



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y  
CONTROL INTERNO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS  
EMPRESAS DEL SECTOR CONSTRUCCIÓN DEL  
DISTRITO DE JESÚS NAZARENO, 2020 Y PROPUESTA  
DE MEJORA.**

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

**AUTORA:**

**BLUA CORONADO, PAMELA ARACIDI  
ORCID: 0000-0002-6840-5413**

**ASESOR:**

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

**AYACUCHO – PERÚ  
2021**



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y  
CONTROL INTERNO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS  
EMPRESAS DEL SECTOR CONSTRUCCIÓN DEL  
DISTRITO DE JESÚS NAZARENO, 2020 Y PROPUESTA  
DE MEJORA.**

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

**AUTORA:**

**BLUA CORONADO, PAMELA ARACIDI  
ORCID: 0000-0002-6840-5413**

**ASESOR:**

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

**AYACUCHO – PERÚ  
2021**

## **1. TÍTULO DE LA TESIS**

Caracterización del financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector construcción del distrito de Jesús Nazareno, 2020 y propuesta de mejora.

## **2. EQUIPO DE TRABAJO**

### **AUTORA**

**BLUA CORONADO, PAMELA ARACIDI**

**ORCID: 0000-0002-6840-5413**

**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**

**ESPEJO CHACON, LUIS FERNANDO**

**ORCID N° 0000-0003-3776-2490**

**Presidente**

**BAILA GEMIN, JUAN MARCO**

**ORCID N° 0000-0002-0762-4057**

**Miembro**

**YEPEZ PRETEL, NIDIA ERLINDA**

**ORCID N° 0000-0001-6732-7890**

**Miembro**

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

---

**Dr. Espejo Chacón, Luis Fernando**  
**Presidente**

---

**Mgtr.Baila Gemin, Juan Marco**  
**Miembro**

---

**Mgtr.Yopez Pretel, Nidia Erlinda**  
**Miembro**

---

**Dr. Llancce Atao, Fredy Rubén**  
**Asesor**

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

### **AGRADECIMIENTO**

Esta tesis ha requerido de mucho esfuerzo y dedicación por parte del autor y de su director de tesis, no hubiese sido posible su finalización sin la cooperación desinteresada de cada una de las personas que estuvieron guiándome en este proceso; los cuales fueron un soporte y apoyo para poder optar mi título profesional.

Primero dar gracias a Dios por estar conmigo en cada paso que doy, por fortalecer e iluminar mi mente y mi corazón y por haber puesto en mi camino a aquellas personas que han sido mi soporte y compañía durante el periodo de estudios.

Agradecer hoy y siempre a mis padres por estar ahí en cada paso que doy, por sus consejos y enseñanzas por su apoyo constante en cada etapa de mi vida muchas gracias.

A mi hijo Ikker por ser la persona que me ha dado mucha fortaleza y dedicación para cumplir con mi objetivo de continuar creciendo profesionalmente.

## **DEDICATORIA**

La presente tesis se la dedico a Dios, a mis padres por su apoyo constante a mis hermanos que son mi modelo a seguir, a mi hijo por ser mi motivo para ser una persona de éxito.

## 5. RESUMEN Y ABSTRACT

### RESUMEN

La investigación tuvo como objetivo principal: Determinar y describir las características del financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector construcción del distrito de Jesús Nazareno, 2020 y como mejorarla. La metodología utilizada es de tipo cuantitativa, no experimental, descriptivo, bibliográfica y documental. La población conformada por todas las empresas del sector construcción del distrito de Jesús Nazareno y la muestra estará conformada por 5 empresas del sector construcción del distrito de Jesús Nazareno. Se obtuvo el siguiente resultado: MYPE: Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que la antigüedad de la MYPE es más de 1 año, presenta una calificación muy de acuerdo en un 80.0% y de acuerdo en un 20.0%. Tabla y Gráfico 2, nos da a conocer que cuenta con más de 3 trabajadores permanentes, presenta una calificación de acuerdo en un 100.0%. Financiamiento: Tabla y Gráfico 5, nos da a conocer que acudirían a entidades bancarias para adquirir un financiamiento, presenta una calificación muy de acuerdo en un 60.0% y de acuerdo en un 40.0%. Control interno: Tabla y Gráfico 14, nos da a conocer que la empresa cuenta con un control interno, presenta una calificación en desacuerdo en un 60.0% y muy en desacuerdo en un 40.0%. Se concluye: que se logró determinar y describir las características del financiamiento y control interno de las Micro y pequeñas empresas del sector construcción.

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



## ABSTRACT

La investigación tuvo como objetivo principal: Determinar y describir las características del financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector construcción del distrito de Jesús Nazareno, 2020 y como mejorarla. La fluida utilizada es de tipo cuantitativa, no experimental, descriptivo, bibliográfica y documental. La población conformada por todas las empresas del sector construcción del distrito de Jesús Nazareno y la muestra estará conformada por 5 empresas del sector construcción del distrito de Jesús Nazareno. Se obtuvo el siguiente resultado: MYPE: Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que la antigüedad de la MYPE es más de 1 año, presenta una calificación muy de acuerdo en un 80.0% y de acuerdo en un 20.0%. Tabla y Gráfico 2, nos da a conocer que cuenta con más de 3 trabajadores permanentes, presenta una calificación de acuerdo en un 100.0%. Financiamiento: Tabla y Gráfico 5, nos da a conocer que acudirían a entidades bancarias para adquirir un financiamiento, presenta una calificación muy de acuerdo en un 60.0% y de acuerdo en un 40.0%. Control interno: Tabla y Gráfico 14, nos da a conocer que la empresa cuenta con un control interno, presenta una calificación en desacuerdo en un 60.0% y muy en desacuerdo en un 40.0%. Se concluye: que se logró determinar y describir las características del financiamiento y control interno de las Micro y pequeñas empresas del sector construcción.

Palabras Claves: Control interno, financiamiento y MYPE.

## 6. CONTENIDO

|   |      |
|---|------|
| 1. TÍTULO DE LA TESIS .....   | iii  |
| 2. EQUIPO DE TRABAJO .....  | iv   |
| 3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR .....                            | iv   |
| 4. AGRADECIMIENTO Y/O DEDICATORIA .....                               | vi   |
| 5. RESUMEN Y ABSTRAC .....  | viii |
| 6. CONTENIDO .....  | x    |
| 7. ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS .....                                  | xii  |
| I. INTRODUCCIÓN.....  | 14   |
| II. REVISIÓN DE LITERATURA.....                                       | 17   |
| 2.1. Antecedentes .....   | 17   |
| 2.1.1. Antecedentes Internacionales .....                             | 17   |
| 2.1.2. Antecedentes Nacionales.....                                   | 20   |
| 2.1.3. Antecedentes Regionales.....                                   | 23   |
| 2.1.4. Antecedentes Locales .....                                     | 25   |
| 2.2. Bases teóricas .....   | 28   |
| 2.2.1. Teoría del Financiamiento.....                                 | 28   |
| 2.2.2. Teoría del control interno .....                               | 31   |
| 2.2.3. Teoría de la Micro y pequeña empresa .....                     | 34   |
| 2.3. Marco Conceptual .....   | 35   |
| III. HIPÓTESIS .....  | 37   |
| IV. METODOLOGÍA.....  | 38   |
| 4.1. Diseño de la investigación. ....                                 | 38   |
| 4.2. Población muestra .....  | 40   |
| 4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores ..... | 42   |
| 4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....             | 44   |

|   |    |
|---|----|
| 4.5. Plan de Análisis.....                          | 45 |
| 4.6. Matriz de consistencia.....                    | 46 |
| 4.7. Principios éticos .....                        | 47 |
| V. RESULTADOS.....                                  | 49 |
| 5.1. Resultados .....                               | 49 |
| 5.2. Análisis de resultados.....                    | 70 |
| VI. CONCLUSIONES .....                              | 76 |
| ASPECTOS COMPLEMENTARIOS .....                      | 78 |
| REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS: .....                   | 78 |
| ANEXOS .....  | 88 |
| Anexo 01: Instrumento de recolección de datos ..... | 88 |
| Anexo 02: Mapa del Departamento del Perú .....      | 90 |
| Anexo 03: Mapa del Departamento de Ayacucho .....   | 91 |
| Anexo 04: Mapa de la provincia de Huamanga .....    | 92 |
| Anexo 05: Validación de Datos .....                 | 93 |

## 7. ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS

### ÍNDICE DE TABLAS

|   |    |
|---|----|
| Tabla 1: ¿La antigüedad de la MYPE es más de 1 año?.....  | 49 |
| Tabla 2: ¿Cuenta con más de 3 trabajadores permanentes?.....  | 50 |
| Tabla 3: ¿La MYPE tiene como objetivo generar ingresos para la familia? .....   | 51 |
| Tabla 4: ¿Cuenta con trabajadores eventuales? .....   | 52 |
| Tabla 5: ¿Acudiría a entidades bancarias para adquirir un financiamiento? .....   | 53 |
| Tabla 6: ¿Necesita financiarse? .....   | 54 |
| Tabla 7: ¿Pagaría una tasa de interés de 12% de interés?.....   | 54 |
| Tabla 8: ¿El financiamiento que adquiriría lo invertiría en capital de trabajo?.....                                    | 55 |
| Tabla 9: ¿Presento dificultad para acceder a un financiamiento?.....  | 56 |
| Tabla 10: ¿El financiamiento que adquiriría sería para largo plazo?.....  | 57 |
| Tabla 11: ¿El financiamiento que adquiriría sería para corto plazo?.....  | 58 |
| Tabla 12: ¿El financiamiento mejora la rentabilidad del negocio? .....  | 59 |
| Tabla 13: ¿Cree que los ingresos de su empresa han mejorado gracias a los servicios financieros?.....                   | 60 |
| Tabla 14: ¿La empresa cuenta con un control interno? .....  | 61 |
| Tabla 15: ¿Conoce algo referente al control interno?.....   | 62 |
| Tabla 16: ¿El Control Interno contribuye en la gestión de las empresas?.....  | 63 |
| Tabla 17: ¿El control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas?.....                        | 64 |
| Tabla 18: ¿Cree que el desempeño empresarial eficiente depende del control interno? .....                               | 65 |
| Tabla 19: ¿Desearía contar con un control interno en la empresa? .....  | 66 |
| Tabla 20: ¿Cree que la empresa tendría los manejos adecuados administrativos, crecimiento económico y desarrollo? ..... | 67 |
| Tabla 21: ¿Cree que el control interno mejoraría su empresa?.....   | 68 |

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

|   |    |
|---|----|
| Gráfico 1: ¿La antigüedad de la MYPE es más de 1 año?.....  | 49 |
| Gráfico 2: ¿Cuenta con más de 3 trabajadores permanentes? .....   | 50 |
| Gráfico 3: ¿La MYPE tiene como objetivo generar ingresos para la familia? .....   | 51 |
| Gráfico 4: ¿Cuenta con trabajadores eventuales?.....  | 52 |
| Gráfico 5: ¿Acudiría a entidades bancarias para adquirir un financiamiento? .....   | 53 |
| Gráfico 6: ¿Necesita financiarse? .....   | 54 |
| Gráfico 7: ¿Pagaría una tasa de interés de 12% de interés?.....   | 55 |
| Gráfico 8: ¿El financiamiento que adquiriría lo invertiría en capital de trabajo?.....                                    | 56 |
| Gráfico 9: ¿Presento dificultad para acceder a un financiamiento?.....  | 57 |
| Gráfico 10: ¿El financiamiento que adquiriría sería para largo plazo? .....   | 58 |
| Gráfico 11: ¿El financiamiento que adquiriría sería para corto plazo? .....   | 59 |
| Gráfico 12: ¿El financiamiento mejora la rentabilidad del negocio? .....  | 60 |
| Gráfico 13: ¿Cree que los ingresos de su empresa han mejorado gracias a los servicios financieros?.....                   | 61 |
| Gráfico 14: ¿La empresa cuenta con un control interno? .....  | 62 |
| Gráfico 15: ¿Conoce algo referente al control interno?.....   | 63 |
| Gráfico 16: ¿El Control Interno contribuye en la gestión de las empresas?.....  | 64 |
| Gráfico 17: ¿El control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas?.....                        | 65 |
| Gráfico 18: ¿Cree que el desempeño empresarial eficiente depende del control interno? .....                               | 66 |
| Gráfico 19: ¿Desearía contar con un control interno en la empresa? .....  | 67 |
| Gráfico 20: ¿Cree que la empresa tendría los manejos adecuados administrativos, crecimiento económico y desarrollo? ..... | 68 |
| Gráfico 21: ¿Cree que el control interno mejoraría su empresa?.....   | 69 |

## I. INTRODUCCIÓN

Con el pasar del tiempo, las Micro y pequeñas empresas han ido presentando una serie de necesidades para el desarrollo adecuado de las actividades y el cubrimiento de sus necesidades, los cuales se encontrarían relacionados con el financiamiento y control interno.

Según González (2018) manifiesta que: “La financiación significa dar dinero o recursos para así poder iniciar un proyecto nuevo o conseguir bienes o servicios”. (párr. 1) Por tanto se resalta de que el financiamiento es la cantidad de recursos necesarios para poder dar inicio a un proyecto.

El control interno, es entendido como un sistema integrado por un esquema de organización y el conjunto de planes, métodos, principios, normas, procedimientos y mecanismos. (Anónimo, 2017) También se puede resaltar de que el control interno, permite la eficiencia y eficacia de operaciones y la confiabilidad de los registros, mediante el cual es de suma importancia para la gestión empresarial.

A nivel internacional, los propósitos del control interno de Uruguay son proteger los activos de la empresa, evitar pérdidas por fraude o negligencia, e identificar desviaciones dentro de la empresa que puedan afectar el desempeño de las metas de la organización. Las pequeñas y medianas empresas muchas veces no tienen un sistema de gestión claro, los objetivos y planes muchas veces no están escritos, sino que resuelven los problemas relacionados a medida que van surgiendo, invierten sin organizar la organización, establecen departamentos de acuerdo a las necesidades, etc. Todo es posible, causando circunstancias imprevistas con consecuencias en la información financiera tales como malversación o pérdida de activos, responsabilidades potenciales debido a violaciones de las leyes o regulaciones

fiscales, el fraude de información financiera se puede prevenir bloqueando mediante una gestión previa del control interno (Servín, 2019)

A nivel nacional, tienen una aportación de 24% en el PBI a nivel nacional. Durante el lanzamiento de la campaña “guerrero MYPE” el titular de ministerio de la producción (produce) declaró que paga el 85% del empleo del país. Asimismo, 85 de cada 100 puestos de trabajo se deben a las micro y pequeñas empresas. Este es un sector intensivo en mano de obra que genera la principal fuente de empleo en el Perú. Raúl Pérez - destaca que, en todo el mundo, las micro y pequeñas empresas hacen un aporte significativo a la economía (Chau, 2019).

En Ayacucho, los micros y pequeñas en Ayacucho funcionan de ilegal, sin contar con las licencias correspondientes. La Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria reporta que actualmente solo están formalizados un 25%, mientras que el 75% funcionan ilegales. El gerente informo que actualmente en el país existe un promedio de 928 empresas, el 80% en Huamanga, de los cuales 903 son micro empresas y 25 pequeñas, entretanto tanto que la mediana. Otras de las limitaciones es que Ayacucho no cuenta con espacios adecuados para la realización de ferias y promoción de productos (Correo, 2017, p. 2)

Por lo anterior mencionado, el enunciado del problema de investigación es el siguiente: ¿Cuáles son las características del financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector construcción del distrito de Jesús Nazareno, 2020 y como mejorarla?

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

micro y pequeñas empresas del sector construcción del distrito de Jesús Nazareno, 2020 y como mejorarla.

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

- Describir las características de las Micro y pequeñas empresas del sector construcción del distrito de Jesús Nazareno, 2020.
- Describir las características del financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector construcción del distrito de Jesús Nazareno, 2020.
- Realizar propuesta de mejora del financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector construcción del distrito de Jesús Nazareno, 2020.

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

En última instancia, este estudio tiene sentido porque es una contribución para las empresas que operan en la industria gráfica que tienen negocios y para aquellas que tienen negocios que ya están en funcionamiento. Por lo tanto, este trabajo tiene sentido ya que servirá de base para los estudiantes que deseen profundizar en el tema, y como regla general para otros estudios similares en las áreas de comercio, eficiencia y servicios varios de la Ciudad de Ayacucho.



## II. REVISIÓN DE LITERATURA

### 2.1. Antecedentes

#### 2.1.1. Antecedentes Internacionales

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

**Alvarado & Pillco (2018)** en su tesis denominado: El Control Interno y el Desempeño Empresarial de las PYMES Comerciales. Universidad Estatal de Milagro. Ecuador. Tuvo como objetivo principal: Identificar como el control

interno incide en el desempeño empresarial de las pymes comerciales, a través de una investigación documental exhaustiva. La metodología utilizada fue enfoque cualitativo, de tipo bibliográfico, se caracteriza por ser documental, basada en la revisión de textos bibliográficos, emerográficos y de archivos tales como; revistas digitales, artículos científicos, libros, base de datos, entre otros. Llegó a las conclusiones siguiente: El control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas y que perjudican al cumplimiento de los objetivos, el control es importante porque permite a los altos mandos o gerentes de las pequeñas y medianas empresas proporcionar seguridad razonable de la información y los procesos que se llevan a cabo dentro de las mismas, con la finalidad lograr un desempeño óptimo y eficaz, por consiguiente la importancia del control debe ser más enfatizado en las pymes y en su mayoría las que pertenecen al sector comercial porque en la actualidad no tienen bien establecido la importancia de un adecuado control interno. Además, el desempeño empresarial eficiente depende del control interno, para desempeñarse en medio de un mercado altamente competitivo en la actualidad, es necesario que se establezcan normas, procedimientos, políticas que hagan a la empresa incursionar positivamente frente a sus rivales, para ellos es indispensable que las Pymes cuenten con los cinco componentes que conforman el control interno y como tal ayudan al desarrollo y al desempeño de las pymes en el ámbito empresarial. Finalmente, con la información revisada podemos aportar que las pymes comerciales al establecer un adecuado control interno se definirá correctamente el sistema de administración, donde los objetivos y actividades a realizar en las empresas se establezcan mediante escritos, y no sean realizados de

forma empírica, entonces podemos mencionar que el control interno tiene mucha influencia en las pymes y el logro de los objetivos planteados.

**Bazán (2016)** en su tesis denominado: Las MYPES y su aporte al crecimiento económico de Bolivia Periodo 2002-2012. Universidad Mayor de San Andrés. Bolivia. Tuvo como objetivo principal: Medir el aporte de las Micro y Pequeñas Empresas en el crecimiento económico, de acuerdo al número de MYPES, generación de empleo y producto sectorial. La metodología utilizada es de tipo descriptiva y explicativa. Llegó a la siguiente conclusión: El comportamiento de las MYPES en cuanto a número, empleo y producto sectorial, generan beneficios para la sociedad. Sin embargo, esta decisión empresarial responde a factores de generación de ingresos (enfoque privado). Las variables independientes, provocan una significativa incidencia en el producto nacional, de 1,45% respecto al incremento de las MYPES, generación de empleo y producto sectorial. Un incremento porcentual del número de MYPES, incrementa el producto nacional en 0,21%; el incremento de un punto porcentual de la generación y ocupación laboral en las MYPES, genera una incidencia mayor de 1,01% y el incremento del producto sectorial en 1%, aumenta el producto nacional en 0,22%. Las elasticidades de las variables y sus respectivas significancias, muestran que, la mayor contribución al crecimiento económico es por el lado de la generación de empleos y por el lado del número de unidades productivas, y en menor proporción por el aporte sectorial al PIB. Este último resultado, se interpreta que existen roces con otros sectores empresariales (medianas y grandes) que generan mayor nivel de producción y aporte al PIB.

### **2.1.2. Antecedentes Nacionales**

**Mori (2019)** en su tesis denominado: Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Iquitos, 2019. Tuvo como objetivo general: describir las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las Micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Iquitos, 2019. El tipo de la investigación utilizada fue cuantitativo, el nivel de investigación utilizado fue descriptivo, el diseño que se utilizó en la investigación fue del tipo cuantitativo-no experimental-transversal-retrospectivo-descriptivo. En esta investigación se tomó a 23 micro y pequeñas empresas del sector servicio. Llegó a la conclusión siguiente: el 39.1% (9 casos) tuvieron de 60 a más años de edad, el 52.2% (12 casos) son del sexo femenino, el 30.4% (7 casos) tienen secundaria completa, el 17.4% (4 casos) son administradores, el 56.5% (13 casos) tenían de 1 a 3 años de antigüedad, el 60.9% (14 casos) tenían de 1 a 3 trabajadores, el 39.1% (9 casos) tienen como objetivo generar ingresos para la familia, el 30.4% (7 casos) pagaron el 12% de interés, el 39.1% (9 casos) solicitaron un monto promedio de S/.15'000 para financiar su empresa, el 56.5% (13 casos) fueron créditos a largo plazo, el 26.1% (6 casos) fueron invertidos en capital de trabajo, el 43.5% (10 casos) respondieron que la rentabilidad de su empresa no mejoró con el financiamiento que recibieron, el 52.2% (12 casos) respondieron que la rentabilidad de su empresa si mejoró con el control interno, el 52.2% (12 casos) respondieron que la rentabilidad de su empresa si mejoró con los tributos que pagó, el 52.2% (12 casos) respondieron que la rentabilidad

de su empresa si mejoró en los últimos años, el 65.2% (15 casos) respondieron que su empresa si cuenta con control interno, el 52.2% (12 casos) respondieron que si conocen algo referente al control interno, el 60.9% (14 casos) respondieron que el control interno si mejoraría su empresa, el 65.2% (15 casos) respondieron si desearían contar con un sistema de control interno, el 60.9% (14 casos) respondieron que si estarían dispuestos a ser capacitados sobre control interno, el 65.2% (15 casos) respondieron que si se siente satisfecho con la orientación que brindan los funcionarios de la administración tributaria, el 56.5% (13 casos) respondieron que no revisan sus libros contables.

**Álvarez (2019)** en su tesis denominada: Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las Micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro mantenimiento y reparación de vehículos automotores del distrito de Callería, 2019. Tuvo como objetivo general: Determinar las propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro mantenimiento y reparación de vehículos automotores del distrito de Callería, 2019. El tipo de investigación fue de enfoque cuantitativo y de nivel descriptivo, el diseño es cuantitativo, no experimental, transversal, retrospectivo y descriptivo, se utilizó un cuestionario pertinente de 34 preguntas cerradas, aplicado en forma dirigida a 20 microempresarios a través de la técnica de la entrevista. Llegó a la conclusión siguiente: Respecto a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas: el 30% (6) son mayores de 50 años de edad, el 75% (15) son del sexo masculino, el 55% (11) son solteros y el 30% (6) tienen superior no universitario completa. Respecto a las características de las micro y

pequeñas empresas: el 50% (10) tienen de 1 a 5 años de antigüedad, el 55% (11) tienen de 1 a 3 trabajadores permanentes, el 65% (13) no tienen trabajadores eventuales, el 65% (13) fueron formadas con el objetivo de obtener ganancias. Respecto al financiamiento: el 60% (12) tienen autofinanciamiento, el 25% (5) no tuvieron dificultad para acceder al financiamiento, el 25% (5) obtuvieron financiamiento del sistema financiero bancario, el 30% (6) solicitaron financiamiento a largo plazo, el 20% (4) pagan de 10 a 15% de interés mensual, el 15% (3) obtuvieron el monto promedio de 21,000 a 50,000 soles, el 25% (5) solicitaron préstamo en el año 2018 y el 35% (7) lo invirtieron en capital de trabajo. Respecto a la rentabilidad: el 40% (8) aseguran que el financiamiento si ha incrementado su rentabilidad, el 40% (8) aseguran que el control interno si ha mejorado su rentabilidad, el 50% (10) aseguran que los pagos de los tributos no han mejorado su rentabilidad, el 85% (17) aseguran que si ha mejorado su rentabilidad en los últimos años. Respecto al control interno: el 55% (11) aseguran no tener conocimiento acerca del control interno, el 60% (12) aseguran que, si tienen control interno, el 40% (8) ya tienen control interno y el 50% (10) aseguran que si desean tener control interno en su empresa, el 60% (12) no tienen con control interno y el 40% (8) aseguran que si desean mejorar el control interno de su empresa, el 80% (16) aseguran que el control interno si influye en el cumplimiento de objetivos de una empresa y el 90% (18) aseguran que si desean recibir capacitación sobre el control interno. Respecto a los tributos: el 65% (13) aseguran sentirse insatisfechos con la orientación brindada por la SUNAT, el 50% (10) aseguran pertenecer al RER (régimen especial), el 85%

(17) cuenta con personal idóneo para el registro de ingresos y gastos de la empresa.

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

### **2.1.3. Antecedentes Regionales**

**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.

**Romaní (2021)** en su tesis denominado: El control interno, tributación y financiamiento de la micro y pequeña empresa del sector servicio “Constructora TEC & CSI” S.A.C. - Ayacucho, 2020. Tuvo como objetivo principal: Determinar las principales características del Control Interno, Tributación y Financiamiento en la Micro y Pequeña Empresa del sector servicio “Constructora TEC & CSI” S.A.C. - Ayacucho, 2020. La metodología utilizada es de tipo Cuantitativa, no experimental, descriptivo, bibliográfica y documental. Llegó a la conclusión siguiente: Control interno: Según la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que la empresa cuenta con un control interno, la cual presenta una calificación en desacuerdo en un 54.5% y muy en desacuerdo en un 45.5%. Tributación: Según la Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que es importante la tributación, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 72.7% y de acuerdo en un 27.3%. Financiamiento: Según la Tabla y Gráfico 17, nos da a conocer que acudirían a entidades financieras para adquirir un financiamiento, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 18.2% y de acuerdo en un 81.8%.

**Pretel (2020)** en su trabajo denominado: Propuesta de mejora del control interno, financiamiento y tributación de la micro y pequeña empresa del sector servicio “Prosemsa construcción maquinaria” S.R.L. - Ayacucho, 2019. Tuvo



como objetivo general: Determinar las principales mejoras del Control Interno, Financiamiento y Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Prosemsa Construcción Maquinaria” S.R.L. - Ayacucho, 2019. La investigación fue Cuantitativa, no experimental, descriptivo, bibliográfica y documental. La población y muestra está conformada por 12 trabajadores. Llegó a la conclusión siguiente: Control Interno: De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer con respecto a que desearían contar con un control interno en la empresa, la calificación es De acuerdo en un 66.7% y muy de acuerdo en un 33.3%. De la Tabla y Gráfico 2, nos da a conocer con respecto si conoce algo referente al control interno, la calificación es De acuerdo en un 66.7% y muy de acuerdo en un 33.3%. Financiamiento: De la Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que se preocupa por la calidad y mejoramiento continuo de su empresa, la calificación es de acuerdo en un 66.7% y muy de acuerdo en un 33.3%. Tributación: De la Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer que está satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, la calificación es de acuerdo en un 58.3% y muy de acuerdo en un 41.7%.

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

**Paredes (2019)** en su tesis denominado: El Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “J&R” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019. Tuvo como objetivo general: Determinar las principales mejoras del Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “J&R Ingenieros Consultores y Constructores” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019. La investigación fue Cuantitativa, no experimental, descriptivo, bibliográfica y documental. Llegó a la conclusión

siguiente: **Financiamiento:** El 100% afirman que la empresa si necesita financiarse. El 60% afirman que el financiamiento si mejora la rentabilidad del negocio. El 80% afirman que acudieron para obtener el financiamiento a las entidades bancarias. El 53% afirman que los ingresos de su empresa si han mejorado gracias a los servicios financieros. **Tributación:** El 40% afirman que se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria y mientras el 60% no lo consideran. El 93% afirman que si cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos; mientras el 7% no lo consideran. El 27% afirman que los Libros de Contabilidad si están al día. **Control Interno:** El 100% afirman que si desearían contar con un Control Interno en la empresa. El 100% afirman que si estarían dispuestos a ser capacitados sobre el Control Interno. El 100% afirman que control interno mejora la gestión de la empresa.

**Palomino (2021)** en su tesis denominado: Propuesta de mejora del financiamiento, rentabilidad y el control interno de la micro y pequeña empresa del sector de servicios “Inversiones Comerciales Incoferr” S.A.C. Ayacucho, 2021. Tuvo como objetivo general, describir las principales características del financiamiento, rentabilidad y control interno de las Micro y Pequeñas empresas en el sector de servicios del Perú “INVERSIONES COMERCIALES INCOFERR” S.A.C. La metodología de la investigación es de tipo cuantitativa bibliográfico y de caso. Llegó a la conclusión siguiente: objetivo específico N°1 la MYPE de la región Ayacucho, Huamanga tocado temas muy importantes como el financiamiento que todo empresario debe tener conocimiento, para poder lograr una mejor rentabilidad así poder fortalecer su MYPES, respecto al

objetivo específico N° 2, la empresa “INVERSIONES COMERCIALES INCOFERR” S.A.C. recurrió a entidades financieras privadas tales como fueron cajas municipales las cuales ofrecen una tasa de interés baja y facilidades de crédito con lo que genera beneficios , respecto al objetivo específico N° 3, el control interno de la empresa “INVERSIONES COMERCIALES INCOFERR” S.A.C., permiten que la empresa tenga los manejos adecuados administrativos, crecimiento económico y desarrollo.

**Bautista (2019)** en su tesis denominado: Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio "CONSTRUTORA FORCE CAT" E.I.R.L - Ayacucho, 2019. Tuvo como objetivo general: Determinar las principales mejoras del Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Constructora FORCE CAT” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019. La investigación fue Cuantitativa, no experimental, descriptivo, bibliográfica y documental. Llegó a la conclusión siguiente: Financiamiento: el 100% de las personas encuestadas afirman que acudieron a una entidad bancaria para que obtengan un financiamiento. El 29% afirma que se dan el préstamo en Scotiabank. El 100% de la tasa de interés mensual que pagaron es el 12%. Un 21% el tiempo del crédito que solicitaron fue a corto plazo. Tributación: el 86% si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria. El 100% afirman que si se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa. El 100% afirman que los libros de contabilidad si están al día. Control Interno: el 100% afirma que la empresa no cuenta con un

control interno. El 100% afirman que si mejoraría el control interno en su empresa. El 100% afirman que si desearían contar con un control interno. El 100% estarían dispuestos a ser capacitados sobre el control interno.

## **2.2. Bases teóricas**

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

**2.2.1.1.** Según lo manifestado por Ccaccya (2015) el financiamiento viene a ser “aquellos mecanismos o modalidades en los que incurre la empresa para proveerse de recursos, sean bienes o servicios, a determinados plazos y que por lo general tiene un costo financiero” (p.1). Cabe destacar que las finanzas son un aspecto muy necesario de una empresa para lograr ciertos objetivos.

**2.2.1.2.** Asimismo, según Soriano (2010) tenga en cuenta que el patrocinio es una forma de recaudar fondos para aumentar las ganancias de la organización o Mostrar la importancia de las finanzas, porque la empresa mejorará sus finanzas al armarse con los fondos necesarios.

**2.2.1.3.** Según Bertossi (2009): Dictamina que el financiamiento de pequeñas y medianas empresas lo que equivale decir que es necesario un crecimiento monetario que favorezca la plena utilización de los recursos locales y regionales, que sea capaz de lograr la desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas, su acceso a programas de asistencia crediticia, tecnológica y a servicios de perfeccionamiento empresarial, metas tan importantes ni que haya identificado certeramente los objetivos además de insuficiente ya que la defensa

del usuario, del consumidor, del medio ambiente y otras similares es ajenas a la normativa.

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

Según Tena (2018) sostiene que: la garantía que necesita toda estafermo de cualquier prominencia para acrecentar es el financiamiento, ya que es un ámbito para llegar sus objetivos a mezquino y espacioso plazo, asimismo el financiamiento es muy importante, si quieres cavar acrecentar tu operación o quieres echarlo a andar, ¡necesitas dinero!

#### **2.2.1.5.Fuentes de financiamiento**

Estas son las fuentes que utilizan las empresas para ganar dinero y cumplir con obligaciones o gastos.

Según Chagerben, Yagual e Hidalgo (2017) Se considera un “componente clave del crecimiento y desarrollo empresarial”, al tiempo que mejora la capacidad de producción y mantiene las operaciones comerciales para generar mayores ingresos y mejorar el rendimiento financiero.

#### **2.2.1.6. Tipos de fuentes de financiamiento**

Entre los tipos de financiamiento, se mencionan lo siguiente:

##### **2.2.1.6.1. Según el origen de financiamiento**

El financiamiento desde su origen según Ccaccya (2015) sostiene que: “Pueden dividirse en función de los recursos que han sido generados al interior de la empresa o si bien ha surgido en su exterior” (p. 1). La clasificación por origen es la siguiente:

- **Financiamiento interno.**

Son los recursos que provienen del negocio, es decir, aquellos recursos que se crean, producen y proporcionan para satisfacer las necesidades que satisface la entidad. Cabe destacar que “el financiamiento interno proviene de los procesos financieros y de negocios de la empresa o de los aportes de los socios y la capitalización de utilidades”. (Ccaccya, 2015).

- **Financiamiento externo.**

Este financiamiento proviene de inversores o prestamistas externos. (Merton, 2003). Además, la financiación externa es una forma de proporcionar capital a la organización desde una organización, empresa o individuo externo. Hay muchas maneras diferentes de implementar este patrocinio en su negocio. Entre ellos se encuentran las entidades bancarias que prestan servicios de crédito en virtud del acuerdo que las dos partes han pactado (Ccaccya, 2015).

#### **2.2.1.6.2. Según e plazo de devolución**

El financiamiento se clasifica por período o tiempo hasta que se toma prestado el principal. Se puede dividir en dos grupos:

- **Financiamiento a largo plazo.**

La financiación a largo plazo es financiación con un vencimiento de más de un año y los fondos prestados deben devolverse al final del período. (Ccaccya, 2015).

- **Financiamiento a corto plazo.**

Son cuentas con vencimiento inferior a un año, y la financiación incluye los pagos a proveedores y las provisiones derivadas de las operaciones del negocio. (Van & Wachowicz, 2010).

#### **2.2.1.7. Recursos propios**

Son los aportes de los accionistas que se destinan al capital de la sociedad o a las reservas empresariales en circunstancias especiales, asimismo, pudiendo estos fondos provenir también de utilidades no pagadas a los accionistas en forma de dividendo (Vázquez, 2015).

#### **2.2.1.8. Recursos ajenos**

Son aquellos que “no proceden de los fondos propios de una empresa y del capital registrado de la empresa son los fondos que la empresa obtiene para financiar sus activos” (Fernandez, 2007, pág. 116). Los recursos ajenos se pueden clasificar según el tiempo de plazo en:

- ✓ **Acreeedores a largo plazo.** Tiene un vencimiento de más de 12 meses y este dinero se utiliza para financiar activos fijos.
- ✓ **Acreeedores a corto plazo.** Son deudas con vencimiento menor o igual a 12 meses. Financiación de activos líquidos.

### **2.2.2. Teoría del control interno**

**2.2.2.1.** Según Rodriguez (2009), Es importante descubrir que el enfoque se está adoptando con un esfuerzo concertado con diferentes regiones para mejorar la seguridad de la actividad que se lleva a cabo y que se dispondrá de abundantes datos financieros y contables que nos llevarán a un liderazgo central digno en la práctica de aplicar Una

organización cuyo único propósito es asegurar recursos, recursos, derechos y recursos; y el uso completo de los activos de acuerdo con la rentabilidad competitiva y operativa (pág. 49).

**2.2.2.2.** Por otro lado, Estupiñan (2011), establece que el control interno ayudará a la organización a modificar un marco de evaluación de acuerdo con los requisitos de la organización al aplicar y considerar los enfoques de la organización en el accionar de planes, proyectos y actividades” (pág.7).

**2.2.2.3.** Por otro lado, Estupiñan (2011), establece que “el control interno ayudará a la organización a modificar un marco de evaluación de acuerdo con los requisitos de la organización al aplicar y considerar los enfoques de la organización en el accionar de planes, proyectos y actividades” (pág.7).

#### **2.2.2.4. Importancia del control interno**

El Control Interno “contribuye a la seguridad del sistema contable que se utiliza en la empresa, fijando y evaluando los procedimientos administrativos, contables y financieros que ayudan a que la empresa realice su objeto” (Anónimo, 2018)

#### **2.2.2.5. Tipos de control interno**

Rodriguez (2009, pág. 35), indica que hay 3 tipos de controles:

- a) **Control preventivo:** También llamados controles preliminares, se realizan antes de que se realice una actividad de trabajo.



**b) Controles concurrentes:** Son los que se realizan mientras se desarrolla una actividad. La forma más conocida de este tipo de control es la supervisión directa.

**c) Control posterior:** son los que se llevan a cabo después de la acción. De esta forma, se determinan las causas de cualquier extravío del plan único, y los resultados se aplican a actividades futuras similares.

#### **2.2.2.6. Componentes del control interno**

Mantilla (2012, pág. 18), sostiene que hay cinco componentes:

**a. Ambiente de Control;** la encarnación de cualquier negocio son los atributos únicos de sus seres queridos, incluida la honestidad, el carácter moral y la competencia, la tierra en la que vive. El individuo es el motor de la materia y el fundamento del que todo depende.

**b. Valoración de Riesgos;** los elementos deben conocer y tratar los peligros, deben centrarse en los objetivos, combinar transacciones, crear, mostrar, confirmar y varios ejercicios para trabajar en el programa y deben construir herramientas para identificar, estudiar y monitorear los peligros asociados.

**c. Actividades de Control;** se deben desarrollar e implementar políticas y métodos para garantizar que las acciones aprobadas por la gerencia se implementen con éxito en general, lo cual es fundamental para gestionar los peligros y lograr los objetivos.

**d. Información y Comunicación;** los marcos de información y correspondencia están interrelacionados, ayudan al personal de la

sustancia a capturar y comercializar los datos que necesitan para guiar, rastrear y controlar sus tareas.

- e. **Monitoreo;** los procedimientos adicionales deben ser verificados y las correcciones que se consideren necesarias, en este sentido el marco puede responder gradualmente, cambiando a medida que se legitiman las condiciones.

### **2.2.3. Teoría de la Micro y pequeña empresa**

**2.2.3.1.** Las Mype se considera como el principal motor de la economía de un país desarrollado en todos los campos económicos. (Romero & Centurión, 2015).

**2.2.3.2.** Según Salazar (2015) manifiesta que: Según la Ley de desarrollo constitucional la Micro y pequeña empresa MYPES, es una entidad económica, incluidas las personas naturales o jurídicas, organizada de acuerdo con cualquier forma de organización o gestión económica prescrita por la ley aplicable, cuyo objeto es realizar actividades en el campo de la extracción de dinero, producir, procesar, fabricar, comercializar o proporcionar servicios para bienes.

**2.2.3.3. Ley N° 30056: “Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial”.**

La presente ley tiene por objeto “establecer el marco legal para la promoción de la competitividad, formalización y el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYME), estableciendo políticas

de alcance general y la creación de instrumentos de apoyo y promoción; incentivando la inversión privada, la producción, el acceso a los mercados internos y externos y otras políticas que impulsen el emprendimiento y permitan la mejora de la organización empresarial junto con el crecimiento sostenido de estas unidades económicas”.

### **Características de las Micro, pequeñas y medianas empresas**

- ✓ **Microempresa:** “Ventas Anuales”, con una cantidad máxima de 150 unidades tributarias (UIT).
- ✓ **Pequeña empresa:** “Ventas Anuales”, que es más de 150 Unidades de Impuestos Estándar y hasta un máximo de 1700 Unidades de Impuestos e Impuestos (UIT).
- ✓ **Mediana empresa:** “Ventas anuales”, superiores a 1.700 UIT y un máximo de 2.300 UIT.

## **2.3. Marco Conceptual**

### **2.3.1. Financiamiento**

El financiamiento “es el proceso por el que se proporciona capital a una empresa o persona para utilizar en un proyecto o negocio”, es decir, recursos como dinero y crédito para que pueda ejecutar sus planes (Anónimo, 2018).

### **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 ordenar y monitorear estos ajustes a las necesidades de sus súbditos para que puedan perseguir plenamente sus fines sociales y lograr sus objetivos (Peñaranda, 2013).

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

Las Micro y Pequeñas Empresas (en avance, MYPE), son “unidades económicas que realizan actividades de producción, explotación y servicios” en cualquier forma de organización comercial y reúne ciertas características en términos de ventas anuales y número de empleados. (Muñoz, Concha, & Salazar, 2013, pág. 2).

### **III. HIPÓTESIS**

El presente trabajo de investigación no cuenta con hipótesis ya que se basa en la revisión Descriptiva.

Considerando la naturaleza de la investigación, siendo un estudio descriptivo, Hernández, Fernández y Baptista (2014) señalan que no es necesario la formulación de una hipótesis de investigación.

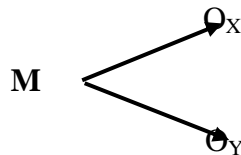
## IV. METODOLOGÍA.

### 4.1. Diseño de la investigación.

El tipo de investigación fue de enfoque cuantitativo, porque en el procesamiento recojo y análisis datos se utilizó la estadística para determinar la data para los posibles resultados de la investigación. Según (Anónimo, 2021) manifiesta: La metodología cuantitativa está compuesta por el conjunto de métodos y técnicas que intentan aproximarse al conocimiento de la realidad social a través de la extensión, alcance y significado de los hechos analizados, a través de los propios sujetos o de sus representaciones sociales.

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

#### Esquema



#### Donde:

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

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

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

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

- **Cuantitativo:** Los métodos cuantitativos, metodologías cuantitativas o investigaciones cuantitativas son el conjunto de estrategias de obtención y procesamiento de información que emplean magnitudes numéricas y técnicas formales y/o estadísticas para llevar a cabo su análisis, siempre enmarcados en una relación de causa y efecto. (Raffino, 2021)
- **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.  

La investigación no experimental es el tipo de investigación que carece de una variable independiente. En cambio el investigador observa el contexto en el que se desarrolla el fenómeno y lo analiza para para obtener información. (QuestionPro, 2021)
- **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 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 estará conformada por todas las empresas del sector construcción del distrito de Jesús Nazareno.

### **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 de la investigación se encontrará conformada por 5 empresas del sector construcción del distrito de Jesús Nazareno, 2020.

### **EMPRESAS DEL DISTRITO JESÚS NAZARENO**

| <b>N°</b> | <b>RUC</b>  | <b>RAZÓN SOCIAL</b>                       |
|-----------|-------------|---|
| 1.        | 20494740673 | GAVILAN CONTRATISTAS GENERALES S.A.C.     |
| 2.        | 20608180371 | INVERSIONES ARCE-C E.I.R.L.               |
| 3.        | 20607851931 | INVERSIONES MULTISERVICIOS D Y M E.I.R.L. |



|    |             |   |
|----|-------------|---|
| 4. | 20607708747 | CORPORATION TYF PERUVIAN<br>ENGINEERS S.A.C |
| 5. | 20607676039 | CONSULTORES & EJECUTORES RASOL<br>E.I.R.L.  |

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

| Variables             | Definición conceptual  | Definición operacional   | Dimensiones   | Indicadores   | Escala de Medición   |
|-----------------------|--|--|---|---|--|
| <b>Financiamiento</b> | <p>El financiamiento es el acto mediante el cual una organización se dota de dinero. La adquisición de bienes o servicios es fundamental a la hora de emprender una actividad económica, por lo que el financiamiento es un paso insoslayable a la hora de considerar un emprendimiento de cualquier tipo.</p> | <p>En el presente estudio, el financiamiento se encontró operacionalmente definido por medio de los tipos, el tiempo y el interés.</p> | <p>Tipo de financiamiento</p> <p>Tiempo de financiamiento</p> | <p>Financiamiento interno</p> <p>Financiamiento externo</p> <p>Financiamiento a Corto plazo</p> <p>Financiamiento a Largo plazo</p> | <p><b>Escala tipo Likert</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Muy de acuerdo</li> <li>2. De acuerdo</li> <li>3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo</li> <li>4. En desacuerdo</li> <li>5. Muy en desacuerdo</li> </ol> |

| Variables                     | Definición conceptual   | Definición operacional   | Dimensiones                            | Indicadores  | Escala de Medición   |
|-------------------------------|---|--|--|--|--|
| <p><b>Control interno</b></p> | <p>Control interno, es una expresión que utilizamos con el fin de describir las acciones adoptadas por los directores de entidades, gerentes o administradores, para evaluar y monitorear las operaciones en sus entidades.</p> | <p>Disponer de un efectivo y eficiente control interno ayudará a la empresa o a la entidad pública en infinidad de cuestiones que hacen que el servicio o actividad que desarrolla sea de excelencia. Podrá entre otras cosas detectar casos de corrupción, conseguir que los objetivos propuestos sean alcanzados con éxito, promover en todo sentido la eficacia y la competitividad en todas las áreas, proteger los recursos y cumplir con las normas que se hayan propuesto oportunamente como pilares fundamentales de los comportamientos a seguir, entre otros Fuente especificada no válida..</p> | <p>Componentes del control interno</p> | <p>Entorno de control</p> <p>Evaluación de riesgo</p> <p>Actividades de control</p> <p>Información y Comunicación</p> <p>Supervisión</p> | <p><b>Escala tipo Likert</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Muy de acuerdo</li> <li>2. De acuerdo</li> <li>3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo</li> <li>4. En desacuerdo</li> <li>5. Muy en desacuerdo</li> </ol> |

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

##### **4.4.1. Técnicas**

Para el desarrollo de la investigación se aplicó la técnica de la encuesta.

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

Según Westreicher (2020) afirma que: La encuesta es un instrumento para recoger información cualitativa y/o cuantitativa de una población estadística. Para ello, se elabora un cuestionario, cuyos datos obtenidos será procesado con métodos estadísticos.

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

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

##### **4.4.2.1. Cuestionario**

El cuestionario es una gran herramienta en las sociologías para adquirir y registrar información. Su adaptabilidad le permite ser utilizado como un instrumento de exploración y como un aparato para evaluar individuos, procedimientos y programas de preparación. Es una estrategia de evaluación que puede cubrir tanto puntos de vista cuantitativos como subjetivos. Su elemento único es registrar los datos solicitados a temas similares, lo que sucede de una manera menos significativa y genérica, que el "acercamiento y personal" de la reunión. Mientras tanto, permite asesorar a una población importante de una manera rápida y

financiera (Vásquez y Bello, 2010).

#### **4.5. Plan de Análisis**

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

#### 4.6. Matriz de consistencia

| Título de la Investigación   | Enunciado del Problema  | Objetivo General y Específicos  | Metodología   |
|--|---|---|---|
| <p>Caracterización del financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector construcción del distrito de Jesús Nazareno, 2020 y propuesta de mejora.</p> | <p>¿Cuáles son las características del financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector construcción del distrito de Jesús Nazareno, 2020 y como mejorarla?</p> | <p><b>Objetivo general</b><br/>           Determinar y describir las características del financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector construcción del distrito de Jesús Nazareno, 2020 y como mejorarla.</p> <p><b>Objetivo Específicos</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Describir las características de las micro y pequeñas empresas del sector construcción del distrito de Jesús Nazareno, 2020</li> <li>- Describir las características del financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector construcción del distrito de Jesús Nazareno, 2020</li> <li>- Realizar propuesta de mejora del financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector construcción del distrito de Jesús Nazareno, 2020</li> </ul> | <p><b>El tipo de investigación</b> Enfoque cuantitativo, no experimental, descriptivo, bibliográfico y documental.</p> <p><b>Técnicas:</b><br/>           Encuesta</p> <p><b>Instrumento:</b><br/>           Cuestionario</p> <p><b>Población:</b><br/>           La población de la investigación estará conformada por todas las empresas del sector construcción del distrito de Jesús Nazareno.</p> <p><b>Muestra:</b><br/>           La muestra estará conformada por 5 empresas del sector construcción del distrito de Jesús Nazareno.</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 de las micro y pequeñas empresas del sector construcción del distrito de Jesús Nazareno, 2020

**Tabla 1**

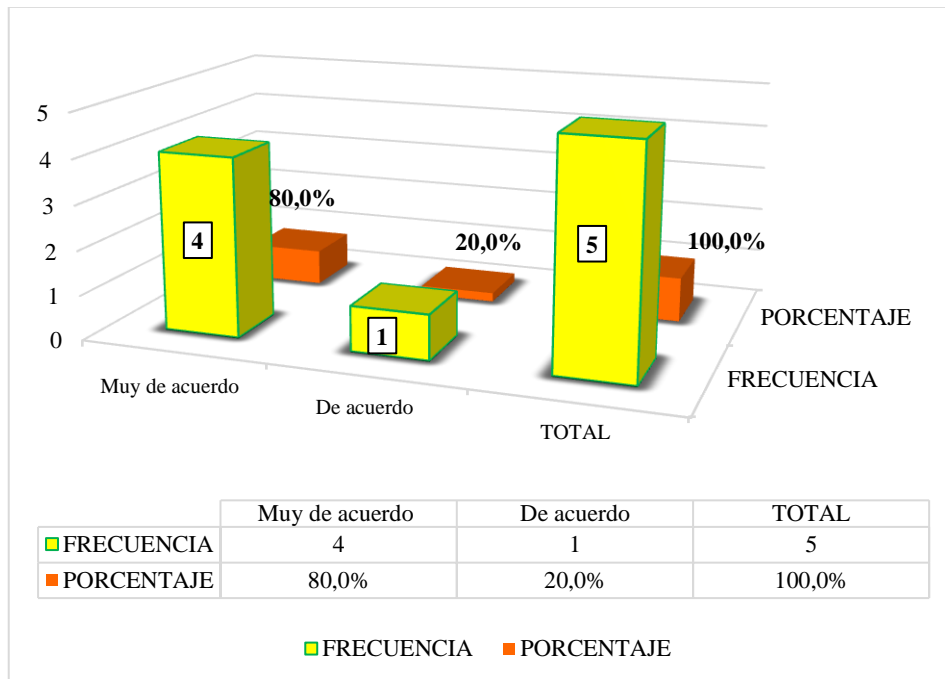
#### La antigüedad de la MYPE es más de 1 año

|        |                | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|----------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Muy de acuerdo | 4          | 80,0       | 80,0              | 80,0                 |
|        | De acuerdo     | 1          | 20,0       | 20,0              | 100,0                |
|        | Total          | 5          | 100,0      | 100,0             |                      |

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 1:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que la antigüedad de la MYPE es más de 1 año, presenta una calificación muy de acuerdo en un 80.0% y de acuerdo en un 20.0%. Esto indica que para los encuestados que antigüedad de la MYPE es más de 1 año.

**Tabla 2**

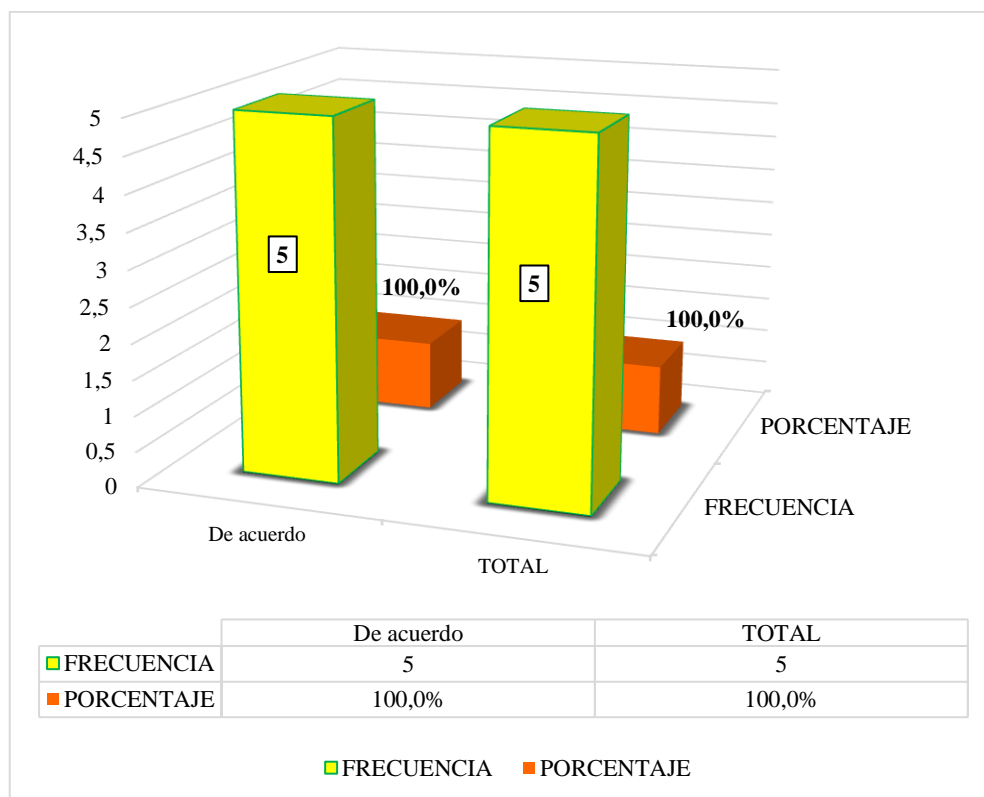
**Cuenta con más de 3 trabajadores permanentes**

| Válido | De acuerdo | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
|        |            | 5          | 100,0      | 100,0             | 100,0                |

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 2:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 2, nos da a conocer que cuenta con más de 3 trabajadores permanentes, presenta una calificación de acuerdo en un 100.0%. Esto indica que para los encuestados que cuenta con más de 3 trabajadores permanentes.

**Tabla 3**

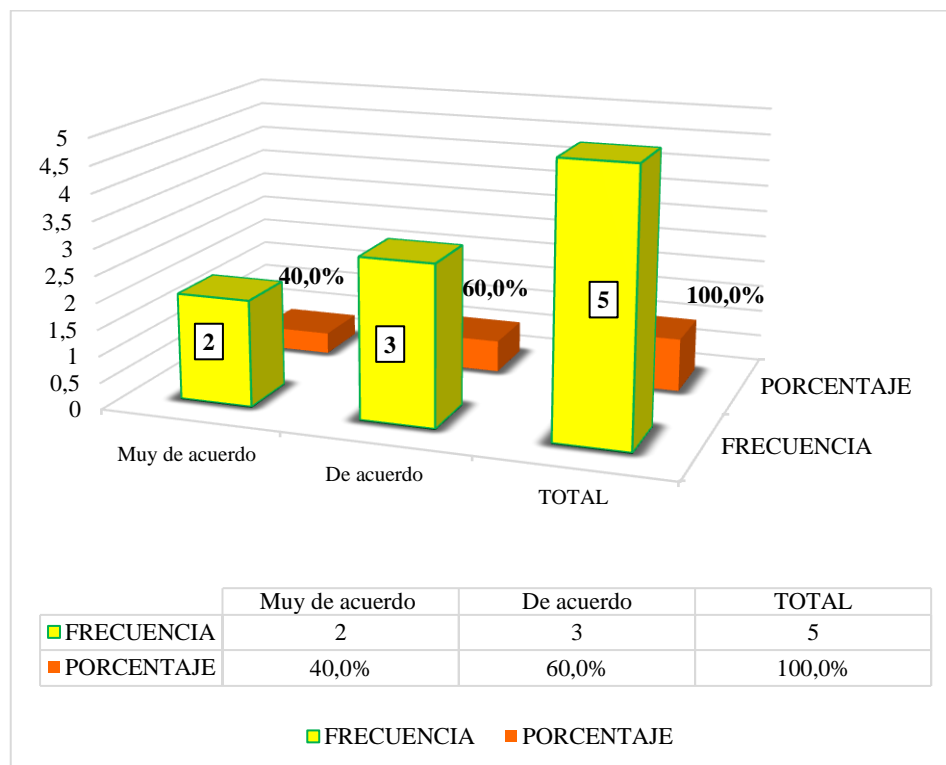
**La MYPE tiene como objetivo generar ingresos para la familia**

|        |                | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|----------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Muy de acuerdo | 2          | 40,0       | 40,0              | 40,0                 |
|        | De acuerdo     | 3          | 60,0       | 60,0              | 100,0                |
|        | Total          | 5          | 100,0      | 100,0             |                      |

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 3:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 3, nos da a conocer que “la MYPE tiene como objetivo generar ingresos para la familia, presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0% y de acuerdo en un 60.0%”. Esto indica que para los encuestados la MYPE tiene como objetivo generar ingresos para la familia.

**Tabla 4**

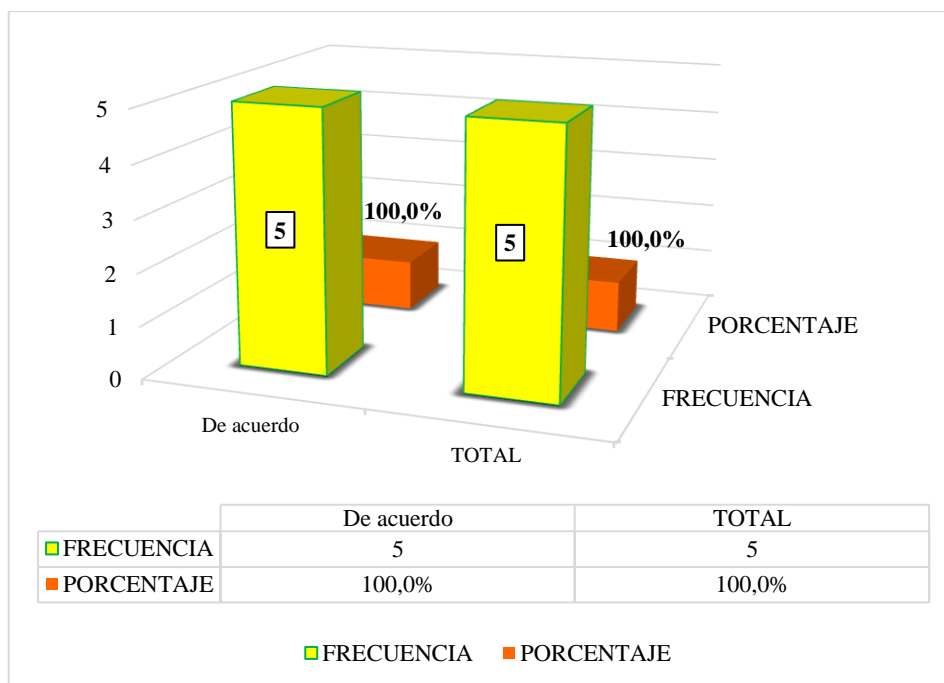
**Cuenta con trabajadores eventuales**

|        |            | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | De acuerdo | 5          | 100,0      | 100,0             | 100,0                |

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 4:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 4, nos da a conocer que cuenta con trabajadores eventuales, presenta una calificación de acuerdo en un 100.0%. Esto indica que para los encuestados la MYPE cuenta con trabajadores eventuales.

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

Describir las características del financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector construcción del distrito de Jesús Nazareno, 2020

**Tabla 5**

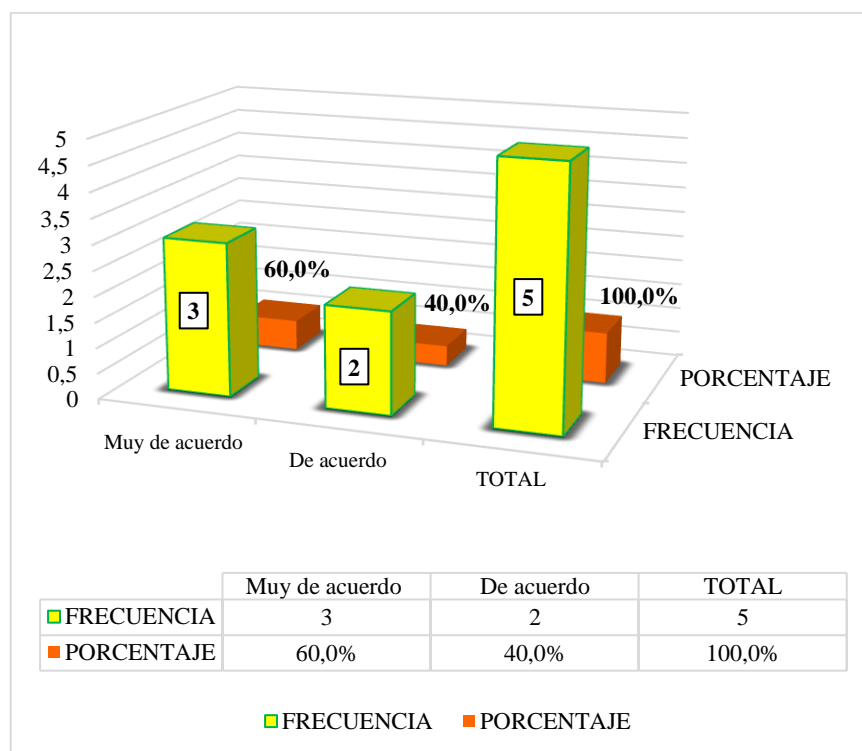
**Acudiría a entidades bancarias para adquirir un financiamiento**

|        |                | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|----------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Muy de acuerdo | 3          | 60,0       | 60,0              | 60,0                 |
|        | De acuerdo     | 2          | 40,0       | 40,0              | 100,0                |
|        | Total          | 5          | 100,0      | 100,0             |                      |

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 5:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 5, nos da a conocer que acudirían a entidades bancarias para adquirir un financiamiento, presenta una calificación muy de acuerdo en un 60.0% y de acuerdo en un 40.0%. Esto indica que para los encuestados acudirían a entidades bancarias para adquirir un financiamiento.

**Tabla 6**

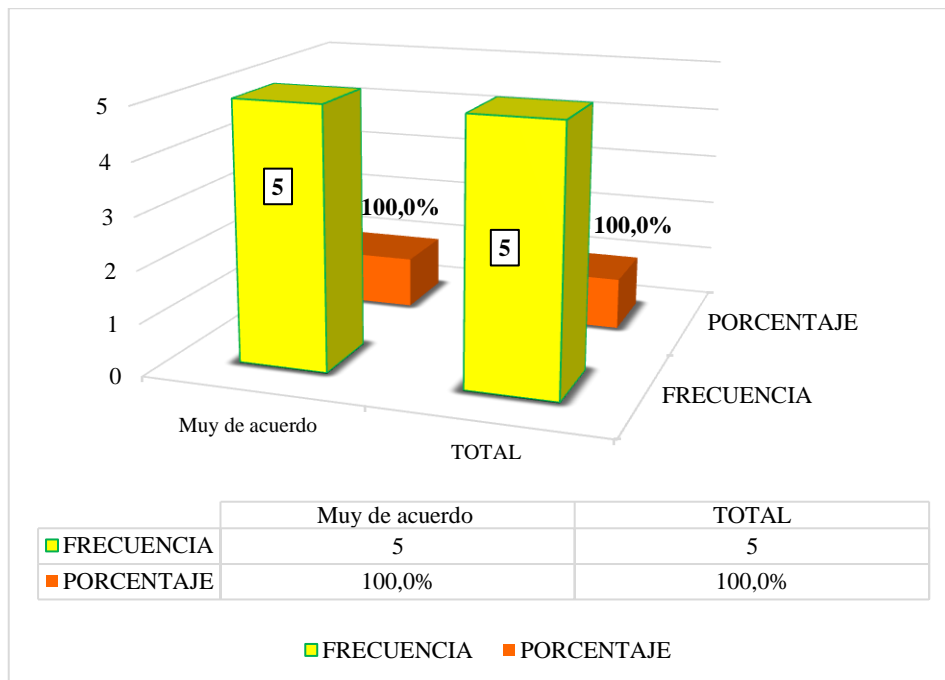
**Necesita financiarse**

|        |                | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|----------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Muy de acuerdo | 5          | 100,0      | 100,0             | 100,0                |

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 6:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que necesita financiarse, presenta una calificación muy de acuerdo en un 100.0%. Esto indica que para los encuestados necesita financiarse.

**Tabla 7**

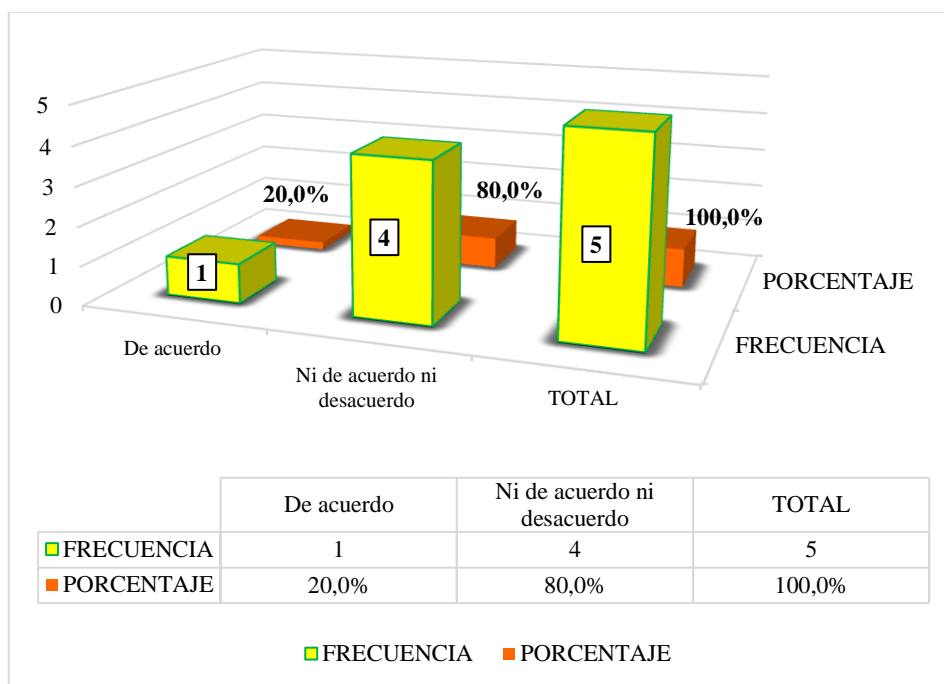
**Pagaría una tasa de interés de 12% de interés**

|        |                              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|------------------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | De acuerdo                   | 1          | 20,0       | 20,0              | 20,0                 |
|        | Ni de acuerdo, ni desacuerdo | 4          | 80,0       | 80,0              | 100,0                |
|        | Total                        | 5          | 100,0      | 100,0             |                      |

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

Gráfico 7:



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 7, nos da a conocer que pagaría una tasa de interés de 12% de interés, presenta una calificación de acuerdo en un 20.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 80.0%. Esto indica que para los encuestados pagarían una tasa de interés de 12% de interés.

**Tabla 8**

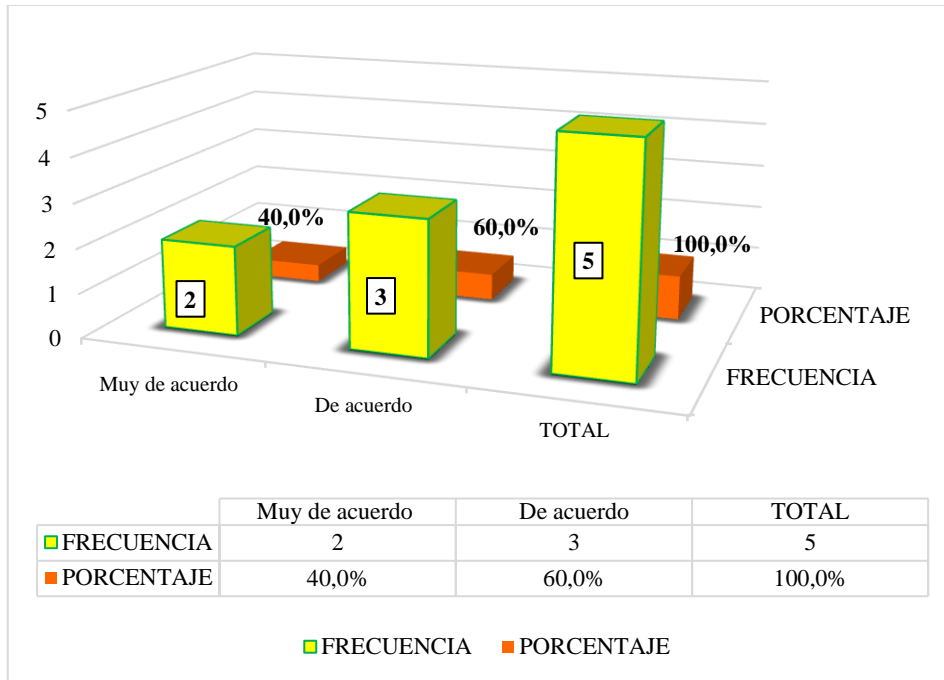
**El financiamiento que adquiriría lo invertiría en capital de trabajo**

|                       | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|-----------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido Muy de acuerdo | 2          | 40,0       | 40,0              | 40,0                 |
| De acuerdo            | 3          | 60,0       | 60,0              | 100,0                |
| Total                 | 5          | 100,0      | 100,0             |                      |

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 8:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 8, nos da a conocer que el financiamiento que adquiriría lo invertiría en capital de trabajo, presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0% y de acuerdo en un 60.0%. Esto indica que para los encuestados el financiamiento que adquiriría lo invertiría en capital de trabajo.

**Tabla 9**

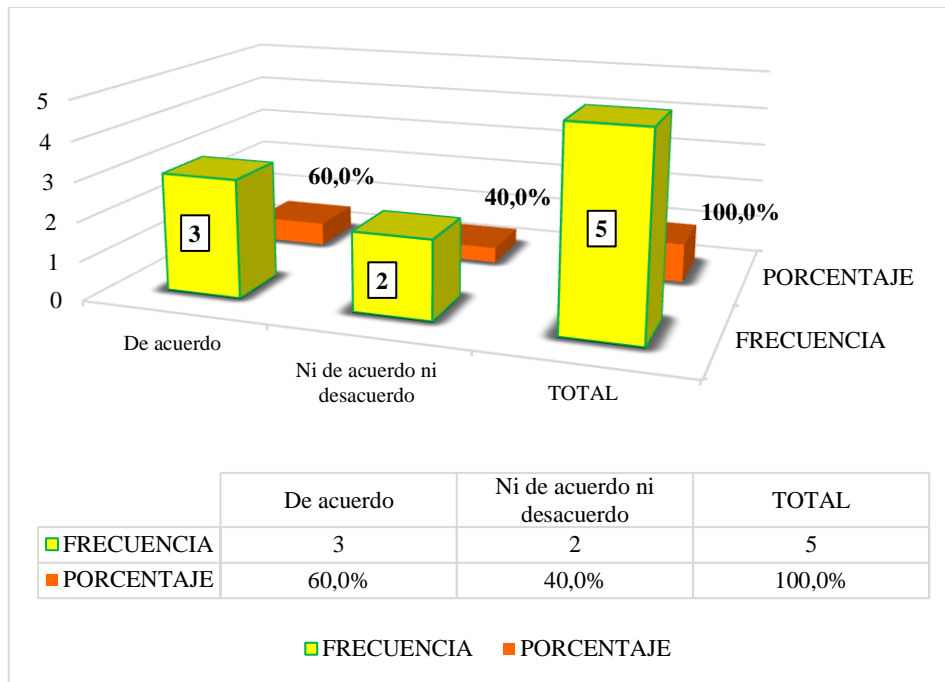
**Presento dificultad para acceder a un financiamiento**

|        |                              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|------------------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | De acuerdo                   | 3          | 60,0       | 60,0              | 60,0                 |
|        | Ni de acuerdo, ni desacuerdo | 2          | 40,0       | 40,0              | 100,0                |
|        | Total                        | 5          | 100,0      | 100,0             |                      |

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



**Gráfico 9:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que presento dificultad para acceder a un financiamiento, presenta una calificación de acuerdo en un 60.0% y ni de acuerdo en un 40.0%. Esto indica que para los encuestados presento dificultad para acceder a un financiamiento.

**Tabla 10**

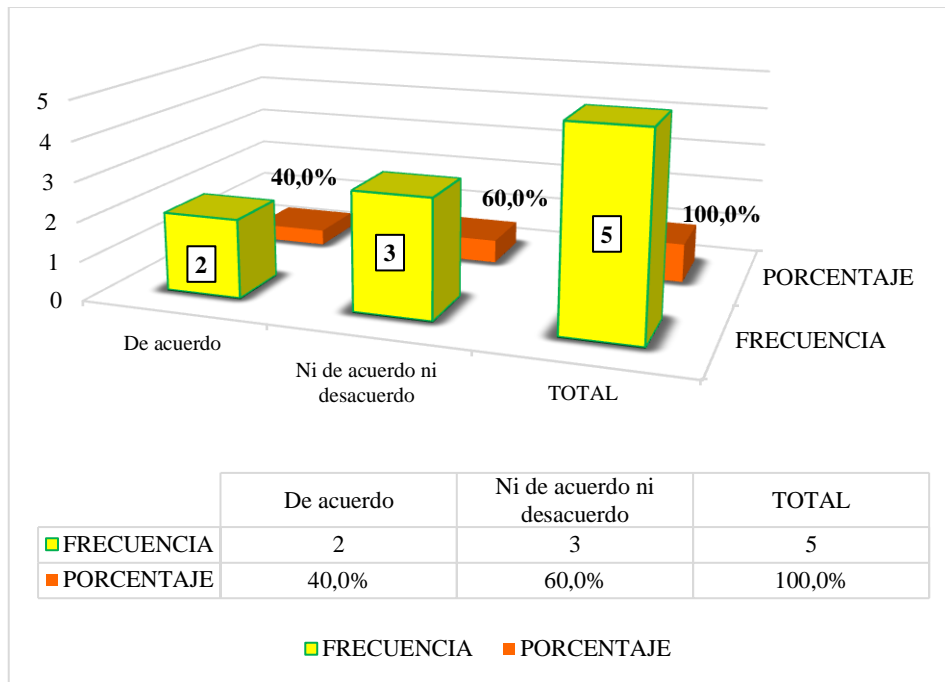
**El financiamiento que adquiriría sería para largo plazo**

|                              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|------------------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido De acuerdo            | 2          | 40,0       | 40,0              | 40,0                 |
| Ni de acuerdo, ni desacuerdo | 3          | 60,0       | 60,0              | 100,0                |
| Total                        | 5          | 100,0      | 100,0             |                      |

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 10:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 10, nos da a conocer que “el financiamiento que adquiriría sería para largo plazo, presenta una calificación de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo en un 60.0%”. Esto indica que para los encuestados el financiamiento que adquiriría sería para largo plazo.

**Tabla 11**

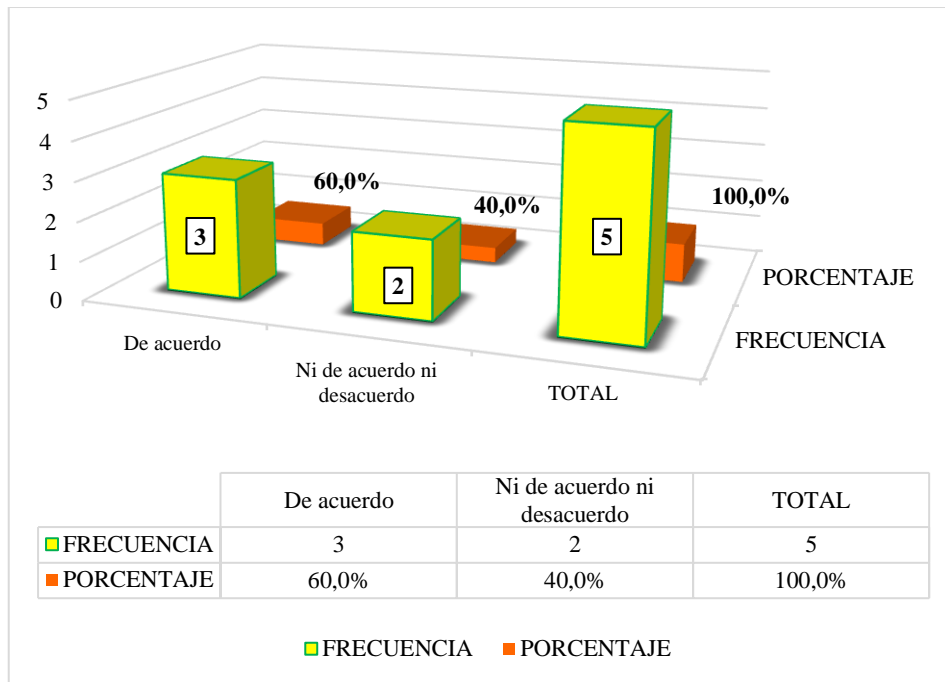
**El financiamiento que adquiriría sería para corto plazo**

|                              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|------------------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido De acuerdo            | 3          | 60,0       | 60,0              | 60,0                 |
| Ni de acuerdo, ni desacuerdo | 2          | 40,0       | 40,0              | 100,0                |
| Total                        | 5          | 100,0      | 100,0             |                      |

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 11:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer que el financiamiento que adquiriría sería para corto plazo, presenta una calificación muy de acuerdo en un 60.0% y ni de acuerdo en un 40.0%. Esto indica que para los encuestados el financiamiento que adquiriría sería para corto plazo.

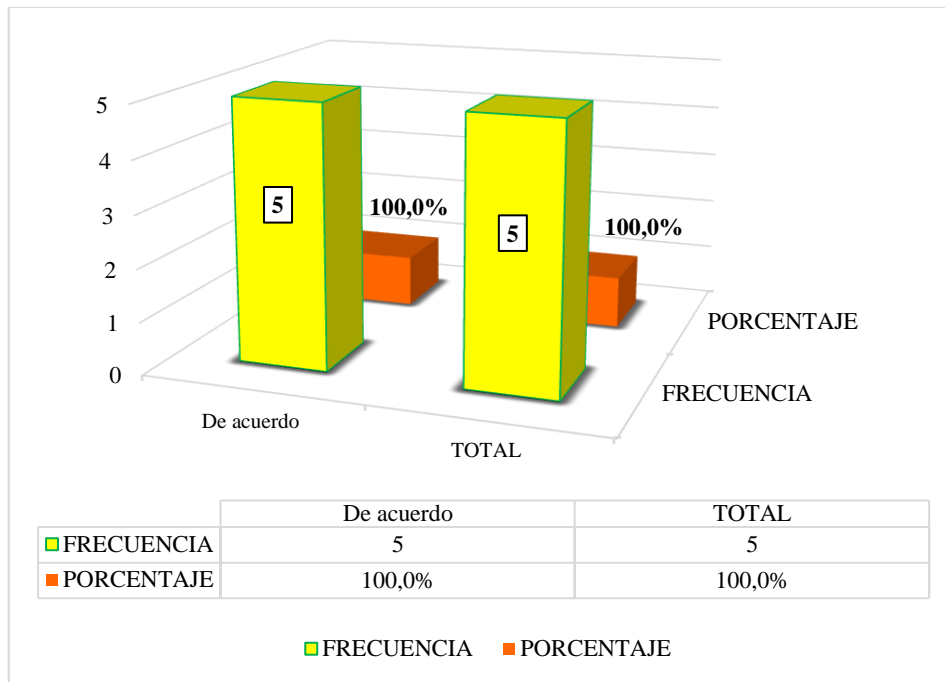
**Tabla 12**

**El financiamiento mejora la rentabilidad del negocio**

|                   | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|-------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido De acuerdo | 5          | 100,0      | 100,0             | 100,0                |

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

**Gráfico 12:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 12, nos da a conocer que el financiamiento mejora la rentabilidad del negocio, presenta una calificación de acuerdo en un 100,0%. Esto indica que para los encuestados el financiamiento mejora la rentabilidad del negocio.

**Tabla 13**

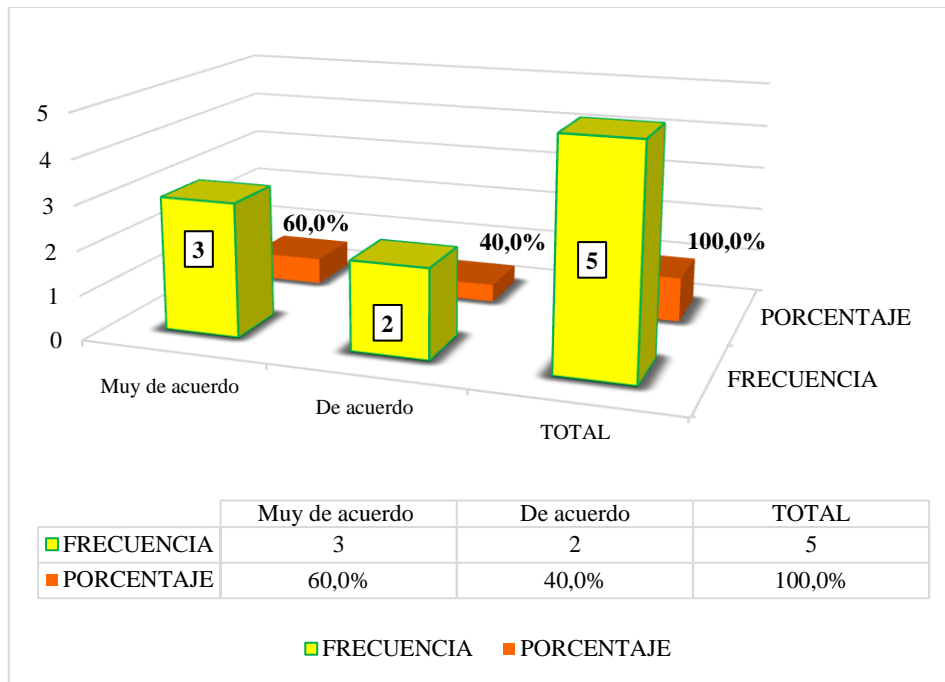
**Cree que los ingresos de su empresa han mejorado gracias a los servicios financieros**

|        |                | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|----------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Muy de acuerdo | 3          | 60,0       | 60,0              | 60,0                 |
|        | De acuerdo     | 2          | 40,0       | 40,0              | 100,0                |
|        | Total          | 5          | 100,0      | 100,0             |                      |

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 13:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 13, nos da a conocer que los ingresos de su empresa han mejorado gracias a los servicios financieros, presenta una calificación muy de acuerdo en un 60.0% y de acuerdo en un 40.0%. Esto indica que para los encuestados los ingresos de su empresa han mejorado gracias a los servicios financieros.

**Tabla 14**

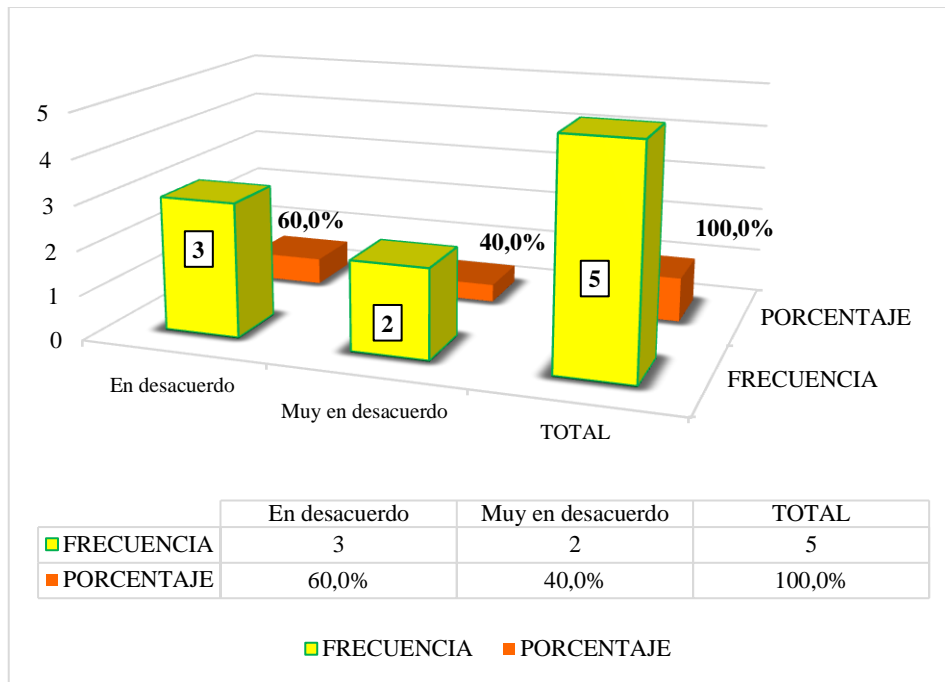
**La empresa cuenta con un control interno**

|                      | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|----------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido En desacuerdo | 3          | 60,0       | 60,0              | 60,0                 |
| Muy en desacuerdo    | 2          | 40,0       | 40,0              | 100,0                |
| Total                | 5          | 100,0      | 100,0             |                      |

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 14:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 14, nos da a conocer que la empresa cuenta con un control interno, presenta una calificación en desacuerdo en un 60.0% y muy en desacuerdo en un 40.0%. Esto indica que para los encuestados la empresa no cuenta con un control interno.

**Tabla 15**

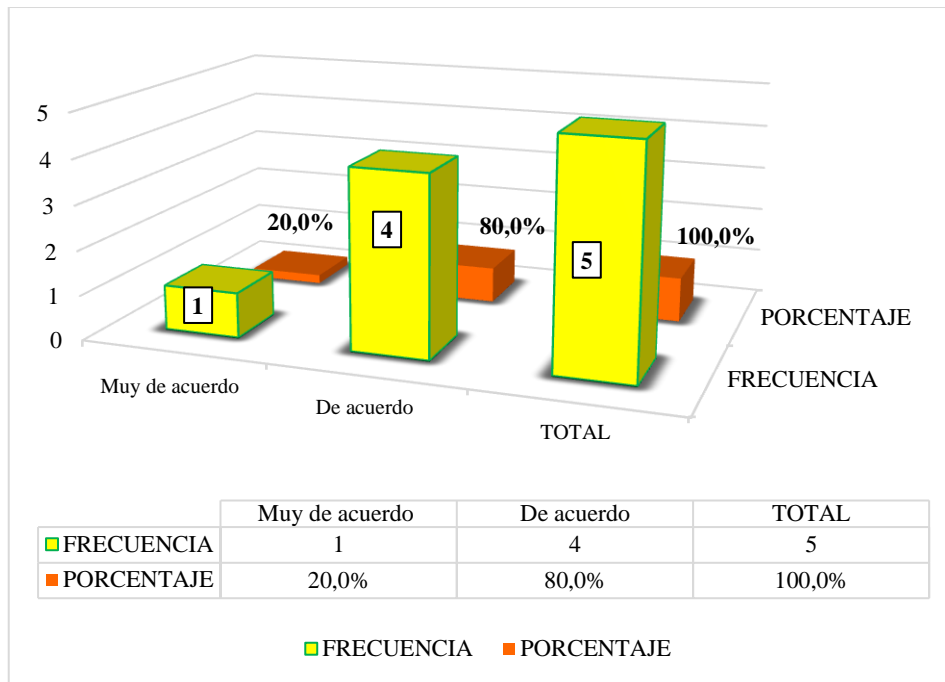
**Conoce algo referente al control interno**

|        |                | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|----------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Muy de acuerdo | 1          | 20,0       | 20,0              | 20,0                 |
|        | De acuerdo     | 4          | 80,0       | 80,0              | 100,0                |
|        | Total          | 5          | 100,0      | 100,0             |                      |

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 15:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 15, nos da a conocer que conocen algo referente al control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0% y de acuerdo en un 80.0%. Esto indica que para los encuestados conocen algo referente al control interno.

**Tabla 16**

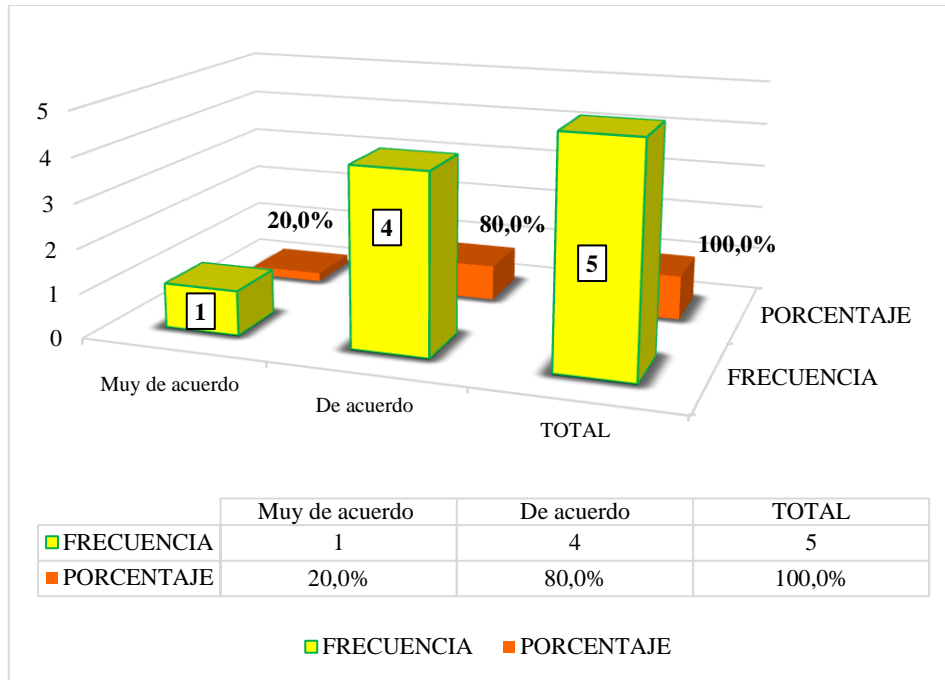
**El Control Interno contribuye en la gestión de las empresas**

|                       | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|-----------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido Muy de acuerdo | 1          | 20,0       | 20,0              | 20,0                 |
| De acuerdo            | 4          | 80,0       | 80,0              | 100,0                |
| Total                 | 5          | 100,0      | 100,0             |                      |

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 16:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 16, nos da a conocer que el Control Interno contribuye en la gestión de las empresas, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0% y de acuerdo en un 80.0%. Esto indica que para los encuestados el Control Interno contribuye en la gestión de las empresas.

**Tabla 17**

**El control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas**

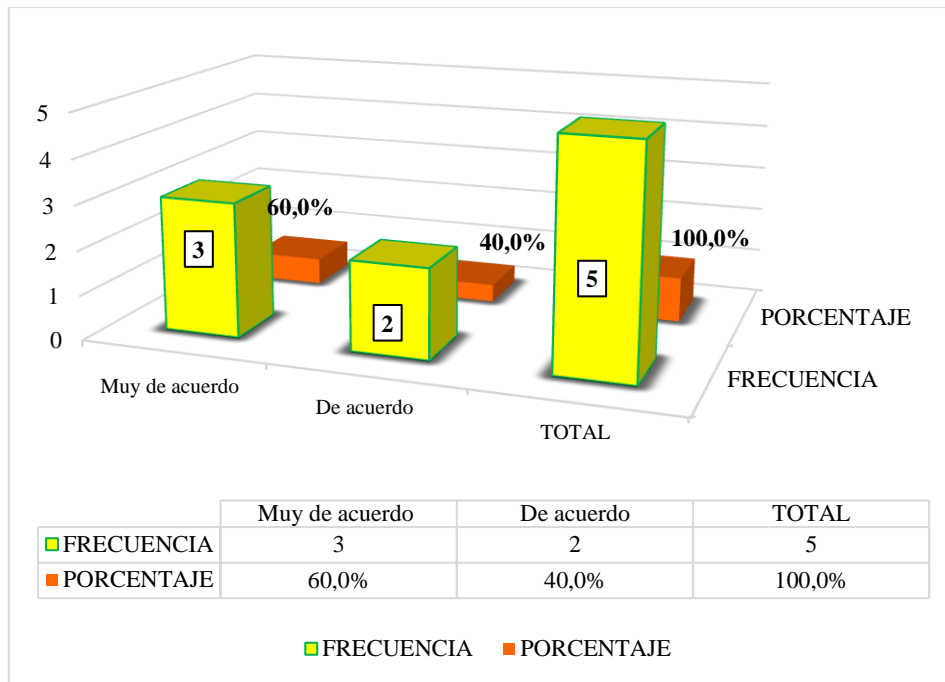
|                       | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|-----------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido Muy de acuerdo | 3          | 60,0       | 60,0              | 60,0                 |
| De acuerdo            | 2          | 40,0       | 40,0              | 100,0                |
| Total                 | 5          | 100,0      | 100,0             |                      |

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia



**Gráfico 17:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 17, nos da a conocer que “el control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas, presenta una calificación muy de acuerdo en un 60.0% y de acuerdo en un 40.0%”. Esto indica que para los encuestados el control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas.

**Tabla 18**

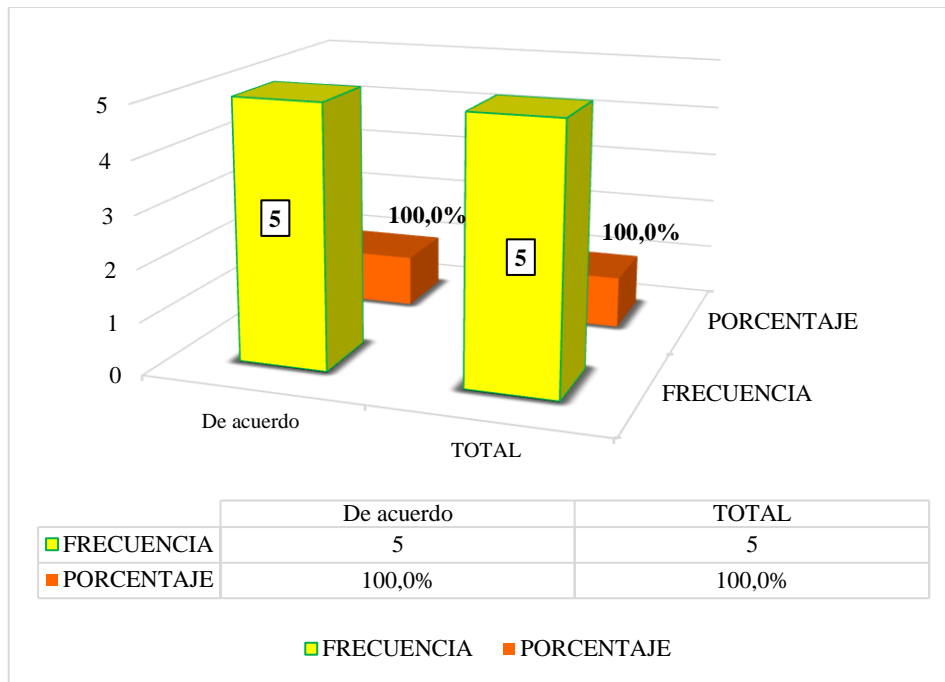
**Cree que el desempeño empresarial eficiente depende del control interno**

|                   | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|-------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido De acuerdo | 5          | 100,0      | 100,0             | 100,0                |

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 18:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 18, nos da a conocer que el desempeño empresarial eficiente depende del control interno, presenta una calificación de acuerdo en un 100.0%. Esto indica que para los encuestados el desempeño empresarial eficiente depende del control interno.

**Tabla 19**

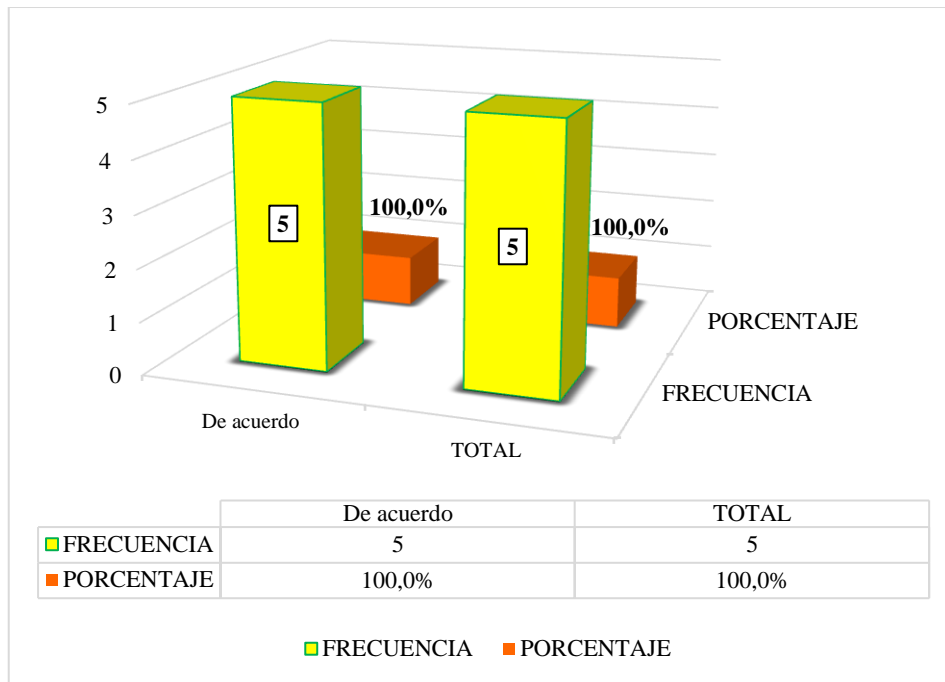
**Desearía contar con un control interno en la empresa**

|                   | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|-------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido De acuerdo | 5          | 100,0      | 100,0             | 100,0                |

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 19:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 19, nos da a conocer que desearía contar con un control interno en la empresa, presenta una calificación de acuerdo en un 100,0%. Esto indica que para los encuestados desearían contar con un control interno en la empresa.

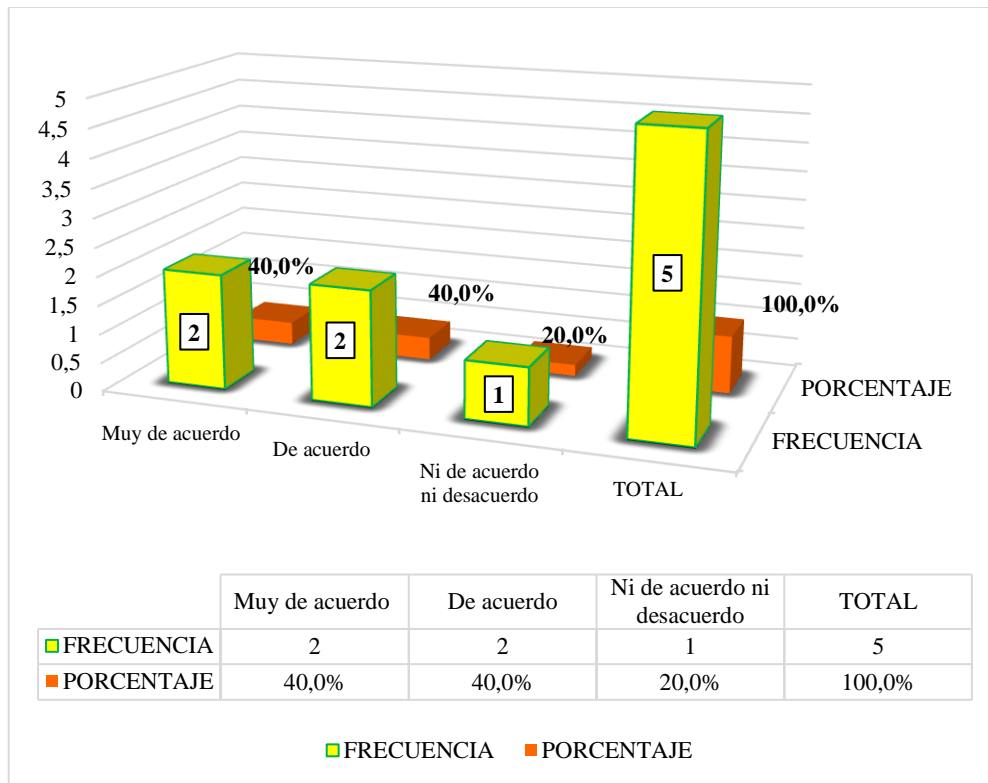
**Tabla 20**

**Cree que la empresa tendría los manejos adecuados administrativos, crecimiento económico y desarrollo**

|        |                              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|------------------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Muy de acuerdo               | 2          | 40,0       | 40,0              | 40,0                 |
|        | De acuerdo                   | 2          | 40,0       | 40,0              | 80,0                 |
|        | Ni de acuerdo, ni desacuerdo | 1          | 20,0       | 20,0              | 100,0                |
|        | Total                        | 5          | 100,0      | 100,0             |                      |

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

**Gráfico 20:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 20, nos da a conocer que la empresa tendría los manejos adecuados administrativos, crecimiento económico y desarrollo, presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 20.0%. Esto indica que para los encuestados la empresa tendría los manejos adecuados administrativos, crecimiento económico y desarrollo.

**Tabla 21**

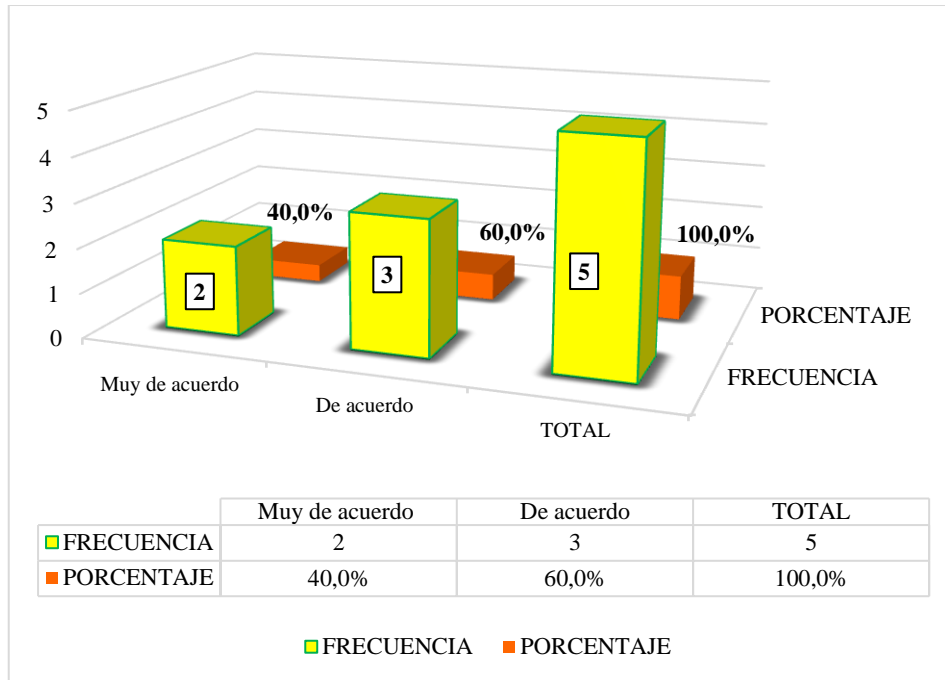
**Cree que el control interno mejoraría su empresa**

|                       | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|-----------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido Muy de acuerdo | 2          | 40,0       | 40,0              | 40,0                 |
| De acuerdo            | 3          | 60,0       | 60,0              | 100,0                |
| Total                 | 5          | 100,0      | 100,0             |                      |

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 21:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 20, nos da a conocer que el control interno mejoraría su empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0% y de acuerdo en un 60.0%. Esto indica que para los encuestados que el control interno mejoraría su empresa.

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

Realizar propuesta de mejora del financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector construcción del distrito de Jesús Nazareno, 2020.

| Variable              | Propuesta de mejora   |
|-----------------------|---|
| <b>Financiamiento</b> | Se propone “que la empresa opte por hacer una comparación de diversas instituciones financieras (las tasas de interés que ofrecen, confiabilidad, etc.) y elegir la que menor costo incurra”. |
|                       | Se propone que se realice planes previos a la adquisición de un financiamiento, en el que se estipule y tenga bien claro a donde o en qué será destinado los recursos prestados.              |

|                        |  |
|------------------------|--|
|                        | Se propone un análisis de costo-beneficio del monto a prestar.   |
| <b>Control interno</b> | Que “la empresa cuente con control interno dentro de varias áreas, para lograr un trabajo en conjunto y lograr los objetivos de esta”. |
|                        | Se propone hacer mejoras con respecto al control interno, con capacitaciones dentro del área laboral                                   |
|                        | Se propone realizar talleres de capacitación sobre el cumplimiento de sus funciones de cada trabajador                                 |
|                        | Se propone tener un sistema de evaluación de riesgo para evitar cualquier inconveniente con los pagos                                  |

## 5.2. Análisis de resultados

**5.2.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:** De acuerdos presentados en la investigación se pudo describir las características de las micro y pequeñas empresas del sector construcción del distrito de Jesús Nazareno, 2020

- De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que la antigüedad de la MYPE es más de 1 año, presenta una calificación muy de acuerdo en un 80.0% y de acuerdo en un 20.0%. El resultado concuerda con el autor **Mori (2019)** el 56.5% (13 casos) tenían de 1 a 3 años de antigüedad.
- De la Tabla y Gráfico 2, nos da a conocer que cuenta con más de 3 trabajadores permanentes, presenta una calificación de acuerdo en un 100.0%. El resultado concuerda con el autor **Álvarez (2019)** el 55% (11) tienen de 1 a 3 trabajadores permanentes.
- De la Tabla y Gráfico 3, nos da a conocer que la MYPE tiene como objetivo generar ingresos para la familia, presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0% y de acuerdo en un 40.0%. El resultado concuerda con el autor **Mori**

(2019) “el 39.1% (9 casos) tienen como objetivo generar ingresos para la familia”.

- De la Tabla y Gráfico 4, nos da a conocer que cuenta con trabajadores eventuales, presenta una calificación de acuerdo en un 100.0%. El resultado concuerda con el autor **Álvarez (2019)** el 65% (13) no tienen trabajadores eventuales.

**5.2.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:** De acuerdo presentado en la investigación se pudo describir las características del financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector construcción del distrito de Jesús Nazareno, 2020

- De la Tabla y Gráfico 5, nos da a conocer que acudirían a entidades bancarias para adquirir un financiamiento, presenta una calificación muy de acuerdo en un 60.0% y de acuerdo en un 40.0%. El resultado concuerda con el autor **Carbajal (2019)** el 75% de las empresas obtuvieron un financiamiento por entidades bancarias.
- De la Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que necesita financiarse, presenta una calificación muy de acuerdo en un 100.0%. El resultado concuerda con el autor **Paredes (2019)** El 100% afirman que la empresa si necesita financiarse.
- De la Tabla y Gráfico 7, nos da a conocer que pagaría una tasa de interés de 12% de interés, presenta una calificación de acuerdo en un 20.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 80.0%. El resultado concuerda con el autor **Bautista (2019)** El 100% de la tasa de interés mensual que pagaron es el 12%.
- De la Tabla y Gráfico 8, nos da a conocer que el financiamiento que adquiriría lo invertiría en capital de trabajo, presenta una calificación muy de acuerdo en un

40.0% y de acuerdo en un 60.0%. El resultado concuerda con el autor **Álvarez (2019)** el 35% (7) lo invirtieron en capital de trabajo.

- De la Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que presento dificultad para acceder a un financiamiento, presenta una calificación de acuerdo en un 60.0% y ni de acuerdo en un 40.0%. El resultado concuerda con el autor **Álvarez (2019)** el 25% (5) no tuvieron dificultad para acceder al financiamiento.
- De la Tabla y Gráfico 10, nos da a conocer que el financiamiento que adquiriría sería para largo plazo, presenta una calificación de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo en un 60.0%. El resultado concuerda con el autor **Mori (2019)** el 56.5% (13 casos) fueron créditos a largo plazo.
- De la Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer que el financiamiento que adquiriría sería para corto plazo, presenta una calificación muy de acuerdo en un 60.0% y ni de acuerdo en un 40.0%. El resultado concuerda con el autor **Bautista (2019)** Un 21% el tiempo del crédito que solicitaron fue a corto plazo.
- De la Tabla y Gráfico 12, nos da a conocer que el financiamiento mejora la rentabilidad del negocio, presenta una calificación de acuerdo en un 100.0%. El resultado concuerda con el autor **Paredes (2019)** “El 60% afirman que el financiamiento si mejora la rentabilidad del negocio”.
- De la Tabla y Gráfico 13, nos da a conocer que los ingresos de su empresa han mejorado gracias a los servicios financieros, presenta una calificación muy de acuerdo en un 60.0% y de acuerdo en un 40.0%. El resultado concuerda con el autor **Paredes (2019)** El 53% afirman que los ingresos de su empresa si han mejorado gracias a los servicios financieros.



- De la Tabla y Gráfico 14, nos da a conocer que la empresa cuenta con un control interno, presenta una calificación en desacuerdo en un 60.0% y muy en desacuerdo en un 40.0%. El resultado concuerda con el autor **Bautista (2019)** el 100% afirma que la empresa no cuenta con un control interno.
- De la Tabla y Gráfico 15, nos da a conocer que conocen algo referente al control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0% y de acuerdo en un 80.0%. El resultado concuerda con **Mori (2019)** el autor el 52.2% (12 casos) respondieron que si conocen algo referente al control interno.
- De la Tabla y Gráfico 16, nos da a conocer que el Control Interno contribuye en la gestión de las empresas, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0% y de acuerdo en un 80.0%. El resultado concuerda con el autor **Cisneros (2018)** Que el Control Interno contribuye en la gestión de las empresas.
- De la Tabla y Gráfico 17, nos da a conocer que el control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas, presenta una calificación muy de acuerdo en un 60.0% y de acuerdo en un 40.0%. El resultado concuerda con los autores **Alvarado & Pillco (2018)** «El control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas».
- De la Tabla y Gráfico 18, nos da a conocer que el desempeño empresarial eficiente depende del control interno, presenta una calificación de acuerdo en un 100.0%. El resultado concuerda con los autores **Alvarado & Pillco (2018)** el desempeño empresarial eficiente depende del control interno.
- De la Tabla y Gráfico 19, nos da a conocer que desearía contar con un control interno en la empresa, presenta una calificación de acuerdo en un 100.0%. El

resultado concuerda con el autor **Mori (2019)** el 65.2% (15 casos) respondieron si desearían contar con un sistema de control interno.

- De la Tabla y Gráfico 20, nos da a conocer que la empresa tendría los manejos adecuados administrativos, crecimiento económico y desarrollo, presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 20.0%. El resultado concuerda con el autor **Palomino (2021)** afirma que permiten que la empresa tenga los manejos adecuados administrativos, crecimiento económico y desarrollo.
- De la Tabla y Gráfico 20, nos da a conocer que el control interno mejoraría su empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0% y de acuerdo en un 60.0%. El resultado concuerda con el autor **Paredes (2019)** afirman que control interno mejora la gestión de la empresa.

**5.2.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:** De acuerdo presentado en la investigación se pudo realizar propuesta de mejora del financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector construcción del distrito de Jesús Nazareno, 2020.

Respecto al financiamiento:

La empresa debe optar por hacer una comparación de diversas instituciones financieras (las tasas de interés que ofrecen, confiabilidad, etc.) y elegir la que menor costo incurra. Asimismo, “realice planes previos a la adquisición de un financiamiento, en el que se estipule y tenga bien claro dónde o en qué será destinado los recursos prestados, y por último realizar un análisis de costo-beneficio del monto a prestar”.

Respecto al control interno:

La empresa deberá tener control interno en determinadas áreas con el fin de lograr el interés público y lograr sus objetivos. Realizar talleres de capacitación sobre el cumplimiento de sus funciones de cada trabajador y tener un sistema de evaluación de riesgo para evitar cualquier inconveniente con los pagos.

## **VI. CONCLUSIONES**

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

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

De igual manera en la investigación, y la antigüedad de la MYPE es más de 1 año, que cuenta con más de 3 trabajadores permanentes, que la MYPE tiene como objetivo generar ingresos para la familia y que cuenta con trabajadores eventuales.

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

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

En cuestión al financiamiento es un pilar fundamental para el desarrollo de la economía, pues permite que las empresas puedan acceder a los recursos para llevar a cabo sus actividades, planificar su futuro o expandirse.

En cuestión al control interno mejora la organización de la empresa y es de mucha importancia ya que los componentes ayudan que los procedimientos sean eficientes, eficaces y que sean oportunos; y así identificar las debilidades que ponen en riesgo a la empresa.

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

Se concluye, en que las empresas del sector construcción del distrito de Jesús Nazareno, «opte por hacer una comparación de diversas instituciones financieras las tasas de interés, que realicen planes previos a la adquisición de un financiamiento, en el que se estipule y tenga bien claro a donde o en qué será destinado los recursos prestados, que realicen un análisis de costo-beneficio del monto a prestar, que las empresas cuenten con un control interno dentro de varias áreas, que realicen capacitaciones dentro del área laboral y se propone tener un sistema de evaluación de riesgo para evitar cualquier inconveniente con los pagos».

## ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

### REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS:

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

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

Alvarado Moncada, D. W., & Pillco Lucero, J. G. (2018). *El Control Interno y desempeño empresarial de las PYMES comerciales*. Trabajo de titulación de

Grado previo a la obtención del Título de ingeniero(a) en Contaduría Pública y Auditoría-C.P.A, Universidad Estatal de Milagro, Facultad Ciencias Administrativas y Comerciales, Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.unemi.edu.ec/bitstream/123456789/4260/1/EL%20CONTROL%20INTERNO%20Y%20EL%20DESEMPE%20EMPRESARIAL%20DE%20LAS%20PYMES%20COMERCIALES%20-%20ALVARADO%20MONCADA%20DIEGO%20.pdf>

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

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

<http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/11141/FINAN>

CIAMIENTO\_RENTABILIDAD\_CONTROL\_INTERNO\_ALVAREZ\_MIR  
ABAL\_MARGOTH.pdf?sequence=4&isAllowed=y

Anónimo. (24 de Marzo de 2021). *La finalidad de la metodología cuantitativa.*

Obtenido de <https://isdfundacion.org/2018/11/01/finalidad-metodologia-cuantitativa/>

Anónimo. (2017). *¿Qué es el control interno?* Obtenido de

<http://www.manaureguajira.gov.co/NuestraAlcaldia/DocumentosyEnlacesAyuda/Manual%20de%20Control%20Interno%20Municipio%20de%20Manaur e.pdf>

Anónimo. (2018). *Financiamiento.* Obtenido de [https://www.bbva.mx/educacion-](https://www.bbva.mx/educacion-financiera/f/financiamiento.html)

[financiera/f/financiamiento.html](https://www.bbva.mx/educacion-financiera/f/financiamiento.html)

Anónimo. (2018). *Importancia del control interno.* Obtenido de

<http://fccea.unicauca.edu.co/old/tgarf/tgarfse84.html>

Bautista Gomez, S. (2019). *Financiamiento, Tributación y Control Interno de la*

*Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio "CONSTRUTORA FORCE*

*CAT" E.I.R.L - Ayacucho, 2019.* Tesis para optar el título profesional de

Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad

de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Ayacucho-Perú.

Obtenido de

<http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13562/FINAN>

[CIAMIENTO\\_TRIBUTACION\\_Y\\_CONTROL\\_INTERNO\\_BAUTISTA\\_G](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13562/FINAN)

[OMEZ\\_SOLEDAD%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13562/FINAN)

Bazán Chambi, A. R. (2016). *Las MYPES y su aporte al crecimiento económico de*

*Bolivia Periodo 2002-2012.* Tesis de Grado, Universidad Mayor de San

Andrés, Facultad de Ciencias Económicas y Financieras , La Paz - Bolivia.  
Obtenido de <https://repositorio.umsa.bo/bitstream/handle/123456789/8491/T-2182.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Bertossi, R. (2009). *Bertossi, Roberto. Financiamiento de pequeñas y medianas empresas*, (primera ed., Vol. I). El Cid Editor. Recuperado el 21 de mayo de 2019, de <https://ebookcentral.proquest.com/lib/bibliocauladechsp/reader.action?docID=3182117&query=financiamiento%2B>

Carbajal Regalado, E. M. (2019). *Principales características del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector servicio rubro constructoras de Huaraz*. Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Huaraz-Perú. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10819/ENTIDADES\\_BANCARIAS\\_FINANCIAMIENTO\\_CARBAJAL\\_REGALADO\\_EVA\\_MICAELA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10819/ENTIDADES_BANCARIAS_FINANCIAMIENTO_CARBAJAL_REGALADO_EVA_MICAELA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Ccaccya, D. (2015). *Fuentes de financiamiento empresarial*. Lima.

Chagerben, L., Yagual, A., & Hidalgo, J. (15 de Marzo de 2017). *La importancia de financiamiento en el sector microempresario*. Obtenido de Dialnet: <https://dialnet.unirioja.es> > descarga > articulo

Chau, E. (29 de Mayo de 2019). *Micro y pequeñas empresas aportan 24% al PBI*. Obtenido de Andina: <https://andina.pe/agencia/noticia-produce-micro-y-pequenas-empresas-aportan-24-al-pbi-nacional-711589.aspx>



- 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)
- Correo. (16 de Mayo de 2017). *En Ayacucho el 80 % de empresas creadas estan destinadas al fracaso*. pág. 2. Obtenido de <https://diariocorreo.pe/edicion/ayacucho/en-ayacucho-80-de-empresas-creadas-estan-destinados-al-fracaso-749942/>
- Espinoza , E. (Noviembre de 2016). *Universo, muestra y muestreo*. Obtenido de <http://www.bvs.hn/Honduras/UICFCM/SaludMental/UNIVERSO.MUESTRA.Y.MUESTREO.pdf>
- Estupiñan, R. (2011). *Control Interno y Fraudes*. Bogotá: Ecoe Ediciones. Obtenido de <https://www.ecoediciones.com/libros/libros-de-auditoria/control-interno-y-fraudes-3ra-edicion/>
- Fernandez, J. (2007). *Contabilidad financiera para directivos*. España: ANORMI S.L. Obtenido de <https://books.google.com.pe/books?id=D6uKIUejZ9UC&pg=PA116&dq=recursos+ajenos&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwjhoihpv7mAhXhD7kGHWANDlwQ6AEIJzAA#v=onepage&q=recursos%20ajenos&f=false>
- González, P. (2018). *¿Qué es Financiación?* Obtenido de <https://www.billin.net/glosario/definicion-financiacion/>

- LEY N° 30056. (2 de Julio de 2013). *Ley que Modifica diversa Leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el creimiento 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/>
- Mantilla, S. (2012). *Control Interno*. Bogotá: Ecoe Ediciones. Obtenido de <https://www.ecoediciones.com/wp-content/uploads/2015/09/auditoria-deL-control-interno.pdf>
- Merton, R. (2003). *Finanzas*. Pearson Educación. Obtenido de <https://books.google.com.pe/books?id=jPTppKDvIv8C&pg=PA418&dq=fuentes+de+financiamiento&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwiw4Kmy1oPQAhVB4yYKHTIYBUgQ6AEIQzAG#v=onepage&q=fuentes%20de%20financiamiento&f=false>
- Mori Yaicate , C. M. (2019). *Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Iquitos, 2019*. Tesis para optar el título de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Iquitos-Perú. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10998/FINANCIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_CONTROL\\_INTERNO\\_MORI\\_YAICATE\\_CLAUDIA\\_MERCI.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10998/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_CONTROL_INTERNO_MORI_YAICATE_CLAUDIA_MERCI.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Muñoz, J., Concha, M., & Salazar, Ó. (2013). *Analizando el nivel de endeudamiento de las Micro y Pequeñas Empresas*. *Moneda*, 5. Obtenido de

<http://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Moneda/moneda-156/moneda-156-04.pdf>

Palomino Calderon , J. (2021). *Propuesta de mejora del financiamiento, rentabilidad y el control interno de la micro y pequeña empresa del sector de servicios “Inversiones Comerciales Incoferr” S.A.C. Ayacucho, 2021.* 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/123456789/22744/FINANCIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_Y\\_CONTROL\\_INTERNO\\_PALOMINO\\_CALDERON\\_JAKELYN.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/22744/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_Y_CONTROL_INTERNO_PALOMINO_CALDERON_JAKELYN.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Paredes Lllallhui, Z. (2019). *El Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “J&R” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019.* Tesis para Optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/15138/TRIBUTACION\\_Y\\_CONTROL\\_INTERNO\\_PAREDES\\_LLALLAHUI\\_ZINTHIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/15138/TRIBUTACION_Y_CONTROL_INTERNO_PAREDES_LLALLAHUI_ZINTHIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

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)

Pretel Echaccaya , F. (2020). *Propuesta de mejora del control interno, financiamiento y tributación de la Micro y Pequeña Empresa del sector*

*servicio "PROSEMSA CONSTRUCCIÓN MAQUINARIA" 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/123456789/17515/CONTROL\\_INTERNO\\_FINANCIAMIENTO\\_Y\\_TRIBUTACION\\_PRETEL\\_ECHACAYA\\_FREDY.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/17515/CONTROL_INTERNO_FINANCIAMIENTO_Y_TRIBUTACION_PRETEL_ECHACAYA_FREDY.pdf?sequence=1&isAllowed=y)*

QuestionPro. (2021). *¿Qué es la investigación no experimental?* Obtenido de <https://www.questionpro.com/blog/es/investigacion-no-experimental/>

Raffino, M. E. (21 de Julio de 2021). *Concepto de método cuantitativo*. Obtenido de <https://concepto.de/metodo-cuantitativo/>

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/>

Rodriguez, J. (2009). *Control Interno Un Efectivo Sistema para la Empresa (2°ed.)*. México: Trillas. Obtenido de <https://www.casadellibro.com/libro-control-interno-un-efectivo-sistema-para-la-empresa/9788466551489/1160885>

Romaní Chillce, T. (2021). *El control interno, tributación y financiamiento de la micro y pequeña empresa del sector servicio "Constructora TEC & CSI" 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/123456789/22479/CONTROL>*

OL%20INTERNO\_FINANCIAMIENTO\_MYPE\_ROMAN%c3%8d\_CHIL  
LCCE\_TANIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

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.

Salazar. (1 de Julio de 2015). *MYPES Dictara Conferencias En La Municipalidad Provincial De Ferreñafe*. Obtenido de Según la Ley de desarrollo constitucional la micro y pequeña empresa MYPES, son las unidades económicas constituidas por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que

Servin, L. (2019). *¿por que es importante el control interno en las empresas?*  
Obtenido de Deloitte:  
<https://www2.deloitte.com/py/es/pages/audit/articles/opinion-control-interno-empresas.html>

Soriano, J. (2010). *Introducción a la contabilidad y las finanzas*. Barcelona: Profit Editorial I.

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)

- Tena Rodríguez, R. (24 de Marzo de 2018). *El financiamiento es importante*.  
Obtenido de <https://www.rankia.mx/blog/emprendimiento-juntos/3852126-financiamiento-importante>
- 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>
- Van, J., & Wachowicz, J. (2010). *Fuentes de administración Financiera*. Prentice Hall: Pearson. Obtenido de <https://catedrafinancierags.files.wordpress.com/2014/09/fundamentos-de-administracion-financiera-13-van-horne.pdf>
- Vasquez, R., & Bello, L. (2010). *Investigacion de Mercados*. Madrid: International Thomson. Obtenido de [https://books.google.com.pe/books/about/Investigaci%C3%B3n\\_de\\_mercados.html?id=nHx-K8\\_8Kl4C](https://books.google.com.pe/books/about/Investigaci%C3%B3n_de_mercados.html?id=nHx-K8_8Kl4C)
- Vázquez, R. (22 de Diciembre de 2015). *Recursos propios*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/recursos-propios.html>
- Vega Andrade, I. R. (2017). *Fuentes de Financiamiento de las Empresas Constructoras de la Ciudad de Guayaquil Periodo 2010-2016*. Tesis de Grado, Universidad de Guayaquil, Facultad de Ciencias Económicas, Guayaquil-Ecuador. Obtenido de

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

Westreicher, G. (2020). *Encuesta*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/encuesta.html>



## ANEXOS

### Anexo 01: Instrumento de recolección de datos

#### UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES

#### CHIMBOTE

La Técnica de la encuesta, está orientada a buscar información de interés sobre el tema: **Caracterización del financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector construcción del distrito de Jesús Nazareno, 2020 y propuesta de mejora**, al respecto, se le pide que en las preguntas que a continuación se acompaña, elegir la alternativa que considere correcta, marcando para tal fin con un aspa (X). Su aporte será de mucho interés en esta investigación. Esta técnica es anónima. Se agradece su participación y colaboración.

#### Preguntas

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

| N° | MYPE   | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|----|--|---|---|---|---|---|
| 1  | ¿La antigüedad de la MYPE es más de 1 año?                             |   |   |   |   |   |
| 2  | ¿Cuenta con más de 3 trabajadores permanentes?                         |   |   |   |   |   |
| 3  | ¿La MYPE tiene como objetivo generar ingresos para la familia?         |   |   |   |   |   |
| 4  | ¿Cuenta con trabajadores eventuales?                                   |   |   |   |   |   |
|    | <b>FINANCIAMIENTO</b>  |   |   |   |   |   |
| 5  | ¿Acudiría a entidades bancarias para adquirir un financiamiento?       |   |   |   |   |   |
| 6  | ¿Necesita financiarse?   |   |   |   |   |   |
| 7  | ¿Pagaría una tasa de interés de 12% de interés?                        |   |   |   |   |   |
| 8  | ¿El financiamiento que adquiriría lo invertiría en capital de trabajo? |   |   |   |   |   |



|                        |   |  |  |  |  |  |
|------------------------|---|--|--|--|--|--|
| 9                      | ¿Presento dificultad para acceder a un financiamiento?  |  |  |  |  |  |
| 10                     | ¿El financiamiento que adquiriría sería para largo plazo?   |  |  |  |  |  |
| 11                     | ¿El financiamiento que adquiriría sería para corto plazo?   |  |  |  |  |  |
| 12                     | ¿El financiamiento mejora la rentabilidad del negocio?  |  |  |  |  |  |
| 13                     | ¿Cree que los ingresos de su empresa han mejorado gracias a los servicios financieros?                  |  |  |  |  |  |
| <b>CONTROL INTERNO</b> |   |  |  |  |  |  |
| 14                     | ¿La empresa cuenta con un control interno?  |  |  |  |  |  |
| 15                     | ¿Conoce algo referente al control interno?  |  |  |  |  |  |
| 16                     | ¿El Control Interno contribuye en la gestión de las empresas?   |  |  |  |  |  |
| 17                     | ¿El control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas?                       |  |  |  |  |  |
| 18                     | ¿Cree que el desempeño empresarial eficiente depende del control interno?                               |  |  |  |  |  |
| 19                     | ¿Desearía contar con un control interno en la empresa?  |  |  |  |  |  |
| 20                     | ¿Cree que la empresa tendría los manejos adecuados administrativos, crecimiento económico y desarrollo? |  |  |  |  |  |
| 21                     | ¿Cree que el control interno mejoraría su empresa?  |  |  |  |  |  |

*Gracias por su apoyo*

Anexo 02: Mapa del Departamento del Perú



Anexo 03: Mapa del Departamento de Ayacucho



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



## Anexo 05: Validación de Datos

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

Vista de datos Vista de variables

IBM SPSS Statistics Processor está listo Unicode:ON

### Resumen de procesamiento de casos

|       |                       | N | %     |
|-------|-----------------------|---|-------|
| Casos | Válido                | 5 | 100,0 |
|       | Excluido <sup>a</sup> | 0 | ,0    |
|       | Total                 | 5 | 100,0 |

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