



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERIA

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**CARACTERIZACIÓN DEL CONTROL INTERNO Y
FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS
EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIOS JUN JIN
SERVICIOS GENERALES S.A.C. - AYACUCHO, 2021.**

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

AUTORA

**FIGUEROA QUISPE, MAEVA
ORCID: 0000-0002-7226-2339**

ASESOR

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

**AYACUCHO – PERÚ
2022**



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERIA

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**CARACTERIZACIÓN DEL CONTROL INTERNO Y
FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS
EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIOS JUN JIN
SERVICIOS GENERALES S.A.C. - AYACUCHO, 2021.**

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

AUTORA

**FIGUEROA QUISPE, MAEVA
ORCID: 0000-0002-7226-2339**

ASESOR

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

**AYACUCHO – PERÚ
2022**

1. TÍTULO DE LA TESIS

Caracterización del control interno y financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y la empresa Jun Jin Servicios Generales S.A.C. - Ayacucho, 2021.

2. EQUIPO DE TRABAJO

AUTORA

Figueroa Quispe, Maeva

ORCID: 0000-0002-7226-2339

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

ASESOR

Llancce Atao, Fredy Rubén

ORCID: 0000-0002-1414-2849

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

JURADO

Espejo Chacon, Luis Fernando

ORCID: 0000-0003-3776-2490

Presidente

Baila Gemin, Juan Marco

ORCID: 0000-0002-0762-4057

Miembro

Yepez Pretel, Nidia Erlinda

ORCID: 0000-0001-6732-7890

Miembro

3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR

Dr. Luis Fernando Espejo Chacon

ORCID: 0000-0003-3776-2490

Presidente

Mgtr. Juan Marco Baila Gemin

ORCID: 0000-0002-0762-4057

Miembro

Mgtr. Nidia Erlinda Yepez Pretel

ORCID: 0000-0001-6732-7890

Miembro

Dr. Fredy Rubén Llance Atao

ORCID: 0000-0002-1414-2849

Asesor

4. AGRADECIMIENTO Y/O DEDICATORIA

AGRADECIMIENTO

En primer lugar, agradecer a mi asesor el Dr. Fredy Rubén Llanccce Atao. Quien nos brinda sus conocimientos y nos asesora de una forma muy entendible a lo largo que vamos desarrollando nuestra investigación. proyecto de investigación.

A si mismo también agradezco a la empresa Jun Jin Servicios Generales S.A.C. por permitirme elaborar mi proyecto de investigación y propiamente ayudándome a realizar mi encuesta para poder obtener mi análisis de los resultados.

DEDICATORIA

A Dios por acompañarme en todo momento a poder proyecto de realizar mi investigación, brindándome la fortaleza y la sabiduría para salir adelante, así mismo a mi familia por brindarme su apoyo incondicional en todo momento.

En especial a mis padres por brindarme la ayuda y el apoyo incondicional necesario para poder realizar mis estudios superiores, y por ser mi motor y motivo para yo salir adelante

5. RESUMEN Y ABSTRACT

RESUMEN

La investigación tuvo como problemática: ¿Cuáles son principales las características del control interno y financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y la empresa Jun Jin Servicios Generales S.A.C. - Ayacucho, 2021?; el cual fue desarrollado bajo el objetivo principal: Describir las principales características del control interno y financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y la empresa Jun Jin Servicios Generales S.A.C. - Ayacucho, 2021. La metodología que se utilizó fue de tipo Cualitativa, no experimental, descriptivo, Bibliográfica y Documental. La población conformada por las Micro y pequeñas empresas del sector comercios del Perú y la muestra está conformada por el Gerente General de la empresa en estudio. Se obtuvo el siguiente resultado: No cuentan con un control interno, el control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas, contribuye en la gestión de las empresas, está dispuesto a capacitaciones y que se debe implementar un control interno. El financiamiento es de entidades bancarias, encontró limitaciones, el financiamiento influye en las empresas, si solicitó financiamiento y que los ingresos de su empresa han mejorado bastante gracias a los servicios financieros. Se concluye que las Micro y pequeñas empresas en general y la empresa del caso de estudio en particular, se debe implementar el control interno en la mype porque es fundamental para un buen manejo en la empresa y que adquirir financiamiento de entidades bancarias es recomendable.

Palabras Claves: Control interno, financiamiento y mype.

ABSTRACT

The research had as a problem: What are the main characteristics of internal control and financing of micro and small companies in the services sector of Peru and the company Jun Jin General Services S.A.C. - Ayacucho, 2021?; which was developed under the main objective: Describe the main characteristics of internal control and financing of micro and small companies in the services sector of Peru and the company Jun Jin General Services S.A.C. - Ayacucho, 2021. The methodology used was Qualitative, non-experimental, descriptive, Bibliographic and Documentary. The population made up of Micro and small companies in the commercial sector of Peru and the sample is made up of the General Manager of the company under study. The following result was obtained: They do not have an internal control, the internal control allows to detect the deviations that arise in the companies, it contributes in the management of the companies, it is willing to train and that an internal control must be implemented. The financing is from banking entities, he found limitations, the financing influences the companies, if I request financing and that the income of his company has improved a lot thanks to financial services. It is concluded that Micro and small companies in general and the case study company in particular, internal control must be implemented in the mype because it is essential for good management in the company and that acquiring financing from banking entities is recommended.

Keywords: Internal control, financing and mype.

6. CONTENIDO

| | |
|---|------|
| 1. TÍTULO DE LA TESIS..... | iii |
| 2. EQUIPO DE TRABAJO | iv |
| 3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR..... | v |
| 4. AGRADECIMIENTO Y/O DEDICATORIA | vi |
| 5. RESUMEN Y ABSTRACT | viii |
| 6. CONTENIDO | x |
| 7. ÍNDICE DE TABLAS..... | xii |
| I. INTRODUCCIÓN | 13 |
| II. REVISIÓN DE LITERATURA..... | 17 |
| 2.1. Antecedentes | 17 |
| 2.1.1. Antecedentes Internacionales | 17 |
| 2.1.2. Antecedentes Nacionales | 20 |
| 2.1.3. Antecedentes Regionales | 23 |
| 2.1.4. Antecedentes Locales | 26 |
| 2.2. Bases teóricas..... | 28 |
| 2.2.1. Teoría del control interno | 28 |
| 2.2.2. Teoría del financiamiento | 32 |
| 2.2.3. Teoría de la Micro y pequeña empresa..... | 34 |
| 2.3. Marco Conceptual..... | 35 |
| III. HIPÓTESIS | 37 |
| IV. METODOLOGÍA..... | 38 |
| 4.1. Diseño de la investigación..... | 38 |
| 4.2. Población y muestra..... | 40 |
| 4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores | 41 |
| 4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos..... | 43 |
| 4.5. Plan de Análisis | 44 |
| 4.6. Matriz de consistencia..... | 45 |
| 4.7. Principios éticos..... | 46 |
| V. RESULTADOS..... | 48 |
| 5.1. Resultados | 48 |

| | |
|--|-----------|
| 5.1.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:..... | 48 |
| 5.1.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:..... | 49 |
| 5.1.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:..... | 50 |
| 5.2. Análisis de resultados..... | 52 |
| 5.2.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:..... | 52 |
| 5.2.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:..... | 52 |
| 5.2.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:..... | 53 |
| VI. CONCLUSIONES | 54 |
| 6.1. Respecto al objetivo específico 1:..... | 54 |
| 6.2. Respecto al objetivo específico 2:..... | 54 |
| 6.3. Respecto al objetivo específico 3:..... | 54 |
| 6.4. Conclusión General..... | 55 |
| ASPECTOS COMPLEMENTARIOS | 56 |
| REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS:..... | 57 |
| ANEXOS | 66 |
| Anexo 01: Instrumento de recolección de datos | 66 |
| Anexo 02: Consentimiento Informado | 68 |
| Anexo 03: Validación por expertos..... | 69 |
| Anexo 04: Consulta RUC | 78 |

7. ÍNDICE DE TABLAS

| | |
|---|----|
| Tabla 1: Resultados del objetivo específico 1 | 48 |
| Tabla 2: Resultados del objetivo específico 2 | 49 |
| Tabla 3: Resultados del objetivo específico 3 | 51 |

I.INTRODUCCIÓN

Las Micro y Pequeñas Empresas (MYPE), en actualidad juegan un papel importante en el desarrollo social y económico de la sociedad, ya que es una fuente de generación de empleo y de fuerza laboral en el mercado.

Recientemente, las micro y pequeñas empresas han sido avistadas por la SUNAT, debido al mal manejo de sus prácticas de compra y venta de productos, lo que ha llevado a algunos comercios a publicar un balance a favor del impuesto general a las ventas, siguiendo vigencias ajenas a su propio testimonio de pago. A lo largo de las dos últimas décadas, el país ha sido testigo de un crecimiento acelerado del número de micro y pequeñas empresas; este segmento de empresas concentra casi la totalidad del crecimiento del empleo reciente. El nivel de desarrollo de estas empresas y su crecimiento en términos de empleo, utilidades y productividad es desigual, no todas las Micro y pequeñas empresas llegan a ser competitivas. Ser una empresa competitiva significa: crecer, expandirse a nuevos mercados, para ello deben cambiar su perspectiva de desarrollo.

“El control interno, juegan un papel esencial en el éxito de los negocios. Sin embargo, pocos empresarios comprenden de qué se trata, asimismo, su objetivo es brindar una mayor seguridad respecto del funcionamiento de la empresa” (Protek, 2018)

La premisa fundamental de las finanzas modernas es que todos los fallos están dirigidos a extender la ganancia esperada mediante la creación de valor y el uso eficiente de los recursos financieros (García, Milla y Tapia, 2015).

Las MYPE es el núcleo primordial en poder darle solución a la problemática a nivel mundial de pobreza, sirven de ayuda en reducir la pobreza por medio que brindan servicios generan empleo, y el crecimiento económico del país.

Esta investigación es con el fin de generar conocimiento y sirva como lección base para futuros estudios y hable sobre cómo mejorar el tema.

El proceso a utilizar será artístico, descriptivo, periodístico y de casos.

Las pequeñas y microempresas (PYME) a nivel internacional, son impulsores clave del crecimiento económico, la innovación, la creación de empleo y las relaciones públicas, y su exportación continua y, cada vez más, el 99,8 % de las empresas son PYME y producen el 63 % del PIB bajo demanda. las exportaciones son inferiores a las de las grandes corporaciones (Cardona, 2016).

A nivel de Perú, se informa que las pequeñas empresas están sufriendo la crisis actual, y muchas sufren la disminución de las ventas, tienen dificultades para acceder al crédito y la carga de pagar las facturas, el impacto en la economía y el servicio nacional parecen pequeños, sin embargo, las pequeñas y medianas empresas representan el 85% del trabajo por cuenta propia en América Latina (Henriquez, 2009).

En Ayacucho, las Micro y pequeñas empresas (MYPE) han encontrado en Compras a MYPERÚ de FONCODES, un impulso, una oportunidad para encaminarse, dinamizando la economía local y nacional, con impacto en la generación de empleo e incremento de los ingresos, especialmente para jóvenes y madres de familia. Según la Asociación de Empresarios del Perú (ASEPIL), en el país, las pequeñas y medianas empresas aportan alrededor del 40% del producto interno bruto (PIB), y por lo tanto son uno de los principales motores del crecimiento económico del país. Por ello, se dice que el Perú es un país de emprendedores y es considerado uno de los más altos de América Latina. (Foncodes, 2018).

Se propone el enunciado del problema de investigación el siguiente: ¿Cuáles son las principales características del control interno y financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y la empresa Jun Jin Servicios Generales S.A.C. - Ayacucho, 2021?

Para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente objetivo general: Describir las principales características del control interno y financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y la empresa Jun Jin Servicios Generales S.A.C. - Ayacucho, 2021.

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

- Describir las principales características del control interno y financiamiento de las Micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú.
- Describir las principales características del control interno y financiamiento de la pequeña empresa Jun Jin Servicios Generales S.A.C. - Ayacucho, 2021.
- Realizar un cuadro comparativo de las principales características del control interno y financiamiento de las Micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y la empresa Jun Jin Servicios Generales S.A.C. - Ayacucho, 2021.

El presente informe de investigación se justifica porque permitirá describir las principales características del control interno y financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y la empresa Jun Jin Servicios Generales S.A.C. - Ayacucho, 2021.

Así mismo, la investigación también se justifica porque nos permitirá tener ideas mucho más acertadas de cómo opera el financiamiento en el accionar de las micro y pequeñas empresas del sector en estudio.

Se obtuvo el siguiente resultado: No cuentan con un control interno, ya que este permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas, contribuye en la gestión de las empresas, está dispuesto a capacitaciones y que se debe implementar un control interno. El financiamiento es de entidades bancarias, encontró limitaciones, el financiamiento influye en las empresas, si solicito financiamiento y que los ingresos de su empresa han mejorado bastante gracias a los servicios financieros. Se concluye que las Micro y pequeñas empresas en general y la empresa del caso de estudio en particular, se debe implementar el control interno en la mype porque es fundamental para un buen manejo en la empresa y que adquirir financiamiento de entidades bancarias es recomendable.

II. REVISIÓN DE LITERATURA

2.1. Antecedentes

2.1.1. Antecedentes Internacionales

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

Alvarado & Pillco (2018) en su trabajo de investigación: El Control Interno y el Desempeño Empresarial de las PYMES Comerciales. Universidad Estatal de Milagro. Ecuador. Tuvo como objetivo principal: Identificar como el control interno incide en el desempeño empresarial de las pymes comerciales, a través de

una investigación documental exhaustiva. La metodología utilizada fue enfoque cualitativo, de tipo bibliográfico, se caracteriza por ser documental, basada en la revisión de textos bibliográficos, hemerográficos 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.

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

empresas como lo era la Progresividad en la tarifa general del impuesto sobre la renta, el estado debe retomar garantías como esta con el fin de aumentar la creación de empresa.

2.1.2. Antecedentes Nacionales

Mori (2019) en su trabajo de investigación: Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las Micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019. Tuvo como objetivo general: describir las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las Micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019. La investigación fue de tipo cuantitativa. Llegó a la conclusión siguiente: **Con respecto al financiamiento;** De las microempresas encuestadas se establece que el 42.5% (17) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, (Ver tabla 08). **Con respecto a la rentabilidad;** De las microempresas encuestadas se establece que el 67.5% (27) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento (Ver tabla 14). **Con respecto al control interno;** De las microempresas encuestadas se establece que el 30% (12) aseguran que la empresa cuenta con un control interno (Ver tabla 18). **Con respecto a los tributos;** De las microempresas encuestadas se establece que el 50% (20) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, (Ver tabla 23). De las microempresas encuestadas se establece que el 85% (34) consideran que se revisa y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa, el 15%

(06) consideran que no se revisa y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa (Ver tabla 24). De las microempresas encuestadas se establece que el 90% (36) afirman contar con un personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 10% (04) afirman no contar con un personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos (Ver tabla 25). De las microempresas encuestadas se establece que el 95% (38) consideran que los libros de contabilidad están al día, el 5% (02) consideran que los libros de contabilidad no están al día (Ver tabla 26). De las microempresas encuestadas se establece que el 17.5% (07) tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, el 82.5% (33) no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo (Ver tabla 27). De las microempresas encuestadas se establece que el 92.5% (37) si consideran que los tributos han sido pagados oportunamente, el 7.5% (03) no saben si los tributos han sido pagados oportunamente (Ver tabla 28).

Bravo (2019) en su trabajo de investigación: Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro imprentas del distrito de Callería, 2019. Tuvo como objetivo general describir las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro imprentas del distrito de Callería, 2019. La metodología utilizada en la investigación fue de tipo cuantitativa. Llegó a la conclusión siguiente: **Con respecto al financiamiento;** De las microempresas encuestadas se establece que el 48% (12) obtienen el financiamiento de las

entidades bancarias, (Ver tabla 08). **Con respecto a la rentabilidad;** De las microempresas encuestadas se establece que el 68% (17) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento (Ver tabla 14). **Con respecto al control interno;** De las microempresas encuestadas se establece que el 28% (07) aseguran que la empresa cuenta con un control interno (Ver tabla 18). De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (22) están dispuestos a una capacitación sobre el control interno, el 12% (03) no saben si están predispuestos a una capacitación sobre el control interno (Ver tabla 22). **Con respecto a los tributos;** De las microempresas encuestadas se establece que el 48% (12) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, (Ver tabla 23).

Nogueira (2019) en su tesis denominado: Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019. Tuvo como objetivo general describir las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019. La investigación fue de tipo cuantitativa, para llevarlo a acabo se trabajó con una población de 35 y una muestra de 35 microempresas. Llegó a la conclusión siguiente: Con respecto a las características de las microempresas; De las microempresas encuestadas se establece que el 74.3% (26) tuvieron el negocio con el fin de generar ingresos para la familia (Ver tabla 06). Con respecto al financiamiento; De las microempresas encuestadas se establece que el 37.1% (13) obtienen el financiamiento de las

entidades bancarias, (Ver tabla 08). Con respecto a la rentabilidad; De las microempresas encuestadas se establece que el 42.9% (15) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento (Ver tabla 14). Con respecto al control interno; De las microempresas encuestadas se establece que el 31.4% (11) aseguran que la empresa cuenta con un control interno (Ver tabla 18). Con respecto a los tributos; De las microempresas encuestadas se establece que el 45.7% (16) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, (Ver tabla 23).

2.1.3. Antecedentes Regionales

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

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:

1. Que el Control Interno contribuye en la gestión de las empresas constructoras; puesto que estas empresas cumplen con la ejecución y culminación de obras, no como se espera, de tal manera que permita optimizar el uso de recursos y maximizar beneficios. Lo que permite deducir, que una buena aplicación del control interno permitirá una adecuada gestión de las Empresas Constructoras de la Ciudad de Ayacucho.
2. De los resultados, de la prueba estadística de hipótesis realizada con un nivel de confianza al 95% y significancia de 5%, revelan que existe una relación directa entre los indicadores de control interno y gestión, puesto que la competencia profesional contribuye a la eficiente gestión y la información y comunicación contribuye a la eficaz gestión de las empresas constructoras de la ciudad de Ayacucho.

Pretel (2016) en su trabajo de investigación: 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 las MYPE del sector artesanía textil de la provincia de Huamanga, la metodología fue de tipo de investigación La presente investigación se clasifica dentro del Diseño de investigación no experimental, del tipo transversal en forma descriptiva y correlacional puesto que se describe las relaciones entre las variables

en un momento dado o determinado a través del auto percepción de los dueños o gerentes de las MYPE sobre el financiamiento, estableciendo relaciones con el desarrollo empresarial; llegando a las siguientes conclusiones: 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. En cuanto a los objetivos e hipótesis planteadas a continuación se presentan las conclusiones derivadas de la investigación: 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 relación entre los créditos y la capacidad financiera es positiva, permitiendo incrementar su liquidez financiera destinando el 62 % para capital de trabajo y el 28% para la inversión en activos fijos. Los créditos obtenidos influyen de manera significativa en la capacitación del recurso humano de la MYPE, puesto que el 100% de los trabajadores han recibido capacitación. La influencia de los créditos obtenidos sobre la innovación de las MYPE muestra 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

Calderón (2019) en su tesis denominado: *Financiamiento, rentabilidad y tributación en la micro y pequeña empresa del sector servicio “Constructora AFP Asociados S.A.C.” – Ayacucho, 2019.* Tuvo como objetivo general: Determinar las principales mejoras de Financiamiento, rentabilidad y tributación en la micro y pequeña empresa del sector servicio “Constructora AFP Asociados S.A.C.” – Ayacucho, 2019. La investigación fue Cuantitativa, no experimental, descriptivo, bibliográfica y documental. Llegó a la conclusión siguiente: **Financiamiento:** El 60% afirma que es importante que la empresa necesite financiarse con préstamos bancarios y mientras el 40% no lo consideran. El 27% afirman que para obtener el financiamiento si se encontró limitaciones y por tanto el 73% no lo consideran. El 67% afirman que el los ingresos de su empresa han mejorado bastante gracias a los servicios financieros. **Rentabilidad:** El 67% afirman que la rentabilidad de la empresa si ha mejorado con el financiamiento que le otorgaron. El 73% afirma que la rentabilidad de su empresa ha mejorado bastante en los últimos años. El 40% afirma que la capacitación mejora la rentabilidad en la empresa **Tributación:** El 73% de las personas encuestadas opinan que es bueno la orientación que brinda los funcionarios de la administración Tributaria. El 80% afirman que es importante la empresa cumple con el pago de sus tributos. El 33% afirman que los Libros de Contabilidad si mejorarían la captación tributaria y por tanto el 67% que los Libros de Contabilidad no mejorarían la captación tributaria.

Noriega (2020) en su tesis denominado: *El Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “VALLE QORIMAYO OSCAR” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.* Tuvo como objetivo general::

Determinar las principales mejoras del Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicios “VALLE QORIMAYO OSCAR” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020. La metodología utilizada es de tipo Cuantitativa, no experimental, descriptivo, Bibliográfica y Documental. La población y muestra está conformada por 10 trabajadores. Llegó a la conclusión siguiente: Financiamiento: De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE, presenta una calificación a veces en un 20.0%, casi siempre en un 50.0% y siempre en un 30.0%. Tributación: De la Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que el acto de no declarar y pagar un impuesto se ve reflejado en el incumplimiento total de la obligación tributaria, presenta una calificación a veces en un 40.0% y siempre en un 60.0%. Control Interno: De la Tabla y Gráfico 18, nos da a conocer que desearían que la empresa implemente un control interno, presenta una calificación casi siempre en un 30.0% y siempre en un 70.0%.

Quispe (2020) en su tesis denominado: Propuesta de mejora del Control Interno, Financiamiento y Rentabilidad en la Micro y Pequeña Empresa del Rubro Comercio en la "ASOCIACIÓN DE EMPRENDEDORES CENTRO COMERCIAL VIA 7" - Ayacucho, 2019. Tuvo como objetivo general: Describir las principales propuestas de mejora del Control Interno, Financiamiento y Rentabilidad en la Micro y Pequeña Empresa del Rubro Comercio en la “ASOCIACIÓN DE EMPRENDEDORES CENTRO COMERCIAL VIA 7”- Ayacucho, 2019. La investigación fue Cuantitativa, no experimental, descriptivo, bibliográfica y documental. Llegó a la conclusión siguiente: Control Interno: De la Tabla y Gráfico 1, del 100% de los encuestados, nos da a conocer que desearían

que la empresa cuente con un área de Control Interno, la cual presenta una calificación Ni de acuerdo ni desacuerdo en un 9.1%, De acuerdo en un 39.4% y Muy de acuerdo en un 51.5%. De la Tabla y Gráfico 3, del 100% de los encuestados, nos da a conocer que es importante el Control Interno, la cual presenta una calificación De acuerdo en un 57.6% y Muy de acuerdo en un 42.4%. Financiamiento: De la Tabla y Gráfico 6, del 100% de los encuestados, nos da a conocer que solicitaron financiamiento para su negocio durante el año 2018, la cual presenta una calificación De acuerdo en un 81.1% y Muy de acuerdo en un 18.2%. Rentabilidad: De la Tabla y Gráfico 11, del 100% de los encuestados, nos da a conocer que la rentabilidad de su negocio mejora favorablemente al adquirir un Financiamiento, la cual presenta una calificación Desacuerdo en un 12.1%, Ni de acuerdo ni desacuerdo en un 51.5%, De acuerdo en un 24.2% y Muy de acuerdo en un 12.1%.

2.2. Bases teóricas

2.2.1. Teoría del control interno

2.2.1.1. Es un plan técnico, de controles internos y de procedimientos en el que se espera que todas las actividades administrativas y contables de una empresa logren sus objetivos, protejan los recursos disponibles, verifiquen la exactitud y exactitud de la información para mejorar las operaciones comerciales y fomenten el uso de principios para lograr metas y objetivos. (Aguirre, 2015, pág. 1).

2.2.1.2. Según Gómez (2001) menciona que: Los controles internos incluyen los planes de la organización y un conjunto de métodos y medidas dentro de la entidad para proteger los recursos de la organización,

verificar la precisión y corrección de la información financiera y de gobierno, mejorar la eficiencia operativa, fomentar el cumplimiento de políticas específicas y lograr el cumplimiento. Objetivos y tareas del plan.

2.2.1.3. Desde el punto de vista teórico sobre el Control Interno, (Anónimo, s.f.) afirma que: El control interno incluye planes organizacionales y todos los métodos y medidas coordinados dentro de una empresa para proteger los activos de la empresa y verificar la seguridad de los datos contables.

2.2.1.4. Objetivo del control interno

El control interno se basa en tres objetivos básicos. Si cada uno de estos objetivos está perfectamente definido, se pueden conocer las consecuencias del control interno. En otras palabras, cualquier actividad, medida, plan o sistema que tome una empresa para lograr cualquiera de estos objetivos es una ventaja del control interno. (Anónimo, 2018)

2.2.1.5. Clasificación del control interno

Según Actualícese (2021) afirma que: Los controles internos ayudan a una entidad a operar de manera eficiente, proteger sus recursos y proporcionar información financiera oportuna y confiable.

Mediante el cual los elementos básicos del control interno son:

Un sistema de control interno efectivo debería abarcar por lo menos los siguientes puntos:

- a. Un plan organizacional que prevea la separación del trabajo apropiado.

- b. Complete el proceso de autorización y registro para proporcionar una gestión razonable.
- c. A la buena práctica le seguirá el desempeño y trabajo de cada equipo y del colaborador de la organización
- d. Estrategias para asegurar la madurez de los empleados en consonancia con sus funciones.

2.2.1.6. Tipos de control interno

El control interno en la actualidad, va más allá de los directamente relacionados con las funciones de los departamentos de contabilidad y finanzas. Por lo tanto, se dice que el control interno incluye controles administrativos o de gestión además de los controles financieros.

Si bien estas áreas son difíciles de definir, es esencial comprender la diferencia entre finanzas y administración. Luego nos sumergimos en cada uno de ellos:

2.2.1.6.1. Control interno financiero

Los controles financieros internos incluyen los planes, políticas y procedimientos de la organización para mantener los recursos y verificar la exactitud e integridad de los registros e informes financieros.

2.2.1.6.2. Control interno administrativo

Incluye los planes, políticas y procedimientos relacionados con el proceso de toma de decisiones que conducen a la autorización mediante la gestión de transacciones y actividades.

2.2.1.7. Componentes del control interno

Romero (2012) menciona que: “El control interno es un proceso, ejecutado por la Junta Directiva o Consejo de Administración de una entidad, por su grupo directivo (gerencial) y por el resto del personal, diseñado específicamente para proporcionarles seguridad razonable” (p. 4). Los componentes son:

- **Ambiente de control;** La estructura de gestión de una empresa comienza con un entorno de gestión interna, que es la calidad de la empresa en el proceso de auditoría y gestión dentro de la empresa.
- **Evaluación de riesgo;** Esto incluye identificar los elementos clave del proceso de la industria que se necesitan para realizar un análisis exhaustivo.
- **Actividad de Control;** Las funciones de gestión son políticas y procedimientos que ayudan a garantizar que se sigan las respuestas de gestión a las amenazas.
- **Información y comunicación;** La información y la comunicación forman parte de la identidad de gestión interna de la empresa. Estos dos conceptos se refieren al proceso de recopilación y distribución de la información del sistema de gestión a través de todo lo que depende de la empresa.
- **Supervisión;** Un monitoreo apropiado pone a prueba las actividades y los procesos de control existentes para hacerles seguimiento a los cambios del negocio.

2.2.2. Teoría del financiamiento

2.2.2.1. 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).

2.2.2.2. Importancia del financiamiento

Chagerben, Yagual e Hidalgo (2017) refiere que la inversión y el financiamiento son común y determinante en las empresas, por ello, considera necesario revisar el procedimiento, teniendo en cuenta:

- Objetivo de maximización de beneficios.
- Optimización de la rentabilidad esperada y la ratio de riesgo.
- Política administrativa de equilibrio entre liquidez y deuda.
- Planificar y controlar futuras inversiones.

2.2.2.3. Dimensiones del financiamiento.

2.2.2.3.1. Tipo de financiamiento.

Córdoba (2016) se divide en dos tipos:

A. Financiamiento interno

El uso de fondos propios se denomina financiamiento interno, debido a que el dinero es un ahorro proveniente de las actividades propias del negocio. (Torres, Guerrero, & Paradas, 2017).

B. Financiamiento externo

Cuando se recurre a obtener un préstamo por parte de una entidad financiera u otro tercero como por ejemplo los accionistas, se le denomina financiamiento externo (Torres, Guerrero, & Paradas, 2017).

2.2.2.3.2. Tiempo de financiamiento

Córdoba (2016) se divide en: financiamiento a corto plazo y a largo plazo:

A. Financiamiento a Corto plazo

Generalmente, las empresas que optan por un financiamiento a corto plazo estiman recibir un beneficio económico mayor al costo financiero del crédito. Es ideal para pequeñas y medianas empresas. (Torres, Guerrero, & Paradas, 2017).

B. Financiamiento a Largo plazo

En un financiamiento a largo plazo, el tiempo para la devolución del dinero es (generalmente) mayor a un año. Tradicionalmente se emplea para proyectos grandes como expansiones, empezar un negocio, comprar inmuebles o inversiones a gran escala. (Torres, Guerrero, & Paradas, 2017).

2.2.2.3.3. Interés

El interés es una tarifa por usar un préstamo. Por lo general, se expresa como un porcentaje anual del monto del préstamo de la institución financiera.(Morales, 2014).

A. Tasa de interés

Es el precio del dinero, es decir, el precio que se paga por utilizar una determinada cantidad de dinero durante un determinado periodo de tiempo. (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” (párr. 2)

B. Monto de pago

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

2.2.3. Teoría de la Micro y pequeña empresa

2.2.3.1. Según Salazar (2015) manifiesta que: De acuerdo con la ley constitucional de fomento de la micro y pequeña empresa, las MYPES son unidades económicas integradas por personas naturales o jurídicas, aptas para cualquier forma de organización o gestión empresarial prescrita por la ley aplicable, cuyo objeto sea desarrollar, explotar, transformar, producir, comercializar bienes o prestar servicios.

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

Esta política tiene por objeto establecer un marco para la promoción, competencia y desarrollo de las pequeñas y medianas empresas (MIPYMES), el establecimiento de reglas generales y el desarrollo de

herramientas de apoyo y promoción; fomenta la inversión privada, la producción, la comercialización interna y externa y otras iniciativas que promuevan el comercio y permitan el crecimiento de la comunidad empresarial, así como el crecimiento sostenible de los sectores económicos. Para diferenciar a las micro, pequeñas y medianas empresas, considerando lo siguiente:

- Microempresas: ventas anuales hasta 150 (UIT).
- Pequeñas empresas: ventas anuales hasta 1,700 UIT.
- Medianas empresas: ventas anuales mayores a 1,700 UIT y menores a 2,300 UIT.

2.3. Marco Conceptual

2.3.1. Control interno

“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, párr. 4).

2.3.2. Financiamiento

Es el proceso por el cual una persona o empresa capta fondos, así, dicho recursos podrán ser utilizados para solventar la adquisición de bienes o servicios, o para desarrollar distintos tipos de inversiones Westreicher (2018)

2.3.3. Micro y pequeña empresa - MYPE

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

III. HIPÓTESIS

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

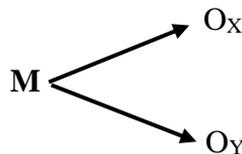
IV. METODOLOGÍA.

4.1. Diseño de la investigación.

El tipo de investigación fue de enfoque cualitativo. Según (Valderrama, 2015) manifiesta: conocida también con el nombre de metodología cualitativa, es un método de estudio que se propone evaluar, ponderar e interpretar información obtenida a través de recursos como entrevistas, conversaciones, registros, memorias, entre otros, con el propósito de indagar en su significado profundo.

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

Esquema



Donde:

M = Muestra que está conformada por la micro y pequeña empresa.

O_X = Observación de la variable control interno.

O_Y = Observación de la variable financiamiento.

El tipo de investigación fue cualitativo-no experimental-descriptivo-bibliográfico, documental y de caso.

- **Cualitativo:** Cuando hablamos de métodos cualitativos, investigaciones cualitativas o metodología cualitativa, nos referimos al tipo de

procedimientos de recopilación de información más empleados en las ciencias sociales (Raffino, 2021)

- **Descriptivo:** En esta investigación me limité a describir las variables en estudio tal como se observaron en el momento en que se recolectó la información. Se propone este tipo de investigación describir de modo sistemático las características de una población, situación o área de interés (Tamayo, 2012).

- **No experimental:** La investigación fue no experimental por qué no se manipularon las variables, solo me limité a describirla en su contexto.

La investigación no experimental es el tipo de investigación que carece de una variable independiente. En cambio, el investigador observa el contexto en el que se desarrolla el fenómeno y lo analiza para para obtener información. (QuestionPro, 2021)

- **Bibliográfico:** A su vez, la investigación bibliográfica permite, entre otras cosas, apoyar la investigación que se desea realizar, evitar emprender investigaciones ya realizadas, tomar conocimiento de experimentos ya hechos para repetirlos cuando sea necesario, continuar investigaciones interrumpidas o incompletas, buscar información sugerente, seleccionar los materiales para un marco teórico, entre otras finalidades (Rodríguez, 2013).

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

4.2. Población y muestra

4.2.1. Población

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

La población de la investigación se encontrará conformada por todos los micros y pequeñas empresas del sector servicios de Ayacucho.

4.2.2. Muestra

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

La muestra estará conformada por el Gerente General de la empresa “Jun Jin Servicios Generales” S.A.C.

4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores

| Variables | Definición conceptual | Definición operacional | Dimensiones | Indicadores | Ítems |
|-------------------------------|---|--|--|--|---------------------|
| <p>Control Interno</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.</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>SI</p> <p>NO</p> |

4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

4.4.1. Técnicas

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

4.4.1.1. Entrevista

Según Westreicher (2020) una conversación que se propone con un fin determinado distinto al simple hecho de conversar". Es un instrumento técnico de gran utilidad en la investigación cualitativa, para recabar datos.

4.4.2. Instrumento

Para el recojo de información se empleará un cuestionario estructurado de 14 preguntas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables. En ese sentido la investigación contendrá un cuestionario para cada una de las variables.

4.4.2.1. Cuestionario

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

financiera (Vásquez y Bello, 2010).

4.5. Plan de Análisis

Se hará uso de las 3 tablas, reconociendo los 3 objetivos específicos para lo cual se analizó los datos recolectados. De igual manera para la adquisición de estos resultados se empleará el programa de Word y el uso de internet.

Para obtener los resultados del objetivo específico 1, se aplicará la técnica de la revisión bibliográfica y documental de los antecedentes intervinientes en la investigación y como instrumento las fichas bibliográficas. Para lo cual se empleará una tabla con los autores identificando las características del control interno y el financiamiento en sus investigaciones.

Para obtener los resultados del objetivo específico 2, se aplicará una tabla de cuestionario que respondió el Gerente General de la empresa.

Para obtener los resultados del objetivo específico 3, se aplicará una tabla en donde se compare y analice las 2 tablas anteriores de acuerdo a los objetivos específicos 1 y 2.

4.6. Matriz de consistencia

| Título de la Investigación | Enunciado del Problema | Objetivo General y Específicos | Metodología |
|---|--|---|--|
| <p>Caracterización del control interno y las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio Jun Jin Servicios Generales S.A.C. - Ayacucho, 2021.</p> | <p>¿Cuáles son principales las características del control interno y financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y la empresa Jun Jin Servicios Generales S.A.C. - Ayacucho, 2021?</p> | <p>Objetivo general Describir las principales características del control interno y financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y la empresa Jun Jin Servicios Generales S.A.C. - Ayacucho, 2021.</p> <p>Objetivo Específicos</p> <ul style="list-style-type: none"> - Describir las principales características del control interno y financiamiento de las Micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú. - Describir las principales características del control interno y financiamiento de la pequeña empresa Jun Jin Servicios Generales S.A.C. - Ayacucho, 2021. - Realizar un cuadro comparativo de las principales características del control interno y financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y la empresa Jun Jin Servicios Generales S.A.C. - Ayacucho, 2021. | <p>El tipo de investigación Enfoque cualitativo, no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso.</p> <p>Técnicas: Entrevista</p> <p>Instrumento: Cuestionario</p> <p>Población: Conformada por todas las micro y pequeñas del sector servicios de Ayacucho.</p> <p>Muestra: Conformado por la empresa Jun Jin Servicios Generales S.A.C.</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 principales características del control interno y financiamiento de las Micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú.

Tabla 1: Resultados del objetivo específico 1

| Autor(es) | Resultados |
|-------------------------------------|--|
| Alvarado & Pillco (2018) | 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. |
| Mori (2019) | Con respecto al financiamiento; De las microempresas examinadas, el 42,5% (17) recibió financiamiento de instituciones bancarias (ver Tabla 08). En cuanto al control interno; Entre las microempresas examinadas, el 30% (12) aseguran el control interno dentro de la empresa (ver Tabla 18). |
| Bravo (2019) | Con respecto al financiamiento; De las microempresas encuestadas se establece que el 48% (12) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, (Ver tabla 08). Con respecto al control interno; De las microempresas encuestadas se establece que el 28% (07) aseguran que la empresa cuenta con un control interno (Ver tabla 18). De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (22) están dispuestos a una capacitación sobre el control interno, el 12% (03) no saben si están predispuestos a una capacitación sobre el control interno (Ver tabla 22). |
| Nogueira (2019) | Con respecto al financiamiento; De las microempresas encuestadas se establece que el 37.1% (13) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, (Ver tabla 08). |
| Romani (2021) | Control interno: Según la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que la empresa cuenta con un control interno, la cual presenta una calificación en desacuerdo en un 54.5% y muy en desacuerdo en un 45.5%. Financiamiento: Según la Tabla y Gráfico 17, nos da a conocer que acudirían a entidades financieras para adquirir un financiamiento, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 18.2% y de acuerdo en un 81.8%. |

| | |
|------------------------|--|
| Cisneros (2018) | El Servicio de Control Interno contribuye a la gestión de las empresas constructoras; porque estas empresas observan el desempeño y cumplen con lo esperado, de manera que optimizan el uso de los recursos y maximizan las ganancias. |
| Pretel (2016) | El financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE |
| Calderón (2019) | Financiamiento: el 60% piensa que obtener un préstamo bancario es importante para las empresas y el 40% no cree que sea importante. El 27 % dice que obtendrá financiación si se encuentran restricciones, por lo que el 73 % no lo tiene en cuenta. El 67% dice que los ingresos de su empresa han aumentado significativamente gracias a los servicios financieros. |
| Noriega (2020) | Financiamiento: De la tabla y diagrama 1 se puede observar que el financiamiento tiene un impacto positivo en el crecimiento de las MYPE, presenta una calificación a veces de 20,0%, casi siempre de 50,0% y siempre de 30,0%. Control interno: Se desprende de la tabla y gráfico 18 que quieren que la empresa ejerza control interno, calificado casi siempre 30,0% y siempre 70,0% |
| Quispe (2020) | Control Interno: De la Tabla y Gráfico 1, del 100% de los encuestados, nos da a conocer que desearían que la empresa cuente con un área de Control Interno, la cual presenta una calificación Ni de acuerdo ni desacuerdo en un 9.1%, De acuerdo en un 39.4% y Muy de acuerdo en un 51.5%. Financiamiento: De la Tabla y Gráfico 6, del 100% de los encuestados, nos da a conocer que solicitaron financiamiento para su negocio durante el año 2018, la cual presenta una calificación De acuerdo en un 81.1% y Muy de acuerdo en un 18.2%. |

Fuente: Elaborado de los antecedentes del presente trabajo de investigación

5.1.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:

Describir las principales características del control interno y financiamiento de la pequeña empresa Jun Jin Servicios Generales S.A.C. - Ayacucho, 2021.

Tabla 2: Resultados del objetivo específico 2

| N° | VARIABLES | RESPUESTAS | |
|------------------------|---|------------|----|
| | | SI | NO |
| CONTROL INTERNO | | | |
| 1 | ¿La empresa cuenta con un control interno? | | X |
| 2 | ¿El control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas? | X | |

| | | |
|-----------------------|--|---|
| 3 | ¿El Control Interno contribuye en la gestión de las empresas? | X |
| 4 | ¿Cree que el desempeño empresarial eficiente depende del control interno? | X |
| 5 | ¿Está dispuesto a una capacitación sobre el control interno? | X |
| 6 | ¿Desearía que la empresa implemente un control interno? | X |
| 7 | ¿Cree que existe una relación directa entre los indicadores de control interno y gestión? | X |
| 8 | ¿Cree que una buena aplicación del control interno permitiría una adecuada gestión? | X |
| FINANCIAMIENTO | | |
| 9 | ¿Acudiría a entidades bancarias para adquirir un préstamo? | X |
| 10 | ¿El financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE? | X |
| 11 | ¿Solicitaron financiamiento para su negocio durante el año? | X |
| 12 | ¿Cree que los ingresos de su empresa mejoran bastante gracias a los servicios financieros? | X |
| 13 | ¿Los créditos obtenidos influyen de manera significativa en la capacitación del recurso humano de la MYPE? | X |
| 14 | ¿Al adquirir el financiamiento se encontró limitaciones? | X |

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

5.1.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:

Realizar un cuadro comparativo de las principales características del control interno y financiamiento de las Micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y la empresa Jun Jin Servicios Generales S.A.C. - Ayacucho, 2021.

Tabla 3: Resultados del objetivo específico 3

| Elemento de comparación | Resultados del Objetivo N° 1 | Resultados del Objetivo N° 2 | Comparación |
|------------------------------------|--|--|--------------------|
| CONTROL INTERNO | | | |
| Cuenta con un control interno | Mori (2019), Bravo (2019) & Romaní (2021) sostiene que las Mypes cuentan con un control interno | La empresa en estudio afirma que no cuentan con un control interno | No coincide |
| Importancia | Alvarado & Pillco (2018) sostienen que el control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas | La empresa en estudio afirma que el control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas | Coincide |
| Contribución del control interno | Cisneros (2018) afirma que el Control Interno contribuye en la gestión de las empresas | La empresa en estudio afirma que el Control Interno contribuye en la gestión de las empresas | Coincide |
| Capacitación | Bravo (2019) afirma que están dispuestos a una capacitación sobre el control interno | La empresa en estudio afirma que está dispuesto a una capacitación sobre el control interno | Coincide |
| Implementación del control interno | Noriega (2020) & Quispe (2020) sostienen que las empresas implementen un control interno | La empresa en estudio afirma que se debe implementar un control interno | Coincide |
| FINANCIAMIENTO | | | |
| Formas de financiamiento | Mori (2019), Bravo (2019), Nogueira (2019) & Romaní (2021) sostienen que el financiamiento de las entidades bancarias | La empresa en estudio afirma que el financiamiento de las entidades bancarias | Coincide |
| Limitaciones | Calderón (2019) sostiene que para obtener el financiamiento si se encontró limitaciones | La empresa en estudio afirma que se encontró limitaciones | Coincide |
| Influencia del financiamiento | Pretel (2016) & Noriega (2020) sostienen que el financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE | La empresa en estudio afirma que el financiamiento influye en las empresas | Coincide |

| | | | |
|------------------------|--|--|----------|
| Solicitaron préstamos | Quispe (2020) afirma que solicitaron financiamiento para su negocio | La empresa en estudio afirma que si solicito financiamiento | Coincide |
| Mejora de los ingresos | Calderón (2019) sostiene que los ingresos de su empresa han mejorado bastante gracias a los servicios financieros. | La empresa en estudio afirma que los ingresos de su empresa han mejorado bastante gracias a los servicios financieros. | Coincide |

Fuente: Resultados del Objetivo Específico 1 y 2.

5.2. Análisis de resultados

5.2.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:

Respecto al control interno; según Mori (2019), Bravo (2019) & Romaní (2021) sostienen que las Mypes cuentan con un control interno, asimismo Alvarado & Pillco (2018) sostienen que el control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas, también Cisneros (2018) afirma que el Control Interno contribuye en la gestión de las empresas, asimismo Bravo (2019) afirma que están dispuestos a una capacitación sobre el control interno y Noriega (2020) & Quispe (2020) sostienen que las empresas implementen un control interno.

Respecto al financiamiento; según Mori (2019), Bravo (2019), Nogueira (2019) & Romaní (2021) sostienen que el financiamiento de las entidades bancarias, asimismo Calderón (2019) afirma obtener financiación en caso de restricciones, también Pretel (2016) & Noriega (2020) sostienen que el financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE, asimismo Quispe (2020) afirma que solicitaron financiamiento para su negocio y por ultimo Calderón (2019) sostiene que los ingresos de su empresa han mejorado bastante gracias a los servicios financieros.

5.2.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:

Con respecto a la empresa Jun Jin Servicios Generales S.A.C., se sostiene que:

Respecto al control interno; no hay control interno, el control interno permite detectar las desviaciones que se presentan en la empresa, el control interno contribuye a la gestión de la empresa, está preparado para que se realice capacitaciones sobre el control interno. Respecto al financiamiento; el financiamiento de las entidades bancarias, encontró limitaciones, el financiamiento influye en las empresas, si solicito financiamiento y que los ingresos de su empresa han mejorado bastante gracias a los servicios financieros.

5.2.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:

Respecto al control interno, si hay coincidencia entre los resultados de los objetivos específicos 1 y 2 a excepción de uno que no coincide; no cuentan con un control interno (No coincide), el control interno permite identificar las desviaciones que se presentan dentro de la empresa, el control interno contribuye a la gestión de la empresa, está disponible para recibir capacitaciones sobre el control interno y qué control interno se necesita implementar.

Respecto al financiamiento, si hay coincidencia entre los resultados de los objetivos específicos 1 y 2; se llega a determinar de que el financiamiento es de entidades bancarias, encontró limitaciones, el financiamiento influye en las empresas, si solicito financiamiento y que los ingresos de su empresa han mejorado bastante gracias a los servicios financieros.

VI. CONCLUSIONES

6.1. Respecto al objetivo específico 1:

La investigación concluye que se ha determinado la descripción del financiamiento los autores mencionan que las Mype: Cuentan con control interno, ya que ayuda a identificar las desviaciones que se presentan en la empresa, el control interno contribuye a la gestión de la empresa, lista las capacitaciones sobre el control interno y que las empresas implementen un control interno.

Las Mype acuden a entidades bancarias, si se encontró limitaciones, el financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE, solicitaron financiamiento para su negocio y por ultimo los ingresos de su empresa han mejorado bastante gracias a los servicios financieros.

6.2. Respecto al objetivo específico 2:

Respecto al cuestionario realizado a la empresa Jun Jin Servicios Generales S.A.C.; no cuentan con un control interno (No coincide), el control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas, contribuye en la gestión de las empresas, está dispuesto a capacitaciones y que se debe implementar un control interno.

El financiamiento es de entidades bancarias, encontró limitaciones, el financiamiento influye en las empresas, si solicito financiamiento y que los ingresos de su empresa han mejorado bastante gracias a los servicios financieros.

6.3. Respecto al objetivo específico 3:

Respecto a los resultados de la comparación de los resultados de los objetivos específicos 1 y 2, a excepción de uno que no coincide; no cuentan con un control interno (No coincide), el control interno permite detectar las desviaciones que surgen

en las empresas, contribuye en la gestión de las empresas, está dispuesto a capacitaciones y que se debe implementar un control interno.

Respecto al financiamiento, si hay coincidencia entre los resultados de los objetivos específicos 1 y 2; se llega a determinar de que el financiamiento es de entidades bancarias, encontró limitaciones, el financiamiento influye en las empresas, si solicito financiamiento y que los ingresos de su empresa han mejorado bastante gracias a los servicios financieros.

6.4. Conclusión General

Dadas las realidades económicas actuales de la región, la región se encuentra, por lo tanto, en proceso de desarrollo. Se puede concluir que tanto las micros como las pequeñas cuentan con control interno y otras no, esto permite identificar las desviaciones que se presentan en la empresa, contribuyendo a la gestión de la empresa y el control interno que se debe realizar. Asimismo, el financiamiento proviene de las instituciones bancarias, las cuales tienen limitaciones y fuentes de financiamiento que afectan a las empresas.

ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

RECOMENDACIONES

- Se recomienda a la Micro empresario, gestionar financiamiento, siempre en cuando, cuenten con garantías, así de esa manera negociar las tasas de interés con las entidades financieras.
- Se recomienda a la empresa Jun Jin Servicios Generales S.A.C.; para ser más eficiente y eficaz al implementar un control interno es estableciendo políticas y procedimientos que permitan evaluar el adecuado cumplimiento y funcionamiento las actividades que les ayude tomar decisiones adecuadas y oportunas.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS:

Actualícese. (2 de Junio de 2021). *Control interno: tipos de control y sus elementos básicos*. Obtenido de <https://actualicese.com/control-interno-tipos-de-control-y-sus-elementos-basicos/>

Aguirre Choix, R. (2015). *La importancia del estudio y evaluación del control interno en las empresas*. Obtenido de https://www.itson.mx/publicaciones/pacioli/Documents/no72/55b_-_la_importancia_del_control_intermo_figurasx.pdf

Alvarado Moncada, D. W., & Pillco Lucero, J. G. (2018). *El Control Interno y desempeño empresarial de las PYMES comerciales*. Trabajo de titulación de Grado previo a la obtención del Título de ingeniero(a) en Contaduría Pública y Auditoría-C.P.A, Universidad Estatal de Milagro, Facultad Ciencias Administrativas y Comerciales, Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.unemi.edu.ec/bitstream/123456789/4260/1/EL%20CONTROL%20INTERNO%20Y%20EL%20DESEMPE%20C3%91O%20EMPRESARIAL%20DE%20LAS%20PYMES%20COMERCIALES%20-%20ALVARADO%20MONCADA%20DIEGO%20c%20.pdf>

Anónimo. (24 de Marzo de 2021). *La finalidad de la metodología cuantitativa*. Obtenido de <https://isdfundacion.org/2018/11/01/finalidad-metodologia-cuantitativa/>

Anónimo. (2018). *Objetivo del control interno*. Obtenido de <http://fccea.unicauca.edu.co/old/tgarf/tgarfse87.html>

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

Bravo Vásquez, Y. (2019). *Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro imprentas del distrito de Callería, 2019*. 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/123456789/10984/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_CONTROL_INTERNO_BRAVO_VASQUEZ_YESSENIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

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

Cardona, A. (6 de Junio de 2016). *Internalización de las pymes para mejorar la economía*. Obtenido de [sertrans.es: https://www.sertrans.es/noticias/internacionalizacion-pymes-para-mejorar-economia/](https://www.sertrans.es/noticias/internacionalizacion-pymes-para-mejorar-economia/)

- 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
- Córdoba, M. (2016). *Gestión financiera*. Colombia: ECOE Ediciones.
- Espinoza , E. (Noviembre de 2016). *Universo, muestra y muestreo*. Obtenido de <http://www.bvs.hn/Honduras/UICFCM/SaludMental/UNIVERSO.MUESTRA.Y.MUESTREO.pdf>
- Foncodes. (5 de Abril de 2018). *MYPEs contribuyen al crecimiento de la economía nacional*. Obtenido de <http://www.foncodes.gob.pe/portal/index.php/comunicacion-e-imagen/noticias-y-comunicaciones/item/1018-mypes-contribuyen-al-crecimiento-de-la-economia-nacional>
- García Saavedra, M. L., Milla Toro, S. O., & Tapia Sánchez, B. (21 de Noviembre de 2015). *Teoria de Financiamiento*. Recuperado el 26 de noviembre de 2019, de Google: http://acacia.org.mx/busqueda/pdf/15_PF122_Financiamiento_de_la_MIPyME.pdf

- Gómez, G. (11 de Mayo de 2001). *Control interno en la organización empresarial*.
Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/control-interno-organizacion-empresarial/>
- Henriquez Amestoy, L. (2009). *Políticas para las MIPYMES frente a la crisis*.
Obtenido de https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---ro-lima/---sro-santiago/documents/publication/wcms_191351.pdf
- LEY N° 30056. (2 de Julio de 2013). Ley que Modifica diversa Leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial. *El Peruano*, pág. 11. Obtenido de <https://busquedas.elperuano.pe/normaslegales/ley-que-modifica-diversas-leyes-para-facilitar-la-inversion-ley-n-30056-956689-1/>
- Mantilla, S. (2018). *Auditoría del control interno*. Bogotá, Bogotá, Colombia: ECOE Ediciones.
- Morales, C. (2014). *Finanzas del proyecto*. Medellín, Colombia: Centro Editorial Esumer.
- Mori Arévalo, B. K. (2019). *Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019*. 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/123456789/10980/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_CONTROL_INTERNO_MORI_AREVALO_BERTHA_KARINA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- Nogueira Guimaraez, S. T. (2019). *Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019*. Tesis para optar el título profesional de contador público, Universidad católica los ángeles de chimbote, Facultad de ciencias contables, financieras y administrativas, Pucallpa-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/11088/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_CONTROL_INTERNO_NOGUEIRA_GUIMARAEZ_SOLAYS_MALU_THAIS.pdf?sequence=4&isAllowed=y
- Noriega Torres, B. (2020). *El Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “VALLE QORIMAYO OSCAR” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020*. Tesis para optar el título profesional de contador público, Universidad católica los ángeles de chimbote, Facultad de ciencias contables, financieras y administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/23615/CONTROL_INTERNO_NORIEGA_TORRES_BRIGITH.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Pretel Eslava, S. S. (2016). *Financiamiento y desarrollo de las Mypes del sector Artesanía Textil en la provincia de Huamanga: 2011 – 2014*. tesis para optar el grado de maestro en ciencias economicas con mención en Contabilidad y Finanzas, Universidad Nacional de San Cristobal de Huamanga, Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, Ayacucho - Perú. Obtenido de

de

http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1395/TM%20E31_Pre.pdf?sequence=1&isAllowed=y

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

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

Quintero Reatiga, J. S. (2018). *Las PYMES en Colombia y las Barreras para su Desarrollo y Perdurabilidad*. Presentado como requisito para optar al título de especialista en Gestión del Desarrollo Administrativo, Universidad Militar Nueva Granada, Facultad de Ciencias Económicas, Bogotá-Colombia. Obtenido de <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/17949/QuinteroReatigaJuanSebastian2018.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Quispe Meza, L. (2020). *Propuesta de mejora del Control Interno, Financiamiento y Rentabilidad en la Micro y Pequeña Empresa del Rubro Comercio en la "ASOCIACIÓN DE EMPRENDEDORES CENTRO COMERCIAL VIA 7" - 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/123456789/17767/CONTROL_INTERNO_FINANCIAMIENTO_Y_RENTABILIDAD_QUISPE_MEZA_LILIANA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- Raffino, M. E. (21 de Julio de 2021). *Concepto de método cualitativo*. Obtenido de <https://concepto.de/metodo-cuantitativo/>
- Rodríguez U., M. L. (19 de Agosto de 2013). *Acerca de la investigación Bibliográfica y documental*. Obtenido de <https://guiadetesis.wordpress.com/2013/08/19/acerca-de-la-investigacion-bibliografica-y-documental/>
- Romaní Chillce, T. (2021). *El control interno, tributación y financiamiento de la micro y pequeña empresa del sector servicio “Constructora TEC & CSI” S.A.C. - Ayacucho, 2020*. Tesis para optar el título profesional de contador público, Universidad católica los ángeles de chimbote, Facultad de ciencias contables, financieras y administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/22479/CONTROL%20INTERNO_FINANCIAMIENTO_MYPE_ROMAN%c3%8d_CHILLCCE_TANIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Romero, F., & Centurión, R. (2015). Caracterización del financiamiento en micro y pequeñas empresas, rubro chifas de Santa y Coishco. *In Crescendo Institucional, Vol. 6, No. 2*, 96-103.
- Romero, J. (31 de Agosto de 2012). *Control interno y sus 5 componentes según COSO*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/control-interno-5-componentes-segun-coso/>
- Salazar. (1 de Julio de 2015). *MYPES Dictara Conferencias En La Municipalidad Provincial De Ferreñafe*. Obtenido de Según la Ley de desarrollo constitucional la micro y pequeña empresa MYPES, son las unidades económicas constituidas por una persona natural o jurídica, bajo cualquier

forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que

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

Torres, A., Guerrero, F., & Paradas, M. (2017). Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras. *Centro de Investigación de Ciencias Administrativas y Gerenciales*, 14(2). Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/6430961.pdf>.

Torres, A., Guerrero, F., & Paradas, M. (2017). Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras. *CICAG*, 284-303.

ULADECH. (2019). *Código de ética para la investigación*. Obtenido de <https://www.uladech.edu.pe/images/stories/universidad/documentos/2019/codigo-de-etica-para-la-investigacion-v002.pdf>

Valderrama, S. (2015). *Pasos para elaborar proyectos de investigación científica*. Lima: San Marcos. Obtenido de <https://es.scribd.com/document/335731707/Pasos-Para-Elaborar-Proyectos-de-Investigacion-Cientifica-Santiago-Valderrama-Mendoza>

- Vasquez, R., & Bello, L. (2010). *Investigacion de Mercados*. Madrid: International Thomson. Obtenido de https://books.google.com.pe/books/about/Investigaci%C3%B3n_de_mercados.html?id=nHx-K8_8Kl4C
- Vega Andrade, I. R. (2017). *Fuentes de Financiamiento de las Empresas Constructoras de la Ciudad de Guayaquil Periodo 2010-2016*. Tesis de Grado, Universidad de Guayaquil, Facultad de Ciencias Económicas, Guayaquil-Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/22894/1/TESIS%20SIDRO%20RAMON%20VEGA%20ANDRADE.pdf>
- Westreicher, G. (2018). *Financiación o financiamiento*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/financiacion-o-financiamiento.html#:~:text=Es%20el%20capital%20de%20fuentes,una%20oferta%20p%C3%ABlica%20de%20adquisici%C3%B3n>.
- Westreicher, G. (2020). *Entrevista*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/encuesta.html>

ANEXOS

Anexo 01: Instrumento de recolección de datos



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES

CHIMBOTE

La Técnica de la encuesta, está orientada a buscar información de interés sobre el tema: **Caracterización del control interno y financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios “Jun Jin Servicios Generales” S.A.C. - Ayacucho, 2021**; al respecto, se le pide que en las preguntas que a continuación se acompaña, elegir la alternativa que considere correcta, marcando para tal fin con un aspa (X). Su aporte será de mucho interés en esta investigación. Esta técnica es anónima. Se agradece su participación y colaboración.

Preguntas

| N° | VARIABLES | RESPUESTAS | |
|----------|---|------------|----|
| | | SI | NO |
| | CONTROL INTERNO | | |
| 1 | ¿La empresa cuenta con un control interno? | | |
| 2 | ¿El control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas? | | |
| 3 | ¿El Control Interno contribuye en la gestión de las empresas? | | |
| 4 | ¿Cree que el desempeño empresarial eficiente depende del control interno? | | |
| 5 | ¿Está dispuesto a una capacitación sobre el control interno? | | |
| 6 | ¿Desearía que la empresa implemente un control interno? | | |

| | | | |
|-----------|--|--|--|
| 7 | ¿Cree que existe una relación directa entre los indicadores de control interno y gestión? | | |
| 8 | ¿Cree que una buena aplicación del control interno permitiría una adecuada gestión? | | |
| | FINANCIAMIENTO | | |
| 9 | ¿Acudiría a entidades bancarias para adquirir un préstamo? | | |
| 10 | ¿El financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE? | | |
| 11 | ¿Solicitaron financiamiento para su negocio durante el año? | | |
| 12 | ¿Cree que los ingresos de su empresa mejoran bastante gracias a los servicios financieros? | | |
| 13 | ¿Los créditos obtenidos influyen de manera significativa en la capacitación del recurso humano de la MYPE? | | |
| 14 | ¿Al adquirir el financiamiento se encontró limitaciones? | | |

Gracias por su apoyo

Anexo 02: Consentimiento Informado



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENTREVISTAS

(Ciencias Sociales)

Estimado/a participante

Le pedimos su apoyo en la realización de una investigación en Ciencias Sociales, conducido por FIGUEROA QUISPE, MAEVA, que es parte de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

La investigación denominada:

CARACTERIZACIÓN DEL CONTROL INTERNO Y FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIO JUN JIN SERVICIOS GENERALES S.A.C. - AYACUCHO, 2021.

- La entrevista durará aproximadamente 30 minutos y todo lo que usted diga será tratado de manera anónima.
- La información brindada será grabada (si fuera necesario) y utilizada para esta investigación.
- Su participación es totalmente voluntaria. Usted puede detener su participación en cualquier momento si se siente afectado; así como dejar de responder alguna interrogante que le incomode. Si tiene alguna pregunta sobre la investigación, puede hacerla en el momento que mejor le parezca.
- Si tiene alguna consulta sobre la investigación o quiere saber sobre los resultados obtenidos, puede comunicarse al siguiente correo electrónico: fqmae.27@gmail.com o al número 975660747
- Complete la siguiente información en caso desee participar:

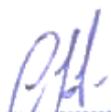
| | |
|-------------------------|------------------------|
| Nombre completo: | FIGUEROA QUISPE, MAEVA |
| Firma del participante: | |
| Firma del investigador: | |
| Fecha: | 01 de marzo del 2022 |

Anexo 03: Validación por expertos

| |
|--|
| UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE |
| INSTITUTO DE INVESTIGACIÓN |
| ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD |
| TÍTULO: CARACTERIZACIÓN DEL CONTROL INTERNO Y FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIO JUN JIN SERVICIOS GENERALES S.A.C. - AYACUCHO, 2021. |
| AUTORA: FIGUEROA QUISPE, MAEVA |
| MATRIZ DE VALIDACIÓN DE JUICIO POR EXPERTOS |

| N° | VARIABLES | RESPUESTAS | |
|----|---|------------|----|
| | | SI | NO |
| | CONTROL INTERNO | | |
| 1 | ¿La empresa cuenta con un control interno? | | X |
| 2 | ¿El control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas? | X | |
| 3 | ¿El Control Interno contribuye en la gestión de las empresas? | X | |
| 4 | ¿Cree que el desempeño empresarial eficiente depende del control interno? | X | |
| 5 | ¿Está dispuesto a una capacitación sobre el control interno? | X | |
| 6 | ¿Desearía que la empresa implemente un control interno? | X | |
| 7 | ¿Cree que existe una relación directa entre los indicadores de control interno y gestión? | X | |
| 8 | ¿Cree que una buena aplicación del control interno permitiría una adecuada gestión? | X | |
| | FINANCIAMIENTO | | |
| 9 | ¿Acudiría a entidades bancarias para adquirir un préstamo? | X | |
| 10 | ¿El financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE? | X | |

| | | | |
|-----------|--|---|--|
| 11 | ¿Solicitaron financiamiento para su negocio durante el año? | X | |
| 12 | ¿Cree que los ingresos de su empresa mejoran bastante gracias a los servicios financieros? | X | |
| 13 | ¿Los créditos obtenidos influyen de manera significativa en la capacitación del recurso humano de la MYPE? | X | |
| 14 | ¿Al adquirir el financiamiento se encontró limitaciones? | X | |



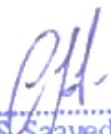
 Orlando S. Saavedra Silvera
 CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
 MAE: N° 017 -372

CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo ORLANDO SOCRATES SAAVEDRA SILVERA, identificado con el número de DNI N° 28237019, Contador Público Colegiado con Registro de colegiatura N° 017-372 He revisado el proyecto de tesis denominado CARACTERIZACIÓN DEL CONTROL INTERNO Y FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIOS JUN JIN SERVICIOS GENERALES S.A.C. - AYACUCHO, 2021, que desarrolla el bachiller en Contabilidad FIGUEROA QUISPE, MAEVA, CON DNI N° 76169175, para obtener el título de Contador Público.

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

Ayacucho, 01 de marzo del 2022



Orlando S. Saavedra Silvera
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
MAE: N° 017-372

| |
|---|
| UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE |
| INSTITUTO DE INVESTIGACIÓN |
| ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD |
| TÍTULO: CARACTERIZACIÓN DEL CONTROL INTERNO Y FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIOS JUN JIN SERVICIOS GENERALES S.A.C. - AYACUCHO, 2021. |
| AUTORA: FIGUEROA QUISPE, MAEVA |
| MATRIZ DE VALIDACIÓN DE JUICIO POR EXPERTOS |

| N° | VARIABLES | RESPUESTAS | |
|----|---|------------|----|
| | | SI | NO |
| | CONTROL INTERNO | | |
| 1 | ¿La empresa cuenta con un control interno? | | X |
| 2 | ¿El control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas? | X | |
| 3 | ¿El Control Interno contribuye en la gestión de las empresas? | X | |
| 4 | ¿Cree que el desempeño empresarial eficiente depende del control interno? | X | |
| 5 | ¿Está dispuesto a una capacitación sobre el control interno? | X | |
| 6 | ¿Desearía que la empresa implemente un control interno? | X | |
| 7 | ¿Cree que existe una relación directa entre los indicadores de control interno y gestión? | X | |
| 8 | ¿Cree que una buena aplicación del control interno permitiría una adecuada gestión? | X | |
| | FINANCIAMIENTO | | |
| 9 | ¿Acudiría a entidades bancarias para adquirir un préstamo? | X | |
| 10 | ¿El financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE? | X | |

| | | | |
|-----------|--|---|--|
| 11 | ¿Solicitaron financiamiento para su negocio durante el año? | X | |
| 12 | ¿Cree que los ingresos de su empresa mejoran bastante gracias a los servicios financieros? | X | |
| 13 | ¿Los créditos obtenidos influyen de manera significativa en la capacitación del recurso humano de la MYPE? | X | |
| 14 | ¿Al adquirir el financiamiento se encontró limitaciones? | X | |


 C.A. Carlos Abiles Vasquez
 MAT 1840

CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo CPC. CARLOS AVILES VASQUEZ, identificado con el número de DNI N° 45331307, Contador Público Colegiado con Registro de colegiatura N° 1840. He revisado el proyecto de tesis denominado CARACTERIZACIÓN DEL CONTROL INTERNO Y FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIOS JUN JIN SERVICIOS GENERALES S.A.C. - AYACUCHO, 2021, que desarrolla el bachiller en Contabilidad FIGUEROA QUISPE, MAEVA, CON DNI N° 76169175, para obtener el título de Contador Público.

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

Ayacucho, 01 de marzo del 2022

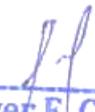


CPC. Carlos Aviles Vasquez
MAT 1840

| |
|---|
| UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE |
| INSTITUTO DE INVESTIGACIÓN |
| ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD |
| TÍTULO: CARACTERIZACIÓN DEL CONTROL INTERNO Y FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIOS JUN JIN SERVICIOS GENERALES S.A.C. - AYACUCHO, 2021. |
| AUTORA: FIGUEROA QUISPE, MAEVA |
| MATRIZ DE VALIDACIÓN DE JUICIO POR EXPERTOS |

| N° | VARIABLES | RESPUESTAS | |
|----|---|------------|----|
| | | SI | NO |
| | CONTROL INTERNO | | |
| 1 | ¿La empresa cuenta con un control interno? | | X |
| 2 | ¿El control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas? | X | |
| 3 | ¿El Control Interno contribuye en la gestión de las empresas? | X | |
| 4 | ¿Cree que el desempeño empresarial eficiente depende del control interno? | X | |
| 5 | ¿Está dispuesto a una capacitación sobre el control interno? | X | |
| 6 | ¿Desearía que la empresa implemente un control interno? | X | |
| 7 | ¿Cree que existe una relación directa entre los indicadores de control interno y gestión? | X | |
| 8 | ¿Cree que una buena aplicación del control interno permitiría una adecuada gestión? | X | |
| | FINANCIAMIENTO | | |
| 9 | ¿Acudiría a entidades bancarias para adquirir un préstamo? | X | |
| 10 | ¿El financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE? | X | |

| | | | |
|-----------|--|---|--|
| 11 | ¿Solicitaron financiamiento para su negocio durante el año? | X | |
| 12 | ¿Cree que los ingresos de su empresa mejoran bastante gracias a los servicios financieros? | X | |
| 13 | ¿Los créditos obtenidos influyen de manera significativa en la capacitación del recurso humano de la MYPE? | X | |
| 14 | ¿Al adquirir el financiamiento se encontró limitaciones? | X | |

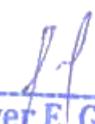

 Grover E. Gómez Nieto
 CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
 MAT N° 017 - 277

CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo CPC. GROVER ESTANISLAO GOMEZ NIETO, identificado con el número de DNI N° 28275414, Contador Público Colegiado con Registro de colegiatura N° 017-277, He revisado el proyecto de tesis denominado CARACTERIZACIÓN DEL CONTROL INTERNO Y FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIOS JUN JIN SERVICIOS GENERALES S.A.C. - AYACUCHO, 2021, que desarrolla el bachiller en Contabilidad FIGUEROA QUISPE, MAEVA, CON DNI N° 76169175, para obtener el título de Contador Público.

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

Ayacucho, 01 de marzo del 2022


Grover E. Gómez Nieto
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
MAT N° 017 - 277

Anexo 04: Consulta RUC

| Resultado de la Búsqueda | | | |
|--|--|---------------------------------|---------------|
| Número de RUC: | 20604110221 - JUN JIN SERVICIOS GENERALES S.A.C. | | |
| Tipo Contribuyente: | SOCIEDAD ANONIMA CERRADA | | |
| Nombre Comercial: | - | | |
| Fecha de Inscripción: | 26/01/2019 | Fecha de Inicio de Actividades: | 01/02/2019 |
| Estado del Contribuyente: | ACTIVO | | |
| Condición del Contribuyente: | HABIDO | | |
| Domicilio Fiscal: | PQ. QUIÑONES MZA. S° LOTE. 74 CENT CASCO URBANO (AL FRENTE DE LA BOTICA CECILIA) ANCASH - HUARMEY - HUARMEY | | |
| Sistema Emisión de Comprobante: | MANUAL | Actividad Comercio Exterior: | SIN ACTIVIDAD |
| Sistema Contabilidad: | MANUAL | | |
| Actividad(es) Económica(s): | Principal - 4100 - CONSTRUCCIÓN DE EDIFICIOS Secundaria 1 - 4663 - VENTA AL POR MAYOR DE MATERIALES DE CONSTRUCCIÓN, ARTÍCULOS DE FERRETERÍA Y EQUIPO Y MATERIALES DE FONTANERÍA Y CALEFACCIÓN Secundaria 2 - 4799 - OTRAS ACTIVIDADES DE VENTA AL POR MENOR NO REALIZADAS EN COMERCIOS, PUESTOS DE VENTA O MERCADOS | | |
| Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816): | GUIA DE REMISION - REMITENTE | | |
| Sistema de Emisión Electrónica: | FACTURA PORTAL DESDE 21/05/2019 | | |
| Emisor electrónico desde: | 21/05/2019 | | |
| Comprobantes Electrónicos: | FACTURA (desde 21/05/2019), GUIA (desde 22/04/2021) | | |
| Afiliado al PLE desde: | - | | |
| Padrones: | NINGUNO | | |
| Fecha consulta: 11/08/2022 22:25 | | | |