



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE LA  
MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR  
COMERCIO “ISYTEC” E.I.R.L. - AYACUCHO, 2020.**

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

**AUTORA:**

**DE LA CRUZ SULCA, MERCEDES HILDA  
ORCID: 0000-0001-9331-7127**

**ASESOR:**

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

**AYACUCHO – PERÚ  
2021**



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE LA  
MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR  
COMERCIO “EF SYSTEMAS” E.I.R.L. - AYACUCHO,  
2020.**

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

**AUTORA:**

**DE LA CRUZ SULCA, MERCEDES HILDA  
ORCID: 0000-0001-9331-7127**

**ASESOR:**

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

**AYACUCHO – PERÚ  
2021**

## **1. TÍTULO DE LA TESIS**

Financiamiento y Control Interno de la Micro y pequeña empresa del sector comercio

“ISYTEC” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

## **2. EQUIPO DE TRABAJO**

**AUTORA**

**DE LA CRUZ SULCA, MERCEDES HILDA**

**ORCID: 0000-0001-9331-7127**

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

**ASESOR**

**LLANCCE ATAO, FREDY RUBÉN**

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

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

**JURADO**

**TACO CASTRO, EDUARDO**

**ORCID N° 0000-0003-3858-012X**

**Presidente**

**ROCHA SEGURA, ANTONIO**

**ORCID N° 0000-0001-7185-2575**

**Miembro**

**POZO CURO, ALEXANDER**

**ORCID N° 0000-0002-5967-6895**

**Miembro**

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

---

**TACO CASTRO, EDUARDO**

**Presidente**

---

**ROCHA SEGURA, ANTONIO**

**Miembro**

---

**POZO CURO, ALEXANDER**

**Miembro**

---

**LLANCCE ATAO, FREDY RUBEN**

**Asesor**

#### **4. AGRADECIMIENTO Y/O DEDICATORIA**

##### **AGRADECIMIENTO**

agradecer de manera especial y sincera al Asesor. 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. Las ideas propias, siempre enmarcadas en su orientación y rigurosidad, han sido la clave del buen trabajo que hemos realizado juntos, el cual no se puede concebir sin su siempre oportuna participación. Le agradezco también el haberme facilitado siempre los medios suficientes para llevar a cabo todas las actividades propuestas durante el desarrollo de esta tesis. Muchas gracias Profesor.

## **DEDICATORIA**

Posiblemente en este momento no entiendas mis palabras, pero para cuando seas capaz, quiero que te des cuenta de lo que significas para mí. Eres la razón de que me levante cada día esforzarme por el presente y el mañana, Fuiste mi motivación más grande para concluir con éxito este proyecto de tesis.

## 5. RESUMEN Y ABSTRAC

### RESUMEN

La investigación tuvo como problemática: ¿Cuáles son las características del Financiamiento y Control Interno de la Micro y pequeña empresa del sector comercio “ISYTEC” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020?; el cual es desarrollado bajo el objetivo principal: Determinar las características del Financiamiento y Control Interno de la Micro y pequeña empresa del sector comercio “ISYTEC” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020. La metodología utilizada es de tipo Cuantitativa, no experimental, descriptivo, Bibliográfica y Documental. La población y muestra está conformada por 6 trabajadores. Se obtuvo el siguiente resultado: MYPE: Tabla 1, nos da a conocer que el rubro de venta de la empresa es de suministro de cómputo, presenta una calificación de acuerdo en un 100.0%. Tabla 2, nos da a conocer que los años de antigüedad de la empresa son más de 10 años, presenta una calificación muy de acuerdo en un 33.3% y de acuerdo en un 66.7%. Financiamiento: Tabla 5, nos da a conocer que acudirían a entidades bancarias para obtener un préstamo, presenta una calificación muy de acuerdo en un 16.7%, de acuerdo en un 33.3% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Control interno: Tabla 11, nos da a conocer que la empresa cuenta con un control interno, presenta una calificación en desacuerdo en un 33.3% y muy en desacuerdo en un 66.7%. Finalmente se concluye, que se logró determinar l las características del Financiamiento y Control Interno en la MYPE.

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



## **ABSTRAC**

The problem of the investigation was: What are the characteristics of the Financing and Internal Control of the Micro and small company of the commerce sector "ISYTEC" E.I.R.L. - Ayacucho, 2020? which is developed under the main objective: Determine the characteristics of the Financing and Internal Control of the Micro and small company of the commerce sector "ISYTEC" E.I.R.L. - Ayacucho, 2020. The methodology used is Quantitative, non-experimental, descriptive, Bibliographic and Documentary. The population and sample is made up of 6 workers. The following result was obtained: MYPE: Table 1 informs us that the company's sales item is computer supply, presents an agreement rating of 100.0%. Table 2 shows us that the company's years of seniority are more than 10 years, it presents a qualification strongly in agreement in 33.3% and in agreement in 66.7%. Financing: Table 5, tells us that they would go to banks to obtain a loan, presents a rating of 16.7% strongly agree, 33.3% agree and 50.0% neither agree nor disagree. Internal control: Table 11 shows us that the company has internal control, presents a disagreement rating in 33.3% and strongly disagree in 66.7%. Finally, it is concluded that the characteristics of Financing and Internal Control in the MYPE were determined.

Keywords: Internal control, financing and MYPE.

## 6. CONTENIDO

1. TÍTULO DE LA TESIS .....	iii
2. EQUIPO DE TRABAJO .....	iv
3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR .....	v
4. AGRADECIMIENTO Y/O DEDICATORIA .....	vi
5. RESUMEN Y ABSTRAC .....	viii
6. CONTENIDO .....	x
7. ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS .....	xii
I. INTRODUCCIÓN .....	14
II. REVISIÓN DE LITERATURA.....	18
2.1. Antecedentes .....	18
2.1.1. Antecedentes Internacionales .....	18
2.1.2. Antecedentes Nacionales.....	24
2.1.3. Antecedentes Locales .....	28
2.2. Bases teóricas de la investigación .....	30
2.2.1. Teoría del Financiamiento.....	30
2.2.2. Teoría del Control Interno.....	34
2.2.3. Teoría de la MYPE.....	40
2.3. Marco Conceptual .....	42
III. HIPÓTESIS .....	43
IV. METODOLOGÍA.....	44
4.1. Diseño de la investigación. ....	44
4.2. Población y muestra .....	46
4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores .....	47
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	50
4.5. Plan de Análisis.....	51
4.6. Matriz de consistencia.....	52
4.7. Principios éticos .....	53
V. RESULTADOS.....	55
5.1. Resultados .....	55
5.2. Análisis de resultados.....	71
VI. CONCLUSIONES.....	75

VII. RECOMENDACIONES .....	77
ASPECTOS COMPLEMENTARIOS .....	78
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS: .....	78
ANEXOS .....	86
Anexo 01: Instrumento de recolección de datos .....	86
Anexo 02: Mapa del Departamento del Perú .....	88
Anexo 03: Mapa del Departamento de Ayacucho .....	89
Anexo 04: Mapa de la provincia de Huamanga .....	90
Anexo 05: Validación de Datos .....	91
Anexo 06: Consulta RUC.....	93

## 7. ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS

### ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: ¿El rubro de venta de la empresa es de suministro de cómputo? .....	55
Tabla 2: ¿Los años de antigüedad de la empresa son más de 10 años? .....	56
Tabla 3: ¿El negocio es con el fin de generar ingresos para la familia?.....	57
Tabla 4: ¿La empresa cuenta con más de 3 trabajadores? .....	58
Tabla 5: ¿Acudiría a entidades bancarias para obtener un préstamo? .....	59
Tabla 6: ¿Manejaría la inversión del crédito en capital de trabajo? .....	60
Tabla 7: ¿Cree que el financiamiento incide en la rentabilidad de las MYPES? .....	61
Tabla 8: ¿Cree que la principal limitación del acceso al financiamiento son las tasas de interés?.....	62
Tabla 9: ¿El tiempo del crédito que solicitaría sería para un corto plazo? .....	63
Tabla 10: ¿Acudiría al BCP para adquirir un financiamiento?.....	64
Tabla 11: ¿La empresa cuenta con un control interno? .....	65
Tabla 12: ¿Saben algo referente al control interno? .....	66
Tabla 13: ¿El Control Interno contribuye en la gestión de las empresas? .....	67
Tabla 14: ¿Están dispuestos a una capacitación sobre el control interno? .....	68
Tabla 15: ¿Una buena aplicación del control interno permitiría una adecuada gestión en la empresa?.....	69
Tabla 16: ¿La entidad cuenta con un sistema de evaluación de riesgo?.....	70

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1: ¿El rubro de venta de la empresa es de suministro de cómputo? .....	55
Gráfico 2: ¿Los años de antigüedad de la empresa son más de 10 años?.....	56
Gráfico 3: ¿El negocio es con el fin de generar ingresos para la familia?.....	57
Gráfico 4: ¿La empresa cuenta con más de 3 trabajadores? .....	58
Gráfico 5: ¿Acudiría a entidades bancarias para obtener un préstamo? .....	59
Gráfico 6: ¿Manejaría la inversión del crédito en capital de trabajo? .....	60
Gráfico 7: ¿Cree que el financiamiento incide en la rentabilidad de las MYPES? ...	61
Gráfico 8: ¿Cree que la principal limitación del acceso al financiamiento son las tasas de interés? .....	62
Gráfico 9: ¿El tiempo del crédito que solicitaría sería para un corto plazo? .....	63
Gráfico 10: ¿Acudiría al BCP para adquirir un financiamiento?.....	64
Gráfico 11: ¿La empresa cuenta con un control interno? .....	65
Gráfico 12: ¿Saben algo referente al control interno? .....	66
Gráfico 13: ¿El Control Interno contribuye en la gestión de las empresas?.....	67
Gráfico 14: ¿Están dispuestos a una capacitación sobre el control interno? .....	68
Gráfico 15: ¿Una buena aplicación del control interno permitiría una adecuada gestión en la empresa?.....	69
Gráfico 16: ¿La entidad cuenta con un sistema de evaluación de riesgo?.....	70

## I. INTRODUCCIÓN

El presente informe de investigación denominada: Financiamiento y Control Interno de la Micro y pequeña empresa del sector comercio “ISYTEC” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

Las pequeñas y microempresas: en el mundo conforman uno de los pilares básicos más importantes de las economías nacionales, su participación en el desarrollo de los países es trascendente, y de contar con el apoyo necesario sería la solución a los problemas económicos y de desempleo de grandes núcleos poblacionales que se presentan en cada país.

La pequeña y mediana empresa tiende a surgir rápidamente, esto se debe a que su organización es menos complicada que la de una gran empresa, ya que por lo general se enfoca a un mercado específico. “Donde sus servicios prestados son para cubrir las necesidades de una sola región o sector, estas MYPES desarrollan sus actividades en el campo de la medicina brindando un número de servicios: hospitalización médica, pediátrica y de neonatología, laboratorios clínicos, radiología, tomografía computarizada, etc., gracias al avance de las nuevas tecnologías”.

Con respecto al financiamiento, permitirá fundamentar los valores de apalancamiento, amortización de pasivos a plazos, que se utilizarían para acrecentar los niveles de capital en la empresa, y serían utilizados en diferentes operaciones económicas, de índole operativa, financiera u otra, con el fin de elevar dicho nivel al máximo posible. El control interno, “juegan un papel esencial en el éxito de los negocios. Sin embargo, pocos empresarios comprenden de qué se trata, asimismo, su objetivo es brindar una mayor seguridad respecto del funcionamiento de la empresa”. (Anónimo, 2018)

Para generar conocimiento y que sirva como un estudio de línea base para futuros estudios.

A nivel internacional, “las pequeñas empresas han sido duramente afectadas por la crisis actual. Muchas de ellas han sufrido una caída en las ventas, tienen problemas en obtener crédito, y se encuentran agobiadas por los pagos retrasados de sus clientes, cuando un pequeño taller mecánico tiene que cerrar sus puertas porque los ingresos no cubren los gastos, el impacto sobre la economía y el empleo nacional parece irrelevante, y todas juntas sin embargo, las Micro, pequeñas y medianas empresas representan el 85% del empleo privado en América Latina” (Henriquez, 2009).

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 trabajadores) y solo 0.2% pequeñas (de 1 a 100 trabajadores), 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).

En Ayacucho, “hoy se conmemora el Día Nacional de las Micro y Pequeñas Empresas, en Ayacucho este día es de reclamo a las autoridades locales, regionales e incluso

nacionales por el escaso apoyo en la formalización y desarrollo, según información de la Cámara de Comercio, Industria y Turismo de Ayacucho actualmente existe un 80% de mortalidad empresarial, es decir, de 100 empresas creadas anualmente sólo sobreviven en el mercado 20, mientras que los restantes están destinados al fracaso” (Escalante, 2017).

Se propone el enunciado del problema de investigación el siguiente: ¿Cuáles son las características del Financiamiento y Control Interno de la Micro y pequeña empresa del sector comercio “ISYTEC” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020?

Para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente objetivo general: Determinar las características del Financiamiento y Control Interno de la Micro y pequeña empresa del sector comercio “ISYTEC” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

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

- Determinar las características de la MYPE en el ámbito de estudio.
- Determinar las características del Financiamiento de la Micro y pequeña empresa del sector comercio “ISYTEC” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.
- Determinar las características del Control Interno de la Micro y pequeña empresa del sector comercio “ISYTEC” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

La justificación del estudio, es importante porque nos permitió analizar las características del Financiamiento y Control Interno de la Micro y pequeña empresa del sector comercio “ISYTEC” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020, el estudio también nos permitirá conocer el funcionamiento y las operaciones concretas de una forma correcta en cuanto al financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector en estudio, la investigación además se demuestra porque servirá de base para hacer otras



investigaciones iguales en diferentes sectores lucrativos en mención y de trabajo en la ciudad de Ayacucho y de otros ámbitos geográficos de la región y del país.

La metodología utilizada es de tipo Cuantitativa, no experimental, descriptivo, Bibliográfica y Documental. La población y muestra está conformada por 6 trabajadores de la empresa en estudio.

Por lo cual se obtuvo el siguiente resultado: MYPE: Tabla 1, nos da a conocer que el rubro de venta de la empresa es de suministro de cómputo, presenta una calificación de acuerdo en un 100.0%. Tabla 2, nos da a conocer que los años de antigüedad de la empresa son más de 10 años, presenta una calificación muy de acuerdo en un 33.3% y de acuerdo en un 66.7%. Financiamiento: Tabla 5, nos da a conocer que acudirían a entidades bancarias para obtener un préstamo, presenta una calificación muy de acuerdo en un 16.7%, de acuerdo en un 33.3% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Control interno: Tabla 11, nos da a conocer que la empresa cuenta con un control interno, presenta una calificación en desacuerdo en un 33.3% y muy en desacuerdo en un 66.7%. Finalmente se concluye, que se logró determinar 1 las características del Financiamiento y Control Interno en la MYPE.

## II. REVISIÓN DE LITERATURA

### 2.1. Antecedentes

#### 2.1.1. Antecedentes Internacionales

**Quintero (2018)** en su tesis denominado: Las PYMES en Colombia y las Barreras para su Desarrollo y Perdurabilidad. Universidad Militar Nueva Granada. Colombia. Tuvo como objetivo general: Identificar las principales barreras para el desarrollo de las PYMES en Colombia y su perdurabilidad en el tiempo. La metodología utilizada fue bibliografía – documental. Llegó a la conclusión siguiente: Las PYMES deben dejar de ver a la innovación como un gasto para sus organizaciones, por el contrario, debe ser visto como inversión, que traerá a sus organizaciones beneficios traducidos en productividad y rentabilidad, y se llegará al punto donde la innovación en las PYMES será una necesidad para poder permanecer y competir en el mercado. Las certificaciones de Calidad en una PYME generan confianza para sus clientes, por lo cual implementar procesos en las organizaciones independientes del tamaño, y poder certificarlos traerá beneficios y mejorará la imagen frente a sus clientes. Las buenas prácticas empresariales hacen parte de las características fundamentales para la perdurabilidad de las PYMES en Colombia, modelos de planeación estratégica son necesarios para permanecer en el mercado y aumentar su competitividad. Colombia apoya el emprendimiento ya que cuenta con leyes y planes para incentivar sin embargo los esfuerzos del estado para fomentar la creación de empresa y consolidación se han quedado cortos, se deben buscar medidas para

garantizar el desarrollo de las PYMES y disminuir considerablemente la tasa de mortalidad. Los impuestos que pagan los empresarios en Colombia son considerablemente altos, y el estado ha quitado garantías para las pequeñas empresas como lo era la Progresividad en la tarifa general del impuesto sobre la renta, el estado debe retomar garantías como esta con el fin de aumentar la creación de empresa.

**Buitrago & Ceballos (2016)** en su tesis denominado: Financiamiento de Pymes a través del Segundo Mercado de valores en Colombia. Universidad de la Salle. Colombia. Tuvo como objetivo principal: evaluar la situación actual del Segundo Mercado de Valores como medio alternativo de financiamiento para las Pymes, ya que a pesar de consolidarse como una técnica financiera eficaz para generar liquidez e inversión, las Pymes continúan acudiendo a los instrumentos financieros tradicionales. La metodología de la investigación fue un enfoque de investigación cualitativa de tipo descriptiva. Llegó a la conclusión siguiente: La normativa que regula el segundo mercado de valores en Colombia se modificó con el objetivo de facilitar el acceso al mercado de valores para un número más amplio y diversificado de emisores, sin embargo y a través de la evidencia presentada a lo largo de la presente monografía se demostró que este objetivo no se logró, especialmente para las pequeñas y medianas empresas en donde la participación ha sido casi nula; así pues se logró identificar que esto se debe a que el Segundo Mercado de Valores desvía un poco el concepto de Pyme, enfocándose a grandes empresas que por el total de sus activos representan confianza para los inversores ya que para las pequeñas y medianas empresas

el costo inicial de inscripción, la formalización de la gestión, y la transparencia de información que se requiere para ingresar al segundo mercado, se convierten en un tema difícil para las mismas; llegando así a la conclusión de que cómo tal el decreto no se ajusta a las necesidades específicas de las Pymes en su conjunto por las razones anteriormente expuestas. - Sin embargo las empresas que han incursionado en el segundo mercado de valores, que en su mayoría han sido grandes, si han representado ventajas en temas de reducción de la vulnerabilidad financiera de las mismas la cual se logra incrementando su acceso al mercado de valores y reduciendo su dependencia a en la deuda de corto plazo de los bancos, adicionalmente y a través del estudio de caso realizado a BANCAMÍA se identificaron ventajas en temas de posicionamiento de gestión permitiéndole a la corporación consolidarse como un banco con sentido social que busca apoyar el desarrollo productivo de los emprendedores en la base de la pirámide económica, otra ventaja que logro BANCAMÍA a través de la incursión en el segundo mercado fue la obtención de relaciones estratégicas que le permitió contar más que con un mecanismo de financiamiento con una inversión de largo plazo. Así mismo se evidencia que BANCAMÍA logra solidificar su estructura financiera con la entrada al Segundo Mercado en el 2014, aumentando sus ingresos y total de activos de forma significativa para este año. - Adicionalmente es importante resaltar que las pymes en Colombia aun cuentan con una cultura de financiamiento tradicional por lo que se hace necesario que los diferentes agentes económicos del mercado unan esfuerzos, ya que a través de las entrevistas realizadas a Juan Sebastián

Castro; profesional emisor de la BVC y Angélica González, Vicepresidenta de ACOPI existen varias falencias en temas de promoción, de incentivos gubernamentales y de que como tal los diferentes agentes conozcan el funcionamiento del segundo mercado de valores, para ellos es importante la unión de esfuerzos ya que de esta forma, el segundo mercado de valores podría cobrar relevancia, contando con más alternativas de inversión, así como un incremento en el acceso al mercado de capitales por parte de un grupo de emisores diversificado. Frente a los requerimientos de información y los estándares de control interno que deben cumplir los emisores del segundo mercado, debe tenerse en cuenta que en la práctica, los costos relacionados con su cumplimiento pueden convertirse en una barrera de entrada para la participación de las Pymes en el segundo mercado. De ahí que sea necesario evaluar su razonabilidad con miras a preservar la transparencia de la información en el mercado, sin hacer que la participación de los pequeños y medianos empresarios como emisores del segundo mercado sea insostenible. Finalmente y a través de la revisión internacional se destacan los mercados alternativos bursátiles que se diferencian o poseen una ventaja en cuanto a que estos son mecanismos creados a partir de las necesidades específicas de las pymes, logrando así herramientas eficientes para estos agentes económicos encaminadas a dar una inclusión real en el mercado de capitales; dichos países han logrado el desarrollo de estos esquemas, sirviendo así de ejemplo para el caso colombiano en donde esto podría representar una opción viable para que realmente las pequeñas y

medianas empresas cuenten con alternativas de financiamiento eficientes y encaminadas a sus necesidades específicas.

**Herrera (2018)** en su trabajo denominado: Análisis de la evolución del financiamiento verde para el período 2011-2017. Universidad Andina Simón Bolívar. Ecuador. Tuvo como objetivo general: Analizar la situación actual de los bancos y cooperativas del Ecuador en cuanto al financiamiento verde orientado a clientes del sector micro empresarial para incentivar la lucha contra el cambio climático. La presente investigación es de tipo cualitativa y su diseño es descriptivo no experimental. Llegó a la conclusión siguiente: En la región existen distintas iniciativas y enfoques de sustentabilidad en el desempeño financiero, en muchos casos la vinculación de las actividades financieras con el ámbito ecológico se da mayoritariamente cobijadas por estrategias de responsabilidad social empresarial, no por una preocupación acerca de los efectos del clima sobre la calidad de cartera o las oportunidades de negocio en el corto y mediano plazo. La construcción de una idea homogénea de finanzas sustentables o verdes aun es distante, pero es asumida por varias IFI mediante la delimitación de estrategias de mitigación de impactos directos por medio del uso adecuado de recursos operativos (combustible, agua, papel, etc.), y a través de la oferta de financiamiento verde (impactos indirectos) que se enfocan con mayor énfasis en temas de mitigación seguidos por estrategias de adaptación. La mayoría de ellas son iniciativas recientes, desde hace seis años a la actualidad, lo que hace prever que existe un creciente el interés de la oferta de productos similares por parte de las IFI. La ratificación del

Acuerdo de París y de los ODS por parte del gobierno ecuatoriano, son catalizadores que provocarán cambios en la manera de enfocar el desarrollo del país, en ese horizonte es razonable pensar que el involucramiento de las IFI en el direccionamiento de recursos financieros hacia inversiones ecológicas, es necesario y deseable. Las IFI que trabajan en el sector de las microfinanzas del país, operan dentro de un esquema de mercado poco favorable para incidir en la aplicación de modelos de desarrollo sustentable en las estrategias de negocios de las microempresas. El subsidio a la energía reduce el margen de ahorro económico que se puede alcanzar mediante el uso de eficiencia energética y energías renovables, además, los incentivos tributarios ofrecidos en el COPCI están diseñados para empresas con cierto nivel de formalización a quienes resulta atractivo aplicar a beneficios tributarios. Por otro lado, las buenas prácticas agrícolas que pueden incidir en la resiliencia de los clientes del sector, si son un elemento viable y atractivo en las condiciones existentes de mercado. La participación de instituciones del sector público como el Ministerio del Ambiente (MAE) y la Superintendencia de Bancos (SBS), CONAFIPS, BanEcuador, entre otras, es impostergable. La incorporación de metas de colocación de créditos verdes podría convertirse en una estrategia urgente para las IFI del país en la medida en que las instituciones públicas establezcan mecanismos para enverdecer el portafolio marrón del sistema financiero que asciende a más de US \$30 mil millones. La ampliación de incentivos al sector microempresarial y la creación de lineamientos de reporte del desempeño

ambiental por parte del MAE y SBS respectivamente, apuntalarían el despegue de las finanzas sustentables en el país.

### **2.1.2. Antecedentes Nacionales**

**Sinarahua (2019)** en su trabajo de investigación denominado: Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras 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 comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019. La investigación fue de tipo cuantitativa. Llegó a la conclusión siguiente: Con respecto a las características de las microempresas; De las microempresas encuestadas se establece que el 85% (34) están basado en el rubro de venta de suministros de cómputo. (Ver tabla 04), De las microempresas encuestadas se establece que el 47.5% (19) tienen de 6 a 10 años de antigüedad, el 32.5% (13) tienen de 11 a 20 años de antigüedad (Ver tabla 05), De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (32) tuvieron el negocio con el fin de generar ingresos para la familia (Ver tabla 06), De las microempresas encuestadas se establece que el 37.5% (15) tienen de 4 a 10 trabajadores, el 40% (16) tienen más de 15 trabajadores (Ver tabla 07). Con respecto al financiamiento; De las microempresas encuestadas se establece que el 40% (16) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, (Ver tabla 08). De las microempresas encuestadas se establece



que el 40% (16) obtuvieron el financiamiento de entidades como BCP, Sotiabank e Interbank, el 10% (04) obtuvieron el financiamiento de las cajas. (Ver tabla 09). De las microempresas encuestadas se establece que el 7.5% (03) pagan de 3 a 5% de la tasa de interés mensual, el 30% (12) pagan de 6 a 12% de la tasa de interés mensual; el 12.5% (05) pagan de 13 a 20% de la tasa de interés mensual, asimismo el 50% (20) no realizaron préstamos (Ver tabla 10). De las microempresas encuestadas se establece que el 10% (04) se manejó la inversión del crédito en capital de trabajo, el 5% (02) se gastó en mejoramiento y/o ampliación del local, el 32.5% (13) se gastó en activos fijos. (Ver tabla 13). Con respecto a la rentabilidad; De las microempresas encuestadas se establece que el 47.5% (19) 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 27.5% (11) aseguran que la empresa cuenta con un control interno (Ver tabla 18). De las microempresas encuestadas se establece que el 65% (26) consideran que la entidad si cuenta con un ambiente de control, el 27.5% (03) afirman que la entidad no cuenta con un ambiente de control interno (Ver tabla 19). De las microempresas encuestadas se establece que el 92.5% (37) considera que deberían haber mejoras en el control interno, el 7.5% (03) considera no saber si la entidad requiere de mejoras con respecto al control interno (Ver tabla 20). De las microempresas encuestadas se establece que el 22.5% (09) consideran que la entidad tiene un sistema de evaluación de riesgo, el 77.5% (31) consideran que la entidad no cuenta con un sistema de evaluación de riesgo (Ver tabla 21). De las microempresas

encuestadas se establece que el 90% (36) están dispuestos a una capacitación sobre el control interno, el 10% (04) no saben si están predispuestos a una capacitación sobre el control interno (Ver tabla 22) Con respecto a los tributos; De las microempresas encuestadas se establece que el 47.5% (19) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, (Ver tabla 23).

**Fabian (2018)** en su tesis de investigación denominado: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Multiservicios Jehova Jireh E.I.R.L. Sihuas, 2017. Tuvo como objetivo Determinar las principales características del financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio del Perú, específicamente de la empresa Multiservicios Jehova Jireh EIRL. Sihuas, 2017. Se ha desarrollado usando la Metodología de tipo descriptivo, diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. Llegó a la conclusión siguiente: Las entidades bancarias inclinan su posición financiera hacia las grandes y medianas empresas, limitando el crecimiento económico a las Micro y Pequeñas Empresas (MYPE); pues, desde el punto de vista financiero, las considera como potenciales de riesgo, brindándoles créditos con elevadas tasas de interés. Respecto a la aplicación del caso para Multiservicios Jehova Jireh EIRL.: La principal limitación del acceso al financiamiento son las tasas de interés altas debido a que los bancos facilitan los créditos a las MYPE de acuerdo a su capacidad y a su declaración. Sin embargo, las tasas que cobran al sector todavía son muy altas, lo que no permite avanzar a las microempresas, pese al potencial que tienen.

Finalmente, se concluye que Multiservicios Jehova Jireh EIRL. tiene limitaciones al crédito, centradas en el monto de préstamo, ya que el banco siempre le otorga un monto menor del solicitado, limitando así el crecimiento y desarrollo económico.

**Bardales (2019)** en su tesis denominada: Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las Micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro actividades de impresión 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 actividades de impresión del distrito de Callería, 2019. La investigación fue cuantitativo descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva. Llegó a la conclusión siguiente: De las microempresas encuestadas el 46% (17) tienen de 46 a 59 años de edad, el 81% (30) son Masculino, el 76% (28) son Superior universidad completa, el 52% (19) son de la actividad de impresión, el 51% (19) más de tres años en su rubro, el 87% (32) generan sus propios ingresos, con respecto al financiamiento el 70% (26) entidad bancaria, el 29% (11) pago el 5% a más de intereses, el 32% (12) de 5000 a 9000 Soles, el 60% (22) fue de crédito a corto plazo, el 41% (15) fue invertido en capital de trabajo, se establece que la rentabilidad es del 60% (22) si mejoro su rentabilidad, el 100% (37) no cuenta con control interno, el 62% (23) no mejoro con los tributos que pago, el 76% (28) si mejoro en los últimos años, si cuenta o no con control interno el 100% (37) no cuenta con control interno, el 73% (27) si conoce

al referente al control interno, el 54% (20) si mejoraría con el control interno en su empresa, el 57% (21) si desearía contar con control interno, el 57% (21) si desearía ser capacitado por el control interno, que si están satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la SUNAT o no, el 76% (28) si está satisfecho, el 100% (37) si revisan y controlan sus libros, el 73 (27) % si cuenta con el personal idóneo asignados para los registros, el 89% (33) si están los libros de contabilidad al día, el 86% (32) no tuvo problemas, el 87% (32) los tributos declarados han sido pagados oportunamente, el 73% (27) si tiene formatos establecidos, el 100% (37) si conoce las infracciones y sanciones tributarias, el 73% (27) si está motivado para cumplir con el pago de sus tributos y el 84% (31) si puede mejorar con un planeamiento tributario.

### **2.1.3. Antecedentes Locales**

**Casavilca (2016)** en su tesis denominado: Financiamiento, calidad y mejoramiento continuo que inciden en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas en el sector de Ferreterías en el Distrito de Ayacucho, 2015. Tuvo como objetivo general: Determinar que el financiamiento, la calidad y el mejoramiento continuo son factores que inciden en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas en el sector de ferreterías en el distrito de Ayacucho. La modalidad utilizada en la investigación es la revisión bibliográfica documental mediante la recolección de información de fuentes como: textos, tesis e información de internet. Llegó a la conclusión siguiente: De acuerdo al cuadro y gráfico 1, el 90% de los encuestados consideran que el financiamiento incide en la rentabilidad de

las pequeñas y medianas empresas ferreteras en el ámbito del distrito de Ayacucho. De acuerdo al cuadro y gráfico 2, el 93% de los encuestados consideran que la calidad es un factor muy importante que incide en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas ferreteras en el ámbito del distrito de Ayacucho. De acuerdo al cuadro y gráfico 3, el 80% de los encuestados consideran que el mejoramiento continuo es un factor esencial que incide en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas ferreteras en el ámbito del distrito de Ayacucho.

**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.

**Quichca (2019)** en su trabajo de investigación denominado: Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio "ALLYN MOTOS" S.R.L. - Ayacucho, 2019. Tuvo como objetivo

general: Determinar las principales mejoras del Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “ALLYN MOTOS” S.R.L. - Ayacucho, 2019. La investigación fue Cuantitativa, no experimental, descriptivo, bibliográfica y documental. Llegó a la siguiente conclusión: Financiamiento: el 73% afirma que a donde acuden para obtener financiamiento es en entidades bancarias. El 36% el préstamo es en Scotiabank. El 27% en cuestión a la tasa de interés mensual que pagaron es el 14.5%. Un 73% el tiempo del crédito que solicitaron fue a corto plazo. El 9% afirman que el crédito financiero ha sido invertido con un capital de trabajo. Tributación: el 100% se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria. El 100% de los libros de contabilidad si están al día. El 73% conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. Control Interno: el 100% afirman que la empresa no cuenta con un control interno. El 100% si conocen algo referente al control interno. El 100% que si mejoraría el control interno en su empresa. El 100% si desearían contar con un control interno. El 100% estarían dispuestos a ser capacitados sobre el control interno.

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

### **2.2.1. Teoría del Financiamiento**

**2.2.1.1.**Según los autores Boscan & Sandra (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 acceder al mismo es lo que se denomina financiamiento”.

**2.2.1.2.**Según Westreicher (2018) La financiación o financiamiento es el proceso por el cual una persona o empresa capta fondos. Así, dicho recursos podrán ser utilizados para solventar la adquisición de bienes o servicios, o para desarrollar distintos tipos de inversiones.

**2.2.1.3.**De acuerdo a lo indicado por Ccaccya (2015), el financiamiento son todos “aquellos mecanismos o modalidades en los que incurre la empresa para proveerse de recursos, sean bienes o servicios, a determinados plazos y por lo general tienen un costo financiero” (p.1).

#### **2.2.1.4.Importancia del financiamiento**

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

- La meta de maximización de utilidades.

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

#### **2.2.1.5. Dimensiones del financiamiento**

##### **2.2.1.5.1. Tipo de financiamiento.**

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

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

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



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

### **B. Financiamiento externo**

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

#### **2.2.1.5.2. Tiempo de financiamiento**

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

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

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

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

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

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

#### **2.2.1.5.3. Interés**

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

##### **A. Tasa de interés**

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

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

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

### **2.2.2. Teoría del Control Interno**

**2.2.2.1.**El control, es un plan de técnicas y procedimientos en donde se preverán todas las medidas administrativas y contables de la empresa para el logro de los objetivos, con el fin de salvaguardar los recursos con que cuenta, verificar la exactitud y veracidad de la información para promover la eficiencia en las operaciones y propiciar la

aplicación de las políticas para el logro de metas y objetivos programados (Aguirre, 2015, pág. 1).

**2.2.2.2.** Desde el punto de vista teórico sobre el Control Interno, (Anónimo, s.f.) afirma que: El control interno comprende un plan de organización y todos los métodos coordinados y medidas adoptadas dentro de una empresa con el fin de salvaguardar sus activos y verificar la confidencialidad de los datos contables.

### **2.2.2.3. Importancia del Control Interno**

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

### **2.2.2.4. Dimensiones del Control Interno**

#### **2.2.2.4.1. Entorno de Control:**

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

vital para realizar los objetivos de control de la empresa (Estupiñán, 2006).

**a) Integridad y valores éticos**

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

**b) Estructura organizacional y asignación de autoridad**

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

**c) Proceso de desarrollo y retención de personal competente**

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

**d) Esquemas de compensación**

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

#### **2.2.2.4.2. Evaluación de riesgos:**

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

##### **a. Establecimiento de objetivos**

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

##### **b. Identificación de riesgos**

Es la tipificación de los riesgos que pueden afectar el cumplimiento de los objetivos organizacionales, considerando factores externos tales como: económicos, medioambientales, políticos, sociales y tecnológicos, y factores internos reflejan relacionados con la infraestructura, personal, procesos y tecnología (Meléndez, 2016).

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

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

#### **2.2.2.4.3. Actividades de Control**

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

##### **a) Verificación del desempeño empresarial**

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

##### **b) Proceso de conciliaciones**

Las conciliaciones contra las fuentes respectivas deben ser realizadas de forma periódica, y así determinar o enmendar errores que se hayan realizado en el procesamiento de datos. Asimismo, las verificaciones y conciliaciones deben realizarse

en los registros de cada área para determinar la veracidad de la información (Meléndez, 2016).

**c) Segregación de funciones**

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

**2.2.2.4.4. Información y Comunicación**

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

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

**b. Comunicación interna y externa:** Sobre la comunicación interna se tiene en cuenta el flujo de mensajes que se encuentra dentro de relaciones interdependientes que fluyen de orden superior a inferior, y así obtener un mensaje claro y eficaz. Mientras que la

comunicación externa se orienta a tener un intercambio de información correcto y oportuno con los clientes y población en general, de tal modo que se genere confianza e imagen positiva en la entidad (Meléndez, 2016).

#### **2.2.2.4.5. Actividades de Supervisión**

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

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

**b. Evaluaciones independientes:** Se encuentran a cargo de órganos de control competente, las cuales buscan garantizar que se valore y verifique de forma periódica e imparcial el comportamiento del control interno, identificando las deficiencias y formulando las recomendaciones para su mejoramiento (Meléndez, 2016).

### **2.2.3. Teoría de la MYPE**

**2.2.3.1.** Las Micro y Pequeñas Empresas son unidades económicas generadoras de empleo, generalmente conformadas por familiares. Las MYPES son Pequeñas y Medianas Empresas que mueven toda



la economía de un país ya que son fuentes generadoras de ingreso y desarrollo para un país (Monografías Plus, 2012).

**2.2.3.2.** Las micro y pequeñas empresas se definen como los principales motores de la economía de un país, las cuales se vienen incrementando en todos los sectores económicos (Romero & Centurión, 2015).

**2.2.3.3. Ley 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”.

**Características de las Micro, pequeñas y Medianas Empresas.**

- ✓ **Microempresa;** en esta categoría son las ventas anuales hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).

- ✓ **Pequeña empres;** en esta categoría son ventas anuales superiores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 1700 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).
- ✓ **Mediana empresa;** son ventas anuales superiores a 1700 UIT y hasta el monto máximo de 2300 UIT.

## **2.3. Marco Conceptual**

### **2.3.1. Financiamiento**

Según Torres (2011): Advierte que el financiamiento consiste en financiar determinada empresa, o adquisición, o proyecto, lo cual en algunos supuestos consiste en otorgar un crédito, y en otros casos otro tipo de contratos, entre otros tantos supuestos de financiamiento. (Torres Manrique, 2011)

### **2.3.2. Control interno**

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

### **2.3.3. Micro y pequeña Empresa-MYPE**

Es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios (Guerrero, 2013).

### **III. HIPÓTESIS**

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

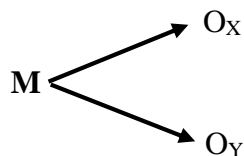
## IV. METODOLOGÍA.

### 4.1. Diseño de la investigación.

El tipo de investigación fue de enfoque cuantitativo, porque en el procesamiento recojo y análisis datos se utilizó la estadística para determinar la data para los posibles resultados de la investigación. Según Angulo (2012) sostiene que: La metodología cuantitativa consiste en el contraste de teorías existentes a partir de una serie de hipótesis surgidas de la misma, siendo necesario conseguir una muestra, ya sea en forma aleatoria o discriminada, pero representativa de una población o prodigio objeto de estudio.

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

#### Esquema



#### Donde:

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

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

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

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

- **Cuantitativo:** La metodología cuantitativa utiliza la recolección y el análisis de datos para contestar preguntas de investigación y probar hipótesis establecidas previamente, y confía en la medición numérica, el conteo y frecuentemente el uso de estadística para establecer con exactitud patrones de comportamiento en una población (Angulo, 2012).
- **Descriptivo:** En esta investigación describí las variables del estudio tal como se observaron en el momento en que se recolectó la información. Se propone este tipo de investigación describir de modo sistemático las características de una población, situación o área de interés (Tamayo, 2012).
- **No experimental:** La investigación fue no experimental por qué no se manipularon las variables, solo me limité a describirla en su contexto.
- **Bibliográfico:** A su vez, la investigación bibliográfica permite, entre otras cosas, apoyar la investigación que se desea realizar, evitar emprender investigaciones ya realizadas, tomar conocimiento de experimentos ya hechos para repetirlos cuando sea necesario, continuar investigaciones interrumpidas o incompletas, buscar información sugerente, seleccionar los materiales para un marco teórico, entre otras finalidades (Rodríguez, 2013).
- **Documental:** La investigación documental, se caracteriza por la utilización de documentos; recolecta, selecciona, analiza y presenta resultados coherentes; porque utiliza los procedimientos lógicos y mentales de toda

investigación; análisis, síntesis, deducción, inducción, etc. (Rodríguez, 2013).

## **4.2. Población y muestra**

### **4.2.1. Población**

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

La población estará conformada por 6 trabajadores de la Micro y Pequeña Empresa del sector comercio “ISYTEC” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

### **4.2.2. Muestra**

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

La muestra estará conformada por 6 trabajadores de la Micro y Pequeña Empresa del sector comercio “ISYTEC” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.



Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de Medición
<p><b>Control interno</b></p>	<p>El control interno es considerado como un proceso, dirigido por la junta de directores, la administración de la organización, y colaboradores de la empresa, con el fin que se alcancen los objetivos de la organización de forma segura (Mantilla, 2018).</p>	<p>En el presente estudio, el control interno se encontró definido operacionalmente por medio de los componentes del informe COSO, siendo las dimensiones, entorno de control, evaluación de riesgos, actividades de control e información y comunicación. Además, fue medido a través de un cuestionario con una Escala tipo Likert.</p>	<p>Componentes del control interno</p>	<p>Entorno de control</p> <p>Evaluación de riesgos</p> <p>Actividades de control</p> <p>Información y comunicación</p> <p>Actividades de supervisión</p>	<p><b>Escala tipo Likert</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Muy de acuerdo</li> <li>2. De acuerdo</li> <li>3. Ni de acuerdo, ni en desacuerdo</li> <li>4. En desacuerdo</li> <li>5. Muy en desacuerdo</li> </ol>



Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de Medición
<b>Características de la MYPE</b>	La Micro y Pequeña Empresa (MYPE) es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica (empresa), bajo cualquier forma de organización que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.	Aunque tienen características y tamaños diferentes, la micro empresa y la pequeña empresa se rigen en el Perú por la Ley MYPE (Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa), donde se establece que el número total de trabajadores de una microempresa abarca de uno (1) hasta diez (10) trabajadores inclusive; mientras que en una pequeña empresa abarca de uno (1) hasta cincuenta (50) trabajadores inclusive.	Características de la Micro y Pequeña Empresa sector comercio “ISYTEC” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.	Giro negocio  Antigüedad de la MYPE  Número de trabajadores  Objetivos de la MYPE	<b>Escala tipo Likert</b> 1. Muy de acuerdo 2. De acuerdo 3. Ni de acuerdo, ni en desacuerdo 4. En desacuerdo 5. Muy en desacuerdo

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

### **4.4.1. Técnicas**

La técnica son las normas a seguir para ordenar las etapas del proceso de investigación, de igual modo, proporciona instrumentos de recolección, clasificación, medición, correlación y análisis de datos, y aporta a la ciencia los medios para aplicar el método.

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

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

### **4.4.2. Instrumento**

Para el recojo de información se empleara un cuestionario estructurado de 16 preguntas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables. En ese sentido la investigación contendrá un cuestionario para cada una de las variables.

#### **4.4.2.1. Cuestionario**

El cuestionario es una gran herramienta en las sociologías para adquirir y registrar información. Su adaptabilidad le permite ser utilizado como un instrumento de exploración y como un aparato para evaluar individuos, procedimientos y programas de

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

#### **4.5. Plan de Análisis**

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



#### 4.7. Principios éticos

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

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

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

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

## V. RESULTADOS

### 5.1. Resultados

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

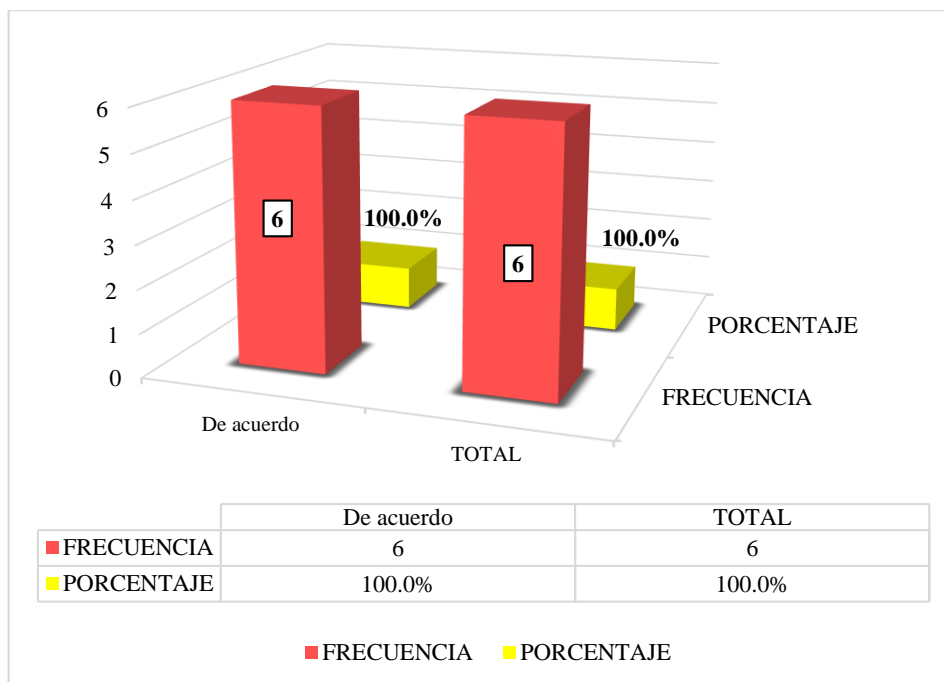
**Tabla 1: ¿El rubro de venta de la empresa es de suministro de cómputo?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De acuerdo	6	100,0	100,0	100,0

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 1:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que el rubro de venta de la empresa es de suministro de cómputo, presenta una calificación de acuerdo en un 100.0%. Esto indica que para los encuestados el rubro de venta de la empresa es de suministro de cómputo.

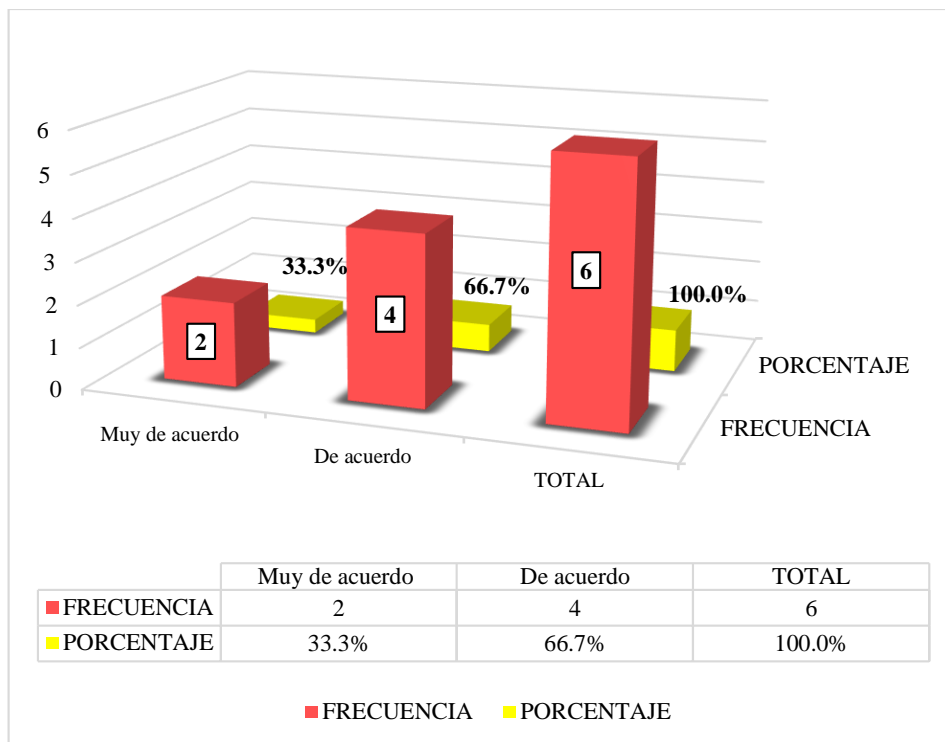
**Tabla 2: ¿Los años de antigüedad de la empresa son más de 10 años?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	33,3	33,3	33,3
	De acuerdo	4	66,7	66,7	100,0
	Total	6	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 2:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 2, nos da a conocer que los años de antigüedad de la empresa son más de 10 años, presenta una calificación muy de acuerdo en un 33.3% y de acuerdo en un 66.7%. Esto indica que para los encuestados los años de antigüedad de la empresa son más de 10 años.



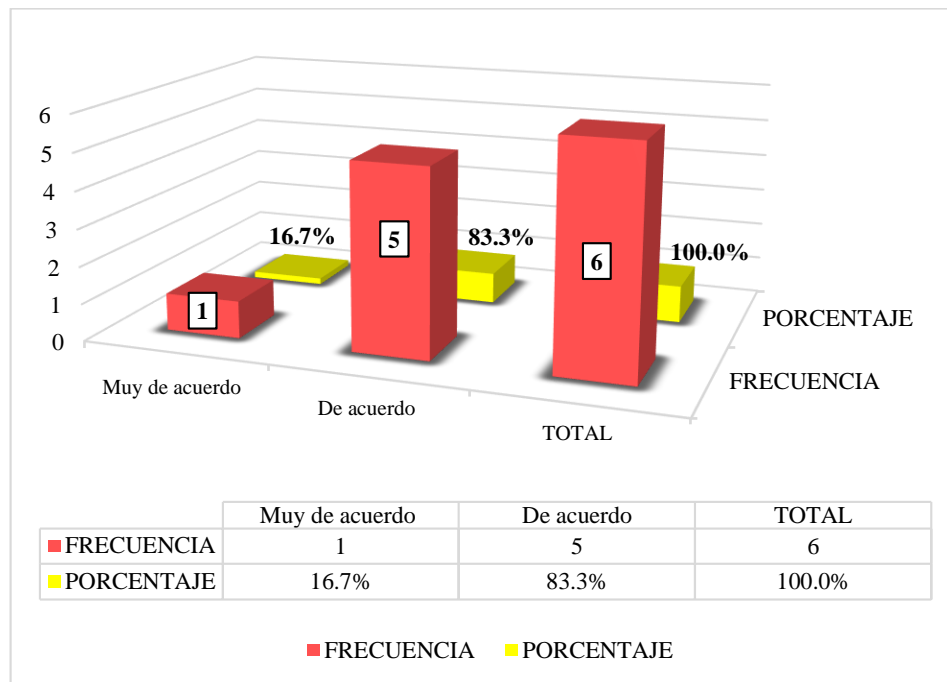
**Tabla 3: ¿El negocio es con el fin de generar ingresos para la familia?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	1	16,7	16,7	16,7
	De acuerdo	5	83,3	83,3	100,0
	Total	6	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 3:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 3, nos da a conocer que el negocio es con el fin de generar ingresos para la familia, presenta una calificación muy de acuerdo en un 16.7% y de acuerdo en un 83.3%. Esto indica que para los encuestados el negocio es con el fin de generar ingresos para la familia.

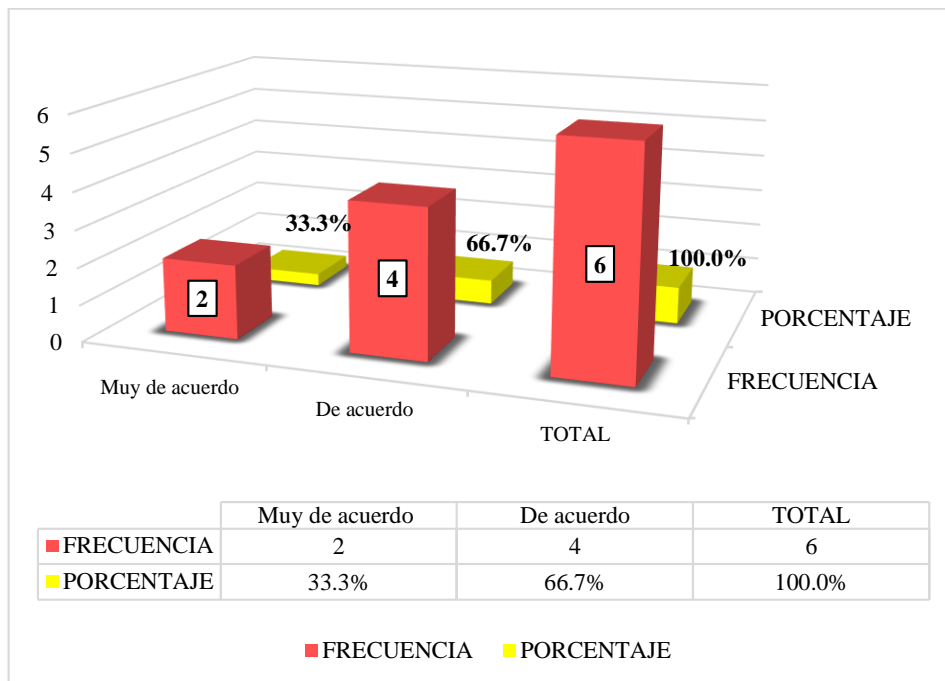
**Tabla 4: ¿La empresa cuenta con más de 3 trabajadores?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	33,3	33,3	33,3
	De acuerdo	4	66,7	66,7	100,0
	Total	6	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 4:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 4, nos da a conocer que la empresa cuenta con más de 3 trabajadores, presenta una calificación muy de acuerdo en un 33.3% y de acuerdo en un 66.7%. Esto indica que para los encuestados la empresa cuenta con más de 3 trabajadores.

**5.1.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:** Determinar las características del Financiamiento de la Micro y pequeña empresa del sector comercio “ISYTEC” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

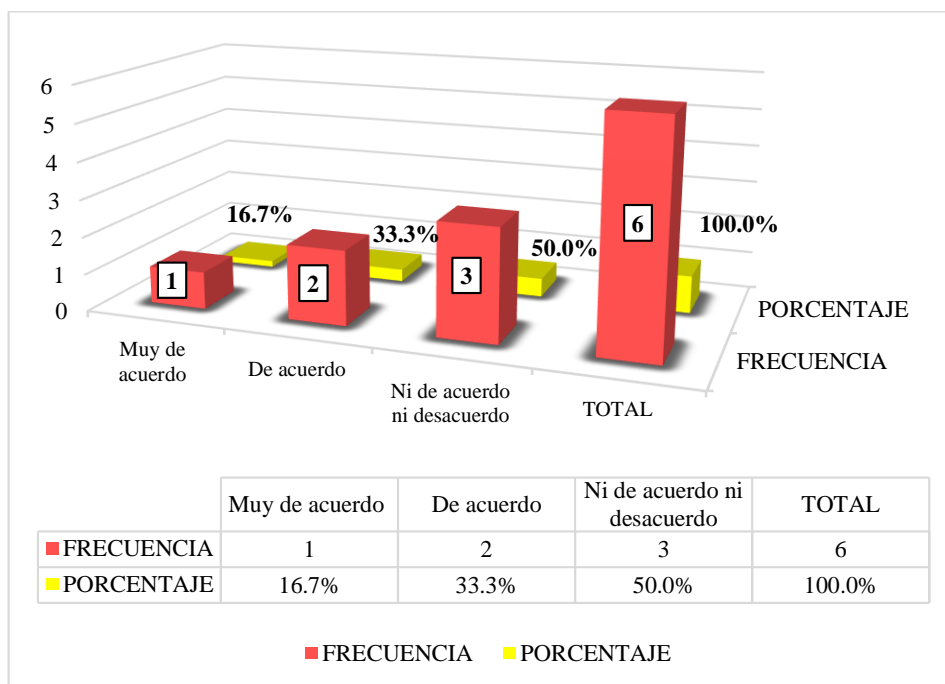
**Tabla 5: ¿Acudiría a entidades bancarias para obtener un préstamo?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	1	16,7	16,7	16,7
	De acuerdo	2	33,3	33,3	50,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	3	50,0	50,0	100,0
	Total	6	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 5:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 5, nos da a conocer que acudirían a entidades bancarias para obtener un préstamo, presenta una calificación muy de acuerdo en un 16.7%, de acuerdo en un 33.3% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados acudirían a entidades bancarias para obtener un préstamo.

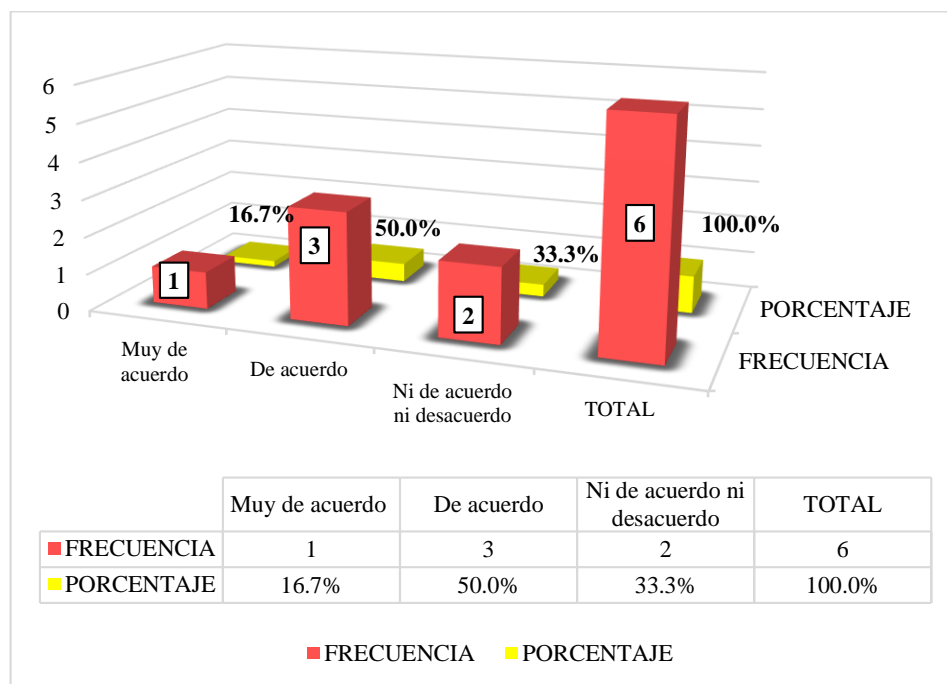
**Tabla 6: ¿Manejaría la inversión del crédito en capital de trabajo?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	1	16,7	16,7	16,7
	De acuerdo	3	50,0	50,0	66,7
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	2	33,3	33,3	100,0
	Total	6	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 6:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que manejarían la inversión del crédito en capital de trabajo, presenta una calificación muy de acuerdo en un 16.7%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 33.3%. Esto indica que para los encuestados manejarían la inversión del crédito en capital de trabajo.

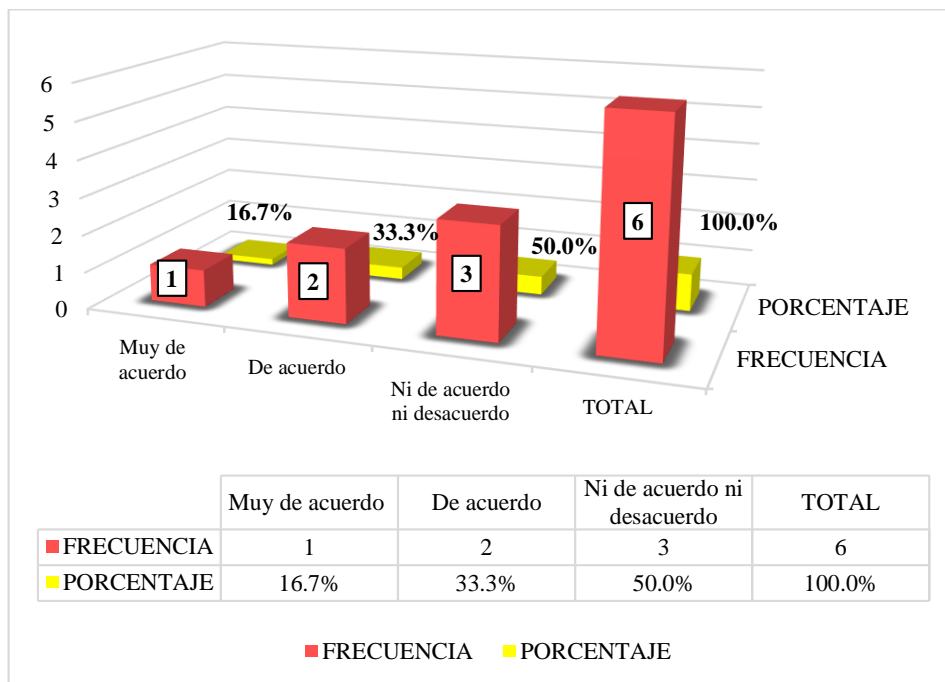
**Tabla 7: ¿Cree que el financiamiento incide en la rentabilidad de las MYPES?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	1	16,7	16,7	16,7
	De acuerdo	2	33,3	33,3	50,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	3	50,0	50,0	100,0
	Total	6	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 7:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que el financiamiento incide en la rentabilidad de las MYPES, presenta una calificación muy de acuerdo en un 16.7%, de acuerdo en un 33.3% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados el financiamiento incide en la rentabilidad de las MYPES.

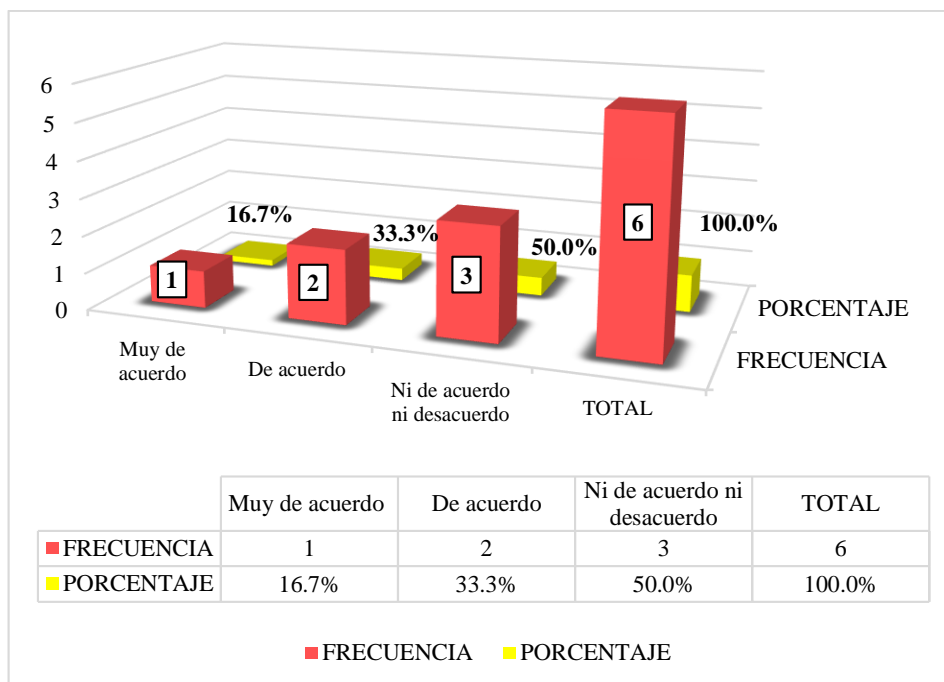
**Tabla 8: ¿Cree que la principal limitación del acceso al financiamiento son las tasas de interés?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	1	16,7	16,7	16,7
	De acuerdo	2	33,3	33,3	50,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	3	50,0	50,0	100,0
	Total	6	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 8:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 7, nos da a conocer que la principal limitación del acceso al financiamiento son las tasas de interés, presenta una calificación muy de acuerdo en un 16.7%, de acuerdo en un 33.3% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados la principal limitación del acceso al financiamiento son las tasas de interés.

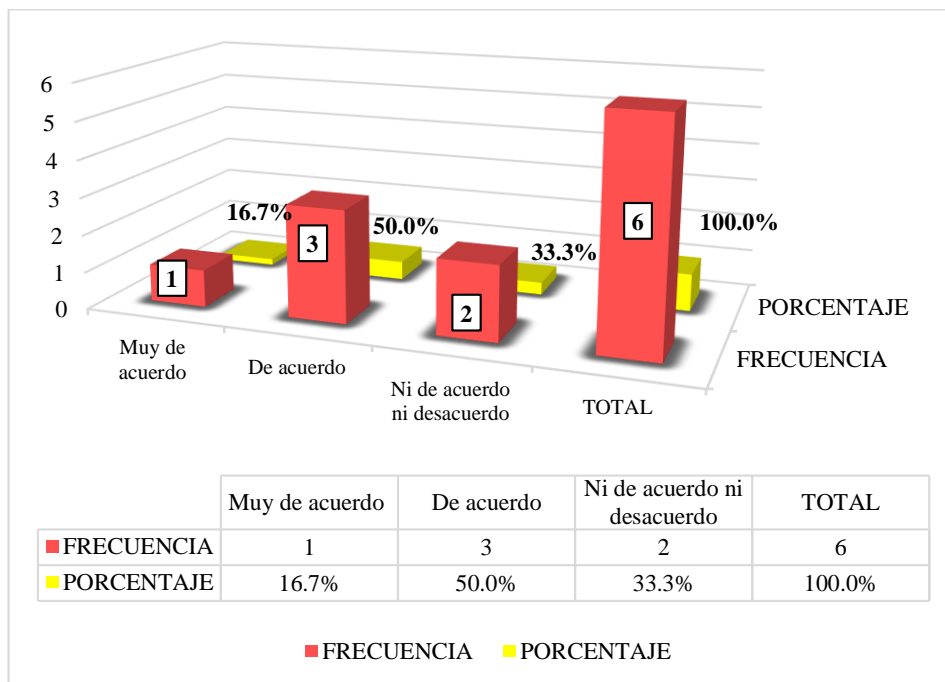
**Tabla 9: ¿El tiempo del crédito que solicitaría sería para un corto plazo?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	1	16,7	16,7	16,7
	De acuerdo	3	50,0	50,0	66,7
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	2	33,3	33,3	100,0
	Total	6	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 9:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 8, nos da a conocer que el tiempo del crédito que solicitaría sería para un corto plazo, presenta una calificación muy de acuerdo en un 16.7%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 33.3%. Esto indica que para los encuestados el tiempo del crédito que solicitaría sería para un corto plazo.

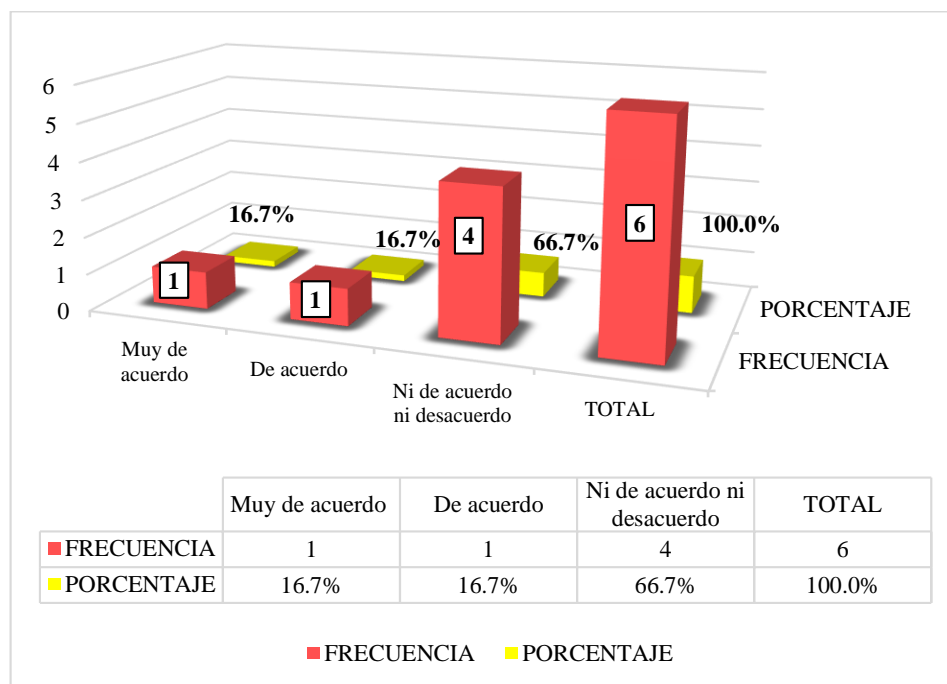
**Tabla 10: ¿Acudiría al BCP para adquirir un financiamiento?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	1	16,7	16,7	16,7
	De acuerdo	1	16,7	16,7	33,3
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	4	66,7	66,7	100,0
	Total	6	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 10:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que acudirían al BCP para adquirir un financiamiento, presenta una calificación muy de acuerdo en un 16.7%, de acuerdo en un 16.7% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 66.7%. Esto indica que para los encuestados acudirían al BCP para adquirir un financiamiento.

### 5.1.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3: Determinar las características del

Control Interno de la Micro y pequeña empresa del sector comercio “ISYTEC”

E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.



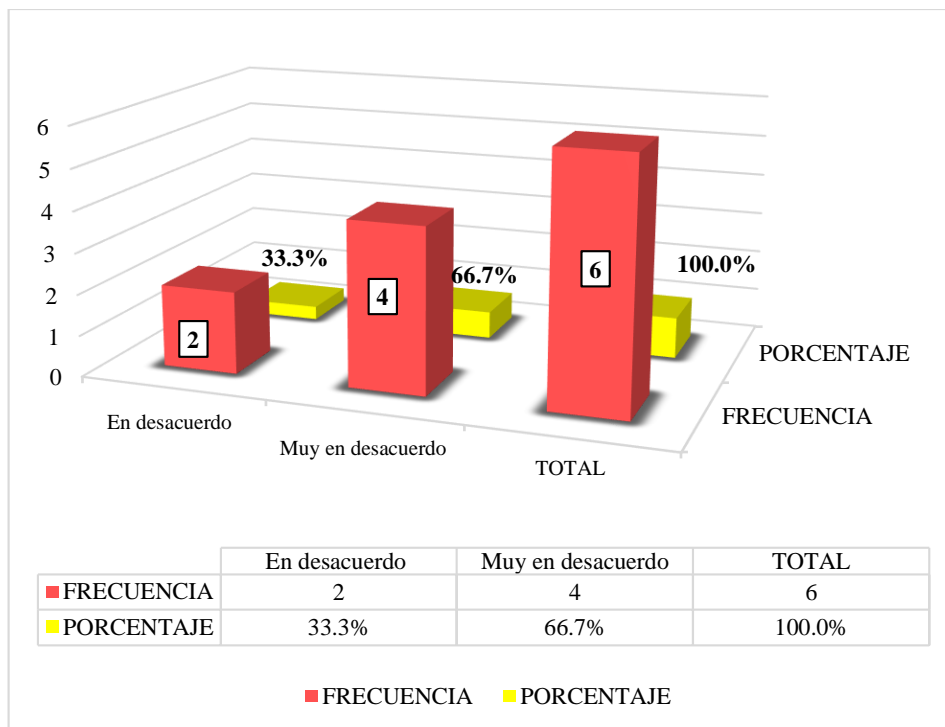
**Tabla 11: ¿La empresa cuenta con un control interno?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	En desacuerdo	2	33,3	33,3	33,3
	Muy en desacuerdo	4	66,7	66,7	100,0
	Total	6	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 11:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer que la empresa cuenta con un control interno, presenta una calificación en desacuerdo en un 33.3% y muy en desacuerdo en un 66.7%. Esto indica que para los encuestados la empresa no cuenta con un control interno.

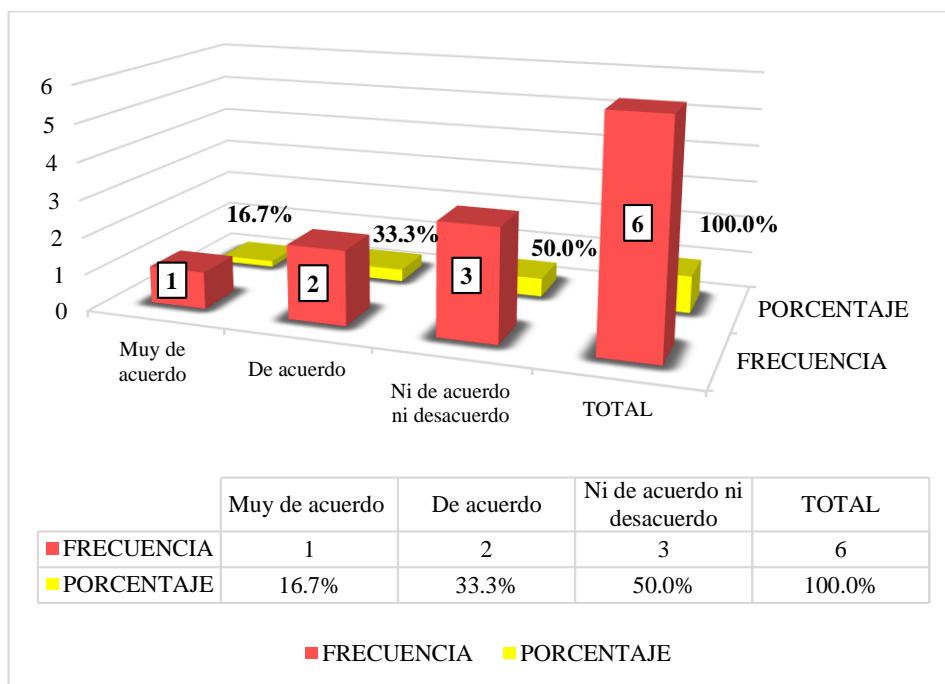
**Tabla 12: ¿Saben algo referente al control interno?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	1	16,7	16,7	16,7
	De acuerdo	2	33,3	33,3	50,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	3	50,0	50,0	100,0
	Total	6	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 12:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 12, nos da a conocer que saben algo referente al control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 16.7%, de acuerdo en un 16.7% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 66.7%. Esto indica que para los encuestados saben algo referente al control interno.

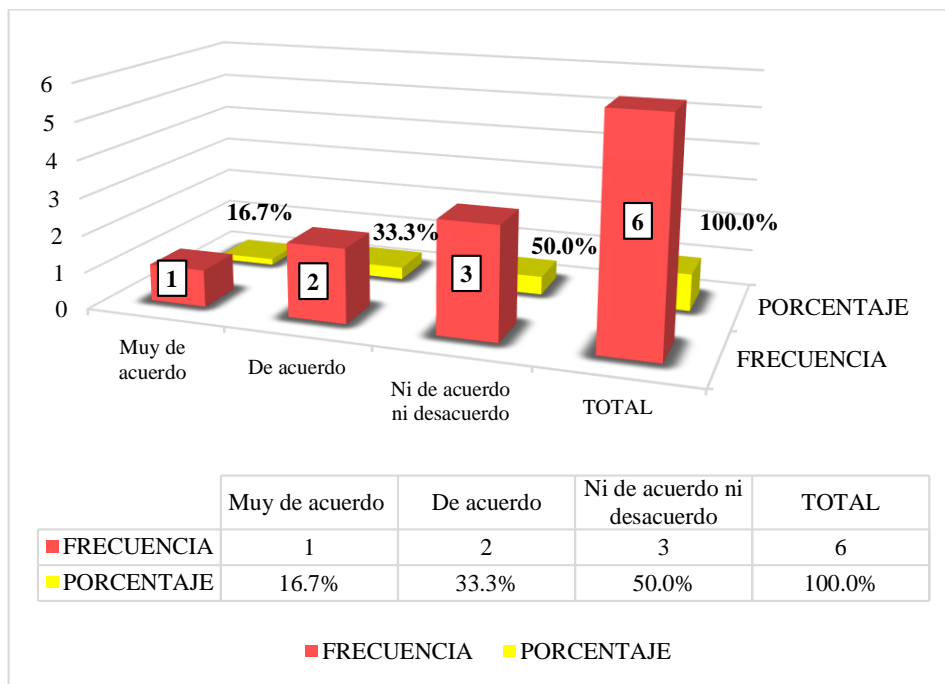
**Tabla 13: ¿El Control Interno contribuye en la gestión de las empresas?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	1	16,7	16,7	16,7
	De acuerdo	2	33,3	33,3	50,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	3	50,0	50,0	100,0
	Total	6	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 13:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 13, nos da a conocer que el Control Interno contribuye en la gestión de las empresas, presenta una calificación muy de acuerdo en un 16.7%, de acuerdo en un 33.3% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados el Control Interno contribuye en la gestión de las empresas.

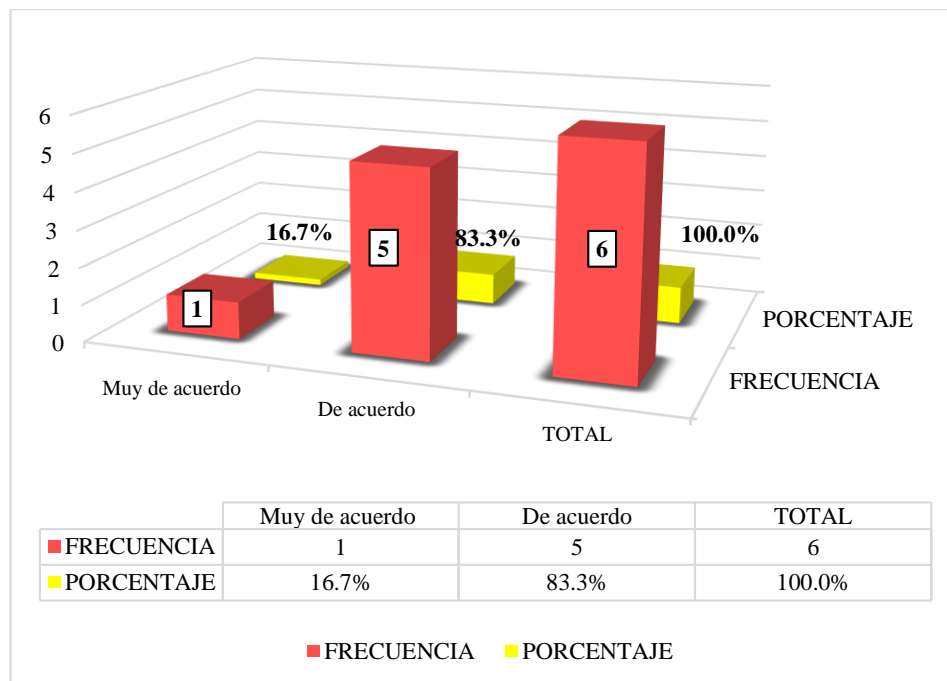
**Tabla 14: ¿Están dispuestos a una capacitación sobre el control interno?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	1	16,7	16,7	16,7
	De acuerdo	5	83,3	83,3	100,0
	Total	6	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 14:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 14, nos da a conocer que están dispuestos a una capacitación sobre el control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 16.7% y de acuerdo en un 83.3%. Esto indica que para los encuestados están dispuestos a una capacitación sobre el control interno.

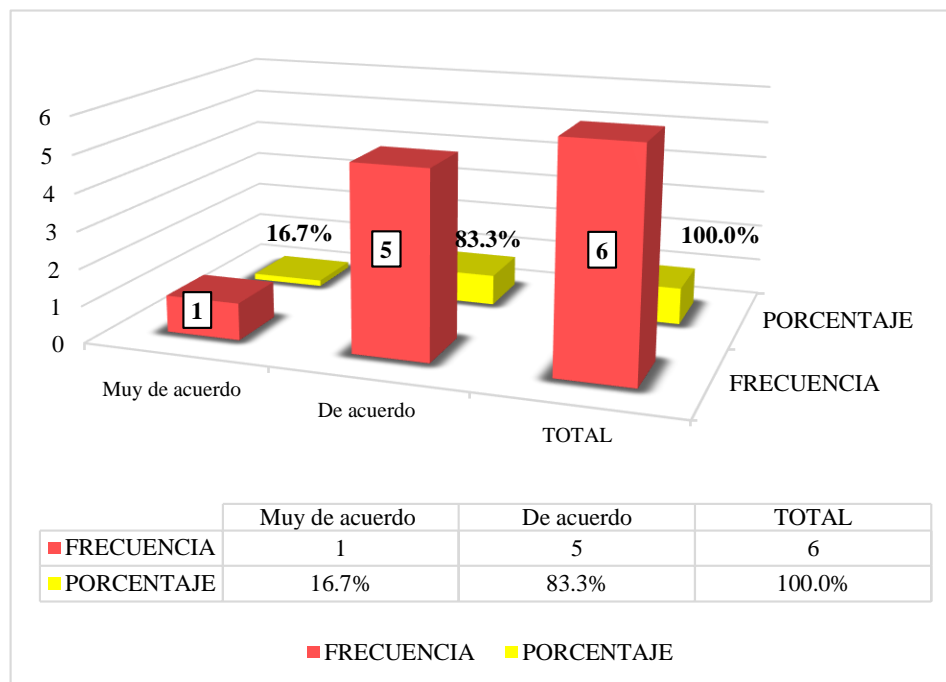
**Tabla 15: ¿Una buena aplicación del control interno permitiría una adecuada gestión en la empresa?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	1	16,7	16,7	16,7
	De acuerdo	5	83,3	83,3	100,0
	Total	6	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 15:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 15, nos da a conocer que una buena aplicación del control interno permitiría una adecuada gestión en la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 16.7% y de acuerdo en un 83.3%. Esto indica que para los encuestados una buena aplicación del control interno permitiría una adecuada gestión en la empresa.

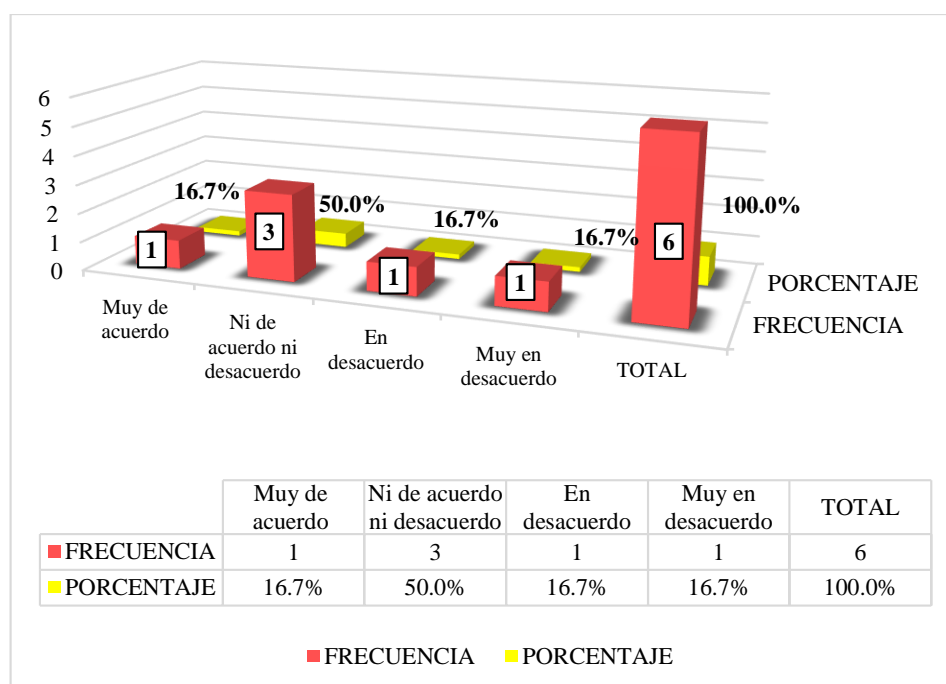
**Tabla 16: ¿La entidad cuenta con un sistema de evaluación de riesgo?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	1	16,7	16,7	16,7
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	3	50,0	50,0	66,7
	En desacuerdo	1	16,7	16,7	83,3
	Muy en desacuerdo	1	16,7	16,7	100,0
	Total	6	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 16:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 16, nos da a conocer que la entidad cuenta con un sistema de evaluación de riesgo, presenta una calificación muy de acuerdo en un 16.7%, ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%, en desacuerdo en un 16.7% y muy en desacuerdo en un 16.7%. Esto indica que para los encuestados la entidad cuenta con un sistema de evaluación de riesgo.

## 5.2. Análisis de resultados

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

- De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que el rubro de venta de la empresa es de suministro de cómputo, presenta una calificación de acuerdo en un 100.0%. Concuerta con el autor **Sinarahua (2019)** el 85% (34) están basado en el rubro de venta de suministros de cómputo.
- De la Tabla y Gráfico 2, nos da a conocer que los años de antigüedad de la empresa son más de 10 años, presenta una calificación muy de acuerdo en un 33.3% y de acuerdo en un 66.7%. Concuerta con el autor **Sinarahua (2019)** el 47.5% (19) tienen de 6 a 10 años de antigüedad.
- De la Tabla y Gráfico 3, nos da a conocer que el negocio es con el fin de generar ingresos para la familia, presenta una calificación muy de acuerdo en un 16.7% y de acuerdo en un 83.3%. Concuerta con el autor **Sinarahua (2019)** el 80% (32) tuvieron el negocio con el fin de generar ingresos para la familia.
- De la Tabla y Gráfico 4, nos da a conocer que la empresa cuenta con más de 3 trabajadores, presenta una calificación muy de acuerdo en un 33.3% y de acuerdo en un 66.7%. Concuerta con el autor **Sinarahua (2019)** el 37.5% (15) tienen de 4 a 10 trabajadores.

**5.2.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:** De acuerdo presentados en la investigación se pudo determinar las características del Financiamiento de la Micro y pequeña empresa del sector comercio “ISYTEC” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

- De la Tabla y Gráfico 5, nos da a conocer que acudirían a entidades bancarias para obtener un préstamo, presenta una calificación muy de acuerdo en un 16.7%, de acuerdo en un 33.3% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Concuerta con el autor **Quichca (2019)** el 73% afirma que a donde acuden para obtener financiamiento es en entidades bancarias.
- De la Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que manejarían la inversión del crédito en capital de trabajo, presenta una calificación muy de acuerdo en un 16.7%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 33.3%. Concuerta con el autor **Sinarahua (2019)** el 10% (04) se manejó la inversión del crédito en capital de trabajo.
- De la Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que el financiamiento incide en la rentabilidad de las MYPES, presenta una calificación muy de acuerdo en un 16.7%, de acuerdo en un 33.3% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Concuerta con el autor **Casavilca (2016)** el 90% de los encuestados consideran que el financiamiento incide en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas.
- De la Tabla y Gráfico 7, nos da a conocer que la principal limitación del acceso al financiamiento son las tasas de interés, presenta una calificación muy de acuerdo en un 16.7%, de acuerdo en un 33.3% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Concuerta con el autor **Fabian (2018)** La principal limitación del acceso al financiamiento son las tasas de interés altas debido a que los bancos facilitan los créditos a las MYPE de acuerdo a su capacidad y a su declaración.



- De la Tabla y Gráfico 8, nos da a conocer que el tiempo del crédito que solicitaría sería para un corto plazo, presenta una calificación muy de acuerdo en un 16.7%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 33.3%. Concuera con el autor **Quichca (2019)** Un 73% el tiempo del crédito que solicitaron fue a corto plazo.
- De la Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que acudirían al BCP para adquirir un financiamiento, presenta una calificación muy de acuerdo en un 16.7%, de acuerdo en un 16.7% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 66.7%. Concuera con el autor **Sinarahua (2019)** el 40% (16) obtuvieron el financiamiento de entidades como BCP.

**5.2.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:** De acuerdo presentados en la investigación se pudo determinar las características del Control Interno de la Micro y pequeña empresa del sector comercio “ISYTEC” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

- De la Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer que la empresa cuenta con un control interno, presenta una calificación en desacuerdo en un 33.3% y muy en desacuerdo en un 66.7%. Concuera con el autor **Bardales (2019)** el 100% (37) no cuenta con control interno.
- De la Tabla y Gráfico 12, nos da a conocer que saben algo referente al control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 16.7%, de acuerdo en un 16.7% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 66.7%. Concuera con el autor **Bardales (2019)** el 73% (27) si conoce al referente al control interno.
- De la Tabla y Gráfico 13, nos da a conocer que el Control Interno contribuye en la gestión de las empresas, presenta una calificación muy de acuerdo en un

16.7%, de acuerdo en un 33.3% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%.

Concuerda con el autor **Cisneros (2018)** el Control Interno contribuye en la gestión de las empresas.

- De la Tabla y Gráfico 14, nos da a conocer que están dispuestos a una capacitación sobre el control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 16.7% y de acuerdo en un 83.3%. Concuerda con el autor **Sinarahua (2019)** el 90% (36) están dispuestos a una capacitación sobre el control interno.
- De la Tabla y Gráfico 15, nos da a conocer que una buena aplicación del control interno permitiría una adecuada gestión en la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 16.7% y de acuerdo en un 83.3%. Concuerda con el autor **Cisneros (2018)** que una buena aplicación del control interno permitirá una adecuada gestión.
- De la Tabla y Gráfico 16, nos da a conocer que la entidad cuenta con un sistema de evaluación de riesgo, presenta una calificación muy de acuerdo en un 16.7%, ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%, en desacuerdo en un 16.7% y muy en desacuerdo en un 16.7%. Concuerda con el autor **Sinarahua (2019)** el 77.5% (31) consideran que la entidad no cuenta con un sistema de evaluación de riesgo.

## **VI. CONCLUSIONES**

### **6.1. Respecto al objetivo específico 1:**

Se llegó a la conclusión siguiente, de que las MYPES, es un rol importante y que juega un papel predeterminante en el desarrollo social y económico de nuestro país, por ello las MYPES tienen una participación decisiva en materia de generación de empleo, inclusión social, innovación, competitividad y lucha contra la pobreza.

De igual manera, en la investigación la empresa da a conocer que el rubro de venta de la empresa es de suministro de cómputo, que los años de antigüedad de la empresa son más de 10 años, que el negocio es con el fin de generar ingresos para la familia y que la empresa cuenta con más de 3 trabajadores.

Se agrega, “que las MYPES, son unidades económicas las cuales son constituidas por una persona natural o jurídica; ocupan un lugar preponderante en la generación de empleo en el país, ello refleja una alta proporción de las unidades productivas, así como el nivel de ocupación”.

### **6.2. Respecto al objetivo específico 2:**

El financiamiento es un pilar fundamental para el desarrollo de la economía, pues permite que las empresas puedan acceder a los recursos para llevar a cabo sus actividades, planificar su futuro o expandirse, también el financiamiento es la acción mediante la cual podemos recibir un soporte económico o decidir realizarlo nosotros mismos con nuestro capital o liquidez.

Por lo tanto, el financiamiento ayudará en la solvencia económica y obtener mayor liquidez que ayudara a cubrir las obligaciones financieras contraídas.

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

### **6.3. Respecto al objetivo específico 3:**

El Control Interno de una empresa forma parte del Control de Gestión de tipo táctico 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, obtener información financiera confiable, segura y oportuna y lograr la comunicación de políticas administrativas y estimular y evaluar el cumplimiento de estas últimas.

Se agrega que, “el control interno mejora la empresa ya que ayuda a salvaguardar los recursos y bienes de cualquier pérdida y/o sustracción, también ayuda a verificar la información financiera y administrativa de la empresa, y; influye en la eficiencia de las operaciones”.

## **VII. RECOMENDACIONES**

- Que la empresa “ISYTEC” E.I.R.L.; antes de generar ingresos busque la mejora en la comodidad de las personas, en este caso con los accesorios de un equipo de innovación.
- Que la empresa “ISYTEC” E.I.R.L.; al momento de sacar un préstamo sean de corto plazo que permitan evitar endeudamiento largo.
- Que la empresa “ISYTEC” E.I.R.L.; cuente con un control interno, para lograr un trabajo en conjunto y lograr los objetivos de esta.

## ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

### REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS:

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

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

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

[doctorales/2012/eal/metodologia\\_cuantitativa.html](http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2012/eal/metodologia_cuantitativa.html)

Anónimo. (2018). *¿Cuál es la importancia del sistema de control interno?* Obtenido de <https://www.protek.com.py/novedades/importancia-del-sistema-de-control-interno/>

Anónimo. (s.f.). *Definición del Control Interno.* Obtenido de [http://www.armadaparaguaya.mil.py/application/files/1215/1817/0503/control\\_interno.pdf](http://www.armadaparaguaya.mil.py/application/files/1215/1817/0503/control_interno.pdf)

Bardales Alván, L. J. (2019). *Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.* Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Pucallpa-Perú. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/11517/FINANCIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_BARDALES\\_ALVAN\\_LAXMAN\\_JACK.pdf?sequence=4&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/11517/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_BARDALES_ALVAN_LAXMAN_JACK.pdf?sequence=4&isAllowed=y)

- Boscan , M., & Sandra, M. (2009). Estrategias de financiamiento para el desarrollo endógeno del sector confección zuliano. *Revista de estudios interdisciplinarios en ciencias sociales*, 11(3), 17. Obtenido de file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/Dialnet-FinanciamientoUtilizadoPorLasPequeñasYMedianasEmpr-6430961%20(2).pdf
- Buitrago, A., & Ceballos, L. (2016). *Financiamiento de Pymes a través del Segundo Mercado de valores en Colombia*. Tesis Presentada para Obtener el Título de Profesional en Finanzas y Comercio Internacional, Universidad de la Salle, Finanzas y Comercio Internacional, Bogotá-Colombia. Obtenido de [http://repository.lasalle.edu.co/bitstream/handle/10185/20625/63112018\\_2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y&fbclid=IwAR2CwQE2RktczVh7Zbb5IHLfL8ZmUnOcpZmfZHzMlRhJadcNgW7s8gBQFQ](http://repository.lasalle.edu.co/bitstream/handle/10185/20625/63112018_2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y&fbclid=IwAR2CwQE2RktczVh7Zbb5IHLfL8ZmUnOcpZmfZHzMlRhJadcNgW7s8gBQFQ)
- Casavilca Vargas, C. D. (2016). *Financiamiento, calidad y mejoramiento continuo que inciden en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas en el sector de ferreterías en el distrito de Ayacucho, 2015*. tesis para optar el título profesional de contador público, Universidad Católica Los Angeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Ayacucho - Perú. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/8590/FINANCIAMIENTO\\_CALIDAD\\_CASAVILCA\\_VARGAS\\_CHARITA\\_DIHODATA%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/8590/FINANCIAMIENTO_CALIDAD_CASAVILCA_VARGAS_CHARITA_DIHODATA%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Ccaccya, D. (2015). Fuentes de financiamiento. *Actualidad Empresarial*, 1-2.

- Chagerben, L., Yagual, A., & Hidalgo, J. (2017). La importancia del financiamiento en el sector microempresario. *Dom. Cien., Vol. 3, No. 2*, 783-798.
- Cisneros Villanueva, A. (2018). *El control interno y la Gestión de las Empresas Constructoras de la Ciudad de Ayacucho 2016-2017*. Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga , Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, Ayacucho-Perú. Obtenido de [http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/3031/TESIS%20C174\\_Cis.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/3031/TESIS%20C174_Cis.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Córdoba, M. (2016). *Gestión financiera*. Colombia: ECOE Ediciones.
- Del Toro, J., Fonteboa, A., Armada, E., & Santos, C. (2005). *Control Interno*. La Habana, Cuba: Centro de Estudios Contables Financieros y de Seguros.
- Escalante, N. (16 de Mayo de 2017). En Ayacucho 80% de empresas creadas están destinados al fracaso. *Correo*, pág. 1. Obtenido de <https://diariocorreo.pe/edicion/ayacucho/en-ayacucho-80-de-empresas-creadas-estan-destinados-al-fracaso-749942/>
- Espinoza , E. (Noviembre de 2016). *Universo, muestra y muestreo*. Obtenido de <http://www.bvs.hn/Honduras/UICFCM/SaludMental/UNIVERSO.MUESTRA.Y.MUESTREO.pdf>
- Estupiñán, R. (2006). *Control interno y fraudes. 2da Ed.* Bogotá, Colombia: ECOE Ediciones.
- Fabian Carrillo, R. M. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Multiservicios JEHOVA JIREH E.I.R.L. Sihuas, 2017*. Tesis para optar el título profesional de



contador público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de ciencias contables, financieras y administrativas, Chimbote-Perú. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/6323/FINANCIAMIENTO\\_MICRO\\_Y\\_PEQUENAS\\_EMPRESAS\\_Y\\_SECTOR\\_COMERCIO\\_FABIAN\\_CARRILLO\\_ROCIO\\_MARIBEL.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/6323/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_Y_SECTOR_COMERCIO_FABIAN_CARRILLO_ROCIO_MARIBEL.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Guerrero, F. (3 de Octubre de 2013). *Definición de la Micro y Pequeña Empresa*. Obtenido de <https://es.scribd.com/document/173049986/Definicion-de-la-Micro-y-Pequeña-Empresa>

Henriquez Amestoy, L. (2009). *Políticas para las MIPYMES frente a la crisis*. Obtenido de [https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---ro-lima/---sro-santiago/documents/publication/wcms\\_191351.pdf](https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---ro-lima/---sro-santiago/documents/publication/wcms_191351.pdf)

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

Herrera Martínez, M. Á. (2018). *Análisis de la evolución del financiamiento verde para el período 2011-2017*. El caso de las instituciones financieras del Ecuador que ofrecen crédito microempresarial, Universidad Andina Simón Bolívar, Área de Estudios Sociales y Globales, Quito-Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/6211/1/T2648-MCCNA-Herrera-Analisis.pdf>

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/>

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

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

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

Monografías Plus. (2012). *Teoría de MYPES*. Obtenido de <https://www.monografias.com/docs/Teoria-De-Las-Mypes-F3JZTNCBZ>

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

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

<http://plataforma.ipnoticias.com/Landing?cac=Ab2Lj70CgFKITLrBaiPhkw%3D%3D&i=8rjVc38Q1fmQN9n3eazhjw%3D%3D&c=OTnenWH%2FdW9nbl1nlmMs45w38fDzfflOCCFOaq4NJdqO9YRguDz%2BIKbxB3uwlOta&pm=1HUfQzPjQy3fRQ4WkUAmEQ%3D%3D>

Peñaranda, Y. (2013). *Control Interno en el Sector Privado*. Obtenido de [https://www.academia.edu/16503722/Control\\_Interno\\_En\\_El\\_Sector\\_Privado](https://www.academia.edu/16503722/Control_Interno_En_El_Sector_Privado)

- Quichca Quispe, G. E. (2019). *Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio "ALLYN MOTOS" S.R.L. - Ayacucho, 2019*. Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13563/FINANCIAMIENTO\\_TRIBUTACION\\_Y\\_CONTROL\\_INTERNO\\_QUICHCA\\_QUISPE\\_GLADYS\\_EDITH.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13563/FINANCIAMIENTO_TRIBUTACION_Y_CONTROL_INTERNO_QUICHCA_QUISPE_GLADYS_EDITH.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Quintero Reatiga, J. S. (2018). *Las PYMES en Colombia y las Barreras para su Desarrollo y Perdurabilidad*. Presentado como requisito para optar al título de especialista en Gestión del Desarrollo Administrativo, Universidad Militar Nueva Granada, Facultad de Ciencias Económicas, Bogotá-Colombia. Obtenido de <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/17949/QuinteroReatigaJuanSebastian2018.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Rodríguez U., M. L. (19 de Agosto de 2013). *Acerca de la investigación Bibliográfica y documental*. Obtenido de <https://guiadetesis.wordpress.com/2013/08/19/acerca-de-la-investigacion-bibliografica-y-documental/>
- Romero, F., & Centurión, R. (2015). Caracterización del financiamiento en micro y pequeñas empresas, rubro chifas de Santa y Coishco. *In Crescendo Institucional, Vol. 6, No. 2*, 96-103.
- Sato, M. (2018). *Matemática financiera*. Chile: Centro de Investigación para la Educación Superior.

- Sinarahua Maynas, H. J. (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 suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019*. Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de ciencias contables, financieras y administrativas, Pucallpa-Perú. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/17676/FINANCIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_SINARAHUA\\_MAYNAS\\_HERBERT\\_J\\_OSELITO.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/17676/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_SINARAHUA_MAYNAS_HERBERT_J_OSELITO.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Tamayo. (2014). *Población y Muestra*. Obtenido de <http://tesisdeinvestig.blogspot.com/2011/06/poblacion-y-muestra-tamayo-y-tamayo.html>
- Tamayo Tamayo, M. (2012). *Tipos de Investigación*. Obtenido de [https://trabajodegradoucm.weebly.com/uploads/1/9/0/9/19098589/tipos\\_de\\_investigacion.pdf](https://trabajodegradoucm.weebly.com/uploads/1/9/0/9/19098589/tipos_de_investigacion.pdf)
- Torres Manrique, F. J. (06 de abril de 2011). *Teoría de Financiamiento*. Recuperado el 06 de setiembre de 2019, de Google: <https://www.monografias.com/trabajos84/el-financiamiento/el-financiamiento.shtml>
- Torres, A., Guerrero, F., & Paradas, M. (2017). Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras. *CICAG*, 284-303.

- ULADECH. (2019). *Código de ética para la investigación*. Obtenido de <https://www.uladech.edu.pe/images/stories/universidad/documentos/2019/codigo-de-etica-para-la-investigacion-v002.pdf>
- Valderrama, S. (2015). *Pasos para elaborar proyectos de investigación científica*. Lima: San Marcos. Obtenido de <https://es.scribd.com/document/335731707/Pasos-Para-Elaborar-Proyectos-de-Investigacion-Cientifica-Santiago-Valderrama-Mendoza>
- Vasquez, R., & Bello, L. (2010). *Investigación de Mercados*. Madrid: International Thomson. Obtenido de [https://books.google.com.pe/books/about/Investigaci%C3%B3n\\_de\\_mercados.html?id=nHx-K8\\_8Kl4C](https://books.google.com.pe/books/about/Investigaci%C3%B3n_de_mercados.html?id=nHx-K8_8Kl4C)
- Westreicher, G. (2018). *Financiación o financiamiento*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/financiacion-o-financiamiento.html#:~:text=Es%20el%20capital%20de%20fuentes,una%20oferta%20p%C3%ABlica%20de%20adquisici%C3%B3n>.

## 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: **Financiamiento y Control Interno de la Micro y pequeña empresa del sector comercio “ISYTEC” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020**; al respecto, se le pide que en las preguntas que a continuación se acompaña, elegir la alternativa que considere correcta, marcando para tal fin con un aspa (X). Su aporte será de mucho interés en esta investigación. Esta técnica es anónima. Se agradece su participación y colaboración.

#### Preguntas

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

N°	MYPE	1	2	3	4	5
1	¿El rubro de venta de la empresa es de suministro de cómputo?					
2	¿Los años de antigüedad de la empresa son más de 10 años?					
3	¿El negocio es con el fin de generar ingresos para la familia?					
4	¿La empresa cuenta con más de 3 trabajadores?					
	<b>FINANCIAMIENTO</b>					
5	¿Acudiría a entidades bancarias para obtener un préstamo?					
6	¿Manejaría la inversión del crédito en capital de trabajo?					
7	¿Cree que el financiamiento incide en la rentabilidad de las MYPES?					

8	¿Cree que la principal limitación del acceso al financiamiento son las tasas de interés?					
9	¿El tiempo del crédito que solicitaría sería para un corto plazo?					
10	¿Acudiría al BCP para adquirir un financiamiento?					
	<b>CONTROL INTERNO</b>					
11	¿La empresa cuenta con un control interno?					
12	¿Saben algo referente al control interno?					
13	¿El Control Interno contribuye en la gestión de las empresas?					
14	¿Están dispuestos a una capacitación sobre el control interno?					
15	¿Una buena aplicación del control interno permitiría una adecuada gestión en la empresa?					
16	¿La entidad cuenta con un sistema de evaluación de riesgo?					

*Gracias*

Anexo 02: Mapa del Departamento del Perú





Anexo 03: Mapa del Departamento de Ayacucho



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



## Anexo 05: Validación de Datos

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

Vista de datos    Vista de variables

IBM SPSS Statistics Processor está listo    Unicode:ON

### Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	6	100,0
	Excluido <sup>a</sup>	0	,0
	Total	6	100,0

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

## Anexo 06: Consulta RUC

<b>Resultado de la Búsqueda</b>
<b>Número de RUC:</b> 20534572400 - ISYTEC E.I.R.L.
<b>Tipo Contribuyente:</b> EMPRESA INDIVIDUAL DE RESP. LTDA
<b>Nombre Comercial:</b> -
<b>Fecha de Inscripción:</b> 27/04/2012 <b>Fecha de Inicio de Actividades:</b> 01/05/2012
<b>Estado del Contribuyente:</b> ACTIVO
<b>Condición del Contribuyente:</b> HABIDO
<b>Domicilio Fiscal:</b> JR. ASAMBLEA NRO. 447 AYACUCHO - HUAMANGA - AYACUCHO
<b>Sistema Emisión de Comprobante:</b> MANUAL/COMPUTARIZADO <b>Actividad Comercio Exterior:</b> SIN ACTIVIDAD
<b>Sistema Contabilidad:</b> MANUAL/COMPUTARIZADO
<b>Actividad(es) Económica(s):</b>  Principal - 4651 - VENTA AL POR MAYOR DE ORDENADORES, EQUIPO PERIFÉRICO Y PROGRAMAS DE INFORMÁTICA <hr/> Secundaria 1 - 6202 - CONSULTORÍA DE INFORMÁTICA Y GESTIÓN DE INSTALACIONES INFORMÁTICAS <hr/> Secundaria 2 - 7020 - ACTIVIDADES DE CONSULTORÍA DE GESTIÓN
<b>Comprobantes de Pago (Aut. de impresión (E. 806 u 816):</b>