



**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 “ISIES. TECNOLOGÍA” E.I.R.L. -  
AYACUCHO, 2020.**

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

**AUTORA:**

**ALLPACCA QUINTERO, SUNICO  
ORCID: 0000-0002-6848-2013**

**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 “ISIES. TECNOLOGÍA” E.I.R.L. -  
AYACUCHO, 2020.**

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

**AUTORA:**

**ALLPACCA QUINTERO, SUNICO  
ORCID: 0000-0002-6848-2013**

**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 “ISIES. Tecnología” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

## **2. EQUIPO DE TRABAJO**

**AUTORA**

**ALLPACCA QUINTERO, SUNICO**

**ORCID: 0000-0002-6848-2013**

**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**

Primer lugar agradezco a mi tutor que sin su ayuda y conocimiento no hubiese sido realizar esta investigación. A mi madre por haberme proporcionado una mejor educación y lección de vida y forjarme cada día para ser una buena persona, muchos de los logros se lo debo a mi madre y hermana quienes me motivan día a día para salir adelante.

## **DEDICATORIA**

Dedico el informe a mi madre, Enma Quintero López eres una mujer que simplemente me hace llenar de orgullo, te amo y gracias por todo lo que me has ofrecido y a mi hermana Yurico Allpacca Quintero, que siempre está motivándome para seguir adelante, ustedes constantemente me apoyaron completamente en la parte íntegra y económica para poder ser profesional.

## 5. RESUMEN Y ABSTRAC

### RESUMEN

La investigación desarrollada tuvo como problemática: ¿Cuáles son las características del Financiamiento y Control Interno de las Micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “ISIES. Tecnología” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020?; el cual fue desarrollado bajo el objetivo principal: Describir las características del Financiamiento y Control Interno de la Micro y pequeña empresa del sector comercio del Perú y de la empresa “ISIES. Tecnología” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020. La metodología utilizada fue de tipo Cualitativa, no experimental, descriptivo, Bibliográfica y Documental. La población conformada por las MYPES del sector comercio del Perú y la muestra está conformada por el Gerente General. Se obtuvo el siguiente resultado: Respecto al objetivo específico 1: Las empresas del Perú se refleja por entidades financieras, corto plazo, capital de trabajo, no cuentan con un control interno y están dispuestos a ser capacitados. Respecto al objetivo específico 2: Respecto a la empresa en estudio, afirma que acudiría a entidades bancarias para adquirir un financiamiento, no acudiría al BCP para adquirir un financiamiento por el motivo que tienen una elevada tasa de interés, manifiesta que el crédito financiero lo invertiría en capital de trabajo, así mismo el financiamiento incide en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas y que el financiamiento del capital de trabajo incide para la obtención de mayor rentabilidad.; no cuenta con un control interno, conoce referente al control interno y están dispuestos a ser capacitados.

**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 Micro and small companies in the commercial sector of Peru and of the company “ISIES. Technology” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020?; which was developed under the main objective: Describe the characteristics of the Financing and Internal Control of the Micro and small company of the commercial sector of Peru and of the company “ISIES. Technology” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020. The methodology used was Qualitative, non-experimental, descriptive, Bibliographic and Documentary. The population made up of the MYPES of the commerce sector of Peru and the sample is made up of the General Manager. The following result was obtained: Regarding specific objective 1: Peruvian companies are reflected by financial entities, short term, working capital, they do not have internal control and are willing to be trained. Regarding specific objective 2: Regarding the company under study, it states that it would go to banks to acquire financing, it would not go to the BCP to acquire financing for the reason that they have a high interest rate, it states that the financial loan would be invested in working capital, as well The financing itself affects the profitability of small and medium-sized companies and that the financing of working capital affects to obtain greater profitability; They do not have internal control, they know about internal control and they are willing to be trained.

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 .....	xii
I. INTRODUCCIÓN.....	13
II. REVISIÓN DE LITERATURA.....	17
2.1. Antecedentes .....	17
2.1.1. Antecedentes Internacionales .....	17
2.1.2. Antecedentes Nacionales.....	21
2.1.3. Antecedentes Regionales.....	25
2.1.4. Antecedentes Locales .....	28
2.2. Bases teóricas .....	30
2.2.1. Teoría del Financiamiento.....	30
2.2.2. Teoría del Control Interno.....	34
2.2.3. Teoría de la MYPE.....	39
2.3. Marco Conceptual .....	41
III. HIPÓTESIS .....	42
IV. METODOLOGÍA.....	43
4.1. Diseño de la investigación. ....	43
4.2. Población y muestra .....	44
4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores .....	45
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	47
4.5. Plan de Análisis.....	48

4.6. Matriz de consistencia.....	49
4.7. Principios éticos .....	50
V. RESULTADOS.....	52
5.1. Resultados .....	52
5.1.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:.....	52
5.1.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:.....	55
5.1.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:.....	56
5.2. Análisis de resultados.....	58
5.2.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:.....	58
5.2.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:.....	59
5.2.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:.....	60
VI. CONCLUSIONES.....	62
6.1. Respecto al objetivo específico 1:.....	62
6.2. Respecto al objetivo específico 2:.....	62
6.3. Respecto al objetivo específico 3:.....	63
Conclusión General.....	63
ASPECTOS COMPLEMENTARIOS .....	65
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS: .....	66
ANEXOS .....	75
Anexo 01: Instrumento de recolección de datos .....	75
Anexo 02: Mapa del Departamento del Perú .....	77
Anexo 03: Mapa del Departamento de Ayacucho .....	78
Anexo 04: Mapa de la provincia de Huamanga .....	79
Anexo 05: Ficha RUC.....	80
Anexo 06: Validación de Instrumento .....	81
Anexo 07: Protocolo de Consentimiento .....	87

## **7. ÍNDICE DE TABLAS**

Tabla 1: Matriz de Consistencia .....	50
Tabla 2: Resultados del objetivo específico 1 .....	53
Tabla 3: Resultados del objetivo específico 2 .....	56
Tabla 4: Resultados del objetivo específico 3 .....	57

## I. INTRODUCCIÓN

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

Es necesario investigar tendencias en el entorno competitivo actual, que incluye aspectos destacados como los cambios fundamentales en la economía mundial en la explotación basado en recursos naturales y manufactura, conocimiento, información e innovación; pues la rápida globalización del mercado, modelo comercial, capital financiero e innovación administrativa; prosperidad y la integración de la tecnología financiera, son considerados como problemas.

Por ello las MYPES también son una realidad que el país y el mundo avanzan a una velocidad acelerada hacia la globalización de la economía, la cultura y todas las esferas del quehacer de la humanidad. En efecto, todas las organizaciones existentes en el mundo tanto de orden económico, cultural y político son repercutidos por estas transformaciones.

El financiamiento, “el término financiamiento sirve para referirse a un conjunto de medios monetarios o de crédito, destinados por lo general para la apertura de un negocio o para el cumplimiento de algún proyecto, ya sea a nivel personal u organizacional” (Anónimo, 2021; párr. 2) Por ello, es importante acotar que la manera mas comun es a traves de un prestamo.

La importancia de un 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” (Protek, 2018)

La metodología que se utiliza es de tipo cualitativo, descriptivo, bibliográfico y documental.

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

A nivel internacional, en el mundo actual el modelo de emprendimiento ha tomado una mayor importancia; debido al alcance que se llega a tener con una empresa formada por cuenta propia. México se ha convertido en un buen territorio para comenzar con la idea de crear una empresa de manera independiente (Anónimo, 2018).

A Nivel Nacional, las MYPES desempeñan un papel central en el desarrollo de la economía nacional, de acuerdo con datos oficiales, constituyen más del 99% de las unidades empresariales en el Perú, crean alrededor del 85% del total de puestos de trabajo y generan aproximadamente el 40% del producto bruto interno, consciente de este desafío, el gobierno junto al Ministerio de Economía y Finanzas (MEF) crearon medidas económicas para apoyar a las MYPES, a través de los programas de Reactiva Perú y el Fondo de Apoyo Empresarial a la micro y pequeña empresa (FAE-MYPE), la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) flexibilizó el tratamiento de las provisiones que se aplican a los créditos que se otorguen en esos programas (El peruano, 2020).

En Ayacucho, se tiene identificado un aproximado de 25 mil empresas formales, 99% micro y pequeña empresa (Mypes) y el resto solo mediana empresa, de los cuales los más perjudicados con la emergencia fueron las Mypes (Correo, 2020)

Se propone el enunciado del problema de investigación el siguiente: ¿Cuáles son las características del Financiamiento y Control Interno de las Micro y pequeñas

empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “ISIES. Tecnología” E.I.R.L.  
- Ayacucho, 2020?

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

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

- ✓ Describir las características del Financiamiento y Control Interno de la Micro y  
Pequeña Empresa del sector comercio en el Perú.
- ✓ Describir las características del Financiamiento y Control Interno de la Micro y  
Pequeña Empresa del sector comercio “ISIES. Tecnología” E.I.R.L. - Ayacucho,  
2020.
- ✓ Realizar un cuadro comparativo de las características del Financiamiento y  
Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del sector comercio en el Perú y  
la empresa “ISIES. Tecnología” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

El propósito de esta investigación es muy importante ya que no hay muchos estudios  
sobre el tema mencionado, por lo tanto esta investigación se justifica porque a través  
de la sustentación, obtendré mi título profesional de contador público, así mismo  
ayudará a la gerencia en la formulación de objetivos y programas de desarrollo, en la  
comparación del desempeño real con lo esperado y en la presentación de información  
financiera; así mismo es importante porque permite conocer la utilización racional de  
los recursos materiales, humanos y financieros que tienen a su disposición, asimismo  
para poder generar conocimiento y también que sirva como un estudio de línea base

para futuros estudios, asimismo esta investigación me permitirá obtener mi título profesional.

Por lo cual se obtuvo el siguiente resultado: Respecto al objetivo específico 1: Las empresas del Perú se refleja por entidades financieras, corto plazo, capital de trabajo, no cuentan con un control interno y están dispuestos a ser capacitados. Respecto al Respecto al objetivo específico 2: Respecto a la empresa en estudio se financiaría mediante entidades financieras, ya que estas ofrecen tasas de interés no muy altas y los tramites no son muy tediosos, como también lo invertiría en capital de trabajo, el financiamiento incide en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas y que el financiamiento del capital de trabajo incide para la obtención de mayor rentabilidad. Como también podemos decir, que la empresa no cuenta con un control interno, sin embargo, conocen no al detalle respecto al control interno, el Control Interno si contribuye en la gestión y es muy importante, por último, la empresa está dispuesto a invertir en las capacitaciones respecto al control interno.

Y por último que la realidad actual de la coyuntura económica en la Región por lo que esta se encuentra en vías de desarrollo. Podemos concluir que las micro y pequeñas empresas necesitan obtener un financiamiento que sea idóneo a su realidad; es por ello que es importante conocer toda la gama de alternativas de financiamiento y saber cuándo adquirirlo y en que utilizarlo.

## II. REVISIÓN DE LITERATURA

### 2.1. Antecedentes

#### 2.1.1. Antecedentes Internacionales

**Meza (2020)** en su tesis denominado: Herramientas de control interno para la detección y prevención del lavado de activos en los bancos de esmeraldas. Universidad Católica del Ecuador. Ecuador. Tuvo como objetivo analizar el uso de las herramientas de control interno para la detección y prevención del lavado de activos en los bancos de Esmeraldas. La metodología utilizada fue de carácter cualitativo, con un enfoque no experimental, y un alcance descriptivo-explicativo. Llegó a la conclusión siguiente: evidenciaron lo positivo que ha sido para Esmeraldas la aplicación de las leyes y normativas vigentes, como también el uso de herramientas de control interno para lidiar con el lavado de activos. Asimismo, se comprobó que tan capacitados están los funcionarios para reaccionar frente a sospechosas actividades que activen las alarmas de un posible lavado de dinero. Desde estas evidencias, se concluyó que gracias a los reglamentos e instructivos establecidos, la ciudad cumple con la obligatoriedad que rige a las instituciones bancarias como lo indica las disposiciones aprobadas en el país. Del mismo modo, las herramientas, instrumentos y controles desarrollados ayudan a detectar a tiempo las actividades ilícitas con el fin de prevenirlas, de tal manera que, los parámetros de control responden a estar alerta a las actividades irregulares y poco usuales.

**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.

**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 prestamos (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 debería 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 Regionales**

**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.

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

**Medina (2020)** en su tesis: El financiamiento y rentabilidad de la micro y pequeña empresa del sector comercio “Grupo lider Sur” S.A.C. - Ayacucho, 2020. Tuvo como objetivo principal: Determinar las principales mejoras del financiamiento y rentabilidad de la micro y pequeña empresa del sector comercio “GRUPO LIDER SUR” S.A.C. - Ayacucho, 2020. La metodología utilizada es Cuantitativa, no experimental, descriptivo, Bibliográfica y Documental. Llegó a la conclusión siguiente: MYPE: De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que las MYPES son empresas formales, presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Financiamiento: De la Tabla y Gráfico 7, nos da a conocer que acudiría a entidades financieras para adquirir un financiamiento, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 60.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 20.0%. Rentabilidad: De la Tabla y Gráfico 15, nos da a conocer que el mejoramiento continuo es un factor esencial que incide en la rentabilidad de las MYPES, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%.

**Martínez (2020)** en su tesis denominado: Control interno, financiamiento y rentabilidad de las micro y/o pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de combustible, Ayacucho 2020. Tuvo como objetivo general; Determinar las propuestas de mejora de control interno, financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro

venta de combustibles, Ayacucho 2020. La metodología fue de enfoque cuantitativo, diseño no experimental y nivel descriptivo. Llegó a la conclusión siguiente: en el “Grifo El Óvalo S.A.C.”, el 60% de los trabajadores indicó que el control interno, financiamiento y rentabilidad es regular; y en la empresa “Yava S.A.C”, el 40% indicó que el control interno, financiamiento y rentabilidad es regular. Por lo tanto se llegó a la conclusión de que existen oportunidades en el control interno, financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de combustibles, las cuales al ser desarrolladas o mejoradas permitirían a dichos establecimientos conseguir mejores resultados a nivel económico, continuar y expandir su actividad.

**Quispe (2017)** en su trabajo de investigación: *Financiamiento del Capital de Trabajo Factor que Incide en la Rentabilidad en las Pequeñas y Medianas Empresas de Expendio de Combustible en el Distrito de Ayacucho*, 2016. Tuvo como objetivo general: Determinar que el Financiamiento del capital de trabajo inciden en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas de expendio de combustible en el Distrito de Ayacucho, 2016. La modalidad utilizada en la investigación es la revisión Cualitativo Descriptivo bibliográfica documental de caso mediante la recolección de información de fuentes como: textos, tesis, trabajos, artículos, etc. Llegó a la conclusión siguiente: 1. De acuerdo al cuadro y gráfico 1, el 97% de los encuestados consideran que el financiamiento del capital de trabajo incide para la obtención de mayor rentabilidad en las pequeñas y medianas empresas de expendio de

combustible en el Distrito de Ayacucho. 2. De acuerdo al cuadro y gráfico 2, el 93% de los encuestados consideran que el financiamiento incide en el fortalecimiento de las pequeñas y medianas empresas de expendio de combustible en el Distrito de Ayacucho. 3. De acuerdo al cuadro y gráfico 3, el 87% de los encuestados consideran que la capacitación permanente al personal de las pequeñas y medianas empresas de expendio de combustible en el Distrito de Ayacucho mejora la gestión empresarial. 4. De acuerdo al cuadro y gráfico 4, el 67% de los encuestados consideran que las pequeñas y medianas empresas de expendio de combustible en el Distrito de Ayacucho cuentan con personal idóneo. 5. De acuerdo al cuadro y gráfico 5, el 57% de los encuestados consideran que los empresarios de las pequeñas y medianas empresas de expendio de combustible en el Distrito de Ayacucho no se preocupa por la capacitación de su personal. 6. De acuerdo al cuadro y gráfico 6, el 67% de los encuestados consideran que las pequeñas y medianas empresas de expendio de combustible en el Distrito de Ayacucho, se encuentran implementados con tecnología moderna. 7. De acuerdo al cuadro y gráfico 7, el 57% de los encuestados consideran que es de vital importancia la participación activa del personal en el desarrollo de la empresa.

## **2.2. Bases teóricas**

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

**2.2.1.1.** 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.

**2.2.1.2.** De acuerdo a lo indicado por Ccaccya (2015), el financiamiento son mecanismos o modalidades los que incurren en las empresas para proveerse de recursos, sean bienes o servicios, a determinados plazos y por lo general tienen un costo financiero (p.1).

### **2.2.1.3. Importancia del financiamiento**

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

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

### **2.2.1.4. Dimensiones del financiamiento**

#### **2.2.1.4.1. Tipo de financiamiento.**

Córdoba (2016) refiere que hay dos tipos: financiamiento interno y externo:

### **A. Financiamiento interno**

Es aquel financiamiento generado como producto de operaciones propias de la organización. Las cuales incluyen 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**

Son financiamiento al cual acuden los empresarios cuando consideran que sus recursos propios no son suficientes, por lo que es necesario contar con terceros; generalmente se recurre a entidades bancarias (créditos bancarios) y proveedores (adquisición de bienes y servicios) (Torres, Guerrero, & Paradas, 2017).

#### **2.2.1.4.2. Tiempo de financiamiento**

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

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

Son 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. De igual manera se 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 lo cual se requiere de bonos, hipotecas y arrendamiento financiero (Torres, Guerrero, & Paradas, 2017).

#### **2.2.1.4.3. Interés**

Es definida como la cantidad de dinero adicional que considera un inversionista al momento de prestar su capital a un tercero, asimismo, 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, de igual manera 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, asimismo 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:**

Establece un entorno que estimule y logre influenciar en la actividad que desarrolla cada colaborador de la empresa en función al control de sus tareas, 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**

Considerados 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**

Es correspondido al titular de una empresa para desarrollar, aprobar y actualizar la estructura organizativa considerando alcanzar con eficiencia los objetivos de la organización. (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 y la cual contribuye positivamente con los mejores resultados de la empresa (Del Toro, Fonteboa, Armada, & Santos, 2005).

### **d) Esquemas de compensación**

Son 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:**

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 asimismo 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, describiendo el proceso para la evaluación de riesgos y las áreas consideradas (Meléndez, 2016).

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

Se afirma que 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, mediante el cual se requiere contar con información suficiente sobre las situaciones de riesgo (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, 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, de manera que 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 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 (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. Asimismo, que la comunicación externa se orienta a tener un intercambio de información correcto y oportuno con los clientes y población 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:** 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 competentes, las cuales buscan garantizar que se valore y verifique de forma periódica e imparcial el comportamiento del control interno, así poder identificar 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.

**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 empresa;** 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, en algunos supuestos consiste en otorgar un crédito, y en otros casos otro tipo de contratos, entre otros tantos supuestos de financiamiento.

### **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**

La investigación cualitativa no pretende verificar una hipótesis sino develar lo oculto, descubrir aquello que conforma las diversas subjetividades, los discursos de las personas investigadas, los cuales se encuentran situados en contextos histórico-sociales. (Hernández, Fernández y Baptista, 2011).

## IV. METODOLOGÍA.

### 4.1. Diseño de la investigación.

La investigación es de diseño cualitativo – descriptivo, bibliográfico y documental y de caso. Fue descriptivo porque solo se limitó a describir las variables en las unidades de análisis de la investigación. Fue bibliográfico ya que para conseguir los resultados del objetivo 1, se realizó una revisión bibliográfica de los antecedentes nacionales, regionales y locales pertinentes. Es documental ya que se procedió a realizar la revisión de documentos oportunos y por último fue de caso porque se tomó solo una institución en cuenta.

- **Cualitativo:** La investigación cualitativa es un método para recoger y evaluar datos no estandarizados. En la mayoría de los casos se utiliza una muestra pequeña y no representativa con el fin de obtener una comprensión más profunda de sus criterios de decisión y de su motivación. (Angulo, 2012).
- **Descriptivo:** En esta investigación me limité a describir las variables en estudio tal como se observaron en el momento en que se recolectó la información. Se propone este tipo de investigación describir de modo sistemático las características de una población, situación o área de interés (Tamayo, 2012).
- **No experimental:** La investigación fue no experimental por qué no se manipularon las variables, solo me limité a describirla en su contexto.
- **Bibliográfico:** A su vez, la investigación bibliográfica permite, entre otras cosas, apoyar la investigación que se desea realizar, evitar emprender investigaciones ya realizadas, tomar conocimiento de experimentos ya

hechos para repetirlos cuando sea necesario, continuar investigaciones interrumpidas o incompletas, buscar información sugerente, seleccionar los materiales para un marco teórico, entre otras finalidades (Rodríguez, 2013).

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

## **4.2. Población y muestra**

### **4.2.1. Población**

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

La población de la investigación se encontrará conformada por todas las Micro y pequeñas empresa del sector comercio en Ayacucho.

### **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 el Gerente General de la empresa “ISIES. Tecnología” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.



<b>Variables</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional</b>	<b>Dimensiones</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Ítems</b>
<b>Control interno</b>	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. Fuente especificada no válida.	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.	Componentes del control interno	Entorno de control  Evaluación de riesgos  Actividades de control  Información y comunicación  Actividades de supervisión	SI   NO

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

### **4.4.1. Técnicas**

Para el recojo de la información acerca del objetivo 1 se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica como también documental y para poder lograr el objetivo 2 se utilizó la técnica de entrevista. Para cumplir con los resultados del objetivo específico 3 se utilizará la técnica de análisis comparativo.

#### **4.4.1.1. Entrevista.**

(Torrecilla, 2019) Afirma que: la entrevista es una técnica con el cual un investigador obtiene información de una forma oral y personalizada. La información versará en torno a acontecimientos vividos y aspectos subjetivos de la persona tales como creencias, actitudes, opiniones o valores en relación con la situación que se está estudiando.

Para el recojo de la información se realizó un cuestionario de preguntas cerradas al gerente general de la empresa ISIES TECNOLOGÍA E.I.R.L.

#### **4.4.1.2. Instrumento**

Para el recojo de la información se utilizó fichas bibliográficas así mismo un cuestionario de preguntas cerradas.

#### **4.4.1.3. 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).

#### **4.5. Plan de Análisis**

Para corroborar el objetivo específico 1 se empleará revisión bibliográfica y documental de los antecedentes intervinientes en la investigación. Para lograr el objetivo específico 2 se empleará un cuestionario al Gerente General como representante de dicha empresa. Asimismo, para lograr el objetivo específico 3 se realizará un análisis comparativo del análisis de los objetivos específicos 1 y 2.

#### 4.6. Matriz de consistencia

*Tabla 1: Matriz de Consistencia*

Título de la Investigación	Enunciado del Problema	Objetivo General	Objetivo Específicos	Variables	Metodología	Población y Muestra
Financiamiento y control interno de la Micro y pequeña empresa del sector comercio “ISIES. Tecnología E.I.R.L.” Ayacucho, 2020.	¿Cuáles son las características del financiamiento y control Interno de las Micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “ISIES. Tecnología E.I.R.L.” - Ayacucho, 2020?	Describir las características del Financiamiento y control interno de la Micro y pequeña empresa del sector comercio del Perú y de la empresa “ISIES. Tecnología E.I.R.L.”- Ayacucho, 2020.	<p>a) Describir las características del Financiamiento y control Interno de la Micro y pequeña Empresa del sector comercio en el Perú.</p> <p>b) Describir las características del financiamiento y control interno de la Micro y pequeña empresa del sector comercio “ISIES. Tecnología E.I.R.L.”- Ayacucho, 2020.</p> <p>c) Realizar un cuadro comparativo de las características del Financiamiento y control interno de la Micro y pequeña Empresa del sector comercio en el Perú y la empresa “ISIES. Tecnología E.I.R.L.” - Ayacucho, 2020.</p>	<p>Financiamiento</p> <p>Control interno</p>	<p><b>El tipo de investigación</b> Enfoque cualitativo, no experimental, descriptivo, bibliográfico y documental.</p> <p><b>Técnicas:</b> entrevista</p> <p><b>Instrumento:</b> Cuestionario</p>	<p><b>Población:</b> La población de la investigación se encontrará conformada por todas las Micro y pequeñas del sector comercio en el Perú.</p> <p><b>Muestra:</b> La muestra estará conformada por el gerente general de la empresa “ISIES. Tecnología E.I.R.L.”.</p>

#### 4.7. Principios éticos

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

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

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

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

## V. RESULTADOS

### 5.1. Resultados

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

Describir las características del Financiamiento y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del sector comercio en el Perú.

*Tabla 2: Resultados del objetivo específico 1*

Autor(es)	Resultados
<b>Sinarahua (2019)</b>	<p><b>Con respecto al financiamiento;</b> 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 prestamos (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).</p> <p><b>Con respecto al control interno;</b> 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).</p>

<b>Fabian (2018)</b>	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.
<b>Bardales (2019)</b>	Con respecto al financiamiento el 70% (26) realiza préstamo en entidades bancarias; 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.
<b>Casavilca (2016)</b>	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.
<b>Cisneros (2018)</b>	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.

<p><b>Quichca (2019)</b></p>	<p><b>Financiamiento:</b> 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.</p> <p><b>Control Interno:</b> 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.</p>
<p><b>Medina (2020)</b></p>	<p>Financiamiento: De la Tabla y Gráfico 7, nos da a conocer que acudiría a entidades financieras para adquirir un financiamiento, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 60.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 20.0%.</p>
<p><b>Quispe (2017)</b></p>	<p>De acuerdo al cuadro y gráfico 1, el 97% de los encuestados consideran que el financiamiento del capital de trabajo incide para la obtención de mayor rentabilidad en las pequeñas y medianas empresas de expendio de combustible en el Distrito de Ayacucho.</p>

**Fuente:** Elaborado de los antecedentes del presente trabajo de investigación

### 5.1.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:

Describir las características del Financiamiento y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del sector comercio “ISIES. Tecnología” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

**Tabla 3: Resultados del objetivo específico 2**

N°	FINANCIAMIENTO	Respuesta	
		SI	NO
1	¿Acudiría a entidades bancarias para obtener un préstamo?	X	
2	¿Manejaría la inversión del crédito en capital de trabajo?	X	
3	¿Cree que el financiamiento incide en la rentabilidad de las MYPES?	X	
4	¿Cree que la principal limitación del acceso al financiamiento son las tasas de interés?	X	
5	¿El tiempo del crédito que solicitaría sería para un corto plazo?		X
6	¿El financiamiento del capital de trabajo incide para la obtención de mayor rentabilidad?	X	
7	¿Acudiría al BCP para adquirir un financiamiento?		X
8	¿La calidad es un factor muy importante que incide en la rentabilidad?	X	
	<b>CONTROL INTERNO</b>		
9	¿La empresa cuenta con un control interno?		X
10	¿Saben algo referente al control interno?	X	
11	¿El Control Interno contribuye en la gestión de las empresas?	X	
12	¿Están dispuestos a una capacitación sobre el control interno?	X	

13	¿Una buena aplicación del control interno permitiría una adecuada gestión en la empresa?	X	
14	¿La entidad cuenta con un sistema de evaluación de riesgo?	X	

Fuente: Encuesta aplicada al gerente general de la empresa en estudio.

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

Realizar un cuadro comparativo de las características del Financiamiento y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del sector comercio en el Perú y la empresa “ISIES. Tecnología” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

*Tabla 4: Resultados del objetivo específico 3*

Elemento de comparación	Resultados del Objetivo N° 1	Resultados del Objetivo N° 2	Comparación
Formas de financiamiento	Según los autores afirman que las Micro y pequeñas empresas acuden a entidades bancarias para adquirir un financiamiento. Sinarahua (2019), Fabian (2018), Bardales (2019), Quichca (2019) & Medina (2020)	La empresa “ISIES. Tecnología” E.I.R.L. afirma que acudiría a entidades bancarias para adquirir un financiamiento.	Si coincide
Instituciones financieras que otorga el crédito	Según el autor afirma que las Micro y pequeñas empresas acuden al BCP para adquirir el préstamo. Sinarahua (2019)	La empresa “ISIES. Tecnología” E.I.R.L. afirma que no acudiría al BCP para adquirir un financiamiento.	No coincide
Plazo del crédito	Según los autores sostiene que las Micro y pequeñas empresas obtendrían un financiamiento para un corto plazo. Bardales (2019) & Quichca (2019)	La empresa “ISIES. Tecnología” E.I.R.L., manifiesta de que no obtendría un financiamiento para un corto plazo.	No coincide
En que se	Según los autores	La empresa “ISIES.	

invirtió el crédito recibido	sostiene que las Micro y pequeñas empresas, afirman que la inversión del crédito es para capital de trabajo. Sinarahua (2019), Bardales (2019) & Quichca (2019)	Tecnología” E.I.R.L., manifiesta que la inversión del crédito lo invertiría en capital de trabajo.	Si coincide
Respecto a la limitación del acceso al financiamiento	Según el autor manifiesta que la principal limitación del acceso al financiamiento son las tasas de interés altas. Fabian (2018)	La empresa “ISIES. Tecnología” E.I.R.L., manifiesta que la principal limitación del acceso al financiamiento son las tasas de interés altas.	Si coincide
Respecto a la incidencia del financiamiento en la rentabilidad	Según el autor manifiesta que el financiamiento incide en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas. Casavilca (2016)	La empresa “ISIES. Tecnología” E.I.R.L., manifiesta que el financiamiento incide en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas.	Si coincide
Respecto a la incidencia del financiamiento del capital de trabajo en la rentabilidad	Según el autor manifiesta que el financiamiento del capital de trabajo incide para la obtención de mayor rentabilidad. Quispe (2017)	La empresa “ISIES. Tecnología” E.I.R.L., manifiesta que el financiamiento del capital de trabajo incide para la obtención de mayor rentabilidad.	Si coincide
Respecto si cuenta con un control interno en la empresa	Según los autores manifiesta que las MYPES no cuentan con un control en las empresas. Bardales (2019) & Quichca (2019)	La empresa “ISIES. Tecnología” E.I.R.L., manifiesta que la empresa no cuenta con un control interno.	Si coincide

Respecto si conocen algo referente al control interno	Según los autores sostienen que si conocen algo referente al control interno. Bardales (2019) & Quichca (2019)	La empresa “ISIES. Tecnología” E.I.R.L., manifiesta que si conocen algo referente al control interno.	Si coincide
El Control Interno contribuye en la gestión de las empresas	Según el autor sostiene que el Control Interno contribuye en la gestión de las empresas. Cisneros (2018)	La empresa “ISIES. Tecnología” E.I.R.L., manifiesta, que el Control Interno si contribuye en la gestión de las empresas.	Si coincide
Respecto a la capacitación sobre el control interno	Según los autores sostienen que están dispuestos a ser capacitados sobre el control interno. Sinarahua (2019), Bardales (2019) & Quichca (2019)	La empresa “ISIES. Tecnología” E.I.R.L., manifiesta, que están dispuestos a ser capacitados sobre el control interno.	Si coincide

Fuente: Resultados del Objetivo Específico 1 y 2.

## 5.2. Análisis de resultados

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

Según los autores Sinarahua (2019), Fabian (2018), Bardales (2019), Quichca (2019) & Medina (2020), manifiestan que adquieren financiamiento de entidades financieras, asimismo Sinarahua (2019) afirma que las Micro y pequeñas empresas acuden al BCP para adquirir el préstamo, también Bardales (2019) & Quichca (2019) el plazo fue para corto plazo, asimismo Sinarahua (2019), Bardales (2019) & Quichca (2019) manifiesta que la inversión del crédito es para capital de trabajo, asimismo, Fabian (2018) manifiesta que la principal limitación del acceso al financiamiento son las tasas de interés altas, asimismo Casavilca (2016) señala que el financiamiento incide en la

rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas; Quispe (2017) sostiene que el financiamiento del capital de trabajo incide para la obtención de mayor rentabilidad, asimismo Bardales (2019) & Quichca (2019) manifiesta que las MYPES no cuentan con un control en las empresas, según Bardales (2019) & Quichca (2019) sostienen que si conocen algo referente al control interno, para Cisneros (2018) el Control Interno contribuye en la gestión de las empresas y por último Sinarahua (2019), Bardales (2019) & Quichca (2019) sostiene que están dispuestos a ser capacitados sobre el control interno.

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

Respecto al financiamiento: La empresa “ISIES. Tecnología” E.I.R.L., afirma que acudiría a entidades bancarias para adquirir un financiamiento, no acudiría al BCP para adquirir un financiamiento por el motivo que tienen una elevada tasa de interés, manifiesta que el crédito financiero lo invertiría en capital de trabajo, así mismo el financiamiento incide en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas y que el financiamiento del capital de trabajo incide para la obtención de mayor rentabilidad.

Respecto al control interno: La empresa “ISIES. Tecnología” E.I.R.L., manifiesta que la empresa no cuenta con un control interno, sin embargo, tienen conocimiento no al detalle referente al control interno, que el Control Interno si contribuye en la gestión de las empresas y por último el representante de la empresa está dispuesto a invertir en capacitaciones de control interno.

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

Por lo tanto las Micro y pequeñas empresas son importantes en el desarrollo, ya que gracias a él se obtienen los recursos necesarios, producto de los financiamientos ofrecidos en entidades financieras, algunas empresas acuden al BCP para adquirir un préstamo, en las cuales son a corto plazo, la inversión del crédito es para capital de trabajo, como también el financiamiento incide en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas; el financiamiento del capital de trabajo incide para la obtención de mayor rentabilidad, asimismo las MYPES no cuentan con un control interno en las empresas, sin embargo muchas de ellas conocen no muy profundo respecto al tema de control interno, el Control Interno contribuye en la gestión de las empresas y por último están dispuestos a capacitarse sobre el control interno ya que es la base para que una empresa se dirija de manera correcta.

Asimismo, se determina que la empresa empresa “ISIES. Tecnología” E.I.R.L., afirma que acudiría a entidades bancarias para adquirir un financiamiento, no acudiría al BCP para adquirir un financiamiento por el motivo que tienen una elevada tasa de interés, manifiesta que el crédito financiero lo invertiría en capital de trabajo, así mismo el financiamiento incide en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas y que el financiamiento del capital de trabajo incide para la obtención de mayor rentabilidad. De igual manera la empresa “ISIES. Tecnología” E.I.R.L., manifiesta que la empresa no cuenta con un control interno, sin embargo, tienen conocimiento no al detalle referente al control interno, que el Control Interno si contribuye en la gestión de las

empresas y por último el representante de la empresa está dispuesto a invertir en capacitaciones de control interno.

## **VI. CONCLUSIONES**

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

Con respecto a los antecedentes que fueron parte de la presente investigación en el Perú, las micro y pequeñas empresas en su mayoría tienen preferencia de financiamiento por las entidades financieras, ya sea a corto o largo plazo, por las tasas de interés más bajas y mejores plazos, así como menores requisitos, manteniendo de esta manera sus operaciones comerciales activas en función al crecimiento, para ser invertidos en capital de trabajo para que de esa manera sigan reinvertiendo y logrando utilidades para así mantener la operación corriente del negocio. Asimismo, la empresa no cuenta con un control interno, si conocen algo referente al control interno, el Control Interno si contribuye en la gestión y por último están dispuestos a invertir para que puedan ser capacitados sobre el control interno.

Esto significa que el financiamiento es muy importante para el logro de sus objetivos y metas de las empresas, como también del control interno es importante ya que ayudara a la empresa a convertirse mejores y grandes

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

Respecto al cuestionario realizado a la empresa “ISIES. Tecnología” E.I.R.L., se podría decir que la empresa en estudio se financiaría mediante entidades financieras, ya que estas ofrecen tasas de interés no muy altas y los tramites no son muy tediosos, como también lo invertiría en capital de trabajo, el financiamiento incide en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas y que el financiamiento del capital de trabajo incide para la obtención de mayor rentabilidad. Como también podemos decir, que la empresa no cuenta con un

control interno, sin embargo, conocen no al detalle respecto al control interno, el Control Interno si contribuye en la gestión y es muy importante, por último, la empresa está dispuesto a invertir en las capacitaciones respecto al control interno.

Esto significa que la empresa en estudio acude a una entidad financiera para solicitar financiamiento, ya que es más fácil y rápido. Acerca del control interno está dispuesto a invertir en las capacitaciones.

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

Respecto a los objetivos específicos 1 y 2 podemos observar que existen pocas diferencias ya que coinciden en gran proporción con la empresa en estudio reflejando el financiamiento de entidades financieras, sin embargo, en el plazo de crédito no coincide por un financiamiento a corto plazo para ser invertidos en capital de trabajo, por las tasas de interés más bajas y mejores plazos, así como menores requisitos.

De igual manera, la empresa no cuenta con un control interno, sin embargo, si conocen algo referente al control interno, el Control Interno si contribuye en la gestión y por último están dispuestos a ser capacitados sobre el control interno.

Esto significa que la mayoría de las empresas acuden a entidades financieras para realizar un préstamo, como también están dispuesto a ser capacitados referente al control interno.

### **Conclusión General**

Considerando la realidad actual de la coyuntura económica en la Región por lo que esta se encuentra en vías de desarrollo. Podemos concluir que las micro y pequeñas empresas necesitan obtener un financiamiento que sea idóneo a su realidad; es por

ello que es importante conocer toda la gama de alternativas de financiamiento y saber cuándo adquirirlo y en que utilizarlo.

De igual manera, las empresas deben implementar el control interno, capacitar acerca del tema y de que el Control Interno siga contribuyendo en la gestión y de que haga disponibilidad para las capacitaciones.

## **ASPECTOS COMPLEMENTARIOS**

### **RECOMENDACIONES**

- Que la empresa busque nuevas condiciones y tasas de interés con el sistema financiero que le permita a la Micro y pequeña empresa a redistribuir la concentración del endeudamiento.
- Que siga optando por los aportes de capital como una alternativa de financiamiento
- Que se establezca a un personal competente para que desarrolle el proceso de seguimiento y supervisión del proceso de control.
- Que la Micro y pequeña empresa capacite en curso de gestión administrativa y control interno para mejorar las dificultades y tener bien claro el objetivo.
- Que asistan a capacitación referente al rubro de su empresa.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS:

- Aguirre Choix, R. (2015). *La importancia del estudio y evaluación del control interno en las empresas*. Obtenido de [https://www.itson.mx/publicaciones/pacioli/Documents/no72/55b\\_-\\_la\\_importancia\\_del\\_control\\_intermo\\_figurasx.pdf](https://www.itson.mx/publicaciones/pacioli/Documents/no72/55b_-_la_importancia_del_control_intermo_figurasx.pdf)
- Angulo López, E. (2012). *Metodología cuantitativa*. Obtenido de [http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2012/eal/metodologia\\_cuantitativa.html](http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2012/eal/metodologia_cuantitativa.html)
- Anónimo. (2018). *Cómo describir a una PyME*. Obtenido de <https://www.logicbus.com.mx/caracteristicas-pymes-tecnologicas.php>
- Anónimo. (7 de Febrero de 2021). *Financiamiento*. Obtenido de <https://conceptodefinicion.de/financiamiento/>
- 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)

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.

Correo. (19 de Junio de 2020). En Ayacucho se registra más cinco mil Mypes en quiebra. 1. Obtenido de <https://diariocorreo.pe/edicion/ayacucho/en-ayacucho-se-registra-mas-cinco-mil-mypes-en-quiebra-943171/>

- Del Toro, J., Fonteboa, A., Armada, E., & Santos, C. (2005). *Control Interno*. La Habana, Cuba: Centro de Estudios Contables Financieros y de Seguros.
- El peruano . (2020). *El impacto en las Mypes*. Obtenido de <https://economyverde.pe/covid-19-en-el-peru-el-impacto-en-las-mypes/>
- 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>

- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2011). *Metodología de la Investigación*. Obtenido de <https://sites.google.com/site/metodololgdelainvestig/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/>
- Martínez Loayza, Y. E. (2020). *Control interno, financiamiento y rentabilidad de las micro y/o pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de combustible, Ayacucho 2020*. Tesis para optar el grado académico de maestro en contabilidad con mención en auditoría, Universidad católica los ángeles de chimbote, Facultad de ciencias contables, financieras y administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/20620/CONTROL\\_INTERNO\\_FINANCIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_MARTINEZ\\_LOAYZA\\_YORKA\\_ERIKA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/20620/CONTROL_INTERNO_FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_MARTINEZ_LOAYZA_YORKA_ERIKA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

- Medina Calderon, E. (2020). *El financiamiento y rentabilidad de la micro y pequeña empresa del sector comercio "Grupo lider Sur" S.A.C. - Ayacucho, 2020.* 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/123456789/22639/FINANCIAMIENTO\\_MYPE\\_RENTABILIDAD\\_MEDINA\\_CALDERON\\_ESTHER.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/22639/FINANCIAMIENTO_MYPE_RENTABILIDAD_MEDINA_CALDERON_ESTHER.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Meléndez, J. (2016). *Control interno.* Chimbote: Universidad Católica Los Angeles de Chimbote. Obtenido de [http://utex.uladech.edu.pe/bitstream/handle/ULADECH\\_CATOLICA/165/LIBRO%20DE%20CONTROL%20INTERNO%20CON%20LOGO%20UTEX%20Y%20CODIGO%20DE%20BARRA%20-%20TERMINADO%20FINAL%202016%20SEPTIEMBRE.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%20SEPTIEMBRE.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.
- Meza Torres, E. C. (2020). *Herramientas de control interno para la detección y prevención del lavado de activos en los bancos de esmeraldas.* Previo a la obtención del Título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría C.P.A., Pontificia Universidad Católica del Ecuador, Escuela de contabilidad y auditoría, Ecuador-Esmeralda. Obtenido de <https://repositorio.pucese.edu.ec/bitstream/123456789/2102/1/MEZA%20TORRES%20EVELIN.pdf>

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

de

<https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/17949/QuinteroReatigaJuanSebastian2018.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Quispe Flores, M. R. (2017). *Financiamiento del Capital de Trabajo Factor que Incide en la Rentabilidad en las Pequeñas y Medianas Empresas de Expencio de Combustible en el Distrito de Ayacucho, 2016*. Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de ciencias contables, financiera y administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/8300/FINANCIAMIENTO\\_CAPITAL\\_QUISPE\\_FLORES\\_MELISA\\_ROSA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/8300/FINANCIAMIENTO_CAPITAL_QUISPE_FLORES_MELISA_ROSA.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). *Investigacion de Mercados*. Madrid: International Thomson. Obtenido de

[https://books.google.com.pe/books/about/Investigaci%C3%B3n\\_de\\_mercados.html?id=nHx-K8\\_8Kl4C](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 “ISIES. Tecnología” 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

N°	FINANCIAMIENTO	Respuesta	
		SI	NO
1	¿Acudiría a entidades bancarias para obtener un préstamo?		
2	¿Manejaría la inversión del crédito en capital de trabajo?		
3	¿Cree que el financiamiento incide en la rentabilidad de las MYPES?		
4	¿Cree que la principal limitación del acceso al financiamiento son las tasas de interés?		
5	¿El tiempo del crédito que solicitaría sería para un corto plazo?		

6	¿El financiamiento del capital de trabajo incide para la obtención de mayor rentabilidad?		
7	¿Acudiría al BCP para adquirir un financiamiento?		
8	¿La calidad es un factor muy importante que incide en la rentabilidad?		
	<b>CONTROL INTERNO</b>		
9	¿La empresa cuenta con un control interno?		
10	¿Saben algo referente al control interno?		
11	¿El Control Interno contribuye en la gestión de las empresas?		
12	¿Están dispuestos a una capacitación sobre el control interno?		
13	¿Una buena aplicación del control interno permitiría una adecuada gestión en la empresa?		
14	¿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: Ficha RUC

Resultado de la Búsqueda
Número de RUC: 20606190043 - ISIES. TECNOLOGIA E.I.R.L.
Tipo Contribuyente: EMPRESA INDIVIDUAL DE RESP. LTDA
Nombre Comercial: -
Fecha de Inscripción: 15/07/2020 Fecha de Inicio de Actividades: 23/07/2020
Estado del Contribuyente: ACTIVO
Condición del Contribuyente: HABIDO
Domicilio Fiscal: JR. EL SOL NRO. 120 CERCADO (ENTRE AV MARISCAL Y JR CUSCO) AYACUCHO - HUAMANGA - AYACUCHO
Sistema Emisión de Comprobante: COMPUTARIZADO Actividad Comercio Exterior: SIN ACTIVIDAD
Sistema Contabilidad: COMPUTARIZADO
Actividad(es) Económica(s):  Principal - 4651 - VENTA AL POR MAYOR DE ORDENADORES, EQUIPO PERIFÉRICO Y PROGRAMAS DE INFORMÁTICA  Secundaria 1 - 4652 - VENTA AL POR MAYOR DE EQUIPO, PARTES Y PIEZAS ELECTRÓNICOS Y DE TELECOMUNICACIONES  Secundaria 2 - 4741 - VENTA AL POR MENOR DE ORDENADORES, EQUIPO PERIFÉRICO, PROGRAMA DE INFORM. Y EQU. DE TELECOM. EN COMERCIOS ESPECIALIZADOS
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816):

## Anexo 06: Validación de Instrumento

### CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo ..... Maximo Cisneros Pinto .....

Identificado con el número de DNI N° ..... 70.06.212.6 ....., Contador Público Colegiado con Registro de colegiatura N° ..... 0177.1793 ..... He revisado el proyecto de tesis denominado FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR COMERCIO "ISIES. TECNOLOGÍA" E.I.R.L. - AYACUCHO, 2020. que desarrolla el bachiller en Contabilidad Sunico Allpacca Quintero, Con DNI N° 48510319, para obtener el título de Contador Público.

Tras evaluar los instrumentos de recolección de datos (encuestas) con la finalidad de optimizar los resultados, valido el instrumento presentado por la tesista puesto que reúnen las condiciones para que la información que se obtenga se ajuste a la realidad.

  
C.P.C. MAXIMO CISNEROS PINTO  
MAT. 017 - 1793

Ayacucho 10 de Setiembre del 2021

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE			
INSTITUTO DE INVESTIGACIÓN			
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD			
TÍTULO: FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR COMERCIO "ISIES. TECNOLOGÍA" E.I.R.L. - AYACUCHO, 2020.			
AUTOR: ALLPACCA QUINTERO SÚNICO			
MATRIZ DE VALIDACIÓN DE JUICIO POR EXPERTOS			
Orden	Pregunta	CRITERIOS DE EVALUACIÓN	
		SI	NO
1	¿Acudiría a entidades bancarias para obtener un préstamo?	X	
2	¿Manejaría la inversión del crédito en capital de trabajo?	X	
3	¿Cree que el financiamiento incide en la rentabilidad de las MYPES?	X	
4	¿Cree que la principal limitación del acceso al financiamiento son las tasas de interés?	X	
5	¿El tiempo del crédito que solicitaría sería para un corto plazo?		X
6	¿El financiamiento del capital de trabajo incide para la obtención de mayor rentabilidad?	X	
7	¿Acudiría al BCP para adquirir un financiamiento?		X
8	¿La calidad es un factor muy importante que incide en la rentabilidad?	X	
<b>CONTROL INTERNO</b>			
9	¿La empresa cuenta con un control interno?		X
10	¿Saben algo referente al control interno?	X	
11	¿El Control Interno contribuye en la gestión de las empresas?	X	
12	¿Están dispuestos a una capacitación sobre el control interno?	X	
13	¿Una buena aplicación del control interno permitiría una adecuada gestión en la empresa?	X	
14	¿La entidad cuenta con un sistema de evaluación de riesgo?	X	

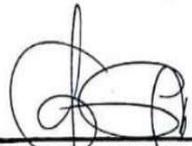
  
 C.R.C. MÁXIMO CISNEROS  
 MAT. 017 - 1783

### CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo .....Oscar Gonzales Morales.....

Identificado con el número de DNI N° ....23.30.95.86....., Contador Público Colegiado con Registro de colegiatura N° .017-430..... He revisado el proyecto de tesis denominado FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR COMERCIO "ISIES. TECNOLOGÍA" E.I.R.L. - AYACUCHO, 2020. que desarrolla el bachiller en Contabilidad Sunico Allpacca Quintero, Con DNI N° 48510319, para obtener el título de Contador Público.

Tras evaluar los instrumentos de recolección de datos (encuestas) con la finalidad de optimizar los resultados, valido el instrumento presentado por la tesista puesto que reúnen las condiciones para que la información que se obtenga se ajuste a la realidad.

  
**OSCAR GONZALES MORALES**  
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO  
MAT. N° 017-430

Ayacucho 10 de Setiembre del 2021

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE			
INSTITUTO DE INVESTIGACIÓN			
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD			
TÍTULO: FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR COMERCIO "ISIES. TECNOLOGÍA" E.I.R.L. - AYACUCHO, 2020.			
AUTOR: ALLPACCA QUINTERO SÚNICO			
MATRIZ DE VALIDACIÓN DE JUICIO POR EXPERTOS			
Orden	Pregunta	CRITERIOS DE EVALUACIÓN	
		SI	NO
1	¿Acudiría a entidades bancarias para obtener un préstamo?	X	
2	¿Manejaría la inversión del crédito en capital de trabajo?	X	
3	¿Cree que el financiamiento incide en la rentabilidad de las MYPES?	X	
4	¿Cree que la principal limitación del acceso al financiamiento son las tasas de interés?	X	
5	¿El tiempo del crédito que solicitaría sería para un corto plazo?		X
6	¿El financiamiento del capital de trabajo incide para la obtención de mayor rentabilidad?	X	
7	¿Acudiría al BCP para adquirir un financiamiento?		X
8	¿La calidad es un factor muy importante que incide en la rentabilidad?	X	
<b>CONTROL INTERNO</b>			
9	¿La empresa cuenta con un control interno?		X
10	¿Saben algo referente al control interno?	X	
11	¿El Control Interno contribuye en la gestión de las empresas?	X	
12	¿Están dispuestos a una capacitación sobre el control interno?	X	
13	¿Una buena aplicación del control interno permitiría una adecuada gestión en la empresa?	X	
14	¿La entidad cuenta con un sistema de evaluación de riesgo?	X	

  
 OSCAR GONZALES MORALES  
 CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO  
 MAT. N° 017 - 430

### CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo Maximo Quispe Palomino.....  
Identificado con el número de DNI N° 42303482....., Contador  
Público Colegiado con Registro de colegiatura N° 017-742..... He revisado el  
proyecto de tesis denominado FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE LA  
MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR COMERCIO "ISIES.  
TECNOLOGÍA" E.I.R.L. - AYACUCHO, 2020. que desarrolla el bachiller en  
Contabilidad Sunico Allpacca Quintero, Con DNI N° 48510319, para obtener el título de  
Contador Público.

Tras evaluar los instrumentos de recolección de datos (encuestas) con la finalidad de  
optimizar los resultados, valido el instrumento presentado por la tesista puesto que reúnen  
las condiciones para que la información que se obtenga se ajuste a la realidad.

Ayacucho 10 de Setiembre del 2021

  
C.P.C. Maximo Quispe Palomino  
N.º 017-742

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE			
INSTITUTO DE INVESTIGACIÓN			
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD			
TÍTULO: FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR COMERCIO "ISIES. TECNOLOGÍA" E.I.R.L. - AYACUCHO, 2020.			
AUTOR: ALLPACCA QUINTERO SÚNICO			
MATRIZ DE VALIDACIÓN DE JUICIO POR EXPERTOS			
Orden	Pregunta	CRITERIOS DE EVALUACIÓN	
		SI	NO
1	¿Acudiría a entidades bancarias para obtener un préstamo?	X	
2	¿Manejaría la inversión del crédito en capital de trabajo?	X	
3	¿Cree que el financiamiento incide en la rentabilidad de las MYPES?	X	
4	¿Cree que la principal limitación del acceso al financiamiento son las tasas de interés?	X	
5	¿El tiempo del crédito que solicitaría sería para un corto plazo?		X
6	¿El financiamiento del capital de trabajo incide para la obtención de mayor rentabilidad?	X	
7	¿Acudiría al BCP para adquirir un financiamiento?		X
8	¿La calidad es un factor muy importante que incide en la rentabilidad?	X	
<b>CONTROL INTERNO</b>			
9	¿La empresa cuenta con un control interno?		X
10	¿Saben algo referente al control interno?	X	
11	¿El Control Interno contribuye en la gestión de las empresas?	X	
12	¿Están dispuestos a una capacitación sobre el control interno?	X	
13	¿Una buena aplicación del control interno permitiría una adecuada gestión en la empresa?	X	
14	¿La entidad cuenta con un sistema de evaluación de riesgo?	X	

  
 Dr. C. Maximo Guapo Rejonino  
 No. 012-742

## Anexo 07: Protocolo de Consentimiento



### PROTOKOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENTREVISTAS (CIENCIAS CONTABLES FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS)

Estimado/a participante

Le pedimos su apoyo en la realización de una investigación en ciencias contables financieras y administrativas, conducida por *Sunico Alpacca Quintero*, que es parte de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. La investigación denominada: FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR COMERCIO "ISIES. TECNOLOGÍA" E.I.R.L. - AYACUCHO, 2020.

La entrevista durará aproximadamente 55 minutos y todo lo que usted diga será tratado de manera anónima.

- La información brindada será grabada (si fuera necesario) y utilizada para esta investigación.
- Su participación es totalmente voluntaria. Usted puede detener su participación en cualquier momento si se siente afectado; así como dejar de responder alguna interrogante que le incomode. Si tiene alguna pregunta durante la entrevista, puede hacerla en el momento que mejor le parezca.
- Si tiene alguna consulta sobre la investigación o quiere saber sobre los resultados obtenidos, puede comunicarse al siguiente correo electrónico: [sunico\\_susu@hotmail.com](mailto:sunico_susu@hotmail.com) el número 901648349. Así como con el Comité de Ética de la Investigación de la universidad.

Complete la siguiente información en caso desee participar:

Nombre completo:	Dany Mendoza Vasquez
Firma del participante:	
Firma del investigador:	
Fecha:	12/10/2021