 a 3 trabajadores permanentes.
- De la Tabla y Gráfico 4, nos da a conocer que el objetivo de la empresa es para obtener ganancias, presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 60.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Coincide con el autor **Álvarez (2019)** El 65% (13) fueron formadas con el objetivo de obtener ganancias.
- De la Tabla y Gráfico 5, nos da a conocer que el objetivo de la empresa es para dar empleo a la familia, presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%,

de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Coincide con el autor **Huapula (2019)** el 5.9% (1) fue dar empleo a la familia.

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

De acuerdo a lo presentado en la investigación se pudo determinar las características del control interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “ALLYN MOTOS” S.R.L.- Ayacucho, 2020.

- De la Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que la empresa cuenta con un control interno, presenta una calificación en desacuerdo en un 70.0% y muy en desacuerdo en un 30.0%. Coincide con el autor **Huapula (2019)** El 64.7% afirmaron que su empresa no cuenta con un control interno.
- De la Tabla y Gráfico 7, nos da a conocer que desearían que la empresa implemente un control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0% y de acuerdo en un 70.0%. Coincide con el autor **Quichca (2019)** El 100% si desearían contar con un control interno.
- De la Tabla y Gráfico 8, nos da a conocer que tienen conocimiento acerca del control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Coincide con el autor **Álvarez (2019)** el 55% (11) aseguran no tener conocimiento acerca del control interno.
- De la Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que estarían dispuestos a ser capacitados acerca del control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 60.0% y de acuerdo en un 40.0%. Coincide con el autor **Álvarez (2019)** el 90% (18) aseguran que si desean recibir capacitación sobre el control interno.

- De la Tabla y Gráfico 10, nos da a conocer que el control interno influye en el cumplimiento de objetivos de las MYPES, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Coincide con el autor **Álvarez (2019)** el 80% (16) aseguran que el control interno si influye en el cumplimiento de objetivos de una empresa.
- De la Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer que conocen algo referente al control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Coincide con el autor **Quichca (2019)** El 100% si conocen algo referente al control interno.
- De la Tabla y Gráfico 12, nos da a conocer que el Control Interno contribuye en la gestión de las empresas, presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Coincide con el autor **Cisneros (2018)** Que el Control Interno contribuye en la gestión de las empresas constructoras; puesto que estas empresas cumplen con la ejecución y culminación de obras, no como se espera, de tal manera que permita optimizar el uso de recursos y maximizar beneficios.
- De la Tabla y Gráfico 13, nos da a conocer que el control interno es un instrumento de gestión que comprende una técnica de alineación y todos los métodos y procedimientos, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Coincide con el autor **Meléndez (2016)** el Control Interno, sostiene que es un instrumento de gestión, comprende una técnica de alineación y todos los métodos y procedimientos que en forma coordinada se adoptan o se implementan en las empresas.

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

De acuerdo a lo presentado en la investigación se pudo determinar las características del financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “ALLYN MOTOS” S.R.L.- Ayacucho, 2020.

- De la Tabla y Gráfico 14, nos da a conocer que acudirían a entidades financieras para adquirir un financiamiento, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Coincide con el autor **Quichca (2019)** el 73% afirma que a donde acuden para obtener financiamiento es en entidades bancarias.
- De la Tabla y Gráfico 15, nos da a conocer que el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE, presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 20.0%. Coincide con el autor **Pretel (2016)** El financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE en la provincia de Huamanga.
- De la Tabla y Gráfico 16, nos da a conocer que es importante una adecuada adquisición y uso del financiamiento, presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Coincide con el autor **García (2015)** el 80% de los encuestados afirman la importancia de una adecuada adquisición y uso del financiamiento.
- De la Tabla y Gráfico 17, nos da a conocer que las fuentes de financiamiento tanto de largo y corto plazo, son sumamente relevantes para las MYPES, presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 20.0%. Coincide con los autores **Alcántara & Tasilla (2019)** Se determinó que las fuentes de financiamiento tanto de largo y corto plazo, son

sumamente relevantes que si son manejadas de forma correcta ya que, es una herramienta que le ha permitido potenciar el rendimiento respectivo de su empresa.

- De la Tabla y Gráfico 18, nos da a conocer que las principales necesidades de la búsqueda de un financiamiento es para la innovación de maquinarias e implementos para la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Coincide con el autor **García (2015)** el 33% afirman que las principales necesidades de la búsqueda del financiamiento es para la innovación de maquinarias e implementos y la adquisición de materia prima.
- De la Tabla y Gráfico 19, nos da a conocer que el crédito financiero que obtendría lo invertiría en capital de trabajo, presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 20.0%. Coincide con el autor **Quichca (2019)** El 9% afirman que el crédito financiero ha sido invertido con un capital de trabajo.
- De la Tabla y Gráfico 20, nos da a conocer que adquirir un préstamo la tasa de interés mensual que pagaría sería de 1 a 4%, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Coincide con el autor **Quichca (2019)** El 27% en cuestión a la tasa de interés mensual que pagaron es el 14.5%.
- De la Tabla y Gráfico 21, nos da a conocer que para obtener el financiamiento encontró limitaciones, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Coincide con el autor **García (2015)** el 60% afirman que para obtener el financiamiento

encontraron limitaciones, convirtiéndose en uno de los principales problemas que enfrentan las MYPES.

## **VI.**

## **CONCLUSIONES**

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

Las Micro y Pequeñas Empresas son unidades económicas generadoras de empleo, generalmente son conformadas por familiares. Por ello se puede decir, que las MYPES son Pequeñas y Medianas Empresas que mueven toda la economía de un país ya que son fuentes generadoras de ingreso y desarrollo para un país. Se puede visualizar en el presente informe que el objetivo de la empresa es para generar ingresos para la familia respondieron de acuerdo en un 50.0%, que la antigüedad de la empresa es más de 3 años respondieron de acuerdo en un 70.0%, la empresa cuenta con más de 4 trabajadores respondieron de acuerdo en un 30.0%, que el objetivo de la empresa es para obtener ganancias respondieron de acuerdo en un 60.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0% y otros respondieron que el objetivo de la empresa es para dar empleo a la familia de acuerdo en un 50.0%.

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

Se conoce como financiamiento o financiación el mecanismo por medio del cual se aporta dinero o se concede un crédito a una persona, empresa u organización para que esta lleve a cabo un proyecto, adquiera bienes o servicios, cubra los gastos de una actividad u obra, o cumpla sus compromisos con sus proveedores.

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

Se llamará control interno, al conjunto de acciones, políticas, procedimientos, normas y métodos, entre otros, que existen en la misma como consecuencia de la propuesta de jefes y empleados, y que tienen el objetivo de prevenir cualquier eventualidad, riesgo, complicación que justamente afecten el correcto desarrollo y trabajo de la misma.

## **VII. RECOMENDACIONES**

- Es muy importante mantener a sus trabajadores, por una cuestión de confianza, y de criterios de negocio, asimismo por un tema seriedad en la clientela.
- Que las entidades financieras brinden mayores facilidades a las Micro empresarios.
- Que cuando soliciten créditos estén sean en largo plazo y un interés bajo.
- La MYPE debería contar con un sistema de control interno que les permita una mejor custodia y de sus recursos y capitales.

## ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

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

[https://www.itson.mx/publicaciones/pacioli/Documents/no72/55b\\_-\\_la\\_importancia\\_del\\_control\\_intermo\\_figurasx.pdf](https://www.itson.mx/publicaciones/pacioli/Documents/no72/55b_-_la_importancia_del_control_intermo_figurasx.pdf)

Alcántara Villacorta, A., & Tasilla Huaman, J. (2019). *Fuentes de financiamiento y rentabilidad de la Empresa Corporación Betel Perú SAC - Tarapoto 2016.*

Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público , Universidad Nacional de San Martín-Tarapoto, Facultad de Ciencias Económicas, Tarapoto - Perú. Obtenido de

<http://repositorio.unsm.edu.pe/bitstream/handle/11458/3636/CONTABILIDAD%20-%20Alex%20Alc%C3%A1ntara%20Villacorta%20%26%20Jhon%20Tasilla%20Huaman%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Alvarez Mirabal, M. (2019). *Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector*

*servicio, rubro mantenimiento y reparación de vehículos automotores del distrito de Callería, 2019.* Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Pucallpa-Perú. Obtenido de

[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/11141/FINANCIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_CONTROL\\_INTERNO\\_ALVAREZ\\_MIRABAL\\_MARGOTH.pdf?sequence=4&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/11141/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_CONTROL_INTERNO_ALVAREZ_MIRABAL_MARGOTH.pdf?sequence=4&isAllowed=y)

- 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)
- Atauje Calderón, T. (30 de Diciembre de 2014). *Universo, población y muestra*. Obtenido de <https://es.slideshare.net/TomsCaldern/universo-poblacin-y-muestra>
- Bacallao Horta, M. (2009). *Génesis del Control Interno*. Obtenido de <http://www.eumed.net/ce/2009a/mbh3.htm>
- Brealey Myers, M. (2007). *Principios de Finanzas Corporativas*. Obtenido de [file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/Dialnet-FinanciamientoUtilizadoPorLasPequeñasYMedianasEmpr-6430961%20\(8\).pdf](file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/Dialnet-FinanciamientoUtilizadoPorLasPequeñasYMedianasEmpr-6430961%20(8).pdf)
- Caridad Dominguez, I., & Crestelo Martín, L. M. (2009). *Fundamentos teróricos y conceptuales sobre la estructura del financiamiento*. Universidad de Matanzas, Departamento de Contabilidad y Finanza, Matanza. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/estructura-de-financiamiento-fundamentos-teoricos-y-conceptuales/>
- Centurión, R. (2016). La formalización, financiamiento, capacitación, competitividad y la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas, Chimbote, 2010-2013. *In Crescendo Institucional, Vol. 7, No. 1*, 50-63.
- Chagerben, L., Yagual, A., & Hidalgo, J. (2017). La importancia del financiamiento en el sector microempresario. *Dom. Cien., Vol. 3, No. 2*, 783-798.
- Cisneros Villanueva, A. (2018). *El control interno y la Gestión de las Empresas Constructoras de la Ciudad de Ayacucho 2016-2017*. Tesis para optar el Título

Profesional 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/3031/TESIS%20C174\\_Cis.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/3031/TESIS%20C174_Cis.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Córdoba, M. (2016). *Gestión financiera*. Colombia: ECOE Ediciones.

Curi Quispe, L. (17 de Septiembre de 2012). *Gestion Contable de Mypes en Ayacucho*. Obtenido de <https://es.scribd.com/document/106174847/Gestion-Contable-de-Mypes-en-Ayacucho>

Del Toro, J., Fonteboa, A., Armada, E., & Santos, C. (2005). *Control Interno*. La Habana, Cuba: Centro de Estudios Contables Financieros y de Seguros.

Dir&ge. (31 de Julio de 2018). *Las pymes representan el 50% del PIB a nivel global, según la ONU*. Obtenido de <https://directivosygerentes.es/pymes/noticias-pymes/pymes-onu>

Drimer, R. L. (2008). *Teoría del financiamiento: evaluación y aportes*. Tesis de Doctoral, Universidad de Buenos Aires, Facultad de Ciencias Económicas Biblioteca "Alfredo L. Palacios", Argentina. Obtenido de [http://bibliotecadigital.econ.uba.ar/download/tesis/1501-1199\\_DrimerRL.pdf](http://bibliotecadigital.econ.uba.ar/download/tesis/1501-1199_DrimerRL.pdf)

Estupiñán, R. (2006). *Control interno y fraudes. 2da Ed.* Bogotá, Colombia: ECOE Ediciones.

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)

García Pineda, Á. (2014). *El financiamiento y su impacto en las Exportaciones Agrícolas de México*. Obtenido de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2010b/704/IMPORTANCIA%20DEL%20FINANCIAMIENTO%20Y%20LAS%20VARIABLES%20QUE%20LO%20AFECTAN.htm>

Gomero Gonzales, N. A. (2015). *Concentración de las MYPES y su impacto en el Crecimiento Económico*. Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Facultad de Ciencias Contables, Lima-Perú. Obtenido de [file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/11597-Texto%20del%20art%C3%ADculo-40456-1-10-20160327%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/11597-Texto%20del%20art%C3%ADculo-40456-1-10-20160327%20(1).pdf)

Henríquez 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)

Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2011). *Metodología de la Investigación*. Obtenido de <https://sites.google.com/site/metodololgdelainvestig/modulo-5>

Huapula Baron, D. E. (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 accesorios de celulares del distrito de Callería, 2019*. Tesis para optar el título de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables,

Financieras y Administrativas , Pucallpa-Perú. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/11286/FINANCIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_CONTROL\\_INTERNO\\_HUAPULA\\_BARRON\\_DIANA\\_ERIKA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/11286/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_CONTROL_INTERNO_HUAPULA_BARRON_DIANA_ERIKA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

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

Lobato, F. (2011). *Administración, Gestión y Comercialización en la Pequeña Empresa*. Macmillan Profesional. Obtenido de [https://www.academia.edu/35731758/Administracion\\_gestion\\_y\\_comercializacion\\_en\\_la\\_pequena\\_empresa\\_Macmillan\\_2011\\_Grado\\_Medio](https://www.academia.edu/35731758/Administracion_gestion_y_comercializacion_en_la_pequena_empresa_Macmillan_2011_Grado_Medio)

Mafla Arteaga, G. J. (2016). *Métodos de evaluación y control interno para la compañía de transporte pesado express de la sierra "sierracarrex S.A. de la ciudad de Quito*. Tesis de grado previa la obtención del título de ingeniería en contabilidad superior, auditoría y finanzas, cpa, Universidad regional autónoma de los andes, Carrera de Contabilidad y Auditoría, Ibarra. Recuperado el 15 de Diciembre de 2019, de <http://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/3918/1/TUICYA034-2016.pdf>

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

Meléndez Torres, J. B. (2016). *Control Interno* (1° edición ed.). Ancash – Perú:

Editado por la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/6392/LIBRO%20DE%20CONTROL%20INTERNO%20CON%20LOGO%20UTEX%20Y%20CODIGO%20DE%20BARRA%20-%20TERMINADO%20FINAL%202016%20SETIEMBRE.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Meléndez, J. (2016). *Control interno*. Chimbote: Universidad Católica Los Angeles de

Chimbote. Obtenido de [http://utex.uladech.edu.pe/bitstream/handle/ULADECH\\_CATOLICA/165/LIBRO%20DE%20CONTROL%20INTERNO%20CON%20LOGO%20UTEX%20Y%20CODIGO%20DE%20BARRA%20-%20TERMINADO%20FINAL%202016%20SETIEMBRE.pdf?sequence=1](http://utex.uladech.edu.pe/bitstream/handle/ULADECH_CATOLICA/165/LIBRO%20DE%20CONTROL%20INTERNO%20CON%20LOGO%20UTEX%20Y%20CODIGO%20DE%20BARRA%20-%20TERMINADO%20FINAL%202016%20SETIEMBRE.pdf?sequence=1)

Mendoza, W., García, T., Delgado, M., & Barreiro, I. (2018). El control interno y su influencia en la gestión administrativa del sector público. *Dom. Cien., Vol. 4, No. 4*, 206-240.

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

Peñaranda, Y. (2013). *Control Interno en el Sector Privado*. Obtenido de

[https://www.academia.edu/16503722/Control\\_Interno\\_En\\_El\\_Sector\\_Privado](https://www.academia.edu/16503722/Control_Interno_En_El_Sector_Privado)

Pérez Castro, E. J. (2018). *Análisis de la incidencia de los Créditos sobre las nuevas MIPYMES en la ciudad de Guayaquil*. Previa a la obtención del Grado Académico de Magíster en Finanzas y Economía Empresarial, Universidad

Católica de Santiago de Guayaquil, Sistema de Posgrado - Maestría en Finanzas y Economía Empresarial , Guayaquil-Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.ucsg.edu.ec/bitstream/3317/10788/1/T-UCSG-POS-MFEE-122.pdf>

Pickett, S. (2007). *Manual Básico de Auditoria*. Barcelona: Grupo Planeta.

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

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

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/QuinteroR-eatigaJuanSebastian2018.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, F., & Centurión, R. (2015). Caracterización del financiamiento en micro y pequeñas empresas, rubro chifas de Santa y Coishco. *In Crescendo Institucional, Vol. 6, No. 2*, 96-103.

Sánchez, B. (2014). Las MYPES en Perú. Su importancia y propuesta tributaria. *Quipukamayoc*, 127-131.

Sato, M. (2018). *Matemática financiera*. Chile: Centro de Investigación para la Educación Superior.

Sauñe Quispe, T. S. (2018). *Financiamiento y Competitividad en las Micro y Pequeñas Empresas del Rubro Ventas de Abarrotes del Mercado Nery García Zárate, Distrito de Ayacucho, 2018*. Informe Final del Trabajo de Investigación para optar el título profesional de Licenciado en Administración, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/9244/COMPETITIVIDAD\\_CALIDAD\\_DE\\_SERVICIO\\_FINANCIAMIENTOS\\_SAUNE\\_QUISPE\\_TANIA\\_SARELA%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y&fbclid=Iw](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/9244/COMPETITIVIDAD_CALIDAD_DE_SERVICIO_FINANCIAMIENTOS_SAUNE_QUISPE_TANIA_SARELA%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y&fbclid=Iw)

AR3aM8hu1S8-

4eEsJXtKW57W6gQA2IRDmN8Em\_wKwAI08S0RMNdl4umCJts

Tamayo. (2014). *Población y Muestra*. Obtenido de <http://tesisdeinvestig.blogspot.com/2011/06/poblacion-y-muestra-tamayo-y-tamayo.html>

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

Torres, A., Guerrero, F., & Paradas, M. (2017). Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras. *CICAG*, 284-303.

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

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

Vasquez, R., & Bello, L. (2010). *Investigación de Mercados*. Madrid: International Thomson. Obtenido de [https://books.google.com.pe/books/about/Investigaci%C3%B3n\\_de\\_mercados.html?id=nHx-K8\\_8Kl4C](https://books.google.com.pe/books/about/Investigaci%C3%B3n_de_mercados.html?id=nHx-K8_8Kl4C)

Vela Melendez, L. (2016). *Caracterización de las micro y pequeñas empresas (mypes) en el Perú y desempeño de las microfinanzas*. Obtenido de

<https://www.monografias.com/trabajos46/microfinanzas-peru/microfinanzas-peru2.shtml>

Yulgo Pillihuaman, K. R. (2019). *Financiamiento, Rentabilidad y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio "A&R Transportes SUMAQ" E.I.R.L. - Ayacucho, 2019*. Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/15401/FINANCIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_YULGO\\_PILLIHUAMAN\\_KATHERIN\\_REYNA%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/15401/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_YULGO_PILLIHUAMAN_KATHERIN_REYNA%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Zorilla, A. (25 de Diciembre de 2019). *Vocabulario de Financiamiento*. Obtenido de [http://fresno.ulima.edu.pe/wu/wuie\\_bd001.nsf/Vocabulario/B20260100DF5619405257496004D768D?OpenDocument](http://fresno.ulima.edu.pe/wu/wuie_bd001.nsf/Vocabulario/B20260100DF5619405257496004D768D?OpenDocument)

## ANEXOS

### Anexo 01: Instrumento de recolección de datos



### UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES

### CHIMBOTE

La Técnica de la encuesta, está orientada a buscar información de interés sobre el tema: **Control Interno y Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “ALLYN MOTOS” S.R.L.- Ayacucho, 2020;** al respecto, se le pide que en las preguntas que a continuación se acompaña, elegir la alternativa que considere correcta, marcando para tal fin con un aspa (X). Su aporte será de mucho interés en esta investigación. Esta técnica es anónima. Se agradece su participación y colaboración.

### Preguntas

#### **Características de la MYPE**

- 1) ¿El objetivo de la empresa es para generar ingresos para la familia?
  1. Muy de acuerdo
  2. De acuerdo
  3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
  4. En desacuerdo
  5. Muy en desacuerdo
  
- 2) ¿Cree usted que la antigüedad de la empresa es más de 3 años?
  1. Muy de acuerdo
  2. De acuerdo
  3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
  4. En desacuerdo
  5. Muy en desacuerdo

- 3) ¿La empresa cuenta con más de 4 trabajadores?
1. Muy de acuerdo
  2. De acuerdo
  3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
  4. En desacuerdo
  5. Muy en desacuerdo
- 4) ¿El objetivo de la empresa es para obtener ganancias?
1. Muy de acuerdo
  2. De acuerdo
  3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
  4. En desacuerdo
  5. Muy en desacuerdo
- 5) ¿El objetivo de la empresa es para dar empleo a la familia?
1. Muy de acuerdo
  2. De acuerdo
  3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
  4. En desacuerdo
  5. Muy en desacuerdo

### **Control Interno**

- 6) ¿La empresa cuenta con un control interno?
1. Muy de acuerdo
  2. De acuerdo
  3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
  4. En desacuerdo
  5. Muy en desacuerdo

- 7) ¿Desearía que la empresa implemente un control interno?
1. Muy de acuerdo
  2. De acuerdo
  3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
  4. En desacuerdo
  5. Muy en desacuerdo
- 8) ¿Tienen conocimiento acerca del control interno?
1. Muy de acuerdo
  2. De acuerdo
  3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
  4. En desacuerdo
  5. Muy en desacuerdo
- 9) ¿Estarían dispuestos a ser capacitados acerca del control interno?
1. Muy de acuerdo
  2. De acuerdo
  3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
  4. En desacuerdo
  5. Muy en desacuerdo
- 10) ¿Cree usted el control interno influye en el cumplimiento de objetivos de las MYPES?
1. Muy de acuerdo
  2. De acuerdo
  3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
  4. En desacuerdo
  5. Muy en desacuerdo

11) ¿Conoce algo referente al control interno?

1. Muy de acuerdo
2. De acuerdo
3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
4. En desacuerdo
5. Muy en desacuerdo

12) ¿Cree usted que el Control Interno contribuye en la gestión de las empresas?

1. Muy de acuerdo
2. De acuerdo
3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
4. En desacuerdo
5. Muy en desacuerdo

13) ¿Cree usted que el control interno es un instrumento de gestión que comprende una técnica de alineación y todos los métodos y procedimientos?

1. Muy de acuerdo
2. De acuerdo
3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
4. En desacuerdo
5. Muy en desacuerdo

### **Financiamiento**

14) ¿Acudiría a entidades financieras para adquirir un financiamiento?

1. Muy de acuerdo
2. De acuerdo
3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
4. En desacuerdo
5. Muy en desacuerdo

15) ¿Cree usted que el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE?

1. Muy de acuerdo
2. De acuerdo
3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
4. En desacuerdo
5. Muy en desacuerdo

16) ¿Es importante una adecuada adquisición y uso del financiamiento?

1. Muy de acuerdo
2. De acuerdo
3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
4. En desacuerdo
5. Muy en desacuerdo

17) ¿Cree usted que las fuentes de financiamiento tanto de largo y corto plazo, son sumamente relevantes para las MYPES?

1. Muy de acuerdo
2. De acuerdo
3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
4. En desacuerdo
5. Muy en desacuerdo

18) ¿Cree usted que las principales necesidades de la búsqueda de un financiamiento es para la innovación de maquinarias e implementos para la empresa?

1. Muy de acuerdo
2. De acuerdo
3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
4. En desacuerdo
5. Muy en desacuerdo

19) ¿El crédito financiero que obtendría lo invertiría en capital de trabajo?

1. Muy de acuerdo
2. De acuerdo
3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
4. En desacuerdo
5. Muy en desacuerdo

20) ¿Al adquirir un préstamo la tasa de interés mensual que pagaría sería de 1 a 4%?

1. Muy de acuerdo
2. De acuerdo
3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
4. En desacuerdo
5. Muy en desacuerdo

21) ¿Para obtener el financiamiento encontró limitaciones?

1. Muy de acuerdo
2. De acuerdo
3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
4. En desacuerdo
5. Muy en desacuerdo

*Gracias por su apoyo*

Anexo 02: Mapa del Departamento del Perú



**Anexo 03: Mapa del Departamento de Ayacucho**



**Anexo 04: Mapa de la provincia de Huamanga**



## Anexo 05: Validación de Datos

12: P14																							Visible: 21 de 21 variable	
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	P21	var	var	
1	2	2	2	2	2	4	2	2	2	2	2	2	2	3	2	1	2	3	2	2	2			
2	2	2	2	2	2	5	2	2	1	3	3	3	1	2	1	2	1	3	1	1	1			
3	2	2	2	2	2	4	2	2	1	3	3	2	2	2	2	1	2	3	2	2	2			
4	2	2	3	2	2	5	2	3	1	3	3	3	1	2	1	2	1	2	1	1	1			
5	3	1	1	2	3	4	2	3	1	3	3	2	2	3	2	1	2	1	2	3	2			
6	3	2	3	1	2	5	1	3	1	2	2	3	1	2	1	2	1	2	1	3	3			
7	3	1	1	2	3	4	1	3	2	1	1	3	3	1	2	1	2	1	3	3	3			
8	1	2	3	3	3	4	1	1	2	2	2	3	2	3	1	3	1	2	3	3	3			
9	2	1	3	3	3	4	2	2	1	1	1	1	3	1	3	3	3	3	2	2	2			
10	3	2	3	3	1	4	2	3	2	3	2	2	3	2	3	3	3	3	1	1	1			
11																								
12																								
13																								
14																								
15																								
16																								
17																								
18																								
19																								
20																								
21																								
22																								
23																								

### Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	10	100,0
	Excluido <sup>a</sup>	0	,0
	Total	10	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

## Anexo 06: Ficha RUC

Resultado de la Búsqueda
<b>RUC:</b> 20541588079 - ALLYN MOTOS S.R.L.
<b>Tipo Contribuyente:</b> SOC.COM.RESPONS. LTDA
<b>Nombre Comercial:</b> ALLYN MOTOR'S
<b>Fecha de Inscripción:</b> 26/04/2011
<b>Estado:</b> ACTIVO
<b>Condición:</b> HABIDO
<b>Domicilio Fiscal:</b> AV. MARISCAL CACERES NRO. 545 (FRENTE A LA UAP) AYACUCHO - HUAMANGA - AYACUCHO
<b>Actividad(es) Económica(s):</b> Principal - CIIU 50405 - VENTA, MANTEN. Y REPARAC. MOTOCICLETAS. Secundaria 1 - CIIU 50304 - VENTA PARTES, PIEZAS, ACCESORIOS.
<b>Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816):</b> FACTURA BOLETA DE VENTA GUIA DE REMISION - REMITENTE
<b>Sistema de Emisión Electrónica:</b> DESDE LOS SISTEMAS DEL CONTRIBUYENTE. AUTORIZ DESDE 31/10/2018 GUIA DE REMISION DESDE 08/07/2020

# 15% Similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para ca...

## Filtrado desde el informe




- ▶ Bibliografía
- ▶ Texto citado
- ▶ Texto mencionado
- ▶ Coincidencias menores (menos de 150 palabras)

## Exclusiones

- ▶ N.º de coincidencias excluidas

---

## Fuentes principales

- 15%  Fuentes de Internet
- 0%  Publicaciones
- 3%  Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

---

## Marcas de integridad

### N.º de alertas de integridad para revisión

No se han detectado manipulaciones de texto sospechosas.

Los algoritmos de nuestro sistema analizan un documento en profundidad para buscar inconsistencias que permitirían distinguirlo de una entrega normal. Si advertimos algo extraño, lo marcamos como una alerta para que pueda revisarlo.

Una marca de alerta no es necesariamente un indicador de problemas. Sin embargo, recomendamos que preste atención y la revise.