



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**EL FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE LA  
MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL RUBRO  
COMERCIO “DEL VALLE DISTRIBUIDORES” E.I.R.L.  
- AYACUCHO, 2020.**

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

**AUTORA:**

**FLORES CCENCHO, KARINA  
ORCID: 0000-0002-2026-5087**

**ASESOR:**

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

**AYACUCHO – PERÚ  
2021**



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**EL FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE LA  
MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL RUBRO  
COMERCIO “DEL VALLE DISTRIBUIDORES” E.I.R.L.  
- AYACUCHO, 2020.**

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

**AUTORA:**

**FLORES CCENCHO, KARINA  
ORCID: 0000-0002-2026-5087**

**ASESOR:**

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

**AYACUCHO – PERÚ  
2021**

## **1. TÍTULO DE LA TESIS**

El Financiamiento y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del rubro comercio “Del Valle Distribuidores” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

## **2. EQUIPO DE TRABAJO**

### **AUTORA**

**FLORES CCENCHO, KARINA**

**ORCID: 0000-0002-2026-5087**

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

### **ASESOR**

**LLANCCE ATAÑO, FREDY RUBÉN**

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

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

### **JURADO**

**TACO CASTRO, EDUARDO**

**ORCID N° 0000-0003-3858-012X**

**Presidente**

**ROCHA SEGURA, ANTONIO**

**ORCID N° 0000-0001-7185-2575**

**Miembro**

**POZO CURO, ALEXANDER**

**ORCID N° 0000-0002-5967-6895**

**Miembro**

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

---

**TACO CASTRO, EDUARDO**

**Presidente**

---

**ROCHA SEGURA, ANTONIO**

**Miembro**

---

**POZO CURO, ALEXANDER**

**Miembro**

---

**LLANCCE ATAO, FREDY RUBEN**

**Asesor**

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

##### **AGRADECIMIENTO**

A Dios, por estar conmigo en cada paso que doy, por fortalecer mi corazón e iluminar mi mente y por haber puesto en mi camino a aquellas personas que fueron mi soporte en mi vida.

A la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote – Ayacucho, quien me brindo su techo para adquirir conocimientos y fortalecer mi formación profesional, a los docentes de la Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, a la Escuela de Formación Profesional de Contabilidad y especialmente a mi adorada madre ORLANDA CCENCHO HILARIO, mis hermanos quienes me brindan su apoyo incondicional y a mi padre CAYO FLORES PARIANSULCA que el 09 de setiembre del 2011 partió al cielo para convertirse en mi ángel.

## **DEDICATORIA**

En memoria de mi entrañable padre quien en vida fue CAYO FLORES PARIANSULCA, que dio todo hasta el último día de su vida por sus hijos y esposa, por eso y mucho más, que en paz descanse y de Dios goce.

A mi madre adorada ORLANDA CCENCHO HILARIO, quien con mucha valentía tomó la partida de mi padre al cielo para seguir luchando por sus hijos y así no hacer notar ese vacío por la partida de mi padre.

A mis hermanos por brindarme ese amor de padre que me hizo falta todo este tiempo y por el apoyo incondicional.

## 5. RESUMEN Y ABSTRAC

### RESUMEN

La investigación tuvo como problemática: ¿Cuáles son las características del Financiamiento y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Rubro Comercio “Del Valle Distribuidores” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020?, el cual es desarrollado bajo el objetivo principal: Describir las características del Financiamiento y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Rubro Comercio “Del Valle Distribuidores” 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 9 trabajadores. Se obtuvo el siguiente resultado: MYPE: De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que el tiempo de permanencia de la empresa es más de 2 años, presenta una calificación muy de acuerdo en un 22.2% y de acuerdo en un 77.8%. Financiamiento: De la Tabla y Gráfico 5, nos da a conocer que acudirían a entidades bancarias para adquirir un financiamiento, presenta una calificación muy de acuerdo en un 22.2%, de acuerdo en un 33.3% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 44.4%. Control interno: De la Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer que el control es importante, presenta una calificación muy de acuerdo en un 44.4%, de acuerdo en un 55.6% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 55.6%. Finalmente se concluye, que se logró describir las características del Financiamiento y Control Interno en la MYPE.

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

## **ABSTRAC**

The problem of the investigation was: What are the characteristics of the Financing and Internal Control of the Micro and Small Companies of the Trade Sector "Del Valle Distribuidores" E.I.R.L. - Ayacucho, 2020?, which is developed under the main objective: Describe the characteristics of the Financing and Internal Control of the Micro and Small Company of the Trade Category "Del Valle Distribuidores" E.I.R.L. - Ayacucho, 2020. The methodology used is Quantitative, non-experimental, descriptive, Bibliographic and Documentary. The population and sample is made up of 9 workers. The following result was obtained: MYPE: From Table and Graph 1, it informs us that the time of permanence of the company is more than 2 years, it presents a qualification strongly in agreement in 22.2% and in agreement in 77.8% . Financing: From Table and Graph 5, it informs us that they would go to banks to acquire financing, it presents a rating of very agree in 22.2%, in agreement in 33.3% and neither agree nor disagree in 44.4% . Internal control: From Table and Graph 11, it informs us that control is important, it presents a rating of highly agree in 44.4%, agree in 55.6% and neither agree nor disagree in 55.6%. Finally, it is concluded that it was possible to describe the characteristics of Financing and Internal Control in the MYPE. Keywords: Internal control, financing and MYPE.

## 6. CONTENIDO

1. TÍTULO DE LA TESIS.....	iii
2. EQUIPO DE TRABAJO .....	iv
3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR .....	v
4. AGRADECIMIENTO Y/O DEDICATORIA .....	vi
5. RESUMEN Y ABSTRAC .....	viii
6. CONTENIDO .....	x
7. ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS .....	xii
I. INTRODUCCIÓN.....	16
II. REVISIÓN DE LITERATURA.....	20
2.1. Antecedentes .....	20
2.1.1. Antecedentes Internacionales .....	20
2.1.2. Antecedentes Nacionales.....	24
2.1.3. Antecedentes Regionales.....	33
2.1.4. Antecedentes Locales .....	36
2.2. Bases teóricas de la investigación .....	39
2.2.1. Teoría del Financiamiento.....	39
2.2.2. Teoría del Control Interno.....	43
2.2.3. Teoría de la MYPE.....	50
2.3. Marco Conceptual .....	54
III. HIPÓTESIS .....	55
IV. METODOLOGÍA.....	56
4.1. Diseño de la investigación .....	56
4.2. Población y muestra .....	58
4.2.1. Población .....	58
4.2.2. Muestra.....	58

4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores .....	59
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	62
4.4.1. Técnicas.....	62
4.4.2. Instrumento .....	62
4.5. Plan de Análisis.....	63
4.6. Matriz de consistencia.....	64
4.7. Principios éticos .....	65
V. RESULTADOS.....	67
5.1. Resultados .....	67
5.2. Análisis de resultados.....	83
VI. CONCLUSIONES .....	88
VII. RECOMENDACIONES .....	90
ASPECTOS COMPLEMENTARIOS .....	91
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS: .....	91
ANEXOS .....	101
Anexo 01: Instrumento de recolección de datos .....	101
Anexo 02: Mapa del Departamento del Perú .....	103
Anexo 03: Mapa del Departamento de Ayacucho .....	104
Anexo 04: Mapa de la provincia de Huamanga .....	105
Anexo 05: Validación de Datos .....	106
Anexo 06: Consulta RUC.....	108

## 7. ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS

### ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: ¿Cree usted que el tiempo de permanencia de la empresa es más de 2 años? .....	67
Tabla 2: ¿La formalidad de la empresa es formal?.....	68
Tabla 3: ¿La empresa cuenta con más de 3 trabajadores? .....	69
Tabla 4: ¿Cree usted que la empresa tiene como objetivo el poder maximizar ganancias?.....	70
Tabla 5: ¿Acudiría a entidades bancarias para adquirir un financiamiento? .....	71
Tabla 6: ¿La tasa de interés mensual que pagaría sería de 1 a 4%?.....	72
Tabla 7: ¿El tiempo del financiamiento que adquiriría sería para un corto plazo?....	73
Tabla 8: ¿Cree que la empresa presenta una eficiente estructura de financiamiento?74	
Tabla 9: ¿Cree que es de suma importancia una adecuada adquisición y uso del financiamiento?.....	75
Tabla 10: ¿El financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE? .....	76
Tabla 11: ¿El control es importante? .....	77
Tabla 12: ¿La empresa cuenta con un control interno? .....	78
Tabla 13: ¿Cree que el control interno es una herramienta de apoyo, de gestión y de control? .....	79
Tabla 14: ¿Conocen algo referente al control interno?.....	80
Tabla 15: ¿Cree que el control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas? .....	81

Tabla 16: ¿Cree que el control interno debe ajustarse a las necesidades y requerimientos de cada empresa? .....	82
Tabla 17: ¿Estarían dispuestos a ser capacitados sobre control interno? .....	83

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1: ¿Cree usted que el tiempo de permanencia de la empresa es más de 2 años? .....	67
Gráfico 2: ¿La formalidad de la empresa es formal?.....	68
Gráfico 3: ¿La empresa cuenta con más de 3 trabajadores?.....	69
Gráfico 4: ¿Cree usted que la empresa tiene como objetivo el poder maximizar ganancias?.....	70
Gráfico 5: ¿Acudiría a entidades bancarias para adquirir un financiamiento?.....	71
Gráfico 6: ¿La tasa de interés mensual que pagaría sería de 1 a 4%? .....	72
Gráfico 7: ¿El tiempo del financiamiento que adquiriría sería para un corto plazo? .....	73
Gráfico 8: ¿Cree que la empresa presenta una eficiente estructura de financiamiento? .....	74
Gráfico 9: ¿Cree que es de suma importancia una adecuada adquisición y uso del financiamiento?.....	75
Gráfico 10: ¿El financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE?.....	76
Gráfico 11: ¿El control es importante?.....	77
Gráfico 12: ¿La empresa cuenta con un control interno? .....	78
Gráfico 13: ¿Cree que el control interno es una herramienta de apoyo, de gestión y de control? .....	79
Gráfico 14: ¿Conocen algo referente al control interno?.....	80
Gráfico 15: ¿Cree que el control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas?.....	81

Gráfico 16: ¿Cree que el control interno debe ajustarse a las necesidades y requerimientos de cada empresa? .....	82
Gráfico 17: ¿Estarían dispuestos a ser capacitados sobre control interno? .....	83

## I. INTRODUCCIÓN

El presente informe de investigación denominada: El Financiamiento y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa rubro comercio “Del Valle Distribuidores” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

En el pasar en las últimas décadas en el mundo se ha ido desarrollando el campo empresarial, donde cada vez más personas con ideas emprendedoras comienzan el mayor de sus retos, lo que da pie a implementar empresas de diversos rubros: Industriales, Comerciales, de servicios, y otros que en su mayoría son micro y pequeñas empresas (MYPES), por ello; las MYPES necesitan obtener financiamiento para atender sus actividades que les permita crecer y consolidarse como tales.

El financiamiento es el proceso por el que se proporciona capital a una empresa o persona para utilizar en un proyecto o negocio, es decir, recursos como dinero y crédito para que pueda ejecutar sus planes (Anónimo, 2019).

Según Acosta (2020), manifiesta que el control interno “es un proceso que debe ser ejecutado por el directorio, la gerencia y el personal, es decir, por toda la compañía”.

En América Latina y el Caribe, los sectores de la Micro, pequeña y mediana empresa contribuyen sustancialmente a las economías locales gracias a su capacidad para promover el empleo y reducir la pobreza. La disponibilidad y acceso a servicios financieros y a Servicio de Desarrollo Empresarial (SDE) eficaces y de calidad es fundamental para que estas empresas puedan adquirir tecnología, conocimientos y nuevas capacidades que les permitan participar en el entorno mundial, cada vez más competitivo (García, Levitsky & Hojmark, 2001).

A nivel internacional, “las pequeñas empresas han sido duramente afectadas por la crisis actual. Muchas de ellas han sufrido una caída en las ventas, tienen problemas en

obtener crédito, y se encuentran agobiadas por los pagos retrasados de sus clientes, cuando un pequeño taller mecánico tiene que cerrar sus puertas porque los ingresos no cubren los gastos, el impacto sobre la economía y el empleo nacional parece irrelevante. Todas juntas sin embargo, las Micro, pequeñas y medianas empresas representan el 85% del empleo privado en América Latina” (Henriquez, 2009).

A Nivel Nacional, “las micro y pequeñas empresas (MYPES) son unidades económicas que pueden desarrollar actividades de producción, comercialización de bienes, prestación de servicios, transformación y extracción, existen casi 6 millones a nivel nacional, 93.9% microempresas (1 a 10 trabajadores) y solo 0.2% pequeñas (de 1 a 100 trabajadores), el resto, 5.9% son medianas y grandes empresas y las MYPES mayormente surgen por necesidades insatisfechas de sectores pobres, por desempleo, bajos recursos económicos, trabas burocráticas, dificultades para obtener créditos, entre otros” (Palacios, 2018).

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

Se propone el enunciado del problema de investigación el siguiente: ¿Cuáles son las características del Financiamiento y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Rubro Comercio “Del Valle Distribuidores” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020?

Para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente objetivo general: Describir las características del Financiamiento y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Rubro Comercio “Del Valle Distribuidores” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

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

- ✓ Describir las características de la MYPE en el ámbito de estudio.
- ✓ Describir las características del Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Rubro Comercio “Del Valle Distribuidores” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.
- ✓ Describir las características del control interno de la Micro y Pequeña Empresa del Rubro Comercio “Del Valle Distribuidores” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

La presente investigación se justifica porque se determinará las características que el Financiamiento y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del rubro comercio “Del Valle Distribuidores” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

Cabe indicar que la relevancia del estudio radica en que a través de su desarrollo será posible reducir los vacíos existentes respecto a las variables de estudio, para así poder comprender la problemática existente en torno a ellas; representando de ese modo un antecedente importante a ser consultado por futuros investigadores.

Asimismo, se obtendrá nuevos conocimientos del comportamiento de las variables y ayudara a investigaciones futuras como referencia.

Asimismo, será para generar conocimiento y que sirva como un estudio de línea base para futuros estudios y ver la gran importancia que tienen las variables.

La metodología que se utilizará será de tipo cuantitativo, descriptivo, bibliográfico y documental.

Por lo cual se obtuvo el siguiente resultado: MYPE: De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que el tiempo de permanencia de la empresa es más de 2 años, presenta una calificación muy de acuerdo en un 22.2% y de acuerdo en un 77.8%. Financiamiento: De la Tabla y Gráfico 5, nos da a conocer que acudirían a entidades bancarias para adquirir un financiamiento, presenta una calificación muy de acuerdo en un 22.2%, de acuerdo en un 33.3% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 44.4%. Control interno: De la Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer que el control es importante, presenta una calificación muy de acuerdo en un 44.4%, de acuerdo en un 55.6% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 55.6%. Finalmente se concluye, que se logró describir las características del Financiamiento y Control Interno en la MYPE.

## II. REVISIÓN DE LITERATURA

### 2.1. Antecedentes

#### 2.1.1. Antecedentes Internacionales

**Buitrago & Ceballos (2016)** en su tesis denominado: Financiamiento de Pymes a través del Segundo Mercado de Valores en Colombia. Universidad de la Salle. Colombia. Tuvo como objetivo principal: evaluar la situación actual del Segundo Mercado de Valores como medio alternativo de financiamiento para las Pymes, ya que a pesar de consolidarse como una técnica financiera eficaz para generar liquidez e inversión, las Pymes continúan acudiendo a los instrumentos financieros tradicionales. La metodología de la investigación fue un enfoque de investigación cualitativa de tipo descriptiva. Llegó a la conclusión siguiente: 1. La normativa que regula el segundo mercado de valores en Colombia se modificó con el objetivo de facilitar el acceso al mercado de valores para un número más amplio y diversificado de emisores, sin embargo y a través de la evidencia presentada a lo largo de la presente monografía se demostró que este objetivo no se logró, especialmente para las pequeñas y medianas empresas en donde la participación ha sido casi nula; así pues se logró identificar que esto se debe a que el Segundo Mercado de Valores desvía un poco el concepto de Pyme, enfocándose a grandes empresas que por el total de sus activos representan confianza para los inversores ya que para las pequeñas y medianas empresas el costo inicial de inscripción, la formalización de la gestión, y la transparencia de información que se requiere para ingresar al segundo mercado, se convierten en un tema difícil para las mismas; llegando

así a la conclusión de que cómo tal el decreto no se ajusta a las necesidades específicas de las Pymes en su conjunto por las razones anteriormente expuestas. 2. Sin embargo las empresas que han incursionado en el segundo mercado de valores, que en su mayoría han sido grandes, si han representado ventajas en temas de reducción de la vulnerabilidad financiera de las mismas la cual se logra incrementando su acceso al mercado de valores y reduciendo su dependencia en la deuda de corto plazo de los bancos, adicionalmente y a través del estudio de caso realizado a BANCAMÍA se identificaron ventajas en temas de posicionamiento de gestión permitiéndole a la corporación consolidarse como un banco con sentido social que busca apoyar el desarrollo productivo de los emprendedores en la base de la pirámide económica, otra ventaja que logro BANCAMÍA a través de la incursión en el segundo mercado fue la obtención de relaciones estratégicas que le permitió contar más que con un mecanismo de financiamiento con una inversión de largo plazo. Así mismo se evidencia que BANCAMÍA logra solidificar su estructura financiera con la entrada al Segundo Mercado en el 2014, aumentando sus ingresos y total de activos de forma significativa para este año.

**Arias & Carrillo (2016)** en su tesis denominada: Análisis de las Fuentes de Financiamiento para Microcréditos de las Instituciones Públicas y Privadas para las Pymes en el Ecuador. Universidad de Guayaquil. Ecuador. Tuvo como objetivo general: Demostrar que el inadecuado manejo administrativo y financiero por parte de las pymes dificulta el acceso al crédito ofrecido por las instituciones financieras. El diseño de investigación de este trabajo

de tesis tiene un enfoque mixto (descriptivo y explicativo). Descriptivo porque mediante el uso de la herramienta de las encuestas se busca tener un resultado que nos indique cual es o cuales son las razones de que las pymes no logren con facilidad acceder a los créditos de las instituciones públicas y privadas. Explicativo porque con el uso de las entrevistas y la técnica de la observación se podrá recolectar las apreciaciones de los entrevistados en cuanto al manejo administrativo de sus negocios y como este incide en la toma de decisiones y afecta al momento de buscar financiamiento. Llegó a la conclusión siguiente: El 97,80% de la pymes están constituidas por las microempresas y pequeñas empresas, estas crean la mayor generación de la actividad económica y fuentes de empleos en el país. Todas las empresas sean pyme o grande necesita financiamiento para realizar nuevos proyectos. La mayor parte de las pymes consideran excesivos los requisitos de las instituciones financieras por lo que no intentan acceder a este tipo de financiamiento. Las exigencias en los requisitos de las instituciones financieras son para obtener la información necesaria de la empresa y analizar el riesgo al otorgar un crédito. De las pymes encuestas y que no lograron acceder a un crédito el 51% se atribuye al no cumplimiento de ciertos requisitos responsabilidad de la administración como lo son la presentación de EF'S (26%) y plan de proyecto y/o inversión (25%). El no tener información financiera para las pymes no solo crea inconvenientes en cuanto a requisitos puntuales como la obtención de un crédito, también refleja que el manejo administrativo puede estar siendo deficiente en las áreas críticas de control de su empresa lo cual también incide en el

crecimiento de la misma. El nivel de conocimiento y/o experiencia del administrador tendrá impacto en el manejo administrativo y financieros de las Pymes.

**Alvarado & Pillco (2018)** en su tesis denominado: El Control Interno y el Desempeño Empresarial de las PYMES Comerciales. Universidad Estatal de Milagro. Ecuador. Tuvo como objetivo principal: Identificar como el control interno incide en el desempeño empresarial de las pymes comerciales, a través de una investigación documental exhaustiva. La metodología utilizada fue enfoque cualitativo, de tipo bibliográfico, se caracteriza por ser documental, basada en la revisión de textos bibliográficos, emerográficos y de archivos tales como; revistas digitales, artículos científicos, libros, base de datos, entre otros. Llegó a las conclusiones siguiente: El control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas y que perjudican al cumplimiento de los objetivos, el control es importante porque permite a los altos mandos o gerentes de las pequeñas y medianas empresas proporcionar seguridad razonable de la información y los procesos que se llevan a cabo dentro de las mismas, con la finalidad lograr un desempeño óptimo y eficaz, por consiguiente la importancia del control debe ser más enfatizado en las pymes y en su mayoría las que pertenecen al sector comercial porque en la actualidad no tienen bien establecido la importancia de un adecuado control interno. Además, el desempeño empresarial eficiente depende del control interno, para desempeñarse en medio de un mercado altamente competitivo en la actualidad, es necesario que se establezcan normas, procedimientos,

políticas que hagan a la empresa incursionar positivamente frente a sus rivales, para ellos es indispensable que las Pymes cuenten con los cinco componentes que conforman el control interno y como tal ayudan al desarrollo y al desempeño de las pymes en el ámbito empresarial. Finalmente, con la información revisada podemos aportar que las pymes comerciales al establecer un adecuado control interno se definirá correctamente el sistema de administración, donde los objetivos y actividades a realizar en las empresas se establezcan mediante escritos, y no sean realizados de forma empírica, entonces podemos mencionar que el control interno tiene mucha influencia en las pymes y el logro de los objetivos planteados.

### **2.1.2. Antecedentes Nacionales**

**Mendoza (2019)** en su tesis denominado: Caracterización del control interno de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio del Perú: Caso Empresa ALIBET S.R.L. - Chimbote, 2016. Tuvo por objetivo general: Describir las características del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa ALIBET S.R.L. - Chimbote, 2016. La investigación fue; tipo cualitativo - no experimental - descriptivo - bibliográfica - documental y de caso. Llegó a la conclusión siguiente: 1. Las principales características del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú son ; que el control interno es una herramienta de apoyo, de gestión y de control que ayuda a las empresas sin importar su tamaño a tener un adecuado conocimiento sobre el funcionamiento que se está dando dentro de las

empresas en sus diferentes ámbitos como son; su ambiente de control de las actividades que se realizan a poder identificar los riesgos, a evitar o reducir en gran magnitud los fraudes y problemas que puedan afectar a las empresas, para que de esa manera, realizar actividades de control que ayuden a la empresa a tener un mejor de la información y comunicación oportuna para realizar una supervisión y sobre todo un seguimiento exhaustivo a los problemas encontrados de manera específica . Por otro lado, al aplicarse el control interno de manera adecuada y precisa ayudara a proteger los recursos, Para Garantizar la eficacia, la eficiencia y productividad de las empresas y se ha detectado que la mayoría de las empresas MYPES no tiene dentro de sus organizaciones un control interno adecuado o formal, también se da el caso que no poseen un control interno específicamente instalado dentro de las empresas, para poder prevenir situaciones de irregularidades, Se identifica que los autores (antecedentes) revisados no han tomado en cuenta en dar a conocer o describir cada una de las características en profundidad que posee el control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú que enmarca de acuerdo al modelo COSO vigente en la actualidad. 2. La empresa del caso de estudio ALIBET S.R.L., después de haber aplicado la encuesta que consta de 5 preguntas por cada componente que contienen el control interno , dando un total de 25 preguntas que representa el 100% ; de las cuales 17 son SI arrojaron el 60% y 8 son NO arrojando el 40% en su totalidad que fue realizada al gerente(a) general de la empresa; arrojó que la empresa ALIBET S.R.L no cuenta con un sistema de control interno formal e implementado dentro de las

instalaciones de la empresa, además de ellos que al no tener de manera formal e implementado el control interno la empresa no le permite poner en practica adecuadamente los componentes que tiene el control interno lo que se especifica en el informe COSO, para que una empresa logre con éxito alcanzar sus objetivos y metas. La debilidad que se encontró, es el segundo componente del control interno que es la evaluación de riesgos, debido que la empresa de caso no tiene identificados los riesgos internos y externos que posee, lo que ha generado que la empresa no tenga ningún mecanismo para poder respaldarse ante los riesgos que se les presente como organización. 3. Los Resultados encontrados en los antecedentes de la literatura pertinente y los resultados encontrados en la empresa del caso ALIBET S.R.L. de la presente investigación se concluye que las empresas comerciales del Perú como en la empresa “ALIBET S.R.L. ” de Chimbote, el control interno no se aplica formalmente dentro de las organizaciones , lo que implica que no se cumple con la aplicación adecuada de los componentes del control interno y esto se ve reflejado que la mayor debilidad está en el segundo componente que es la evolución de riesgos.

**Huancaya (2019)** en su tesis denominado: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro licorerías del distrito de Callería, 2019. Tuvo como objetivo general describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las Micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro licorerías del distrito de Callería, 2019. La investigación fue descriptiva. Respecto a las características de las micro y pequeñas

empresas; Se puede visualizar que el 53% se dedica hace más de 3 años, se puede visualizar que el 100% son empresas formales y cumplen con el pago puntual de sus tributos y tienen toda su documentación en regla para desempeñar las funciones de venta de licores, se puede visualizar que el 47% tiene como objetivo maximizar ganancias, se puede visualizar que de los representantes encuestados el 67% se encuentra acogida al régimen mype tributario, se puede visualizar que el 50% tiene entre 1 a 2 trabajadores, se puede visualizar que el 83% menciona que superar las 75 UIT S/315'000.00, Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas; Se puede visualizar que el 87% afirma que tienen conocimiento acerca de lo que implica una auditoría, se puede visualizar que, el 77% afirma que cuenta con la auditoría por considerarlo una herramienta muy importante dentro de las empresas, se puede visualizar que el 100% considera que la práctica de la auditoría ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de la empresa, así mismo con la experiencia del auditor ayudara a incorporar mejores prácticas de sus competidores, se puede visualizar que el 70% le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones, medir el rendimiento de las empresas y evaluar sus posiciones financieras mediante ciertos principios generalmente aceptados, se puede visualizar que el 100% de sus colaboradores se encuentran capacitados y actualizados, así mismo consideran que tener un personal preparado les genera una mayor rentabilidad y brindan un mejor servicio, se puede visualizar que el 100% menciona que tiene la disposición y voluntad de un tema tan importante y necesario que les permitan tener las

herramientas necesarias para mejorar los diferentes aspectos de las empresas, se puede visualizar que el 90% ha visto reflejado muchas mejoras que les ha permitido darles una mejor dirección empresarial y permitir el logro de sus misiones, Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas; Se puede visualizar que el 80% afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado, se puede visualizar que el 60% realiza un control meticuroso y permanente que tener toda su documentación al día, se puede visualizar que el 100% considera que cuenta con el personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones, así mismo consideran que la capacitación permanente permitirá seguir desarrollando nuevas aptitudes en beneficio de las empresas, se puede visualizar que el 100% precisan que la documentación contable y administrativa se encuentra al día, por lo cual no les generan ningún inconveniente en ese aspecto, se puede visualizar que el 67% menciona que aún existen diferentes problemas en el sistema de declaraciones, lo que les genere mucha incomodidad y malestar y consideran que se deberían implementar mejoras, se puede visualizar que el 100% precisan que cumplen puntualmente con el pago de sus obligaciones tributarias siempre, se puede visualizar que el 70% afirma no contar con dicho control, pero mencionan que son aspectos a mejorar en las empresas, se puede visualizar que el 100% precisa que conocen las infracciones y sanciones más comunes, pero consideran que deberían capacitarse y/o informarse más de las reglas bajo las cuales se rigen las micro y pequeñas empresas, se puede visualizar que el 100% precisa que no necesariamente

se deba a una motivación, sino que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos, se puede visualizar que el 100% de los representantes encuestados consideran que mientras más herramientas fundamentales se apliquen en pro de las mejoras ayudará a tener un mejor funcionamiento y desempeño de las micro y pequeñas empresas, Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas; Se puede visualizar que el 73% afirma que por seguridad lo ha realizado en entidades bancarias, se puede visualizar que el 50% afirma estar pagando 2% que consideran favorable, se puede visualizar que el 43% afirma que ha solicitado más de s/.1000.00 considerado que era el monto que necesitaban, se puede visualizar que el 93% precisa que lo solicitó el crédito a corto plazo siendo la forma más favorable para evitar un endeudamiento largo, así mismo mencionan que la solvencia los respalda para realizar el pago, se puede visualizar que el 60% precisa haberlo invertido en capital de trabajo, Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas; Se puede visualizar que el 100% afirma que si bien es cierto la mejoría no es abrumadora, perciben una ligera mejoría y que esperan que crezca paulatinamente y se vea reflejado en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas, Se puede visualizar que el 100% menciona que el pago de sus tributos le genera una imagen de empresas comprometidas con el país y así mismo afirman que cumplen con las obligaciones de contribuyentes, se puede visualizar que el 90% precisa que el buen manejo y la toma de decisiones correcta le ha generado una mejora

en su rentabilidad, se puede visualizar que el 70% han tenido mejoras significativas en los últimos años y que se espera que siga creciendo.

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

empresas tienen el objetivo de generar ingreso para la familia. Respecto al financiamiento Podemos observar en la Figura 07 correspondiente a donde acudió las micro y pequeñas empresas para obtener el financiamiento, tenemos que: 80,0% (24) micro y pequeñas empresas acudieron a entidades bancarias; el 13,33% (4) micro y pequeñas empresas acudieron a prestamistas; y el 6,67% (2) micro y pequeñas empresas no realizaron ningún préstamo. Podemos observar en la Figura 08 correspondiente a que tasa de interés mensual pagaron las micro y pequeñas empresas para obtener el financiamiento, tenemos que: 26,67% (8) micro y pequeñas empresas pagaron 9% mensuales; el 30,00% (9) micro y pequeñas empresas pagaron 12% mensuales; el 36,67% (11) micro y pequeñas empresas pagaron 14,5% mensuales; y el 6,67% (2) micro y pequeñas empresas no realizaron ningún préstamo. Respecto a la rentabilidad Podemos observar en la Figura 12 correspondiente a que si las micro y pequeñas empresas han mejorado la rentabilidad con el financiamiento que le otorgaron, tenemos que: 76,67% (23) micro y pequeñas empresas han mejorado la rentabilidad con el financiamiento que le otorgaron; el 26,67% (5) micro y pequeñas empresas no han mejorado la rentabilidad con el financiamiento que le otorgaron; y el 6,67% (2) micro y pequeñas empresas no realizaron ningún préstamo. Podemos observar en la Figura 13 correspondiente a que, si las micro y pequeñas empresas han mejorado la rentabilidad con el control interno, tenemos que: 70,00% (21) micro y pequeñas empresas han mejorado la rentabilidad con el control interno; el 30,00% (9) micro y pequeñas empresas no han mejorado la rentabilidad con el control interno. Podemos

observar en la Figura 14 correspondiente a que si las micro y pequeñas empresas han mejorado la rentabilidad con los tributos que pagó, tenemos que: 80,00% (24) micro y pequeñas empresas han mejorado la rentabilidad con los tributos que pagó; el 20.00% (6) micro y pequeñas empresas no han mejorado la rentabilidad con los tributos que pagó. Respecto al control interno. Podemos observar en la Figura 16 correspondiente a que, si las micro y pequeñas empresas cuentan con control interno, tenemos que: 80,00% (24) micro y pequeñas empresas cuentan con control interno; el 20.00% (6) micro y pequeñas empresas no cuentan con control interno Podemos observar en la Figura 17 correspondiente a que si las micro y pequeñas empresas conocen algo referente al control interno, tenemos que: 86,67% (26) micro y pequeñas empresas conocen algo referente al control interno; el 20.00% (4) micro y pequeñas empresas no conocen algo referente al control interno. Podemos observar en la Figura 18 correspondiente a que si el control interno mejoraría su empresa, tenemos que: 86,67% (26) micro y pequeñas empresas mejorarían su control interno; el 13.33% (4) micro y pequeñas empresas no mejorarían su control interno. Podemos observar en la Figura 19 correspondiente a que si las micro y pequeñas empresas desearían contar con control interno, tenemos que: 90,00% (27) micro y pequeñas empresas desearían contar con control interno; el 10.00% (3) micro y pequeñas empresas no desearían contar con control interno. Podemos observar en la Figura 20 correspondiente a que si las micro y pequeñas empresas estarían dispuestos a ser capacitado sobre control interno, tenemos que: 90,00% (27) micro y pequeñas empresas estarían

dispuestos a ser capacitado sobre control interno; el 10.00% (3) micro y pequeñas empresas no estarían dispuestos a ser capacitado sobre control interno. Respecto a los tributos Podemos observar en la Figura 21 correspondiente a que si las micro y pequeñas empresas se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria, tenemos que: 36,67% (11) micro y pequeñas empresas se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria; el 63.33% 19) micro y pequeñas empresas no se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.

### **2.1.3. Antecedentes Regionales**

**Miranda & Mucha (2017)** en su tesis denominado: Financiamiento de capital de trabajo y su influencia en la rentabilidad de las empresas del sector abarrotero del distrito de Ayacucho, 2013-2015. Tuvo como objetivo general: Analizar el financiamiento del capital de trabajo y su influencia en la rentabilidad de las empresas del sector abarrotero del distrito de Ayacucho, 2013-2015. El método utilizado fue el deductivo; el tipo de investigación fue aplicada, de nivel correlacional y el diseño no experimental. Llegó a la conclusión siguiente: **1)** El financiamiento con capital propio de las empresas abarroteras del distrito de Ayacucho, ha influenciado directamente en obtener una rentabilidad de capital de trabajo, patrimonial y crear el valor de los recursos invertidos con un grado de correlación muy buena, y las empresas en su mayoría recuperaron sus inversiones en más de 2 años y el 20% nunca recuperaron (tabla N° 01, tabla

N° 05, tabla N° 07 y tabla N° 31). **2)** En los 3 últimos años, los préstamos obtenidos del sector financiero ha contribuido positivamente en la mejora de su situación económica del 82% en promedio de las empresas en objeto de estudio; dicha contribución se concretó generando una rentabilidad de capital de trabajo, rentabilidad patrimonial y creación de valor del capital invertido; porque sus préstamos fueron a tasas menores, debido a la mayor proporción de deuda a corto plazo (tabla N° 8, tabla N° 22 y tabla N°23) y el uso eficiente de dichos recursos financieros fue la clave para generar rendimientos y mantenerse operativa en el mercado (tabla N° 37). **3)** Las empresas que operaron su giro habitual con préstamos del sector no financiero tuvieron una incidencia directa en obtención de rentabilidad de capital de trabajo, rentabilidad patrimonial y en creación de valor de sus inversiones. El 10% de las empresas presentaron dificultades para acceder a préstamos del sector financiero, por tanto optaron acudir a solicitar, del sector no financiero; debido que estas presentan problemas crediticios y niveles de ingreso bajo, (tabla N° 34). Sin embargo, las empresas que obtuvieron préstamos del sector no financiero tuvieron una rentabilidad de capital de trabajo favorable, rentabilidad patrimonial objetivo y han generado valor de sus inversiones. (Tabla N° 32, tabla N° 35 y tabla N° 36).

**Huallpa (2018)** en su tesis denominado: Caracterización del Financiamiento y la Competitividad en las Micro y Pequeñas Empresas del Rubro Ferretería, Distrito de Ayacucho, 2018. Tuvo como objetivo general: Describir las características del financiamiento y la competitividad en las micro y pequeñas empresas del rubro ferretería, Distrito de Ayacucho, 2018.

La metodología fue de tipo aplicada, nivel descriptivo y diseño no experimental - transversal. Llegó a la conclusión siguiente: Respecto a la fuente de financiamiento, el 64% de las empresas del sector ferretería no cuenta con préstamos en entidades financieras; mientras que el 36% manifestó lo contrario. Respecto al riesgo, el 62% de las empresas presentan una eficiente estructura de financiamiento; mientras que el 38% no. Respecto al destino de los fondos, el 60% de las ferreterías presentan un nivel de venta insuficiente para cumplir con el pago a proveedores; mientras que en el 40% si son suficientes. Respecto al factor económico, el 62% considera que los precios de los productos no son competitivos; mientras que el 38% sí. Respecto al factor sociocultural, en el 63% de las empresas la cultura de trabajo no contribuye al crecimiento; mientras que en el 37% sí. Respecto al factor demográfico, el 66% de las empresas no están dirigidas de manera adecuada; mientras que el 34% sí.

**García (2015)** en su tesis denominada: La organización y financiamiento para lograr la competitividad de las MYPES en el sector de producción de muebles en la Región de Ayacucho – 2015. Tuvo como Objetivo General: Determinar en qué medida la falta de organización y financiamiento influye en el logro de la competitividad de las MYPES en el sector de producción de muebles en la Región de Ayacucho, la metodología fue de tipo investigación aplicada es no experimental debido a que la información recolectada se encuentra en las fuentes de información documental y bibliográfica; llegando a las siguientes conclusiones: El financiamiento para MYPES, de acuerdo al cuadro 2 y grafico 1 se observa que el 80% de los

encuestados afirman la importancia de una adecuada adquisición y uso del financiamiento, ya que los empresarios tienen el conocimiento de que las empresas para obtener un desarrollo competitivo dentro del mercado deben de iniciar con un financiamiento para la mejora de las MYPES. El proceso de financiamiento, de acuerdo al cuadro 5 y grafico 4 el 60% afirman que para obtener el financiamiento encontraron limitaciones, convirtiéndose en uno de los principales problemas que enfrentan las MYPES, donde una entidad financiera exige demasiados requisitos, el exceso de burocracia, petición excesiva de garantías, y una alta tasa de interés, estas acciones hacen difíciles a las MYPES acudir al crédito financiero. Los empresarios, de acuerdo al cuadro 6 y grafico 5 el 33% afirman que las principales necesidades de la búsqueda del financiamiento es para la innovación de maquinarias e implementos y la adquisición de materia prima, por tanto las necesidades primordiales para tener una producción eficaz y una venta positiva son las innovaciones y la adquisición de materia prima. Por ello buscan un financiamiento para cubrir dichas necesidades, y brindar una producción de calidad.

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

**Pretel (2016)** en su tesis titulado: Financiamiento y Desarrollo de las MYPES del Sector Artesanía Textil en la Provincia de Huamanga: 2011-2014. Tuvo como objetivo genral: analizar los efectos del financiamiento en el desarrollo empresarial de los Micros y pequeñas empresas (MYPE) del sector artesanía textil de la provincia de Huamanga. La metodología empleada en la investigación fue de tipo aplicada y de nivel descriptivo

correlacional. Llegó a la conclusión siguiente: 1. 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. 2. 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. 3. 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. 4. La influencia de los créditos obtenidos sobre la innovación de las MYPE muestran una relación positiva, lo cual ha permitido que incrementen sus activos fijos, mejoramiento de los sistemas de producción, de ventas y programas de capacitación. 5. 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.

**Limachi (2015)** en su tesis denominado: Control Interno para la Gestión de las Pequeñas Empresas Ferreteras de Huamanga - Ayacucho. Tuvo como objetivo principal: Determinar como el control interno mejoraría la gestión de las pequeñas empresas ferreteras de Huamanga - Ayacucho. La metodología utilizada es descriptivo y explicativo. Llegó a la conclusiones siguientes: Las Empresas Ferreteras de la ciudad de Ayacucho, vienen aplicando su control interno de manera informal ya que existen muchas carencias y deficiencias, porque no cuentan con un sistema debidamente

estructurado que les permita tener una gestión eficiente, detectar cualquier error o deficiencia administrativa financiera. Algunos empleados pudieran no estar desarrollando sus funciones con la debida responsabilidad, pudiera no existir una delimitación exacta de las responsabilidades del personal, y así el control será ineficiente también se evidencia carencia y deficiencia de una adecuada segregación de funciones. El control interno debe ajustarse a las necesidades y requerimientos de cada empresa. Además, debe tenerse cuidado al proponer un Manual administrativo y contable, es pieza fundamental para proteger los recursos de la empresa, garantizar la eficacia y eficiencia en todas las operaciones de la empresa promoviendo y facilitando la correcta ejecución de las operaciones y punto de partida, para conocer la eficiencia del control interno y poder evaluarlo.

**Sauñe (2018)** en su tesis denominado: *Financiamiento y Competitividad en las Micro y Pequeñas Empresas del Rubro Ventas de Abarrotes del Mercado Nery García Zárate, Distrito de Ayacucho, 2018*. Tuvo como objetivo general: Conocer las características del financiamiento y la competitividad en las micro empresas del rubro venta de abarrotes del mercado Nery García Zárate, Distrito de Ayacucho, 2018. . La metodología utilizada fue: tipo aplicada con enfoque cuantitativo, nivel descriptivo con un diseño no experimental – transversal. Llegó a la conclusión siguiente: Con referencia al objetivo específico 01, concerniente a describir las características de fuentes de financiamiento, se concluye que el 83,3% de los micro y pequeños empresarios trabajan con préstamos financieros como: bancos, cooperativas, cajas de ahorro, mientras un 16,7% consideran que no, más

bien se aduce que se financian con préstamos no bancarios; que podría ser prestamos de familiares y capital propio.

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

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

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

**2.2.1.2.** Según Rodriguez (2005) hace mención que pueden utilizar diferentes instrumentos para valorar los recursos financieros de una organización a corto, mediano y largo plazo, entre ellos se puede mencionar el análisis de razones, el flujo de fondos y modelos financieros basados en computadora. Con lo anterior se busca valorar las fuerzas y debilidades financieras, a mediano y largo plazo del ingreso neto y utilización total de activos. Además de los análisis anteriores, es útil calcular la cantidad de recursos que habrá que volver a invertir en la empresa durante la planeación a fin de mantener su tasa corriente de crecimiento. En el mismo tenor de ideas el cálculo indicará el nivel de recursos adicionales que se necesitan si la organización no pudiera sostener internamente su

crecimiento, o la cantidad de exceso de dinero en caja que arrojará para sostener otros negocios de empresa si fuera capaz de financiarse internamente.

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

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

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

El autor continúa señalando que cuando las ventas de una microempresa son estables, se necesitan inversiones mínimas, por lo cual considera algunas variables que intervienen en el tamaño de los activos tales como: el nivel de ventas esperado, el aumento o disminución de gastos y los cambios en la tecnología. Por tanto, el financiamiento permite el curso de la actividad empresarial sin presentar interrupciones que afecten el logro de sus objetivos.

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

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

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

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

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

##### **B. Financiamiento externo**

Es aquel financiamiento al cual acuden los empresarios cuando consideran que sus recursos propios no son suficientes, por lo que es necesario contar con terceros para hacer frente a los compromisos exigidos para mantener el curso de la empresa;

generalmente se recurre a entidades bancarias (créditos bancarios) y proveedores (adquisición de bienes y servicios) (Torres, Guerrero, & Paradas, 2017).

#### **2.2.1.4.2. Tipo de financiamiento.**

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

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

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

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

Son obligaciones que incluyen deudas a largo plazo, para proveer de fondos por más de un año a la organización, quienes buscan una mejora que los beneficie aumentando sus ganancias, principalmente requieren de bienes de capital. Para ello requiere de bonos, hipotecas y arrendamiento financiero (Torres, Guerrero, & Paradas, 2017).

#### **2.2.1.4.3. Interés**

Se define como la cantidad de dinero adicional que considera un inversionista al momento de prestar su capital a un tercero, es decir,

es el dinero adicional que permite que dos cantidades sean equivalentes en función de un tiempo establecido (Morales, 2014).

**A. Tasa de interés**

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

**B. Monto de pago**

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

**2.2.2. Teoría del Control Interno**

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

**2.2.2.2.** El control interno es considerado como un proceso, dirigido por la junta de directores, la administración de la organización, y

colaboradores de la empresa, con el fin que se alcancen los objetivos de la organización de forma segura (Mantilla, 2018).

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

#### **2.2.2.4. Objetivos**

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

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

#### **2.2.2.5. Importancia del control interno**

El control interno es reconocido a nivel mundial como una herramienta esencial en la dirección de toda organización, ya que le permite contar con seguridad del cumplimiento de los objetivos considerando que la ejecución de los procesos esté regida bajo principios constitucionales y legales, sin

afectar la satisfacción de necesidades que exige la población (Mendoza, García, Delgado, & Barreiro, 2018).

#### **2.2.2.6. Dimensiones del control interno**

##### **2.2.2.6.1. Entorno de control**

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

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

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

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

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

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

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

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

### **D. Esquemas de compensación**

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

#### **2.2.2.6.2. Evaluación de riesgo**

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

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

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

## **B. Identificación de riesgos**

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

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

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

### **2.2.2.6.3. Actividades de control**

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

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

Las organizaciones deben efectuar una evaluación permanente del desarrollo de los planes organizacionales en función a la normativa vigente, de tal modo se logre prevenir y corregir

oportunamente las deficiencias e irregularidades que atenten contra la eficiencia, eficacia, economía y legalidad de los objetivos empresariales (Meléndez, 2016).

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

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

#### **C. Segregación de funciones**

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

#### **2.2.2.6.4. Información y comunicación**

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

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

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

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

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

#### **2.2.2.6.5. Actividades de supervisión**

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

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

La evaluación continua comprende un proceso sistemático y permanente que se lleven a cabo en la organización, ya que la naturaleza del control interno exige que se vigile y evalúe su

desarrollo y de ser el caso adoptar medidas preventivas o correctivas (Meléndez, 2016).

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

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

#### **2.2.3. Teoría de la MYPE**

**2.2.3.1.** Según Centurión (2016) señala que: “Las MYPE son las unidades económicas constituidas por una persona natural en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios” (p. 51-52).

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

### 2.2.3.3.Objetivos de las MYPES

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

### 2.2.3.4.Tipología de las MYPES

Según Huamán (2009), en base a estos factores, podemos elaborar una tipología de MYPE de tres estratos:

- ❖ **MYPE de Acumulación**, tienen la extensión de crear utilidades para conservar su capital original e alterar en el desarrollo de la empresa, tienen superior cantidad de activos y se evidencia una mayor capacidad de generación de empleo remunerado.
- ❖ **MYPE de Subsistencia**, son aquellas unidades económicas sin volumen de ocasionar utilidades, en disminución de su capital,

dedicándose a actividades que no requieren de transformación substancial de materiales o deben realizar dicha transformación con tecnología rudimentaria.

- ❖ **Nuevos emprendimientos**, se entiende como aquellas iniciativas empresariales concebidas desde un enfoque de oportunidad, es decir como una opción superior de autorrealización y de generación de ingresos y el plan nacional enfatiza el hecho que los emprendimientos apuntan a la innovación, creatividad y cambio hacia una situación económica mejor y más deseable ya sea para iniciar un negocio como para optimizar y crear más competitivas las empresas.

#### **2.2.3.5. Tipología de las MYPES**

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

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

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

**2.2.3.5.3. Microempresa en crecimiento:** Tienen la capacidad de retener ingreso y reinvertirlos con la finalidad de aumentar

el capital y expandirse, son generadoras de empleo. Aquí microempresa se convierte en empresa.

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

La presente Ley “tiene por objeto establecer el marco legal para la promoción de la competitividad, formalización y el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYME), estableciendo políticas de alcance general y la creación de instrumentos de apoyo y promoción; incentivando la inversión privada, la producción, el acceso a los mercados internos y externos y otras políticas que impulsen el emprendimiento y permitan la mejora de la organización empresarial junto con el crecimiento sostenido de estas unidades económicas”.

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

- ✓ **Microempresa:** Las “Ventas Anuales”, hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).
- ✓ **Pequeña empresa:** Las “Ventas Anuales”, superiores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 1700 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).
- ✓ **Mediana empresa:** Las “Ventas Anuales”, superiores a 1700 UIT y hasta el monto máximo de 2300 UIT.

## **2.3. Marco Conceptual**

### **2.3.1. Concepto del Financiamiento**

Según la revista la Enciclopedia (2017) sostiene que: El financiamiento es el hecho mediante el cual una organización se dota de dinero, y la ganancia de bienes o servicios es esencial al tiempo de comenzar una actividad económica.

### **2.3.2. Concepto del Control Interno**

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

### **2.3.3. Concepto de la 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**

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

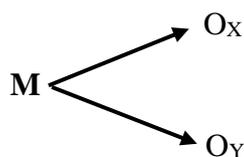
## IV. METODOLOGÍA.

### 4.1. Diseño de la investigación

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

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

#### Esquema



#### Donde:

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

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

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

El tipo de investigación fue cuantitativo-no experimental-descriptivo-bibliográfico y documental, debido a que solo se limita a la investigación de datos de las fuentes de información originados, sin entrar en detalle de cantidades

teniendo en cuenta la complejidad para recolección de información de carácter económico y financiero en las entidades a efectuar, las encuestas correspondientes debido a que algunas empresas grandes en absoluto reserva confidencialidad de sus resultados de sus actividades.

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

coherentes; porque utiliza los procedimientos lógicos y mentales de toda investigación; análisis, síntesis, deducción, inducción, etc. (Rodríguez, 2013).

## **4.2. Población y muestra**

### **4.2.1. Población**

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

La población estará conformada por 9 trabajadores de la Micro y Pequeña Empresa del rubro comercio “Del Valle Distribuidores” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

### **4.2.2. Muestra**

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

La muestra estará conformada por 9 trabajadores de la Micro y Pequeña Empresa del rubro comercio “Del Valle Distribuidores” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.



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

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

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

##### **4.4.1. Técnicas**

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

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

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

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

Para el recojo de información se empleará un cuestionario estructurado de 17 preguntas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables. En ese sentido la investigación contendrá un cuestionario para cada una de las variables que estarán compuestas por 5 preguntas respectivamente cada una.

#### **4.4.2.1. Cuestionario**

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

#### **4.5. Plan de Análisis**

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



#### 4.7. Principios éticos

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

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

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

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

## V. RESULTADOS

### 5.1. Resultados

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

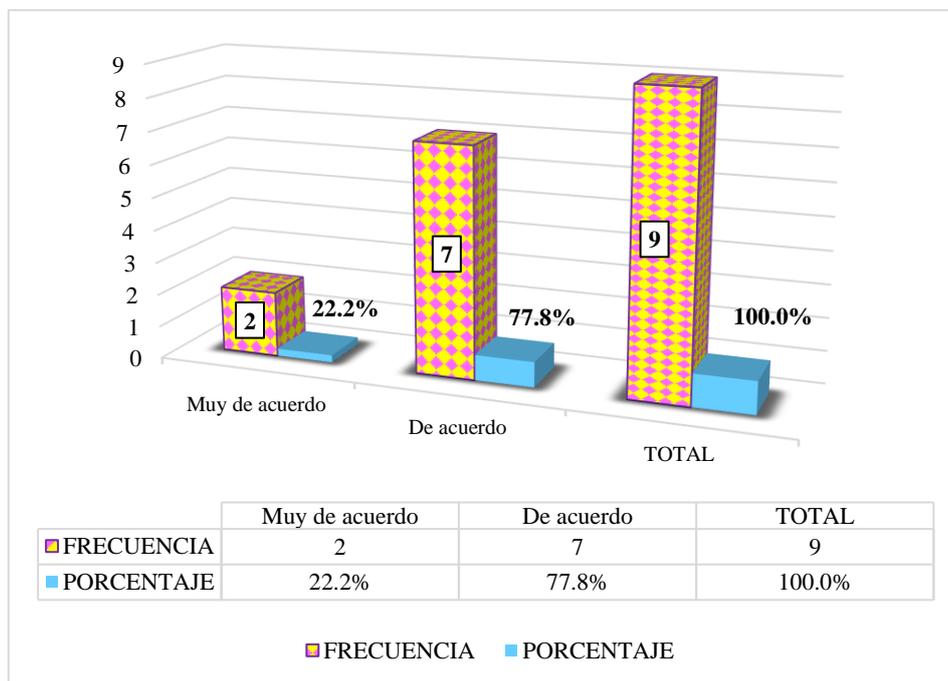
**Tabla 1: ¿Cree usted que el tiempo de permanencia de la empresa es más de 2 años?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	22,2	22,2	22,2
	De acuerdo	7	77,8	77,8	100,0
	Total	9	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 1:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que el tiempo de permanencia de la empresa es más de 2 años, presenta una calificación muy de acuerdo en un 22.2% y de acuerdo en un 77.8%. Esto indica que para los encuestados que el tiempo de permanencia de la empresa es más de 2 años.

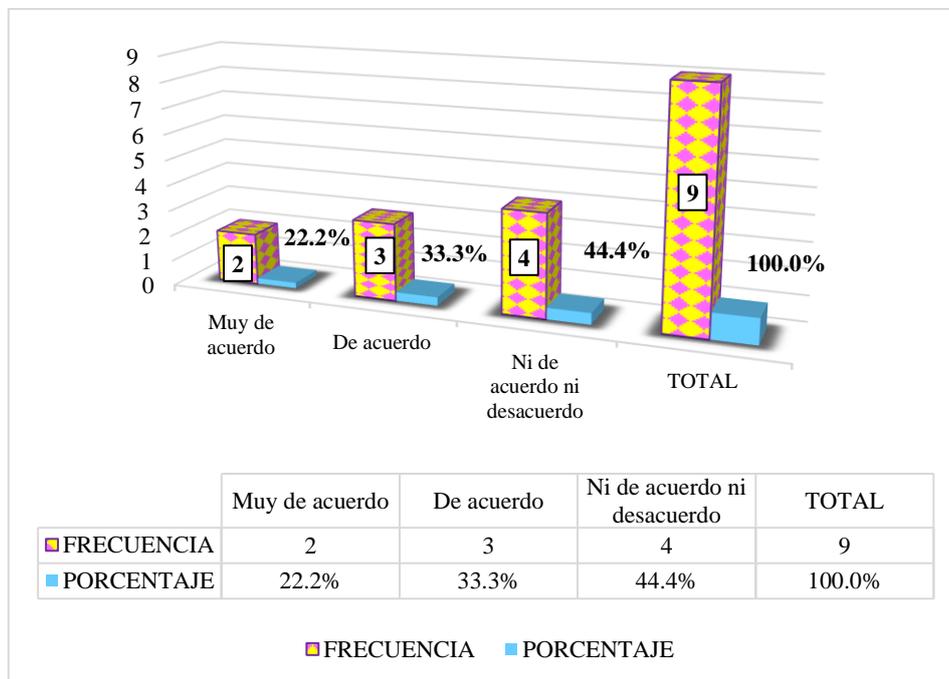
**Tabla 2: ¿La formalidad de la empresa es formal?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	22,2	22,2	22,2
	De acuerdo	3	33,3	33,3	55,6
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	4	44,4	44,4	100,0
	Total	9	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 2:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 2, nos da a conocer que la formalidad de la empresa es formal, presenta una calificación muy de acuerdo en un 22.2%, de acuerdo en un 33.3% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 44.4%. Esto indica que para los encuestados que la formalidad de la empresa es formal.

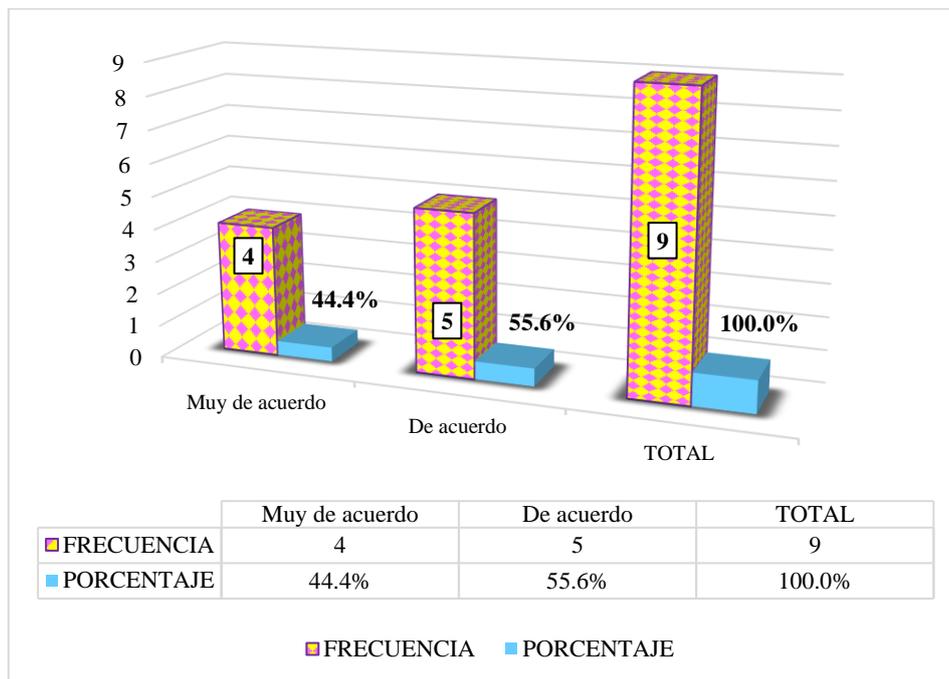
**Tabla 3: ¿La empresa cuenta con más de 3 trabajadores?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	4	44,4	44,4	44,4
	De acuerdo	5	55,6	55,6	100,0
	Total	9	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 3:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 3, nos da a conocer que la empresa cuenta con más de 3 trabajadores, presenta una calificación muy de acuerdo en un 44.4% y de acuerdo en un 55.6%. Esto indica que para los encuestados que la empresa cuenta con más de 3 trabajadores.

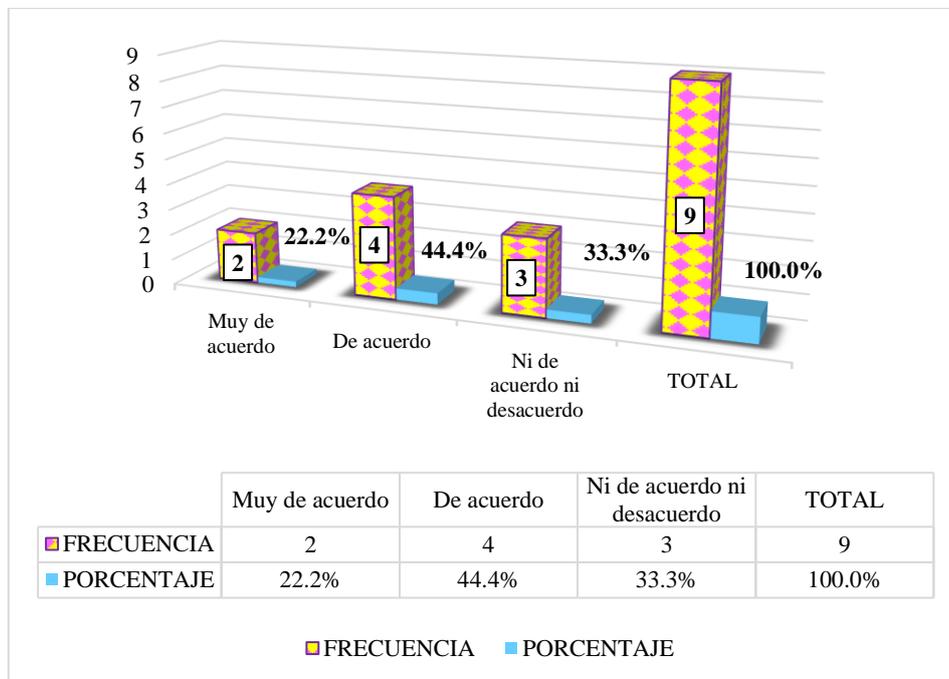
**Tabla 4: ¿Cree usted que la empresa tiene como objetivo el poder maximizar ganancias?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	22,2	22,2	22,2
	De acuerdo	4	44,4	44,4	66,7
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	3	33,3	33,3	100,0
	Total	9	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 4:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 4, nos da a conocer que la empresa tiene como objetivo el poder maximizar ganancias, presenta una calificación muy de acuerdo en un 22.2%, de acuerdo en un 44.4% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 33.3%. Esto indica que para los encuestados que la empresa tiene como objetivo el poder maximizar ganancias.

**5.1.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:** Describir las características del Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Rubro Comercio “Del Valle Distribuidores” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

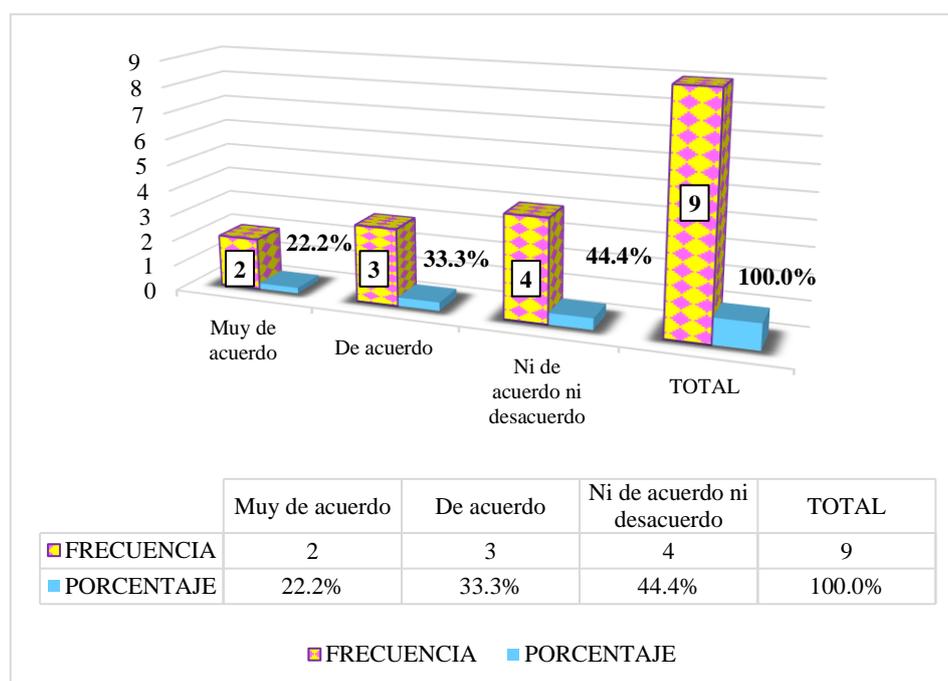
**Tabla 5: ¿Acudiría a entidades bancarias para adquirir un financiamiento?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	22,2	22,2	22,2
	De acuerdo	3	33,3	33,3	55,6
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	4	44,4	44,4	100,0
	Total	9	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 5:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 5, nos da a conocer que acudirían a entidades bancarias para adquirir un financiamiento, presenta una calificación muy de acuerdo en un 22.2%, de acuerdo en un 33.3% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 44.4%. Esto indica que para los encuestados que acudirían a entidades bancarias para adquirir un financiamiento.

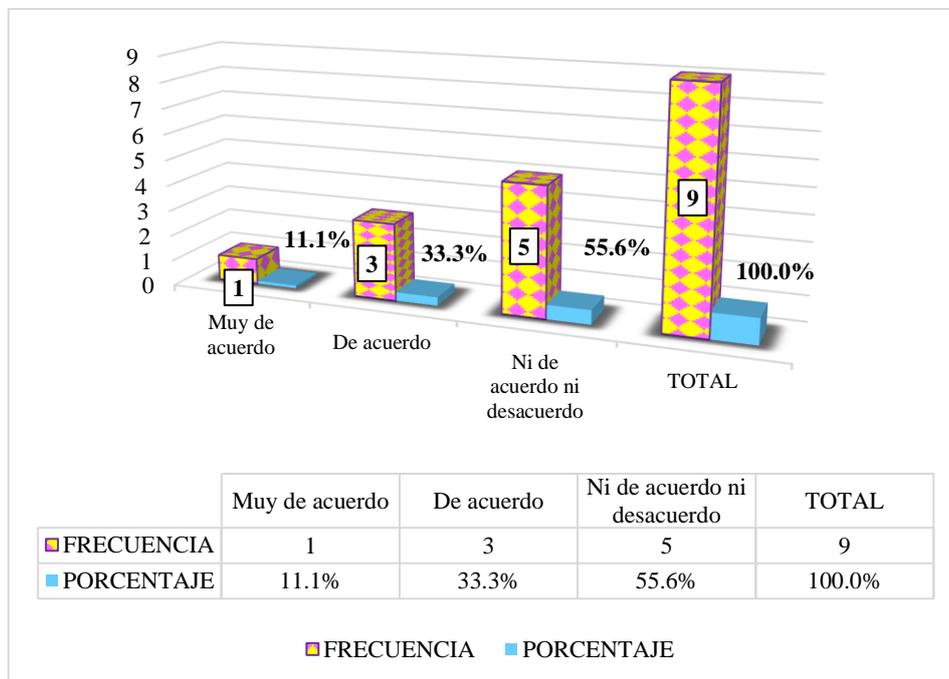
**Tabla 6: ¿La tasa de interés mensual que pagaría sería de 1 a 4%?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	1	11,1	11,1	11,1
	De acuerdo	3	33,3	33,3	44,4
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	5	55,6	55,6	100,0
	Total	9	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 6:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que la tasa de interés mensual que pagaría sería de 1 a 4%, presenta una calificación muy de acuerdo en un 11.1%, de acuerdo en un 33.3% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 55.6%. Esto indica que para los encuestados que la tasa de interés mensual que pagaría sería de 1 a 4%.

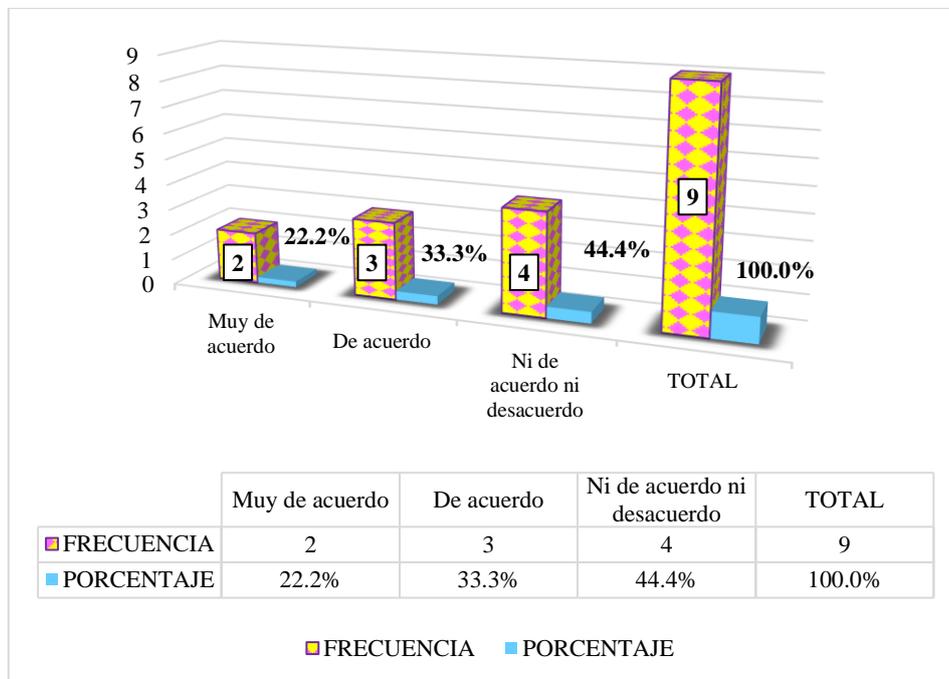
**Tabla 7: ¿El tiempo del financiamiento que adquiriría sería para un corto plazo?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	22,2	22,2	22,2
	De acuerdo	3	33,3	33,3	55,6
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	4	44,4	44,4	100,0
	Total	9	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 7:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 7, nos da a conocer que el tiempo del financiamiento que adquiriría sería para un corto plazo, presenta una calificación muy de acuerdo en un 22.2%, de acuerdo en un 33.3% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 44.4%. Esto indica que para los encuestados que el tiempo del financiamiento que adquiriría sería para un corto plazo.

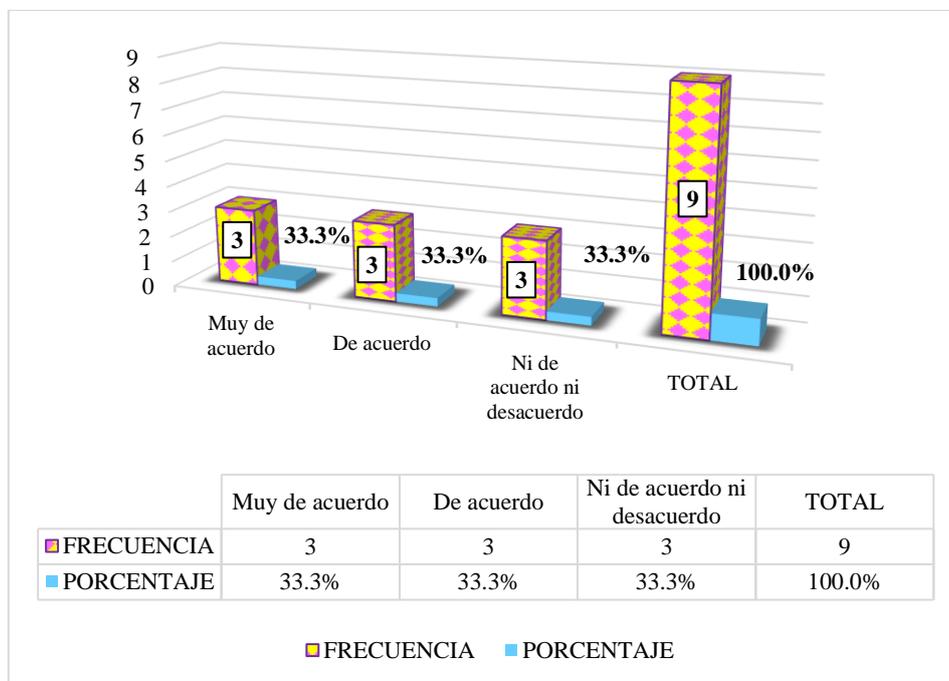
**Tabla 8: ¿Cree que la empresa presenta una eficiente estructura de financiamiento?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	3	33,3	33,3	33,3
	De acuerdo	3	33,3	33,3	66,7
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	3	33,3	33,3	100,0
	Total	9	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 8:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 8, nos da a conocer que la empresa presenta una eficiente estructura de financiamiento, presenta una calificación muy de acuerdo en un 33.3%, de acuerdo en un 33.3% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 33.3%. Esto indica que para los encuestados que la empresa presenta una eficiente estructura de financiamiento.

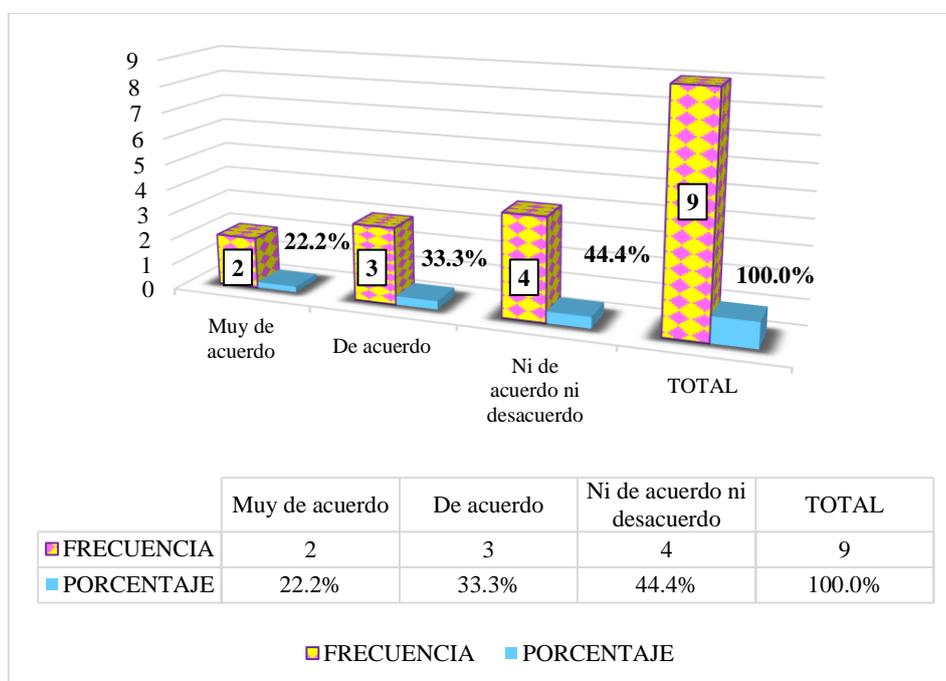
**Tabla 9: ¿Cree que es de suma importancia una adecuada adquisición y uso del financiamiento?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	22,2	22,2	22,2
	De acuerdo	3	33,3	33,3	55,6
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	4	44,4	44,4	100,0
	Total	9	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 9:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que es de suma importancia una adecuada adquisición y uso del financiamiento, presenta una calificación muy de acuerdo en un 22.2%, de acuerdo en un 33.3% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 44.4%. Esto indica que para los encuestados que es de suma importancia una adecuada adquisición y uso del financiamiento.

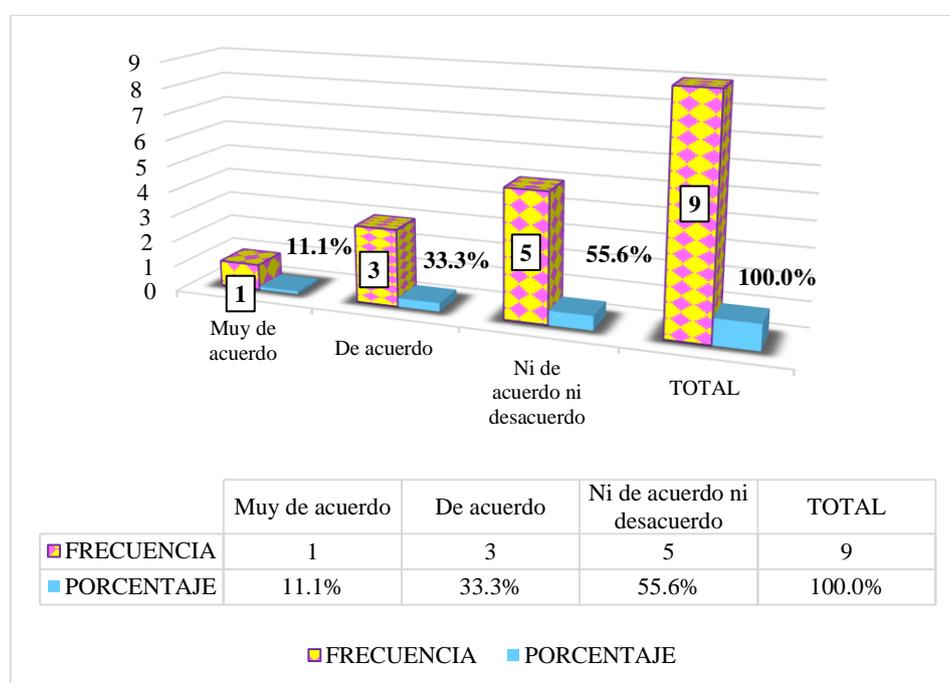
**Tabla 10: ¿El financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	1	11,1	11,1	11,1
	De acuerdo	3	33,3	33,3	44,4
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	5	55,6	55,6	100,0
	Total	9	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 10:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 10, nos da a conocer que el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE, presenta una calificación muy de acuerdo en un 11.1%, de acuerdo en un 33.3% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 55.6%. Esto indica que para los encuestados que el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE.

**5.1.3.Resultado respecto al Objetivo Específico 3:** Describir las características del control interno de la Micro y Pequeña Empresa del Rubro Comercio “Del Valle Distribuidores” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

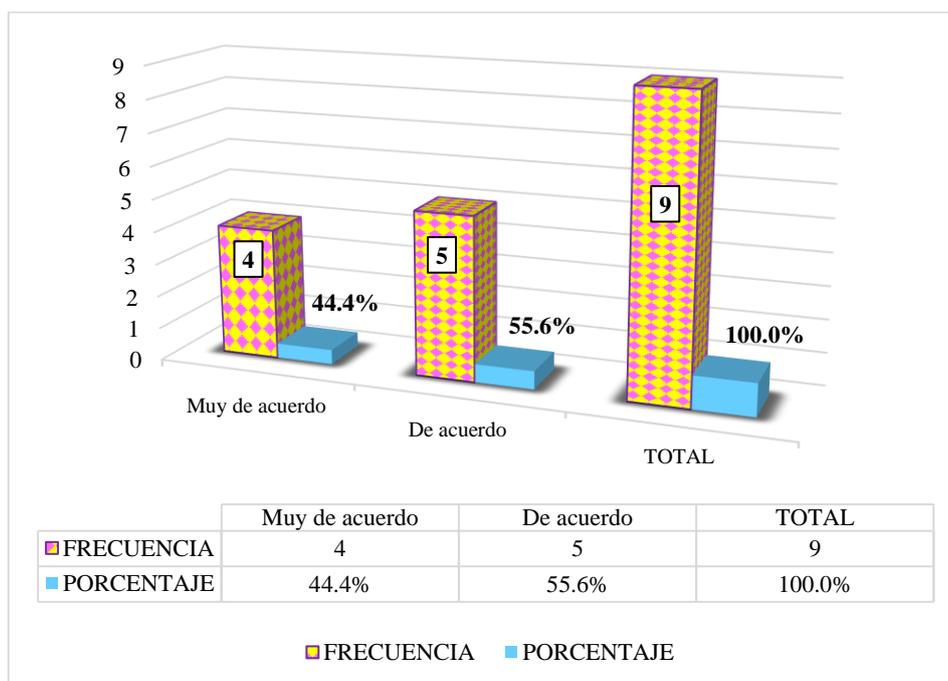
**Tabla 11: ¿El control es importante?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	4	44,4	44,4	44,4
	De acuerdo	5	55,6	55,6	100,0
	Total	9	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 11:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer que el control es importante, presenta una calificación muy de acuerdo en un 44.4%, de acuerdo en un 55.6% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 55.6%. Esto indica que para los encuestados que el control es importante.

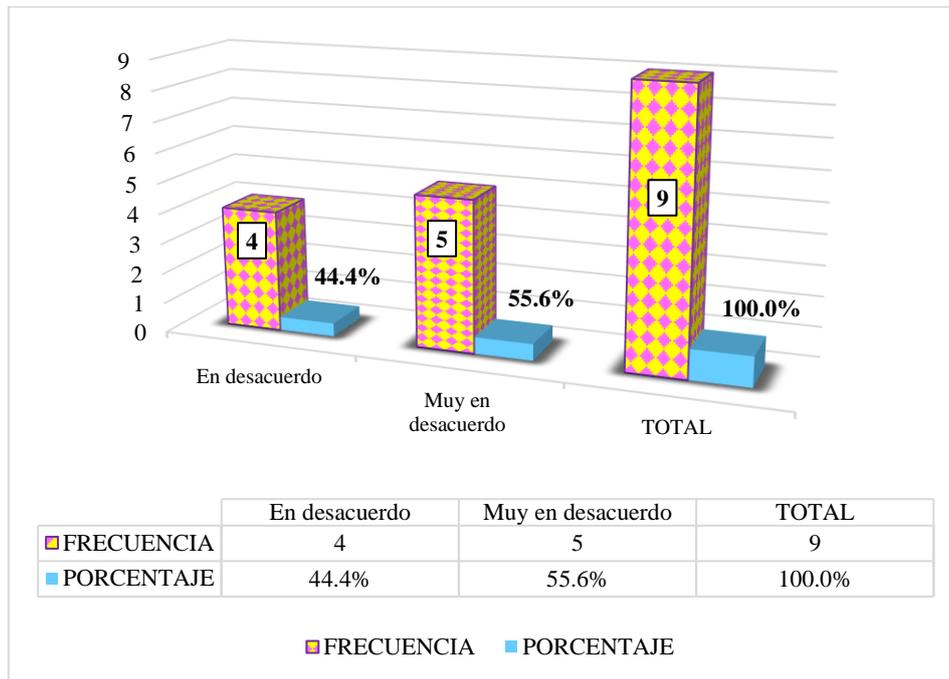
**Tabla 12: ¿La empresa cuenta con un control interno?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	En desacuerdo	4	44,4	44,4	44,4
	Muy en desacuerdo	5	55,6	55,6	100,0
	Total	9	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 12:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 12, nos da a conocer que la empresa cuenta con un control interno, presenta una calificación en desacuerdo en un 44.4% y muy en desacuerdo en un 55.6%. Esto indica que para los encuestados que la empresa cuenta con un control interno.

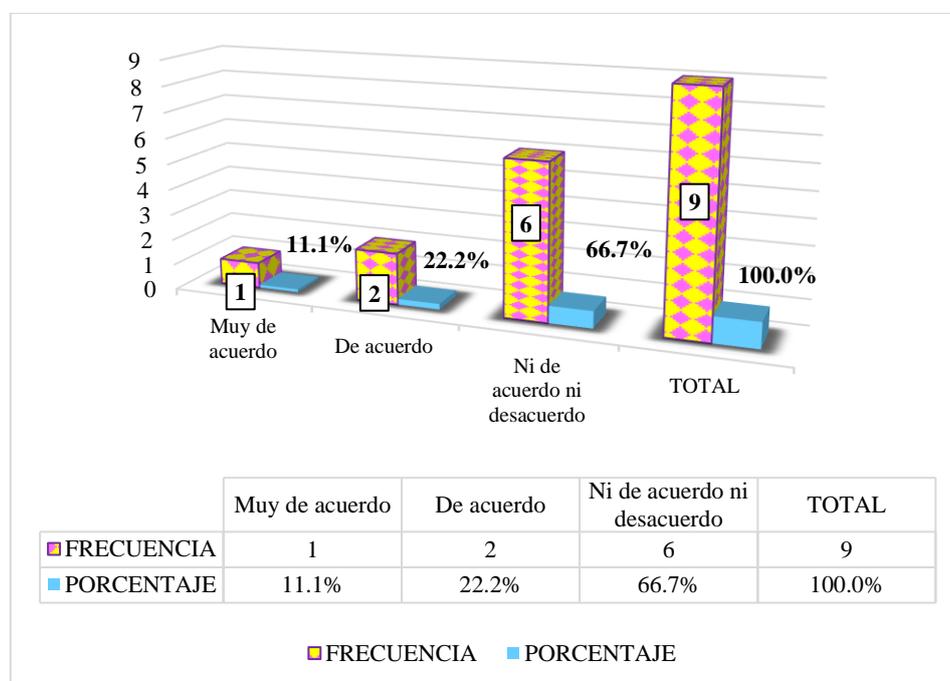
**Tabla 13: ¿Cree que el control interno es una herramienta de apoyo, de gestión y de control?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	1	11,1	11,1	11,1
	De acuerdo	2	22,2	22,2	33,3
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	6	66,7	66,7	100,0
	Total	9	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 13:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 13, nos da a conocer que el control interno es una herramienta de apoyo, de gestión y de control, presenta una calificación muy de acuerdo en un 11.1%, de acuerdo en un 22.2% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 66.7%. Esto indica que para los encuestados que el control interno es una herramienta de apoyo, de gestión y de control.

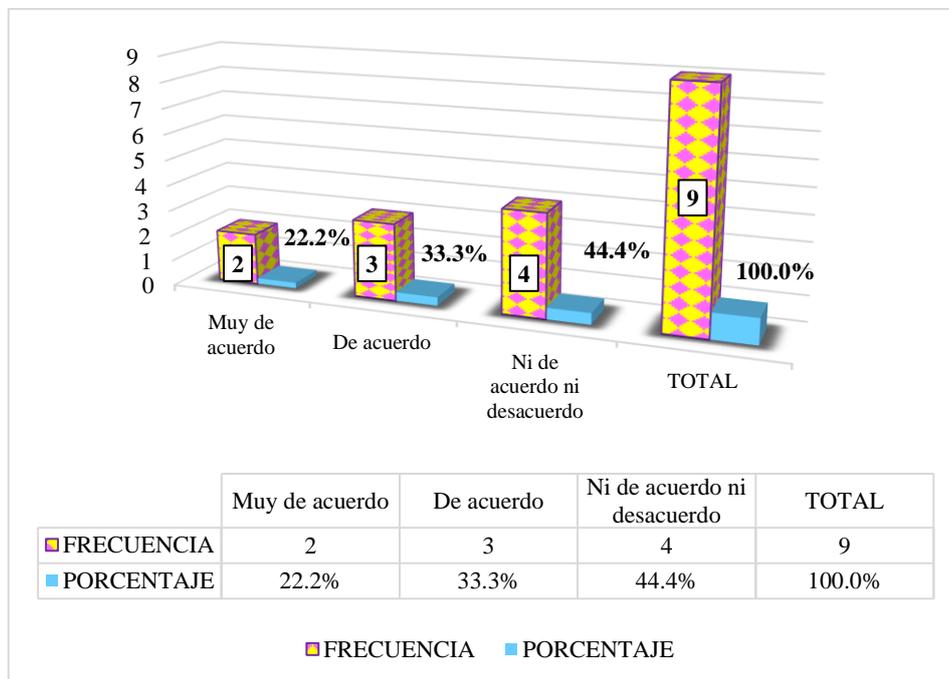
**Tabla 14: ¿Conocen algo referente al control interno?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	22,2	22,2	22,2
	De acuerdo	3	33,3	33,3	55,6
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	4	44,4	44,4	100,0
	Total	9	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 14:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 14, nos da a conocer que conocen algo referente al control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 22.2%, de acuerdo en un 33.3% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 44.4%. Esto indica que para los encuestados que conocen algo referente al control interno.

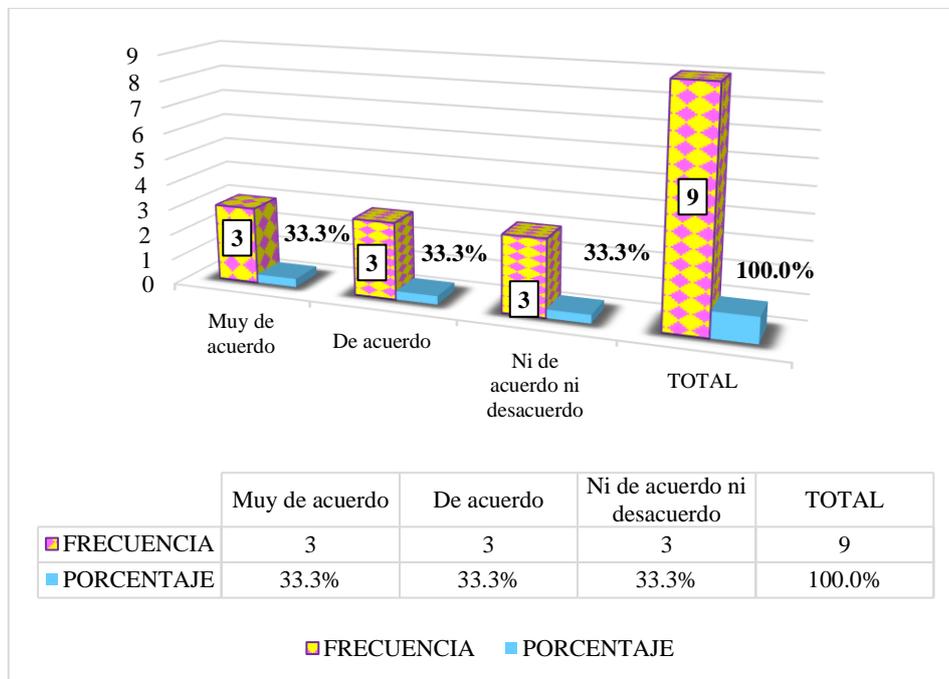
**Tabla 15: ¿Cree que el control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	3	33,3	33,3	33,3
	De acuerdo	3	33,3	33,3	66,7
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	3	33,3	33,3	100,0
	Total	9	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 15:**



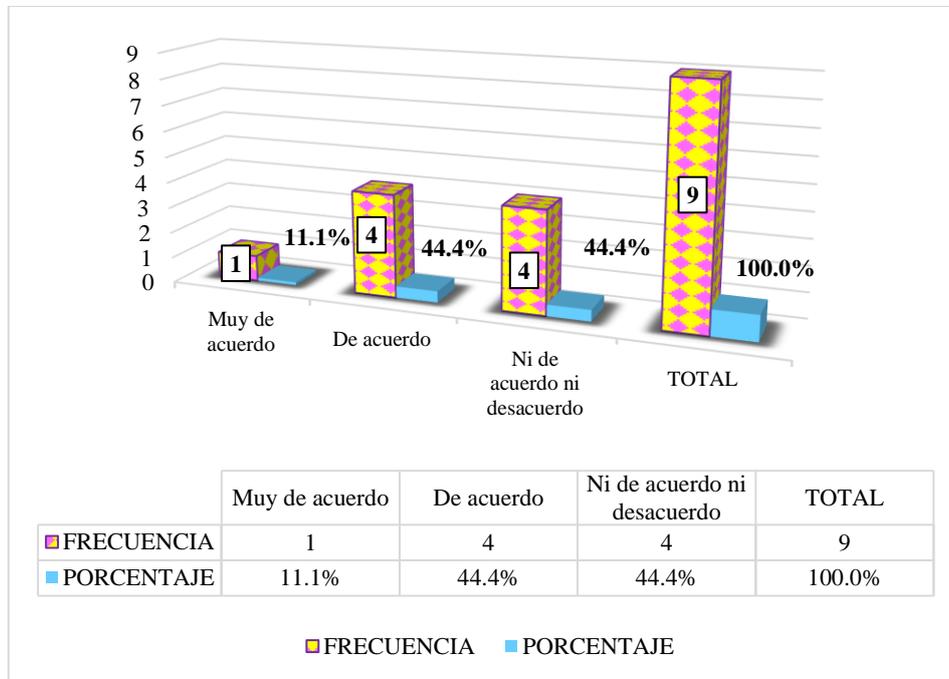
**Nota:** De la Tabla y Gráfico 15, nos da a conocer que el control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas, presenta una calificación muy de acuerdo en un 33.3%, de acuerdo en un 33.3% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 33.3%. Esto indica que para los encuestados que el control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas.

**Tabla 16: ¿Cree que el control interno debe ajustarse a las necesidades y requerimientos de cada empresa?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	1	11,1	11,1	11,1
	De acuerdo	4	44,4	44,4	55,6
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	4	44,4	44,4	100,0
	Total	9	100,0	100,0	

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

**Gráfico 16:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 16, nos da a conocer que el control interno debe ajustarse a las necesidades y requerimientos de cada empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 11.1%, de acuerdo en un 44.4% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 44.4%. Esto indica que para los encuestados que el control interno debe ajustarse a las necesidades y requerimientos de cada empresa.

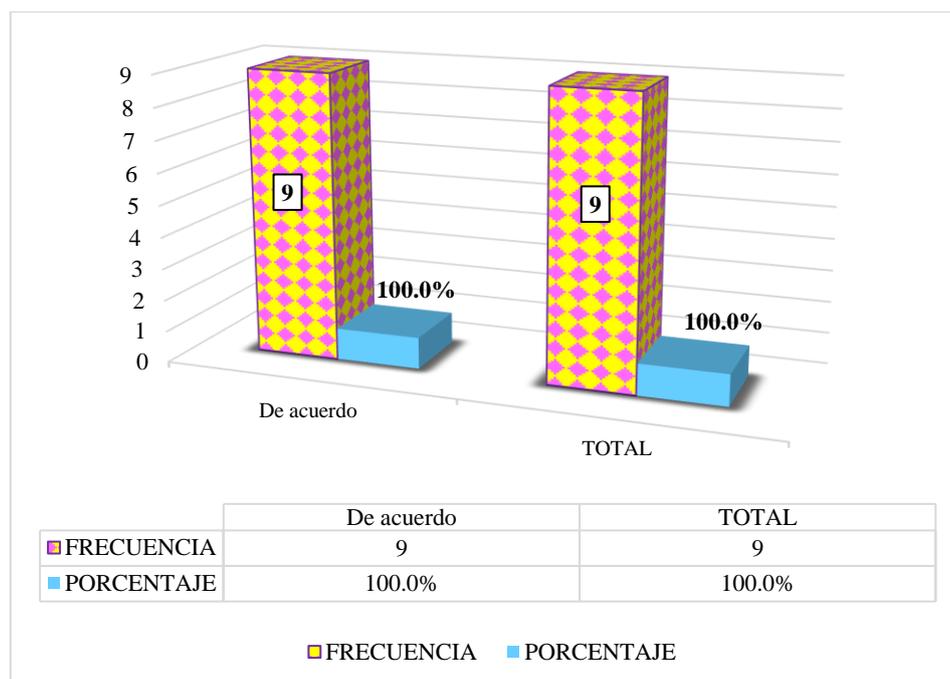
**Tabla 17: ¿Estarían dispuestos a ser capacitados sobre control interno?**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido De acuerdo	9	100,0	100,0	100,0

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 17:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 17, nos da a conocer que estarían dispuestos a ser capacitados sobre control interno, presenta una calificación de acuerdo en un 100.0%. Esto indica que para los encuestados que estarían dispuestos a ser capacitados sobre control interno.

## 5.2. Análisis de resultados

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

- De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que el tiempo de permanencia de la empresa es más de 2 años, presenta una calificación muy de acuerdo en un 22.2%

y de acuerdo en un 77.8%. Concuerta con el autor **Huancaya (2019)** que el 53% se dedica hace más de 3 años.

- De la Tabla y Gráfico 2, nos da a conocer que la formalidad de la empresa es formal, presenta una calificación muy de acuerdo en un 22.2%, de acuerdo en un 33.3% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 44.4%. Concuerta con el autor **Huancaya (2019)** el 100% son empresas formales.
- De la Tabla y Gráfico 3, nos da a conocer que la empresa cuenta con más de 3 trabajadores, presenta una calificación muy de acuerdo en un 44.4% y de acuerdo en un 55.6%. Concuerta con el autor **Huancaya (2019)** el 50% tiene entre 1 a 2 trabajadores.
- De la Tabla y Gráfico 4, nos da a conocer que la empresa tiene como objetivo el poder maximizar ganancias, presenta una calificación muy de acuerdo en un 22.2%, de acuerdo en un 44.4% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 33.3%. Concuerta con el autor **Huancaya (2019)** el 47% tiene como objetivo maximizar ganancias.

**5.2.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:** De acuerdo presentados en la investigación se pudo describir las características del Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Rubro Comercio “Del Valle Distribuidores” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

- De la Tabla y Gráfico 5, nos da a conocer que acudirían a entidades bancarias para adquirir un financiamiento, presenta una calificación muy de acuerdo en un 22.2%, de acuerdo en un 33.3% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 44.4%. Concuerta con el autor **Huancaya (2019)** el 73% afirma que por seguridad lo ha realizado en entidades bancarias.

- De la Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que la tasa de interés mensual que pagaría sería de 1 a 4%, presenta una calificación muy de acuerdo en un 11.1%, de acuerdo en un 33.3% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 55.6%. Concuerta con el autor **Fatama (2019)** el 26,67% (8) micro y pequeñas empresas pagaron 9% mensuales.
- De la Tabla y Gráfico 7, nos da a conocer que el tiempo del financiamiento que adquiriría sería para un corto plazo, presenta una calificación muy de acuerdo en un 22.2%, de acuerdo en un 33.3% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 44.4%. Concuerta con el autor **Huancaya (2019)** el 93% precisa que lo solicitó el crédito a corto plazo.
- De la Tabla y Gráfico 8, nos da a conocer que la empresa presenta una eficiente estructura de financiamiento, presenta una calificación muy de acuerdo en un 33.3%, de acuerdo en un 33.3% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 33.3%. Concuerta con el autor **Huallpa (2018)** el 62% de las empresas presentan una eficiente estructura de financiamiento.
- De la Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que es de suma importancia una adecuada adquisición y uso del financiamiento, presenta una calificación muy de acuerdo en un 22.2%, de acuerdo en un 33.3% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 44.4%. Concuerta con el autor **García (2015)** el 80% de los encuestados afirman la importancia de una adecuada adquisición y uso del financiamiento.
- De la Tabla y Gráfico 10, nos da a conocer que el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE, presenta una calificación muy de acuerdo en un 11.1%, de acuerdo en un 33.3% y ni de acuerdo ni desacuerdo en

un 55.6%. Concuera con el autor **Pretel (2016)** El financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE.

**5.2.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:** De acuerdo presentados en la investigación se pudo describir las características del control interno de la Micro y Pequeña Empresa del Rubro Comercio “Del Valle Distribuidores” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

- De la Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer que el control es importante, presenta una calificación muy de acuerdo en un 44.4%, de acuerdo en un 55.6% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 55.6%. Concuera con los autores **Alvarado & Pillco (2018)** el control es importante porque permite a los altos mandos o gerentes de las pequeñas y medianas empresas.
- De la Tabla y Gráfico 12, nos da a conocer que la empresa cuenta con un control interno, presenta una calificación en desacuerdo en un 44.4% y muy en desacuerdo en un 55.6%. Concuera con el autor **Fatama (2019)** el 20.00% (6) micro y pequeñas empresas no cuentan con control interno.
- De la Tabla y Gráfico 13, nos da a conocer que el control interno es una herramienta de apoyo, de gestión y de control, presenta una calificación muy de acuerdo en un 11.1%, de acuerdo en un 22.2% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 66.7%. Concuera con el autor **Mendoza (2019)** que el control interno es una herramienta de apoyo, de gestión y de control que ayuda a las empresas.
- De la Tabla y Gráfico 14, nos da a conocer que conocen algo referente al control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 22.2%, de acuerdo en un 33.3% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 44.4%. Concuera con el autor

**Fatama (2019)** el 86,67% (26) micro y pequeñas empresas conocen algo referente al control interno.

- De la Tabla y Gráfico 15, nos da a conocer que el control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas, presenta una calificación muy de acuerdo en un 33.3%, de acuerdo en un 33.3% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 33.3%. Concuera con los autores **Alvarado & Pillco (2018)** El control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas.
- De la Tabla y Gráfico 16, nos da a conocer que el control interno debe ajustarse a las necesidades y requerimientos de cada empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 11.1%, de acuerdo en un 44.4% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 44.4%. Concuera con el autor **Limachi (2015)** El control interno debe ajustarse a las necesidades y requerimientos de cada empresa.
- De la Tabla y Gráfico 17, nos da a conocer que estarían dispuestos a ser capacitados sobre control interno, presenta una calificación de acuerdo en un 100.0%. Concuera con el autor **Fatama (2019)** el 90,00% (27) micro y pequeñas empresas estarían dispuestos a ser capacitado sobre control interno.

## **VI. CONCLUSIONES**

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

La MYPE, juegan un rol importante y es justo destacar la labor emprendedora y en favor de la economía nacional; por ello las MYPES tienen una participación decisiva en materia de generación de empleo, inclusión social, innovación, competitividad y lucha contra la pobreza.

En la investigación se puede decir que el tiempo de permanencia de la empresa es más de 2 años, que la formalidad de la empresa es formal, que la empresa cuenta con más de 3 trabajadores y nos da a conocer que la empresa tiene como objetivo el poder maximizar ganancias.

Por ello se puede decir, que las MYPES son Pequeñas y Medianas Empresas que mueven toda la economía de un país ya que son fuentes generadoras de ingreso y desarrollo para un país.

Se agrega que la Mype, también se puede decir que es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente.

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

El otorgamiento de crédito genera mucha rentabilidad a la vez estas permiten un crecimiento rentable, por lo tanto el crédito es indispensable para la rentabilidad en las empresas.

Por tanto, el financiamiento puede provenir de diversas fuentes, siendo el más habitual el propio ahorro.

Se agrega, de que el financiamiento es la entrega de dinero a personas, empresas u organizaciones para llevar a cabo una obra, negocio o servicio.

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

El control interno es una herramienta de vital importancia para las empresas ya que fortalece el sistema administrativo y ayuda a disminuir los errores y fraudes en la información financiera

Por tanto, que es conveniente tener implantado un sistema de control interno dentro de la empresa, este proceso desarrollado por métodos y procedimientos ayudarán asegurar la conducción de la organización y a mantener correcta la gestión en las distintas áreas de la empresa.

Se agrega, de que los controles internos corresponden a los planes de organización y al conjunto coordinado de métodos y medidas adoptadas por una empresa para salvaguardar sus activos.

## **VII. RECOMENDACIONES**

- Se recomienda a la empresa “Del Valle Distribuidores” E.I.R.L., el tiempo en el que se encuentran en el mercado les ha servido para ganarse un lugar dentro de una competencia muy dura, así mismo les servirá para tomar decisiones posteriores.
- Se recomienda a la empresa “Del Valle Distribuidores” E.I.R.L., analizar el préstamo que desea obtener y tener en claro el propósito y finalidad que tienen en la empresa, que se verá reflejado esa inyección de dinero.
- Se recomienda a la empresa “Del Valle Distribuidores” E.I.R.L., que es importante la voluntad y el interés para ser capacitados correctamente en un tema tan importante dentro de la empresa que les permita ser una mejor organización.

## ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

### REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS:

Acosta, M. (24 de Enero de 2020). *¿Qué es el control interno y por qué es importante?*

Obtenido de <https://www.marsh.com/co/insights/risk-in-context/control-interno-empresarial.html#:~:text=El%20Control%20Interno%20es%20un,de%20cumplimiento%20de%20la%20entidad.>

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

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

Anónimo. (2019). *Financiamiento*. Obtenido de <https://www.bbva.mx/educacion-financiera/f/financiamiento.html>

Arias Subiaga, J. G., & Carrillo Paredes, K. B. (2016). *Análisis de las fuentes de financiamiento para Microcréditos de las Instituciones Públicas y Privadas para las PYMES en el Ecuador*. Tesis presentada como requisito para optar por

el título de Contador Público Autorizado, Universidad de Guayaquil, Facultad de Ciencias Administrativas, Guayaquil-Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/13944/1/AN%C3%81LISIS%20DE%20LAS%20FUENTES%20DE%20FINANCIAMIENTO%20PARA%20MICROCR%C3%89DITOS%20DE%20LAS%20INSTITUCIONES%20P%C3%9ABLICAS%20Y%20PRIV.pdf>

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

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

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

Brealey Myers , M. (2007). *Principios de Finanzas Corporativas*. Obtenido de [file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/Dialnet-FinanciamientoUtilizadoPorLasPequeñasYMedianasEmpr-6430961%20\(8\).pdf](file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/Dialnet-FinanciamientoUtilizadoPorLasPequeñasYMedianasEmpr-6430961%20(8).pdf)

Buitrago, A., & Ceballos, L. (2016). *Financiamiento de Pymes a través del Segundo Mercado de valores en Colombia*. Tesis Presentada para Obtener el Título de Profesional en Finanzas y Comercio Internacional, Universidad de la Salle, Finanzas y Comercio Internacional, Bogotá-Colombia. Obtenido de [http://repository.lasalle.edu.co/bitstream/handle/10185/20625/63112018\\_201](http://repository.lasalle.edu.co/bitstream/handle/10185/20625/63112018_201)

6.pdf?sequence=1&isAllowed=y&fbclid=IwAR2CwQE2RktczVh7Zbb5IHL  
LfL8ZmUnOcpZmfZHzMIRhJadcNgW7s8gBQFQ

Centurión, R. (2016). La formalización, financiamiento, capacitación, competitividad y la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas, Chimbote, 2010-2013. *In Crescendo Institucional, Vol. 7, No. 1*, 50-63.

Chagerben, L., Yagual, A., & Hidalgo, J. (2017). La importancia del financiamiento en el sector microempresario. *Dom. Cien., Vol. 3, No. 2*, 783-798.

Córdoba, M. (2016). *Gestión financiera*. Colombia: ECOE Ediciones.

Del Toro, J., Fonteboa, A., Armada, E., & Santos, C. (2005). *Control Interno*. La Habana, Cuba: Centro de Estudios Contables Financieros y de Seguros.

Enciclopedia de Clasificaciones. (2017). *Definición de financiamiento*. Obtenido de <https://www.tiposde.org/economia-y-finanzas/1013-definicion-de-financiamiento/>

Escalante, N. (16 de Mayo de 2017). En Ayacucho 80% de empresas creadas están destinados al fracaso. *Correo*, pág. 1. Obtenido de <https://diariocorreo.pe/edicion/ayacucho/en-ayacucho-80-de-empresas-creadas-estan-destinados-al-fracaso-749942/>

Estupiñán, R. (2006). *Control interno y fraudes. 2da Ed.* Bogotá, Colombia: ECOE Ediciones.

Fatama Sandoval, A. S. (2019). *Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Belén, 2019*. Tesis para optar el título de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables,

- Financieras y Administrativas , Iquitos-Perú. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/11004/FINANCIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_CONTROL\\_INTERNO\\_TRIBUTOS\\_FATAMA\\_SANDOVAL\\_ANDREWS\\_SAMIR.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/11004/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_CONTROL_INTERNO_TRIBUTOS_FATAMA_SANDOVAL_ANDREWS_SAMIR.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- García Gonzales, N. (2015). *La Organización y Financiamiento para lograr la Competitividad de las MYPES en el Sector de Producción de Muebles en la Región de Ayacucho-2014*. 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/123456789/439/ORGANIZACION\\_FINANCIAMIENTO\\_GARCIA\\_GONZALES\\_NORMA.pdf?sequence=4](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/439/ORGANIZACION_FINANCIAMIENTO_GARCIA_GONZALES_NORMA.pdf?sequence=4)
- García Tabuenca, A., Levitsky, J., & Hojmark, M. (2001). *La micro y pequeña empresa en Latinoamérica*. Lima, Lima, Perú: Grafica Biblos S.A. Recuperado el 02 de Febrero de 2020, de <https://books.google.com.pe/books?id=Bj8-QYel6zMC&printsec=frontcover&dq=RENTABILIDAD+EN+LAS+MYPES&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwiX6vfWt67nAhWjJrkGHbgWBn4Q6wEIaTAI#v=onepage&q&f=false>
- Henriquez Amestoy, L. (2009). *Políticas para las MIPYMES frente a la crisis*. Obtenido de [https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---ro-lima/---sro-santiago/documents/publication/wcms\\_191351.pdf](https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---ro-lima/---sro-santiago/documents/publication/wcms_191351.pdf)
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2011). *Metodología de la Investigación*. Obtenido de <https://sites.google.com/site/metodololgdelainvestig/modulo-5>

Huallpa Cuadros, W. (2018). *Caracterización del Financiamiento y la Competitividad en las Micro y Pequeñas Empresas del Rubro Ferretería, Distrito de Ayacucho, 2018*. Informe final del trabajo de Investigación para optar el título Profesional de Licenciado en Administración, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables y Financieras y Administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/9240/FINANCIAMIENTO\\_COMPETITIVIDADADO\\_HUALLPA\\_CUADROS\\_WILMER.pdf?sequence=1&isAllowed=y&fbclid=IwAR10oiKQImST3Uk0DQ5uECS04L5wyPImFWNNmt\\_VODz0RLbGEnQkHhB4-dE](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/9240/FINANCIAMIENTO_COMPETITIVIDADADO_HUALLPA_CUADROS_WILMER.pdf?sequence=1&isAllowed=y&fbclid=IwAR10oiKQImST3Uk0DQ5uECS04L5wyPImFWNNmt_VODz0RLbGEnQkHhB4-dE)

Huamán Balbuena, J. (15 de Diciembre de 2009). *Las Mypes en el Perú*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/las-mypes-en-el-peru/>

Huancaya Vela , L. d. (2019). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro licorerías 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/123456789/13405/AUDITORIA\\_TRIBUTACION\\_HUANCAYA\\_VELA\\_LEYDI\\_DEL\\_PILAR.pdf?sequence=4&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13405/AUDITORIA_TRIBUTACION_HUANCAYA_VELA_LEYDI_DEL_PILAR.pdf?sequence=4&isAllowed=y)

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/>

Limachi Ramirez, T. (2015). *Control Interno para la Gestión de las Empresas Ferreteras de Huamanga-Ayacucho*. Para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Nacional del Centro del Perú, Facultad de Contabilidad, Huancayo-Perú. Obtenido de <http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/2380/Limache%20Ramirez.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

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

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

Mendoza Flores , L. Y. (2019). *Caracterización del control interno de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio del Perú: Caso Empresa ALIBET S.R.L. - Chimbote, 2016*. Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables Financieras y Administrativas, Chimbote-Perú. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13096/CONTROL\\_INTERNO\\_MYPES\\_MENDOZA\\_FLORES\\_LEYDI\\_YANIRA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13096/CONTROL_INTERNO_MYPES_MENDOZA_FLORES_LEYDI_YANIRA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

- Mendoza, W., García, T., Delgado, M., & Barreiro, I. (2018). El control interno y su influencia en la gestión administrativa del sector público. *Dom. Cien., Vol. 4, No. 4*, 206-240.
- Miranda Alhuay, R., & Mucha Bañico, E. D. (2017). *Financiamiento de capital de trabajo y su influencia en la rentabilidad de las empresas del sector abarrotero del distrito de Ayacucho, 2013-2015*. Tesis para optar el Título de Contador Público, Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga, Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, Ayacucho-Perú. Obtenido de [http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1651/Tesis%20C164\\_Mir.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1651/Tesis%20C164_Mir.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Morales, C. (2014). *Finanzas del proyecto*. Medellín, Colombia: Centro Editorial Esumer.
- Palacios Dongo, A. (18 de Agosto de 2018). *Perú: Situación de las micro y pequeñas empresas*. Obtenido de <http://plataforma.ipnoticias.com/Landing?cac=Ab2Lj70CgFKITLrBaiPhkw%3D%3D&i=8rjVc38Q1fmQN9n3eazhjw%3D%3D&c=OTnenWH%2FdW9nb11nlmMs45w38fDzfflOcCFOaq4NJdqO9YRguDz%2BIKbxB3uwlOta&pm=1HUfQzPjQy3fRQ4WkUAmEQ%3D%3D>
- Palacios, J. (2016). *Micro y pequeña empresa MYPES*. Obtenido de <https://www.monografias.com/trabajos84/micro-y-pequena-empresa-mypes/micro-y-pequena-empresa-mypes.shtml>

- Peñaranda, Y. (2013). *Control Interno en el Sector Privado*. Obtenido de [https://www.academia.edu/16503722/Control\\_Interno\\_En\\_El\\_Sector\\_Privado](https://www.academia.edu/16503722/Control_Interno_En_El_Sector_Privado)
- Pickett, S. (2007). *Manual Básico de Auditoria*. Barcelona: Grupo Planeta.
- Pretel Eslava, S. S. (2016). *Financiamiento y Desarrollo de las MYPES del Sector Artesanía Textil en la Provincia de Huamanga: 2011-2014*. Para optar el Grado de Maestro en Ciencias Económicas con Mención en Contabilidad y Finanzas, Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga, Sección de Posgrado de la Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, Ayacucho-Perú. Obtenido de [http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1395/TM%20E31\\_Pre.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1395/TM%20E31_Pre.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Rodríguez U., M. L. (19 de Agosto de 2013). *Acerca de la investigación Bibliográfica y documental*. Obtenido de <https://guiadetesis.wordpress.com/2013/08/19/acerca-de-la-investigacion-bibliografica-y-documental/>
- Rodríguez Valencia, J. (2005). *Cómo aplicar la planeación estratégica a la pequeña y mediana empresas*. Mexico: Cengage Learning Editores. Obtenido de [https://issuu.com/cengagelatam/docs/rodriguez\\_valencia](https://issuu.com/cengagelatam/docs/rodriguez_valencia)
- Romero, F., & Centurión, R. (2015). Caracterización del financiamiento en micro y pequeñas empresas, rubro chifas de Santa y Coishco. *In Crescendo Institucional, Vol. 6, No. 2*, 96-103.
- Sato, M. (2018). *Matemática financiera*. Chile: Centro de Investigación para la Educación Superior.

- Sauñe Quispe, T. S. (2018). *Financiamiento y Competitividad en las Micro y Pequeñas Empresas del Rubro Ventas de Abarrotes del Mercado Nery García Zárate, Distrito de Ayacucho, 2018*. Informe Final del Trabajo de Investigación para optar el título profesional de Licenciado en Administración, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/9244/COMPETITIVIDAD\\_CALIDAD\\_DE\\_SERVICIO\\_FINANCIAMIENTOS\\_SAUNE\\_QUISPE\\_TANIA\\_SARELA%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y&fbclid=IwAR3aM8hu1S8-4eEsJXtKW57W6gQA2lRDmN8Em\\_wKwAI08S0RMNdl4umCJts](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/9244/COMPETITIVIDAD_CALIDAD_DE_SERVICIO_FINANCIAMIENTOS_SAUNE_QUISPE_TANIA_SARELA%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y&fbclid=IwAR3aM8hu1S8-4eEsJXtKW57W6gQA2lRDmN8Em_wKwAI08S0RMNdl4umCJts)
- Tamayo. (2014). *Población y Muestra*. Obtenido de <http://tesisdeinvestig.blogspot.com/2011/06/poblacion-y-muestra-tamayo-y-tamayo.html>
- Tamayo Tamayo, M. (2012). *Tipos de Investigación*. Obtenido de [https://trabajodegradoucm.weebly.com/uploads/1/9/0/9/19098589/tipos\\_de\\_investigacion.pdf](https://trabajodegradoucm.weebly.com/uploads/1/9/0/9/19098589/tipos_de_investigacion.pdf)
- Torres, A., Guerrero, F., & Paradas, M. (2017). Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras. *CICAG*, 284-303.
- ULADECH. (2019). *Código de ética para la investigación*. Obtenido de <https://www.uladech.edu.pe/images/stories/universidad/documentos/2019/codigo-de-etica-para-la-investigacion-v002.pdf>
- Valderrama, S. (2015). *Pasos para elaborar proyectos de investigación científica*. Lima: San Marcos. Obtenido de

<https://es.scribd.com/document/335731707/Pasos-Para-Elaborar-Proyectos-de-Investigacion-Cientifica-Santiago-Valderrama-Mendoza>

Vasquez, R., & Bello, L. (2010). *Investigacion de Mercados*. Madrid: International Thomson. Obtenido de

[https://books.google.com.pe/books/about/Investigaci%C3%B3n\\_de\\_mercados.html?id=nHx-K8\\_8Kl4C](https://books.google.com.pe/books/about/Investigaci%C3%B3n_de_mercados.html?id=nHx-K8_8Kl4C)

Zorilla, A. (25 de Diciembre de 2019). *Vocabulario de Financiamiento*. Obtenido de

[http://fresno.ulima.edu.pe/wu/wuie\\_bd001.nsf/Vocabulario/B20260100DF5619405257496004D768D?OpenDocument](http://fresno.ulima.edu.pe/wu/wuie_bd001.nsf/Vocabulario/B20260100DF5619405257496004D768D?OpenDocument)

## ANEXOS

### Anexo 01: Instrumento de recolección de datos



#### UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES

#### CHIMBOTE

La Técnica de la encuesta, está orientada a buscar información de interés sobre el tema: **El financiamiento y control interno de la Micro y pequeña empresa del rubro comercio “Del Valle Distribuidores” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020;** al respecto, se le pide que en las preguntas que a continuación se acompaña, elegir la alternativa que considere correcta, marcando para tal fin con un aspa (X). Su aporte será de mucho interés en esta investigación. Esta técnica es anónima. Se agradece su participación y colaboración.

#### Preguntas

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

N°	MYPE	1	2	3	4	5
1	¿Cree usted que el tiempo de permanencia de la empresa es más de 2 años?					
2	¿La formalidad de la empresa es formal?					
3	¿La empresa cuenta con más de 3 trabajadores?					
4	¿Cree usted que la empresa tiene como objetivo el poder maximizar ganancias?					
	<b>FINANCIAMIENTO</b>					
5	¿Acudiría a entidades bancarias para adquirir un financiamiento?					
6	¿La tasa de interés mensual que pagaría sería de 1 a 4%?					

7	¿El tiempo del financiamiento que adquiriría sería para un corto plazo?					
8	¿Cree que la empresa presenta una eficiente estructura de financiamiento?					
9	¿Cree que es de suma importancia una adecuada adquisición y uso del financiamiento?					
10	¿El financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE?					
	<b>CONTROL INTERNO</b>					
11	¿El control es importante?					
12	¿La empresa cuenta con un control interno?					
13	¿Cree que el control interno es una herramienta de apoyo, de gestión y de control?					
14	¿Conocen algo referente al control interno?					
15	¿Cree que el control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas?					
16	¿Cree que el control interno debe ajustarse a las necesidades y requerimientos de cada empresa?					
17	¿Estarían dispuestos a ser capacitados sobre control interno?					

**Gracia por su apoyo**

Anexo 02: Mapa del Departamento del Perú



Anexo 03: Mapa del Departamento de Ayacucho



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



## Anexo 05: Validación de Datos

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

Vista de datos Vista de variables

IBM SPSS Statistics Processor está listo Unicode:ON

### Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	9	100,0
	Excluido <sup>a</sup>	0	,0
	Total	9	100,0

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

## Anexo 06: Consulta RUC

Resultado de la Búsqueda
Número de RUC: 20600533445 - DEL VALLE DISTRIBUIDORES E.I.R.L.
Tipo Contribuyente: EMPRESA INDIVIDUAL DE RESP. LTDA
Nombre Comercial: -
Fecha de Inscripción: 16/07/2015 Fecha de Inicio de Actividades: 16/07/2015
Estado del Contribuyente: ACTIVO
Condición del Contribuyente: HABIDO
Domicilio Fiscal: AV. HEROES DEL VRAE C3 LT25 MZA. C3 LOTE. 25 (FRENTE AL CUARTEL 116) CUSCO - LA CONVENCION - PICHARI
Sistema Emisión de Comprobante: MANUAL Actividad Comercio Exterior: SIN ACTIVIDAD
Sistema Contabilidad: COMPUTARIZADO
Actividad(es) Económica(s): Principal - 4630 - VENTA AL POR MAYOR DE ALIMENTOS, BEBIDAS Y TABACO
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816): FACTURA BOLETA DE VENTA