



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**EL FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO  
EN LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA  
“ASOCIACION DE JOVENES AGROPECUARIOS  
DE VIRGEN DE SANTA ROSA” - AYACUCHO,  
2020.**

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

**AUTORA:**

**QUISPE VELARDE, REINA ISABEL  
ORCID: 0000-0001-5792-9337**

**ASESOR:**

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

**AYACUCHO – PERÚ  
2020**



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**EL FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO  
EN LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA  
“ASOCIACION DE JOVENES AGROPECUARIOS  
DE VIRGEN DE SANTA ROSA” - AYACUCHO,  
2020.**

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

**AUTORA:**

**QUISPE VELARDE, REINA ISABEL  
ORCID: 0000-0001-5792-9337**

**ASESOR:**

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

**AYACUCHO – PERÚ  
2020**

## **1. TÍTULO DE LA TESIS**

El Financiamiento y Control Interno en la Micro y Pequeña Empresa “ASOCIACION DE JOVENES AGROPECUARIOS DE VIRGEN DE SANTA ROSA” - Ayacucho, 2020.

## **2. EQUIPO DE TRABAJO**

**AUTORA**

**QUISPE VELARDE, REINA ISABEL**

**ORCID: 0000-0001-5792-9337**

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

**ASESOR**

**LLANCCE ATAÑO, FREDY RUBÉN**

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

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

**JURADO**

**TACO CASTRO, EDUARDO**

**ORCID N° 0000-0003-3858-012X**

**Presidente**

**SAAVEDRA SILVERA, ORLANDO SÓCRATES**

**ORCID N° 0000- 0001-7652-6883**

**Miembro**

**ROCHA SEGURA, ANTONIO**

**ORCID N° 0000-0001-7185-2575**

**Miembro**

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

---

**TACO CASTRO, EDUARDO**

**Presidente**

---

**SAAVEDRA SILVERA, ORLANDO SÓCRATES**

**Miembro**

---

**ROCHA SEGURA, ANTONIO**

**Miembro**

---

**LLANCCE ATAO, FREDY RUBEN**

**Asesor**

#### **4. AGRADECIMIENTO**

A Dios, por cuidarme en cada paso que doy por fortalecer e iluminar mi camino y por haber puesto en mi camino a aquellas personas que han sido un gran soporte y compañía durante todo el periodo de mi preparación y estudio.

A la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote - ULADECH, donde me acogió con gran gratitud como familia, para recibir el conocimiento intelectual y humano de cada uno de los docentes de la Escuela Profesional de contabilidad.

## **5. DEDICATORIA**

A mis padres, quienes son los pilares fundamentales en mi vida. Sin ellos, no hubiese conseguido mis logros. Su lucha constante ha hecho de ellos el gran ejemplo a seguir para mis hermanos y familia.

## 6. RESUMEN

La investigación tuvo como problemática: ¿Cuáles son las características del Financiamiento y control interno en la Micro y Pequeña “ASOCIACION DE JOVENES AGROPECUARIOS DE VIRGEN DE SANTA ROSA” - Ayacucho, 2020?; el cual es desarrollado bajo el objetivo principal: Describir las características del financiamiento y control interno en la micro y pequeña “Asociación de Jóvenes Agropecuarios de Virgen de Santa Rosa” - Ayacucho, 2020. La metodología utilizada es de tipo Cuantitativa, no experimental, descriptivo, bibliográfica y documental. La población y muestra está conformada por 25 socios. Se obtuvo el siguiente resultado: MYPE: De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que la antigüedad de la asociación es de más de 4 años, presenta una calificación muy de acuerdo en un 48.0% y de acuerdo en un 52.0%. Financiamiento: De la Tabla y Gráfico 5, nos da a conocer que el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE, presenta una calificación muy de acuerdo en un 38.1%, de acuerdo en un 19.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 42.9%. Control interno: De la Tabla y Gráfico 13, nos da a conocer que la empresa cuenta con un control interno, presenta una calificación en desacuerdo en un 52.0% y muy en desacuerdo en un 48.0%. Se concluye: que se logró describir las características del financiamiento y control interno en la MYPE.

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



## **7. ABSTRAC**

The research had as a problem: What are the characteristics of the Financing and internal control in the Micro and Small “ASSOCIATION OF YOUNG FARMERS OF VIRGEN DE SANTA ROSA” - Ayacucho, 2020?; which is developed under the main objective: Describe the characteristics of financing and internal control in the micro and small "Asociación de Jóvenes Agropecuarios de Virgen de Santa Rosa" - Ayacucho, 2020. The methodology used is quantitative, not experimental, descriptive, bibliographic and documentary. The population and sample is made up of 25 partners. The following result was obtained: MYPE: From Table and Graph 1, it informs us that the association has had a seniority of more than 4 years, it presents a qualification strongly in agreement in 48.0% and in agreement in 52.0%. Financing: From Table and Graph 5, it informs us that financing has a positive influence on the development of MSEs, presents a rating of 38.1% strongly agree, 19.0% agree and neither agree nor disagree by 42.9%. Internal control: From Table and Graph 13, it informs us that the company has internal control, presents a disagreement rating in 52.0% and strongly disagree in 48.0%. It is concluded: that it was possible to describe the characteristics of financing and internal control in the MYPE.

Keywords: Internal control, financing and MYPE.

## 8. CONTENIDO

1. TÍTULO DE LA TESIS.....	iii
2. EQUIPO DE TRABAJO .....	iv
3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR .....	v
4. AGRADECIMIENTO .....	vi
5. DEDICATORIA .....	vii
6. RESUMEN .....	viii
7. ABSTRAC .....	ix
8. CONTENIDO .....	x
9. ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS .....	xii
I. INTRODUCCIÓN.....	14
II. REVISIÓN DE LITERATURA.....	19
2.1. Antecedentes .....	19
2.1.1. Antecedentes Internacionales .....	19
2.1.2. Antecedentes Nacionales.....	22
2.1.3. Antecedentes Regionales.....	30
2.1.4. Antecedentes Locales .....	32
2.2. Bases teóricas de la investigación .....	35
2.2.1. Teoría del Financiamiento.....	35
2.2.2. Teoría del Control Interno.....	39
2.2.3. Teoría de la MYPE.....	47
2.3. Marco Conceptual .....	53
III. HIPÓTESIS .....	55
IV. METODOLOGÍA.....	56
4.1. Diseño de la investigación. ....	56
4.2. Población y muestra .....	58
4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores .....	59
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	62
4.5. Plan de Análisis.....	63
4.6. Matriz de consistencia.....	64
4.7. Principios éticos .....	65
V. RESULTADOS.....	67

5.1. Resultados .....	67
5.2. Análisis de resultados.....	87
VI. CONCLUSIONES.....	92
VII. RECOMENDACIONES .....	93
ASPECTOS COMPLEMENTARIOS .....	94
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS: .....	94
ANEXOS .....	104
Anexo 01: Instrumento de recolección de datos .....	104
Anexo 02: Mapa del Departamento del Perú .....	109
Anexo 03: Mapa del Departamento de Ayacucho .....	110
Anexo 04: Mapa de la provincia de Huamanga .....	111
Anexo 05: Validación de Datos .....	112
Anexo 06: Ficha RUC.....	115

## 9. ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS

### ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: ¿Cree usted que la antigüedad de la asociación es de más de 4 años? .....	67
Tabla 2: ¿Cree usted que el objetivo de la MYPE es de generar ingresos para la familia? .....	68
Tabla 3: ¿El rubro de la asociación de cultivo de cereales? .....	69
Tabla 4: ¿Cree usted que el objetivo de la MYPE es de dar empleo a la familia? ....	70
Tabla 5: ¿El financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE? .....	71
Tabla 6: ¿Acude usted a entidades financieras para adquirir un préstamo? .....	72
Tabla 7: ¿Solicitaría un préstamo para un corto plazo? .....	73
Tabla 8: ¿Invertiría usted en capital de trabajo el financiamiento que adquiriría? ....	74
Tabla 9: ¿Cree usted que el financiamiento mejora la rentabilidad del negocio? ....	75
Tabla 10: ¿Acudiría a prestamistas para adquirir un financiamiento? .....	76
Tabla 11: ¿La tasa de interés mensual que pagaría sería del 9% mensual? .....	77
Tabla 12: ¿Cree usted que el financiamiento incide en la rentabilidad de las MYPES? .....	78
Tabla 13: ¿La empresa cuenta con un control interno? .....	79
Tabla 14: ¿Desearían que la empresa implemente un control interno? .....	80
Tabla 15: ¿Conoce algo referente al control interno? .....	81
Tabla 16: ¿Estaría dispuesto a ser capacitado acerca del control interno? .....	82
Tabla 17: ¿Cree usted que el Control Interno contribuye en la gestión de las MYPES? .....	83
Tabla 18: ¿El control interno permitiría detectar las desviaciones que surgen en la empresa? .....	84
Tabla 19: ¿Cree que mejoraría el control interno la empresa de las MYPES? .....	85
Tabla 20: ¿Cree usted que el control interno es el plan de organización, métodos y procedimientos que van a permitir a proteger los recursos de la empresa? .....	86

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1: ¿Cree usted que la antigüedad de la asociación es de más de 4 años? ....	67
Gráfico 2: ¿Cree usted que el objetivo de la MYPE es de generar ingresos para la familia? .....	68
Gráfico 3: ¿El rubro de la asociación de cultivo de cereales? .....	69
Gráfico 4: ¿Cree usted que el objetivo de la MYPE es de dar empleo a la familia? .	70
Gráfico 5: ¿El financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE?.....	71
Gráfico 6: ¿Acude usted a entidades financieras para adquirir un préstamo? .....	72
Gráfico 7: ¿Solicitaría un préstamo para un corto plazo?.....	73
Gráfico 8: ¿Invertiría usted en capital de trabajo el financiamiento que adquiriría? .	74
Gráfico 9: ¿Cree usted que el financiamiento mejora la rentabilidad del negocio? ..	75
Gráfico 10: ¿Acudiría a prestamistas para adquirir un financiamiento? .....	76
Gráfico 11: ¿La tasa de interés mensual que pagaría sería del 9% mensual?.....	77
Gráfico 12: ¿Cree usted que el financiamiento incide en la rentabilidad de las MYPES? .....	78
Gráfico 13: ¿La empresa cuenta con un control interno? .....	79
Gráfico 14: ¿Desearían que la empresa implemente un control interno? .....	80
Gráfico 15: ¿Conoce algo referente al control interno?.....	81
Gráfico 16: ¿Estaría dispuesto a ser capacitado acerca del control interno? .....	82
Gráfico 17: ¿Cree usted que el Control Interno contribuye en la gestión de las MYPES? .....	83
Gráfico 18: ¿El control interno permitiría detectar las desviaciones que surgen en la empresa? .....	84
Gráfico 19: ¿Cree que mejoraría el control interno la empresa de las MYPES?.....	85
Gráfico 20: ¿Cree usted que el control interno es el plan de organización, métodos y procedimientos que van a permitir a proteger los recursos de la empresa?.....	86

## **I. INTRODUCCIÓN**

El presente informe de investigación denominada: El Financiamiento y control interno en la Micro y Pequeña Empresa “ASOCIACION DE JOVENES AGROPECUARIOS DE VIRGEN DE SANTA ROSA” - Ayacucho, 2020.

Actualmente las pequeñas y medianas empresas son un motor de generación de empleo, son estratégicamente fundamentales para el desarrollo social y el crecimiento económico de la región, y siendo el interés para el Estado como una prioridad para que sea un sector dinámico con presencia significativa en las exportaciones, y fortalecer cada vez más las normas en beneficios a dichas instituciones, así como el apoyo en términos de financiamiento y control interno.

El propósito de esta investigación, radica en que las Micro y Pequeñas Empresas se forman fundamentalmente por causas de subsistencia familiar, nacen por la falta de puestos de trabajo, ya que estas personas tuteladas por la necesidad tratan de ver la manera de poder concebir sus propias fuentes de ingreso; y que las micro y pequeñas empresas necesitan de profesionales capacitados para ejercer muy bien la labor en una empresa con respecto al financiamiento y control interno; ya que de ellas depende la buena gestión empresarial para la toma de decisiones y mejorar la protección de sus recursos y poder medir el grado de eficiencia y eficacia con la que se ha venido trabajando.

El informe de investigación se justifica porque es de vital importancia ya que nos permitirá conocer acerca del Financiamiento y control interno en la Micro y Pequeña Empresa “ASOCIACION DE JOVENES AGROPECUARIOS DE VIRGEN DE SANTA ROSA” - Ayacucho, 2020.

Para generar conocimiento y que sirva como un estudio de línea base para futuros estudios y proponer mejoras en dicho tema. El propósito de la investigación es muy importante ya que no hay estudios rigurosos realizados sobre el tema mencionado.

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

A nivel internacional, las Micro, pequeñas y medianas empresas en Colombia representan el 80 % del empleo del país. Uno de los mayores desafíos de las pymes en Colombia es la competitividad, ya que una pequeña o mediana empresa que no genera procesos o estrategias para estar a la altura de los mercados, tiene pocas posibilidades de crecimiento o supervivencia en el país. Es por esto que este tema ha sido una preocupación constante de entidades gubernamentales y grandes compañías, debido a que gran parte de la buena marcha de las pymes depende de estos dos actores, quienes se encargan de fomentar su desarrollo. Y es que según cifras del Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE), las Micro, pequeñas y medianas empresas en Colombia representan el 80 % del empleo del país y el 90 % del sector productivo nacional (El tiempo, 2019).

A Nivel Nacional, “las micro y pequeñas empresas (MYPES) son unidades económicas que pueden desarrollar actividades de producción, comercialización de bienes, prestación de servicios, transformación y extracción, existen casi 6 millones a nivel nacional, 93.9% microempresas (1 a 10 trabajadores) y solo 0.2% pequeñas (de 1 a 100 trabajadores), el resto, 5.9% son medianas y grandes empresas, las MYPES mayormente surgen por necesidades insatisfechas de sectores pobres, por desempleo, bajos recursos económicos, trabas burocráticas, dificultades para obtener créditos, entre otros, las MYPES cumplen un rol fundamental, su aporte produciendo u

ofertando bienes y servicios, adquiriendo y vendiendo productos o añadiéndoles valor agregado constituye un elemento determinante en la actividad económica y generación de empleo, pero, carecen de capacitación, poca gestión de negocios, falta de capitales de trabajo por elevado financiamiento de crédito, poca asistencia técnica, y demasiada informalidad” (Palacios, 2018).

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

La “ASOCIACION DE JOVENES AGROPECUARIOS DE VIRGEN DE SANTA ROSA”; “este rubro son creadas por emprendedores cuyo conocimiento en gestión está dado por la experiencia, son empresas que carecen de un análisis que contribuya a establecer estrategias y objetivos, lo cual les imposibilita la consecución de sus metas y la creación de nuevas líneas dedicadas a este rubro”. Esto conlleva a una notable reducción de sus ventas poniendo en riesgo su estabilidad, la falta de estudios situacionales no le permite identificar los factores que afectan sus operaciones o que en el puedan favorecer su crecimiento.

Se propone el enunciado del problema de investigación el siguiente: ¿Cuáles son las características del Financiamiento y control interno en la Micro y Pequeña “ASOCIACION DE JOVENES AGROPECUARIOS DE VIRGEN DE SANTA ROSA” - Ayacucho, 2020?



Para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente objetivo general: Describir las características del Financiamiento y control interno en la Micro y Pequeña “ASOCIACION DE JOVENES AGROPECUARIOS DE VIRGEN DE SANTA ROSA” - Ayacucho, 2020.

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

- ❖ Describir las características de la MYPE en el ámbito de estudio.
- ❖ Describir las características del Financiamiento en la Micro y Pequeña Empresa “ASOCIACION DE JOVENES AGROPECUARIOS DE VIRGEN DE SANTA ROSA” - Ayacucho, 2020.
- ❖ Describir las características del control interno en la Micro y Pequeña Empresa “ASOCIACION DE JOVENES AGROPECUARIOS DE VIRGEN DE SANTA ROSA” - Ayacucho, 2020.

El informe de investigación se justifica porque que nos permitirá conocer a nivel descriptivo sobre el Financiamiento y control interno en la Micro y Pequeña Empresa “ASOCIACION DE JOVENES AGROPECUARIOS DE VIRGEN DE SANTA ROSA” - Ayacucho, 2020. La investigación se realizara porque se desea establecer las características en la micro y pequeña empresa, se han constituido hoy en unidades económicas que contribuyen al desarrollo y crecimiento del mercado tanto interno como externo, que son un motor de generación de empleo, la carencia de un sistema de control interno que le permita analizar de manera continua las normas, políticas y procedimientos establecidos por la gerencia, convirtiéndolo así vulnerable al momento de ejecutar sus actividades operativas, por ello es primordial que la empresa implemente un sistema de control interno que le permita optimizar los recursos que

posee, logrando mantener y presentar información fiable por medio de las cifras de los estados financieros.

También se justifica porque ayudara a futuros investigadores como guía y a la Micro empresa de acuerdo a las conclusiones y recomendaciones.

Se obtuvo el siguiente resultado: MYPE: De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que la antigüedad de la asociación es de más de 4 años, presenta una calificación muy de acuerdo en un 48.0% y de acuerdo en un 52.0%. Financiamiento: De la Tabla y Gráfico 5, nos da a conocer que el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE, presenta una calificación muy de acuerdo en un 38.1%, de acuerdo en un 19.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 42.9%. Control interno: De la Tabla y Gráfico 13, nos da a conocer que la empresa cuenta con un control interno, presenta una calificación en desacuerdo en un 52.0% y muy en desacuerdo en un 48.0%. Se concluye: que se logró describir las características del financiamiento y control interno en la MYPE.

## II. REVISIÓN DE LITERATURA

### 2.1. Antecedentes

#### 2.1.1. Antecedentes Internacionales

**Vásquez (2017)** en su tesis: Contribuciones del control interno a la mejora de la rentabilidad de una empresa de servicio turístico. Universidad Técnica el Norte. Ibarra, Ecuador. Tuvo como objetivo determinar la contribución del control interno en la mejora de la rentabilidad de la empresa de Viajes Intipungo Turismo Inviajes durante el 2016, el cual se condujo bajo una metodología de tipo documental, descriptivo y exploratorio, y métodos descriptivo, analítico, deductivo, documental y sintético, con una muestra integrada por 11 empleados, las técnicas empleadas fueron la revisión documental, encuesta y observación. Entre los principales resultados obtenidos por la evaluación del sistema de control interno de los diferentes procesos administrativos, operativos y financieros, se pudo determinar que la empresa tiene un mínimo nivel, ello se debe principalmente a la existencia de factores de riesgo, estructura y tamaño de la organización, a todo ello, los resultados evidencian que los procesos administrativos presentan un nivel de confianza de 37.84% y nivel de riesgo de 62.166%, en los procesos financieros un nivel de confianza de 30.74% y nivel de riesgo de 69.26, por último, en los procesos operativos se obtuvo un nivel de confianza de 59.89 y nivel de riesgo de 40.11%. Concluyó mencionando que el sistema de control interno es conformado por el conjunto de normas, procesos, métodos y políticas, mediante los cuales, la empresa tiene seguridad razonable del alcance de los objetivos, cumplimiento de la normativa y confiabilidad

financiera, en ese sentido se considera que el informe COSO permite a las organizaciones manejar de forma adecuada los sistemas de control interno, por medio de cinco componentes.

**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.

**López, Castro & Lastra (2018)** en su tesis: Diseño del sistema de control interno para los departamentos de cartera y tesorería de la empresa Rootco S.A.S. Universidad Cooperativa de Colombia. Ibagué, Colombia. Tuvo como objetivo diseñar el sistema de control interno para los departamentos de cartera y tesorería de la empresa en mención, la metodología se condujo bajo un enfoque cuantitativo y diseño no experimental. La muestra estuvo constituida por la empresa, al cual se realizó el análisis del control interno. Ante ello la investigación concluyó que luego de un trabajo desarrollado en coordinación con el departamento de contabilidad de la entidad donde se tomaron como diseño principal los procedimientos del manual de contabilidad, asimismo, luego de haber realizado un diagnóstico de los departamentos de tesorería y cartera, se pudo conocer su análisis FODA de las áreas mencionadas, los cuales permitieron implementar una matriz de

riesgos. Posteriormente, se realizó el análisis, evaluación y respectiva calificación de las áreas estudiadas según el COSO, lo que evidenció una gama de deficiencias con respecto a los componentes uno, cuatro y cinco, ante esta situación, finalmente se diseñó y propuso un sistema de control con su respectiva matriz de riesgo, con el propósito de cumplir la normativa y demás aspectos relacionados con las actividades que realiza la organización.

### **2.1.2. Antecedentes Nacionales**

**Valles (2019)** en su tesis denominado: Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de triplay del distrito de Callería, 2019. Tuvo como objetivo general: Describir las principales características del financiamiento, la rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de triplay del distrito de Callería, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva. Llego a la conclusión siguiente: Respecto a las características de las microempresas el 20% (6) de los representantes encuestados tienen un año de antigüedad, 20% (6) tienen 02 años de antigüedad, el 13.33% (4) tienen 03 años de antigüedad y el 46.67% (14) tienen más de 03 años, del 16.67% (5) de los empresarios encuestados su objetivo de su empresa es dar empleo a su familia, el 70% (21) su objetivo es generar ingresos para la familia y el 13.33% (4) su objetivos son otros. Respecto al financiamiento el 40% (12) de los encuestados acudieron a las entidades bancarias para

obtener financiamiento, el 60 % (18) a ninguno, el 16.67% (5) pagó de 3 a 3.9% de interés mensual, el 6.67% (2) pagó de 4 a 4.5%, el 16.67% (18) pagó de 5 % a más y el 60 % (18) no pagó nada, el 6.67% (2) de los encuestados solicitaron préstamos de 1000 a 10000 soles, el 23.33 % (7) de 11000 a 20000, el 10 % (3) de 21000 a más y el 60% (18) no realiza ningún financiamiento, el 26.67 % (8) solicitó crédito a corto plazo, el 13.33% (4) a largo plazo, el 60 % (18) no solicitó ningún plazo, el 36.67% (11) invirtió como capital de trabajo, el 3.33 % (1) invirtió en mejoramiento y ampliación de local y un 60% (18) no realizó ninguna inversión, Respecto a la rentabilidad el 36.67% (11) indica que mejoro con el financiamiento y el 63.33 % (19) indica que no, el 66.67% (20) asegura que la rentabilidad de su empresa mejoró con la capacitación, 33.33 % (10) indica que no mejoró, el 76.67 % (23) creen que ha mejorado su rentabilidad con el control interno y el 23.33% (7) indica que no, el 76.67 % (23) creen que con los tributos que pagó ha mejorado su rentabilidad de la empresa y el 23.33 % (7) indica que no, el 76.67 % (23) de las micro y pequeñas empresas encuestadas ha mejorado la rentabilidad en los últimos años, el 23.33 % (7) indica que no; Respecto al Control Interno el 76.67% (23) de las micro y pequeñas encuestadas indican que si cuentan con control interno y el 23.33 % (7) indica que no, el 73.33 % (22) de los empresarios encuestados si conocen y el 26.67 % (8) que no conocen, el 93.33 % (28) creen que mejoraría el control interno su empresa y el 6.67% (2) indican que no, el 56.67 % (17) de los empresarios encuestados desean contar con control interno y el 43.33 % (13) no desean contar, el 100 % (30) de los encuestados de las micro y

pequeñas empresas están dispuestos a ser capacitados en control interno; Respecto a los tributos el 76.67% (23) de los representantes de las micro y pequeñas empresas se sienten satisfechos con la orientación que les brinda SUNAT y el 23.33 % (7) no está satisfecho, el 90 % (27) de los empresarios encuestados manifiestan que sí se revisa y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria y el 10 % (3) indican que no, el 93.33 % (28) micro y pequeñas empresas manifiestan que sí cuentan con un personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 6.67 % (2) no cuentan, el 100 % (30) de los empresarios encuestados indican que tienen sus libros de contabilidad al día, el 6.67 % (2) de los encuestados micro y pequeñas empresas indicaron que sí tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales y el 93.33 % (28) no tuvo problemas, el 83.33 % (25) de los empresarios encuestados indican que pagaron sus tributos en su oportunidad y el 16.67 % (5) no pagó oportunamente, el 26.67 % (8) indica que sí existe formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos y el 73.33 % indica que no, el 66.67 % (20) de los micro empresarios encuestados refieren que sí conocen las infracciones y sanciones que pueden afectar a sus empresa y el 33.33 % (10) indica que no conocen, el 86.67 % (26) de los empresarios encuestados se sienten motivados a cumplir con el pago de sus tributos y el 13.33 % (4) no se sienten motivado, el 90 % (27) creen que sí puede mejorar sus empresa si contaran con un planeamiento tributario y el 10 % (3) no lo creé, el 100 %



de los empresarios encuestados sí están dispuestos a ser capacitados en tributos.

**Fatama (2019)** en su tesis denominado: Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Belén, 2019. Tuvo como objetivo general: Describir las Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Belén, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva. Llegó a la conclusión siguiente: Respecto a las características de las microempresas: Podemos observar en la Figura 04 correspondiente al giro del negocio de los microempresarios, tenemos que: 80,0% (24) microempresarios se encuentran en el rubro abarrotes; el 6.67% (2) se encuentran en el rubro joyería; el 10,0% (3) se encuentran en el rubro lencería; el 3,33% (1) se encuentran en el rubro transporte terrestre. Podemos observar en la Figura 05 correspondiente a la antigüedad de las micro y pequeñas empresas, tenemos que: 16,67% (5) micro y pequeñas empresas tienen una antigüedad de 1 a 3 años; el 6.67% (7) micro y pequeñas empresas tienen una antigüedad de 4 a 5 años; el 10,0% (18) micro y pequeñas empresas tienen una antigüedad de 6 a más años. Podemos observar en la Figura 06 correspondiente al objetivo de las micro y pequeñas empresas, tenemos que: 43,33% (13) micro y pequeñas empresas tienen el objetivo de dar empleo a la familia; el 56.67% (17) micro y pequeñas

empresas tienen el objetivo de generar ingreso para la familia. Respecto al financiamiento Podemos observar en la Figura 07 correspondiente a donde acudió las micro y pequeñas empresas para obtener el financiamiento, tenemos que: 80,0% (24) micro y pequeñas empresas acudieron a entidades bancarias; el 13,33% (4) micro y pequeñas empresas acudieron a prestamistas; y el 6,67% (2) micro y pequeñas empresas no realizaron ningún préstamo. Podemos observar en la Figura 08 correspondiente a que tasa de interés mensual pagaron las micro y pequeñas empresas para obtener el financiamiento, tenemos que: 26,67% (8) micro y pequeñas empresas pagaron 9% mensuales; el 30,00% (9) micro y pequeñas empresas pagaron 12% mensuales; el 36,67% (11) micro y pequeñas empresas pagaron 14,5% mensuales; y el 6,67% (2) micro y pequeñas empresas no realizaron ningún préstamo. Podemos observar en la Figura 09 correspondiente al monto promedio de crédito que solicitaron las micro y pequeñas empresas financiamiento: 26,67% (4) micro y pequeñas empresas solicitaron en promedio 5 000 soles; el 40,00% (12) micro y pequeñas empresas solicitaron en promedio 10 000 soles; el 40,00% (12) micro y pequeñas empresas solicitaron en promedio 15 000 soles; y el 6,67% (2) micro y pequeñas empresas no realizaron ningún préstamo. Podemos observar en la Figura 10 correspondiente al tiempo de crédito que solicitaron las micro y pequeñas empresas, tenemos que: 43,33% (13) micro y pequeñas empresas pagaron su crédito en el corto plazo; el 50,00% (15) micro y pequeñas empresas pagaron su crédito en el largo plazo y el 6,67% (2) micro y pequeñas empresas no realizaron ningún préstamo. Podemos observar en la

Figura 11 correspondiente a la inversión del crédito financiero obtenido por las micro y pequeñas empresas, tenemos que: 43,33% (13) micro y pequeñas empresas invirtieron en capital de trabajo; el 26.67% (8) micro y pequeñas empresas invirtieron en mejoramiento y/o ampliación del local; el 23.33% (7) micro y pequeñas empresas invirtieron en activo fijo; y el 6,67% (2) micro y pequeñas empresas no realizaron ningún préstamo. Respecto a la rentabilidad Podemos observar en la Figura 12 correspondiente a que si las micro y pequeñas empresas han mejorado la rentabilidad con el financiamiento que le otorgaron, tenemos que: 76,67% (23) micro y pequeñas empresas han mejorado la rentabilidad con el financiamiento que le otorgaron; el 26.67% (5) micro y pequeñas empresas no han mejorado la rentabilidad con el financiamiento que le otorgaron; y el 6,67% (2) micro y pequeñas empresas no realizaron ningún préstamo. Podemos observar en la Figura 13 correspondiente a que, si las micro y pequeñas empresas han mejorado la rentabilidad con el control interno, tenemos que: 70,00% (21) micro y pequeñas empresas han mejorado la rentabilidad con el control interno; el 30.00% (9) micro y pequeñas empresas no han mejorado la rentabilidad con el control interno. Podemos observar en la Figura 14 correspondiente a que si las micro y pequeñas empresas han mejorado la rentabilidad con los tributos que pagó, tenemos que: 80,00% (24) micro y pequeñas empresas han mejorado la rentabilidad con los tributos que pagó; el 20.00% (6) micro y pequeñas empresas no han mejorado la rentabilidad con los tributos que pagó. Respecto al control interno Podemos observar en la Figura 16 correspondiente a que, si las micro y pequeñas empresas

cuentan con control interno, tenemos que: 80,00% (24) micro y pequeñas empresas cuentan con control interno; el 20,00% (6) micro y pequeñas empresas no cuentan con control interno. Podemos observar en la Figura 17 correspondiente a que si las micro y pequeñas empresas conocen algo referente al control interno, tenemos que: 86,67% (26) micro y pequeñas empresas conocen algo referente al control interno; el 13,33% (4) micro y pequeñas empresas no conocen algo referente al control interno. Podemos observar en la Figura 18 correspondiente a que si el control interno mejoraría su empresa, tenemos que: 86,67% (26) micro y pequeñas empresas mejorarían su control interno; el 13,33% (4) micro y pequeñas empresas no mejorarían su control interno. Podemos observar en la Figura 19 correspondiente a que si las micro y pequeñas empresas desearían contar con control interno, tenemos que: 90,00% (27) micro y pequeñas empresas desearían contar con control interno; el 10,00% (3) micro y pequeñas empresas no desearían contar con control interno. Podemos observar en la Figura 20 correspondiente a que si las micro y pequeñas empresas estarían dispuestos a ser capacitado sobre control interno, tenemos que: 90,00% (27) micro y pequeñas empresas estarían dispuestos a ser capacitado sobre control interno; el 10,00% (3) micro y pequeñas empresas no estarían dispuestos a ser capacitado sobre control interno. Respecto a los tributos Podemos observar en la Figura 21 correspondiente a que si las micro y pequeñas empresas se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria, tenemos que: 36,67% (11) micro y pequeñas empresas se sienten satisfechos con la orientación que les

brinda los funcionarios de la administración tributaria; el 63.33% 19) micro y pequeñas empresas no se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.

**Vivanco (2017)** en su tesis denominado: Caracterización del control interno de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa JOLRIS SERVICIOS MULTIPLES E.I.R.L. Satipo 2016. Tuvo como Objetivo General: determinar y describir las características del control interno de las Micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa JOLRIS SERVICIOS MULTIPLES E.I.R.L. – Satipo 2016. La investigación fue de tipo no experimental – descriptiva – bibliográfica y de caso. Llegó a la conclusión siguiente: En su totalidad de los autores señalan que el control interno es el plan de organización, métodos y procedimientos que van a permitir a proteger los recursos de la empresa, para que así se evite pérdidas, fraude o negligencias, certificando la eficiencia, eficacia y economía en todas sus operaciones. Así mismo en la evaluación del sistema de control interno se halló que la empresa del caso estudiado, no cuenta con una adecuada implementación de control interno formal, siendo su forma de trabajo de manera empírica que conlleva riesgos potenciales originados como consecuencias de las deficiencias detectadas en cada área de trabajo. Además se concluye que el Control Interno es un proceso que se involucra a toda la empresa desde la gerencia hasta el último trabajador, diseñado para dar un grado razonable, garantizando la fiabilidad de la información y el cumplimiento de las políticas y normas que son aplicables en la Gestión de toda empresa.

### 2.1.3. Antecedentes Regionales

**Lagos & Tinco (2018)** en su tesis denominado: El control interno y la gestión administrativa en la Unidad de Gestión Educativa Local de Huanta, Ayacucho 2017. Tuvo como objetivo general: determinar la relación que existe entre el control interno y la gestión administrativa en la Unidad Ejecutora 305 UGEL Huanta, en el periodo 2017. El tipo de estudio de esta tesis es básico, en tanto que el nivel de investigación es considerado descriptivo y el diseño de la investigación está enmarcado dentro de descriptivo correlacional y el enfoque de la investigación es cuantitativo. Llegó a la conclusión siguiente: En esta tesis de manera primigenia se ha planteado un objetivo general la de determinar la relación que existe entre el control interno y la gestión administrativa dentro de la Unidad Ejecutora 305 Educación Huanta, UGEL Huanta, Ayacucho durante el periodo de 2017; finalmente se ha llegado a la siguiente conclusión de que, si hay la existencia de una relación significativamente entre el control interno y la gestión administrativa, lo cual ha quedado demostrado estadísticamente con el Tau b de Kendell, en ello se puede observar que el Sig. bilateral es igual a 0.003, la misma que es considerado menor que 0.005; y un coeficiente de correlación de 0.283.

**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.

**Pretel (2016)** en su tesis denominado: Financiamiento y desarrollo de las MYPES del sector artesanía Textil en la Provincia de Huamanga: 2011-2014. Tuvo como objetivo general: analizar los efectos del financiamiento en el desarrollo empresarial de los Micras y Pequeñas Empresas (MYPE) del sector artesanía textil de la provincia de Huamanga. La investigación es de tipo aplicada y de nivel descriptivo correlacional. El diseño que se utilizó en la investigación ha sido el no experimental, de corte transversal. Llegó a las conclusiones siguientes: - El presente trabajo de investigación permite establecer algunas características del perfil de las MYPE del sector artesanía textil de la provincia de Huamanga, las mismas que en el mediano plazo se verán en la necesidad de actualizar su forma y criterios para registrar los hechos económicos que se generan en la empresa.- El financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE en la provincia de Huamanga, puesto que dichos créditos les han permitido financiar sus inversiones en capital de trabajo, activos fijos y tecnología, impulsándolos a una mejora tanto en su producción como en sus ingresos. - La influencia

de los créditos obtenidos sobre la innovación de las MYPE muestran una relación positiva, lo cual ha permitido que incrementen sus activos fijos, mejoramiento de los sistemas de producción, de ventas y programas de capacitación.- Los sobre créditos obtenidos e ingresos de las MYPE, muestra una relación significativa, lo que se evidencia por el aumento de los ingresos durante el periodo de estudio.

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

**Casavilca (2016)** en su tesis denominado: Financiamiento, calidad y mejoramiento continuo que inciden en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas en el sector de Ferreterías en el Distrito de Ayacucho, 2015. Tuvo como objetivo general: Determinar que el financiamiento, la calidad y el mejoramiento continuo son factores que inciden en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas en el sector de ferreterías en el distrito de Ayacucho. La modalidad utilizada en la investigación es la revisión bibliográfica documental mediante la recolección de información de fuentes como: textos, tesis e información de internet. Llegó a la conclusión siguiente: De acuerdo al cuadro y gráfico 1, el 90% de los encuestados consideran que el financiamiento incide en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas ferreteras en el ámbito del distrito de Ayacucho. De acuerdo al cuadro y gráfico 2, el 93% de los encuestados consideran que la calidad es un factor muy importante que incide en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas ferreteras en el ámbito del distrito de Ayacucho. De acuerdo al cuadro y gráfico 3, el 80% de los encuestados consideran que el mejoramiento continuo es un factor esencial



que incide en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas ferreteras en el ámbito del distrito de Ayacucho.

**Miranda & Mucha (2017)** en su tesis denominado: Financiamiento de capital de trabajo y su influencia en la rentabilidad de las empresas del sector abarrotero del distrito de Ayacucho, 2013-2015. Tuvo como objetivo principal: analizar el financiamiento del capital de trabajo y su influencia en la rentabilidad de las empresas del sector abarrotero del distrito de Ayacucho, 2013-2015. El método utilizado fue el deductivo; el tipo de investigación fue aplicada, de nivel correlacional y el diseño no experimental. Llegó a la conclusión siguiente: El financiamiento con capital propio de las empresas abarroteras del distrito de Ayacucho, ha influenciado directamente en obtener una rentabilidad de capital de trabajo, patrimonial y crear el valor de los recursos invertidos con un grado de correlación muy buena, y las empresas en su mayoría recuperaron sus inversiones en más de 2 años y el 20% nunca recuperaron (tabla N° 01, tabla N° 05, tabla N° 07 y tabla N° 31). - En los 3 últimos años, los préstamos obtenidos del sector financiero ha contribuido positivamente en la mejora de su situación económica del 82% en promedio de las empresas en objeto de estudio; dicha contribución se concretó generando una rentabilidad de capital de trabajo, rentabilidad patrimonial y creación de valor del capital invertido; porque sus préstamos fueron a tasas menores, debido a la mayor proporción de deuda a corto plazo (tabla N° 8, tabla N° 22 y tabla N°23) y el uso eficiente de dichos recursos financieros fue la clave para generar rendimientos y mantenerse operativa en el mercado (tabla N° 37). - Las empresas que operaron su giro

habitual con préstamos del sector no financiero tuvieron una incidencia directa en obtención de rentabilidad de capital de trabajo, rentabilidad patrimonial y en creación de valor de sus inversiones. El 10% de las empresas presentaron dificultades para acceder a préstamos del sector financiero, por tanto optaron acudir a solicitar, del sector no financiero; debido que estas presentan problemas crediticios y niveles de ingreso bajo, (tabla N° 34). Sin embargo, las empresas que obtuvieron préstamos del sector no financiero tuvieron una rentabilidad de capital de trabajo favorable, rentabilidad patrimonial objetivo y han generado valor de sus inversiones. (Tabla N° 32, tabla N° 35 y tabla N° 36).

**Oncebay (2019)** en su tesis denominado: Financiamiento, rentabilidad y tributación de la micro y pequeña empresa del sector comercio, rubro plásticos “INVERSIONES IKIU” S.R.L. - Ayacucho, 2019. Tuvo como objetivo general: Determinar las principales mejoras del Financiamiento, Rentabilidad y Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio, Rubro Plásticos “Inversiones IKIU” S.R.L. - Ayacucho, 2019. La investigación es Cuantitativo, no experimental, descriptivo, bibliográfica y documental. Llegó a la conclusión siguiente: Respecto al Financiamiento: El 75% afirman que consideran que el financiamiento si mejora la rentabilidad del negocio. El 62% afirman que acudieron para obtener el financiamiento a entidades bancarias. El 75% afirman que si consideran que los ingresos de su empresa han mejorado gracias a los servicios financieros. Respecto a la Rentabilidad: El 94% afirman que la rentabilidad de su empresa ha mejorado con el financiamiento que le otorgaron. El 62%

afirman que la rentabilidad de su empresa si ha mejorado en los últimos años. Respecto a la Tributación: El 19% afirman que si cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 75% afirman que los tributos declarados si han sido pagados oportunamente a la Administración Tributaria. El 81% afirman que los Libros de Contabilidad si están al día.

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

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

**2.2.1.1.**En su libro Administración, Gestión y Comercialización en la Pequeña Empresa; sostiene que el financiamiento es el conjunto de bienes económicos (capital) que obtiene la sociedad para aplicarlos e invertirlos, de una u otra modo en su causa beneficioso, y que deben ser planificados en cuanto a su valor, principio u origen, situación y objetivo que se les va a facilitar (Lobato, 2011).

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

**2.2.1.3.**El autor en su trabajo denominado: “Fuentes de Financiamiento para un Plan de Negocios el financiamiento es el logro de recursos de fuentes internas y externas, a corto, mediano y largo plazo; que requiere para su acción normal y eficaz una empresa pública, privada, social o mixta, por ello en las PYMES, conseguir un

financiamiento no ha sido muy fácil, sin embargo es imprescindible para aumentar su capital de trabajo, agrandar, restaurar o darle mantenimiento a las maquinas o simplemente financiarse para sus ventas que realiza a crédito” (Perdomo, 1998).

**2.2.1.4.**Según Brealey (2007) Se refieren a la obtención del dinero requerido para ejecutar inversiones, desarrollar operaciones e impulsar el crecimiento de la organización; el cual puede conseguirse a través de recursos propios, autofinanciación, recursos generados de operaciones propias de la empresa y aportaciones de los socios, emisión de acciones o mediante recursos externos con la generación de una deuda saldable en el corto, mediano o largo plazo.

#### **2.2.1.5.Objetivos del financiamiento**

Según Aching (2006) La carencia de liquidez en las empresas (públicas o privadas) hace que recurran a las fuentes de financiamiento para aplicarlos en ampliar sus instalaciones, comprar activos, iniciar nuevos proyectos, ejecutar proyectos de desarrollo económico social, implementar la infraestructura tecnológico o material y jurídica de una región o país que aseguren las inversiones. Todo financiamiento es el resultado de una necesidad.

#### **2.2.1.6.Importancia del financiamiento**

Según Tena (2018) sostiene que: El financiamiento es estrechamente importante, si quieres hacer progresar tu negocio o quieres echarlo a recorrer, ¡necesitas dinero!, el respaldo que necesita toda empresa de

cualquier tamaño para desarrollarse es el financiamiento, actualmente es un medio para obtener sus objetivos a corto y largo plazo.

#### **2.2.1.7. Dimensiones del financiamiento.**

##### **2.2.1.7.1. Tipo de financiamiento**

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

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

Es aquel financiamiento generado como producto de operaciones propias de la organización. Incluye el aporte de los socios (montos dados por los accionistas), utilidades reinvertidas (montos de utilidades destinados a reinversión de la organización), reservas de capital (apartados contables que garantizan la estabilidad de las utilidades en el flujo operacional de la organización), depreciaciones y amortizaciones (reconsideración del valor de los activos de la empresa, se emplean para el desempeño de las operaciones de la empresa), incremento de pasivos acumulados (generados como resultado de operaciones de empresa, por ejemplo, impuestos, provisiones para contingencias, entre otros) y venta de activos (venta de bienes no utilizados por estar deteriorados u obsoletos) (Torres, Guerrero, & Paradas, 2017).

## **B. Financiamiento externo**

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

### **2.2.1.7.2. Tiempo de financiamiento**

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

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

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

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

Son obligaciones que incluyen deudas a largo plazo, para proveer de fondos por más de un año a la organización, quienes buscan una mejora que los beneficie aumentando sus ganancias, principalmente requieren de bienes de

capital. Para ello requiere de bonos, hipotecas y arrendamiento financiero (Torres, Guerrero, & Paradas, 2017).

#### **2.2.1.7.3. Interés**

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

##### **A. Tasa de interés**

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

Del mismo modo, Morales (2014) señala que este valor porcentual es pactado previamente por el uso del dinero, asimismo, se establece el tiempo.

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

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

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

**2.2.2.1.** El control interno es considerado como un proceso, dirigido por la junta de directores, la administración de la organización, y colaboradores de la empresa, con el fin que se alcancen los objetivos de la organización de forma segura (Mantilla, 2018).

**2.2.2.2.** Considerando la globalización y la actividad económica mundial, resulta indispensable desarrollar sistemas que otorguen certidumbre a los inversionistas y público en general sobre un funcionamiento adecuado de las organizaciones, es así que organismos y profesionales relacionados con los temas financieros y empresariales han confluído en el control interno como aquel conjunto de políticas y procedimientos que logren una administración acorde a las necesidades de la empresa, siendo posible prevenir, detectar y corregir oportunamente problemas que desvíen del logro de los objetivos, de igual modo, evita que se tengan pérdidas económicas-financieras (Pickett, 2007).

**2.2.2.3.** Según Romero (2012) citando al informe coso, define el control interno como un proceso, ejecutado por la junta de directores, la administración principal y otro personal de la entidad, diseñado para proveer seguridad razonable en relación con el logro de los objetivos de la organización. Tales objetivos son: eficacia y eficiencia de las operaciones; confiabilidad de la información financiera; cumplimiento de normas y obligaciones; y salvaguarda de activos. El control interno comprende el plan de la organización y todos los métodos y medidas coordinados que se adoptan en un negocio para salvaguardar sus activos, verificar la exactitud y la confiabilidad de sus datos contables, promover la eficiencia operacional y fomentar la adherencia a las políticas prescritas.



**2.2.2.4.**Según Bacallao (2009) sostiene que: El control interno es un instrumento de gestión que se emplea para proporcionar una seguridad razonable de que se cumplan los objetivos establecidos por la entidad, para esto comprende con un plan de organización, así como los métodos debidamente clasificados y coordinados, además de las medidas adoptadas en una entidad que proteja sus recursos, propenda a la exactitud y confiabilidad de la información contable, apoye y mida la eficiencia de las operaciones y el cumplimiento de los planes, así como estimule la observancia de las normas, procedimientos y regulaciones establecidas.

#### **2.2.2.5.Objetivo del control interno**

Mantilla (2018) señala que los objetivos del control interno buscan lograr:

- Eficacia y eficiencia de las operaciones.
- Confiabilidad de la información financiera.
- Cumplimiento de las normas y obligaciones.
- Salvaguardia de los activos de la empresa.

#### **2.2.2.6.Importancia del control interno**

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

en vías de alcanzar las metas (Mendoza, García, Delgado, & Barreiro, 2018).

#### **2.2.2.7. Dimensiones del control interno**

##### **2.2.2.7.1. Entorno de control**

Involucra establecer un entorno que estimule y logre influenciar en la actividad que desarrolla cada colaborador de la empresa en función al control de sus tareas. Dado que comprende el primer elemento del control interno, y sobre el cual se sustentan los otros componentes, es vital para realizar los objetivos de control de la empresa (Estupiñán, 2006).

##### **A. Integridad y valores éticos**

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

##### **B. Estructura organizacional y asignación de autoridad**

Corresponde al titular de una empresa desarrollar, aprobar y actualizar la estructura organizativa considerando alcanzar con eficiencia y eficacia los objetivos de la organización. De igual modo, en cuanto a la asignación de autoridad, es necesario que los trabajadores cuenten con información clara

de sus deberes y responsabilidades para que así desarrollen sus funciones de forma correcta (Meléndez, 2016).

#### **C. Proceso de desarrollo y retención de personal competente**

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

#### **D. Esquemas de compensación**

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

#### **2.2.2.7.2. Evaluación de riesgos.**

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

#### **A. Establecimiento de objetivos**

Al establecer objetivos se asignan responsabilidades a las áreas de la empresa, identificando previamente los conocimientos técnicos necesarios, describiendo el proceso

para la evaluación de riesgos y las áreas consideradas (Meléndez, 2016).

### **B. Identificación de riesgos**

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

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

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

#### **2.2.2.7.3. Actividades de control**

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

### **A. Verificación del desempeño empresarial**

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

### **B. Proceso de conciliaciones**

Las conciliaciones contra las fuentes respectivas deben ser realizadas de forma periódica, y así determinar o enmendar errores que se hayan realizado en el procesamiento de datos. Asimismo, las verificaciones y conciliaciones deben realizarse en los registros de cada área para determinar la veracidad de la información (Meléndez, 2016).

### **C. Segregación de funciones**

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

#### **2.2.2.7.4. Información y comunicación**

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

##### **A. Información interna y externa**

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

##### **B. Comunicación interna y externa**

Sobre la comunicación interna se tiene en cuenta el flujo de mensajes que se encuentra dentro de relaciones interdependientes que fluyen de orden superior a inferior, y así obtener un mensaje claro y eficaz. Mientras que la comunicación externa se orienta a tener un intercambio de información correcto y oportuno con los clientes y población en general, de tal modo que se genere confianza e imagen positiva en la entidad (Meléndez, 2016).

#### **2.2.2.7.5. Actividades de supervisión**

El control interno dentro de una organización requiere que se compare lo ejecutado con lo programado, de tal modo que se detecten si hay desviaciones con el fin que se adopten medidas

correctivas para garantizar el cumplimiento de los objetivos de la empresa (Estupiñán, 2006).

#### **A. Evaluaciones continuas**

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

#### **B. Evaluaciones independientes**

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

### **2.2.3. Teoría de la MYPE**

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

**2.2.3.2.**Según Gomero (2015), afirma: Las pequeñas y microempresas son organizaciones producto del emprendimiento de personas que arriesgan pequeños capitales y que se someten a las reglas del mercado. No reciben subsidios, ni beneficios colaterales como si los obtiene las empresas de gran anchura, específicamente las exportadoras, pero a base de imaginación y habilidad, muchas de ellas logran alcanzar posiciones importantes en los segmentos de mercado donde les toca operar. La mayoría de ellas, no siguen una disciplina académica, ni los protocolos económicos o financieros, pero si saben destrabar problemas, que como es natural se presentan a cotidianos en su quehacer económico.

**2.2.3.3.**Según Huamán (2009), afirma que: Una MYPE es un dispositivo económica constituida por una persona natural y jurídica, bajo cualquier símbolo de la organización o gestión empresarial contemplada en la legislación existente, que tiene como propio desarrollar actividades de transformación, elaboración, comercialización de bienes o prestación de servicios.

#### **2.2.3.4.Importancia de las MYPES**

Según Gomez (2007) afirma que: Las PYMES tienen particular importancia para las economías nacionales, no solo se debe por sus aportaciones a la producción y distribución de bienes y servicios, sino también por la flexibilidad de adaptarse a los cambios tecnológicos y gran potencial de generación de empleos. Representan un excelente medio para impulsar el desarrollo económico y una mejor distribución de la riqueza.



Hoy en día los gobiernos de países en desarrollo reconocen la importancia de las PYMES por su contribución al crecimiento económico y a la generación de empleo, así como el desarrollo regional y local.

#### **2.2.3.5.Objetivos de las MYPES**

Según Huamán (2009):

- “El principal objetivo de las MYPES es desarrollar la capacidad productiva asegurando el mercado de trabajo mediante descentralización de la mano de obra”.
- Permitir la concentración de la renta y capacidad productiva desde un número reducido de empresa hacia una mayor.
- “Reducir las relaciones sociales a términos personales más estrechos entre el empleador y el empleado favoreciendo las conexiones laborales ya que, en general, sus orígenes son: unidades familiares”.
- “Poseer mayor flexibilidad para adaptarse a los cambios del mercado y emprender proyectos innovadores que resulten una buena fuente generadora de empleo, sobre todo profesionales y demás personal certificado”.
- Impulsar el auto empleo como una forma práctica de enfrentar el problema de la pobreza.

#### **2.2.3.6.Características de las MYPES**

Según Huamán (2009):

- ✓ Generan empleo con muy requieren poca inversión por unidad de empleo generado.

- ✓ Situación socio-económica de las personas del sector de las MYPES pertenecen a niveles socio económicos bajos.
- ✓ Estrecha relación Capital-Trabajo; la persona que aporta el capital es la misma que trabaja, confundiéndose la fuente de financiamiento de la empresa y la familia.
- ✓ Múltiples Funciones; los trabajadores que pertenecen a las
- ✓ MYPES realizan múltiples funciones y el proceso de Toma de Decisiones está centralizado, dándose que el empresario realiza funciones de gestión y de producción.
- ✓ Se caracteriza por estar conformada principalmente por grupos familiares donde las relaciones laborales no se rigen por acuerdos contractuales

#### **2.2.3.7. Clasificación de la microempresa**

Según Palacios (2016), las microempresas se consideran de tres tipos las cuales son:

**2.2.3.7.1. Microempresa de sobre vivencia:** Tiene la urgencia de conseguir ingresos y su estrategia de competencia es ofrecer su mercadería a precios que apenas cubren sus costos. Como no llevan ningún tipo de contabilidad a menudo confunden sus ingresos con el capital. El dueño hace uso indistinto del dinero y hasta de la mercadería.

**2.2.3.7.2. Microempresa de subsistencia:** Son aquellas que logran recuperar la inversión y obtienen ingresos para remunerar el trabajo.

**2.2.3.7.3. Microempresa en crecimiento:** Tienen la capacidad de retener ingreso y reinvertirlos con la finalidad de aumentar el capital y expandirse, son generadoras de empleo. Aquí microempresa se convierte en empresa.

**2.2.3.8. Ley 30056, Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial.**

Sin embargo, mediante la Ley N° 30056, publicada el 02 de julio 2013 se publicó en el Diario Oficial El Peruano. “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”.

**Artículo 10. “Modificación de la denominación del Texto Único Ordenado de la Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa, aprobado por Decreto Supremo 007-2008-TR”.**

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

"Texto Único Ordenado de la Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y al Crecimiento Empresarial".

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

Las MYPES deben ubicarse en alguna de las siguientes categorías empresariales:

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

“El incremento en el monto máximo de ventas anuales señalado para la micro, pequeña y mediana empresa podrá ser determinado por decreto supremo refrendado por el Ministro de Economía y Finanzas y el Ministro de la Producción cada dos (2) años, de manera que las entidades públicas y privadas promoverán la uniformidad de los criterios de medición a fin de construir una base de datos homogénea que permita dar coherencia al diseño y aplicación de las políticas públicas de promoción y formalización del sector”.

### **Naturaleza y permanencia en el Régimen Laboral Especial**

El presente Régimen Laboral Especial “es de naturaleza permanente y únicamente aplicable a la micro y pequeña empresa, la microempresa que durante dos (2) años calendario consecutivos supere el nivel de ventas

establecido en la presente Ley, podrá conservar por un (1) año calendario adicional el mismo régimen laboral, en el caso de las pequeñas empresas, de superar durante dos (2) años consecutivos el nivel de ventas establecido en la presente Ley, podrán conservar durante tres (3) años adicionales el mismo régimen laboral, luego de este período, la empresa pasará definitivamente al régimen laboral que le corresponda”.

## **2.3. Marco Conceptual**

### **2.3.1. Financiamiento**

Según la revista la Enciclopedia (2017) sostiene que: El financiamiento es el hecho mediante el cual una organización se dota de dinero, y la ganancia de bienes o servicios es esencial al tiempo de comenzar una actividad económica, por lo que el financiamiento es un camino insoslayable a la hora de considerar un emprendimiento de cualquier tipo; incluso es común que deba procurarse crecidamente en la financiación una vez que la empresa ya está en actividad, relativo todo si esta quiere expandirse.

### **2.3.2. Control Interno**

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

### **2.3.3. Micro y Pequeña Empresa**

Las Micro y Pequeñas Empresas (en avance, MYPE) se definen en la ley actual como unidades económicas que realizan actividades de producción, extracción o brindan servicios bajo cualquiera de las formas de organización empresarial y que, a su vez, cumplen ciertas características en términos de ventas anuales y cifras de los trabajadores (Muñoz, Concha, & Salazar, 2013).

### **III. HIPÓTESIS**

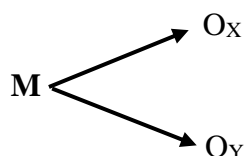
Las investigaciones cuantitativas que formulan hipótesis son aquellas cuyo planteamiento define que su alcance será correlacional o explicativo, o las que tienen un alcance descriptivo, no se formulan hipótesis (Hernández, Fernández y Baptista, 2011).

## IV. METODOLOGÍA.

### 4.1. Diseño de la investigación.

La investigación es 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 es cuantitativo-no experimental-descriptivo-bibliográfico y documental, debido a que solo se limita a la investigación de datos de las fuentes de información originados, sin entrar en detalle de cantidades teniendo en cuenta la complejidad para recolección de información de carácter económico y financiero en las entidades a efectuar, las encuestas correspondientes debido a que algunas empresas grandes en absoluto reserva confidencialidad de sus resultados de sus actividades.

- **Cuantitativo:** La investigación fue cuantitativa, porque se utilizó estadísticas e instrumentos de medición para cada dimensión. La metodología cuantitativa utiliza la recolección y el análisis de datos para



contestar preguntas de investigación y probar hipótesis establecidas previamente, y confía en la medición numérica, el conteo y frecuentemente el uso de estadística para establecer con exactitud patrones de comportamiento en una población (Angulo, 2012).

- **Descriptivo:** En esta investigación me limité a describir las variables en estudio tal como se observaron en el momento en que se recolectó la información. Se propone este tipo de investigación describir de modo sistemático las características de una población, situación o área de interés (Tamayo, 2012).
- **No experimental:** La investigación fue no experimental por qué no se manipularon las variables, solo me limité a describirla en su contexto.
- **Bibliográfico:** A su vez, la investigación bibliográfica permite, entre otras cosas, apoyar la investigación que se desea realizar, evitar emprender investigaciones ya realizadas, tomar conocimiento de experimentos ya hechos para repetirlos cuando sea necesario, continuar investigaciones interrumpidas o incompletas, buscar información sugerente, seleccionar los materiales para un marco teórico, entre otras finalidades (Rodríguez, 2013).
- **Documental:** La investigación documental, se caracteriza por la utilización de documentos; recolecta, selecciona, analiza y presenta resultados coherentes; porque utiliza los procedimientos lógicos y mentales de toda investigación; análisis, síntesis, deducción, inducción, etc. (Rodríguez, 2013).

## **4.2. Población y muestra**

### **4.2.1. Población**

Según Atauje (2014), menciona que: La población es la totalidad de individuos o elementos en los cuales puede presentarse determinada característica susceptible a ser estudiada, no siempre es posible estudiarlo en su totalidad, por eso es necesario escoger una parte de ese universo, para llevar a cabo el estudio.

La población estará conformada por 25 socios de la Micro y pequeña Empresa “ASOCIACION DE JOVENES AGROPECUARIOS DE VIRGEN DE SANTA ROSA” - Ayacucho, 2020.

### **4.2.2. Muestra**

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

La muestra estará conformada por 25 socios de la Micro y pequeña Empresa “ASOCIACION DE JOVENES AGROPECUARIOS DE VIRGEN DE SANTA ROSA” - Ayacucho, 2020.

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

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

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de Medición
<b>Financiamiento</b>	El financiamiento son todos “aquellos mecanismos o modalidades en los que incurre la empresa para proveerse de recursos, sean bienes o servicios, a determinados plazos y por lo general tienen un costo financiero” (Ccaccya, 2015, p.1).	En el presente estudio, el financiamiento se encontró operacionalmente definido por medio de los tipos, el tiempo y el interés. Además, fue medido a través de un cuestionario con una Escala tipo Likert.	<p>Tipo de financiamiento</p> <p>Tiempo de financiamiento</p> <p>Interés</p>	<p>Financiamiento interno</p> <p>Financiamiento externo</p> <p>Financiamiento a Corto plazo</p> <p>Financiamiento a Largo plazo</p> <p>Tasa de interés</p> <p>Monto de pago</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>El control interno es considerado como un proceso, dirigido por la junta de directores, la administración de la organización, y colaboradores de la empresa, con el fin que se alcancen los objetivos de la organización de forma segura (Mantilla, 2018)</p>	<p>En el presente estudio, el control interno se encontró definido operacionalmente por medio de los componentes del informe COSO, siendo las dimensiones, entorno de control, evaluación de riesgos, actividades de control e información y comunicación. Además, fue medido a través de un cuestionario con una Escala tipo Likert.</p>	<p>Entorno de control</p> <p>Evaluación de riesgos</p> <p>Actividades de control</p> <p>Información y comunicación</p> <p>Actividades de supervisión</p>	<p>Implementación</p> <p>Procesos de control</p> <p>Efectividad</p> <p>Metas y objetivos</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**

La técnica son las normas a seguir para ordenar las etapas del proceso de investigación, de igual modo, proporciona instrumentos de recolección, clasificación, medición, correlación y análisis de datos, y aporta a la ciencia los medios para aplicar el método. Esta técnica servirá para vincular al sujeto de estudio con el objeto, otorgando al investigador de una teoría y método adecuado para que los resultados muestren que la investigación tiene una alineación correcta y que al momento que se hizo el trabajo de campo nos arrojaron datos confiables y exactos.

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

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

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

Para el recojo de información se empleara un cuestionario estructurado de 20 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 que estarán compuestas por 5 preguntas respectivamente cada una.

#### **4.4.2.1. Cuestionario**

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

#### **4.5. Plan de Análisis**

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

#### 4.6. Matriz de consistencia

Título de la Investigación	Enunciado del Problema	Objetivo General y Específicos	Variables	Metodología	Población y Muestra
<p>El Financiamiento y control interno en la Micro y Pequeña Empresa “ASOCIACION DE JOVENES AGROPECUARIOS DE VIRGEN DE SANTA ROSA” - Ayacucho, 2020.</p>	<p>¿Cuáles son las características del Financiamiento y control interno en la Micro y Pequeña “ASOCIACION DE JOVENES AGROPECUARIOS DE VIRGEN DE SANTA ROSA” - Ayacucho, 2020?</p>	<p><b>Objetivo general</b></p> <p>Describir las características del Financiamiento y control interno en la Micro y Pequeña “ASOCIACION DE JOVENES AGROPECUARIOS DE VIRGEN DE SANTA ROSA” - Ayacucho, 2020.</p> <p><b>Objetivo Específicos</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>❖ Describir las características de la MYPE en el ámbito de estudio.</li> <li>❖ Describir las características del Financiamiento en la Micro y Pequeña Empresa “ASOCIACION DE JOVENES AGROPECUARIOS DE VIRGEN DE SANTA ROSA” - Ayacucho, 2020.</li> <li>❖ Describir las características del control interno en la Micro y Pequeña Empresa “ASOCIACION DE JOVENES AGROPECUARIOS DE VIRGEN DE SANTA ROSA” - Ayacucho, 2020.</li> </ul>	<p>Financiamiento</p> <p>Control Interno</p>	<p><b>El tipo de investigación</b></p> <p>Enfoque cuantitativo, no experimental, descriptivo, bibliográfico y documental.</p> <p><b>Técnicas:</b></p> <p>Encuesta</p> <p><b>Instrumento:</b></p> <p>Cuestionario</p>	<p><b>Población:</b></p> <p>Constituida por 25 socios de la Micro y pequeña Empresa “ASOCIACION DE JOVENES AGROPECUARIOS DE VIRGEN DE SANTA ROSA” - Ayacucho, 2020.</p> <p><b>Muestra:</b></p> <p>Constituida por 25 socios de la Micro y pequeña Empresa “ASOCIACION DE JOVENES AGROPECUARIOS DE VIRGEN DE SANTA ROSA” - Ayacucho, 2020.</p>



#### 4.7. Principios éticos

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

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

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

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

## V. RESULTADOS

### 5.1. Resultados

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

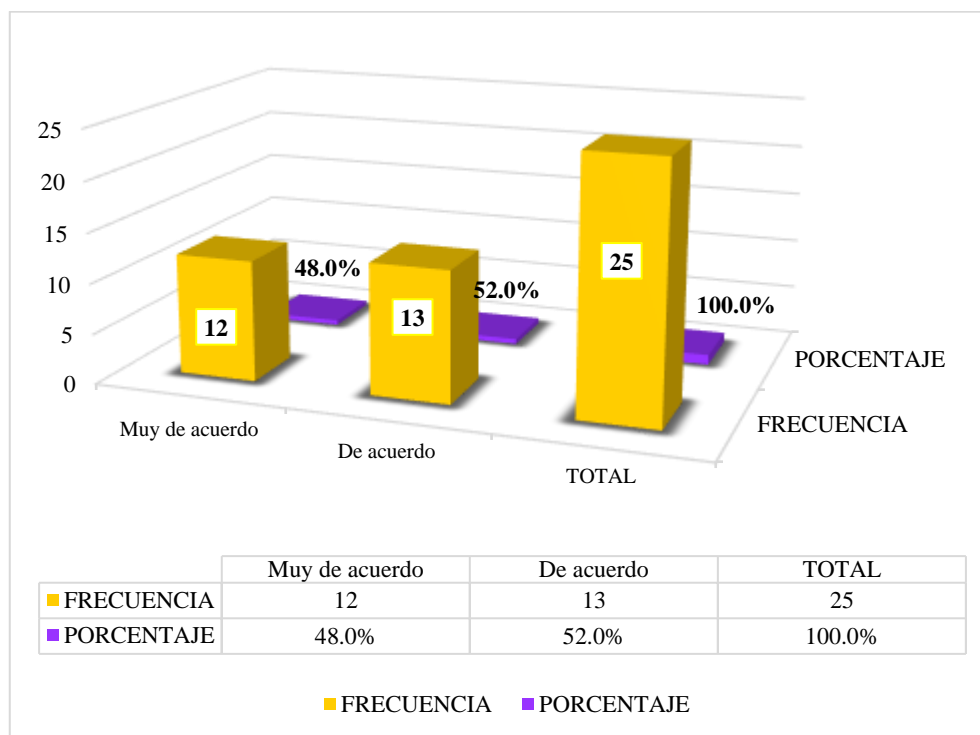
**Tabla 1: ¿Cree usted que la antigüedad de la asociación es de más de 4 años?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	12	48,0	48,0	48,0
	De acuerdo	13	52,0	52,0	100,0
	Total	25	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 asociación es de más de 4 años, presenta una calificación muy de acuerdo en un 48.0% y de acuerdo en un 52.0%. Esto indica que para los encuestados que la antigüedad de la asociación es de más de 4 años.

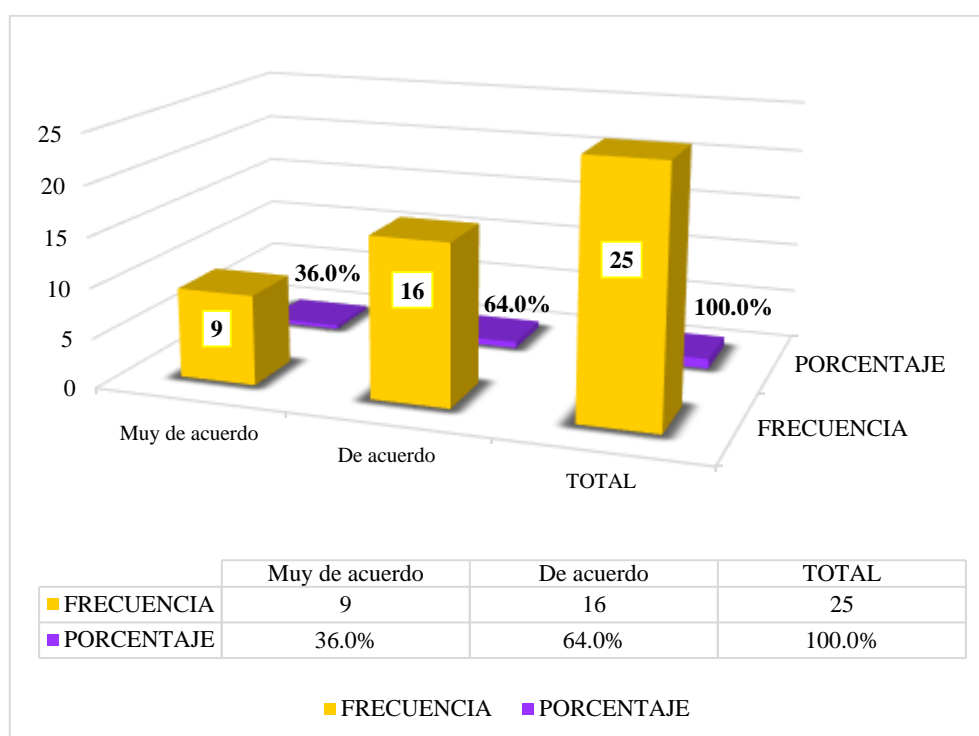
**Tabla 2: ¿Cree usted que el objetivo de la MYPE es de generar ingresos para la familia?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	9	36,0	36,0	36,0
	De acuerdo	16	64,0	64,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 2:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 2, nos da a conocer que el objetivo de la MYPE es de generar ingresos para la familia, presenta una calificación muy de acuerdo en un 36.0% y de acuerdo en un 64.0%. Esto indica que para los encuestados que el objetivo de la MYPE es de generar ingresos para la familia.

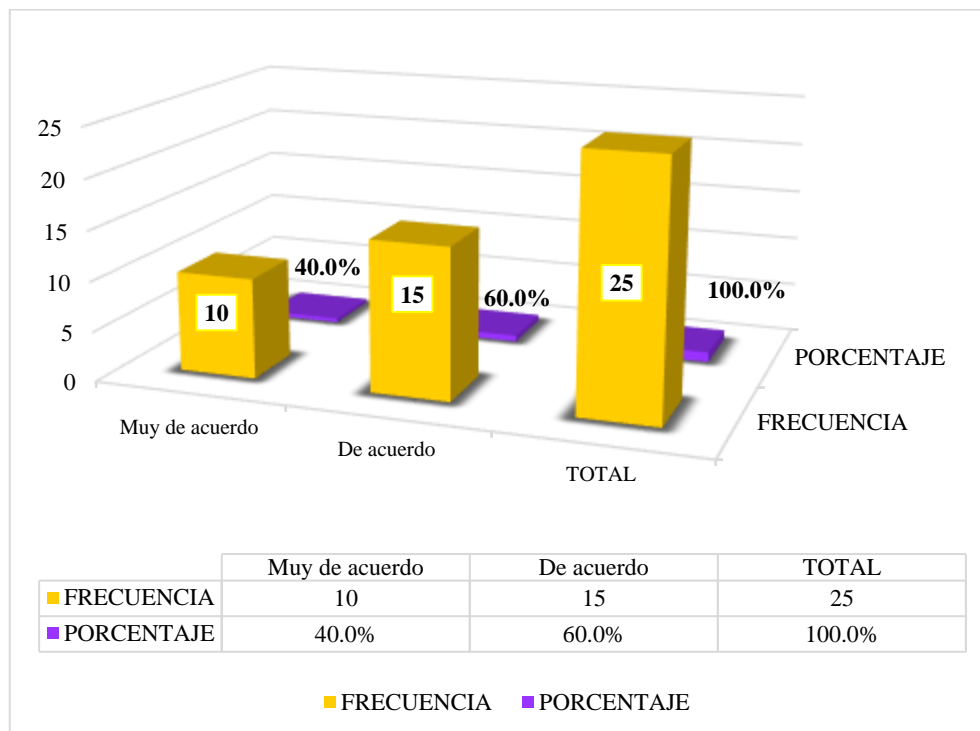
**Tabla 3: ¿El rubro de la asociación de cultivo de cereales?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	10	40,0	40,0	40,0
	De acuerdo	15	60,0	60,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 3:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 3, nos da a conocer que el rubro de la asociación de cultivo de cereales, 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 rubro de la asociación de cultivo de cereales.

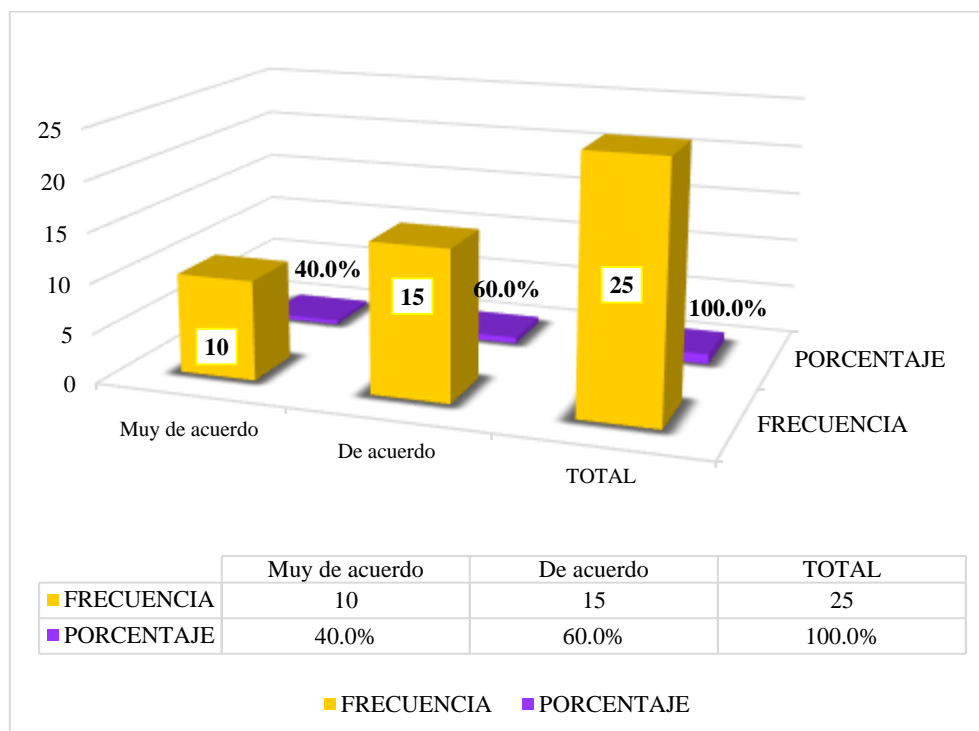
**Tabla 4: ¿Cree usted que el objetivo de la MYPE es de dar empleo a la familia?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	10	40,0	40,0	40,0
	De acuerdo	15	60,0	60,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 4:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 4, nos da a conocer que el objetivo de la MYPE es de dar empleo a 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 que el objetivo de la MYPE es de dar empleo a la familia.

**5.1.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:** Describir las características del Financiamiento en la Micro y Pequeña Empresa “ASOCIACION DE JOVENES AGROPECUARIOS DE VIRGEN DE SANTA ROSA” - Ayacucho, 2020.

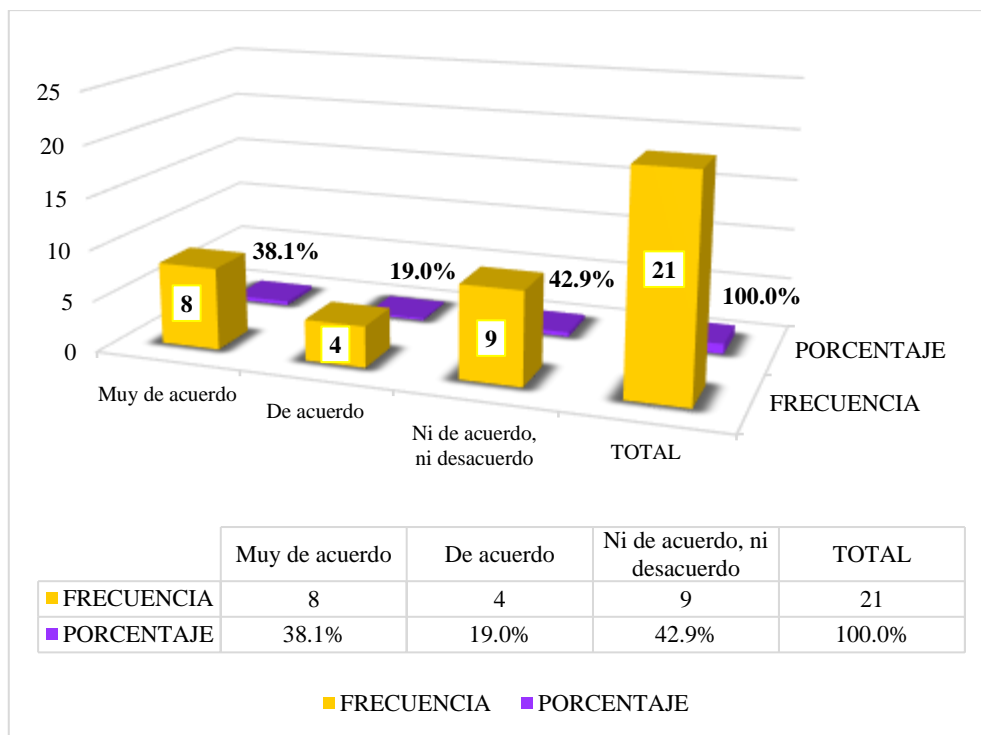
**Tabla 5: ¿El financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	8	32,0	32,0	32,0
	De acuerdo	8	32,0	32,0	64,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	9	36,0	36,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 5:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 5, nos da a conocer que el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE, presenta una calificación muy de acuerdo en un 38.1%, de acuerdo en un 19.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 42.9%. Esto indica que para los encuestados que el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE.

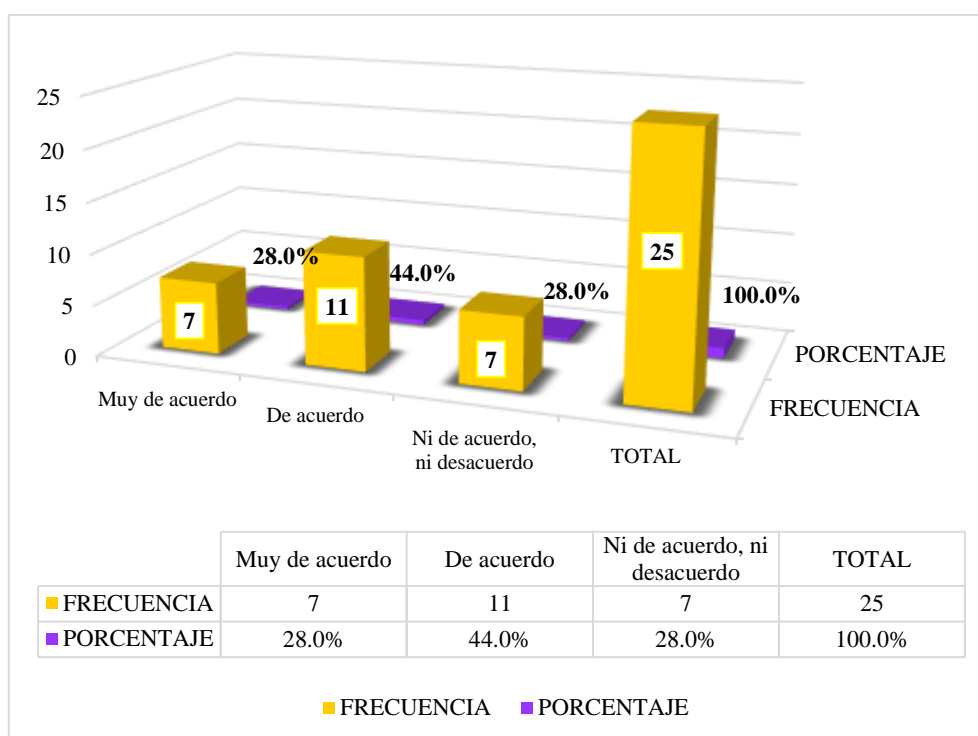
**Tabla 6: ¿Acude usted a entidades financieras para adquirir un préstamo?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	7	28,0	28,0	28,0
	De acuerdo	11	44,0	44,0	72,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	7	28,0	28,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 6:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que acuden a entidades financieras para adquirir un préstamo, presenta una calificación muy de acuerdo en un 28.0%, de acuerdo en un 44.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 28.0%. Esto indica que para los encuestados que acuden a entidades financieras para adquirir un préstamo.



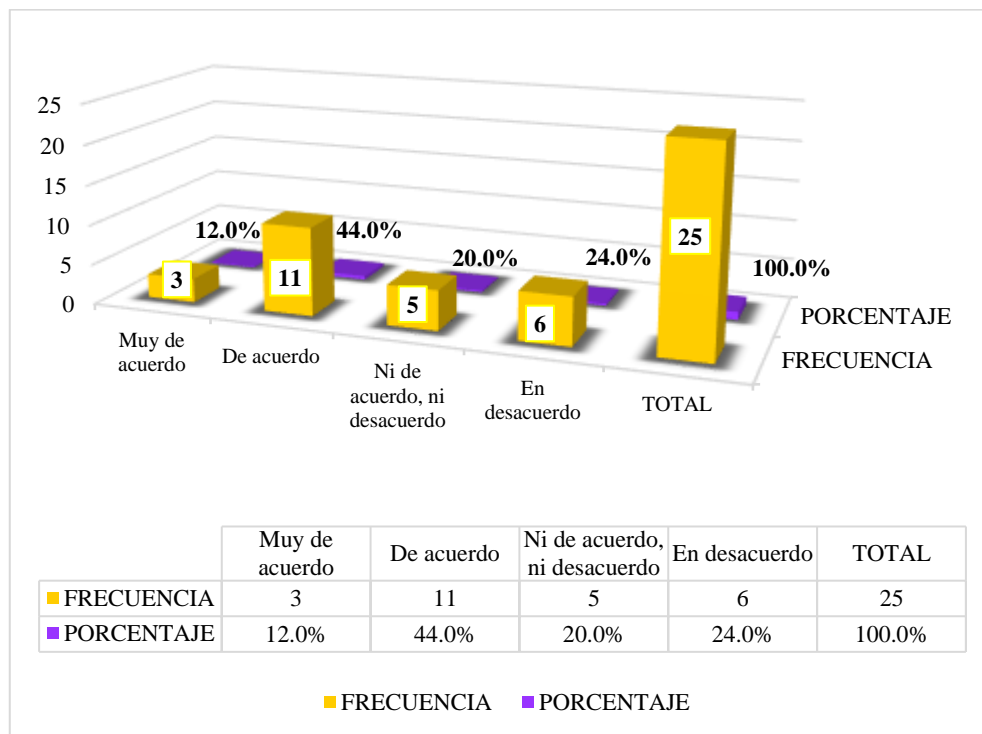
**Tabla 7: ¿Solicitaría un préstamo para un corto plazo?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	3	12,0	12,0	12,0
	De acuerdo	11	44,0	44,0	56,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	5	20,0	20,0	76,0
	En desacuerdo	6	24,0	24,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 7:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 7, nos da a conocer que solicitaría un préstamo para un corto plazo, presenta una calificación muy de acuerdo en un 12.0%, de acuerdo en un 44.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 24.0%. Esto indica que para los encuestados que solicitaría un préstamo para un corto plazo.

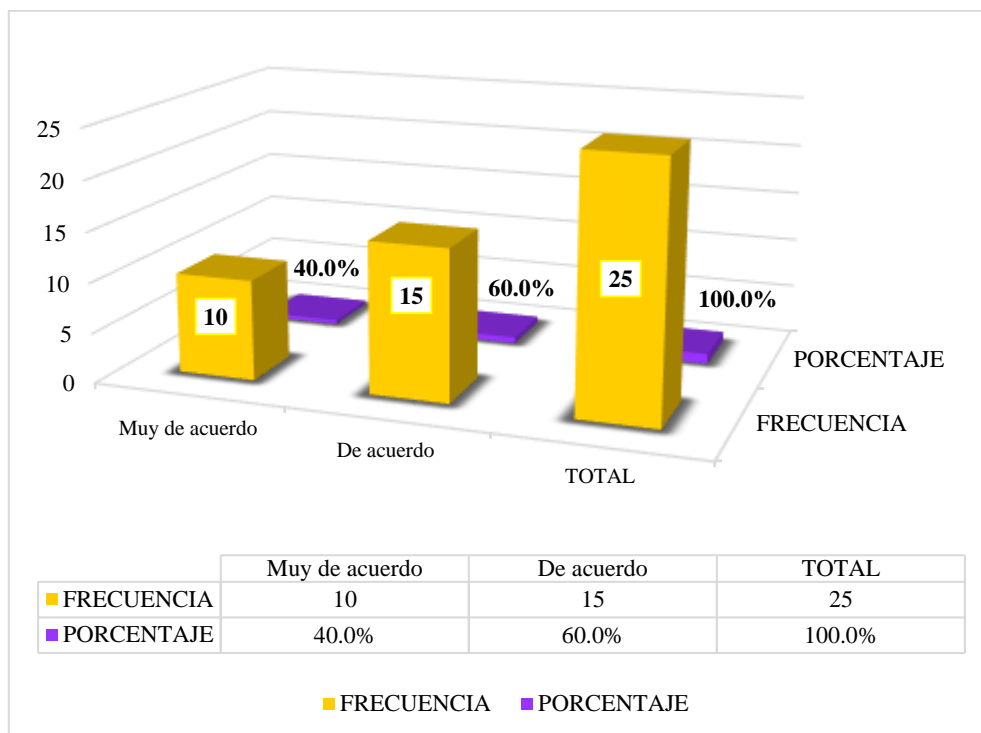
**Tabla 8: ¿Invertiría usted en capital de trabajo el financiamiento que adquiriría?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	10	40,0	40,0	40,0
	De acuerdo	15	60,0	60,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 8:**



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

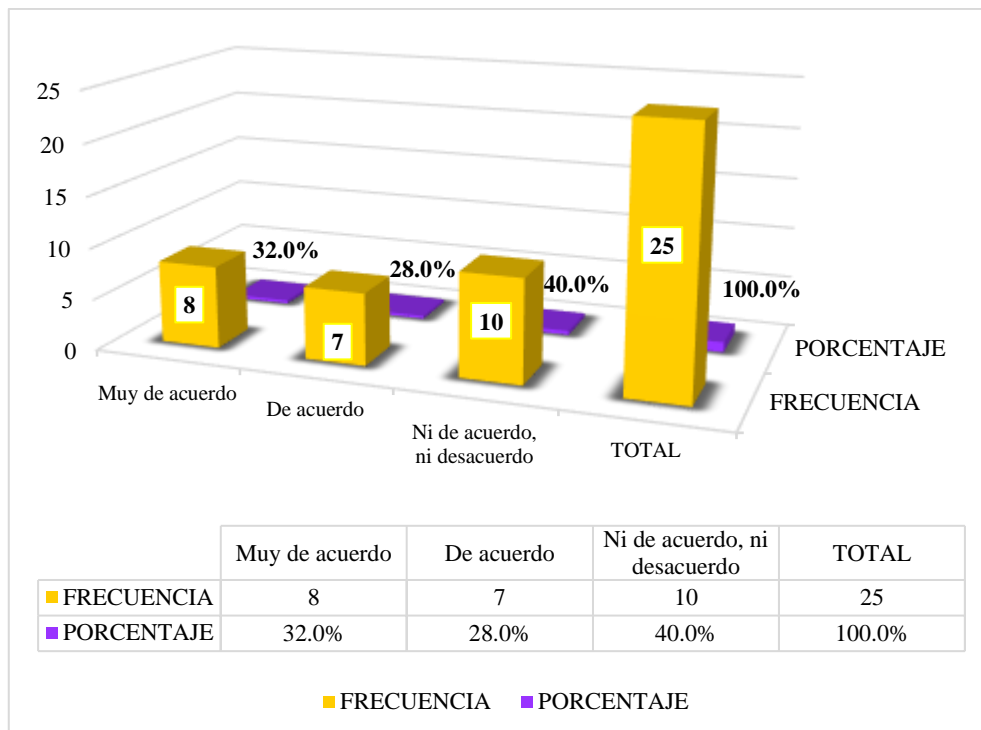
**Tabla 9: ¿Cree usted que el financiamiento mejora la rentabilidad del negocio?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	8	32,0	32,0	32,0
	De acuerdo	7	28,0	28,0	60,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	10	40,0	40,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 9:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que el financiamiento mejora la rentabilidad del negocio, presenta una calificación muy de acuerdo en un 32.0%, de acuerdo en un 28.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Esto indica que para los encuestados que el financiamiento mejora la rentabilidad del negocio.

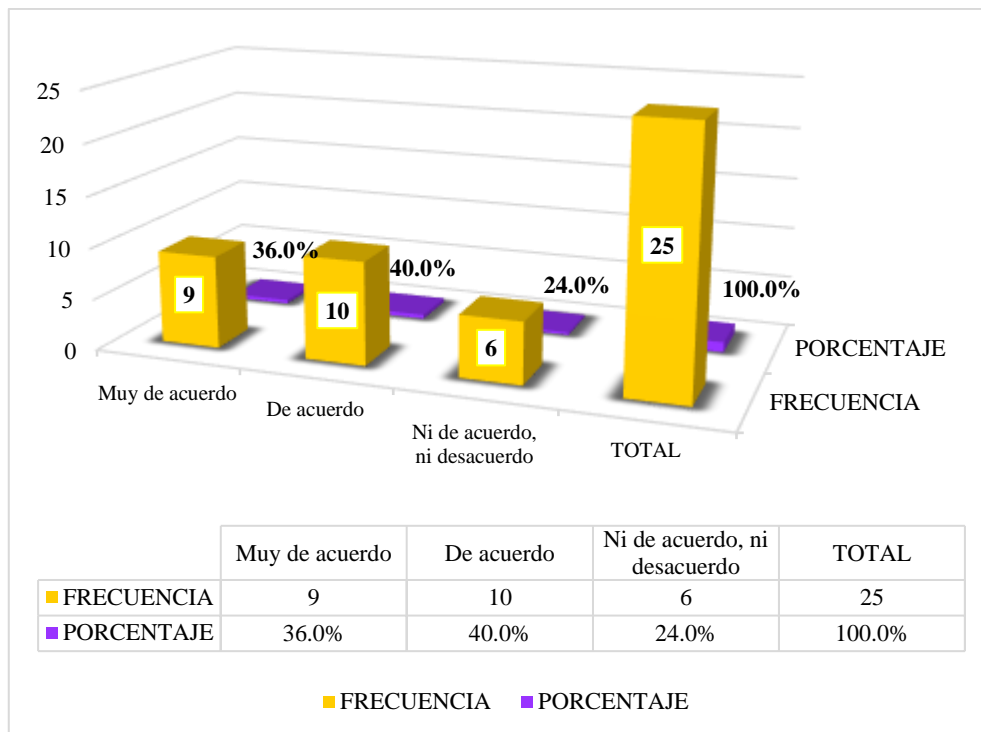
**Tabla 10: ¿Acudiría a prestamistas para adquirir un financiamiento?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	9	36,0	36,0	36,0
	De acuerdo	10	40,0	40,0	76,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	6	24,0	24,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 10:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 10, nos da a conocer que acudiría a prestamistas para adquirir un financiamiento, presenta una calificación muy de acuerdo en un 36.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 24.0%. Esto indica que para los encuestados que acudiría a prestamistas para adquirir un financiamiento.

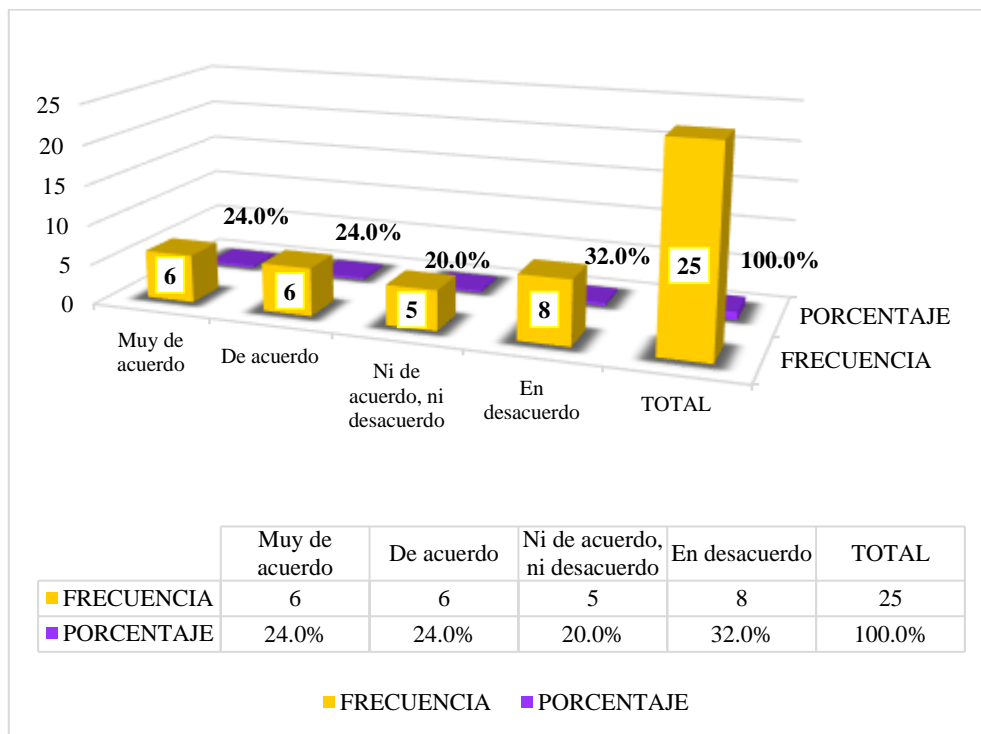
**Tabla 11: ¿La tasa de interés mensual que pagaría sería del 9% mensual?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	6	24,0	24,0	24,0
	De acuerdo	6	24,0	24,0	48,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	5	20,0	20,0	68,0
	En desacuerdo	8	32,0	32,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 11:**



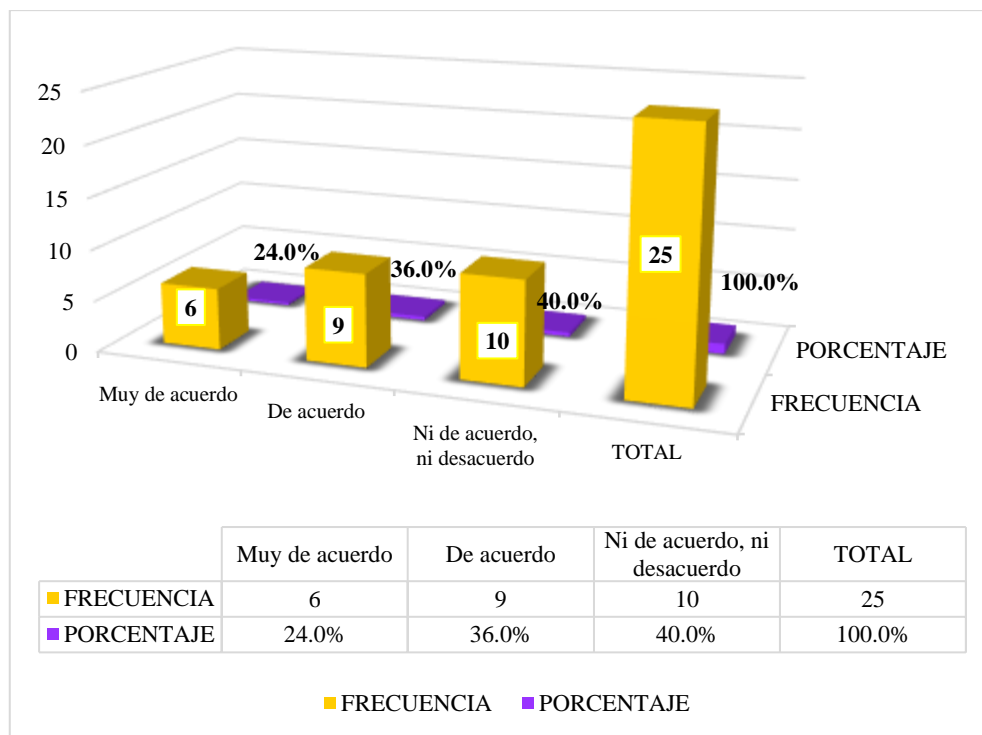
**Nota:** De la Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer que la tasa de interés mensual que pagaría sería del 9% mensual, presenta una calificación muy de acuerdo en un 24.0%, de acuerdo en un 24.0%, ni de acuerdo ni desacuerdo en un 20.0% y en desacuerdo en un 32.0%. Esto indica que para los encuestados que la tasa de interés mensual que pagaría sería del 9% mensual.

**Tabla 12: ¿Cree usted que el financiamiento incide en la rentabilidad de las MYPES?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	6	24,0	24,0	24,0
	De acuerdo	9	36,0	36,0	60,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	10	40,0	40,0	100,0
	Total	25	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 incide en la rentabilidad de las MYPES, presenta una calificación muy de acuerdo en un 24.0%, de acuerdo en un 36.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Esto indica que para los encuestados que el financiamiento incide en la rentabilidad de las MYPES.

**5.1.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:** Describir las características del control interno en la Micro y Pequeña Empresa “ASOCIACION DE JOVENES AGROPECUARIOS DE VIRGEN DE SANTA ROSA” - Ayacucho, 2020.

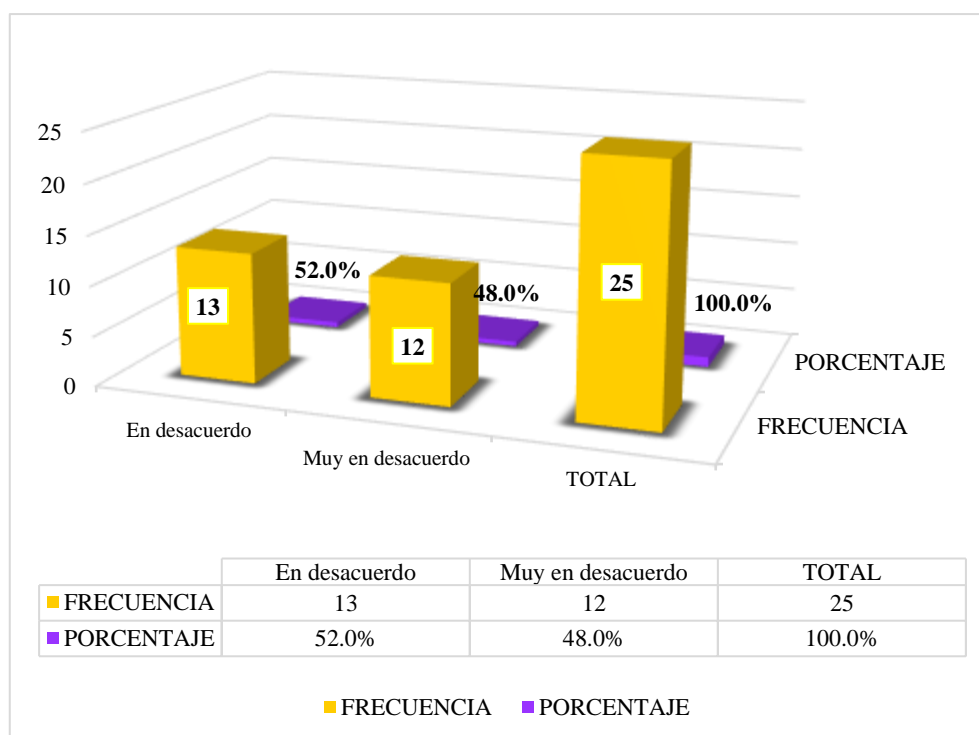
**Tabla 13: ¿La empresa cuenta con un control interno?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	En desacuerdo	13	52,0	52,0	52,0
	Muy en desacuerdo	12	48,0	48,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 13:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 13, nos da a conocer que la empresa cuenta con un control interno, presenta una calificación en desacuerdo en un 52.0% y muy en desacuerdo en un 48.0%. Esto indica que para los encuestados que la empresa cuenta con un control interno.

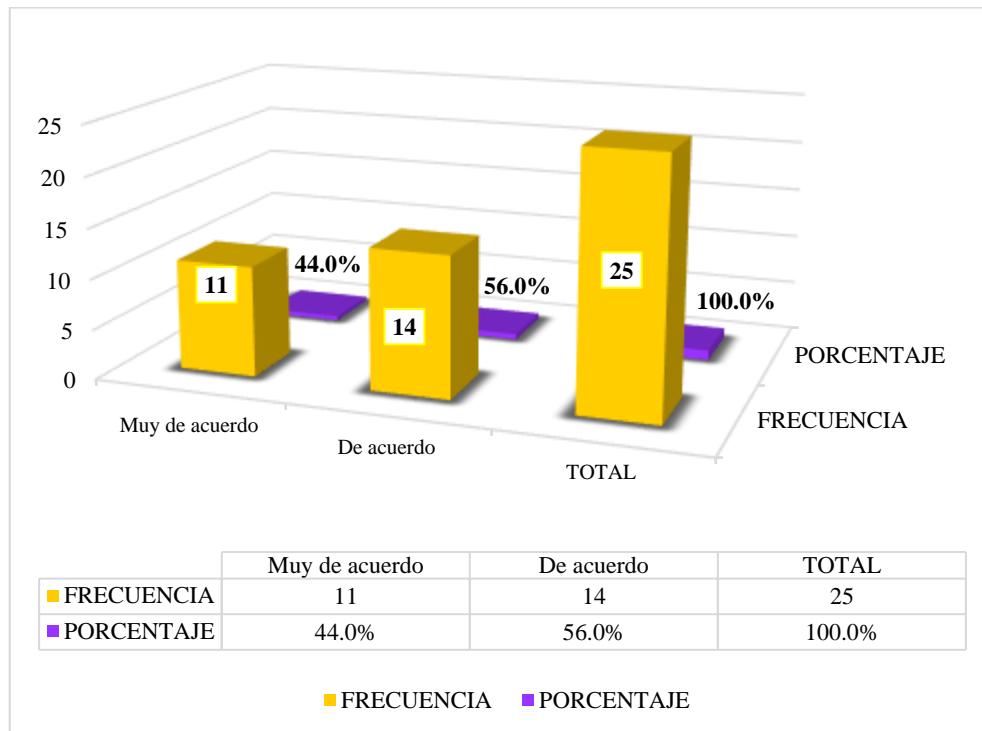
**Tabla 14: ¿Desearían que la empresa implemente un control interno?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	11	44,0	44,0	44,0
	De acuerdo	14	56,0	56,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 14:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 14, nos da a conocer que desearían que la empresa implemente un control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 44.0% y de acuerdo en un 56.0%. Esto indica que para los encuestados que desearían que la empresa implemente un control interno.



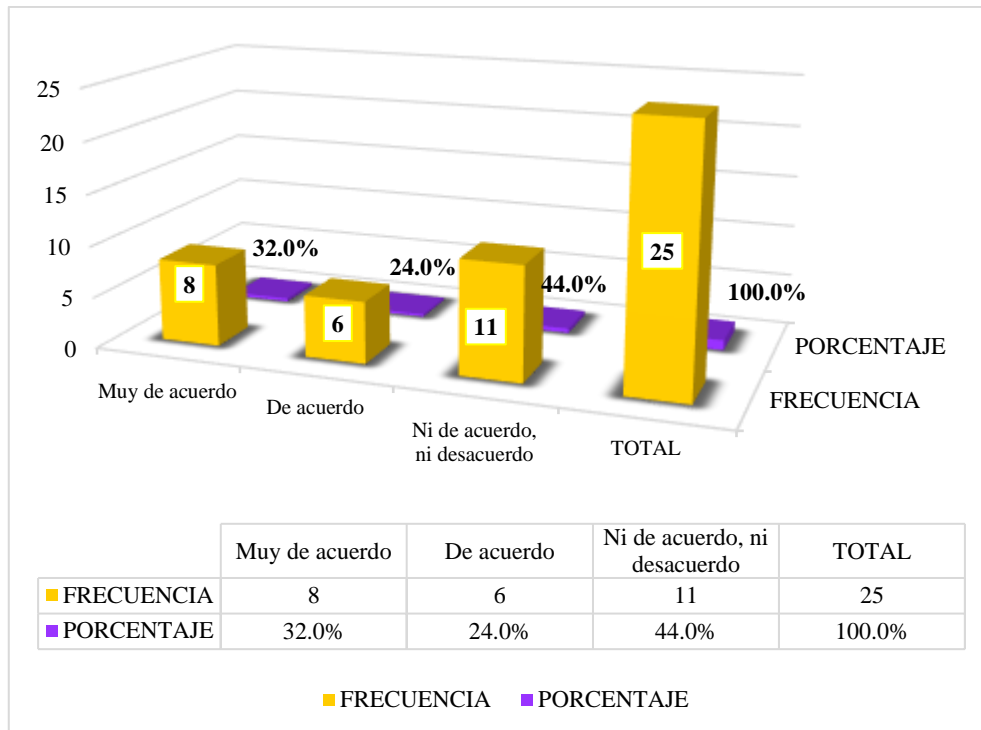
**Tabla 15: ¿Conoce algo referente al control interno?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	8	32,0	32,0	32,0
	De acuerdo	6	24,0	24,0	56,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	11	44,0	44,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 15:**



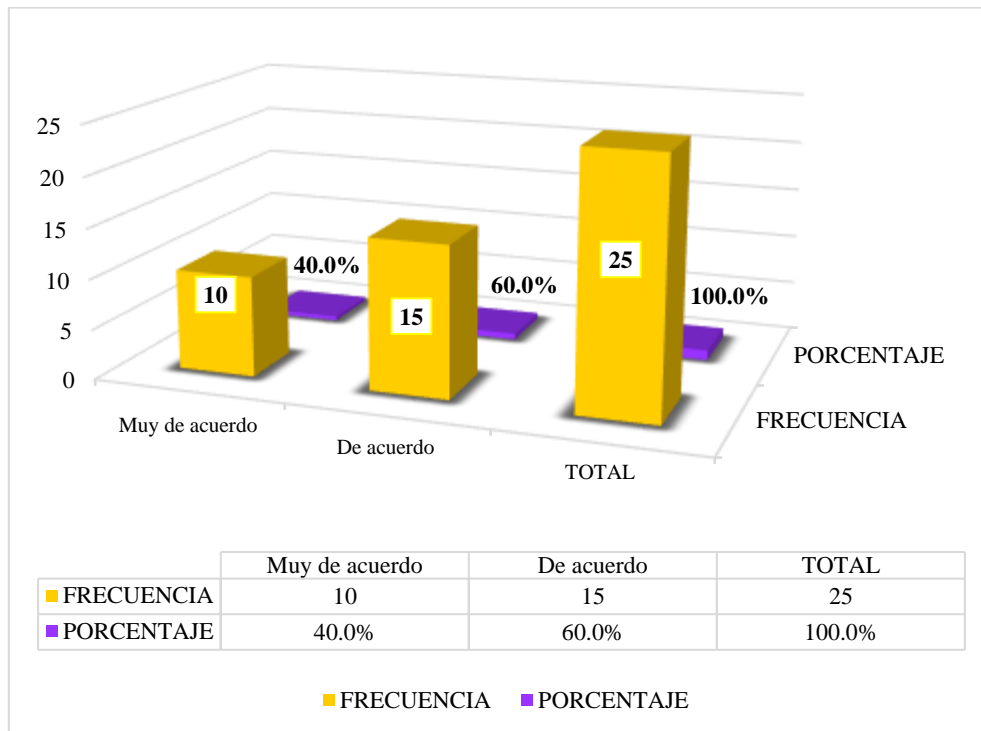
**Nota:** De la Tabla y Gráfico 15, nos da a conocer que conoce algo referente al control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 32.0%, de acuerdo en un 24.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 44.0%. Esto indica que para los encuestados que conoce algo referente al control interno.

**Tabla 16: ¿Estaría dispuesto a ser capacitado acerca del control interno?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	10	40,0	40,0	40,0
	De acuerdo	15	60,0	60,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

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

**Gráfico 16:**



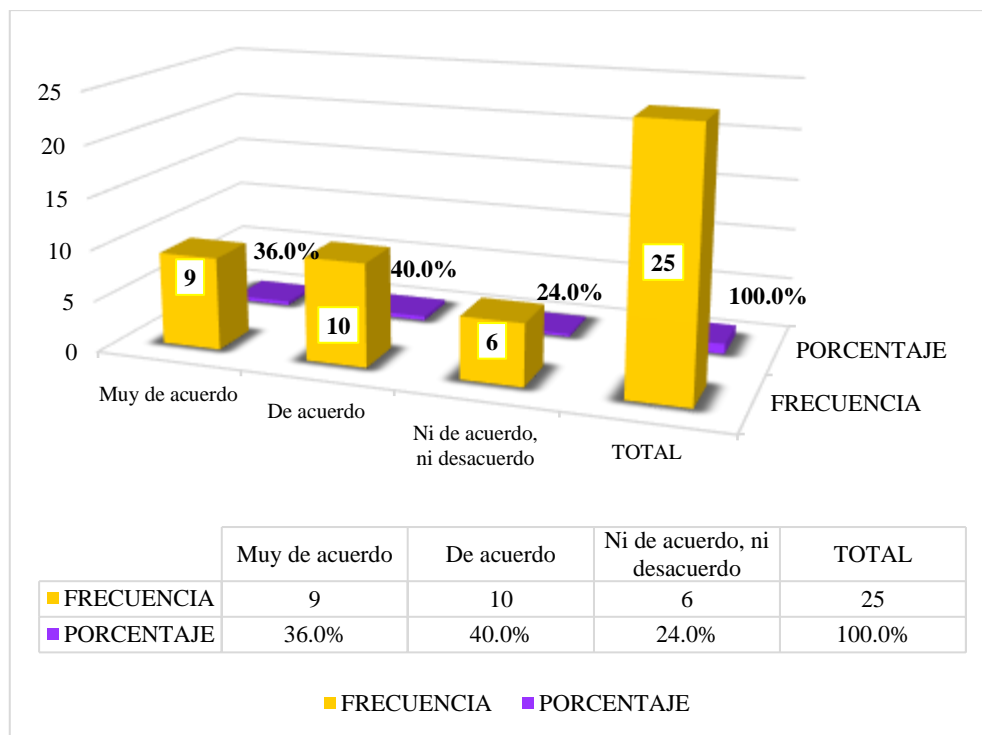
**Nota:** De la Tabla y Gráfico 16, nos da a conocer que estaría dispuesto a ser capacitado acerca del control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0% y de acuerdo en un 60.0%. Esto indica que para los encuestados que estaría dispuesto a ser capacitado acerca del control interno.

**Tabla 17: ¿Cree usted que el Control Interno contribuye en la gestión de las MYPES?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	9	36,0	36,0	36,0
	De acuerdo	10	40,0	40,0	76,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	6	24,0	24,0	100,0
	Total	25	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 contribuye en la gestión de las MYPES, presenta una calificación muy de acuerdo en un 36.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 24.0%. Esto indica que para los encuestados que el Control Interno contribuye en la gestión de las MYPES.

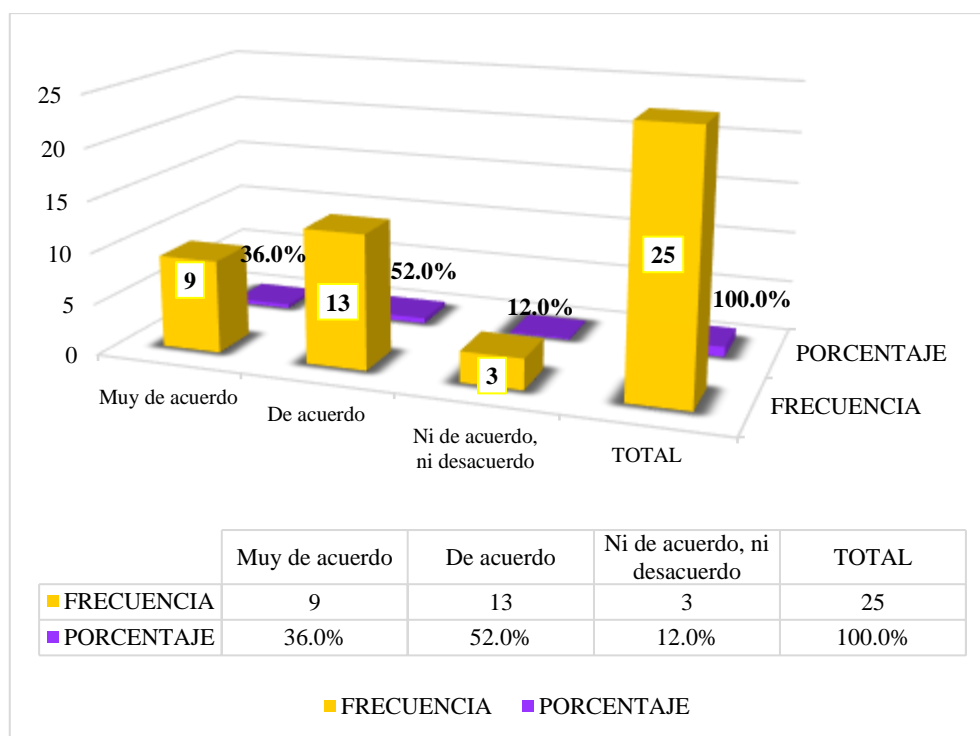
**Tabla 18: ¿El control interno permitiría detectar las desviaciones que surgen en la empresa?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	9	36,0	36,0	36,0
	De acuerdo	13	52,0	52,0	88,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	3	12,0	12,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 18:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 18, nos da a conocer que el control interno permitiría detectar las desviaciones que surgen en la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 36.0%, de acuerdo en un 52.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 12.0%. Esto indica que para los encuestados que el control interno permitiría detectar las desviaciones que surgen en la empresa.

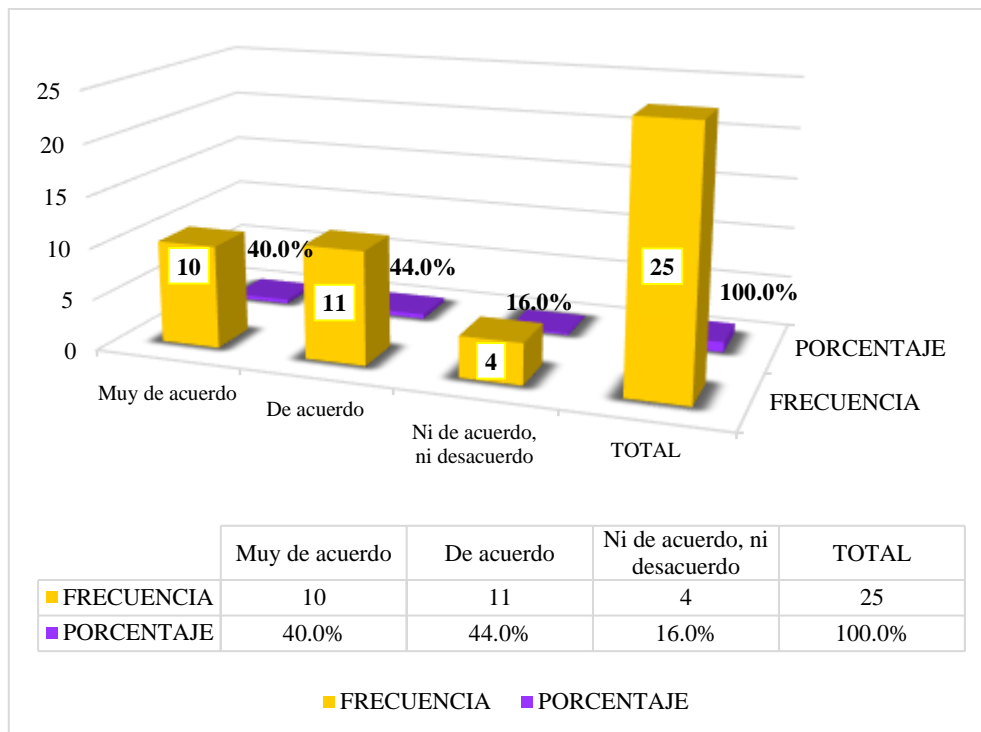
**Tabla 19: ¿Cree que mejoraría el control interno la empresa de las MYPES?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	10	40,0	40,0	40,0
	De acuerdo	11	44,0	44,0	84,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	4	16,0	16,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 19:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 19, nos da a conocer que mejoraría el control interno la empresa de las MYPES, presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0%, de acuerdo en un 44.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 16.0%. Esto indica que para los encuestados que mejoraría el control interno la empresa de las MYPES.

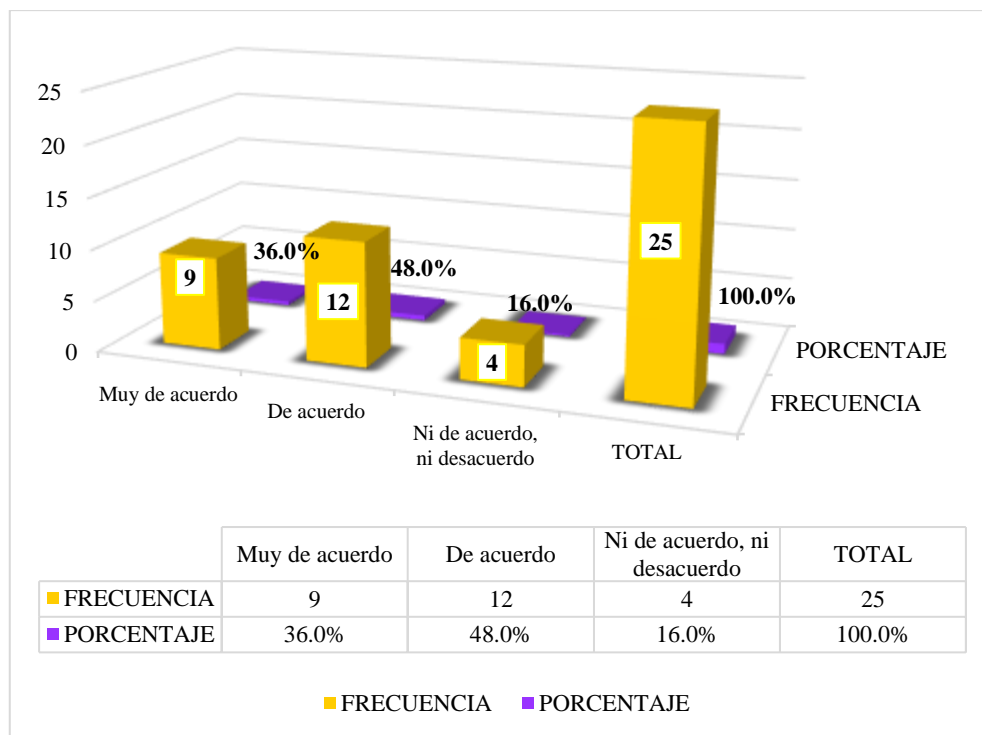
**Tabla 20: ¿Cree usted que el control interno es el plan de organización, métodos y procedimientos que van a permitir a proteger los recursos de la empresa?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	9	36,0	36,0	36,0
	De acuerdo	12	48,0	48,0	84,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	4	16,0	16,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 20:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 20, nos da a conocer que el control interno es el plan de organización, métodos y procedimientos que van a permitir a proteger los recursos de la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 36.0%, de acuerdo en un 48.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 16.0%. Esto indica que para los encuestados que el control interno es el plan de organización, métodos y procedimientos que van a permitir a proteger los recursos de la empresa.

## **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 la MYPE en el ámbito de estudio.

- De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que la antigüedad de la asociación es de más de 4 años, presenta una calificación muy de acuerdo en un 48.0% y de acuerdo en un 52.0%. Coincide con el autor **Valles (2019)** el 20% (6) de los representantes encuestados tienen un año de antigüedad.
- De la Tabla y Gráfico 2, nos da a conocer que el objetivo de la MYPE es de generar ingresos para la familia, presenta una calificación muy de acuerdo en un 36.0% y de acuerdo en un 64.0%. Coincide con el autor **Valles (2019)** el 70% (21) su objetivo es generar ingresos para la familia.
- De la Tabla y Gráfico 3, nos da a conocer que el rubro de la asociación de cultivo de cereales, presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0% y de acuerdo en un 60.0%. Coincide con el autor **Fatama (2019)** el 80,0% (24) microempresarios se encuentran en el rubro abarrotes.
- De la Tabla y Gráfico 4, nos da a conocer que el objetivo de la MYPE es de dar empleo a la familia, presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0% y de acuerdo en un 60.0%. Coincide con el autor **Valles (2019)** el 16.67% de los empresarios encuestados su objetivo de su empresa es dar empleo a su familia.

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

De acuerdo presentados en la investigación se pudo Describir las características del Financiamiento en la Micro y Pequeña Empresa “ASOCIACION DE JOVENES AGROPECUARIOS DE VIRGEN DE SANTA ROSA” - Ayacucho, 2020.

- De la Tabla y Gráfico 5, nos da a conocer que el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE, presenta una calificación muy de acuerdo en un 38.1%, de acuerdo en un 19.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 42.9%. Coincide con el autor **Pretel (2016)** El financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE en la provincia de Huamanga.
- De la Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que acuden a entidades financieras para adquirir un préstamo, presenta una calificación muy de acuerdo en un 28.0%, de acuerdo en un 44.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 28.0%. Coincide con el autor **Oncebay (2019)** El 62% afirman que acudieron para obtener el financiamiento a entidades bancarias.
- De la Tabla y Gráfico 7, nos da a conocer que solicitaría un préstamo para un corto plazo, presenta una calificación muy de acuerdo en un 12.0%, de acuerdo en un 44.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 24.0%. Coincide con el autor **Valles (2019)** el 26.67 % (8) solicitó crédito a corto plazo.
- De la Tabla y Gráfico 8, nos da a conocer que invertiría en capital de trabajo el financiamiento que adquiriría, presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0% y de acuerdo en un 60.0%. Coincide con el autor **Fatama (2019)** el 43,33% (13) micro y pequeñas empresas invirtieron en capital de trabajo.
- De la Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que el financiamiento mejora la rentabilidad del negocio, presenta una calificación muy de acuerdo en un 32.0%, de acuerdo en un 28.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Coincide con el autor **Oncebay (2019)** El 75% afirman que consideran que el financiamiento si mejora la rentabilidad del negocio.



- De la Tabla y Gráfico 10, nos da a conocer que acudiría a prestamistas para adquirir un financiamiento, presenta una calificación muy de acuerdo en un 36.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 24.0%. Coincide con el autor **Fatama (2019)** el 13.33% (4) micro y pequeñas empresas acudieron a prestamistas.
- De la Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer que la tasa de interés mensual que pagaría sería del 9% mensual, presenta una calificación muy de acuerdo en un 24.0%, de acuerdo en un 24.0%, ni de acuerdo ni desacuerdo en un 20.0% y en desacuerdo en un 32.0%. Coincide con el autor **Fatama (2019)** 26,67% (8) micro y pequeñas empresas pagaron 9% mensuales.
- De la Tabla y Gráfico 12, nos da a conocer que el financiamiento incide en la rentabilidad de las MYPES, presenta una calificación muy de acuerdo en un 24.0%, de acuerdo en un 36.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Coincide con el autor **Casavilca (2016)** el 90% de los encuestados consideran que el financiamiento incide en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas ferreteras en el ámbito del distrito de Ayacucho.

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

De acuerdo presentados en la investigación se pudo Describir las características del control interno en la Micro y Pequeña Empresa “ASOCIACION DE JOVENES AGROPECUARIOS DE VIRGEN DE SANTA ROSA” - Ayacucho, 2020.

- De la Tabla y Gráfico 13, nos da a conocer que la empresa cuenta con un control interno, presenta una calificación en desacuerdo en un 52.0% y muy en desacuerdo en un 48.0%. Coincide con el autor **Valles (2019)** el 23.33% de las micro y pequeñas encuestadas indican que si cuentan con control interno.

- De la Tabla y Gráfico 14, nos da a conocer que desearían que la empresa implemente un control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 44.0% y de acuerdo en un 56.0%. Coincide con el autor **Vivanco (2017)** no cuenta con una adecuada implementación de control interno formal.
- De la Tabla y Gráfico 15, nos da a conocer que conoce algo referente al control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 32.0%, de acuerdo en un 24.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 44.0%. Coincide con el autor **Fatama (2019)** el 86,67% (26) micro y pequeñas empresas conocen algo referente al control interno.
- De la Tabla y Gráfico 16, nos da a conocer que estaría dispuesto a ser capacitado acerca del control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0% y de acuerdo en un 60.0%. Coincide con el autor **Valles (2019)** el 90,00% (27) micro y pequeñas empresas estarían dispuestos a ser capacitado sobre control interno.
- De la Tabla y Gráfico 17, nos da a conocer que el Control Interno contribuye en la gestión de las MYPES, presenta una calificación muy de acuerdo en un 36.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 24.0%. Coincide con el autor **Cisneros (2018)** 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.
- De la Tabla y Gráfico 18, nos da a conocer que el control interno permitiría detectar las desviaciones que surgen en la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 36.0%, de acuerdo en un 52.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo

en un 12.0%. Coincide con el autor **Alvarado & Pillco (2018)** El control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas y que perjudican al cumplimiento de los objetivos.

- De la Tabla y Gráfico 19, nos da a conocer que mejoraría el control interno la empresa de las MYPES, presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0%, de acuerdo en un 44.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 16.0%. Coincide con **Valles (2019)** el autor el 93.33 % (28) creen que mejoraría el control interno su empresa.
- De la Tabla y Gráfico 20, nos da a conocer que el control interno es el plan de organización, métodos y procedimientos que van a permitir a proteger los recursos de la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 36.0%, de acuerdo en un 48.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 16.0%. Coincide con el autor **Vivanco (2017)** el control interno es el plan de organización, métodos y procedimientos que van a permitir a proteger los recursos de la empresa, para que así se evite pérdidas, fraude o negligencias, certificando la eficiencia, eficacia y economía en todas sus operaciones.

## **VI. CONCLUSIONES**

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

La MYPE, es un rol importante y es justo destacar la labor emprendedora y en favor de la economía nacional; por ello las MYPES tienen una participación decisiva en materia de generación de empleo, inclusión social, innovación, competitividad y lucha contra la pobreza. En la investigación se puede observar que nos da a conocer que la antigüedad de la asociación es de más de 4 años, que el objetivo es de generar ingresos para la familia, otros afirman que es para dar empleo a la familia, el rubro de la asociación de cultivo de cereales.

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

Se determinó que el financiamiento mejora la rentabilidad y la calidad del servicio, también mejora a solucionar los pagos que se tiene con los proveedores, además que el financiamiento proviene de las Entidades bancarias y no bancarias. Por lo tanto, se advierte que gracias al financiamiento de las Entidades bancarias y no bancarias ayuda a mejorar que la empresa crezca y pueda solventar sus costos. Asimismo, el financiamiento es muy importante ya que la empresa necesita invertir y obtener más ganancias en el futuro y ser competitivo en el mercado.

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

El control interno es una herramienta de vital importancia para las empresas ya que fortalece el sistema administrativo y ayuda a disminuir los errores y fraudes en la información financiera. Por ello, implementar un área de control interno mejoraría en la organización y así lograr los objetivos institucionales con eficacia, eficiencia y economía y también prevenir de riesgos y fraudes que afectan a la empresa.

## **VII. RECOMENDACIONES**

- El tiempo en el que se encuentran en el mercado les ha servido para ganarse un lugar dentro de una competencia muy dura, así mismo les servirá para tomar decisiones posteriores.
- Se sugiere analizar el préstamo que desea obtener y tener en claro el propósito y finalidad que tienen en la empresa, que se verá reflejado esa inyección de dinero.
- Es importante la voluntad y el interés para ser capacitados correctamente en un tema tan importante dentro de la empresa que les permita ser una mejor organización.

## ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

### REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS:

Aching Guzmán , C. (2006). *Fuentes de Financiamiento*. Obtenido de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2006b/cag3/2j.htm>

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%20CONTR%20OL%20INTERNO%20Y%20EL%20DESEMPE%20C3%91O%20EMPRESARIAL%20DE%20LAS%20PYMES%20COMERCIALES%20-%20ALVARADO%20MONCADA%20DIEGO%20c%20.pdf>

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

Atauje Calderón, T. (30 de Diciembre de 2014). *Universo, población y muestra*. Obtenido de <https://es.slideshare.net/TomsCaldern/universo-poblacin-y-muestra>

Bacallao Horta, M. (Mayo de 2009). *Génesis del Control Interno*. Obtenido de <http://www.eumed.net/ce/2009a/mbh3.htm>

Bahamonde Espejo, H. (2000). *Manual Teórico Práctico para constituir una empresa*. Obtenido de <https://www.monografias.com/trabajos85/gestion-empresarial-mejora-continua-mypes/gestion-empresarial-mejora-continua-mypes2.shtml>

- Brealey Myers , M. (2007). *Principios de Finanzas Corporativas*. Obtenido de file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/Dialnet-FinanciamientoUtilizadoPorLasPequeñasYMedianasEmpr-6430961%20(8).pdf
- Casavilca Vargas, C. D. (2016). *Financiamiento, calidad y mejoramiento continuo que inciden en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas en el sector de ferreterías en el distrito de Ayacucho, 2015*. tesis para optar el título profesional de contador público, Universidad Católica Los Angeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Ayacucho - Perú. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/8590/FINANCIAMIENTO\\_CALIDAD\\_CASAVILCA\\_VARGAS\\_CHARITA\\_DIHODAT\\_A%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/8590/FINANCIAMIENTO_CALIDAD_CASAVILCA_VARGAS_CHARITA_DIHODAT_A%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Ccaccya, D. (2015). Fuentes de financiamiento. *Actualidad Empresarial*, 1-2.
- Cisneros Villanueva, A. (2018). *El control interno y la Gestión de las Empresas Constructoras de la Ciudad de Ayacucho 2016-2017*. Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga , Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, Ayacucho-Perú. Obtenido de [http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/3031/TESIS%20C174\\_Cis.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/3031/TESIS%20C174_Cis.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Córdoba, M. (2016). *Gestión financiera*. Colombia: ECOE Ediciones.
- Del Toro, J., Fonteboa, A., Armada, E., & Santos, C. (2005). *Control Interno*. La Habana, Cuba: Centro de Estudios Contables Financieros y de Seguros.

- El tiempo. (26 de Diciembre de 2019). *¿Cómo fortalecer la competitividad de las pymes para 2020?* Obtenido de <https://www.eltiempo.com/economia/sectores/competitividad-de-las-pymes-en-colombia-para-2020-446922>
- Enciclopedia de Clasificaciones. (2017). *Definición de financiamiento*. Obtenido de <https://www.tiposde.org/economia-y-finanzas/1013-definicion-de-financiamiento/>
- Escalante, N. (16 de Mayo de 2017). En Ayacucho 80% de empresas creadas están destinados al fracaso. *Correo*, pág. 1. Obtenido de <https://diariocorreo.pe/edicion/ayacucho/en-ayacucho-80-de-empresas-creadas-estan-destinados-al-fracaso-749942/>
- Estupiñán, R. (2006). *Control interno y fraudes. 2da Ed.* Bogotá, Colombia: ECOE Ediciones.
- Fatama Sandoval, A. S. (2019). *Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Belén, 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/123456789/11004/FINANCIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_CONTROL\\_INTERNO\\_TRIBUTOS\\_FATAMA\\_SANDOVAL\\_ANDREWS\\_SAMIR.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/11004/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_CONTROL_INTERNO_TRIBUTOS_FATAMA_SANDOVAL_ANDREWS_SAMIR.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Gomero Gonzales, N. A. (2015). *Concentración de las MYPES y su impacto en el Crecimiento Económico*. Universidad Nacional Mayor de San Marcos,



- Facultad de Ciencias Contables, Lima-Perú. Obtenido de  
[file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/11597-  
Texto%20del%20art%C3%ADculo-40456-1-10-20160327%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/11597-Texto%20del%20art%C3%ADculo-40456-1-10-20160327%20(1).pdf)
- Gomez Macías, M. (2007). *El futuro de la PYMES en el marco del TLC*. Obtenido de  
<http://www.eumed.net/libros-gratis/2011e/1081/conclusion.html>
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2011).  
*Metodología de la Investigación*. Obtenido de  
<https://sites.google.com/site/metodologdelainvestig/modulo-5>
- Huamán Balbuena, J. (15 de Diciembre de 2009). *Las Mypes en el Perú*. Obtenido de  
<https://www.gestiopolis.com/las-mypes-en-el-peru/>
- Lagos Mucha, J. A., & Tinco Cisneros, M. C. (2018). *El control interno y la gestión administrativa en la Unidad de Gestión Educativa Local de Huanta, Ayacucho 2017*. Tesis para obtener el grado académica de Maestro en Gestión Pública, Universidad César Vallejo, Escuela de Posgrado, Ayacucho-Perú. Obtenido de  
[http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/28672/lagos\\_mj.  
pdf?sequence=1](http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/28672/lagos_mj.pdf?sequence=1)
- 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/](https://busquedas.elperuano.pe/normaslegales/ley-que-modifica-diversas-leyes-para-facilitar-la-inversion-ley-n-30056-956689-1/)
- Lobato, F. (2011). *Administración, Gestión y Comercialización en la Pequeña Empresa*. Macmillan Profesional. Obtenido de

[https://www.academia.edu/35731758/Administracion\\_gestion\\_y\\_comercializacion\\_en\\_la\\_pequena\\_empresa\\_Macmillan\\_2011\\_Grado\\_Medio](https://www.academia.edu/35731758/Administracion_gestion_y_comercializacion_en_la_pequena_empresa_Macmillan_2011_Grado_Medio)

López Loaiza, M., Castro Espinosa, C., & Lastra Sánchez, F. M. (2018). *Diseño del sistema de control interno para los departamentos de cartera y tesorería de la empresa Root+co S.A.S (Tesis de posgrado)*. Tesis de postgrado, Universidad Cooperativa de Colombia., Especialización En Revisoría Fiscal y Auditoría Integral, Ibagué, Colombia. Recuperado el 14 de 02 de 2020, de [https://repository.ucc.edu.co/bitstream/20.500.12494/7837/1/2019\\_dise%c3%b1o\\_sistema\\_de\\_control\\_interno.pdf](https://repository.ucc.edu.co/bitstream/20.500.12494/7837/1/2019_dise%c3%b1o_sistema_de_control_interno.pdf)

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

Meléndez, J. (2016). *Control interno*. Chimbote: Universidad Católica Los Angeles de Chimbote. Obtenido de [http://utex.uladech.edu.pe/bitstream/handle/ULADECH\\_CATOLICA/165/LIBRO%20DE%20CONTROL%20INTERNO%20CON%20LOGO%20UTEX%20Y%20CODIGO%20DE%20BARRA%20-%20TERMINADO%20FINAL%202016%20SETIEMBRE.pdf?sequence=1](http://utex.uladech.edu.pe/bitstream/handle/ULADECH_CATOLICA/165/LIBRO%20DE%20CONTROL%20INTERNO%20CON%20LOGO%20UTEX%20Y%20CODIGO%20DE%20BARRA%20-%20TERMINADO%20FINAL%202016%20SETIEMBRE.pdf?sequence=1)

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

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

Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, Ayacucho-Perú. Obtenido de

[http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1651/Tesis%20C164\\_Mir.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1651/Tesis%20C164_Mir.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

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

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>

Oncebay Sacsara, K. Y. (2019). *Financiamiento, Rentabilidad y Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio, Rubro Plastiquería INVERSIONES IKIU 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/123456789/14830/FINANCIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_ONCEBAY\\_SACSARA\\_KATERIN\\_YA NETT.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/14830/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_ONCEBAY_SACSARA_KATERIN_YA NETT.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Palacios Dongo, A. (18 de Agosto de 2018). *Perú: Situación de las micro y pequeñas empresas*. Obtenido de <http://plataforma.ipnoticias.com/Landing?cac=Ab2Lj70CgFKITLrBaiPhkw%3D%3D&i=8rjVc38Q1fmQN9n3eazhjw%3D%3D&c=OTnenWH%2FdW9n>

b11nlmMs45w38fDzfflOCCFOaq4NJdqO9YRguDz%2B1KbxB3uwlOta&pm  
=1HUfQzPjQy3fRQ4WkUAmEQ%3D%3D

Palacios, J. (2016). *Micro y pequeña empresa MYPES*. Obtenido de  
[https://www.monografias.com/trabajos84/micro-y-pequena-empresa-](https://www.monografias.com/trabajos84/micro-y-pequena-empresa-mypes/micro-y-pequena-empresa-mypes.shtml)  
[mypes/micro-y-pequena-empresa-mypes.shtml](https://www.monografias.com/trabajos84/micro-y-pequena-empresa-mypes/micro-y-pequena-empresa-mypes.shtml)

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

Perdomo, M. A. (1998). *Fuentes de Financiamiento para un Plan de Negocios*.  
Obtenido de <http://tesis.uson.mx/digital/tesis/docs/17740/capitulo3.pdf>

Pickett, S. (2007). *Manual Básico de Auditoria*. Barcelona: Grupo Planeta.

Pretel Eslava, S. S. (2016). *Financiamiento y Desarrollo de las MYPES del Sector Artesanía Textil en la Provincia de Huamanga: 2011-2014*. Para optar el Grado de Maestro en Ciencias Económicas con Mención en Contabilidad y Finanzas, Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga, Sección de Posgrado de la Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, Ayacucho-Perú. Obtenido de [http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1395/TM%20E31\\_Pre.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1395/TM%20E31_Pre.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Rodríguez U., M. L. (19 de Agosto de 2013). *Acerca de la investigación Bibliográfica y documental*. Obtenido de <https://guiadetesis.wordpress.com/2013/08/19/acerca-de-la-investigacion-bibliografica-y-documental/>

- Romero, J. (31 de Agosto de 2012). *Control interno según COSO*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/control-interno-segun-coso/>
- Sato, M. (2018). *Matemática financiera*. Chile: Centro de Investigación para la Educación Superior.
- Tamayo. (2014). *Población y Muestra*. Obtenido de <http://tesisdeinvestig.blogspot.com/2011/06/poblacion-y-muestra-tamayo-y-tamayo.html>
- Tamayo Tamayo, M. (2012). *Tipos de Investigación*. Obtenido de [https://trabajodegradoucm.weebly.com/uploads/1/9/0/9/19098589/tipos\\_de\\_investigacion.pdf](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>
- Torres, A., Guerrero, F., & Paradas, M. (2017). Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras. *CICAG*, 284-303.
- ULADECH. (2019). *Código de ética para la investigación*. Obtenido de <https://www.uladech.edu.pe/images/stories/universidad/documentos/2019/codigo-de-etica-para-la-investigacion-v002.pdf>
- Valderrama, S. (2015). *Pasos para elaborar proyectos de investigación científica*. Lima: San Marcos. Obtenido de <https://es.scribd.com/document/335731707/Pasos-Para-Elaborar-Proyectos-de-Investigacion-Cientifica-Santiago-Valderrama-Mendoza>
- Valles Vasquez , A. (2019). *Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector*

*comercio, rubro compra y venta de triplay del distrito de Callería, 2019.* Tesis para optar el título de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Pucallpa-Perú. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/11997/FINANCIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_VALLES\\_VASQUEZ\\_AMALIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/11997/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_VALLES_VASQUEZ_AMALIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Vásquez Barahona, D. (2017). *Contribuciones del control interno a la mejora de la rentabilidad de una empresa de servicio turísticos.* Tesis de posgrado, Universidad Técnica del Norte., Maestría en Contabilidad y Auditoría, Ibarra, Ecuador. Recuperado el 15 de mayo de 2020, de <http://repositorio.utn.edu.ec/bitstream/123456789/7767/1/PG%20589%20TESIS.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)

Vivanco Ordoñez, J. K. (2017). *Caracterización del control interno de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa JOLRIS SERVICIOS MULTIPLES E.I.R.L. Satipo 2016.* Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Satipo-Perú. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/4243/CONTR>

OL\_INTERNO\_EMPRESA\_COMERCIAL\_VIVANCO\_ORDONEZ\_JACK  
ELYNE\_KEYLA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

## **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: **El Financiamiento y control interno en la Micro y Pequeña Empresa “ASOCIACION DE JOVENES AGROPECUARIOS DE VIRGEN DE SANTA ROSA” - Ayacucho, 2020**, al respecto, se le pide que en las preguntas que a continuación se acompaña, elegir la alternativa que considere correcta, marcando para tal fin con un aspa (X). Su aporte será de mucho interés en esta investigación. Esta técnica es anónima. Se agradece su participación y colaboración.

#### **Preguntas**

##### **Características de la MYPE**

- 1) ¿Cree usted que la antigüedad de la asociación es de más de 4 años?
  1. Muy de acuerdo
  2. De acuerdo
  3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
  4. En desacuerdo
  5. Muy en desacuerdo
  
- 2) ¿Cree usted que el objetivo de la MYPE es de generar ingresos para la familia?
  1. Muy de acuerdo
  2. De acuerdo
  3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
  4. En desacuerdo
  5. Muy en desacuerdo



- 3) ¿El rubro de la asociación de cultivo de cereales?
1. Muy de acuerdo
  2. De acuerdo
  3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
  4. En desacuerdo
  5. Muy en desacuerdo
- 4) ¿Cree usted que el objetivo de la MYPE es de dar empleo a la familia?
1. Muy de acuerdo
  2. De acuerdo
  3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
  4. En desacuerdo
  5. Muy en desacuerdo

### **Financiamiento**

- 5) ¿El financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE?
1. Muy de acuerdo
  2. De acuerdo
  3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
  4. En desacuerdo
  5. Muy en desacuerdo
- 6) ¿Acude usted a entidades financieras para adquirir un préstamo?
1. Muy de acuerdo
  2. De acuerdo
  3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
  4. En desacuerdo
  5. Muy en desacuerdo

- 7) ¿Solicitaría un préstamo para un corto plazo?
1. Muy de acuerdo
  2. De acuerdo
  3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
  4. En desacuerdo
  5. Muy en desacuerdo
- 8) ¿Invertiría usted en capital de trabajo el financiamiento que adquiriría?
1. Muy de acuerdo
  2. De acuerdo
  3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
  4. En desacuerdo
  5. Muy en desacuerdo
- 9) ¿Cree usted que el financiamiento mejora la rentabilidad del negocio?
1. Muy de acuerdo
  2. De acuerdo
  3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
  4. En desacuerdo
  5. Muy en desacuerdo
- 10) ¿Acudiría a prestamistas para adquirir un financiamiento?
1. Muy de acuerdo
  2. De acuerdo
  3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
  4. En desacuerdo
  5. Muy en desacuerdo
- 11) ¿La tasa de interés mensual que pagaría sería del 9% mensual?
1. Muy de acuerdo
  2. De acuerdo
  3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
  4. En desacuerdo
  5. Muy en desacuerdo

12) ¿Cree usted que el financiamiento incide en la rentabilidad de las MYPES?

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

### **Control Interno**

13) ¿La empresa cuenta con un control interno?

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

14) ¿Desearían que la empresa implemente un control interno?

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

15) ¿Conoce algo referente al control interno?

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

16) ¿Estaría dispuesto a ser capacitado acerca del control interno?

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

17) ¿Cree usted que el Control Interno contribuye en la gestión de las MYPES?

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

18) ¿El control interno permitiría detectar las desviaciones que surgen en la empresa?

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

19) ¿Cree que mejoraría el control interno la empresa de las MYPES?

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

20) ¿Cree usted que el control interno es el plan de organización, métodos y procedimientos que van a permitir a proteger los recursos de la empresa?

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

*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

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda																								
25 : P20 2																						Visible: 20 de 20 variables		
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	var	var	var	
1	2	2	2	2	3	2	2	2	2	2	2	2	4	2	3	2	1	2	2	2				
2	2	2	2	2	3	2	2	2	2	2	2	2	4	2	3	2	2	2	2	2				
3	2	2	2	2	3	2	2	2	2	2	4	2	4	2	3	2	1	2	2	2				
4	2	2	2	2	3	2	2	2	2	2	1	2	4	2	3	2	2	2	2	2				
5	1	1	1	1	3	2	2	2	1	2	2	3	4	2	3	2	1	2	2	2				
6	1	1	1	1	1	3	3	1	1	1	1	3	4	1	3	2	1	3	3	3				
7	1	1	1	1	1	3	3	1	3	1	1	3	4	1	3	2	2	3	3	3				
8	1	2	2	2	1	3	3	1	3	1	1	3	5	1	1	1	3	3	3	3				
9	2	2	2	2	2	3	3	1	3	3	3	3	5	1	1	1	3	1	3	3				
10	2	2	2	2	2	1	3	1	3	3	3	3	5	2	1	1	2	1	1	1				
11	2	2	2	2	2	1	4	1	3	3	3	3	5	2	1	1	3	1	1	1				
12	1	1	1	1	2	1	4	2	3	3	3	3	5	2	2	1	2	2	1	1				
13	1	1	1	1	1	2	4	2	1	3	3	3	4	1	2	2	3	1	1	1				
14	1	1	1	1	1	2	4	2	1	3	4	3	5	2	2	2	2	2	2	2				
15	2	2	2	2	1	2	4	2	1	1	4	1	4	1	2	2	3	1	1	1				
16	2	1	1	1	3	2	4	2	2	1	4	1	5	2	1	1	2	2	2	2				
17	2	2	2	2	3	1	2	1	2	1	4	1	4	1	1	2	3	1	1	1				
18	1	2	2	2	3	1	2	1	2	1	4	1	5	2	3	1	2	2	2	2				
19	1	2	2	2	3	1	2	1	3	2	4	2	4	1	3	2	2	1	1	1				
20	1	2	2	2	1	2	1	1	3	2	4	2	5	2	3	1	1	1	2	2				
21	2	2	2	2	1	2	1	2	3	2	2	2	4	2	3	2	1	1	1	1				
22	2	2	2	2	2	1	1	2	3	1	1	1	5	1	1	1	1	2	2	2				
23	1	1	1	1	2	3	2	2	1	2	2	2	4	2	2	2	1	2	1	2				

Vista de datos Vista de variables

IBM SPSS Statistics Processor está listo Unicode:ON



Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

Visible: 20 de 20 variables

	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	var	var	var
24	1	1	1	1	2	3	2	2	1	1	1	1	5	1	2	1	1	2	2	1			
25	2	2	1	1	2	3	2	2	1	2	2	2	5	1	1	2	2	2	1	2			
26																							
27																							
28																							
29																							
30																							
31																							
32																							
33																							
34																							
35																							
36																							
37																							
38																							
39																							
40																							
41																							
42																							
43																							
44																							
45																							
46																							

Vista de datos Vista de variables

IBM SPSS Statistics Processor está listo Unicode:ON

### Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	25	100,0
	Excluido <sup>a</sup>	0	,0
	Total	25	100,0

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

## Anexo 06: Ficha RUC

Resultado de la Búsqueda
<b>RUC:</b> 20494403839 - ASOCIACION DE JOVENES AGROPECUARIOS DE VIRGEN DE SANTA ROSA
<b>Tipo Contribuyente:</b> ASOCIACION
<b>Nombre Comercial:</b> -
<b>Fecha de Inscripción:</b> 10/09/2020
<b>Estado:</b> ACTIVO
<b>Condición:</b> HABIDO
<b>Domicilio Fiscal:</b> ---A.A. CACERES MZA. A LOTE. 08 A.H. LIPANAAC-I AYACUCHO - HUAMANGA - CHIARA
<b>Actividad(es) Económica(s):</b> Principal - CIIU 01110 - CULTIVOS DE CEREALES.
<b>Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816):</b> NINGUNO
<b>Sistema de Emisión Electrónica:</b> -
<b>Afiliado al PLE desde:</b> -
<b>Padrones:</b> NINGUNO