



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**CONTROL INTERNO Y FINANCIAMIENTO EN
LOS RESULTADOS DE GESTION EN LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR
DE SERVICIOS DE CONSULTORIA DE OBRAS,
AYACUCHO, 2019.**

**TESIS PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO DE
MAESTRO EN CONTABILIDAD CON MENCIÓN EN
AUDITORÍA**

AUTOR:

**ALCA MENDOZA, CESAR AUGUSTO
ORCID: 0000-0001-5891-4532**

ASESOR:

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

**AYACUCHO – PERÚ
2020**



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**CONTROL INTERNO Y FINANCIAMIENTO EN
LOS RESULTADOS DE GESTION EN LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR
SERVICIOS DE CONSULTORIA DE OBRAS,
AYACUCHO, 2019.**

**TESIS PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO DE
MAESTRO EN CONTABILIDAD CON MENCIÓN EN
AUDITORÍA**

AUTOR:

**ALCA MENDOZA, CESAR AUGUSTO
ORCID: 0000-0001-5891-4532**

ASESOR:

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

**AYACUCHO – PERÚ
2020**

1. TÍTULO DE LA TESIS

Control Interno y Financiamiento en los Resultados de Gestión en las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Servicios de Consultoría de Obras, Ayacucho, 2019.

2. EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR

Alca Mendoza, César Augusto

ORCID: 0000-0001-5891-4532

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

ASESOR

Llance Atao, Fredy Rubén

ORCID: 0000-0002-1414-2849

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

JURADO

Maravi Soto, Mayra Katheryne

ORCID: 0000-0002-3138-388X

Presidente

Taco Castro, Eduardo

ORCID: 0000-0003-3858-012X

Miembro

Rocha Segura, Antonio

ORCID: 0000-0001-7185-2575

Miembro

3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR

Mgr. CPC. MAYRA KATHERYNE MARAVI SOTO
ORCID: 0000-0002-3138-388X
Presidente

Dr. CPC. EDUARDO TACO CASTRO
ORCID: 0000-0003-3858-012X
Miembro

Mgr. CPC. ANTONIO ROCHA SEGURA
ORCID: 0000-0001-7185-2575
Miembro

Dr. CPC. FREDY RUBÉN LLANCCE ATAO
ORCID: 0000-0002-1414-2849
Asesor

4. AGRADECIMIENTO Y DEDICATORIA

Agradezco a Dios por darme fortaleza y voluntad para emprender mi decisión de poder lograr mis objetivos y metas.

Un especial agradecimiento a la Universidad Los Angeles de Chimbote por haberme brindado la oportunidad de estudiar la Maestría en Auditoría. Agradezco a mis profesores de ULADECH, quienes con su esfuerzo y dedicación me han ayudado, y a quienes les doy mi reconocimiento por sus conocimientos.

Al Dr. Fredy Rubén Llancce Atao, mi asesor, por su apoyo y confianza en mi trabajo y su capacidad para guiar mis ideas ha sido un aporte invaluable, no solamente en el desarrollo de esta tesis, sino también en mi formación como investigador.

DEDICATORIA

A mi esposa e hijos por su apoyo constante y permanente, porque por ustedes, soy el hombre de hoy, capaz de cumplir mis sueños y anhelos.

5. RESUMEN Y ABSTRACT

El presente trabajo de la investigación se realizó viendo las dificultades que tiene las micro y pequeñas empresas del servicio de consultorías, por no tener implementado el control interno y así solicitar el financiamiento para mejorar los resultados en la gestión. Tuvo como objetivo general: Determinar y describir el control interno y financiamiento en los resultados de gestión en las micro y pequeñas empresas del sector servicio de consultoría de obras, Ayacucho, 2019. La investigación fue de enfoque cuantitativa, diseño no experimental, nivel descriptivo, bibliográfica y documental. La población y muestra está conformada por 10 microempresarios del servicio de consultorías. Obteniendo los siguientes resultados: El 60 % precisa que están de acuerdo que la empresa no tiene implementado el control interno en la empresa; el 40 % indica que están de acuerdo, en percepción de los encuestados el control interno no está implementado en las empresas del sector servicios de consultorías. En cuanto al financiamiento el 50% precisan que están de acuerdo, que el ingreso de la empresa ha mejorado con el financiamiento obtenido de las entidades bancarias, el 30.0% señala que están muy de acuerdo, y el 20.0% indican que están ni de acuerdo ni desacuerdo. Finalmente, las conclusiones son: La percepción del mayor porcentaje de los microempresarios encuestados señalan que el control interno no está implementado adecuadamente en sus empresas; asimismo señalan que los ingresos de la empresa han mejorado gracias al financiamiento obtenido.

Palabras Claves: Control Interno, Financiamiento y Tributación.

ABSTRACT

This research work was carried out looking at the difficulties that micro and small companies in the consulting service have, due to not having implemented internal control and thus requesting financing to improve management results. Its general objective was: To determine and describe the internal control and financing of the management results in the micro and small companies of the service sector of works consulting, Ayacucho, 2019. The research was of quantitative approach, non-experimental design, descriptive, bibliographic and documentary level. The population and sample is made up of 10 microentrepreneurs from the consulting service. Obtaining the following results: 60% specify that they agree that the company does not have internal control implemented in the company; 40% indicate that they agree, in the perception of those surveyed, internal control is not implemented in companies in the consulting services sector. Regarding financing, 50% specify that they agree, that the income of the company has improved with the financing obtained from banks, 30.0% indicate that they strongly agree, and 20.0% indicate that they do not agree. nor disagree. Finally, the conclusions are: The perception of the highest percentage of the microentrepreneurs surveyed indicate that internal control is not adequately implemented in their companies; They also point out that the company's income has improved thanks to the financing obtained.

Keywords: Internal Control, Financing and Taxation.

6. CONTENIDO

1. TÍTULO DE LA TESIS.....	iv
2. EQUIPO DE TRABAJO	v
3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR.....	vi
4. AGRADECIMIENTO Y DEDICATORIA.....	vii
5. RESUMEN Y ABSTRACT	ix
6. CONTENIDO	xi
7. ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS.....	xiii
I. INTRODUCCIÓN.....	15
II. REVISIÓN DE LITERATURA.....	20
2.1. Antecedentes	20
2.1.1. Internacionales	20
2.2. Bases teóricas de la investigación.....	32
2.2.1. Teoría del Control Interno.....	32
2.2.2. Teoría del Financiamiento	42
2.2.3. Teoría de MYPE.....	53
2.2 Hipótesis.....	57
2.3. Variables	57
III. METODOLOGÍA.	59
3.1. El tipo y nivel de la investigación.....	59
3.1. Diseño de la investigación.....	59
3.3. Población y muestra.....	60
3.4. Definición y operacionalización de variables e indicadores	61
3.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	64
3.6. Plan de análisis	65
3.7. Matriz de consistencia.....	66
3.8. Consideraciones éticas y de rigor científico	67
V. RESULTADOS.....	69
5.1. Resultados.....	69

5.2. Análisis de Resultados	86
VI. CONCLUSIONES	90
Aspectos Complementarios	94
Referencias Bibliográficas	94
ANEXOS	106
Anexo 01: Instrumento de recolección de datos	106
Anexo 02: Mapa del Departamento del Perú	108
Anexo 03: Mapa del Departamento de Ayacucho	109
Anexo 04: Mapa de la provincia de Huamanga	110
Anexo 05: Tabulación de los Datos	111
Anexo 06: Constancia para realizar el trabajo de investigación..... ¡Error! Marcador no definido.	
Anexo 07: Consulta RUC	¡Error! Marcador no definido.

7. ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: ¿Desearía que la empresa cuente con un Control Interno?.....	69
Tabla 2: ¿El desempeño empresarial eficiente depende del control interno?.....	70
Tabla 3: ¿Estaría dispuesto a ser capacitado en temas del Control Interno?	71
Tabla 4: ¿Cree usted que el Control Interno contribuye en la Gestión de la empresa?	72
Tabla 5: ¿El control interno es importante en una empresa?.....	73
Tabla 6: ¿Está de acuerdo con la orientación que brinda los funcionarios de la SUNAT?	80
Tabla 7: ¿Es importante tener una conciencia tributaria?.....	82
Tabla 8: ¿Cree usted que es importante contar con un Control Tributario?.....	83
Tabla 9: ¿Es importante pedir los comprobantes de pago?	84
Tabla 10: ¿Está de acuerdo con las infracciones y sanciones tributarias que impone la SUNAT?	84
Tabla 11: ¿El financiamiento con capital propio influye directamente en la obtención de la rentabilidad?.....	74
Tabla 12: ¿Los ingresos de la empresa han mejorado gracias a los servicios financieros?.....	75
Tabla 13: ¿Usted considera que es importante el financiamiento?.....	76
Tabla 14: ¿Para obtener el financiamiento encontró limitaciones?	78
Tabla 15: ¿Usted acudiría a entidades financieras para obtener financiamiento?	79

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1: ¿Desearía que la empresa cuente con un Control Interno?.....	69
Gráfico 2: ¿El desempeño empresarial eficiente depende del control interno?.....	70
Gráfico 3: ¿Estaría dispuesto a ser capacitado en temas del Control Interno?.....	71
Gráfico 4: ¿Cree usted que el Control Interno contribuye en la Gestión de la empresa?	72
Gráfico 5: ¿El control interno es importante en una empresa?.....	73
Gráfico 6: ¿Está de acuerdo con la orientación que brinda los funcionarios de la SUNAT?	81
Gráfico 7: ¿Es importante tener una conciencia tributaria?.....	82
Gráfico 8: ¿Cree usted que es importante contar con un Control Tributario?.....	83
Gráfico 9: ¿Es importante pedir los comprobantes de pago?	84
Gráfico 10: ¿Está de acuerdo con las infracciones y sanciones tributarias que impone la SUNAT?	
Gráfico 11: ¿El financiamiento con capital propio influye directamente en la obtención de la rentabilidad?	75
Gráfico 12: ¿Los ingresos de la empresa han mejorado gracias a los servicios financieros?.....	76
Gráfico 13: ¿Usted considera que es importante el financiamiento?.....	77
Gráfico 14: ¿Para obtener el financiamiento encontró limitaciones?	78
Gráfico 15: ¿Usted acudiría a entidades financieras para obtener financiamiento?..	79

I. INTRODUCCIÓN

Las MYPE surgieron en nuestro país como un fenómeno socioeconómico que buscaba responder a muchas de las necesidades insatisfechas de la población de los sectores más pobres. Desde el inicio fueron una alternativa frente al desempleo, a los bajos recursos económicos y a la falta de oportunidades de desarrollo.

Debido a que las fuentes de financiamiento en las empresas son una necesidad ya sea para emprender el negocio, crecer o expandirse, en los últimos años las entidades financieras han tomado algunas medidas positivas para mejorar el financiamiento en la micro y pequeñas empresas y de esta manera poder incrementar la rentabilidad.

La modernización, la globalización de la economía y la competencia en el entorno organizacional han contribuido a generar la necesidad de diseñar, aprobar e implementar diversos procedimientos de control interno con el objetivo de asegurar en lo posible la conducción ordenada de las empresas, siendo este uno de los propósitos principales de la gestión empresarial.

A nivel internacional las pequeñas y medianas empresas tienen impactos positivos en su nivel de productividad, la calidad del empleo, el nivel de los salarios y la incorporación de innovación. Por esto, desarrollar mejores políticas y herramientas de apoyo a la internacionalización de las pymes es una condición para un desarrollo más inclusivo. Para ello, el proyecto cuenta con tres componentes: Facilitación del trabajo colaborativo entre organismos que manejan datos sobre empresas exportadoras. El objetivo es conocer los productos y destinos a los que exportan las pymes, la periodicidad de entrada y permanencia en el sector externo, y el empleo directo e indirecto que generan, entre otros aspectos. (Cepal, 2016).

A nivel Nacional, las micro y pequeñas empresas (MYPES) son unidades económicas que pueden desarrollar actividades de producción, comercialización de bienes, prestación de servicios, transformación y extracción, existen casi 6 millones a nivel nacional, 93.9% microempresas (1 a 10 encuestados) y solo 0.2% pequeñas (de 1 a 100 encuestados), el resto, 5.9% son medianas y grandes empresas. Las MYPES mayormente surgen por necesidades insatisfechas de sectores pobres, por desempleo, bajos recursos económicos, trabas burocráticas, dificultades para obtener créditos, entre otros. Las MYPES cumplen un rol fundamental, su aporte produciendo u ofertando bienes y servicios, adquiriendo y vendiendo productos o añadiéndoles valor agregado constituye un elemento determinante en la actividad económica y generación de empleo, pero, carecen de capacitación, poca gestión de negocios, falta de capitales de trabajo por elevado financiamiento de crédito, poca asistencia técnica, y demasiada informalidad (Palacios, 2018).

“El Perú es un país de diversos emprendimientos que con los años derivan en la aparición de muchas pequeñas y medianas empresas (pymes) que ahora imperan en la economía nacional, pero sufren muchos problemas en su gestión, que les impide ganar competitividad” (Diario Gestión, 2018).

Daniel Vargas, country manager del GRI en Perú, mencionó que las grandes empresas en el mercado peruano cumplen más con la elaboración de sus respectivos reportes de sostenibilidad, con lo cual cumplen estándares internacionales pero surgió que las pymes eran un mercado potencial para desarrollar estos reportes. “Estas pymes no tiene acceso a temas de sostenibilidad y elaboración de reportes, por eso volteamos a mirar a las pymes y si se quiere generar un impacto pues se tiene que trabajar con ellas”, declaró (Diario Gestión, 2018).

A nivel Local, actualmente existe un promedio de 928 empresas, el 80% en Huamanga, de los cuales 903 son micro empresas y 25 pequeñas, mientras que la mediana y gran empresa no existen en la región. Refiere que la informalidad en la gran parte de empresas se debe a la excesiva e ineficiente burocracia del sector público, escaso apoyo de las autoridades, así como la sobre regulación en el mercado laboral los cuales son factores que impiden el desarrollo empresarial. Resaltó que dentro del Gobierno Regional de Ayacucho existe una gerencia de Desarrollo Económico con direcciones de MYPES, de industrias, competitividad y otros, sin embargo, no coordinan acciones para la ejecución de actividades a favor de este sector y por ende no tienen ningún resultado de su funcionamiento. Otra de las limitaciones es que Ayacucho no cuenta con espacios adecuados para la realización de ferias y promoción de productos, asimismo existe una carencia de parques industriales y terminales de carga. Tampoco existe un financiamiento adecuado para este sector por las elevadas tasas de interés por parte de las financieras (Quispe, 2017).

Por consiguiente, se considera el enunciado: ¿Cuáles son las características del Control interno y financiamiento en los resultados de gestión en las micro y pequeñas empresas del sector servicios de consultoría de obras, Ayacucho, 2019?

Para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente objetivo general: Determinar las principales características del control interno y financiamiento en los resultados de gestión en las micro y pequeñas empresas del sector servicio de consultoría de obras, Ayacucho, 2019.

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

- ✓ Describir las principales características del control interno en las micro y pequeñas empresas del sector servicio de Ayacucho, 2019.
- ✓ Describir las principales características del financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector servicio de Ayacucho, 2019.
- ✓ Determinar las principales características del control interno y financiamiento, en las micro y pequeña empresa del sector servicio de Ayacucho, 2019.

El presente trabajo se justifica porque no hay estudios rigurosos realizados sobre la gestión de resultados del financiamiento y control interno en la micro y pequeña empresa del sector servicio de consultoría de obras, Ayacucho, 2019.

El propósito de esta investigación es muy importante para la micro empresa en el cual se podrá establecer las causas del alto índice de informalidad, asimismo nos permitirá determinar las propuestas de mejoras en los temas en mención, ya que las micro empresas son una alternativa frente al desempleo, a los bajos recursos económicos y a la falta de oportunidades de desarrollo en nuestra sociedad, por ello debemos enfocarnos en mejorar la competitividad, la capacidad de respuesta, adaptabilidad a los cambios, la producción y rapidez para la comercialización.

Finalmente, la investigación se justifica porque a través de su desarrollo y sustentación, obtendré el grado de magister en contabilidad con mención en auditoría, lo que a su vez permitirá que la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, mejore los estándares de calidad, al exigir que sus egresados se titulen a través de la elaboración y sustentación de una tesis, conforme lo establece la Nueva Ley Universitaria y sus modificatorias.

La investigación fue cuantitativa, no experimental, descriptivo, bibliográfica y documental. La población y muestra está conformada por 10 microempresarios del

servicio de consultorías. Obteniendo los siguientes resultados: El 60 % precisa que están muy de acuerdo que las empresas no tienen el control interno en la empresa; el 40.0% indica que están de acuerdo, en percepción de los encuestados el control interno no está implementado en las empresas del sector servicio de consultorías. En cuanto al financiamiento el 50% precisan que están de acuerdo, que el ingreso de la empresa ha mejorado con el financiamiento obtenido de las entidades bancarias, el 30.0% señala que están muy de acuerdo, y el 20.0% indican que están ni de acuerdo ni desacuerdo. Finalmente, las conclusiones son: La percepción del mayor porcentaje de los microempresarios encuestados señalan que el control interno no está implementado adecuadamente en sus empresas; asimismo señalan que los ingresos de la empresa han mejorado gracias al financiamiento obtenido.

II. REVISIÓN DE LITERATURA

2.1. Antecedentes

2.1.1. Internacionales

Alvarado & Pillco (2018) en su trabajo de investigación: El Control Interno y el Desempeño Empresarial de las PYMES Comerciales. Universidad Estatal de Milagro. Ecuador. Tuvo como objetivo principal: Identificar como el control interno incide en el desempeño empresarial de las pymes comerciales, a través de una investigación documental exhaustiva. La metodología utilizada fue enfoque cualitativo, de tipo bibliográfico, se caracteriza por ser documental, basada en la revisión de textos bibliográficos, emerográficos y de archivos tales como; revistas digitales, artículos científicos, libros, base de datos, entre otros. Llegó a las conclusiones siguientes: El control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas y que perjudican al cumplimiento de los objetivos, el control es importante porque permite a los altos mandos o gerentes de las pequeñas y medianas empresas proporcionar seguridad razonable de la información y los procesos que se llevan a cabo dentro de las mismas, con la finalidad lograr un desempeño óptimo y eficaz, por consiguiente la importancia del control debe ser más enfatizado en las pymes y en su mayoría las que pertenecen al sector comercial porque en la actualidad no tienen bien establecido la importancia de un adecuado control interno. Además, el desempeño empresarial eficiente depende del control interno, para desempeñarse en medio de un mercado altamente competitivo, en la actualidad, es necesario que se establezcan

normas, procedimientos, políticas que hagan a la empresa incursionar positivamente frente a sus rivales, para ello es indispensable que las Pymes cuenten con los cinco componentes que conforman el control interno y como tal ayudan al desarrollo y al desempeño de las pymes en el ámbito empresarial. Finalmente, con la información revisada podemos aportar que las pymes comerciales al establecer un adecuado control interno se definirá correctamente el sistema de administración, donde los objetivos y actividades a realizar en las empresas se establezcan mediante escritos, y no sean realizados de forma empírica, entonces podemos mencionar que el control interno tiene mucha influencia en las pymes y el logro de los objetivos planteados.

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 trabajo de investigación: 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

Baca & Díaz (2016) en su tema de investigación: Impacto del Financiamiento en la Rentabilidad de la Constructora Verastegui S.A.C. – 2015. Tuvo como objetivo general: Determinar el impacto del financiamiento en la rentabilidad de la Constructora Verastegui S.A.C. - 2015. La metodología empleada fue descriptiva- analítica. Llegó a la conclusión siguiente: Se determinó que el impacto del Financiamiento de la Constructora Verastegui S.A.C. ha tenido un aumento en el volumen de venta de 12.19% conforme a la fecha en que se adquirió el financiamiento pero el nivel de endeudamiento ha tenido un aumento de 27 % en el 2014 y 48.38 % en el 2015.- De la revisión podemos concluir que la Constructora Verastegui ha manejado una política de financiarse con deuda externa (préstamo bancario) a corto plazo, la cual ha superado los límites de su política de financiamiento externo de 30% al 50%. - En el

mercado financiero de Lambayeque se analizó la oferta crediticia para la Constructora Verastegui S.A.C. se identificó que ha adquirido financiamiento con un costo de tasa de interés alta, a comparación con otras entidades financieras en la cual ha demostrado que hay una mejor oferta para financiar las operaciones empresariales.- De la información financiera solicitada la liquidez y rentabilidad muestran que la Constructora Verastegui S.A.C. tiene capacidad para cumplir sus obligaciones financieras, refleja un 9,97% (ver Anexo 07) en la utilidad en proporción al total de los ingresos durante el periodo 2015 cubriendo el total de sus costos y gastos. - Se aplicó una comparación de los estados de resultados simulados, determinando que la mejor opción de financiarse es el autofinanciamiento, y al adquirir financiamiento con entidades financieras la mejor elección es el Banco Continental con una tasa de interés del 14% que hubiera generado un aumento en la utilidad del ejercicio de 3.53%.

Mori (2019) en su trabajo de investigación: Propuestas de Mejora del Financiamiento, Rentabilidad, Control Interno y tributos de las micro y pequeñas Empresas Nacionales Sector Servicios, Rubro Estudios Contables del Distrito de Callería, 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 estudios contables del distrito de Callería, 2019. La investigación fue de tipo cuantitativa. Llegó a la conclusión siguiente: Con respecto al financiamiento; De las microempresas

encuestadas se establece que el 42.5% (17) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, (Ver tabla 08). Con respecto a la rentabilidad; De las microempresas encuestadas se establece que el 67.5% (27) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento (Ver tabla 14). Con respecto al control interno; De las microempresas encuestadas se establece que el 30% (12) aseguran que la empresa cuenta con un control interno (Ver tabla 18). Con respecto a los tributos; De las microempresas encuestadas se establece que el 50% (20) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, (Ver tabla 23).

Bravo (2019) en su trabajo de investigación: Propuestas de mejora del Financiamiento, Rentabilidad, Control Interno y Tributos de las Micro y Pequeñas Empresas Nacionales Sector Servicios, Rubro Imprentas del distrito de Callería, 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 imprentas del distrito de Callería, 2019. La metodología utilizada en la investigación fue de tipo cuantitativa. Llegó a la conclusión siguiente: Con respecto al financiamiento; De las microempresas encuestadas se establece que el 48% (12) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, (Ver tabla 08). Con respecto a la rentabilidad; De las microempresas encuestadas se establece que el 68% (17) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento (Ver tabla 14). Con respecto al control interno; de las microempresas encuestadas se establece

que el 28% (07) aseguran que la empresa cuenta con un control interno (Ver tabla 18). Con respecto a los tributos; De las microempresas encuestadas se establece que el 48% (12) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, (Ver tabla 23).

Carbajal (2019) en su tesis denominado: Principales Características del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Servicio Rubro Constructoras de Huaraz, 2018. Tuvo como objetivo general: describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector rubro constructoras de Huaraz, 2018. La investigación fue no experimental-descriptivo y cuantitativo. Llegó a la conclusión siguiente: Respecto al financiamiento de las MYPE: El 33% de las empresas obtuvieron un financiamiento por cajas municipales y el 17% de las empresas obtuvieron un financiamiento por cajas rurales. Y también encontramos que el 75% de las empresas obtuvieron un financiamiento por entidades bancarias y el 8% de las empresas no obtuvieron financiamiento tanto por entidades financieras ni por otras entidades. Se llegó a la conclusión que la tendencia a solicitar y recibir créditos financieros es un aumento en cuanto al servicio rubro constructoras en la ciudad de Huaraz.

2.1.3. Antecedentes Regionales

Paredes (2019) en su trabajo de investigación: El Financiamiento, Tributación y Control Interno de La Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “J&R Ingenieros Consultores y Constructores” E.I.R.L. -

Ayacucho, 2019. Tuvo como objetivo general: Determinar las principales mejoras del Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “J&R Ingenieros Consultores y Constructores” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019. La investigación fue Cuantitativa, no experimental, descriptivo, bibliográfica y documental. Llegó a la conclusión siguiente: Financiamiento: El 100% afirman que la empresa si necesita financiarse. El 60% afirman que el financiamiento si mejora la rentabilidad del negocio. El 80% afirman que acudieron para obtener el financiamiento a las entidades bancarias. El 53% afirman que los ingresos de su empresa si han mejorado gracias a los servicios financieros. Tributación: El 40% afirman que se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria y mientras el 60% no lo consideran. El 93% afirman que si cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos; mientras el 7% no lo consideran. El 27% afirman que los Libros de Contabilidad si están al día. Control Interno: El 100% afirman que si desearían contar con un Control Interno en la empresa. El 100% afirman que si estarían dispuestos a ser capacitados sobre el Control Interno. El 100% afirman que control interno mejora la gestión de la empresa.

Huallpa (2018) en su trabajo de investigación: Caracterización del Financiamiento y la Competitividad en las Micro y Pequeñas Empresas del Rubro Ferretería, Distrito de Ayacucho, 2018. Tuvo como objetivo general: Describir las características del financiamiento y la competitividad en las micro y pequeñas empresas del rubro ferretería,

Distrito de Ayacucho, 2018. La metodología fue de tipo aplicada, nivel descriptivo y diseño no experimental- transversal. Llegó a la conclusión siguiente: Respecto a la fuente de financiamiento, el 64% de las empresas del sector ferretería no cuenta con préstamos en entidades financieras; mientras que el 36% manifestó lo contrario. Respecto al riesgo, el 62% de las empresas presentan una eficiente estructura de financiamiento; mientras que el 38% no. Respecto al destino de los fondos, el 60% de las ferreterías presentan un nivel de venta insuficiente para cumplir con el pago a proveedores; mientras que en el 40% si son suficientes. Respecto al factor económico, el 62% considera que los precios de los productos no son competitivos; mientras que el 38% sí. Respecto al factor sociocultural, en el 63% de las empresas la cultura de trabajo no contribuye al crecimiento; mientras que en el 37% sí. Respecto al factor demográfico, el 66% de las empresas no están dirigidas de manera adecuada; mientras que el 34% sí.

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.

2.1.4. Antecedentes Locales

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

ejecución de las operaciones y punto de partida, para conocer la eficiencia del control interno y poder evaluarlo.

Prado (2015) en su trabajo de investigación: Omisión, subvaluación y la evasión tributaria del impuesto al patrimonio predial en el Distrito de Ayacucho 2015. Tuvo como objetivo evaluar la omisión y subvaluación a la declaración jurada del impuesto predial mediante análisis documental y encuestas para determinar la evasión tributaria en el distrito de Ayacucho en el periodo 2015. La metodología fue descriptivo, explicativo y correlacional llegó a las siguientes conclusiones: El acto de no declarar y pagar un impuesto se ve reflejado en el incumplimiento total de la obligación tributaria, por tanto se ha demostrado la existencia de omisión a la declaración jurada del impuesto predial en el distrito de Ayacucho. Al declarar un predio sin las características reales es una actividad ilegal que constituye un intento deliberado de ocultación y subestimación del impuesto predial. Se tiene un gran número de contribuyentes que se sustraen del pago del impuesto predial al no realizar la declaración jurada del impuesto predial en contradicción con la ley. Realizar declaraciones juradas del impuesto predial consignando características diferentes al predio, constituye un intento deliberado de ocultación y subestimación de utilidades que se refleja en la disminución del impuesto predial. El acto de no realizar la actualización de la declaración jurada de nuevas construcciones y/o modificaciones en el predio constituye conductas fraudulentas. El acto de realizar las actualizaciones de las declaraciones juradas diferente a las características reales del predio es una conducta

dolosa que encuadra en la subvaluación del impuesto predial. No realizar las actualizaciones de declaración jurada del impuesto predial dentro del plazo establecido por ley constituye un incumplimiento tributario de carácter voluntario que busca reducir la base imponible del impuesto predial.

Calderón (2019) en su tesis denominado: *Financiamiento, Rentabilidad y Tributación en la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio "Constructora AFP Asociados S.A.C."* - Ayacucho, 2019. Tuvo como objetivo general: Determinar las principales mejoras de Financiamiento, rentabilidad y tributación en la micro y pequeña empresa del sector servicio "Constructora AFP Asociados S.A.C." – Ayacucho, 2019. La investigación fue Cuantitativa, no experimental, descriptivo, bibliográfica y documental. Llegó a la conclusión siguiente: Financiamiento: El 60% afirma que es importante que la empresa necesite financiarse con préstamos bancarios y mientras el 40% no lo consideran. El 27% afirman que para obtener el financiamiento si se encontró limitaciones y por tanto el 73% no lo consideran. El 67% afirman que los ingresos de su empresa han mejorado bastante gracias a los servicios financieros. Rentabilidad: El 67% afirman que la rentabilidad de la empresa si ha mejorado con el financiamiento que le otorgaron. El 73% afirma que la rentabilidad de su empresa ha mejorado bastante en los últimos años. El 40% afirma que la capacitación mejora la rentabilidad en la empresa. Tributación: El 73% de las personas encuestadas opinan que es bueno la orientación que brinda los funcionarios de la administración Tributaria. El 80% afirman que es

importante que la empresa cumple con el pago de sus tributos. El 33% afirman que los Libros de Contabilidad si mejorarían la captación tributaria y por tanto el 67% que los Libros de Contabilidad no mejorarían la captación tributaria.

2.2. Bases teóricas de la investigación

2.2.1. Teoría del Control Interno

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

2.2.1.2.En su libro denominado “Auditoría del Control Interno”, afirma que el COSO define el control interno como un proceso, ejecutado por la asamblea de directores, la dirección primordial y otro propio del ente, diseñado para suministrar confianza moderada en proporción con el logro de los objetivos del ente (**Mantilla, 2018**).

2.2.1.3.Según (**Amador, 2002**); en su libro denominado “Control Interno y Auditoría su Aportacion en las Organizaciones”, manifiesta que el Control Interno representa un plan integral de organización que involucra métodos y procedimientos que cumplidamente

entrelazados son aprobados y adoptados por las organizaciones, a consecuencia de amparar su patrimonio, alcanzar información oportuna claro y confiable y animar la eficiencia, eficacia, calidad y excelencia de los instrumentos, asimismo como causar la disciplina a los lineamientos administrativos establecidos.

2.2.1.4.Según **Romero (2012)** citando al Informe Coso, define el control interno como una causa, realizado por la junta de directores, la dirección principal y otro propio de la entidad, diseñado para suministrar seguridad sensato en relación con el beneficio de lograr los objetivos de la organización. Tales objetivos son: eficacia y eficiencia de las operaciones; confiabilidad de la encuesta financiera; cumplimiento de normas y obligaciones; y salvaguarda de activos.

2.2.1.5.Por otro lado (**Barquero, 2013**), en su “Manual Práctico de Control Interno”, manifiesta que el control interno ha existido de modo confiable, de modo que se hicieron las principales asociaciones, existe la penuria de instruir controles relativos a la población en general que se interesan por ellas y sus tareas. El control interno incorpora el diseño de agrupación y la habilidad de técnicas y metodología que garantizan que las ventajas estén legítimamente garantizadas, que los registros contables sean sólidos y que la labor de la sustancia se complete con triunfo y se realicen según las reglas establecidas por la dirección.

2.2.1.6. Asimismo, los autores (**Horngren, Harrison & Bamber, 2010**);

en su libro de “Contabilidad 5º Edición”, afirman que el control interno es un pacto autorizado y todas las medidas de consistencia por un elemento para proteger los bienes, energizar la relación con las estrategias de la organización, desarrollar la obtención operativa y certificar registros de contabilidad útiles y legítimos.

2.2.1.7. El autor (**Rodriguez, 2009**) en su libro denominado “Control

Interno un Efecto Sistema para la Empresa” sostiene que: El control interno es significativo revelar que la metodología se completa en un esfuerzo unido con diferentes territorios para una superior certeza de los ejercicios que se realizan y que la contabilidad y los datos financieros de la sustancia nos llevarán a un liderazgo básico decente en las realidades aplicable a la organización con la única razón de garantizar derechos y recursos, y además hacer una gran utilización de los activos a la luz de la capacidad y la comodidad de las actividades.

2.2.1.8. El autor en su libro “Génesis del Control Interno”, manifiesta que

el control interno es un herramienta de gestión que se emplea para suministrar una seguridad sensata de que se cumplan los objetivos establecidos por la entidad, para esto comprende con una técnica de organización, asimismo como los métodos apropiadamente clasificados y coordinados, conjuntamente de las medidas adoptadas en una entidad que proteja sus medios, propenda a la fidelidad y confiabilidad de la pesquisa contable, apoye y mida la

eficiencia de las operaciones y el desempeño de los planes, así que como estimule la sumisión de las normas, procedimientos y regulaciones establecidas (**Bacallao, 2009**).

2.2.1.9.Importancia del Control Interno

Según la (**Contraloría General de la República, 2014**) manifiesta que: El Control Interno trae consigo una sucesión de beneficios para la forma. Su implementación y fortalecimiento promueve el amparo de medidas que redundan en el logro de sus objetivos. A continuación, se presentan los principales beneficios:

- ✓ La cultura de control favorece el desarrollo de las actividades institucionales y mejora el rendimiento.
- ✓ El Control Interno bien aplicado contribuye vigorosamente a lograr una gestión óptima, toda vez que genera beneficios a la administración de la entidad, en todos los niveles, asimismo como en todos los procesos, sub procesos y actividades en el que se implemente.
- ✓ El Control Interno es una herramienta que contribuye a combatir la corrupción.
- ✓ El Control Interno fortalece a una entidad para conseguir sus metas de desempeño y rentabilidad y prevenir la pérdida de recursos.
- ✓ El Control Interno facilita el apoyo de información financiera confiable y asegura que la entidad cumpla con las leyes y regulaciones, evitando pérdidas de resonancia y otras consecuencias.

2.2.1.10. Objetivo del Control Interno

Según **Ruíz & Escutia (2013)** manifiesta lo siguiente en cuestión al objetivo que:

Proporcionar una seguridad razonable sobre la consecución de los objetivos de las Instituciones y organismos a través de la generación de una cultura institucional del Autocontrol, generando, de manera oportuna, acciones y mecanismos de prevención y de control en tiempo real de las operaciones; de corrección, evaluación y de mejora continua de la institución de forma permanente, y brindando la autoprotección necesaria para garantizar una función administrativa íntegra, eficaz y transparente, con una alta contribución al cumplimiento de la finalidad social del Estado.

2.2.1.11. Elementos:

Según el autor mencionado anteriormente, da a conocer también los siguientes elementos:

- ❖ **Autorregulación:** Es la capacidad de la empresa para aplicar de manera participativa al interior de la administración, métodos y procedimientos establecidos en la normatividad, que permitan el desarrollo e implementación de un sistema de control interno bajo un entorno de integridad, eficiencia y transparencia.
- ❖ **Autocontrol:** Es la capacidad que ostenta cada trabajador, al servicio de la empresa para poder controlar su trabajo, detectar desviaciones y efectuar correctivos para el adecuado cumplimiento de los resultados que se esperan en el ejercicio de su función.

- ❖ **Autogestión:** Es la capacidad institucional de la empresa, para interpretar, coordinar, aplicar y evaluar de manera eficiente y eficaz la función administrativa que le ha sido asignada por los gerentes.

2.2.1.12. Componentes del Control Interno

Los autores **Camacho, Gil & Paredes (2017)** afirman que: El control interno consta de cinco componentes relacionados entre sí. Asimismo se derivan del estilo de dirección del negocio y están integrados en el proceso de gestión. Los componentes son los siguientes:

2.2.1.12.1. Ambiente de control; este componente consiste en el establecimiento de un entorno que se estimule e influencia la actividad del personal con respecto al control de sus actividades de la empresa.

2.2.1.12.2. Evaluación de riesgo; este componente es la identificación y análisis de riesgos relevantes para el logro de los objetivos y la base para determinar la forma en que tales riesgos deben ser mejorados, en toda empresa es indispensable el establecimiento de objetivos.

2.2.1.12.3. Actividad de Control; son aquellas que realiza la gerencia y demás personal de la empresa para cumplir diariamente con las actividades asignadas.

2.2.1.12.4. Información y comunicación; se refiere a la información (interna y externa) que requiere la

empresa para llevar a cabo las responsabilidades de control interno que apoyen el logro de sus objetivos.

2.2.1.12.5. Supervisión; se refiere al conjunto de actividades de control incorporadas a los procesos y operaciones de supervisión de la empresa con fines de evaluación y mejora continua.

2.2.1.13. Características del control interno

El control interno, se caracteriza por ser una causa metódico y luego el propio puede ser explorado en cualquier fase de su procedimiento además es un conjunto de acciones estructuradas y coordinadas para alcanzar un final dentro de la entidad y los involucrados en el control interno son los encuestados, funcionarios y directivos de todas las áreas de la entidad además otra de las características fundamentales que presenta es que no solo se enfoca en los procedimientos manuales de la organización sino el control se realiza a todo el personal que involucra la entidad. Además todas las personas encargadas del control interno deben poseer la cognición de la necesidad de evaluar los riesgos y emplear controles y deben ser en situaciones de responder oportunamente **(González & Cabrale, 2013)**.

2.2.1.14. Principios del Control Interno

Según **Bacallao (2009)**, el control interno se rige por tres principios fundamentales generalmente aceptados y aunque algunos autores tienden a desglosarlos, en esencia su contenido es el mismo. Estos principios son:

- ✓ División del trabajo.
- ✓ Fijación de responsabilidades.
- ✓ Cargo y descargo.

2.2.1.14.1. División del trabajo: Este principio en esencia consiste en la separación de funciones en las unidades operativas de actividades de custodia y control, y de éstas entre sí. El trabajo debe estar subdividido de tal forma que una persona no tenga un control completo de la operación, para lo cual se debe distribuir el trabajo de modo que una operación no comience y termine en la persona o departamento que la inició.

2.2.1.14.2. Fijación de Responsabilidades: Este principio se basa en que los procedimientos inherentes al control de las operaciones económicas, así como la elaboración de los documentos pertinentes, permitan determinar, en todos los casos, la responsabilidad primaria sobre todas las anotaciones y operaciones llevadas a cabo.

2.2.1.14.3. Cargo y descargo: Está profundamente relacionado con el de fijación de responsabilidad, pues facilita su aplicación cuando es necesario. Cuando se produce una entrega (descargo), existe una contrapartida o recepción (cargo).

2.2.1.15. Clasificación del Control Interno

Segun **Anónimo (2015)** manifiesta que existe dos tipos las cuales son: Administrativo y Contables.

2.2.1.15.1. Control Interno Administrativo: No está limitado al plan de la organización y procedimientos que se relaciona con la causa de decisión que lleva a la libertad de intercambios. Entonces el control interno administrativo se relaciona con la eficiencia en las operaciones establecidas por el ente.

2.2.1.15.2. Control interno contable: Comprende el procedimiento de la organización y los registros que conciernen a la salvaguarda de los activos y a la confiabilidad de los registros contables. Estos tipos de controles brindan certeza prudente:

- Los intercambios son ejecutados de acuerdo con autorizaciones generales o específicas de la gerencia.
- Se registran los cambios para: mantener un control adecuado y permitir la preparación.
- Se salvaguardan los activos solo accediendo con autorización.
- Los activos registrados son comparados con las existencias.

2.2.1.16. Tipos de Control Interno

Según **Calle (2018)** da a conocer que existen 3 tipos de controles:

2.2.1.16.1. Control preventivo: Es la obligación restrictiva de cualquier sociedad como su propia pieza importante dentro de los marcos de control. Por lo tanto, se dice que el control preventivo está tenazmente dentro. Dado que los jefes de toda organización están a cargo de certificar que el control preventivo se coordine en los marcos autoritativos y coherentes con el dinero, y lo hace el personal interno a cargo de ejecutar dicho trabajo.

2.2.1.16.2. Controles concurrentes: Son aquellos que se hacen mientras se está haciendo un movimiento. El ejemplo más popular de este tipo de control es la supervisión inmediata. Asimismo, un jefe observa los ejercicios de los especialistas y puede ajustar las circunstancias peligrosas a medida que aparecen.

2.2.1.16.3. Control posterior: Ellos son los que se completan posteriormente de la actividad. En esta línea, se resuelven los motivos de cualquier desviación respecto de la primera habilidad y los resultados se relacionan con ejercicios futuros comparativos.

2.2.1.17. Objetivos de la Implementación del Control Interno

Según la (Contraloría General de la República, 2014) manifiesta lo siguiente:

- ❖ Cuidar y resguardar los recursos y bienes del Estado, contra todo hecho irregular o situación perjudicial que pudiera afectarlos.
- ❖ Garantizar la confiabilidad y oportunidad de la información.
- ❖ Promover que los funcionarios y servidores del Estado cumplan con rendir cuentas por los fondos y bienes públicos que administra.
- ❖ Promover y optimizar, la eficiencia, eficacia, ética, transparencia y economía de las operaciones de la entidad, y la calidad de los servicios públicos que presta.
- ❖ Cumplir la normatividad aplicable a la entidad y sus operaciones.
- ❖ Fomentar e impulsar la práctica de valores institucionales.

2.2.2. Teoría del Financiamiento

2.2.2.1. Según Modigliani & Miller (1958) Teoría del financiamiento es la mezcla de diversas fuentes de fondo propias o ajenas para financiar los recursos activos de una organización expresa. Un mercado eficiente se caracteriza por su elevada liquidez con gran número de operaciones y bajos costos de transacción de entrada y de salida, así como una cristalina información, disponible para todos los participantes, sin paquetes informativos que cambien notoriamente, y sus expectativas de imprevisto. Dentro de esta escuela de pensamiento, Modigliani y Miller aportaron su conocida posición sobre la imposibilidad de

aumentar el valor de una compañía con acertadas decisiones sobre su estructura de financiamiento. Afirman que su costo de capital, o sea el costo promedio ponderado de todas sus fuentes financieras, es constante e independiente de las distintas proporciones de endeudamiento y de patrimonio neto propio que pueda recibir. Al aumentar el endeudamiento, aumenta el riesgo de caer en cesación de pagos por la mayor carga fija de intereses; sin embargo, la mayor tasa de interés que exigirían los acreedores se compensaría con el menor rendimiento sobre su capital propio que podrían exigir los accionistas, dando un costo de capital total promedio constante e independiente del grado de endeudamiento.

2.2.2.2. 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.

2.2.2.3. Según **Boscan & Sandrea (2009)** el financiamiento constituye la opción con que las empresas cuentan para desarrollar estrategias de operación mediante la inversión, lo que les permite aumentar la producción, crecer, expandirse, construir o

adquirir nuevos equipos o hacer alguna otra inversión que se considere benéfica para sí misma o aprovechar alguna oportunidad que se suscite en el mercado. De manera que, entre todas las actividades que desarrollan una empresa u organización, la relacionada con el proceso de obtención del capital que necesita para funcionar, desarrollarse así como expandirse óptimamente es de las más importantes, la forma de conseguirlo y acceso al mismo es lo que se denomina financiamiento.

2.2.2.4. Según **Torres (2010)** La obtención de recursos es una necesidad no sólo cuando se empieza la actividad, sino que suele ser una necesidad continua. Así, debemos distinguir entre la financiación por deuda, en la que el empresario se compromete a devolver la cantidad adeudada más los intereses estipulados, y, la financiación por recursos propios, en la que se reciben aportaciones de fondos, cediéndose una parte del accionariado de la compañía, con la posible pérdida de control que ello puede suponer. La financiación de la empresa es el conjunto de recursos económicos que se ponen a disposición de la misma para la adquisición de los bienes y derechos (el Activo) que se utilizan para llevar a cabo la actividad productiva de la misma. La estructura financiera o PASIVO es con lo que se financia la estructura económica o ACTIVO.

2.2.2.5. Según **Rodriguez (2005)** Mención pueden utilizar diferentes instrumentos para valorar los recursos financieros de una organización a corto, mediano y largo plazo, entre ellos se puede mencionar el análisis de razones, el flujo de fondos y modelos financieros basados en computadora. Con lo anterior se busca valorar las fuerzas y debilidades financieras, a mediano y largo plazo del ingreso neto y utilización total de activos. Además de los análisis anteriores, es útil calcular la cantidad de recursos que habrá que volver a invertir en la empresa durante la planeación a fin de mantener su tasa corriente de crecimiento. La cantidad de flujo de efectivo que genera la empresa durante un período determinado debe de compararse con los requisitos de reinversión para determinar si se podrá sostener el propio crecimiento de la empresa con los recursos financieros internos. En el mismo tenor de ideas el cálculo indicará el nivel de recursos adicionales que se necesitan si la organización no pudiera sostener internamente su crecimiento, o la cantidad de exceso de dinero en caja que arrojará para sostener otros negocios de empresa si fuera capaz de financiarse internamente.

2.2.2.6. Según **Alonso Munguia, Ocegueda Melgoza, & Castro Medina (2006)** dicen que para la gestión de cada uno de los recursos empresariales es necesaria la existencia de un área específica en la empresa. Cada una de ellas con un responsable en sus cuatro áreas básicas: producción, mercadotecnia, finanzas

y recursos humanos. La función de finanzas es cuidar uno de los recursos más costosos de la organización: los recursos financieros, son los que dan a la empresa la posibilidad de contratar personal, adquirir instalaciones, maquinaria y equipo, compra de insumos, invertir en la producción de bienes o servicios; la función financiera se encuentra en dos aspectos importantes de los recursos financieros: la rentabilidad y la liquidez.

2.2.2.7. Según **Rodríguez (2005)** los recursos financieros son tanto los elementos monetarios propios y los ajenos con que cuenta una empresa, y que son vitales para el ejercicio de sus operaciones. Se puede mencionar que los recursos propios son dinero en efectivo, las aportaciones de los socios o del dueño y las utilidades que genera la misma compañía; mientras que los ajenos, son préstamos de acreedores y proveedores, créditos bancarios o por emisión de acciones y valores. Las finanzas se refieren a los aspectos monetarios de la empresa, consiste en el uso óptimo de ellos, en cuanto a cantidad, calidad y oportunidad. En el significado de finanzas, está implícito el adecuado aprovechamiento y administración de todos los ingresos y egresos. También que se pueden utilizar diferentes instrumentos para valorar los recursos financieros de una organización a corto, mediano y largo plazo, entre ellos se puede mencionar el

análisis de razones, el flujo de fondos y modelos financieros basados en computadora.

Con lo anterior se busca valorar las fuerzas y debilidades financieras, a mediano y largo plazo del ingreso neto y utilización total de activos. Además de los análisis anteriores, es útil calcular la cantidad de recursos que habrá que volver a invertir en la compañía durante la planeación a fin de mantener su tasa corriente de crecimiento. La cantidad de flujo de efectivo que genera la empresa durante un período determinado debe de compararse con los requisitos de reinversión para determinar si se podrá sostener el propio crecimiento de la empresa con los recursos financieros internos. En el mismo tenor de ideas el cálculo indicará el nivel de recursos adicionales que se necesitan si la organización no pudiera sostener internamente su crecimiento, o la cantidad de exceso de dinero en caja que arrojará para sostener otros negocios de empresa si fuera capaz de financiarse internamente.

Así mismo, el financiamiento posee ciertas fuentes de obtención, como son:

- **Los ahorros personales:** Para la mayoría de los negocios, la principal fuente de capital, proviene de ahorros y otras formas de recursos personales. Frecuentemente, también se suelen utilizar las tarjetas de crédito para financiar las necesidades de los negocios.

- **Los amigos y los parientes:** Las fuentes privadas como los amigos y la familia, son otra opción de conseguir dinero. Éste se presta sin intereses o a una tasa de interés baja, lo cual es muy benéfico para iniciar las operaciones.
- **Bancos.** Las fuentes más comunes de financiamiento son los bancos. Tales instituciones proporcionarán el préstamo, solo si usted demuestra que su solicitud está bien justificada.
- **Las empresas de capital de inversión:** Estas empresas prestan ayuda a las compañías que se encuentran en expansión y/o crecimiento, a cambio de acciones o interés parcial en el negocio.

2.2.2.8. Fuentes de financiamiento

➤ Financiamiento interno.

Según **Rodríguez (2014)** menciona que: El financiamiento Interno, se entiende el aporte de los propios dueños de las empresas, producto de sus ahorros, o de los accionistas de una sociedad anónima y la reinversión de los beneficios producidos por la propia empresa se considera una fuente de financiación interna, no tiene vencimientos a corto plazo y tampoco la empresa tendrá costo alguno en la financiación.

➤ Financiamiento externas.

Según **Rodríguez (2014)** menciona que: Las deudas de una empresa son una fuente de financiamiento que permite adquirir bienes de capital, inventarios, pago de nóminas, entre otros.

➤ **A largo plazo**

Son los recursos financieros aportados a una empresa, cuyo plazo de exigibilidad o devolución es superior a un año. Como pueden ser un préstamo hipotecario, un préstamo personal o un leasing.

➤ **A corto plazo**

Son los recursos financieros aportados a una empresa, cuyo plazo de exigibilidad o devolución es igual o inferior a un año. Como puede ser una póliza de crédito, un préstamo personal o un leasing.

2.2.2.9. El Financiamiento a corto plazo, está conformado por:

- **Crédito comercial:** Es el uso que se le hace a las cuentas por pagar de la empresa, del pasivo a corto plazo acumulado, como los impuestos a pagar, las cuentas por cobrar y del financiamiento de inventario como fuentes de recursos.
- **Crédito bancario:** Es un tipo de financiamiento a corto plazo que las empresas obtienen por medio de los bancos con los cuales establecen relaciones funcionales.
- **Línea de crédito:** Significa dinero siempre disponible en el banco, pero durante un período convenido de antemano.

- **Papeles comerciales:** Esta fuente de financiamiento a corto plazo, consiste en los pagarés no garantizados de grandes e importantes empresas que adquieren los bancos, las compañías de seguros, los fondos de pensiones y algunas empresas industriales que desean invertir a corto plazo sus recursos temporales excedentes.
- **Financiamiento por medio de las cuentas por cobrar:** Consiste en vender las cuentas por cobrar de la empresa a un factor (agente de ventas o comprador de cuentas por cobrar) conforme a un convenio negociado previamente, con el fin de conseguir recursos para invertirlos en ella.
- **Financiamiento por medio de los inventarios:** Para este tipo de financiamiento, se utiliza el inventario de la empresa como garantía de un préstamo, en este caso el acreedor tiene el derecho de tomar posesión de esta garantía, en caso de que la empresa deje de cumplir.

2.2.2.10. El Financiamiento a largo plazo, está conformado por:

- ❖ **Hipoteca:** Es cuando una propiedad del deudor pasa a mano del prestamista (acreedor) a fin de garantizar el pago del préstamo.
- ❖ **Acciones:** Es la participación patrimonial o de capital de un accionista, dentro de la organización a la que pertenece.
- ❖ **Bonos:** Es un instrumento escrito certificado, en el cual el prestatario hace la promesa incondicional, de pagar una suma

especificada y en una fecha determinada, junto con los intereses calculados a una tasa determinada y en fechas determinadas.

❖ **Arrendamiento Financiero:** Contrato que se negocia entre el propietario de los bienes (acreedor) y la empresa (arrendatario), a la cual se le permite el uso de esos bienes durante un período determinado y mediante el pago de una renta específica, las estipulaciones pueden variar según sea la situación y las necesidades de cada una de las partes .

Es por ello, que en nuestros países existe un gran número de instituciones de financiamiento de tipo comunitario, privado público e internacional. Estas instituciones otorgan créditos de diverso tipo, a diferentes plazos, a personas y organizaciones. Estas instituciones se clasifican como:

❖ **Instituciones financieras privadas:** bancos, sociedades financieras, asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda, cooperativas de ahorro y crédito que realizan intermediación financiera con el público.

❖ **Instituciones financieras públicas:** bancos del Estado, cajas rurales de instituciones estables. Estas instituciones se rigen por sus propias leyes, pero están sometidas a la legislación financiera de cada país y al control de la superintendencia de bancos.

- ❖ **Entidades financieras:** este es el nombre que se le da a las Organizaciones que mantienen líneas de crédito para proyectos de desarrollo y pequeños proyectos productivos a favor de las poblaciones pobres. Incluyen los organismos internacionales, los gobiernos y las ONG internacionales o nacionales.

2.2.1 Marco teórico

La Gestión Financiera

Las empresas u organizaciones son manejadas por gestores los cuales son los motores que impulsan los objetivos de las mismas. La gestión es un proceso que comprende determinadas funciones y actividades laborales que los administradores deben llevar a cabo, a fin de lograr los objetivos buscados.

La gestión o gestores son elementos imprescindibles para planear, dirigir y controlar las organizaciones, en el sentido de alcanzar la eficacia y eficiencia en los objetivos que persiguen toda organización.

Antecedentes De Gestión

- Henry Fayol. (1841- 1925), conocido por realizar un sistema del comportamiento en la gerencia. Insertó los procesos de previsiones, organizaciones, direcciones, coordinaciones y controles, los cuales se aplican hasta ahora a los titulares en las empresas. Según Fayol (1916)

- Peter Drucker. Dado a conocer en los años de 1950. Se enfoca en la gestión por objetivos siendo un gran aporte. Quiere decir que los titulares de una empresa se deben establecer metas para sus administraciones, y se requiere una relación con los objetivos generales de la empresa fijado por

los dueños o accionistas, a través de la dirección. Drucker (1954)

2.2.3. Teoría de MYPE

2.2.3.1. Según Bahamonde (2000) Las MYPES, son unidades económicas constituidas por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios. Estas empresas pueden alcanzar eficiencia y efectividad si disponen de una adecuada dirección y gestión financieras para sus fuentes de financiamiento e inversiones.

2.2.3.2. Según Flores (2004) Pueden definirse como entidades que operando en forma organizada utilizan sus conocimientos y recursos para elaborar productos o prestar servicios que suministran a terceros, en la mayoría de los casos mediante lucro o ganancia. Estas empresas deben reunir las siguientes características concurrentes: El número total de encuestados: En el caso de microempresa abarca de uno a diez encuestados; la pequeña empresa abarca de 1 hasta cincuenta encuestados; niveles de ventas anuales: La microempresa dicho nivel será hasta el máximo de 150 UIT; la pequeña empresa de 150 a 850 UIT. Los niveles de ventas serán posibles de alcanzar y superar, si se cuenta con una adecuada dirección y gestión financieras para concretar

los ingresos y egresos que tenga que llevar a cabo cada micro y pequeña empresa.

2.2.3.3. Según **Díaz & Jungbluth (1999)** se entiende por desarrollo cuando las micro y pequeñas empresas dispongan de mecanismos de facilitación y promoción de acceso a los mercados: la actividad empresarial, las compras estatales, la comercialización, la promoción de exportaciones y la información sobre este tipo de empresas; todo lo cual puede encaminarse positivamente con una adecuada dirección y gestión empresarial que lleve a cabo la planeación de las actividades y recursos, establezca una organización estructural y funcional que permita las actividades del giro empresarial; se tomen las decisiones más adecuadas por parte de la dirección; se coordinen todos los elementos y controlen los recursos en forma continuada.

2.2.3.4. Importancias de la MYPES

Según **Gomez (2007)** Las PYMES tienen particular importancia para las economías nacionales, no solo se debe por sus aportaciones a la producción y distribución de bienes y servicios, sino también por la flexibilidad de adaptarse a los cambios tecnológicos y gran potencial de generación de empleos. Representan un excelente medio para impulsar el desarrollo económico y una mejor distribución de la riqueza. Hoy en día los gobiernos de países en desarrollo reconocen la importancia de las PYMES por su contribución al crecimiento económico y a la generación de empleo, así como el desarrollo regional y local.

2.2.3.5. 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.

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

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

2.2.3.5.2. Características de las Micro, pequeñas y medianas empresas

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

- ❖ **Microempresa:** Las Ventas anuales, hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).
- ❖ **Pequeña empresa:** Las Ventas anuales, superiores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 1700 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).
- ❖ **Mediana empresa:** Las Ventas anuales, superiores a 1700 UIT y hasta el monto máximo de 2300 UIT.

El incremento en el monto máximo de ventas anuales señalado para la micro, pequeña y mediana empresa podrá ser determinado por decreto supremo refrendado por el Ministro de Economía y Finanzas y el Ministro de la Producción cada dos (2) años. Las entidades públicas y privadas promoverán la uniformidad de los criterios de medición a fin de construir una base de datos homogénea que permita

dar coherencia al diseño y aplicación de las políticas públicas de promoción y formalización del sector.

2.2 Hipótesis

El trabajo de investigación es de enfoque cuantitativo, nivel descriptivo, por lo que no tiene hipótesis.

Según los autores Hernández, Fernández y Baptista (2014, p.104): Indicaron que no en todas las investigaciones cuantitativas se plantean 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, pero que intentan pronosticar una cifra o un hecho.

2.3. Variables

2.3.1. Control Interno

El control, es un plan de técnicas y procedimientos en el cual se proveerán todas las medidas administrativas y contables de la empresa para el logro de los objetivos, con la solución de amparar los recursos con que cuenta, comprobar la precisión y sinceridad de la información para originar la eficiencia en las operaciones y propiciar la diligencia de las políticas para el logro de metas y objetivos programados (Aguirre, 2015, pág. 1).

2.3.3. Financiamiento

Según **Enciclopedia (2017)** menciona: El financiamiento es el acto mediante el cual una organización se dota de dinero, y la adquisición de bienes o servicios es fundamental a la hora de emprender una actividad económica, por lo que el financiamiento es un paso insoslayable a la hora de considerar un emprendimiento de cualquier tipo; incluso es común que deba procurarse más financiación una vez que la empresa ya está en actividad, sobre todo si esta quiere expandirse.

III. METODOLOGÍA.

3.1. El tipo y nivel de la investigación.

El tipo de investigación fue enfoque cuantitativo, nivel descriptivo. Es una investigación cuantitativa debido a que en el procesamiento y análisis de datos se ha utilizado herramientas estadísticas.

Ha sido de nivel descriptivo en razón a que se describe aspectos y características elementales del sistema de control interno de las Mypes en estudio, como sostienen Hernandez, Fernandez y Baptista (2014) los estudios descriptivos busca especificar propiedades y características importantes de cualquier fenómeno que se analice.

3.1. Diseño de la investigación.

El diseño que se utilizó en la investigación fue no experimental transversal-retrospectivo-descriptivo.

- ✓ **No experimental.** Según el autor **Raffino (2019)** menciona que: Es un tipo de pesquisa que no extrae sus conclusiones definitivas o sus datos de trabajo a través de una serie de acciones y reacciones reproducibles en un ambiente controlado para obtener resultados interpretables, es decir: a través de experimentos, no por ello, claro está, deja de ser una investigación seria, documentada y rigurosa en sus métodos; en otras palabras, este tipo de investigaciones no manipula deliberadamente las variables que busca interpretar, sino que se contenta con observar los fenómenos de su interés en su ambiente natural, para luego describirlos y analizarlos sin necesidad de emularlos en un entorno controlado.

- ✓ **Transversal:** En esta investigación se recolectaron datos en un solo momento y en un tiempo único, cuyo propósito fue describir las variables y analizar su interrelación en un solo momento
- ✓ **Retrospectivo:** En esta investigación; se indagó sobre hechos ocurridos en el pasado.
- ✓ **Descriptivo:** En esta investigación nos limitaremos a describir las variables en estudio tal como se observaron en la realidad en el momento en que se recogió la información.

3.3. Población y muestra

3.2.1 Población

Según **Carrasco (2009)** señala que:

La población es el conjunto de elementos personas, objetos, sistemas, sucesos, entre otras finitos e infinitos, a los pertenece la población y la muestra de estudio en estrecha relación con las variables y el fragmento problemático de la realidad, que es materia de investigación.

La población estuvo conformada por 10 microempresarios del servicio de consultoría del distrito de Ayacucho, 2019.

3.2.2 Muestra

Por lo tanto, para la muestra se contó con 10 microempresarios del servicio de consultoría del distrito de Ayacucho, 2019

3.4. Definición y operacionalización de variables e indicadores

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de Medición
Control Interno	El control, es un plan de técnicas y procedimientos en el cual se proveerán todas las medidas administrativas y contables de la empresa para el logro de los objetivos, con la solución de amparar los recursos con que cuenta, comprobar la precisión y sinceridad de la información para originar la eficiencia en las operaciones y propiciar la diligencia de las políticas para el logro de metas y objetivos programados (Aguirre, 2015, pág. 1).	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.	Entorno de control	Implementación del entorno para su influencia	<p align="center">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
			Evaluación de riesgo	Objetivos y metas	
			Actividades de control	Cumplimiento Efectividad	
			Información y Comunicación	Internas, externas, responsabilidades	
			Supervisión	Evaluación y mejora	

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de Medición
Financiamiento	El financiamiento es el acto mediante el cual una empresa u organización se dota de dinero. La adquisición de bienes o servicios el cual es fundamental a la hora de emprender una actividad económica.	El financiamiento consiste en proporcionar los recursos financieros necesarios para la puesta en marcha, desarrollo y gestión de todo proyecto o actividad económica. Siendo los recursos económicos obtenidos por esta vía, recuperados durante el plazo y retribuidos a un tipo de interés fijo o variable previamente establecido. (Lerma & Valdés, 2007)	<div data-bbox="1223 363 1451 671">Financiamiento interno</div> <hr/> <div data-bbox="1223 671 1451 1283">Financiamiento externo</div>	<div data-bbox="1451 363 1825 671"> <ul style="list-style-type: none"> • Auto financiamiento • Auto financiamiento de enriquecimiento </div> <hr/> <div data-bbox="1451 671 1825 1283"> <p>Financiamiento Propios Propietarios</p> <p>Financiamiento ajeno</p> <ul style="list-style-type: none"> • Recursos financieros • Personas Naturales • Personas Jurídicas • Financiamiento a largo plazo • Financiamiento corto plazo </div>	<p style="text-align: center;">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

3.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Las técnicas de investigación Rojas (2010) son apreciadas como una serie de recursos, procedimientos y reglas que encaminan la creación, el forjamiento y la dirección de los instrumentos de recojo de información y posterior análisis de estos.

La técnica que se utilizó para la recolección de datos fue la encuestas y el instrumento el cuestionario estructurado, basado en la escala de Likert de 5 niveles y 15 ítems. La encuesta estuvo dirigida a los encuestados de la Mype del sector servicios en el distrito de Ayacucho. Inicialmente se hizo una prueba piloto aplicando la encuesta a 10 microempresarios, con el propósito de determinar la confiabilidad del instrumento de medición y se utilizó el método estadístico de alfa de Cron Bach, del que se obtuvo un valor de fiabilidad de 0.866, sobre el total de la muestra utilizada para la recolección de datos fue mediante la encuesta cuestionario debidamente validados por juicio de expertos y confiable a través del estadístico Alfa de Cron Bach.

Validación y confiabilidad de instrumento

Para estimación de la confiabilidad se aplicó a un grupo piloto de 10 encuestados de la micro y pequeña empresa fuera de la población y muestra y sus resultados se hallaron mediante la prueba Alpha de Cron Bach, cuyo resultado es igual a 0,866 lo cual refleja un nivel de validez de alta confiabilidad.

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	10	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	10	100,0

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

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cron Bach	N de elementos
,866	15

3.6. Plan de análisis

Para la investigación, se plantea un plan de análisis que consiste en recolectar los datos obtenidos de la aplicación de la encuesta, para luego sean analizados con los programas Excel y SPSS V26, de esta manera procesar estadísticamente la información y presentarlos en figuras y cuadros para su mejor interpretación.

3.7. Matriz de consistencia

Título de la Investigación	Enunciado del Problema	Objetivo General y Específicos	Variables	Metodología	Población
Control interno y financiamiento en los resultados de gestión en las micro y pequeñas empresas del sector servicios de consultoría de obras, Ayacucho, 2019.	¿En qué manera el Control interno y financiamiento mejoran en los resultados de gestión en las micro y pequeñas empresas del sector servicios de consultoría de obras, Ayacucho, 2019?	<p>Objetivo general Determinar las principales mejoras del control interno y financiamiento en los resultados de gestión en las micro y pequeñas empresas del sector servicios de consultoría de obras, Ayacucho, 2019.</p> <p>Objetivos Específicos:</p> <p>a) Describir las principales mejoras del control interno en las micro y pequeñas empresas del sector servicios de consultoría de obras, Ayacucho, 2019.</p> <p>b) Describir las principales mejoras del financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector servicios de consultoría de obras, Ayacucho, 2019.</p> <p>c) Determinar las propuestas mejora del financiamiento y control interno, en las micro y pequeña empresa del sector servicios de consultoría de obras, Ayacucho, 2019.</p>	Control interno Financiamiento	<p>El tipo y nivel Cuantitativo Descriptivo Diseño No experimental- transversal - retrospectivo - descriptivo.</p> <p>Técnicas: Encuesta</p> <p>Instrumento: Cuestionario</p>	<p>Población: La población estuvo conformada por 10 empresarios de la micro y pequeña empresa del sector servicio de consultorías Ayacucho, 2019.</p> <p>Muestra: Por lo tanto, para la muestra se contó con 10 empresarios de la micro y pequeña empresa del sector servicio de consultorías de - Ayacucho, 2019.</p>

3.8. Consideraciones éticas y de rigor científico

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:

- 4.7.1. 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.
- 4.7.2. 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.
- 4.7.3. 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.

4.7.4. 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.

4.7.5. 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.

4.7.6. Integridad científica: La integridad o rectitud deben regir no sólo la actividad científica de un investigador, sino que debe extenderse a sus actividades de enseñanza y a su ejercicio profesional; la integridad del investigador resulta especialmente relevante cuando, en función de las normas deontológicas de su profesión, se evalúan y declaran daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación, de manera que se deberá mantenerse la integridad científica al declarar los conflictos de interés que pudieran afectar el curso de un estudio o la comunicación de sus resultados.

V. RESULTADOS

5.1. Resultados

5.1.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1: Describir las principales mejoras del control interno en las micro y pequeñas empresas del sector servicios de consultorías de obras, Ayacucho, 2019.

Tabla 1

La empresa no implementa el sistema de control interno

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

Fuente: Encuesta Aplicada

Gráfico 1

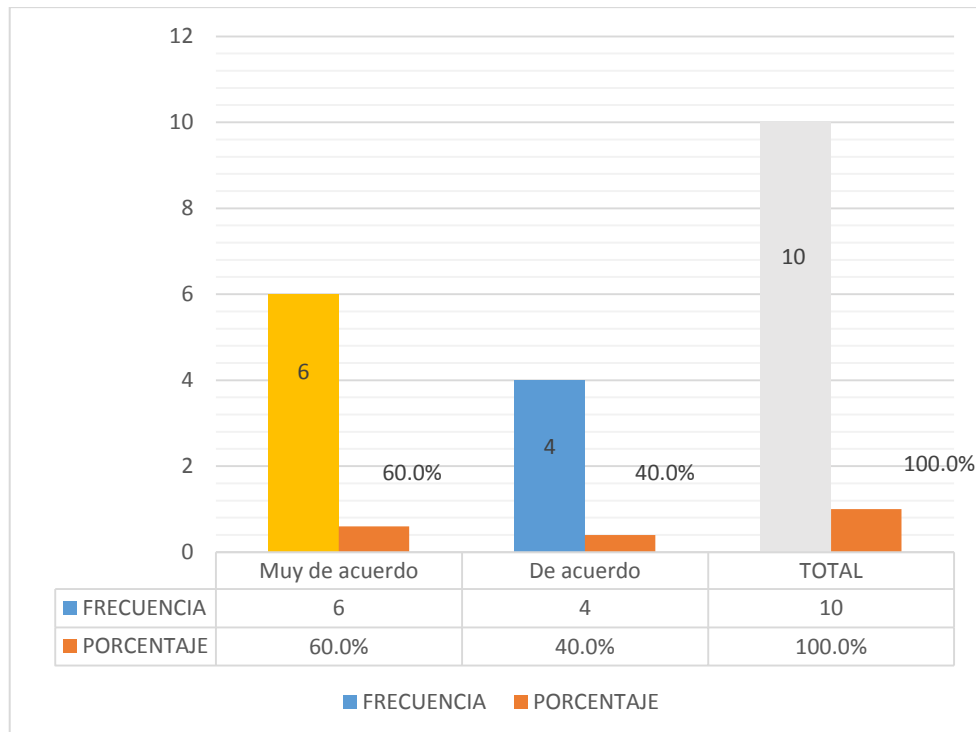


Figura 1: Fuente tabla 1

Nota: Del total de los encuestados, el 60 % precisa que están muy de acuerdo, y el 40.0% señala que están de acuerdo. Estos resultados demuestran que las percepciones de la mayoría de los encuestados están muy de acuerdo que la empresa no implementación el sistema de control interno.

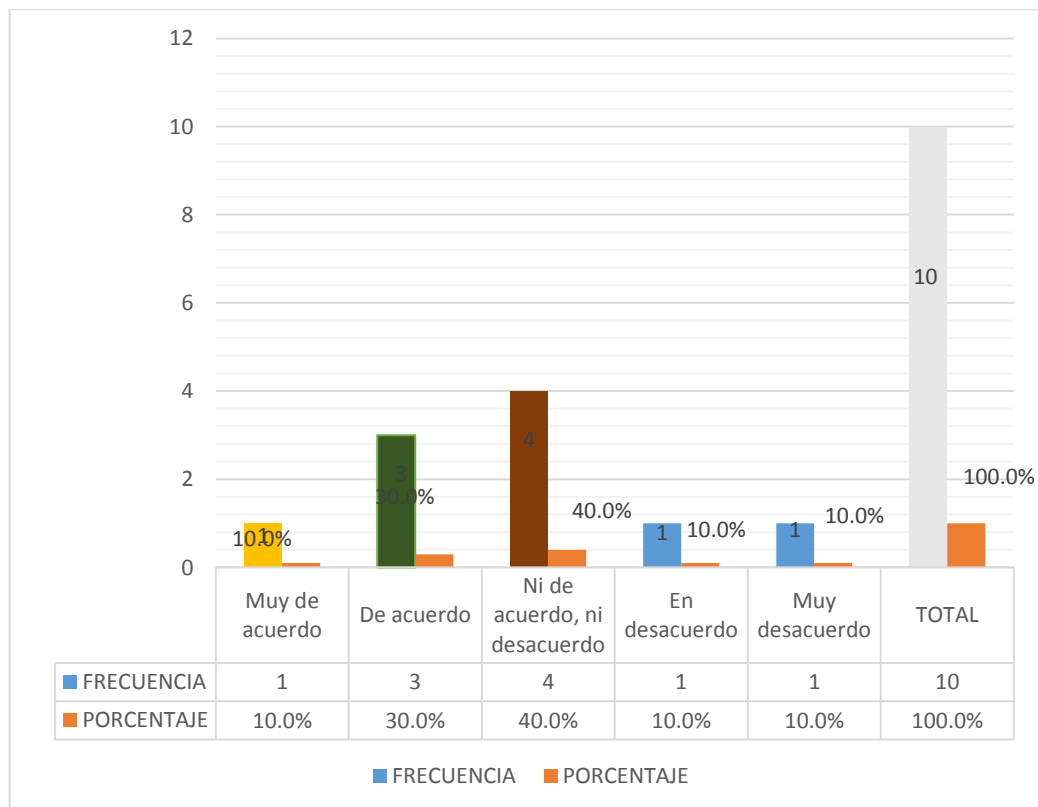
Tabla 2

El desempeño empresarial eficiente depende del control interno

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	1	10,0	10,0	10,0
	De acuerdo	3	30,0	30,0	40,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	4	40,0	40,0	80,0
	En desacuerdo	1	10,0	10,0	90,0
	Muy desacuerdo	1	10,0	10,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Elaboración: Propia

Gráfico 2:



Nota: Del total de los encuestados, el 40 %, precisa que están ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 30 % manifiestan que están acuerdo, el 10 %, manifiestan estar muy de acuerdo, en desacuerdo y muy en desacuerdo. Esto resultados demuestran que las percepciones de la mayoría de los encuestados están ni de acuerdo, ni desacuerdo acerca del desempeño empresarial eficiente que depende del control interno.

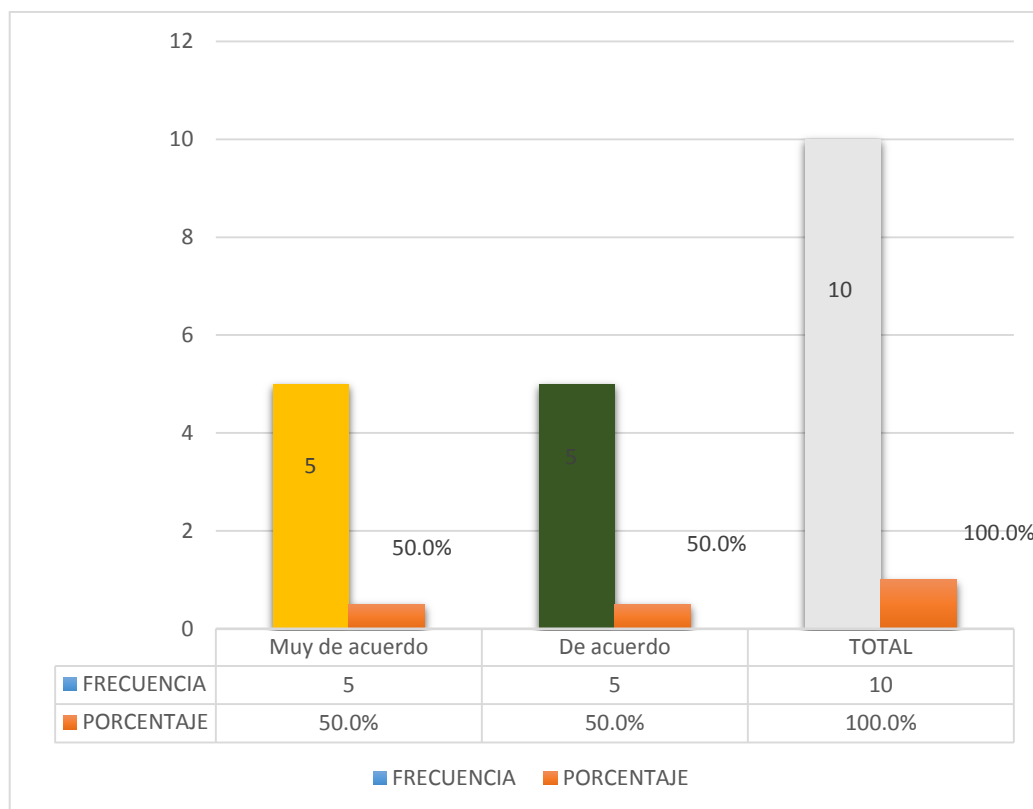
Tabla 3

Estaría dispuesto a ser capacitado en temas del Control Interno

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	5	50,0	50,0	50,0
	De acuerdo	5	50,0	50,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Elaboración: Propia

Gráfico 3:



Nota: Del total de los encuestados, el 50.0% precisa que están de muy acuerdo y el 50.0% señala que están de acuerdo. Estos resultados demuestran sobre percepción de los encuestados indican que están de acuerdo a ser capacitado en temas del Control Interno.

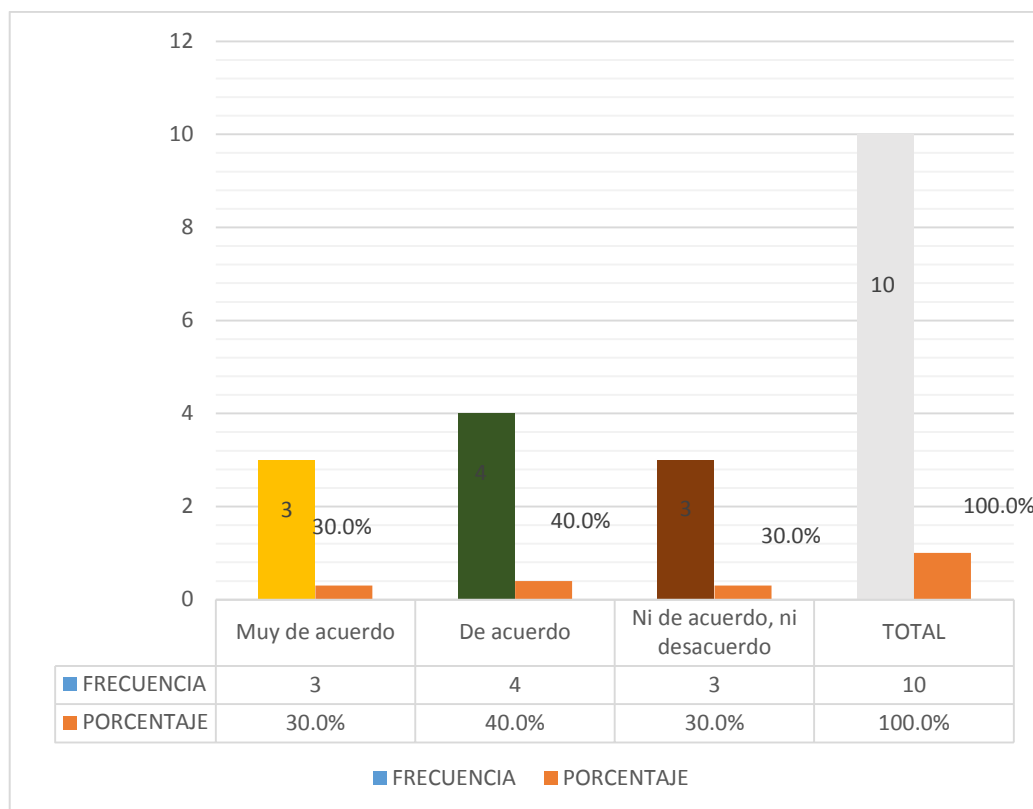
Tabla 4

El Control Interno contribuye en la Gestión de la empresa

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

Elaboración: Propia

Gráfico 4



Nota: Del total de los encuestados, el 40 % precisan que están de acuerdo, el 30 % precisa que están muy de acuerdo, y el 30.0% señalan que están ni de acuerdo ni en desacuerdo. Estos resultados demuestran sobre la percepción de la mayoría de los encuestados están de acuerdo que el control interno contribuye en la gestión de la empresa.

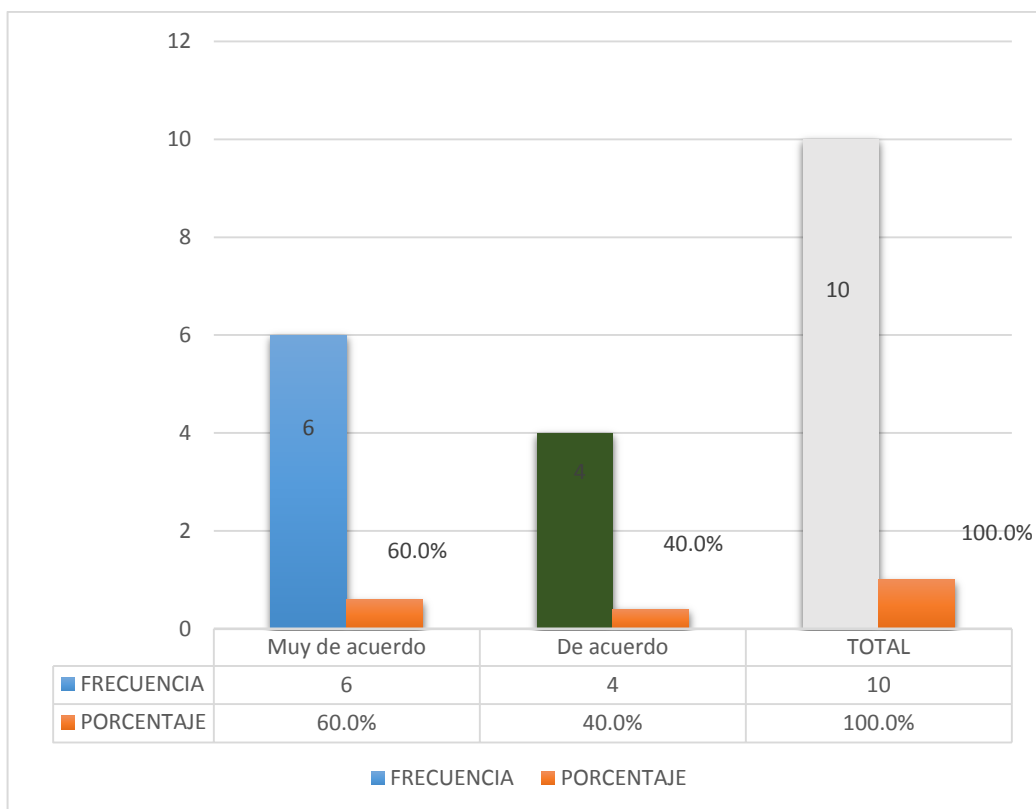
Tabla 5:

El control interno es importante en una empresa

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

Elaboración: Propia

Gráfico 5



Nota: Del total de los encuestados, el 60.0% precisa que están muy de acuerdo, el 40.0% indica que están de acuerdo. Estos resultados demuestran que las percepciones del mayor porcentaje de los encuestados encuestados señalan que el control interno es importante en una empresa.

5.1.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:

Describir las principales mejoras del financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector servicios de consultoría de obras, Ayacucho, 2019.

Tabla 6

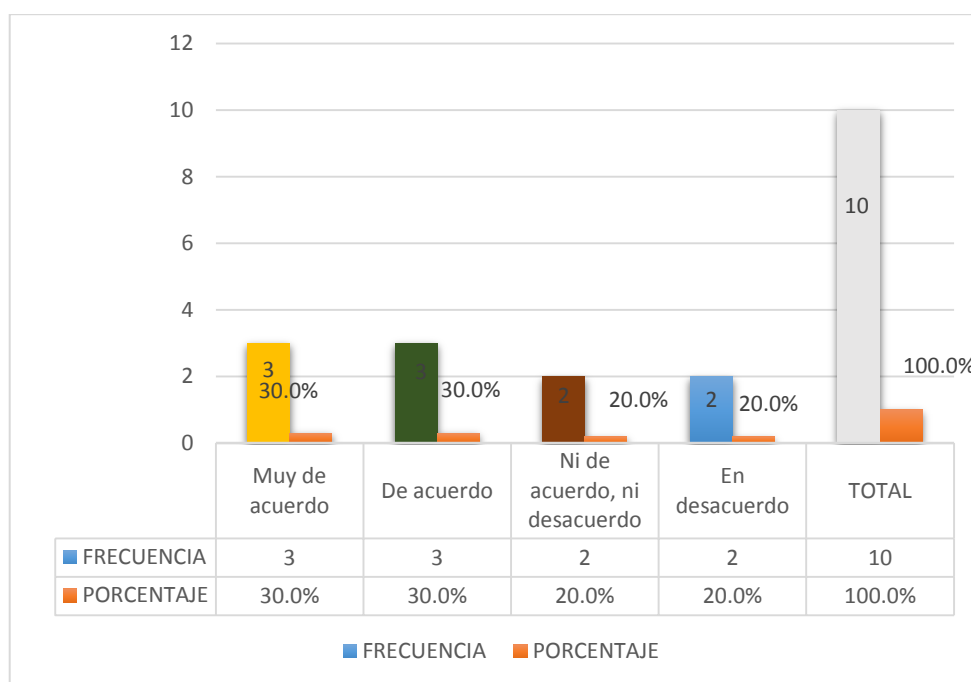
El financiamiento con capital propio influye directamente en la obtención de la rentabilidad

Válido	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaj e válido	Porcentaje acumulado
Muy de acuerdo	3	30,0	30,0	30,0

De acuerdo	3	30,0	30,0	60,0
Ni de acuerdo, ni desacuerdo	2	20,0	20,0	80,0
En desacuerdo	2	20,0	20,0	100,0
Total	10	100,0	100,0	

Elaboración: Propia

Gráfico 6



Nota: Del total de los encuestados, el 30% precisa que están muy de acuerdo, el 30.0% indica que están de acuerdo, el 20.0%, señala que están ni de acuerdo ni desacuerdo, y el 20.0% en desacuerdo. Estos resultados demuestran que las percepciones del mayor porcentaje de los encuestados están de Muy de acuerdo que el financiamiento con capital propio influye directamente en la obtención de la rentabilidad.

Tabla 7

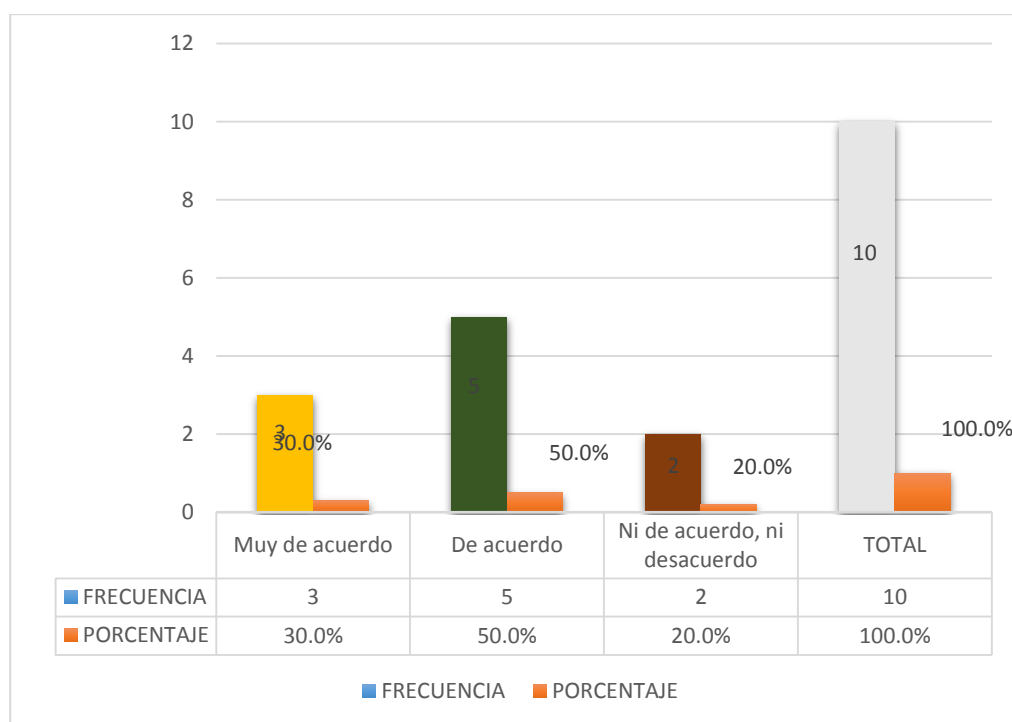
Los ingresos de la empresa mejoran los servicios financieros

Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
------------	------------	-------------------	----------------------

Válido	Muy de acuerdo	3	30,0	30,0	30,0
	De acuerdo	5	50,0	50,0	80,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	2	20,0	20,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Elaboración: Propia

Gráfico 7



Nota: Del total de los encuestados, el 50% precisa que están de acuerdo, el 30.0% señala que están muy de acuerdo, y el 20.0% indican que están ni de acuerdo ni desacuerdo. Esto indica que las percepciones de la mayoría de los encuestados están de acuerdo de que los ingresos de la empresa han mejorado gracias a los servicios financieros.

Tabla 8

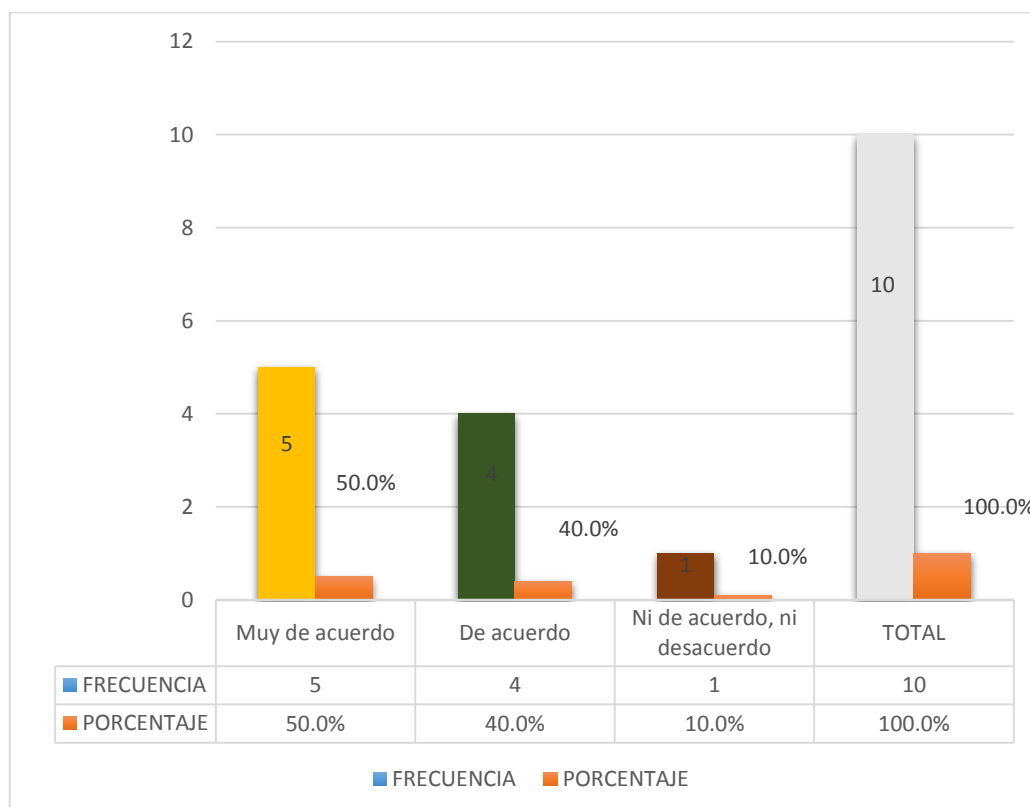
La importancia del financiamiento en la empresa

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
--	------------	------------	-------------------	----------------------

Válido	Muy de acuerdo	5	50,0	50,0	50,0
	De acuerdo	4	40,0	40,0	90,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	1	10,0	10,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Elaboración: Propia

Gráfico 6



Nota: Del total de los encuestados, el 50 % precisa que están muy de acuerdo, el 40.0 % indica que están de acuerdo, y el 10.0% indican que están ni de acuerdo ni en desacuerdo. Estos resultados demuestran que la percepción de los encuestados la mayoría están muy de acuerdo que el financiamiento es importante para la empresa.

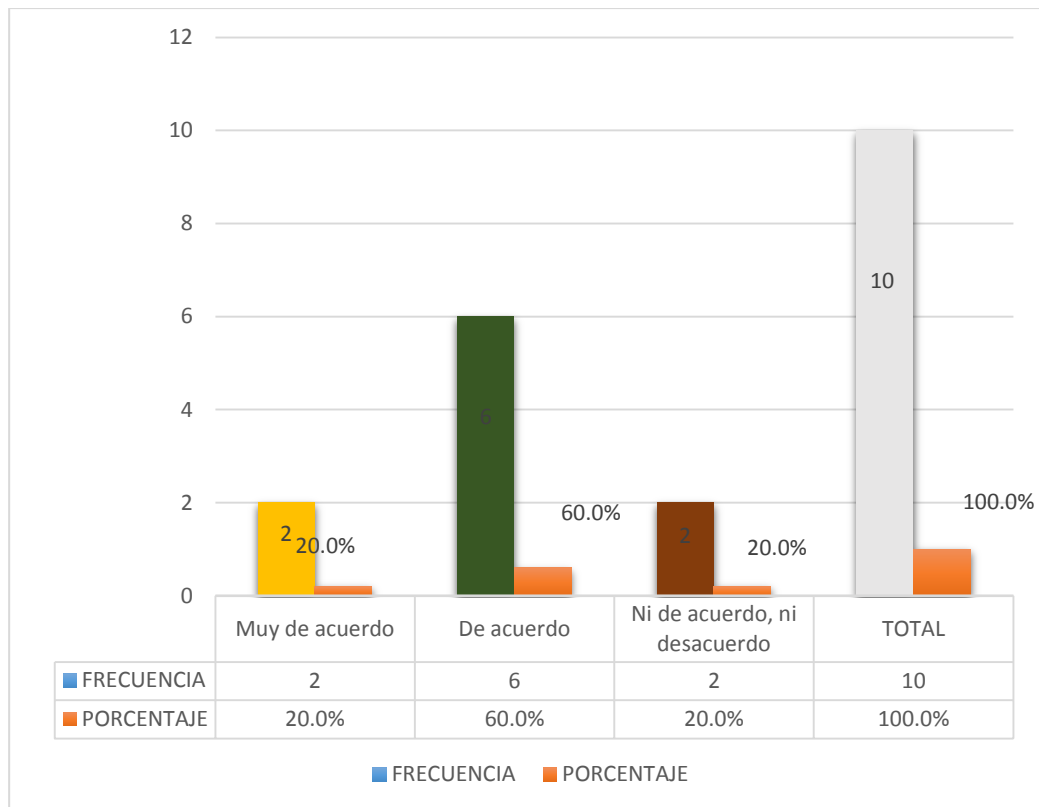
Tabla 9

Limitaciones del financiamiento

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	20,0	20,0	20,0
	De acuerdo	6	60,0	60,0	80,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	2	20,0	20,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Elaboración: Propia

Gráfico 9



Interpretación: Del total de los encuestados, el 60% precisa que están de acuerdo, el 20.0% indica estar ni de acuerdo ni en desacuerdo, y el 20.0% señala estar muy de acuerdo. Estos resultados demuestran que las percepciones de la mayoría de los encuestados encuestados señalan que están de acuerdo que hay limitaciones para obtener el financiamiento

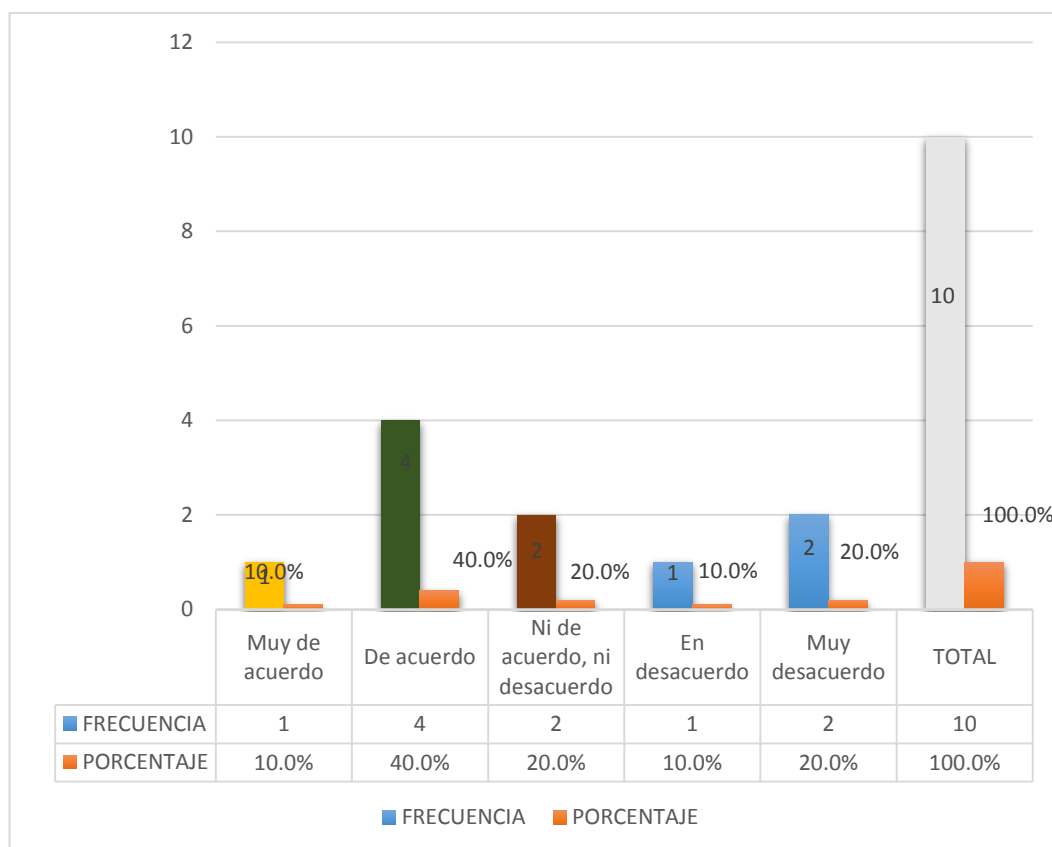
Tabla 10

A que entidades acuden para obtener el financiamiento

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	1	10,0	10,0	10,0
	De acuerdo	4	40,0	40,0	50,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	2	20,0	20,0	70,0
	En desacuerdo	1	10,0	10,0	80,0
	Muy de desacuerdo	2	20,0	20,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Elaboración: Propia

Gráfico 7



Nota: Del total de los encuestados, el 40 % precisan que están de acuerdo, el 20% manifiestan que están ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 20 % manifiestan que están muy en desacuerdo, el 10% manifiestan que están muy de acuerdo y el 10%

en desacuerdo. Estos resultados demuestran que la percepción de la mayoría de los encuestados están de acuerdo que la micro y pequeña empresa acude a una entidad financiera para obtener el financiamiento.

- ✓ **5.1.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:** Determinar las propuestas mejora del financiamiento y control interno, en las micro y pequeña empresa del sector servicios de consultoria de obras, Ayacucho, 2019.

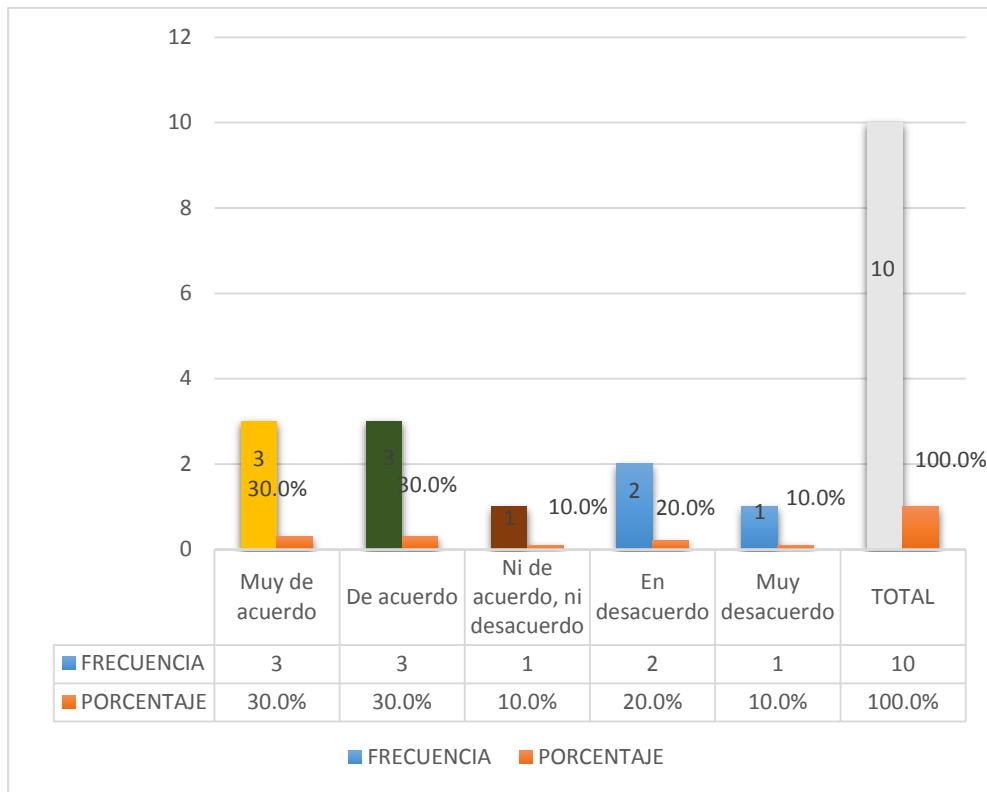
Tabla 11

El control interno mejora la gestión financiera de la empresa

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	3	30,0	30,0	30,0
	De acuerdo	3	30,0	30,0	60,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	1	10,0	10,0	70,0
	En desacuerdo	2	20,0	20,0	90,0
	Muy de desacuerdo	1	10,0	10,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Elaboración: Propia

Gráfico 11



Nota: Del total de los encuestados, el 30 % precisa que están muy de acuerdo, el 30.0% manifiestan que están de acuerdo, el 20% manifiestan que están en desacuerdo, el 10% manifiestan que están ni de acuerdo ni en desacuerdo, y el 10% señalan que muy en desacuerdo. Estos resultados demuestran que el mayor porcentaje de los encuestados perciben que están de acuerdo que el control interno mejora la gestión financiera de la empresa

Tabla 12

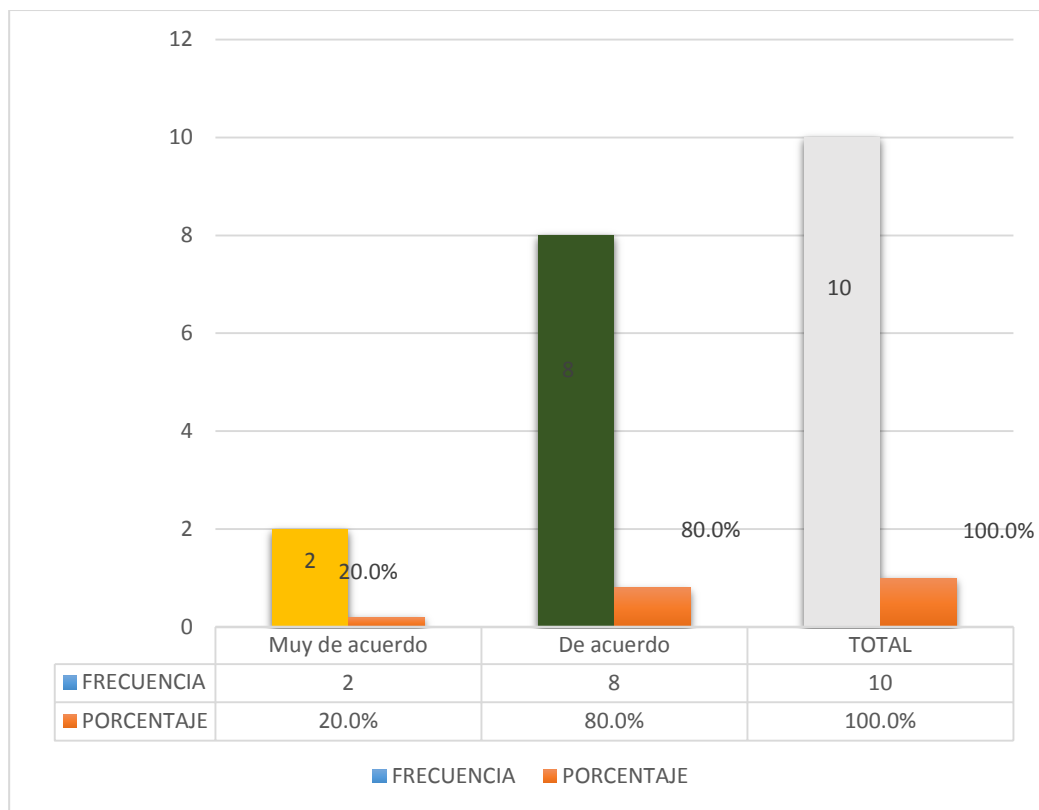
El cumplimiento de los objetivos, estrategias y políticas mejora la gestión

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	20,0	20,0	20,0
	De acuerdo	8	80,0	80,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 12



Nota: Del total de los encuestados el 80% precisan que están de acuerdo, y el 20% manifiestan que están muy de acuerdo. Estos resultados demuestran que la percepción sobre el cumplimiento de los objetivos y estrategias mejora la gestión la mayoría de los encuestados que están de acuerdo

Tabla13

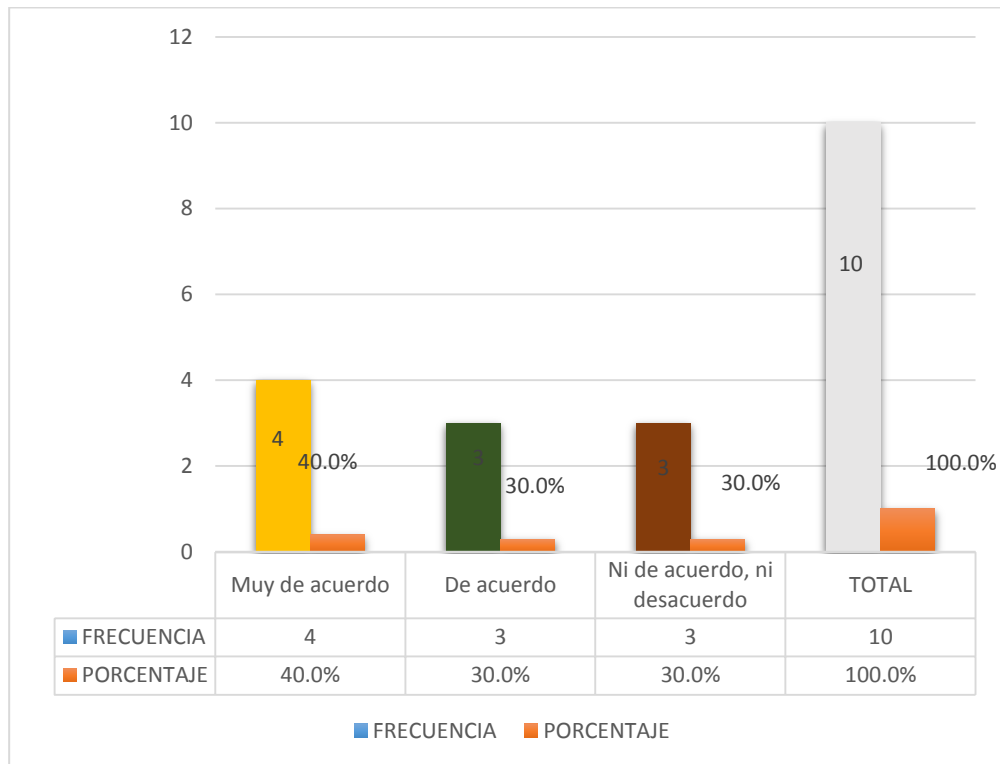
El aumento de rentabilidad se debe al mejoramiento del control interno.

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

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 13



Nota: Del total de los encuestados, el 40% precisa que están muy de acuerdo, el 30% manifiestan que están de acuerdo, y el 30 % señalan que estan ni de acuerdo ni en desacuerdo. Estos resultados demuestran que las percepciones de la mayoría de los encuestados están muy de acuerdo que la rentabilidad mejora al control interno

Tabla 14

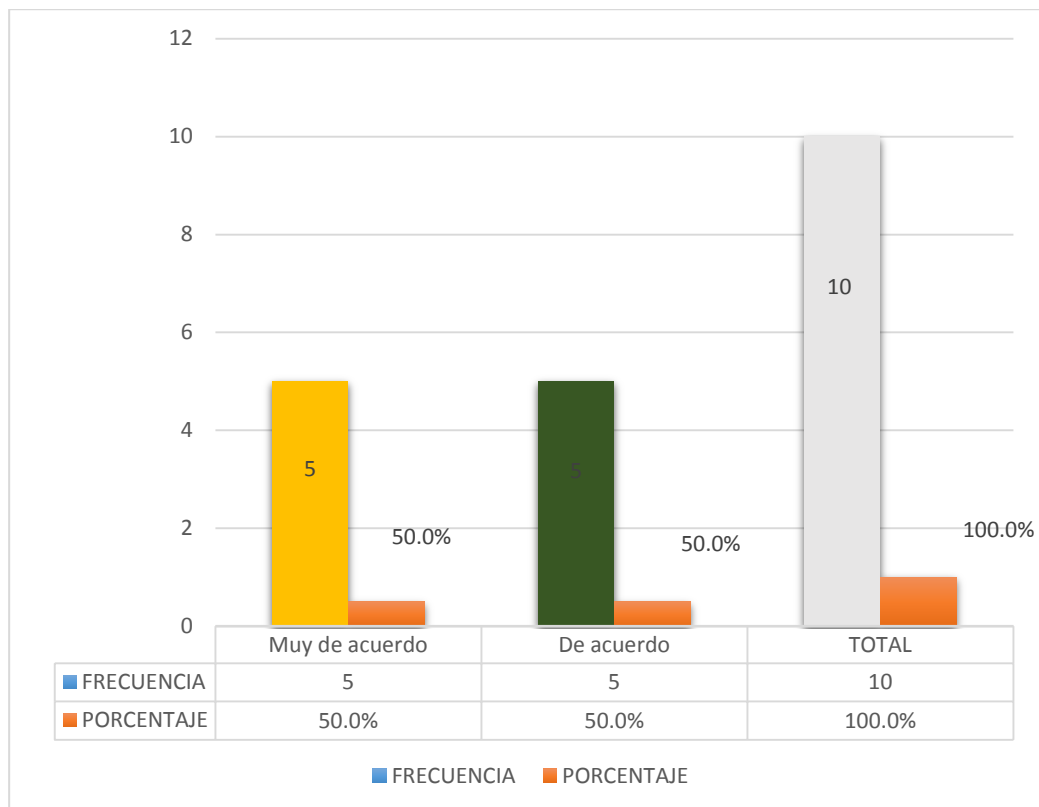
Considera que los activos mejoran la rentabilidad de la empresa

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	5	50,0	50,0	50,0
	De acuerdo	5	50,0	50,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 14



Nota: Del total de los encuestados, el 50% precisa que están muy de acuerdo, y el 50% manifiestan que están de acuerdo. Estos resultados demuestran que la percepción de la mayoría de los encuestados que los activos mejoran la rentabilidad de la empresa

Tabla 15

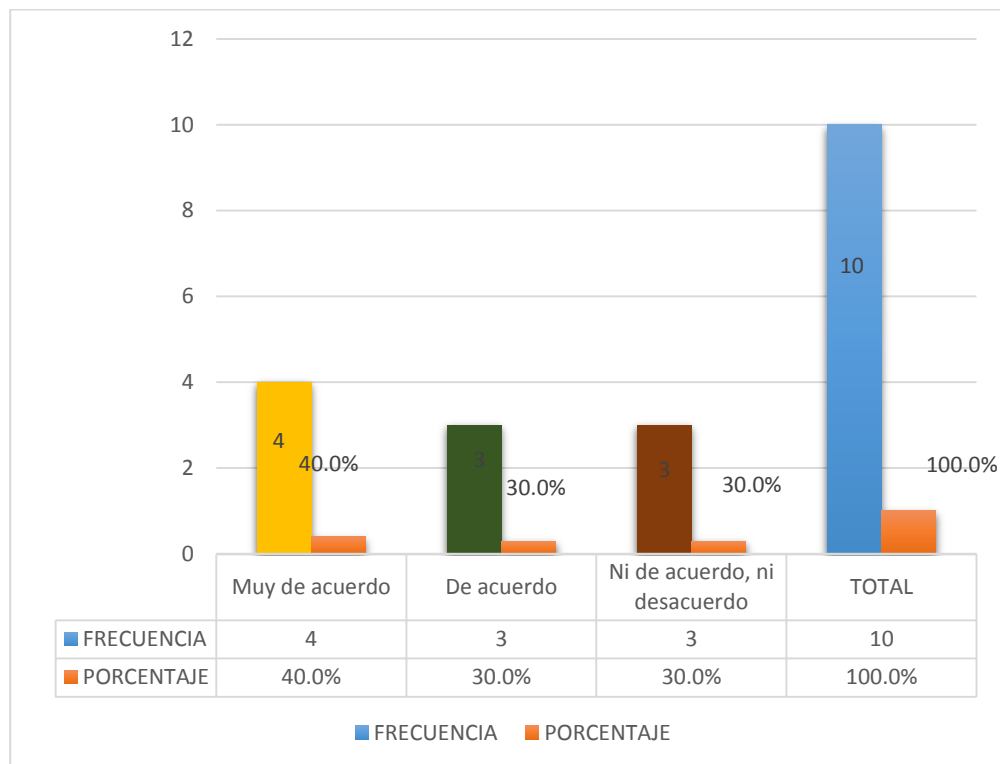
La empresa capacita a los encuestados de acuerdo a las funciones que cumplen

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

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 15



Nota: Del total de los encuestados, el 40% precisa que están muy de acuerdo, el 30% manifiestan que están de acuerdo, y el 30% indican que están ni de acuerdo ni en desacuerdo. Estos resultados demuestran que las percepciones de la mayoría

de los encuestados están muy de acuerdo que la empresa realiza capacitaciones de los encuestados

5.2. Análisis de Resultados

5.2.1. Respecto al Objetivo Específico 1:

Describir las propuestas de mejoras del control interno en las micro y pequeñas empresas del sector servicio de consultoría de obras, Ayacucho, 2019.

De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer la percepción de la mayoría de los encuestados sobre la implementación del control interno, el 60% señalan que están muy de acuerdo que la empresa no implementa el sistema de control interno. De la tabla y gráfico 2, nos da a conocer la percepción de la mayoría de los encuestados sobre el desempeño empresarial eficiente depende del control interno, el 40% señalan que están ni de acuerdo ni en desacuerdo. De la tabla y gráfico 3, nos da a conocer la percepción de la mayoría de los encuestados sobre la capacitación en temas de control interno, el 50% señalan que están muy de acuerdo. De la tabla y gráfico 4, nos da a conocer la percepción de la mayoría de los encuestados sobre la contribución del control interno en la gestión de la empresa, el 40% señalan que están de acuerdo. De la tabla y gráfico 5, nos da a conocer la percepción de la mayoría de los encuestados sobre la importancia del control interno en una empresa, el 60% señalan que están muy de acuerdo. Asimismo, Mori (2019) en su trabajo de investigación Propuestas de Mejora del Financiamiento, Rentabilidad,

Control Interno y tributos de las micro y pequeñas Empresas Nacionales Sector Servicios, Rubro Estudios Contables del Distrito de Callería, 2019 concluye con respecto al control interno; de las microempresas encuestadas se establece que el 30% (12) aseguran que la empresa cuenta con un control interno (Ver tabla 18). Asimismo Limachi (2015) en su trabajo de investigación: Control Interno para la Gestión de las Pequeñas Empresas Ferreteras de Huamanga-Ayacucho concluye que las empresas ferreteras de la ciudad de Ayacucho, vienen aplicando su control interno de manera informal ya que existen muchas carencias y deficiencias, porque no cuentan con un sistema debidamente estructurado que les permita tener una gestión eficiente, detectar cualquier error o deficiencia administrativa financiera.

5.2.2. Respecto al Objetivo Específico 2:

Determinar las propuestas mejora del financiamiento y control interno, en las micro y pequeña empresa del sector servicio de consultoría de obras, Ayacucho, 2019.

De la tabla y gráfico 6, nos da a conocer la percepción de la mayoría de los encuestados sobre el financiamiento de capital propio influye en la obtención de la rentabilidad, el 30% señalan que están muy de acuerdo. De la tabla y gráfico 7, nos da a conocer la percepción de la mayoría de los encuestados sobre los ingresos de la empresa ha mejorado con los servicios financieros, el 50% señalan que están de acuerdo. De la tabla y gráfico 8, nos da a conocerla percepción de la mayoría de los encuestados

sobre la importancia del financiamiento en la empresa, el 50% señalan que están muy de acuerdo. De la tabla y gráfico 9, nos da a conocer la percepción de la mayoría de los encuestados sobre las limitaciones de la empresa para obtener el financiamiento, el 60% señalan que están de acuerdo. De la tabla y gráfico 10, nos da a conocer la percepción de la mayoría de los encuestados señalan que para el financiamiento de la empresa acuden a entidades financieras, el 40% señalan que están de acuerdo. Estos resultados coinciden con los trabajos de investigación realizados por Vega (2017) sobre fuentes de financiamiento de las empresas constructoras de la ciudad de Guayaquil Periodo 2010-2016, Ecuador., donde concluye 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, asimismo las investigaciones de Baca & Díaz (2016) sobre el impacto del financiamiento en la rentabilidad de la Constructora Verastegui S.A.C. – 2015, concluye que la Constructora Verastegui ha manejado una política de financiarse con deuda externa (préstamo bancario) a corto plazo, la cual ha superado los límites de su política de financiamiento externo de 30% al 50%. Asimismo, Mori (2019) en su trabajo de investigación Propuestas de Mejora del Financiamiento, Rentabilidad, Control Interno y tributos de las micro y pequeñas Empresas Nacionales Sector Servicios, Rubro Estudios Contables del Distrito de Callería, 2019 concluye con respecto al financiamiento; De las microempresas encuestadas se establece que el 42.5% (17) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, (Ver

tabla 08). Del mismo modo Carbajal (2019) en su tesis denominado: Principales Características del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Servicio Rubro Constructoras de Huaraz, 2018, concluye que el 75% de las empresas obtuvieron un financiamiento por entidades bancarias y el 25% de las empresas no obtuvieron financiamiento tanto por entidades financieras ni por otras entidades.

5.2.3. Respecto al Objetivo Específico 3:

Determinar las propuestas mejora del financiamiento y control interno, en las micro y pequeña empresa del sector servicio de consultoría de obras, Ayacucho, 2019.

De la tabla y gráfico 11, nos da a conocer la percepción de la mayoría de los encuestados que el control interno mejora la gestión financiera de la empresa, el 30% señalan que están muy de acuerdo. De la tabla y gráfico 12, nos da a conocer la percepción de la mayoría de los encuestados sobre el cumplimiento de los objetivos y políticas mejora la gestión de la empresa, el 80% señalan que están de acuerdo. De la tabla y gráfico 13, nos da a conocer la percepción de la mayoría de los encuestados sobre el incremento de la rentabilidad se debe a la aplicación adecuada del control interno, el 40% señalan que están muy de acuerdo. De la tabla y gráfico 14, nos da a conocer la percepción de la mayoría de los encuestados que los activos que tiene la empresa mejora la rentabilidad, el 50% señalan que están muy de acuerdo. De la tabla y gráfico 15, nos da a conocer la percepción de la mayoría de los encuestados que las capacitaciones

deben ser acuerdo a las funciones que desempeñan, el 40% señalan que están muy de acuerdo. Estos resultados coinciden con los trabajos de investigación de Alvarado y Pillco (20018) sobre el control interno y el desempeño empresarial de las PYMES comerciales de Ecuador, donde concluye que el control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas y que perjudican al cumplimiento de los objetivos. Asimismo, Cisneros (2018) en su tema de investigación el control interno y la gestión de las empresas constructoras de la ciudad de Ayacucho 2016-2017 concluye 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.

VI. CONCLUSIONES

6.1. Respecto al Objetivo Especifico 1:

El Control Interno de una empresa forma parte del Control de Gestión y está constituido por el plan de organización, la asignación de deberes y responsabilidades, el sistema de información financiero y todas las medidas y métodos encaminados a proteger los activos, promover la eficiencia.

Se recomienda, que las MYPE en estudio, debería tener implementado un sistema de control interno que le ayude a custodiar y aprovechar los recursos del negocio, así como también mejorar el manejo administrativo.

6.2. Respecto al Objetivo Especifico 2:

El financiamiento puede provenir de diversas fuentes, siendo el más habitual el propio ahorro. No obstante, es común que las empresas para llevar adelante sus tareas y actividades comerciales hagan uso de una fuente de financiamiento externa.

Se recomienda, que el trámite del financiamiento sea más ágil en cuanto a los plazos y requisitos que imponen las entidades financieras, debido a la gran importancia que tiene un financiamiento dentro de la empresa así le permitirá desarrollar y avanzar en las diferentes áreas la gestión, objetivos y metas establecidas.

Recomendaciones

Respecto al control interno se recomienda que el control interno se planifique dentro de los estándares requeridos para llegar a resultados administrativos y económicos positivos; que el control interno sea el adecuado en la entidad para cubrir falencias y evitar errores; que el control interno sea fundamento y pilar en la evolución y resultados positivos de una entidad; que el titular y alta dirección de la entidad formalicen el compromiso institucional respecto a la implementación del sistema de control interno para garantizar la base con ímpetu y veracidad, asimismo se recomienda programar y ejecutar charlas de sensibilización mediante las cuales se socialicen el concepto, importancia y beneficios del control interno a los encuestados de la entidad; y capacitaciones en materia de control interno, gestión por procesos y gestión

de riesgos mediante los cuales se brinden conocimientos y herramientas principales al equipo de trabajo. Se recomienda desarrollar cada una de las actividades de implementación establecidas en el plan de trabajo con el fin de cerrar las brechas y aprovechar las oportunidades de mejorar e identificar el producto y el diagnóstico; se recomienda hacer uso de la tecnología de la información en el proceso de control para que sea de manera oportuna, eficaz y eficiente.

Respecto al financiamiento se recomienda que la empresa opte por hacer una comparación de diversas instituciones financieras (las tasas de interés que ofrecen, confiabilidad, etc.) y elegir la que menor costos incurra. Como también se realice planes previos a la adquisición de un financiamiento, en el que se estipule y tenga bien claro a donde o en qué será destinado los recursos prestados. Asimismo, se propone que se busque mecanismos adecuados que permitan mejorar la gestión financiera de la empresa.

La principal propuesta del control interno sería:

De acuerdo al estudio realizado la propuesta de mejora para lograr una adecuada gestión financiera

1. La micro y pequeña empresa debe implementar el sistema de control interno Marco integrado que establece un total de diecisiete principios que representan los conceptos fundamentales asociados a cada componente. Dado que estos principios proceden directamente de los componentes, una entidad puede alcanzar un control interno efectivo aplicando todos los principios, los que son aplicables a los objetivos operativos, de información y de cumplimiento.
2. Que los representantes legales inviertan en capacitaciones de control interno tanto para ellos como para sus encuestados, para que ambos tengan la capacidad de desempeñarse mejor en la labor que realiza.
3. Que tomen importancia que el control interno es la base para que toda empresa se dirija de manera correcta.

Las principales propuestas del financiamiento serían lo siguiente:

1. El acudir a una entidad para solicitar financiamiento para el negocio es más fácil y rápido, pero al mismo tiempo los intereses son más altos y estos no operan dentro de las regulaciones nacionales, mientras que en las entidades financieras hay una serie de requisitos que se exigen, pero una vez que desembolsan el préstamo, con intereses más bajos que los prestamistas.

2. El pago del préstamo adquirido para el financiamiento de la empresa tiene que ser puntual y de ser posible establecer ciertas estrategias para poder cancelarlo antes de tiempo, esto ayudaría a ahorrar dinero.

Aspectos Complementarios

Referencias Bibliográficas

Aguayo, L. (2014). *Elementos de la obligación tributaria*. Obtenido de <https://actualicese.com/elementos-obligacion-tributaria/>

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

Alonso Munguia, E., Ocegueda Melgoza, V., & Castro Medina, E. (2006). *Teoría de las organizaciones*. Obtenido de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2011e/1081/conclusion.html>

Amador Sotomayor, A. (2002). *Control Interno y Auditoría su aportación en las Organizaciones* (Primera edición ed.). México: Literatura Didáctica . Obtenido de http://cdigital.dgb.uanl.mx/1a/1080123399/1080123399_MA.PDF

Anónimo. (2015). Control Interno dentro de una Organización. *Control Interno*, 50. Obtenido de <https://sites.google.com/site/controlinterno1997/4---el-control-interno-en-el-marco-de-la-empresa/1---control-interno-administrativo>

- Baca Mozo, A. E., & Díaz Cieza, T. d. (2016). *Impacto del Financiamiento en la Rentabilidad de la Constructora Verastegui S.A.C. - 2015*. Tesis de grado para Optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Señor de Sipán, Facultad de Ciencias Empresariales, Pimentel-Perú. Obtenido de <http://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/uss/3013/1.-TESIS-IMPACTO-DEL-FINANCIAMIENTO-EN-LA-RENTABILIDAD-DE-LACONSTRUCTORA-VERASTEGUI-S.A.C.-2015.docx%20list.pdf?sequence=1>
- Bacallao Horta, M. (2009). *Génesis del Control Interno*. Obtenido de <http://www.eumed.net/ce/2009a/mbh3.htm>
- Bahamonde Espejo, H. (2000). *Manual Teórico Práctico para constituir una empresa*. Obtenido de <https://www.monografias.com/trabajos85/gestion-empresarial-mejora-continua-mypes/gestion-empresarial-mejora-continua-mypes2.shtml>
- Barquero , M. (2013). *Manual Práctico de Control Interno*. Profit. Obtenido de <https://www.casadellibro.com/ebook-manual-practico-de-control-internoebook/9788415735779/2230823>
- Boscan , M., & Sandra, M. (2009). Estrategias de financiamiento para el desarrollo endógeno del sector confección zuliano. *Revista de estudios interdisciplinarios en ciencias sociales*, 11(3), 17. Obtenido de [file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/Dialnet-FinanciamientoUtilizadoPorLasPequeñasYMedianasEmpr-6430961%20\(2\).pdf](file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/Dialnet-FinanciamientoUtilizadoPorLasPequeñasYMedianasEmpr-6430961%20(2).pdf)

Brealey Myers , M. (2007). *Principios de Finanzas Corporativas*. Obtenido de file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/Dialnet-FinanciamientoUtilizadoPorLasPequeñasYMedianasEmpr-6430961%20(8).pdf

Calderon de la Cruz, D. R. (2019). *Financiamiento, rentabilidad y tributación en la micro y pequeña empresa del sector servicio “Constructora AFP Asociados S.A.C.” – Ayacucho, 2019*. Para optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Católica los Angeles de Chimbote, Ciencias Contable, Financieras y Administrativas, Ayacucho. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/14932/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_CALDERON_DE_LA_CRUZ_DINA_ROSMERY.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Calle, J. P. (14 de Febrero de 2018). Tipos de control interno de una empresa. *Acero*, 1. Obtenido de <https://www.riesgoscero.com/blog/tipos-de-control-interno-de-una-empresa>

Camacho Villota, W. A., Gil Espinoza, D. J., & Paredes Tobar, J. A. (2017). *Sistema de Control Interno: Importancia de su Funcionamiento en las Empresas*. Artículo Científico, Universidad Técnica de Babahoyo, Facultad de Administración Finanzas e Informática. Obtenido de <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/control.html>

Carbajal Regalado, E. M. (2019). *Principales características del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector servicio rubro constructoras de Huaraz*. 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/bitstream/handle/123456789/10819/ENTIDADES_BANCARIAS_FINANCIAMIENTO_CARBAJAL_REGALADO_EVA_MICAELA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Carrasco. (2009). *¿Qué es el universo en una investigación?* Obtenido de <http://tesis-investigacion-cientifica.blogspot.com/2013/08/que-es-el-universo.html>

Castañeda Rodríguez, V. M. (2013). La Tributación en América Latina desde la Crisis de la Deuda y el Papel del Legislativo en Colombia. *Revista de Economía Institucional*, 25. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/419/41928076011.pdf>

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

Contraloría General de la República. (2014). *¿Qué es el sistema de control interno?* Obtenido de https://apps.contraloria.gob.pe/packanticorruccion/control_interno.html

Contraloría General de la República. (2014). *¿Qué es el Sistema de Control Interno?* Obtenido de https://apps.contraloria.gob.pe/wcm/control_interno/index.html

- Díaz , B., & Jungbluth , C. (1999). *Calidad total en la empresa peruana*. Lima.
Obtenido de <https://www.monografias.com/trabajos85/gestion-empresarial-mejora-continua-mypes/gestion-empresarial-mejora-continua-mypes2.shtml>
- Emprender. (19 de Febrero de 2019). *¿Qué es una Mype?* Obtenido de <http://emprender.sunat.gob.pe/que-beneficios-tengo>
- Enciclopedia de Clasificaciones. (2017). *Definición de financiamiento*. Obtenido de <https://www.tiposde.org/economia-y-finanzas/1013-definicion-de-financiamiento/>
- Espejo Jiménez, M. A. (2016). *Régimen tributario especial para micro, pequeñas y medianas Empresas (MIPYMES)*. Diplomado en tributación, Universidad Mayor de San Andrés, Facultad de Ciencias, Economicas y Financieras, La Paz. Obtenido de <repositorio.umsa.bo/bitstream/handle/123456789/15830/DIP-TRIB-075%20REGIMEN%20TRIBUTARIO%20ESPECIAL%20PARA%20MICRO%20PEQUEÑAS%20EMPRESAS%20%28MIPYMES%29.PDF?sequence=1&isAllowed=y>
- Flores Soria, J. (2004). *Gestión Financiera: Teoría y Práctica*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/gestion-empresarial-efectiva-mejora-continua-mipymes-sector-comercio-lima/>
- Flores Soria, J. (2012). *Manual de tributacion*. Obtenido de http://www.sancristoballibros.com/libro/manual-de-tributacion-teoria-y-practica_9831

- Garzía, G. (14 de Diciembre de 2014). *La empresa y los tributos*. Obtenido de <https://es.slideshare.net/GuztavoGarzia/la-empresa-y-los-tributos>
- Gestión. (2 de Diciembre de 2018). *¿Cuáles son los regímenes tributarios y en qué se diferencian?* Obtenido de <https://gestion.pe/tu-dinero/regimenes-tributarios-diferencias-pagar-impuestos-empresas-peru-nnda-nnlt-250529>
- Gomez Macías, M. (2007). *El futuro de la PYMES en el marco del TLC*. Obtenido de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2011e/1081/conclusion.html>
- González Aguilar, A., & Cabrale Serrana, D. (2013). *Evaluación del sistema de Control Interno en la UBPC Yamaqueles*. Yamaqueles: Electrónica. Obtenido de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2010d/796/Fundamentacion%20Teorica.htm>
- Horngren, C. T., Harrison, W. T., & Bamber, L. S. (2010). *Contabilidad 5ª Edición* (Quinta Edición ed.). México.
- Lerma Kirchner, A., & Valdés Hernández, L. A. (2007). *Liderazgo emprendedor. Cómo ser un emprendedor de éxito y no morir en el intento*. Mexico, Mexico: Cengage Learning Editores, S.A. Obtenido de https://issuu.com/geisonperez/docs/liderazgo_emprendedor
- 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/>

Loor, J. (21 de Julio de 2013). *Tributación*. Obtenido de <https://es.slideshare.net/mariajoseloor1/tributacin-24475589>

Lozano Tupia, E., & Villanueva Pariona, S. (2015). *El control tributario como mecanismo para la eficacia de las MYPES comerciales de la región de Ayacucho*. Para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga, Facultad de Ciencias Economicas, Administrativas y Contables, Ayacucho-Perú. Obtenido de <http://repositorio.unsch.edu.pe/handle/UNSCH/1898>

Mantilla B., S. A. (2018). *Auditoría del Control Interno* (Cuarta Edición ed.). (EcoeEdiciones, Ed.) Bogotá. Obtenido de <https://www.ecoediciones.com/wp-content/uploads/2018/04/Auditori%CC%81a-del-Control-Interno-4ed.pdf>

Meléndez Torres, J. B. (2016). *Control Interno* (1° edición ed.). Ancash – Perú: Editado por la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/6392/LIBRO%20DE%20CONTROL%20INTERNO%20CON%20LOGO%20UTEX%20Y%20CODIGO%20DE%20BARRA%20-%20TERMINADO%20FINAL%202016%20SETIEMBRE.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Miranda Alhuay, R., & Mucha Bañico, E. D. (2017). *Financiamiento de capital de trabajo y su influencia en la rentabilidad de las empresas del sector abarrotero del distrito de Ayacucho, 2013-2015*. Tesis para optar el Título de Contador Público, Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga,

Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, Ayacucho-Perú. Obtenido de http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1651/Tesis%20C164_Mir.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Miranda, D. (23 de Noviembre de 2015). *Teoría General de la Tributación y los tributos*. Obtenido de <http://teoriagtributo.blogspot.com/>

Modigliani, F., & Miller, M. H. (1958). *Teoria de financiamiento*. Obtenido de <https://www.monografias.com/docs/Teoria-de-financiamiento-FKC9VP4JMY>

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

Naciones Unidad- Cepal. (30 de abril de 2016). *La inserción internacional de las pequeñas y medianas empresas tiene impactos positivos en su nivel de productividad, la calidad del empleo, el nivel de los salarios y la incorporación de innovación. Por esto, desarrollar mejores políticas y*

herramientas. Obtenido de La inserción internacional de las pequeñas y medianas empresas tiene impactos positivos en su nivel de productividad, la calidad del empleo, el nivel de los salarios y la incorporación de innovación. Por esto, desarrollar mejores políticas y herramientas:
<https://www.cepal.org/es/proyectos/internacionalizacion-de-las-pymes-medicion-innovacion-y-financiamiento>

Palacios Dongo, A. (19 de Agosto de 2018). *Perú: situación de las micro y pequeñas empresas*. Obtenido de <https://www.connuestroperu.com/economia/58055-peru-situacion-de-las-micro-y-pequenas-empresas>

Panchi, V. (Abril de 2013). *La tributación*. Obtenido de <https://tributacion8.blogspot.com/2013/04/hay-que-crear-cultura-tributaria.html>

Paredes Llallahui, Z. (2019). *El Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “J&R Ingenieros Consultores y Constructores” E.I.R.L. Ayacucho 2019*. Tesis para optar el Título profesional de Contador Público, Universidad los Angeles de Chimbote, Ciencias Contable, Financieras y Administrativa , Ayacucho. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/15138/TRIBUTACION_Y_CONTROL_INTERNO_PAREDES_LLALLAHUI_ZINTHIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Quipe, I. (16 de Mayo de 2017). En Ayacucho 80% de empresas creadas están destinados al fracaso. *Correo*. Obtenido de

<https://diariocorreo.pe/edicion/ayacucho/en-ayacucho-80-de-empresas-creadas-estan-destinados-al-fracaso-749942/>

Raffino, M. E. (27 de Mayo de 2019). *Investigación no experimental*. Obtenido de <https://concepto.de/investigacion-no-experimental/>

Reyes Meza, C., & Sánchez Carlessi, H. (2002). Metodología y diseño de la investigación científica. Lima: Universidad Ricardo Palma.

Ricardo, D. (1959). *Teoría Tributaria*. Obtenido de <http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2010/lmr/Teoria%20Tributaria%20de%20David%20Ricardo.htm>

Rimachi Salazar, Z. (2019). *El financiamiento, rentabilidad y tributación en la Micro y Pequeña Empresa del sector servicios Consultor y Contratista Generales los Andes SAC*. Tesis para optar el Título profesional de Contador Publico, Universida Católica los Angeles de Chimbote, Ciencias Contables Financieras y Administrativas, Ayacucho. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/15089/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_RIMACHI_SALAZAR_ZORAIDA%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y&fbclid=IwAR2BzkYW7DDszwH8N9ymv3_FXCekvxcyvZaUIFYFDqWCCbQJFV0yutJljC4

Rodriguez Preciado, M. D. (15 de Septiembre de 2014). *Fuentes internas y externas de financiamiento*. Obtenido de <https://prezi.com/olchb9x0p6xf/fuentes-internas-y-externas-de-financiamiento/>

Rodriguez Valencia, J. (2009). *Control Interno un Efecto Sistema para la Empresa*. México. Obtenido de <https://latam.casadellibro.com/libro-control-interno-un-efectivo-sistema-para-la-empresa/9788466551489/1160885>

- Rodriguez Valencia. , J. (2005). *Cómo aplicar la planeación estratégica a la pequeña y mediana empresas*. Mexico: Cengage Learning Editores. Obtenido de https://issuu.com/cengagelatam/docs/rodriguez_valencia
- Romero, J. (31 de Agosto de 2012). *Control interno según COSO*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/control-interno-segun-coso/>
- Ruíz Aguilar, R. E., & Escutia Serrano, J. (2013). *Sistema de Control Interno*. Universidad Nacional Autónoma de México, Facultad de Contaduría y Administración, México. Obtenido de http://fcasua.contad.unam.mx/apuntes/interiores/docs/20172/contaduria/4/apunte/1461_30096_A_Sistemas_contro_interno_V1.pdf
- SUNAT. (2019). *Sistema tributario nacional*. Obtenido de <http://www.sunat.gob.pe/institucional/quienessomos/sistematributario.html>
- Tamari Manihuari, N. R. (Miércoles de Octubre de 2013). *Blog, El valor social de la Tributación*. Obtenido de Blog, El valor social de la Tributación: valorsocialdeltributo.blogspot.com/p/blog-page.html
- Torres Manrique , J. (2010). *Acerca del Financiamiento por deudas en el Estado Peruano*. Obtenido de <file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/Dialnet-AcercaDelFinanciamientoPorDeudasEnElEstadoPeruano-5497996.pdf>
- 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>

- 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_8K14C
- 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>
- Villegas, H. (23 de Noviembre de 2015). *Teoria general del tributo*. Obtenido de Teoria genral del tributo: <http://teoriagtributo.blogspot.com/>
- Wigodski Sirebrenik, J. (14 de julio de 2010). *Metodología de la Investigación*. Obtenido de <http://metodologiaeninvestigacion.blogspot.com/2010/07/>
- Zavala, V. (12 de Noviembre de 2019). *El ABC de las detracciones, retenciones y percepciones*. Obtenido de <https://www.pqs.pe/economia/el-abc-de-las-detracciones-retenciones-percepciones>

ANEXOS

Anexo 01: Instrumento de recolección de datos



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES

CHIMBOTE

La Técnica de la encuesta, está orientada a buscar información de interés sobre el tema: **Control Interno y Financiamiento en la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio de Consultoría de obras, Ayacucho, 2019**; al respecto, se le pide que en las preguntas que a continuación se acompaña, elegir la alternativa que considere correcta, marcando para tal fin con un aspa (X). Su aporte será de mucho interés en esta investigación. Esta técnica es anónima. Se agradece su participación y colaboración.

ENCUESTA		
Instrucciones: El cuestionario presenta las preguntas que se formularán a los encuestados respecto al Control Interno, Tributación y Financiamiento, nuestra muestra consta de 10 encuestados que laboran en dicha empresa donde las respuestas registradas se emplearán para poder llegar a los objetivos de la investigación. La escala de calificación comprende: 1: Muy de acuerdo, 2: De acuerdo, 3: Ni de acuerdo, ni desacuerdo 4: En desacuerdo 5: Muy en desacuerdo		
N°	CRITERIOS DE EVALUACIÓN	Escala de Calificación

		1	2	3	4	5
VARIABLE: CONTROL INTERNO						
1.	¿Para usted la empresa no tiene implementado el sistema de control interno					
2.	¿El desempeño empresarial eficiente depende del control interno?					
3.	¿Estaría dispuesto a ser capacitado en temas del Control Interno?					
4.	¿Cree usted que el Control Interno contribuye en la Gestión de la empresa?					
5.	¿El control interno es importante en una empresa?					
6.	¿El financiamiento con capital propio influye directamente en la obtención de la rentabilidad?					
7.	¿Los ingresos de la empresa han mejorado gracias a los servicios financieros?					
8.	¿Usted considera que es importante el financiamiento?					
9.	¿Para obtener el financiamiento encontró limitaciones?					
10.	¿Usted acudiría a entidades financieras para obtener financiamiento?					
11.	¿Para Usted el control interno mejora la gestión financiera de la empresa?					
12.	¿Para Usted el cumplimiento de los objetivos, estrategias y políticas mejora la gestión?					
13.	¿Para Usted el aumento de rentabilidad se debe al mejoramiento del control interno?					
14.	¿Usted Considera que los activos que tiene la empresa mejoran la rentabilidad de la empresa?					
15.	¿Para Usted la empresa capacita a los encuestados de acuerdo a las funciones que cumplen?					

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: Tabulación de los Datos

Estadísticos																
		¿Para usted la empresa no tiene implementado el sistema de control interno?	¿El desempeño empresarial eficiente depende del control interno?	¿Estaría dispuesto a ser capacitado en temas del Control Interno?	¿Cree usted que el Control Interno contribuye en la Gestión de la empresa?	¿El control interno es importante en una empresa?	¿El financiamiento con capital propio influye directamente en la obtención de la rentabilidad?	¿Los ingresos de la empresa han mejorado gracias a los servicios financieros?	¿Usted considera que es importante el financiamiento?	¿Para obtener el financiamiento encontró limitaciones?	¿Usted acudiría a entidades financieras para obtener financiamiento?	¿Para Usted el control interno mejora la gestión financiera de la empresa?	¿Para Usted el cumplimiento de los objetivos, estrategias y políticas mejora la gestión?	¿Para Usted el aumento de rentabilidad se debe al mejoramiento del control interno?	¿Usted Considera que los activos que tiene la empresa mejoran la rentabilidad de la empresa?	¿Para Usted la empresa capacita a los encuestados de acuerdo a las funciones que cumplen?
N	Válido	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10
	Perdidos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

