



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y
CONTROL INTERNO DE LA MICRO Y PEQUEÑA
EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO “RESTAURANTE
TURISTICO LA HUAMANGUINA” S.R.L. - AYACUCHO,
2020.**

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

AUTORA:

**LUJAN CANDIA, CELIA
ORCID: 0000-0003-4307-3392**

ASESOR:

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

**AYACUCHO – PERÚ
2021**



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y
CONTROL INTERNO DE LA MICRO Y PEQUEÑA
EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO “RESTAURANTE
TURISTICO LA HUAMANGUINA” S.R.L. - AYACUCHO,
2020.**

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

AUTORA:

**LUJAN CANDIA, CELIA
ORCID: 0000-0003-4307-3392**

ASESOR:

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

**AYACUCHO – PERÚ
2021**

1. TÍTULO DE LA TESIS

Caracterización del financiamiento y control interno de la micro y pequeña empresa del sector servicio “Restaurante Turístico la Huamanguina” S.R.L. - Ayacucho, 2020.

2. EQUIPO DE TRABAJO

AUTORA

LUJAN CANDIA, CELIA

ORCID: 0000-0003-4307-3392

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

ASESOR

LLANCCE ATAÑO, 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

ROCHA SEGURA, ANTONIO

ORCID N° 0000-0001-7185-2575

Miembro

POZO CURO, ALEXANDER

ORCID N° 0000-0002-5967-6895

Miembro

3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR

TACO CASTRO, EDUARDO

Presidente

ROCHA SEGURA, ANTONIO

Miembro

POZO CURO, ALEXANDER

Miembro

LLANCCE ATAO, FREDY RUBEN

Asesor

4. AGRADECIMIENTO Y/O DEDICATORIA

AGRADECIMIENTO

Quiero agradecer primero a Dios que me dio las fuerzas para continuar superándome y alcanzar la meta. De igual modo agradecer a mi familia por apoyarme en cada decisión y proyecto.

DEDICATORIA

Quiero dedicar esta tesis a mi madre que fue el impulso y apoyo incondicional para poder culminar mis estudios satisfactoriamente.

A mi hija por ser el motor y motivo para superarme día a día.

5. RESUMEN Y ABSTRAC

RESUMEN

La investigación tuvo como problemática: ¿Cuáles son las características del financiamiento y control interno de la micro y pequeña empresa del sector servicio “Restaurante Turístico la Huamanguina” S.R.L. - Ayacucho, 2020?, el cual es desarrollado bajo el objetivo principal: Determinar las características del financiamiento y control interno de la micro y pequeña empresa del sector servicio “Restaurante Turístico la Huamanguina” S.R.L. - Ayacucho, 2020. La metodología utilizada es de tipo Cuantitativa, no experimental, descriptivo, Bibliográfica y Documental. La población y muestra está conformada por 8 trabajadores. Se obtuvo el siguiente resultado: MYPE: Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que el tiempo de antigüedad de la empresa es más de 5 años en el rubro de restaurant, presenta una calificación muy de acuerdo en un 25.0% y de acuerdo en un 75.0%. Tabla y Gráfico 3, nos da a conocer que la empresa cuenta con más de 5 trabajadores, presenta una calificación muy de acuerdo en un 25.0%. Financiamiento: Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que el financiamiento es importante en la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 50.0% y de acuerdo en un 50.0%. Control interno: Tabla y Gráfico 13, nos da a conocer que el Control Interno contribuiría en la gestión, presenta una calificación muy de acuerdo en un 37.5% y de acuerdo en un 62.5%. Finalmente se concluye, que se logró determinar las características del financiamiento y control interno en la MYPE.

Palabras Claves: Control interno, financiamiento y MYPE.

ABSTRAC

The problem of the investigation was: What are the characteristics of the financing and internal control of the micro and small company in the service sector "Restaurante Turístico la Huamanguina" S.R.L. - Ayacucho, 2020?, which is developed under the main objective: Determine the characteristics of the financing and internal control of the micro and small business of the service sector "Restaurante Turístico la Huamanguina" S.R.L. - Ayacucho, 2020. The methodology used is Quantitative, non-experimental, descriptive, Bibliographic and Documentary. The population and sample is made up of 8 workers. The following result was obtained: MYPE: Table and Graph 1, informs us that the length of service of the company is more than 5 years in the restaurant business, presents a rating in agreement with 25.0% and in agreement with 75.0%. Table and Graph 3, shows us that the company has more than 5 workers, presents a highly agreed rating of 25.0%. Financing: Table and Graph 6, informs us that financing is important in the company, presents a qualification of very agreement at 50.0% and agreement at 50.0%. Internal control: Table and Graph 13, informs us that the Internal Control would contribute to the management, presents a qualification of very agreement in 37.5% and in agreement in 62.5%. Finally, it is concluded that it was possible to determine the characteristics of the financing and internal control in the MYPE.

Keywords: Internal control, financing and MYPE.

6. CONTENIDO

1. TÍTULO DE LA TESIS.....	iii
2. EQUIPO DE TRABAJO	iv
3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR	v
4. AGRADECIMIENTO Y/O DEDICATORIA	vi
5. RESUMEN Y ABSTRAC	viii
6. CONTENIDO	x
7. ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS	xii
I. INTRODUCCIÓN.....	14
II. REVISIÓN DE LITERATURA.....	18
2.1. Antecedentes	18
2.1.1. Antecedentes Internacionales	18
2.1.2. Antecedentes Nacionales.....	20
2.1.3. Antecedentes Regionales.....	26
2.1.4. Antecedentes Locales	28
2.2. Bases teóricas	31
2.2.1. Teoría del Financiamiento.....	31
2.2.2. Teoría del Control interno	35
2.2.3. Teoría de la MYPE.....	41
2.3. Marco Conceptual	43
III. HIPÓTESIS	44
IV. METODOLOGÍA.....	45
4.2. Población y muestra	47
4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores	48

4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	51
4.5. Plan de Análisis.....	52
4.6. Matriz de consistencia.....	53
4.7. Principios éticos	54
V. RESULTADOS.....	56
5.1. Resultados	56
5.2. Análisis de resultados.....	74
VI. CONCLUSIONES.....	79
VII. RECOMENDACIONES	81
ASPECTOS COMPLEMENTARIOS	82
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS:	82
ANEXOS	91
Anexo 01: Instrumento de recolección de datos	91
Anexo 02: Mapa del Departamento del Perú	93
Anexo 03: Mapa del Departamento de Ayacucho	94
Anexo 04: Mapa de la provincia de Huamanga	95
Anexo 05: Validación de Datos	96
Anexo 06: Consulta RUC.....	98

7. ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: ¿El tiempo de antigüedad de la empresa es más de 5 años en el rubro de restaurant?.....	56
Tabla 2: ¿El objetivo que tiene la empresa es para generar ingresos para la familia?57	
Tabla 3: ¿La empresa cuenta con más de 5 trabajadores?	58
Tabla 4: ¿Cree que las MYPES son empresas formales?	59
Tabla 5: ¿La empresa de vez en cuando cuenta con trabajadores eventuales?.....	60
Tabla 6: ¿Cree que el financiamiento es importante en la empresa?	61
Tabla 7: ¿Cree que el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE?.....	62
Tabla 8: ¿Cree que el financiamiento mejoraría la rentabilidad de la negocio?.....	63
Tabla 9: ¿Cree que la empresa debe adquirir un crédito para mejorar el desarrollo empresarial y a la vez mejorar la calidad del servicio a los clientes?.....	64
Tabla 10: ¿Acudiría para obtener un financiamiento a entidades bancarias?.....	65
Tabla 11: ¿Cree que la empresa tiene limitaciones para obtener financiamiento?....	66
Tabla 12: ¿El tiempo del financiamiento qué adquiriría sería para un corto plazo?..	67
Tabla 13: ¿Cree que el Control Interno contribuiría en la gestión?	68
Tabla 14: ¿La empresa cuenta con un control interno?	69
Tabla 15: ¿Tienen conocimiento de control interno?	70
Tabla 16: ¿Cree que una buena aplicación del control interno permitiría una adecuada gestión en la MYPE?	71
Tabla 17: ¿Cree que el control interno mejoraría la empresa?	72
Tabla 18: ¿Desearían contar con un sistema de control interno?	73
Tabla 19: ¿Estarían dispuestos a ser capacitados sobre control interno?	73

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1: ¿El tiempo de antigüedad de la empresa es más de 5 años en el rubro de restaurant?	56
Gráfico 2: ¿El objetivo que tiene la empresa es para generar ingresos para la familia?	57
Gráfico 3: ¿La empresa cuenta con más de 5 trabajadores?	58
Gráfico 4: ¿Cree que las MYPES son empresas formales?	59
Gráfico 5: ¿La empresa de vez en cuando cuenta con trabajadores eventuales?.....	60
Gráfico 6: ¿Cree que el financiamiento es importante en la empresa?.....	61
Gráfico 7: ¿Cree que el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE?	62
Gráfico 8: ¿Cree que el financiamiento mejoraría la rentabilidad de la negocio?.....	63
Gráfico 9: ¿Cree que la empresa debe adquirir un crédito para mejorar el desarrollo empresarial y a la vez mejorar la calidad del servicio a los clientes?.....	64
Gráfico 10: ¿Acudiría para obtener un financiamiento a entidades bancarias?.....	65
Gráfico 11: ¿Cree que la empresa tiene limitaciones para obtener financiamiento? .	66
Gráfico 12: ¿El tiempo del financiamiento qué adquiriría sería para un corto plazo?	67
Gráfico 13: ¿Cree que el Control Interno contribuiría en la gestión?.....	68
Gráfico 14: ¿La empresa cuenta con un control interno?	69
Gráfico 15: ¿Tienen conocimiento de control interno?	70
Gráfico 16: ¿Cree que una buena aplicación del control interno permitiría una adecuada gestión en la MYPE?	71
Gráfico 17: ¿Cree que el control interno mejoraría la empresa?	72
Gráfico 18: ¿Desearían contar con un sistema de control interno?	73
Gráfico 19: ¿Estarían dispuestos a ser capacitados sobre control interno?	74

I. INTRODUCCIÓN

El presente informe de investigación denominada: Caracterización del financiamiento y control interno de la micro y pequeña empresa del sector servicio “Restaurante Turístico la Huamanguina” S.R.L. - Ayacucho, 2020.

Las Micro y pequeñas empresas juegan un papel primordial en el desarrollo social y económico de nuestro país, al ser la mayor fuente generadora de empleo y agente dinamizador del mercado. En un país donde la falta de empleo es uno de los problemas más serios, resulta necesario recapacitar sobre cuál es el rol promotor que le corresponde al estado. Sin embargo, existen las posibilidades de implementar estrategias a fin de apoyar de una u otra manera al mediano y pequeño empresario, lo que se verá revertidas en empleo y generación de impuestos para el país.

En la actualidad es muy difícil que las Micro y pequeñas empresas se conviertan en grandes empresas, es el caso que anualmente se constituyen y desaparecen miles de Micro y pequeñas empresas, lo cual hace difícil mejorar la economía del país.

Una adecuada inversión, conlleva a que una empresa sea más rentable, es sabido que en Ayacucho los negocios de restaurantes son más rentables, además la empresa desconoce su rentabilidad de años anteriores para planear sus proyecciones para los próximos años y con ello utilizar estrategias de ventas para aprovechar al máximo estas épocas, por ende incrementar su rentabilidad.

A nivel internacional, en cuanto al desarrollo sectorial de la PYME, se observa la gran concentración de la industria en aquellos segmentos basados en el aprovechamiento de los recursos naturales, tanto de origen agropecuario como minero. Este grupo de sectores representa el 71% de la producción industrial. Si excluimos la refinación de petróleo y la industria petroquímica, la manufactura basada en el aprovechamiento de

los recursos naturales representa aproximadamente el 60% del total industrial. (Acopi, 2018)

A Nivel Nacional, el desenvolvimiento de las actividades económicas en el país se sustenta en gran parte por las condiciones que enfrentan todas las unidades productivas que componen el tejido empresarial. Diferentes sectores, empresas y trabajadores operan bajo condiciones heterogéneas en términos de capacidades productivas, innovación, tecnologías, y en entornos que no necesariamente facilitan su formalización y competitividad. Así, en el Perú, los emprendimientos más pequeños son los que predominan en la economía, lo cual plantea importantes retos en toda política pública de productividad, formalización y, sobre todo, en el contexto de crisis que vivimos, en los esfuerzos por reactivar la economía. (ComexPerú, 2020)

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

Se propone el enunciado del problema de investigación el siguiente: ¿Cuáles son las características del financiamiento y control interno de la micro y pequeña empresa del sector servicio “Restaurante Turístico la Huamanguina” S.R.L. - Ayacucho, 2020?

Para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente objetivo general: Determinar las características del financiamiento y control interno de la micro y

pequeña empresa del sector servicio “Restaurante Turístico la Huamanguina” 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 financiamiento de la micro y pequeña empresa del sector servicio “Restaurante Turístico la Huamanguina” S.R.L. - Ayacucho, 2020.
- Determinar las características del control interno de la micro y pequeña empresa del sector servicio “Restaurante Turístico la Huamanguina” S.R.L. - Ayacucho, 2020.

El informe de investigación se justifica porque es de vital importancia ya que nos permitirá conocer acerca del financiamiento, rentabilidad y tributación, con lo que respecta se espera que en cuanto a la investigación brinde aportes precisos; también el estudio nos servirá de base para realizar otros estudios similares en otros sectores productivos de servicios.

Así mismo se justifica por que le permitirá a la institución tener como acervo bibliográfico para que otros estudiantes puedan realizar investigaciones similares.

Asimismo, la investigación se justifica porque me permitirá conocer el nivel descriptivo de cómo trabaja el sector servicio, las necesidades que tienen y las utilidades que genera este sector.

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

Por lo cual se obtuvo el siguiente resultado: MYPE: Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que el tiempo de antigüedad de la empresa es más de 5 años en el rubro de restaurant, presenta una calificación muy de acuerdo en un 25.0% y de acuerdo en un 75.0%. Tabla y Gráfico 3, nos da a conocer que la empresa cuenta con más de 5 trabajadores, presenta una calificación muy de acuerdo en un 25.0%. Financiamiento: Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que el financiamiento es importante en la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 50.0% y de acuerdo en un 50.0%. Control interno: Tabla y Gráfico 13, nos da a conocer que el Control Interno contribuiría en la gestión, presenta una calificación muy de acuerdo en un 37.5% y de acuerdo en un 62.5%. Finalmente se concluye, que se logró determinar las características del financiamiento y control interno en la MYPE.

II. REVISIÓN DE LITERATURA

2.1. Antecedentes

2.1.1. Antecedentes Internacionales

Federico (2017) En su tesis denominado: El Problema del Acceso al Financiamiento de las pymes Buenos Aires, 2014- 2015. Universidad Torcuato Di Tella. Buenos Aires. El objetivo general del presente trabajo fue analizar cómo funcionan los mecanismos financiamiento para las pequeñas y medianas empresas, tanto por el lado de la oferta como la demanda como así también sus causas en la baja participación en el uso del mercado de capitales de estas últimas. La metodología de investigación es importante recordar que el universo pymes presenta un gran heterogeneidad y volumen como ya lo hemos mencionado por lo cual el análisis realizado se enfocó en el análisis el problema y las posibles opciones de financiamiento para empresas de mediano tamaño con un estructura de capital y experiencia en la utilización de instrumentos financieros. La conclusión: Se podría concluir que la suma de incertidumbre en las condiciones macroeconómicas que caracterizan al país, la elevada informalidad laboral, estrategias de corto plazo de las pymes y el escaso desarrollo financiero de la mayoría de este tipo de compañías conspira contra el acceso a cualquier tipo de instrumentos que ofrece el segmento bancario por que vuelvo a remarcar la importancia de desarrollar un mercado financiero adaptados a las pymes no es un opciones sino una necesidad en la actual coyuntura.

Vega (2017) en su trabajo de investigación: Fuentes de Financiamiento de las Empresas Constructoras de la Ciudad de Guayaquil Periodo 2010-2016. Universidad de Guayaquil. Ecuador. Tuvo como objetivo general: Proponer una fuente de financiamiento para las empresas constructoras de Guayaquil. La metodología que se utilizó en el trabajo actual es la cuantitativa, donde se utilizó magnitudes numéricas mediante herramientas del campo de la estadística. El tipo de investigación fue el descriptivo y analítico. Su método de razonamiento es el deductivo, fundamentado en argumentos e hipótesis. Llegó a las conclusiones siguientes: Según datos estadísticos del Banco Central del Ecuador, las instituciones financieras privadas aportaron con un 36% de su financiamiento total a inversiones en el sector constructor por tanto la hipótesis planteada se cumple. - En el periodo 2010-2016, el total de activos tuvo una variación anual positiva hasta el 2013, mientras que para el 2014-2015, la caída es de -8.19%.- Los Pasivos y el Patrimonio siguieron la misma tendencia negativa y a la baja, cerrando el último año en -10,6% y 4.9% respectivamente. - El volumen de vivienda decreció notablemente para el 2015, llegando a ser el 33,5% inferior al año anterior. - El índice de morosidad para el periodo de estudio ha aumentado de forma sostenida.

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

Torre (2018) en su tesis titulado: Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio-Rubro Restaurantes del Distrito de Huaraz, 2016. Tuvo como objetivo principal:

Determinar las principales características del financiamiento y rentabilidad de las Mype del sector servicio rubro restaurantes del distrito de Huaraz, 2016. La investigación fue de tipo, cuantitativo - descriptivo, no experimental. Llegó a la conclusión siguiente: consiguiendo los posteriores resultados en razón al financiamiento: El 65% de las Mype encuestadas expresan que obtuvieron el crédito del sistema no bancario, el 60% de las Mype que recibieron crédito y lo invirtieron en el mejoramiento y/o ampliación de sus locales; el 70% usan el crédito comercial proveedor, el 95% de los representantes legales de las Mype encuestados sostuvieron que el microcrédito financiero sí contribuyó al mejoramiento a la rentabilidad de sus empresas; el 100% de las Mype encuestadas expresaron que la rentabilidad es importante para las Mype. Finalmente, se determina como resultado del sondeo que la gran parte de las Mype encuestadas el 55% (11) obtuvieron financiamiento del sistema no bancario y lo invirtieron en el acrecentamiento y/o engrandecimiento de sus locales; El 95% de los representantes legales encuestados dijeron que la rentabilidad de sus empresas se aumentó proporcionalmente.

Mori (2019) en su tesis denominado: Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Iquitos, 2019. Tuvo como objetivo general: describir las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las Micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Iquitos, 2019. El tipo de la

investigación utilizada fue cuantitativo, el nivel de investigación utilizado fue descriptivo, el diseño que se utilizó en la investigación fue del tipo cuantitativo-no experimental-transversal-retrospectivo-descriptivo. Llegó a la conclusión siguiente: el 56.5% (13 casos) tenían de 1 a 3 años de antigüedad, el 60.9% (14 casos) tenían de 1 a 3 trabajadores, el 39.1% (9 casos) tienen como objetivo generar ingresos para la familia, el 30.4% (7 casos) pagaron el 12% de interés, el 39.1% (9 casos) solicitaron un monto promedio de S/.15'000 para financiar su empresa, el 56.5% (13 casos) fueron créditos a largo plazo, el 26.1% (6 casos) fueron invertidos en capital de trabajo, el 43.5% (10 casos) respondieron que la rentabilidad de su empresa no mejoró con el financiamiento que recibieron, el 52.2% (12 casos) respondieron que la rentabilidad de su empresa si mejoró con el control interno, el 52.2% (12 casos) respondieron que la rentabilidad de su empresa si mejoró con los tributos que pagó, el 52.2% (12 casos) respondieron que la rentabilidad de su empresa si mejoró en los últimos años, el 65.2% (15 casos) respondieron que su empresa si cuenta con control interno, el 52.2% (12 casos) respondieron que si conocen algo referente al control interno, el 60.9% (14 casos) respondieron que el control interno si mejoraría su empresa, el 65.2% (15 casos) respondieron si desearían contar con un sistema de control interno, el 60.9% (14 casos) respondieron que si estarían dispuestos a ser capacitados sobre control interno, el 65.2% (15 casos) respondieron que si se siente satisfecho con la orientación que brindan los funcionarios de la administración tributaria, el 56.5% (13 casos) respondieron que no revisan sus libros contables, el 60.9% (14 casos)

respondieron que no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, el 56.5% (13 casos) respondieron que los libros de contabilidad no están al día, el 52.2% (12 casos) respondieron que sí tuvieron problemas o inconvenientes, el 52.2% (12 casos) respondieron que los tributos declarados si fueron pagados oportunamente, el 52.2% (12 casos) respondieron que no tienen un formato de control de gastos de representación, el 56.5% (13 casos) respondieron que si conocen cuales son las infracciones y sanciones, el 52.2% (12 casos) respondieron que si se sienten motivados para cumplir con los pagos de sus tributos, el 69.9% (16 casos) respondieron que su empresa no mejoraría si contarían con un planeamiento tributario.

Laurel (2019) en su tesis denominada: Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las Micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Campo Verde, 2019. Tuvo como objetivo general: Determinar las principales propuestas de mejora de financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las Micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Campo Verde, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva. Llegó a la conclusión siguiente: Respecto a las características de las microempresas. El 71,4% (15) tienen entre 1 a 7 años en el rubro y el 28,6% (6) están entre 8 a 15 años. El 100% (21) si son formales. El 85,7% (18) tienen de 1 a 4 trabajadores permanentes, el 9,5% (2) tienen de 5 a 7 trabajadores permanentes y el 4,8% (1) tienen de 8 a 10 los trabajadores

permanentes. El 95,2% (20) tienen de 1 a 3 de trabajadores eventuales y el 4,8% (1) tienen de 4 a 8 trabajadores eventuales. El 100% (21) se formaron para obtener ingresos propios. Respecto al financiamiento. El 9,5% (2) han sido financiados por financiamiento propio y el 90,5% (19) son de financiamiento de terceros. El 85,7% (18) su financiamiento son de entidades bancarias, el 4,8% (1) son de prestamistas y/o usureros y el 9,5% (2) no realiza financiamiento. El 4,8% (1) su tasa de interés es de 9%, el 14,3% (3) su tasa de interés es el 12 %, al 15%, el 71,4% (15) desconoce su tasa de interés y el 9,5% (2) no realiza financiamiento. El 85,7% (18) las que les otorga mayor facilidades de financiamiento son las entidades bancarias, el 4,8% (1) los prestamistas y/o usureros y el 9,5% (2) no realiza financiamiento. El 61,9% (13) si obtuvieron los importes solicitados, el 28,6% (6) no obtuvieron los importes solicitados y el 9,5% (2) no realiza financiamiento. El 66,7% (14) el importe promedio del crédito otorgado es de 1,000 a 10,000, el 19,0% (4) el importe promedio es de 11,000 a 40,000, el 4,8% (1) no precisa, y el 9,5% (2) no realiza financiamiento. El 52,4% (11) son de corto plazo, el 38,1% (8) son de largo plazo y el 9,5% (2) no realiza financiamiento. El 66,7% (14) es para capital de trabajo, 23,8% (5) es para mejoramiento y/o ampliación del local y el 9,5% (2) no realiza financiamiento. Respecto a la rentabilidad. El 76,2% (16) si recibieron capacitación y el 23,8%(5) no recibieron capacitación. El 76,2% (16) recibieron un curso de capacitación, el 9,5%(2) recibieron dos cursos de capacitación, el 4,8%(1) recibieron tres cursos de capacitación y el 9,5% (2) ninguna capacitación. El 47,6% (10) participaron en el curso de inversión

de crédito financiero, el 9,5% (2) ninguna y el 42,9% (9) no especifica. El 95,2% (20) si recibieron capacitación el personal y el 4,8% (1) no recibieron capacitación. El 85,7% (18) recibieron una capacitación, el 9,5% (2) recibieron dos capacitaciones y el 4,8% (1) ninguna capacitación. El 47,6% (10) si consideran a la capacitación como una inversión y el 52,4% (11) no la consideran como una inversión. El 90,5% (19) si consideran a la capacitación de los trabajadores relevante y el 9,5% (2) no la consideran relevante. El 47,6% (10) recibieron el curso de atención al cliente, el 9,5% (2) ninguna capacitación y el 42,9% (9) no precisa. El 90,5% (19) si consideran que con el financiamiento obtenido ha mejorado la rentabilidad y el 9,5% (2) no consideran. El 95,2% (20) si consideran que la capacitación mejora la rentabilidad en la empresa y el 4,8% (1) no consideran. El 100% (21) si consideran que la rentabilidad en su empresa ha mejorado en los últimos años. El 100% (21) no ha disminuido la rentabilidad en su empresa en el último año. El 100% (21) si consideran que con la rentabilidad ha mejorado la empresa en el pago de sus tributos. El 95,2% (20) si consideran que con la rentabilidad ha mejorado el control interno de su empresa y el 4,8% (1) no consideran. Respecto al control interno. El 95,2% (20) si tienen conocimiento de control interno y el 4,8% (1) no tienen conocimiento de control interno. El 42,9%(9) si recibieron capacitaciones de control interno y el 57,1% (12) no recibieron capacitación. El 100%(21) si desea mantener el control interno en su empresa. Respecto a los tributos. El 100% (21) si conoce la obligatoriedad de pagar sus tributos. El 100% (21) no contrató un profesional para la revisión sus operaciones contables proyectándose a una

auditoria. El 38,1% (8) si se siente satisfecho con las orientaciones y atenciones que brinda Sunat y el 61,9% (13) no se siente satisfecho. El 95,2% (20) si tiene un profesional idóneo para el registro de sus libros contables y el 4,8% (1) no tiene un profesional idóneo.

2.1.3. Antecedentes Regionales

Paucca (2018) en su tesis denominado: Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de los Micro y pequeñas empresas, sector servicio de restaurantes, en el distrito de Ayacucho, Período 2016. Tuvo como objetivo general: Describir las características del financiamiento, capacitación y Rentabilidad en las micro y pequeñas empresas, sector servicio de restaurantes en el distrito de Ayacucho, periodo 2016. La modalidad utilizada en la investigación es la revisión Cualitativo, Descriptivo, bibliográfica y documental mediante la recolección de información de fuentes como: textos, tesis, trabajos, artículos, etc. Llegó a la conclusión siguiente: La capacitación de micro y pequeña empresa en área del sector de servicio, rubro de restaurantes ; el 100% de los encuestados consideran que la capacitación de su personal es relevante para su empresa con lo que se puede verificar que las características del micro y pequeño empresa del rubro de restaurantes , con la capacitación motiva al personal y mejora en la atención , ofrecer mejor a los clientes (Cuadro N° 3) y por ende mejora la rentabilidad de su empresa (Cuadro N° 5). • El funcionamiento de Micro y Pequeña empresa del sector de servicio, rubro restaurantes el total de 7 restaurantes encuestados que representa el 100% cree que el financiamiento ha mejorado la rentabilidad de su negocio. Este resultado del

Micro y pequeñas empresas de los restaurantes muestra los factores de crecimiento a través de buscar financiamiento propio y es importante y aplicar en forma adecuada por la competitividad (Cuadro N° 4) y (Cuadro N° 10) • La capacitación y la rentabilidad en los micro y pequeños empresas del sector de restaurantes es importante ; en cuanto más actualizaciones o capacitaciones al personal es realizar un buen desenvolvimiento de los trabajadores para que haya mejor atención a los clientes ; y por ende mejora la rentabilidad de la empresa en los servicios que ofrece los restaurantes.

Huachaca (2020) en su tesis denominado: Financiamiento, rentabilidad y control interno de la micro y pequeña empresa del sector servicio, restaurante Sukre “inversiones Ferguz sac” en el distrito de Ayacucho, 2019. Tuvo como objetivo general: Determinar que el financiamiento, rentabilidad y control interno mejora la micro y pequeña empresa del sector servicio, restaurante SUKRE “Inversiones Ferguz S.A.C” en el distrito de Ayacucho, 2019. También la metodología fue de diseño no experimental, de tipo cuantitativo y nivel descriptivo. Llegó a la conclusión siguiente: El 60% señalaron que están muy de acuerdo que la empresa obtenga el crédito para mejorar el desarrollo empresarial y a la vez mejorar la calidad del servicio a los clientes, de esta manera se explica que el financiamiento que recibe la empresa es muy beneficioso para obtener más comensales en el futuro. De la misma manera, el 80% de los encuestados confirman que están de acuerdo que la rentabilidad constituye un buen rendimiento para los socios y/o propietario. Igualmente, el 80% de los encuestados afirman que están muy de acuerdo que la aplicación de mecanismos que identifican los riesgos

mejoran las decisiones empresariales, más aún si al contar con un manual de control interno mejora el avance empresarial.

Ochoa (2020) en su tesis denominado: Propuesta de mejora del financiamiento, rentabilidad y tributación de la micro y pequeña empresa del sector servicio "Wallpa Sua" S.A.C.-Ayacucho, 2019. tuvo como objetivo general: Determinar las principales mejoras del Financiamiento, Rentabilidad y Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio "WALLPA SUA" S.A.C. - Ayacucho, 2019. La investigación fue Cuantitativo, no experimental, descriptivo, Bibliográfica y Documental. Llegó a la conclusión siguiente: Financiamiento: De la Tabla 1, nos da a conocer que acudiría para obtener un financiamiento a entidades bancarias, Siempre en un 50.0%, la mayoría de veces sí en un 21.4%, Algunas veces sí algunas veces no en un 21.4% y La mayoría de las veces no en un 7.1%. Rentabilidad: De la Tabla 6, nos da a conocer que la rentabilidad de la empresa mejoraría con el financiamiento, Siempre en un 28.6% y La mayoría de veces sí en un 71.4%. Tributación: De la Tabla 11, nos da a conocer que se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa, Siempre en un 35.7%, La mayoría de veces sí en un 7.1%, Algunas veces sí algunas veces no en un 42.9% y La mayoría de las veces no en un 14.3%.

2.1.4. Antecedentes Locales

Valenzuela (2019) en su tesis denominado: El control interno, financiamiento y tributación de la micro y pequeña empresa del sector

servicio de pollerías y parrillas “Wambar” E.I.R.L. del distrito de Ayacucho, 2018. Tuvo como objetivo principal determinar la manera en que el Control Interno, Financiamiento y Tributación contribuyan con las micro y pequeñas empresas del sector servicio de pollerías y parrillas “Wambar” E.I.R.L. del distrito de Ayacucho, 2018; el tipo de investigación aplicado fue de enfoque cuantitativa, descriptivo, bibliográfico y documental. Llegó a la conclusión siguiente: con respecto al control interno: el 90% indican que el personal reciba capacitaciones permanentes y el 10% que con una buena capacitación se podrá tener un buen control para el manejo de los insumos, con respecto al financiamiento: el 60% ostentan que el financiamiento si es importante en la empresa y el 40% que la empresa no tiene limitaciones para obtener financiamiento, con respecto a la tributación: el 80% indican que la SUNAT debe concientizar al público y el 20% que ya teniendo conocimiento el público va a pedir sus comprobantes de pago y así contribuir con el Estado. En conclusión se ha determinado que con capacitaciones permanentes se ve la mejora del personal, que con un financiamiento la empresa tiene la posibilidad de innovar y seguir siendo líder en su rubro y con emisión de comprobantes de pago mejorará sus ingresos y contribuir con el desarrollo de nuestro país.

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.

2.2. Bases teóricas

2.2.1. Teoría del Financiamiento

2.2.1.1.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).

2.2.1.2.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.

2.2.1.3.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.

2.2.1.4. Dimensiones del financiamiento.

2.2.1.4.1. 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).

2.2.1.4.2. 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).

2.2.1.4.3. 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).

2.2.2. Teoría del Control interno

2.2.2.1. 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).

2.2.2.2. 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).

2.2.2.3. 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).

2.2.2.4.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.

2.2.2.5.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 (Mendoza, García, Delgado, & Barreiro, 2018).

2.2.2.6. Dimensiones del Control Interno

2.2.2.6.1. 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 eficiencia los objetivos de la organización. De igual modo, en cuando 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).

2.2.2.6.2. 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).

2.2.2.6.3. 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).

2.2.2.6.4. 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).

2.2.2.6.5. 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).

2.2.3. 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. 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, 2014).

2.2.3.3. 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.

2.3. Marco Conceptual

2.3.1. 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.

2.3.2. 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).

2.3.3. Micro y pequeña empresa

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.

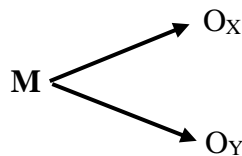
4.1 Diseño de la investigación.

El tipo de investigación fue de enfoque cuantitativo, porque en el procesamiento de recojo y análisis de datos se utilizó la estadística para determinar 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

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

Esquema



Donde:

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

O_X = Observación de la variable Financiamiento.

O_Y = Observación de la variable Control interno.

El tipo de investigación fue cuantitativo-no experimental-descriptivo-bibliográfico y documental.

- **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 Espinoza (2016) menciona que: Es el conjunto de elementos (finito o infinito) definido por una o más características, de las que gozan todos los elementos que lo componen.

La población estará conformada por 8 trabajadores de la Micro y Pequeña Empresa del sector servicio “Restaurante Turístico la Huamanguina” 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 8 trabajadores de la Micro y Pequeña Empresa del sector servicio “Restaurante Turístico la Huamanguina” S.R.L.
- Ayacucho, 2020.

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de Medición
<p>Control interno</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.</p>	<p>Componentes del control interno</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>Escala tipo Likert</p> <ol style="list-style-type: none"> 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
Características de la MYPE	La Micro y Pequeña Empresa (MYPE) es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica (empresa), bajo cualquier forma de organización que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.	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 “Restaurante Turístico la Huamanguina” S.R.L. - Ayacucho, 2020.	Giro negocio Antigüedad de la MYPE Número de trabajadores Objetivos de la MYPE	Escala tipo Likert 1. Muy de acuerdo 2. De acuerdo 3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo 4. En desacuerdo 5. Muy en desacuerdo

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 19 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.

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).

4.6. Matriz de consistencia

Título de la Investigación	Enunciado del Problema	Objetivo General	Objetivo Específicos	Variables	Metodología	Población y Muestra
Caracterización del financiamiento y control interno de la micro y pequeña empresa del sector servicio “Restaurante Turístico la Huamanguina” S.R.L. - Ayacucho, 2020.	¿Cuáles son las características del financiamiento y control interno de la micro y pequeña empresa del sector servicio “Restaurante Turístico la Huamanguina” S.R.L. - Ayacucho, 2020?	Determinar las características del financiamiento y control interno de la micro y pequeña empresa del sector servicio “Restaurante Turístico la Huamanguina” S.R.L. - Ayacucho, 2020.	<ul style="list-style-type: none"> - Determinar las características de la MYPE en el ámbito de estudio. - Determinar las características del financiamiento de la micro y pequeña empresa del sector servicio “Restaurante Turístico la Huamanguina” S.R.L. - Ayacucho, 2020. - Determinar las características del control interno de la micro y pequeña empresa del sector servicio “Restaurante Turístico la Huamanguina” S.R.L. - Ayacucho, 2020. 	<p>Financiamiento</p> <p>Control interno</p>	<p>El tipo de investigación</p> <p>Enfoque cuantitativo, no experimental, descriptivo, bibliográfico y documental.</p> <p>Técnicas:</p> <p>Encuesta</p> <p>Instrumento:</p> <p>Cuestionario</p>	<p>Población:</p> <p>Compuesta por 8 trabajadores de la Micro y pequeñas Empresa del sector servicio “Restaurante Turístico la Huamanguina” S.R.L. - Ayacucho, 2020.</p> <p>Muestra:</p> <p>Compuesta por 8 trabajadores de la Micro y pequeña Empresa del sector servicio “Restaurante Turístico la Huamanguina” S.R.L. - Ayacucho, 2020.</p>

4.7. Principios éticos

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

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

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

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

V. RESULTADOS

5.1. Resultados

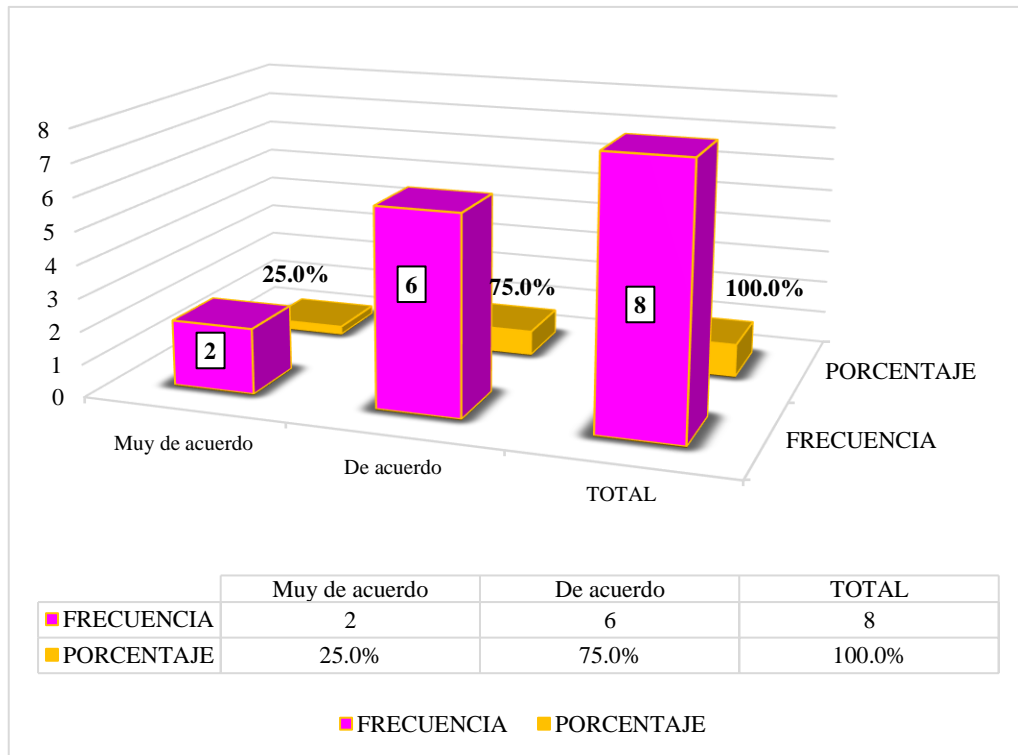
5.1.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1: Determinar las características de la MYPE en el ámbito de estudio.

Tabla 1: ¿El tiempo de antigüedad de la empresa es más de 5 años en el rubro de restaurant?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	25,0	25,0	25,0
	De acuerdo	6	75,0	75,0	100,0
	Total	8	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada
Elaboración: Propia

Gráfico 1:



Nota: De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que el tiempo de antigüedad de la empresa es más de 5 años en el rubro de restaurant, presenta una calificación muy de

acuerdo en un 25.0% y de acuerdo en un 75.0%. Esto indica que para los encuestados que el tiempo de antigüedad de la empresa es más de 5 años en el rubro de restaurant.

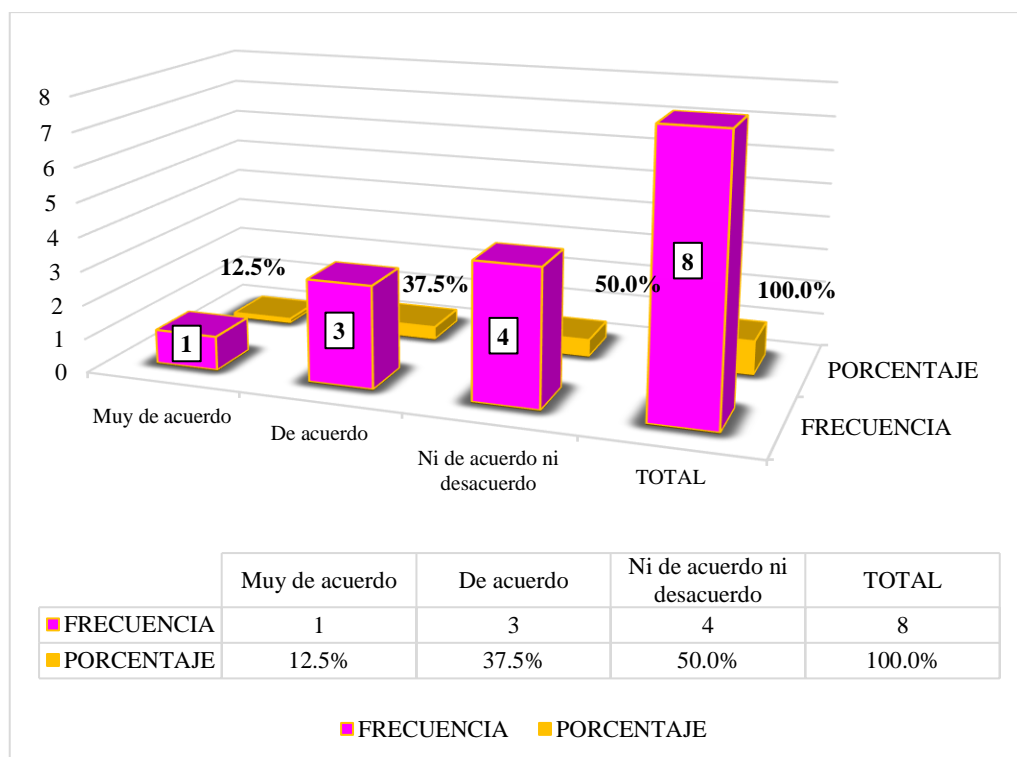
Tabla 2: ¿El objetivo que tiene la empresa es para generar ingresos para la familia?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	1	12,5	12,5	12,5
	De acuerdo	3	37,5	37,5	50,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	4	50,0	50,0	100,0
	Total	8	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 2:



Nota: De la Tabla y Gráfico 2, nos da a conocer que el objetivo que tiene la empresa es para generar ingresos para la familia, presenta una calificación muy de acuerdo en un 12.5%, de acuerdo en un 37.5% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto

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

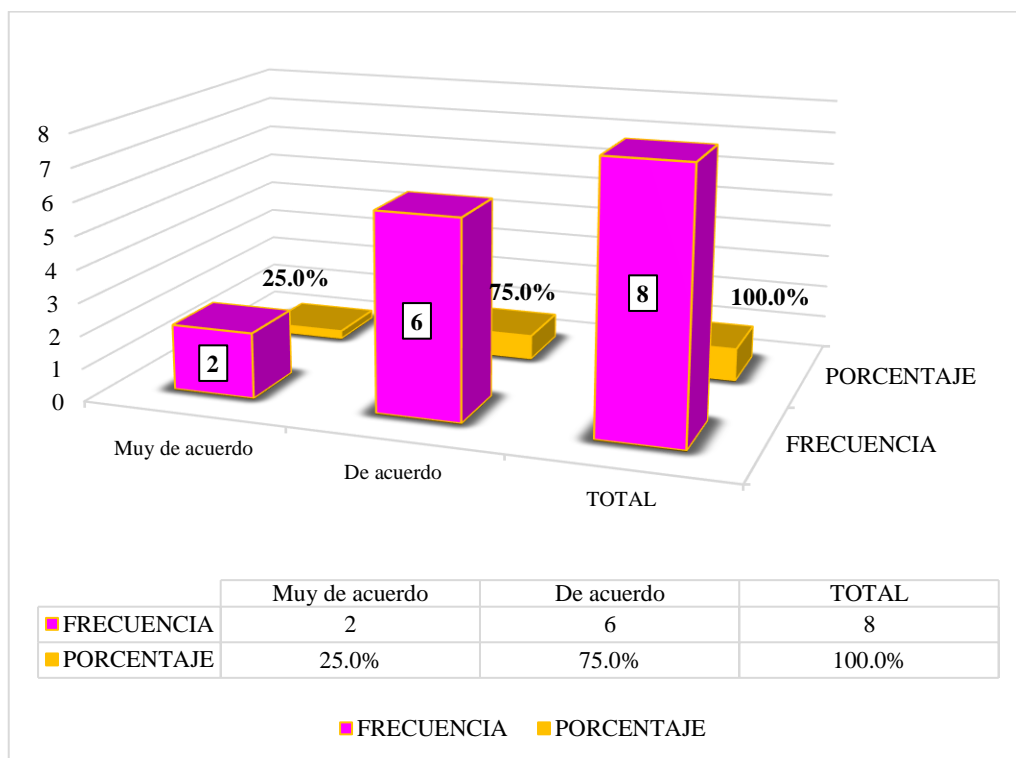
Tabla 3: ¿La empresa cuenta con más de 5 trabajadores?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	25,0	25,0	25,0
	De acuerdo	6	75,0	75,0	100,0
	Total	8	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 5 trabajadores, presenta una calificación muy de acuerdo en un 25.0% y de acuerdo en un 75.0%. Esto indica que para los encuestados que la empresa cuenta con más de 5 trabajadores.

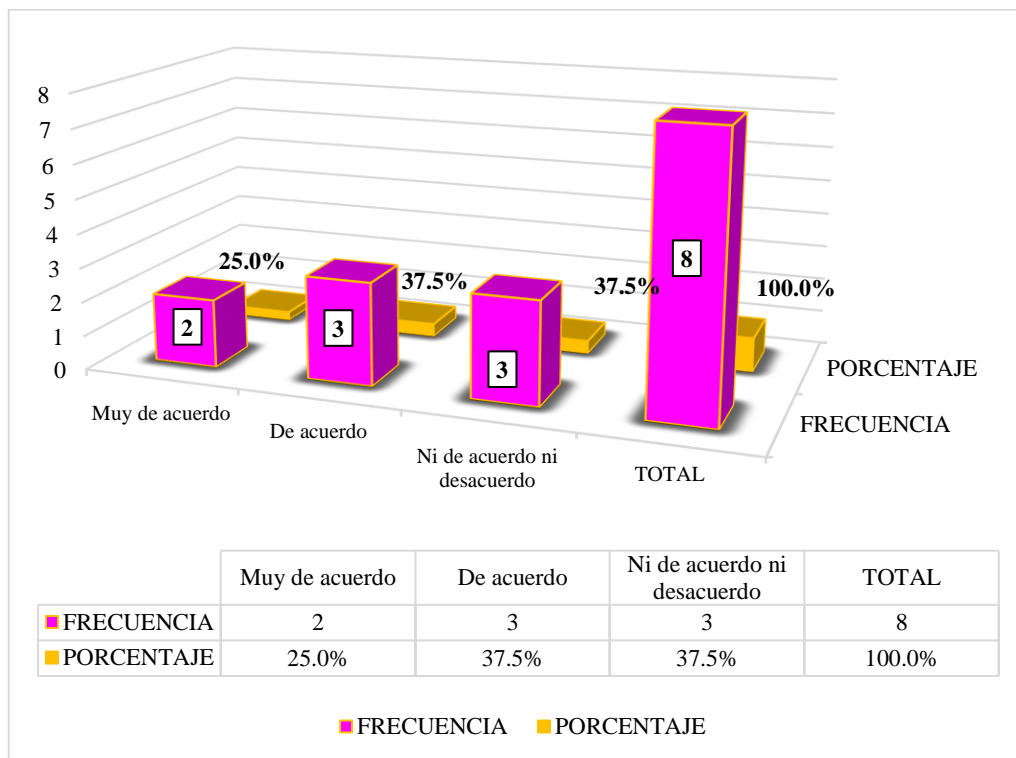
Tabla 4: ¿Cree que las MYPES son empresas formales?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	25,0	25,0	25,0
	De acuerdo	3	37,5	37,5	62,5
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	3	37,5	37,5	100,0
	Total	8	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 4:



Nota: De la Tabla y Gráfico 4, nos da a conocer que las MYPES son empresas formales, presenta una calificación muy de acuerdo en un 25.0%, de acuerdo en un 37.5% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 37.5%. Esto indica que para los encuestados que las MYPES son empresas formales.

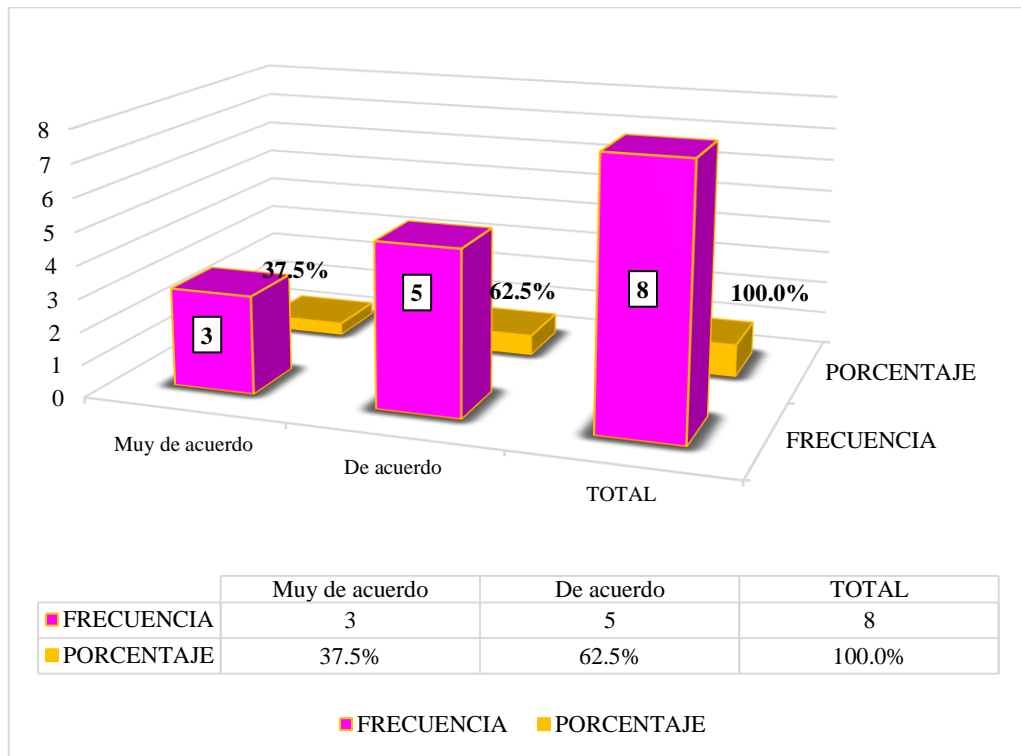
Tabla 5: ¿La empresa de vez en cuando cuenta con trabajadores eventuales?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	3	37,5	37,5	37,5
	De acuerdo	5	62,5	62,5	100,0
	Total	8	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 5:



Nota: De la Tabla y Gráfico 5, nos da a conocer que la empresa de vez en cuando cuenta con trabajadores eventuales, presenta una calificación muy de acuerdo en un 37.5% y de acuerdo en un 62.5%. Esto indica que para los encuestados la empresa de vez en cuando cuenta con trabajadores eventuales.

5.1.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2: Determinar las características del financiamiento de la micro y pequeña empresa del sector servicio “Restaurante Turístico la Huamanguina” S.R.L. - Ayacucho, 2020.

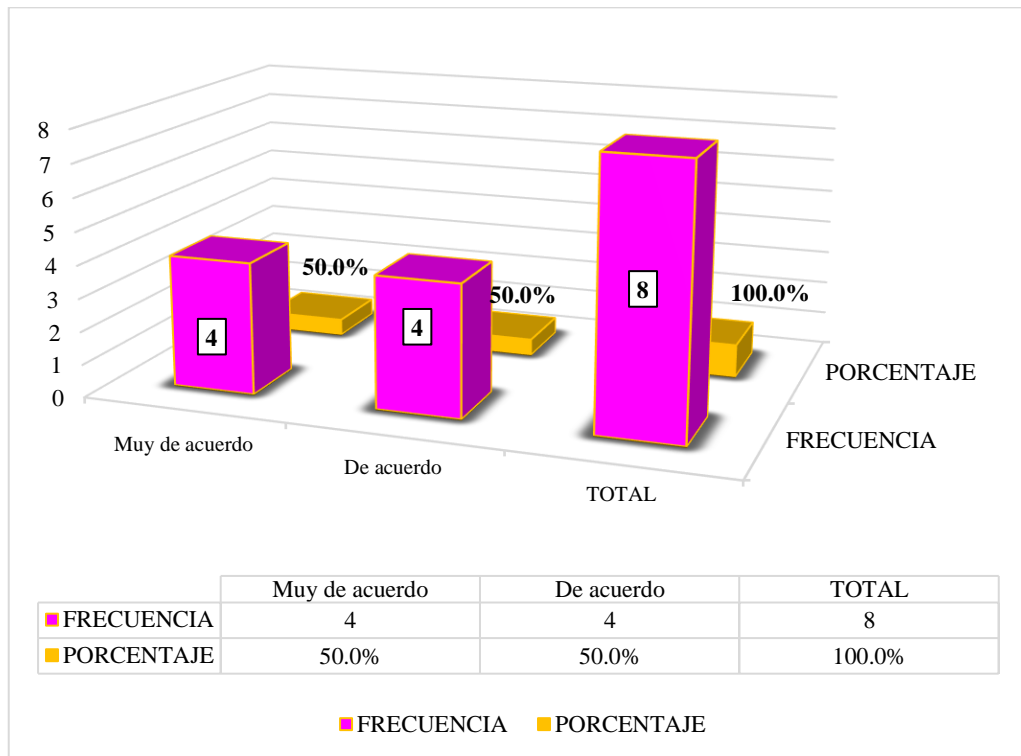
Tabla 6: ¿Cree que el financiamiento es importante en la empresa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	4	50,0	50,0	50,0
	De acuerdo	4	50,0	50,0	100,0
	Total	8	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 6:



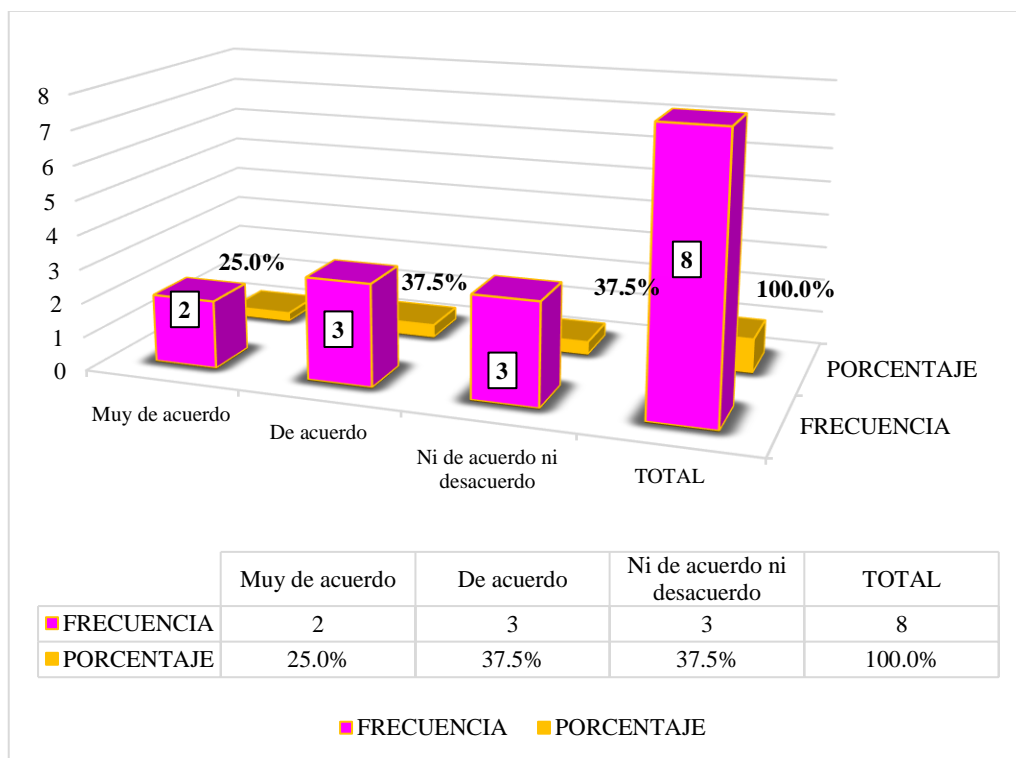
Nota: De la Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que el financiamiento es importante en la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 50.0% y de acuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados que el financiamiento es importante en la empresa.

Tabla 7: ¿Cree que el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	25,0	25,0	25,0
	De acuerdo	3	37,5	37,5	62,5
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	3	37,5	37,5	100,0
	Total	8	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada
Elaboración: Propia

Gráfico 7:



Nota: De la Tabla y Gráfico 7, 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 25.0%, de acuerdo en un 37.5% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 37.5%. Esto indica que para los encuestados que el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE.

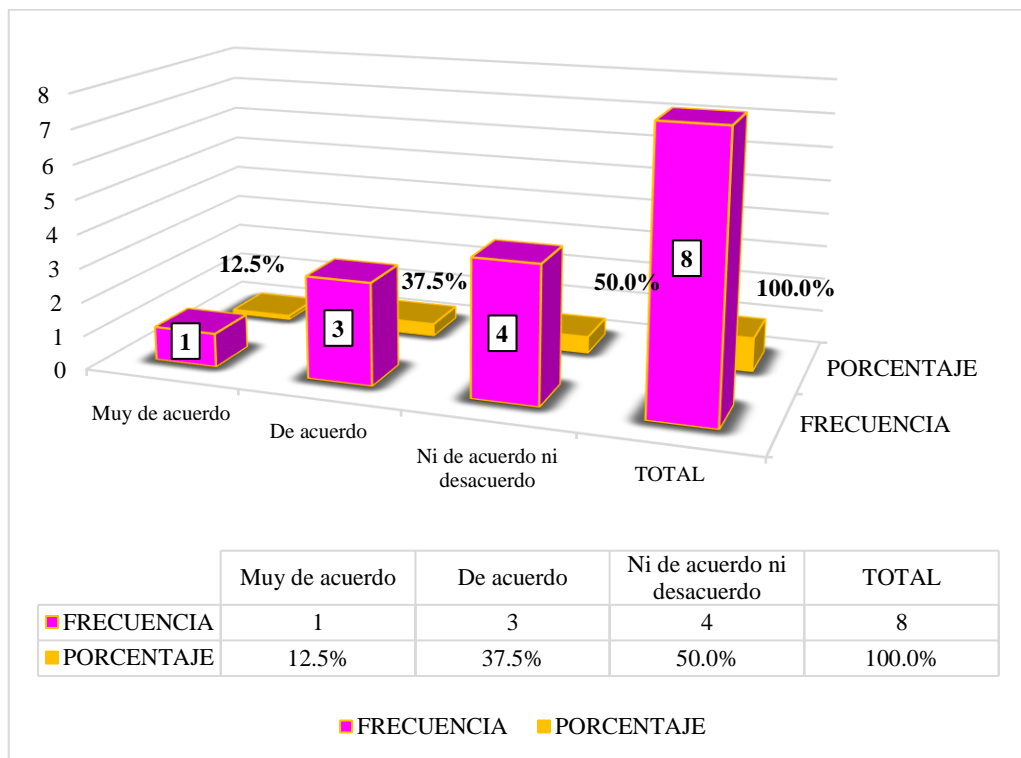
Tabla 8: ¿Cree que el financiamiento mejoraría la rentabilidad de la negocio?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	1	12,5	12,5	12,5
	De acuerdo	3	37,5	37,5	50,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	4	50,0	50,0	100,0
	Total	8	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 8:



Nota: De la Tabla y Gráfico 8, nos da a conocer que el financiamiento mejoraría la rentabilidad de la negocio, presenta una calificación muy de acuerdo en un 12.5%, de acuerdo en un 37.5% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados que el financiamiento mejoraría la rentabilidad de la negocio.

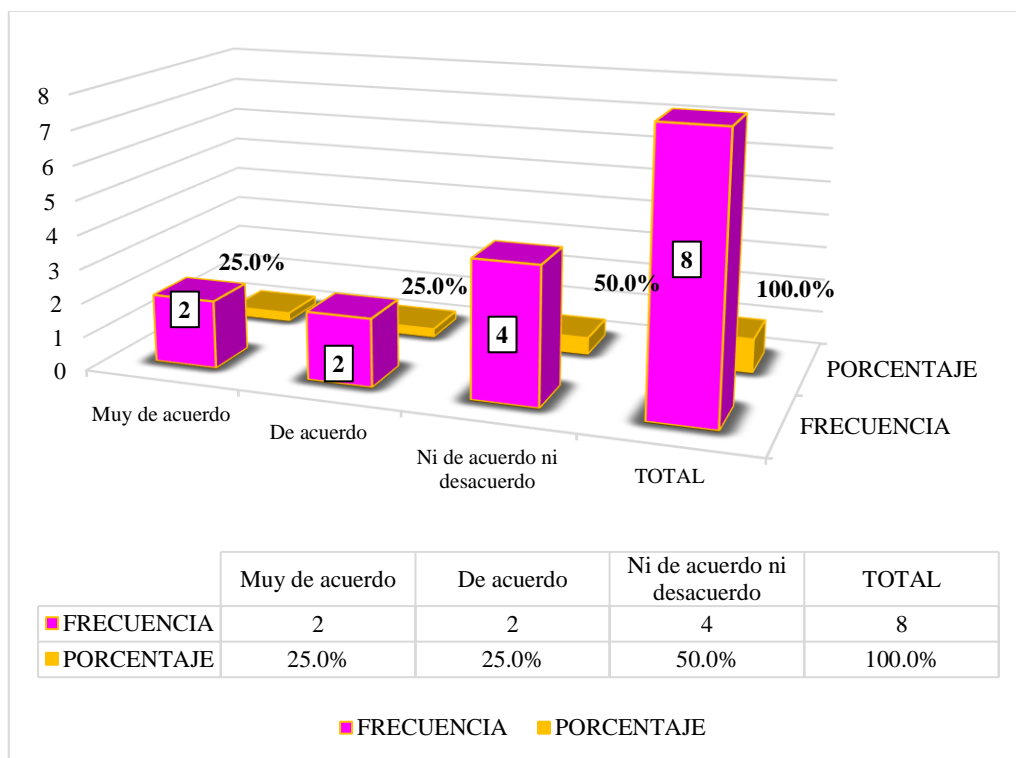
Tabla 9: ¿Cree que la empresa debe adquirir un crédito para mejorar el desarrollo empresarial y a la vez mejorar la calidad del servicio a los clientes?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	25,0	25,0	25,0
	De acuerdo	2	25,0	25,0	50,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	4	50,0	50,0	100,0
	Total	8	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 9:



Nota: De la Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que la empresa debe adquirir un crédito para mejorar el desarrollo empresarial y a la vez mejorar la calidad del servicio a los clientes, presenta una calificación muy de acuerdo en un 25.0%, de acuerdo en un 25.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados que la empresa debe adquirir un crédito para mejorar el desarrollo empresarial y a la vez mejorar la calidad del servicio a los clientes.

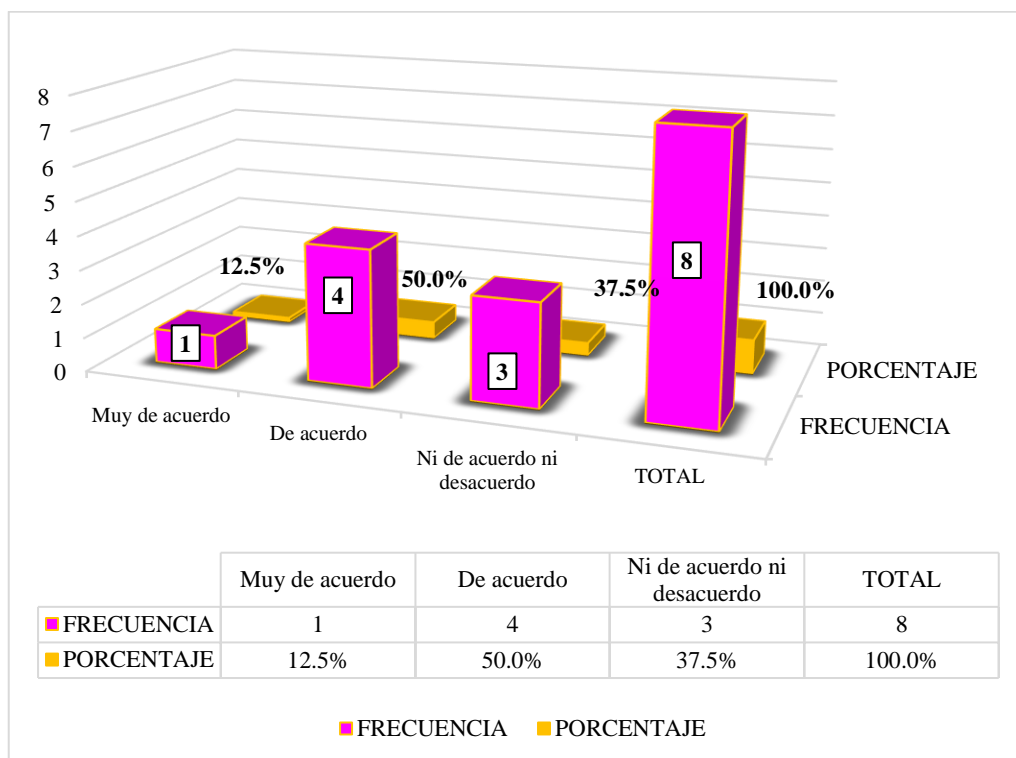
Tabla 10: ¿Acudiría para obtener un financiamiento a entidades bancarias?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	1	12,5	12,5	12,5
	De acuerdo	4	50,0	50,0	62,5
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	3	37,5	37,5	100,0
	Total	8	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 10:



Nota: De la Tabla y Gráfico 10, nos da a conocer que acudirían para obtener un financiamiento a entidades bancarias, presenta una calificación muy de acuerdo en un 12.5%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 37.5%. Esto indica que para los encuestados acudirían para obtener un financiamiento a entidades bancarias.

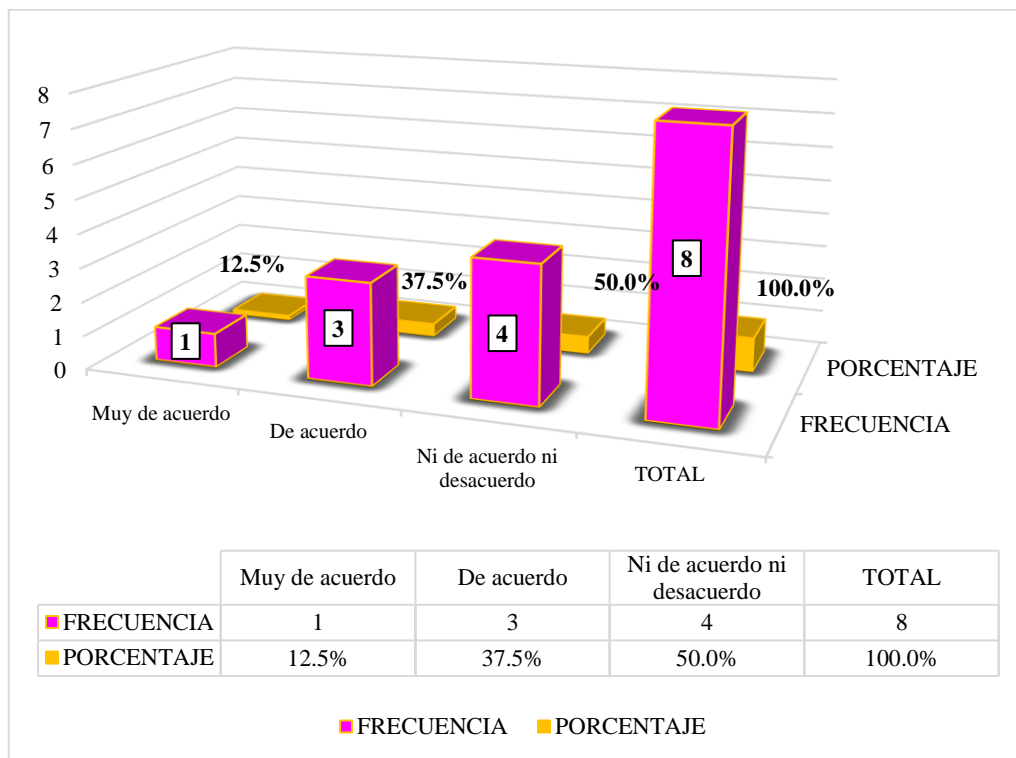
Tabla 11: ¿Cree que la empresa tiene limitaciones para obtener financiamiento?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	1	12,5	12,5	12,5
	De acuerdo	3	37,5	37,5	50,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	4	50,0	50,0	100,0
	Total	8	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 11:



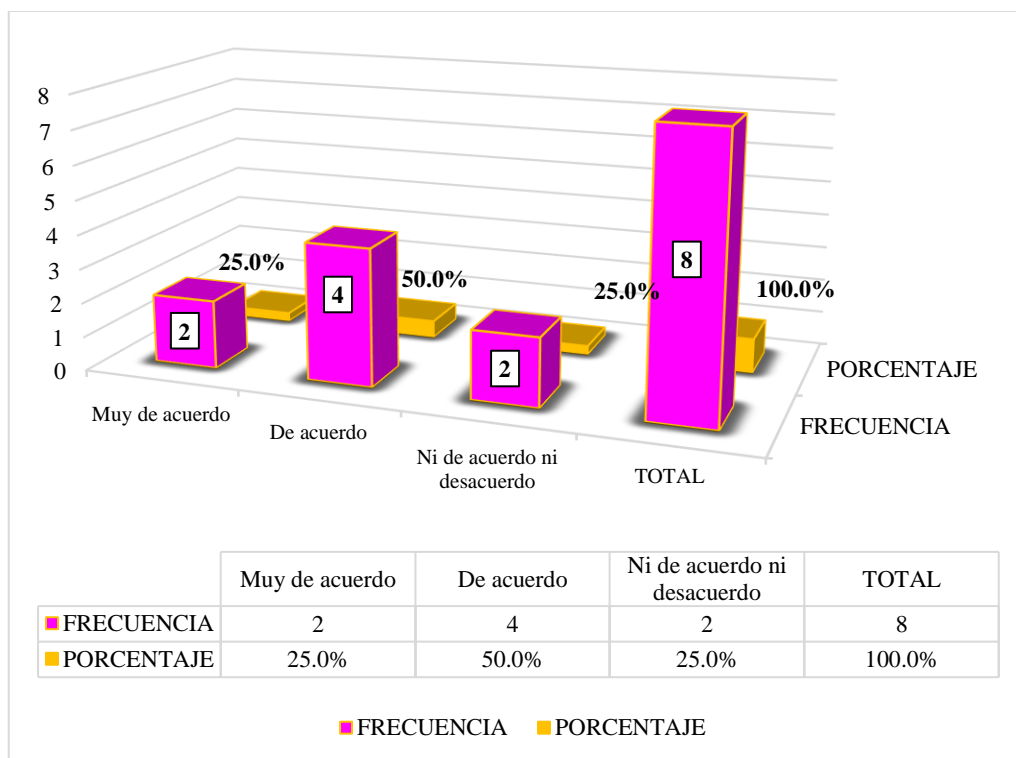
Nota: De la Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer que la empresa tiene limitaciones para obtener financiamiento, presenta una calificación muy de acuerdo en un 12.5%, de acuerdo en un 37.5% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados la empresa tiene limitaciones para obtener financiamiento.

Tabla 12: ¿El tiempo del financiamiento que adquiriría sería para un corto plazo?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	25,0	25,0	25,0
	De acuerdo	4	50,0	50,0	75,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	2	25,0	25,0	100,0
	Total	8	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada
Elaboración: Propia

Gráfico 12:



Nota: De la Tabla y Gráfico 12, nos da a conocer que el tiempo del financiamiento que adquiriría sería para un corto plazo, presenta una calificación muy de acuerdo en un 25.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 25.0%. Esto indica que para los encuestados el tiempo del financiamiento que adquiriría sería para un corto plazo.

5.1.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3: Determinar las características del control interno de la micro y pequeña empresa del sector servicio “Restaurante Turístico la Huamanguina” S.R.L. - Ayacucho, 2020.

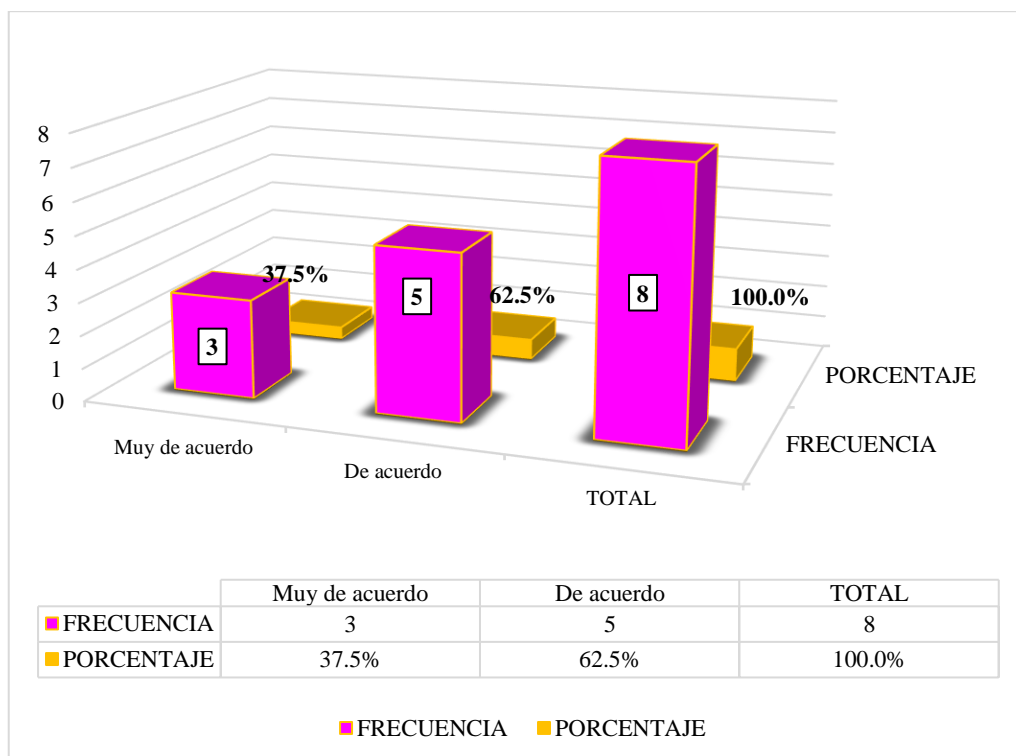
Tabla 13: ¿Cree que el Control Interno contribuiría en la gestión?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	3	37,5	37,5	37,5
	De acuerdo	5	62,5	62,5	100,0
	Total	8	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 contribuiría en la gestión, presenta una calificación muy de acuerdo en un 37.5% y de acuerdo en un 62.5%. Esto indica que para los encuestados el Control Interno contribuiría en la gestión.

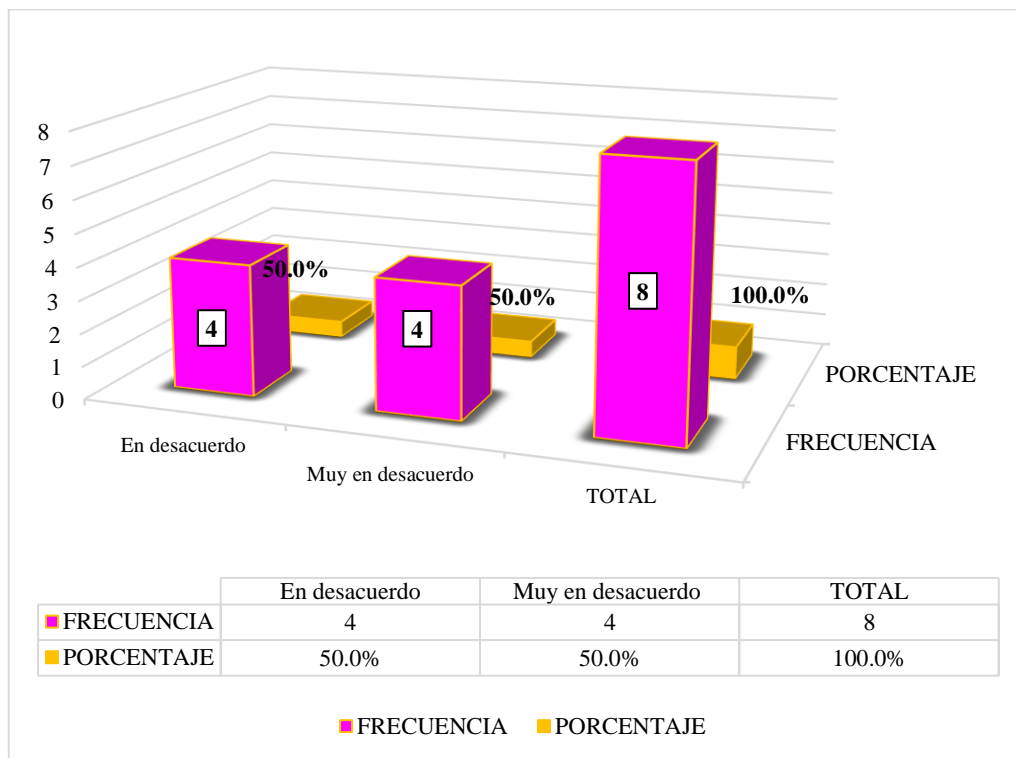
Tabla 14: ¿La empresa cuenta con un control interno?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	En desacuerdo	4	50,0	50,0	50,0
	Muy en desacuerdo	4	50,0	50,0	100,0
	Total	8	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 14:



Nota: De la Tabla y Gráfico 14, nos da a conocer que la empresa cuenta con un control interno, presenta una calificación en desacuerdo en un 50.0% y muy en desacuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados la empresa cuenta con un control interno.

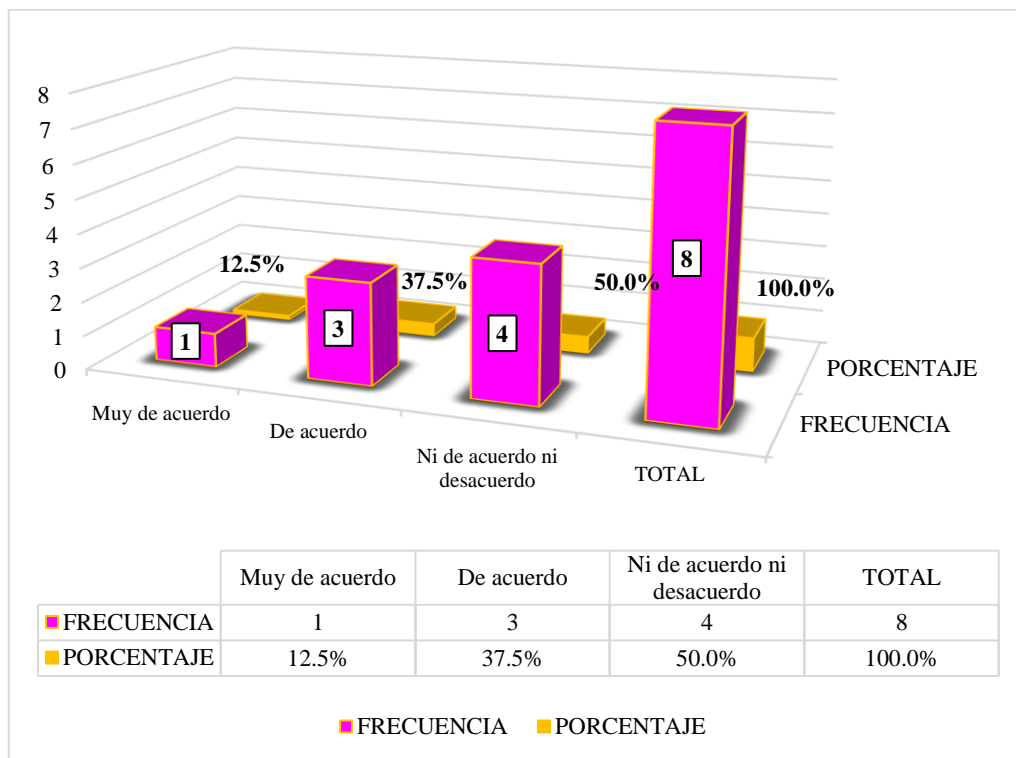
Tabla 15: ¿Tienen conocimiento de control interno?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	1	12,5	12,5	12,5
	De acuerdo	3	37,5	37,5	50,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	4	50,0	50,0	100,0
	Total	8	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 15:



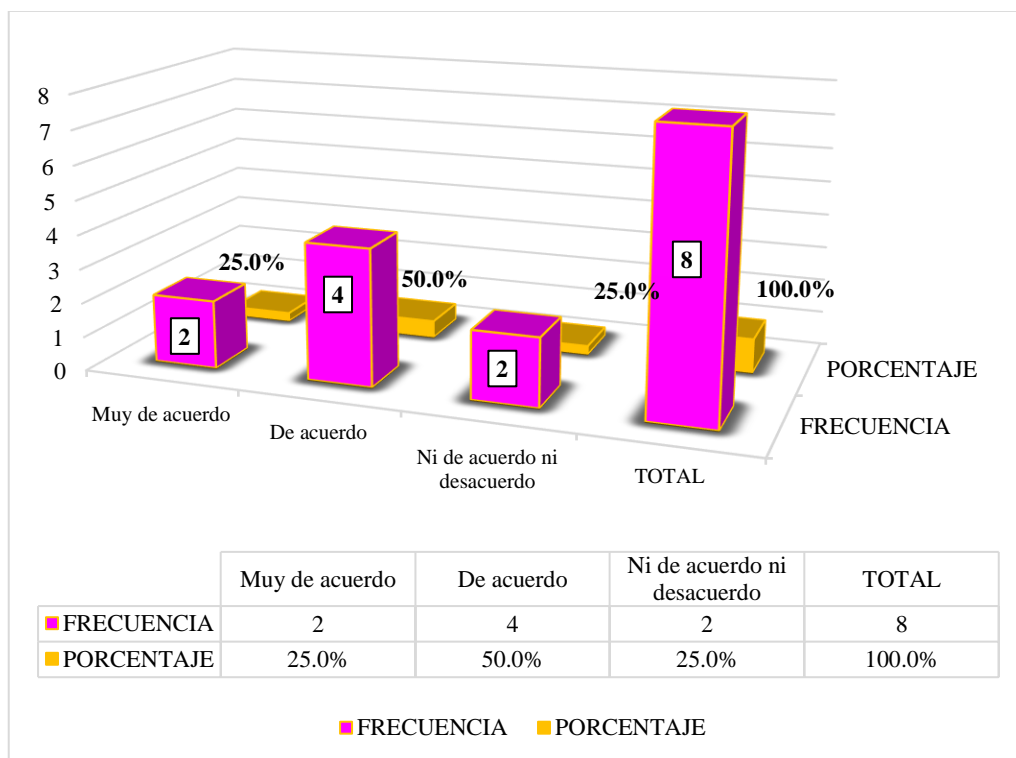
Nota: De la Tabla y Gráfico 15, nos da a conocer que tienen conocimiento de control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 12.5%, de acuerdo en un 37.5% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados tienen conocimiento de control interno.

Tabla 16: ¿Cree que una buena aplicación del control interno permitiría una adecuada gestión en la MYPE?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	25,0	25,0	25,0
	De acuerdo	4	50,0	50,0	75,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	2	25,0	25,0	100,0
	Total	8	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada
Elaboración: Propia

Gráfico 16:



Nota: De la Tabla y Gráfico 16, nos da a conocer que una buena aplicación del control interno permitiría una adecuada gestión en la MYPE, presenta una calificación muy de acuerdo en un 25.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 25.0%. Esto indica que para los encuestados que una buena aplicación del control interno permitiría una adecuada gestión en la MYPE.

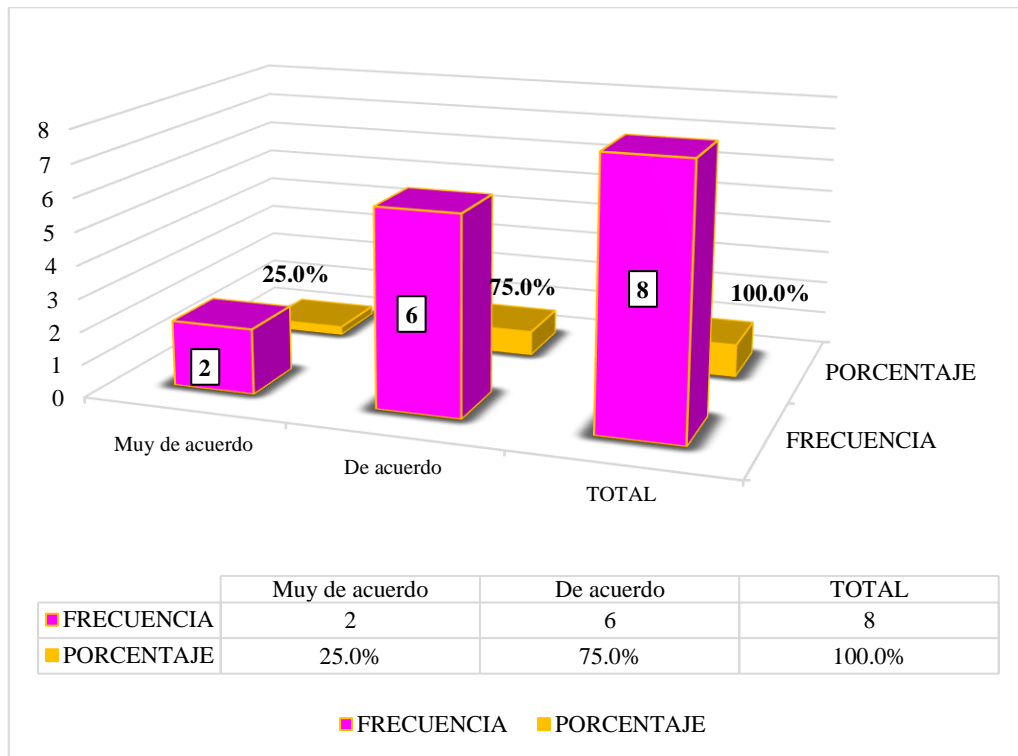
Tabla 17: ¿Cree que el control interno mejoraría la empresa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	25,0	25,0	25,0
	De acuerdo	6	75,0	75,0	100,0
	Total	8	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 17:



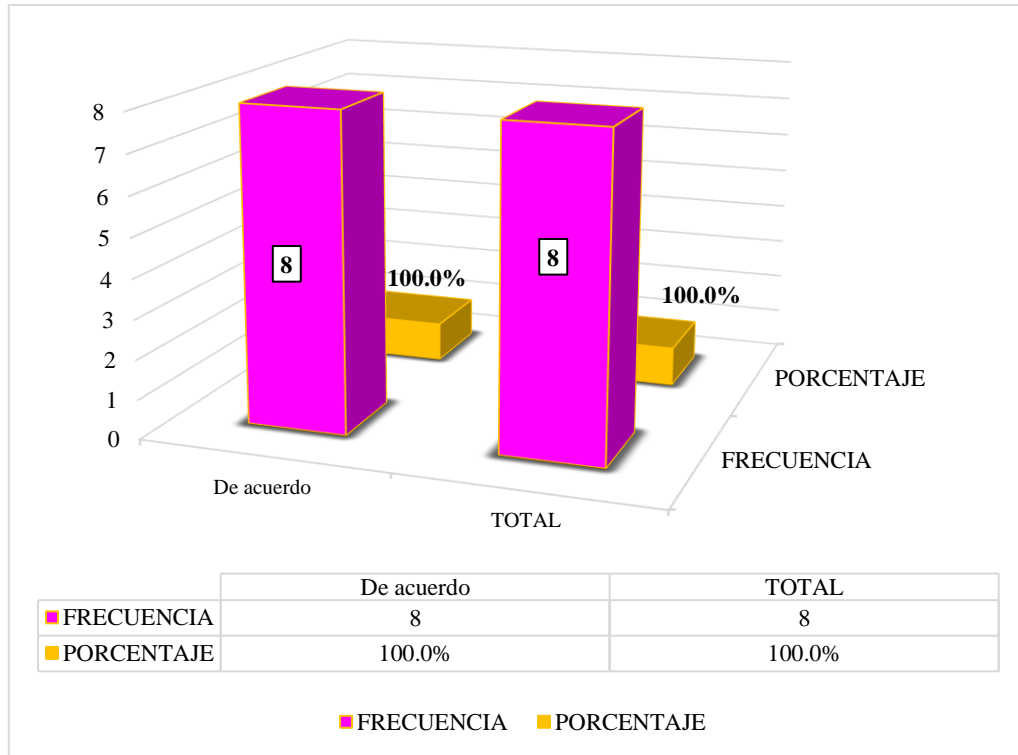
Nota: De la Tabla y Gráfico 17, nos da a conocer que el control interno mejoraría la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 25.0% y de acuerdo en un 75.0%. Esto indica que para los encuestados el control interno mejoraría la empresa.

Tabla 18: ¿Desearían contar con un sistema de control interno?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De acuerdo	8	100,0	100,0	100,0

Fuente: Encuesta Aplicada
Elaboración: Propia

Gráfico 18:



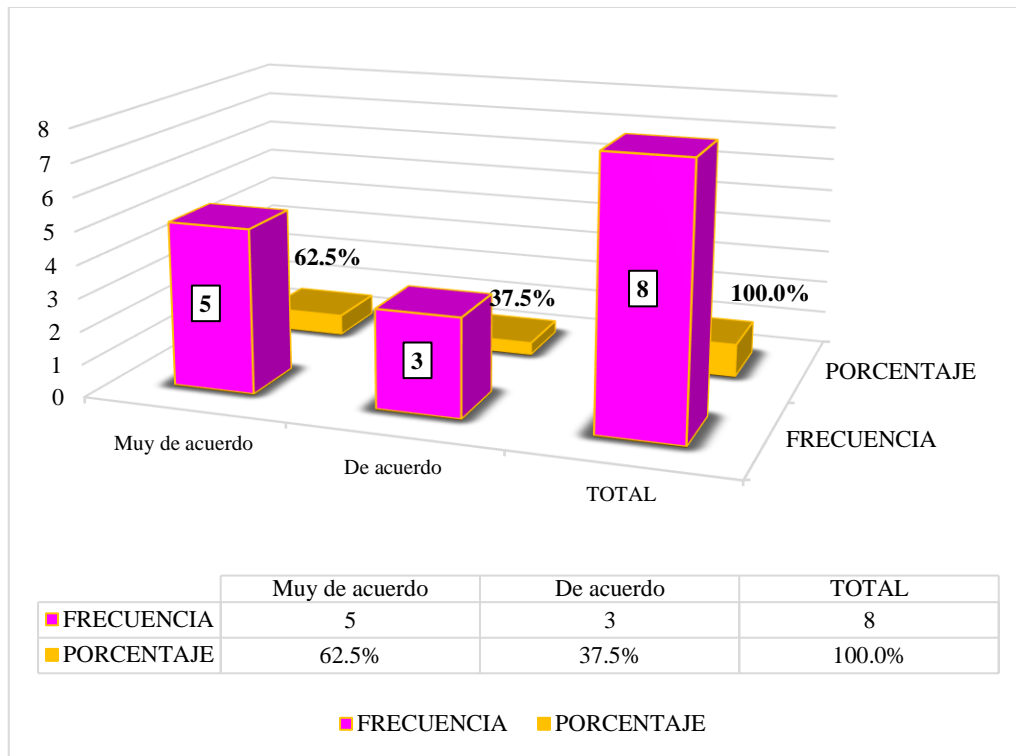
Nota: De la Tabla y Gráfico 18, nos da a conocer que desearían contar con un sistema de control interno, presenta una calificación de acuerdo en un 100.0%. Esto indica que para los encuestados desearían contar con un sistema de control interno.

Tabla 19: ¿Estarían dispuestos a ser capacitados sobre control interno?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	5	62,5	62,5	62,5
	De acuerdo	3	37,5	37,5	100,0
	Total	8	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada
Elaboración: Propia

Gráfico 19:



Nota: De la Tabla y Gráfico 19, nos da a conocer que estarían dispuestos a ser capacitados sobre control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 62.5% y de acuerdo en un 37.5%. Esto indica que para los encuestados estarían dispuestos a ser capacitados sobre control interno.

5.2. Análisis de resultados

5.2.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1: De acuerdos presentados en la investigación se pudo determinar las características de la MYPE en el ámbito de estudio.

- De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que el tiempo de antigüedad de la empresa es más de 5 años en el rubro de restaurant, presenta una calificación muy de acuerdo en un 25.0% y de acuerdo en un 75.0%. El resultado concuerda con el autor **Mori (2019)** el 56.5% (13 casos) tenían de 1 a 3 años de antigüedad.

- De la Tabla y Gráfico 2, nos da a conocer que el objetivo que tiene la empresa es para generar ingresos para la familia, presenta una calificación muy de acuerdo en un 12.5%, de acuerdo en un 37.5% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. El resultado concuerda con el autor **Mori (2019)** el 39.1% (9 casos) tienen como objetivo generar ingresos para la familia.
- De la Tabla y Gráfico 3, nos da a conocer que la empresa cuenta con más de 5 trabajadores, presenta una calificación muy de acuerdo en un 25.0% y de acuerdo en un 75.0%. El resultado concuerda con el autor **Laurel (2019)** El 85,7% (18) tienen de 1 a 4 trabajadores permanentes.
- De la Tabla y Gráfico 4, nos da a conocer que las MYPES son empresas formales, presenta una calificación muy de acuerdo en un 25.0%, de acuerdo en un 37.5% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 37.5%. El resultado concuerda con el autor **Laurel (2019)** El 100% (21) si son formales.
- De la Tabla y Gráfico 5, nos da a conocer que la empresa de vez en cuando cuenta con trabajadores eventuales, presenta una calificación muy de acuerdo en un 37.5% y de acuerdo en un 62.5%. El resultado concuerda con el autor **Laurel (2019)** El 95,2% (20) tienen de 1 a 3 de trabajadores eventuales.

5.2.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2: De acuerdo presentados en la investigación se pudo determinar las características del financiamiento de la micro y pequeña empresa del sector servicio “Restaurante Turístico la Huamanguina” S.R.L. - Ayacucho, 2020.

- De la Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que el financiamiento es importante en la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 50.0% y de acuerdo

en un 50.0%. El resultado concuerda con el autor **Valenzuela (2019)** el 60% ostentan que el financiamiento si es importante en la empresa.

- De la Tabla y Gráfico 7, 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 25.0%, de acuerdo en un 37.5% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 37.5%. El resultado concuerda con el autor **Pretel (2016)** El financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE.
- De la Tabla y Gráfico 8, nos da a conocer que el financiamiento mejoraría la rentabilidad de la negocio, presenta una calificación muy de acuerdo en un 12.5%, de acuerdo en un 37.5% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. El resultado concuerda con el autor **Paucá (2018)** el 100% cree que el financiamiento ha mejorado la rentabilidad de su negocio.
- De la Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que la empresa debe adquirir un crédito para mejorar el desarrollo empresarial y a la vez mejorar la calidad del servicio a los clientes, presenta una calificación muy de acuerdo en un 25.0%, de acuerdo en un 25.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. El resultado concuerda con el autor **Huachaca (2020)** El 60% señalaron que están muy de acuerdo que la empresa obtenga el crédito para mejorar el desarrollo empresarial.
- De la Tabla y Gráfico 10, nos da a conocer que acudirían para obtener un financiamiento a entidades bancarias, presenta una calificación muy de acuerdo en un 12.5%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 37.5%. El resultado concuerda con el autor **Ochoa (2020)** acudiría para obtener un financiamiento a entidades bancarias, Siempre en un 50.0%.

- De la Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer que la empresa tiene limitaciones para obtener financiamiento, presenta una calificación muy de acuerdo en un 12.5%, de acuerdo en un 37.5% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. El resultado concuerda con el autor **Valenzuela (2019)** el 40% que la empresa no tiene limitaciones para obtener financiamiento.
- De la Tabla y Gráfico 12, nos da a conocer que el tiempo del financiamiento que adquiriría sería para un corto plazo, presenta una calificación muy de acuerdo en un 25.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 25.0%. El resultado concuerda con el autor **Laurel (2019)** El 52,4% (11) son de corto plazo.

5.2.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3: De acuerdo presentados en la investigación se pudo determinar las características del control interno de la micro y pequeña empresa del sector servicio “Restaurante Turístico la Huamanguina” S.R.L. - Ayacucho, 2020.

- De la Tabla y Gráfico 13, nos da a conocer que el Control Interno contribuiría en la gestión, presenta una calificación muy de acuerdo en un 37.5% y de acuerdo en un 62.5%. El resultado concuerda con el autor el autor **Cisneros (2018)** Que el Control Interno contribuye en la gestión de las empresas.
- De la Tabla y Gráfico 14, nos da a conocer que la empresa cuenta con un control interno, presenta una calificación en desacuerdo en un 50.0% y muy en desacuerdo en un 50.0% El resultado concuerda con **Mori (2019)** el 65.2% (15 casos) respondieron que su empresa si cuenta con control interno.
- De la Tabla y Gráfico 15, nos da a conocer que tienen conocimiento de control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 12.5%, de acuerdo en un

37.5% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. El resultado concuerda con el autor **Laurel (2019)** El 95,2% (20) si tienen conocimiento de control interno.

- De la Tabla y Gráfico 16, nos da a conocer que una buena aplicación del control interno permitiría una adecuada gestión en la MYPE, presenta una calificación muy de acuerdo en un 25.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 25.0%. El resultado concuerda con el autor **Cisneros (2018)** que una buena aplicación del control interno permitirá una adecuada gestión.
- De la Tabla y Gráfico 17, nos da a conocer que el control interno mejoraría la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 25.0% y de acuerdo en un 75.0%. El resultado concuerda con el autor **Mori (2019)** el 60.9% (14 casos) respondieron que el control interno si mejoraría su empresa.
- De la Tabla y Gráfico 18, nos da a conocer que desearían contar con un sistema de control interno, presenta una calificación de acuerdo en un 100.0%. El resultado concuerda con el autor **Mori (2019)** el 65.2% (15 casos) respondieron si desearían contar con un sistema de control interno.
- De la Tabla y Gráfico 19, nos da a conocer que estarían dispuestos a ser capacitados sobre control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 62.5% y de acuerdo en un 37.5%. El resultado concuerda con el autor **Mori (2019)** el 60.9% (14 casos) respondieron que si estarían dispuestos a ser capacitados sobre control interno.

VI. CONCLUSIONES

6.1. Respecto al objetivo específico 1:

Se concluye, que la MYPE, son segmentos de gran importancia en la generación de empleos, es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica (empresa) asimismo, que el tiempo de antigüedad de la empresa es más de 5 años en el rubro de restaurant, que el objetivo que tiene la empresa es para generar ingresos para la familia, que la empresa cuenta con más de 5 trabajadores, que las MYPES son empresas formales y que la empresa de vez en cuando cuenta con trabajadores eventuales.

Se agrega, que la unidad económica operada por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial, con la finalidad de desarrollar actividades de comercialización de bienes, prestación de servicios.

6.2. Respecto al objetivo específico 2:

Se concluye, que el financiamiento mejora la calidad servicio ya que gracias a ello la empresa invierte en capital de trabajo, infraestructura, adquisición de tecnología, activos fijos para brindar un servicio de calidad y garantía.

Por otro lado, que el financiamiento es una herramienta muy importante para la empresa ya que gracias a ello, se logra obtener mejores herramientas de trabajo como tecnología, activos fijos, etc.

Se agrega, que el financiamiento permite a las personas y a las compañías realizar fuertes inversiones. Así, a futuro devolverán el crédito obtenido, incluso de manera distribuida en el tiempo.

6.3. Respecto al objetivo específico 3:

El control interno está adquiriendo mayor importancia en los últimos tiempos; por ello, la importancia de la implementación de un sistema de control interno formal, les permitirá demostrar los puntos críticos en las empresas estudiadas, es decir es una herramienta de gestión que beneficia a las empresas.

Por otro lado, el control interno permita prevenir y detectar malos manejos y robos en el área de inventarios, así mismo, mejorar la administración de los recursos empresariales.

Se agrega, que el Control Interno puede establecer un esquema estructurado, que permita ayudar a la alta gerencia a mantenerlos enfocados en la búsqueda de sus objetivos operativos y financieros, mientras la compañía opera razonablemente, minimizando las sorpresas.

VII. RECOMENDACIONES

- Sobre el número de trabajadores sugiero a que cuenten con un personal permanente que conozcan el giro del negocio para mayor confianza.
- Que al pedir un financiamiento no pedir más de lo que se necesite, por la cual propongo a que se soliciten préstamos en las cantidades que se pueda devolver.
- Que para ser más eficiente y eficaz al implementar un control interno es estableciendo políticas y procedimientos que permitan evaluar el adecuado cumplimiento y funcionamiento las actividades que les ayude tomar decisiones adecuadas y oportunas.

ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS:

Acopi. (2018). *Sección PYMES*. Obtenido de <https://businesscol.com/empresarial/pymes/>

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

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

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
- ComexPerú. (5 de Junio de 2020). *La Mypes peruanas en 2019 y su realidad ante la crisis*. Obtenido de <https://www.comexperu.org.pe/articulo/las-mype-peruanas-en-2019-y-su-realidad-ante-la-crisis>
- Córdoba, M. (2016). *Gestión financiera*. Colombia: ECOE Ediciones.
- Del Toro, J., Fonteboa, A., Armada, E., & Santos, C. (2005). *Control Interno*. La Habana, Cuba: Centro de Estudios Contables Financieros y de Seguros.
- Escalante, N. (16 de Mayo de 2017). En Ayacucho 80% de empresas creadas están destinados al fracaso. *Correo*, pág. 1. Obtenido de <https://diariocorreo.pe/edicion/ayacucho/en-ayacucho-80-de-empresas-creadas-estan-destinados-al-fracaso-749942/>
- Espinoza , E. (Noviembre de 2016). *Universo, muestra y muestreo*. Obtenido de <http://www.bvs.hn/Honduras/UICFCM/SaludMental/UNIVERSO.MUESTRA.Y.MUESTREO.pdf>
- Estupiñán, R. (2006). *Control interno y fraudes. 2da Ed.* Bogotá, Colombia: ECOE Ediciones.

- Federico, A. (2017). *El Problema del Acceso al Financiamiento de las pymes*. Trabajo de investigación, Universidad Tucuato di Talla, Escuela de Negocios UTDT, Buenos Aires. Obtenido de https://1library.co/document/qvvlkwgq-el-problema-del-acceso-al-financiamiento-de-pymes.html?utm_source=related_list
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2011). *Metodología de la Investigación*. Obtenido de <https://sites.google.com/site/metodololgdelainvestig/modulo-5>
- Huachaca Chipana, K. B. (2020). *Financiamiento, rentabilidad y control interno de la micro y pequeña empresa del sector servicio, restaurante Sukre “inversiones Ferguz sac” en el distrito de Ayacucho, 2019*. Tesis para optar el título profesional de contador público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de ciencias, contables y financieras, Ayacucho-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/18074/CONTROL_FINANCIAMIENTO_MYPES_RENTABILIDAD_RESTAURANTE_HUACHACA_CHIPANA_KELY_BEATRIZ.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Laurel Añorga, Y. C. (2019). *Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Campo Verde, 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/123456789/11370/MYPES>

_FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_CONTROL_INTERNO_LAURE
L_ANORGA_YSABEL_CRISTINA.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

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

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

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.

Mori Yaicate , C. M. (2019). *Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Iquitos, 2019*. Tesis para optar el título de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Iquitos-Perú.

Obtenido de

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10998/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_CONTROL_INTERNO_MORI_YAICATE_CLAUDIA_MERCI.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Ochoa Fernandez, R. M. (2020). *Propuesta de mejora del financiamiento, rentabilidad y tributación de la micro y pequeña empresa del sector servicio "Wallpa Sua" S.A.C.-Ayacucho, 2019*. Tesis para optar el título profesional de contador público, Universidad Católica Los Angeles de Chimbote, Facultad de ciencias contables, financieras y administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/18291/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_Y_TRIBUTACION_OCHOA_FERNANDEZ_ROSS_MERY.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Pauca Gutierrez, P. (2018). *Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de los Micro y pequeñas empresas, sector servicio de restaurantes, en el distrito de Ayacucho, Período 2016*. Trabajo de investigación para optar el grado académico de bachiller en ciencias contables y financieras, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de ciencias contables, financieras y administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de

<http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/21625/FINAN>

CIAMIENTO_RENTABILIDAD_PAUCCA_GUTIERREZ_PASCUAL.pdf?
sequence=1

Peñaranda, Y. (2013). *Control Interno en el Sector Privado*. Obtenido de
https://www.academia.edu/16503722/Control_Interno_En_El_Sector_Privado

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

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

Rodríguez U., M. L. (19 de Agosto de 2013). *Acerca de la investigación Bibliográfica y documental*. Obtenido de

<https://guiadetesis.wordpress.com/2013/08/19/acerca-de-la-investigacion-bibliografica-y-documental/>

Romero, 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.

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

Torre Andrade, Y. W. (2018). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio-Rubro Restaurantes del Distrito de Huaraz, 2016*. Tesis para optar el título profesional de contador público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de ciencias contables, financieras y administrativas, Huaraz-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/xmlui/bitstream/handle/123456789/5747/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_TORRE_ANDRADE_YUBER_WILLIAMS.pdf?sequence=1

- 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>
- Valenzuela de la Cruz, R. M. (2019). *El Control Interno, Financiamiento y Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio de Pollerías y Parrillas "WAMBAR" E.I.R.L. del Distrito de Ayacucho, 2018*. 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/123456789/15338/EVASION_TRIBUTARIA_FINANCIAMIENTO_VALENZUELA_DE_LA_CRUZ_ROSARIO_%20MARGARITA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Vasquez, R., & Bello, L. (2010). *Investigacion de Mercados*. Madrid: International Thomson. Obtenido de https://books.google.com.pe/books/about/Investigaci%C3%B3n_de_mercados.html?id=nHx-K8_8Kl4C
- Vega Andrade, I. R. (2017). *Fuentes de Financiamiento de las Empresas Constructoras de la Ciudad de Guayaquil Periodo 2010-2016*. Tesis de Grado,

Universidad de Guayaquil, Facultad de Ciencias Económicas, Guayaquil-
Ecuador. Obtenido de

<http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/22894/1/TESIS%20ISIDRO%20RAMON%20VEGA%20ANDRADE.pdf>

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: **Caracterización del financiamiento y control interno de la micro y pequeña empresa del sector servicio “Restaurante Turístico la Huamanguina” 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

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

N°	MYPE	1	2	3	4	5
1	¿El tiempo de antigüedad de la empresa es más de 5 años en el rubro de restaurant?					
2	¿El objetivo que tiene la empresa es para generar ingresos para la familia?					
3	¿La empresa cuenta con más de 5 trabajadores?					
4	¿Cree que las MYPES son empresas formales?					
5	¿La empresa de vez en cuando cuenta con trabajadores eventuales?					
	FINANCIAMIENTO					
6	¿Cree que el financiamiento es importante en la empresa?					

7	¿Cree que el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE?					
8	¿Cree que el financiamiento mejoraría la rentabilidad de la negocio?					
9	¿Cree que la empresa debe adquirir un crédito para mejorar el desarrollo empresarial y a la vez mejorar la calidad del servicio a los clientes?					
10	¿Acudiría para obtener un financiamiento a entidades bancarias?					
11	¿Cree que la empresa tiene limitaciones para obtener financiamiento?					
12	¿El tiempo del financiamiento que adquiriría sería para un corto plazo?					
	CONTROL INTERNO					
13	¿Cree que el Control Interno contribuiría en la gestión?					
14	¿La empresa cuenta con un control interno?					
15	¿Tienen conocimiento de control interno?					
16	¿Cree que una buena aplicación del control interno permitiría una adecuada gestión en la MYPE?					
17	¿Cree que el control interno mejoraría la empresa?					
18	¿Desearían contar con un sistema de control interno?					
19	¿Estarían dispuestos a ser capacitados sobre control interno?					

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

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

Vista de datos Vista de variables

IBM SPSS Statistics Processor está listo Unicode:ON

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	8	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	8	100,0

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

Anexo 06: Consulta RUC

Resultado de la Búsqueda
Número de RUC: 20534593237 - RESTAURANTE TURISTICO LA HUAMANGUINA S.R.L.
Tipo Contribuyente: SOC.COM.RESPONS. LTDA
Nombre Comercial: -
Fecha de Inscripción: 23/05/2012 Fecha de Inicio de Actividades: 23/05/2012
Estado del Contribuyente: ACTIVO
Condición del Contribuyente: HABIDO
Domicilio Fiscal: JR. ASAMBLEA NRO. 138 URB. CERCADO (2DO. PISO) AYACUCHO - HUAMANGA - AYACUCHO
Sistema Emisión de Comprobante: MANUAL Actividad Comercio Exterior: SIN ACTIVIDAD
Sistema Contabilidad: COMPUTARIZADO
Actividad(es) Económica(s): Principal - 5610 - ACTIVIDADES DE RESTAURANTES Y DE SERVICIO MÓVIL DE COMIDAS
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816): FACTURA BOLETA DE VENTA