



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**EL CONTROL INTERNO Y FINANCIAMIENTO EN  
LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA “ASOCIACIÓN  
DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS Y  
AGROINDUSTRIAL INNOVADORES DE  
SACHABAMBA” - AYACUCHO, 2020.**

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

**AUTORA:**

**GAMBOA MENDOZA, AGUSTINA**

**ORCID: 0000-0003-3403-8093**

**ASESOR:**

**LLANCCE ATAÓ, FREDY RUBEN**

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

**AYACUCHO – PERÚ  
2020**



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**EL CONTROL INTERNO Y FINANCIAMIENTO EN  
LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA “ASOCIACIÓN  
DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS Y  
AGROINDUSTRIAL INNOVADORES DE  
SACHABAMBA” - AYACUCHO, 2020.**

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

**AUTORA:**

**GAMBOA MENDOZA, AGUSTINA**

**ORCID: 0000-0003-3403-8093**

**ASESOR:**

**LLANCCE ATAÓ, FREDY RUBEN**

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

**AYACUCHO – PERÚ  
2020**

### **1. TÍTULO DE LA TESIS**

El Control Interno y Financiamiento en la Micro y Pequeña Empresa “ASOCIACIÓN DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIAL INNOVADORES DE SACHABAMBA” - Ayacucho, 2020.

## **2. EQUIPO DE TRABAJO**

**AUTORA**

**GAMBOA MENDOZA, AGUSTINA**

**ORCID: 0000-0003-3403-8093**

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

**ASESOR**

**LLANCCE ATAO, FREDY RUBÉN**

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

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

**JURADO**

**TACO CASTRO, EDUARDO**

**ORCID N° 0000-0003-3858-012X**

**Presidente**

**SAAVEDRA SILVERA, ORLANDO SÓCRATES**

**ORCID N° 0000-00001-7652-6883**

**Miembro**

**ROCHA SEGURA, ANTONIO**

**ORCID N° 0000-0001-7185-2575**

**Miembro**

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

---

**TACO CASTRO, EDUARDO**

**Presidente**

---

**SAAVEDRA SILVERA, ORLANDO SÓCRATES**

**Miembro**

---

**ROCHA SEGURA, ANTONIO**

**Miembro**

---

**LLANCCE ATAO, FREDY RUBEN**

**Asesor**

#### **4. AGRADECIMIENTO**

A Dios por haberme guiado por el camino de la felicidad para cumplir con mis metas y también a mis padres por brindarme su apoyo en todo momento permanente para ser una profesional.

Al Dr. Fredy Rubén Llanccce Atao, quien deposito su confianza en mí y quien me dio su apoyo y ánimo para poder concluir con esta tesis.

## **5. DEDICATORIA**

A Dios porque ha estado conmigo a cada paso que doy, cuidándome y dándome fortaleza para continuar.

A mis padres, quienes a lo largo de mi vida han velado por mi bienestar y educación siendo mi apoyo en todo momento. Depositando su entera confianza en cada reto que se me presentaba sin dudar ni un solo momento en mi inteligencia y capacidad

## 6. RESUMEN

La investigación tuvo como problemática: ¿En qué medida el Control Interno y Financiamiento mejora en la Micro y Pequeña Empresa “ASOCIACIÓN DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIAL INNOVADORES DE SACHABAMBA” - Ayacucho, 2020?; el cual es desarrollado bajo el objetivo principal: Determinar la mejora del control interno y financiamiento en la micro y pequeña empresa “ASOCIACIÓN DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIAL INNOVADORES DE SACHABAMBA” - Ayacucho, 2020. La metodología utilizada es de tipo Cuantitativa, no experimental, descriptivo, Bibliográfica y Documental. La población y muestra está conformada por 25 socios. Se obtuvo el siguiente resultado: MYPE: De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que el tiempo de permanencia de la empresa es más de 3 años, presenta una calificación ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%, en desacuerdo en un 28.0% y muy en desacuerdo en un 32.0%. Control interno: De la Tabla y Gráfico 4, nos da a conocer que la empresa cuenta con un control interno, presenta una calificación ni de acuerdo ni desacuerdo en un 8.0%, en desacuerdo en un 64.0% y muy en desacuerdo en un 28.0%.Financiamiento: De la Tabla y Gráfico 12, nos da a conocer que acudirían a entidades financieras para adquirir un financiamiento, presenta una calificación muy de acuerdo en un 44.0% y de acuerdo en un 56.0%.Se concluye: que se logró determinar la mejora del control interno y financiamiento en la Asociación.

**Palabras Claves:** Financiamiento, MYPE y rentabilidad.

## 7. ABSTRAC

The problem of the investigation was: To what extent does Internal Control and Financing improve in Micro and Small Enterprises "ASSOCIATION OF INNOVATIVE AGRICULTURAL PRODUCERS AND AGROINDUSTRIAL INNOVATORS OF SACHABAMBA" - Ayacucho, 2020?; which is developed under the main objective: Determine the improvement of internal control and financing in micro and small companies "ASOCIACIÓN DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIAL INNOVADORES DE SACHABAMBA" - Ayacucho, 2020. The methodology used is quantitative, not experimental, descriptive, bibliographic and documentary. The population and sample is made up of 25 partners. The following result was obtained: MYPE: From Table and Graph 1, it informs us that the time of permanence of the company is more than 3 years, presents a qualification neither in agreement nor disagreement in 40.0%, in disagreement in a 28.0% and strongly disagree at 32.0%. Internal control: From Table and Graph 4, it informs us that the company has internal control, presents a rating of neither agree nor disagree in 8.0%, disagree in 64.0% and strongly disagree in 28.0%. Financing: From Table and Graph 12, it informs us that they would go to financial entities to acquire financing, it presents a rating of very agreement at 44.0% and agreement at 56.0%. It is concluded: that it was possible to determine the improvement of internal control and financing in the Association.

Keywords: Financing, MYPE and profitability.

## 8. CONTENIDO

1. TÍTULO DE LA TESIS.....	iii
2. EQUIPO DE TRABAJO .....	iv
3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR .....	v
4. AGRADECIMIENTO .....	vi
5. DEDICATORIA .....	vii
6. RESUMEN .....	viii
7. ABSTRAC .....	ix
8. CONTENIDO .....	x
9. ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS .....	xii
I. INTRODUCCIÓN.....	16
II. REVISIÓN DE LITERATURA.....	20
2.1. Antecedentes .....	20
2.1.1. Antecedentes Internacionales .....	20
2.1.2. Antecedentes Nacionales.....	23
2.1.3. Antecedentes Regionales.....	28
2.1.4. Antecedentes Locales .....	30
2.2. Bases teóricas de la investigación .....	33
2.2.1. Teoría del Control Interno .....	33
2.2.2. Teoría del Financiamiento.....	40
2.2.3. Teoría de la MYPE.....	45
2.3. Marco Conceptual .....	47
III. HIPÓTESIS .....	49
IV. METODOLOGÍA.....	50
4.1. Diseño de la investigación. ....	50
4.2. Población y muestra .....	52
4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores .....	54
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	57
4.5. Plan de Análisis.....	58
4.6. Matriz de consistencia.....	59
4.7. Principios éticos .....	60
V. RESULTADOS.....	62

5.1. Resultados .....	62
5.2. Análisis de resultados.....	81
VI. CONCLUSIONES .....	87
VII. RECOMENDACIONES .....	88
ASPECTOS COMPLEMENTARIOS .....	89
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS .....	90
ANEXOS .....	100
Anexo 01: Instrumento de recolección de datos .....	100
Anexo 02: Mapa del Departamento del Perú .....	106
Anexo 03: Mapa del Departamento de Ayacucho .....	107
Anexo 04: Mapa de la provincia de Huamanga .....	108
Anexo 05: Validación de Datos .....	109
Anexo 06: Ficha RUC .....	112

## 9. ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS

### ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: ¿Cree usted que el tiempo de permanencia de la empresa es más de 3 años? .....	62
Tabla 2: ¿Cree usted que la empresa se creó con motivo de generar ingreso para la familia? .....	63
Tabla 3: ¿La empresa cuenta con más de 12 socios?.....	64
Tabla 4: ¿La empresa cuenta con un control interno? .....	65
Tabla 5: ¿Estaría dispuesto a ser capacitado acerca del control interno? .....	66
Tabla 6: ¿La empresa cuenta con políticas de control en forma escrita, manuales de organización y funciones? .....	67
Tabla 7: ¿Cree usted que mediante un proceso de control interno se puede identificar como resultado las acciones que deben gestionar la gerencia? .....	68
Tabla 8: ¿El control interno influye positivamente en la gestión de las empresas? ..	69
Tabla 9: ¿Cree que la empresa es considerado como un proceso que es dirigido por la junta de directores? .....	70
Tabla 10: ¿El control interno cree que es un instrumento de gestión que comprende una técnica de alineación y todos los métodos y procedimientos?.....	71
Tabla 11: ¿Cree que el control interno es reconocido a nivel mundial como una herramienta esencial en la dirección de toda organización?.....	72
Tabla 12: ¿Acudiría a entidades financieras para adquirir un financiamiento?.....	73
Tabla 13: ¿El financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE? .....	74
Tabla 14: ¿Cree usted que es importante una adecuada adquisición y uso del financiamiento?.....	75
Tabla 15: ¿El financiamiento es de suma importancia para las MYPES? .....	76
Tabla 16: ¿Al querer adquirir un financiamiento encontró limitaciones? .....	77
Tabla 17: ¿Con respecto al financiamiento crees que aumenta la inversión en las empresas?.....	78
Tabla 18: ¿Cree que las principales necesidades de la búsqueda del financiamiento es para la innovación de maquinarias e implementos y la adquisición de materia prima? .....	79

Tabla 19: ¿Cree usted que los préstamos que adquieren del sector financiero contribuye positivamente en la mejora de la situación económica de las empresas? ..... 80

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1: ¿Cree usted que el tiempo de permanencia de la empresa es más de 3 años? .....	62
Gráfico 2: ¿Cree usted que la empresa se creó con motivo de generar ingreso para la familia? .....	63
Gráfico 3: ¿La empresa cuenta con más de 12 socios?.....	64
Gráfico 4: ¿La empresa cuenta con un control interno? .....	65
Gráfico 5: ¿Estaría dispuesto a ser capacitado acerca del control interno? .....	66
Gráfico 6: ¿La empresa cuenta con políticas de control en forma escrita, manuales de organización y funciones? .....	67
Gráfico 7: ¿Cree usted que mediante un proceso de control interno se puede identificar como resultado las acciones que deben gestionar la gerencia? .....	68
Gráfico 8: ¿El control interno influye positivamente en la gestión de las empresas? .....	69
Gráfico 9: ¿Cree que la empresa es considerado como un proceso que es dirigido por la junta de directores? .....	70
Gráfico 10: ¿El control interno cree que es un instrumento de gestión que comprende una técnica de alineación y todos los métodos y procedimientos?.....	71
Gráfico 11: ¿Cree que el control interno es reconocido a nivel mundial como una herramienta esencial en la dirección de toda organización?.....	72
Gráfico 12: ¿Acudiría a entidades financieras para adquirir un financiamiento?.....	73
Gráfico 13: ¿El financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE?.....	74
Gráfico 14: ¿Cree usted que es importante una adecuada adquisición y uso del financiamiento?.....	75
Gráfico 15: ¿El financiamiento es de suma importancia para las MYPES?.....	76
Gráfico 16: ¿Al querer adquirir un financiamiento encontró limitaciones? .....	77
Gráfico 17: ¿Con respecto al financiamiento crees que aumenta la inversión en las empresas?.....	78
Gráfico 18: ¿Cree que las principales necesidades de la búsqueda del financiamiento es para la innovación de maquinarias e implementos y la adquisición de materia prima? .....	79

Gráfico 19: ¿Cree usted que los préstamos que adquieren del sector financiero contribuye positivamente en la mejora de la situación económica de las empresas? 80

## **I. INTRODUCCIÓN**

El presente informe de investigación denominada: El Control Interno y Financiamiento en la Micro y Pequeña Empresa “ASOCIACIÓN DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIAL INNOVADORES DE SACHABAMBA” - Ayacucho, 2020; simboliza el eje de la economía en muchas familias en la región Ayacucho, por lo tanto, se ha considerado imprescindible el estudio de las propuestas de mejora del tributación, financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, dada su importancia para la generación de empleo y el desarrollo del país en donde el papel del estado cumple un rol muy importante, mediante la ley N° 30056, Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial.

La evolución de la Micro y pequeña empresa (MYPE), orienta nuestra misión como ente promotor de su financiamiento y desarrollo, así como de las entidades micro financieras. Por tanto, al rendimiento que se obtiene por las inversiones. En otras palabras: la rentabilidad refleja la ganancia que genera cada moneda invertido. Es por ello que hoy en día las instituciones bancarias han vuelto la mirada a estas pequeñas unidades económicas y las ven rentables en cuanto al financiamiento de crédito, a pesar del alto riesgo que conlleva dicha acción.

El informe de investigación se justifica porque es de vital importancia ya que nos permitirá conocer acerca del Control Interno y Financiamiento en la Micro y Pequeña Empresa “ASOCIACIÓN DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIAL INNOVADORES DE SACHABAMBA” - Ayacucho, 2020. Para generar conocimiento y que sirva como un estudio de línea base para futuros

estudios y proponer mejoras en dicho tema. El propósito de la investigación es muy importante ya que no hay estudios rigurosos realizados sobre el tema mencionado.

La metodología que se utilizara es de tipo cuantitativo, descriptivo, bibliográfico y documental por cuanto reúne las condiciones necesarias para ser considerada como tal y el diseño de la investigación correspondiente.

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. Las MYPES mayormente surgen por necesidades insatisfechas de sectores pobres, por desempleo, bajos recursos económicos, trabas burocráticas, dificultades para obtener créditos, entre otros. Las MYPES cumplen un rol fundamental, su aporte produciendo u ofertando bienes y servicios, adquiriendo y vendiendo productos o añadiéndoles valor agregado constituye un elemento determinante en la actividad económica y generación de empleo, pero, carecen de capacitación, poca gestión de negocios, falta de capitales

de trabajo por elevado financiamiento de crédito, poca asistencia técnica, y demasiada informalidad (Palacios, 2018).

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

Se propone el enunciado del problema de investigación el siguiente: ¿En qué medida el Control Interno y Financiamiento mejora en la Micro y Pequeña Empresa “ASOCIACIÓN DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIAL INNOVADORES DE SACHABAMBA” - Ayacucho, 2020?

Para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente objetivo general: Determinar la mejora del Control Interno y Financiamiento en la Micro y Pequeña Empresa “ASOCIACIÓN DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIAL INNOVADORES DE SACHABAMBA” - Ayacucho, 2020.

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

- Determinar las características de la MYPE en el ámbito de estudio.
- Determinar la mejora del Control Interno en la Micro y Pequeña Empresa “ASOCIACIÓN DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIAL INNOVADORES DE SACHABAMBA” - Ayacucho, 2020.

- Determinar la mejora del Financiamiento en la Micro y Pequeña Empresa “ASOCIACIÓN DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIAL INNOVADORES DE SACHABAMBA” - Ayacucho, 2020.

El presente trabajo de investigación se justifica porque nos permitirá determinar el control interno y financiamiento de las en estudio, quiere decir que nos permitirá conocer las características generales y específicas del financiamiento en las MYPES.

Desde un punto económico el estudio del financiamiento de las empresas es de suma importancia porque nos permitirá conocer como este sector viene operando, asimismo nos permitirá conocer qué capital utilizan para desarrollar sus actividades. Finalmente el presente trabajo de investigación se justifica porque nos servirá para realizar la tesis y a su vez me permitirá titularme y dar un aporte a la universidad.

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 3 años, presenta una calificación ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%, en desacuerdo en un 28.0% y muy en desacuerdo en un 32.0%. Control interno: De la Tabla y Gráfico 4, nos da a conocer que la empresa cuenta con un control interno, presenta una calificación ni de acuerdo ni desacuerdo en un 8.0%, en desacuerdo en un 64.0% y muy en desacuerdo en un 28.0%.Financiamiento: De la Tabla y Gráfico 12, nos da a conocer que acudirían a entidades financieras para adquirir un financiamiento, presenta una calificación muy de acuerdo en un 44.0% y de acuerdo en un 56.0%.Se concluye: que se logró determinar la mejora del control interno y financiamiento en la Asociación.

## II. REVISIÓN DE LITERATURA

### 2.1. Antecedentes

#### 2.1.1. Antecedentes Internacionales

**López & Farias (2018)** en su tesis denominado: Análisis de alternativas de financiamiento para las Pymes del sector Comercial e Industrial de Guayaquil. Universidad de Guayaquil. Guayaquil - Ecuador. Tuvo como objetivo general: Establecer referencias que permitan conocer otras formas de financiamiento, no tradicionales, a las pequeñas y medianas empresas del sector industrial y comercial de Guayaquil. La metodología empleada fue descriptiva – explicativa – cualitativa – cuantitativa - no experimental y longitudinal. Llegó a la conclusión siguiente: Se verificó que el mercado bursátil resulta ser una fuente alternativa de financiamiento óptima para las Pymes, ya que conllevan un menor coste. Esto termina siendo un factor determinante al momento de la toma de decisiones, no solo para las pequeñas y medianas empresas sino también a las grandes compañías. Hoy en día y en general, precios accesibles es lo que buscan todas las unidades económicas, ya sea desde contratar un guardia de seguridad hasta contratar una empresa auditora pero siempre comparando precios y tomando la decisión de ahorrar con un producto o servicio rentable, y así ser eficientes en la manejo de sus recursos financieros. De alguna u otro manera existe cierto grado de desconfianza, principalmente en las pymes, al momento de emplear al mercado de valores como una alternativa de fuente de financiamiento, pues la mayoría de las empresas emisoras de obligaciones, papeles comerciales y titularizaciones son las que se encuentran catalogadas

como grandes empresas. La introducción de las pymes al mercado de valores, les permite abrir caminos no solo a la posibilidad de obtener un mayor volumen de financiamiento, sino también la posibilidad de internacionalizarse a través de la implementación de tecnologías que les permitan mejorar e incrementar sus niveles de producción. La Bolsa de Valores de Guayaquil, carece de una eficiente gestión de difusión publicitaria, primordialmente a través de los medios de comunicación para que las Pymes puedan acceder a los beneficios y ventajas de poder financiarse a través de este mercado, lo cual les permitirá acceder a recursos económicos a un menor coste, para lograr sus objetivos empresariales y a su vez el poder surgir dentro de un mercado competitivo, el cual se encuentra en constante desarrollo y cambio.

**Quintero (2018)** en su tesis denominado: Las PYMES en Colombia y las Barreras para su Desarrollo y Perdurabilidad. Universidad Militar Nueva Granada. Colombia. Tuvo como objetivo general: Identificar las principales barreras para el desarrollo de las PYMES en Colombia y su perdurabilidad en el tiempo. La metodología utilizada fue bibliografía – documental. Llegó a la conclusión siguiente: Las PYMES deben dejar de ver a la innovación como un gasto para sus organizaciones, por el contrario, debe ser visto como inversión, que traerá a sus organizaciones beneficios traducidos en productividad y rentabilidad, y se llegará al punto donde la innovación en las PYMES será una necesidad para poder permanecer y competir en el mercado. Las certificaciones de Calidad en una PYME generan confianza para sus clientes, por lo cual implementar procesos en las organizaciones

independientes del tamaño, y poder certificarlos traerá beneficios y mejorará la imagen frente a sus clientes. Las buenas prácticas empresariales hacen parte de las características fundamentales para la perdurabilidad de las PYMES en Colombia, modelos de planeación estratégica son necesarios para permanecer en el mercado y aumentar su competitividad. Colombia apoya el emprendimiento ya que cuenta con leyes y planes para incentivar sin embargo los esfuerzos del estado para fomentar la creación de empresa y consolidación se han quedado cortos, se deben buscar medidas para garantizar el desarrollo de las PYMES y disminuir considerablemente la tasa de mortalidad. Los impuestos que pagan los empresarios en Colombia son considerablemente altos, y el estado ha quitado garantías para las pequeñas empresas como lo era la Progresividad en la tarifa general del impuesto sobre la renta, el estado debe retomar garantías como esta con el fin de aumentar la creación de empresa.

**Mafla (2016)** en su tesis titulada: Métodos de evaluación y control interno para la compañía de transporte pesado EXPRESS de la sierra “SIERRCARREX S.A.” de la ciudad de Quito. Universidad Regional Autónoma de los Andes. Ibarra-Ecuador. Cuyo objetivo general es: diseñar métodos de evaluación y control interno que permitan la optimización de los recursos empresariales de la compañía de transporte pesado EXPRESS de la sierra SIERRCARREX S.A. de la ciudad de Quito. La metodología que se utilizó fue cualitativa – cuantitativa. Llegó a las siguientes conclusiones: A través del diagnóstico situacional se obtuvieron varios resultados importantes. Mediante la aplicación de encuestas y entrevistas se

identificó la situación actual de la empresa, en cuanto a sus procesos actuales, estructura y personal. Se pudieron detectar las fallas de la gestión de gerencia tanto en lo económico como en lo financiero y tributario, las mismas que no han tenido correctivos en el momento oportuno. Mediante la propuesta del manual de funciones y procesos, se pudo establecer las actividades y tareas que los empleados del área contable y financiero deben desempeñar, en base a sus competencias así como en relación a su perfil profesional y laboral, para que tengan directrices claras al momento de desarrollar las tareas asignadas a ellos. A partir del análisis de riesgo se pudo obtener como resultado la identificación de aquellos factores en los que la empresa, debe enfocar sus esfuerzos para enfrentar los aspectos y circunstancias que puedan afectar sus desarrollo, todo ello a través de instrumentos como la matriz de evaluación que quedan afectar su desarrollo, todo ello a través de instrumentos como la matriz de evaluación de riesgo donde se verificaron las potenciales amenazas a las que la organización debe hacer frente. Mediante el proceso de control interno, se pudieron identificar como resultado las acciones que deben gestionar la gerencia y mandos medios autorizados para este fin, donde se establezcan parámetros de supervisión y vigilancia en función de velar por el desarrollo adecuado de cada una de las unidades operativas de la organización.

### **2.1.2. Antecedentes Nacionales**

**Liñan (2018)** en su tesis: Carcterización del financiamiento de las Asociaciones de Pequeños Productores del Perú: Caso "ASOCIACIÓN DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS LOS SAUCES DE CUTERVO" -

Cajamarca, 2015. Tuvo como objetivo general: Describir las características del financiamiento de las asociaciones de pequeños productores agropecuarios del Perú y de la “Asociación de Productores Agropecuarios Los Sauces de Cutervo” de Cajamarca, 2015. La investigación fue de diseño no experimental-descriptivo bibliográfico-documental y de caso. Llegó a la conclusión siguiente: El financiamiento que utilizan en el desarrollo de sus actividades productivas es propio (interno) y ajeno (externo), fundamentalmente de corto plazo, del sistema bancario, del sistema no bancario formal y de la informalidad, y es utilizado como capital de trabajo, básicamente. Respecto a las características del financiamiento de la asociación de productores del estudio de caso (objetivo específico 2), también el financiamiento es interno (propio) y externo (de terceros), es de corto y largo plazo, es del sistema formal no bancario, y es utilizado en capital de trabajo y activos fijos. Finalmente, se concluye que, tanto los pequeños propietarios agropecuarios del Perú y de la “Asociación de Productores Agropecuarios Los Sauces de Cutervo”, utilizan financiamiento interno y externo.

**Santur (2019)** en su tesis denominado: Propuesta de mejora de los factores relevantes del control interno de la micro y pequeña empresa agropecuaria “SAGUMA” provincia de Sullana – 2019. Tuvo como objetivo general de determinar las oportunidades de control interno que mejoren las posibilidades en la Micro y Pequeña empresa agropecuaria “SAGUMA” de la Provincia de Sullana en el año 2019. El diseño de la investigación fue transversal. Llegó a la conclusión siguiente: la empresa agropecuaria

SAGUMA no cuenta con políticas de control en forma escrita, manuales de organización y funciones, así como de procedimientos. Así como no se cuenta con los formatos específicos para registrar y brindar los informes respectivos respecto a las operaciones realizadas. Según los resultados obtenidos se presenta la propuesta para el área de almacén el organigrama, los puestos de trabajo y el establecimiento de un manual de organización y funciones.

**Barboza (2017)** en su tesis denominado: Caracterización del Financiamiento y Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Agrícola Caso Concreto Inversiones Agrícola Olmo S.A.C., 2017. Tuvo como objetivo general: Determinar y Describir las principales características del financiamiento y rentabilidad de las Micro y pequeñas empresas del sector agrícola, para llevarla a cabo se determinó como población Muestral a la empresa “Inversiones Agrícolas OLMOS S.A.C.”. La metodología empleada fue No experimentales Transaccional Descriptivo. Llegó a la conclusión siguiente: **Con relación al objetivo N°**

**1.** Los representantes de la empresa “inversiones Agrícolas Olmos S.A.C.” señalan que el financiamiento es de suma importancia principalmente cuando inician un proyecto de inversión, a lo que ha optado por obtener el crédito en el banco Santander durante el año 2015 por tener una tasa de interés aceptable y confiable, a su vez maneja como capital propio el 60% , Y 40% Financiado también se manifiesta que el crédito obtenido es a largo plazo porque sus ventas inician a partir del 4to año y por ende existe mayor posibilidad de amortizar su capital financiado. **Con relación al objetivo N°**

2. Para la empresa “Inversiones Agrícolas Olmos S.A.C. Indica Que Influye de manera positiva en la rentabilidad que percibe. Y al mismo tiempo señala que la rentabilidad percibida en el año 2017 fue la esperada. El FINANCIAMIENTO influye de manera positiva en la RENTABILIDAD de las MICRO Y PEQUEÑAS empresas.

**Torre (2018)** en su tesis: Caracterización del control interno del área de inventarios de las empresas del sector servicios Agropecuarios del Perú: CASO EMPRESA “COOPERATIVA AGRARIA VALLE HUARMEY-CULEBRAS”, 2016. Tuvo como objetivo general: describir las características del control interno del área de inventarios de las empresas del sector servicios agropecuarios del Perú y la Empresa “Cooperativa Agraria Valle-Huarmey de Culebras”,2016. La investigación fue de diseño no experimental-descriptivo-bibliográfico-documental y de caso. Llegó a la conclusión siguiente: la mayoría de autores nacionales y regionales establecen que el control interno influye positivamente en la gestión de inventarios ya que el control interno ayuda a tener un mejor control y registro de mercaderías, puesto que mediante ello se podrá tener una mejor visión de la situación real de los inventarios, trayendo consigo que sus registros sean fidedignos. Asimismo, con respecto a la empresa del caso de estudio, se ha podido evidenciar a grosso modo que, dicha empresa carece de la implementación formal de un sistema de control interno de inventarios. Por tal motivo, se le recomienda al gerente que trate de implementar formalmente un sistema de control interno de inventarios, que le permitirá

mejorar significativamente la operatividad del área de inventarios de dicha empresa.

**Mozombite (2019)** en su tesis: Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019. Tuvo como objetivo general describir las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las Micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019. La investigación fue de tipo cuantitativa. Llegó a la conclusión siguiente: Respecto a las características de las Micro y pequeñas empresas: De las microempresas encuestadas se establece que el 83.3% (25) están basado en el rubro de piscicultura. (Ver tabla 04). De las microempresas encuestadas se establece que el 50% (15) tienen de 6 a 10 años de antigüedad, el 10% (03) tienen de 11 a 20 años de antigüedad (Ver tabla 05). De las microempresas encuestadas se establece que el 66.7% (20) tuvieron el negocio con el fin de generar ingresos para la familia (Ver tabla 06). De las microempresas encuestadas se establece que el 40% (12) tienen de 4 a 10 trabajadores, el 23.3% (07) tienen más de 15 trabajadores (Ver tabla 07). Con respecto al financiamiento; De las microempresas encuestadas se establece que el 43.3% (13) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, (Ver tabla 08). Con respecto a la rentabilidad; De las microempresas encuestadas se establece que el 53.3% (16) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento (Ver tabla 14). Con respecto al control interno; De las microempresas encuestadas se establece

que el 30% (09) aseguran que la empresa cuenta con un control interno (Ver tabla 18). De las microempresas encuestadas se establece que el 86.7% (26) están dispuestos a una capacitación sobre el control interno, el 13.3% (04) no saben si están predispuestos a una capacitación sobre el control interno (Ver tabla 22). Con respecto a los tributos; De las microempresas encuestadas se establece que el 50% (15) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, (Ver tabla 23).

### **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).

**García (2015)** en su tesis denominado: La organización y financiamiento para lograr la competitividad de las MYPES en el sector de producción de muebles en la Región de Ayacucho – 2014. 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: 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.

**Pardo (2019)** en su tesis denominado: El Crédito empresarial y sus efectos en la Rentabilidad y la Calidad de Inversión de las Empresas de Turismo en el Distrito de Ayacucho, 2017. Tuvo como objetivo general: determinar de qué manera se relaciona el crédito empresarial en la rentabilidad y la calidad de inversión de las empresas de turismo en el Distrito de Ayacucho, 2017.

La investigación fue cuantitativa y correlacional, con diseño no experimental transversal. Llegó a la conclusión siguiente: Con respecto al crédito empresarial incide en la rentabilidad el 73% de los encuestados consideran que el crédito empresarial incide en la rentabilidad de las empresas de turismo, y el 27% consideran no incide en la rentabilidad de las empresas de turismo. Con respecto al financiamiento aumenta la inversión en las empresas de turismo el 60% consideran que con el financiamiento obtenido ha incrementado su rentabilidad, en tanto el 40% de los encuestados consideran que con el financiamiento obtenido se mantiene estable su rentabilidad. Con respecto a las capacitaciones mejoran la calidad y rentabilidad de las empresas de turismo, el 77% consideran que la capacitación es una estrategia para lograr la calidad y la rentabilidad, en tanto el 23% de los encuestados consideran que la capacitación no es una estrategia para lograr la calidad y la rentabilidad.

**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 Control Interno**

**2.2.1.1.** 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).

**2.2.1.2.** En su Libro denominado “Control Interno”, sostiene que es una instrumento de gestión, comprende una técnica de alineación y todos los métodos y procedimientos que en forma coordinada se adoptan o se implementan en las empresas dentro de un asunto continuo realizado por la dirección, gerencia y el personal de la empresa, para la custodia y amparo de sus activos y patrimonio, promoción de la

validez en sus operaciones, promoviendo el superior grado de rentabilidad (Meléndez, 2016).

**2.2.1.3.**Según Amador (2002); en su libro denominado “Control Interno y Auditoría su Aportacion en las Organizaciones”, manifiesta que el Control Interno representa un plan integral de organización que involucra métodos y procedimientos que cumplidamente entrelazados son aprobados y adoptados por las organizaciones, a consecuencia de amparar su patrimonio, alcanzar información oportuna claro y confiable y animar la eficiencia eficacia, calidad y excelencia de los instrumentos, asimismo como causar la disciplina a los lineamientos administrativos establecidos.

**2.2.1.4.**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).

#### **2.2.1.5.Objetivos del control interno**

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

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

#### **2.2.1.6.Importancia del control interno**

El control interno es reconocido a nivel mundial como una herramienta esencial en la dirección de toda organización, ya que le permite contar con

seguridad del cumplimiento de los objetivos considerando que la ejecución de los procesos esté regida bajo principios constitucionales y legales, sin afectar la satisfacción de necesidades que exige la población. Es así que el control interno se muestra como el mecanismo necesario para guiar las operaciones de la empresa generando mayor eficiencia, eficacia y economía en vías de alcanzar las metas (Mendoza, García, Delgado, & Barreiro, 2018).

### **2.2.1.7. Dimensiones del Control Interno**

#### **2.2.1.7.1. Entorno de control**

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

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

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

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

Corresponde al titular de una empresa desarrollar, aprobar y actualizar la estructura organizativa considerando alcanzar con eficiencia y eficiencia los objetivos de la organización. De igual modo, en cuando 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).

#### **2.2.1.7.2. Evaluación de riesgos.**

Este componente se refiere a la identificación y análisis de los riesgos que podrían tener incidencia negativa en el logro de los objetivos de la empresa, y por lo cual se requiere de mecanismos que

identifiquen y manejen los riesgos involucrando una responsabilidad en todos los niveles de la organización (Estupiñán, 2006).

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

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

#### **B. Identificación de riesgos**

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

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

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

### **2.2.1.7.3. Actividades de control**

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

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

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

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

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

#### **C. Segregación de funciones**

Considera necesario que las funciones se establezcan de forma sistemática a fin de asegurar que existan revisiones efectivas. Esta segregación debe estar relacionada con la

naturaleza y volumen de las operaciones de la entidad, de tal modo que no solo una persona cuente con el control de todas las etapas del proceso de control interno (Meléndez, 2016).

#### **2.2.1.7.4. Información y comunicación**

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

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

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

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

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

#### **2.2.1.7.5. Actividades de supervisión**

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

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

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

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

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

### **2.2.2. Teoría del Financiamiento**

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

**2.2.2.2.** 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.

**2.2.2.3.** Según Boscan & Sandra (2009) el financiamiento constituye la opción con que las empresas cuentan para desarrollar estrategias de operación mediante la inversión, lo que les permite aumentar la producción, crecer, expandirse, construir o adquirir nuevos equipos o hacer alguna otra inversión que se considere benéfica para sí misma o aprovechar alguna oportunidad que se suscite en el mercado. De manera que, entre todas las actividades que desarrollan una empresa u organización, la relacionada con el proceso de obtención del capital que necesita para funcionar, desarrollarse así como expandirse óptimamente es de las más importantes, la forma de conseguirlo y acceso al mismo es lo que se denomina financiamiento.

**2.2.2.4.** Según Alonso, Ocegueda & Castro (2006) dicen que para la gestión de cada uno de los recursos empresariales es necesaria la existencia de un área específica en la empresa. Cada una de ellas con un responsable en sus cuatro áreas básicas: producción,

mercadotecnia, finanzas y recursos humanos. La función de finanzas es cuidar uno de los recursos más costosos de la organización: los recursos financieros, son los que dan a la empresa la posibilidad de contratar personal, adquirir instalaciones, maquinaria y equipo, compra de insumos, invertir en la producción de bienes o servicios; la función financiera se encuentra en dos aspectos importantes de los recursos financieros: la rentabilidad y la liquidez.

#### **2.2.2.5. 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.

#### **2.2.2.6. Dimensiones del financiamiento.**

##### **2.2.2.6.1. 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).

### **2.2.2.6.2. Tiempo 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).

#### **2.2.2.6.3. Interés**

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

##### **A. Tasa de interés**

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

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

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

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

### **2.2.3. Teoría de la MYPE**

**2.2.3.1.** Según Bahamonde (2000); sostiene que las MYPES, son unidades económicas constituidas por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción,

comercialización de bienes o prestación de servicios. Estas empresas pueden alcanzar eficiencia y efectividad si disponen de una adecuada dirección y gestión financieras para sus fuentes de financiamiento e inversiones.

**2.2.3.2.** Según Salazar (2015) manifiesta que: Según la Ley de desarrollo constitucional la Micro y pequeña empresa MYPES, son las unidades económicas constituidas por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

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

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

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

Las Micro, pequeñas y medianas empresas deben ubicarse en alguna de las siguientes categorías empresariales, establecidas en función de sus niveles de ventas anuales:

- ✓ **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 de Control Interno**

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

### **2.3.2. Concepto del Financiamiento**

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

### **2.3.3. Concepto de MYPE**

Las Micro y Pequeñas Empresas (en avance, MYPE) se definen en la ley actual como unidades económicas que realizan actividades de producción,

extracción o brindan servicios bajo cualquiera de las formas de organización empresarial y que, a su vez, cumplen ciertas características en términos de ventas anuales y cifras de los trabajadores (Muñoz, Concha, & Salazar, 2013).

### **III. HIPÓTESIS**

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

## **IV. METODOLOGÍA.**

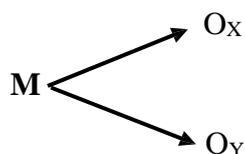
### **4.1. Diseño de la investigación.**

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. Por ello, para ejecutar estudios cuantitativos es preciso contar con una teoría ya construida, dado que el método científico utilizado en la misma es el deductivo; mientras que la metodología cualitativa consiste en la edificación o generación de una teoría a partir de una serie de proposiciones extraídas de un cuerpo teórico que servirá de lugar de partida al investigador, para lo cual no es forzoso extraer una muestra representativa, sino una muestra teórica conformada por uno o más casos, y es por ello que utiliza el procedimiento inductivo, según el cual se debe partir de un estado nulo de suposición.

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

## Esquema



### Donde:

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

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

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

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

- **Cuantitativo:** La investigación fue cuantitativa, porque se utilizó estadísticas e instrumentos de medición para cada dimensión. La metodología cuantitativa utiliza la recolección y el análisis de datos para contestar preguntas de investigación y probar hipótesis establecidas previamente, y confía en la medición numérica, el conteo y frecuentemente el uso de estadística para establecer con exactitud patrones de comportamiento en una población (Angulo, 2012).
- **Descriptivo:** En esta investigación me limité a describir las variables en estudio tal como se observaron en el momento en que se recolectó la información. Se propone este tipo de investigación describir de modo

sistemático las características de una población, situación o área de interés (Tamayo, 2012).

- **No experimental:** La investigación fue no experimental por qué no se manipularon las variables, solo me limité a describirla en su contexto.
- **Bibliográfico:** A su vez, la investigación bibliográfica permite, entre otras cosas, apoyar la investigación que se desea realizar, evitar emprender investigaciones ya realizadas, tomar conocimiento de experimentos ya hechos para repetirlos cuando sea necesario, continuar investigaciones interrumpidas o incompletas, buscar información sugerente, seleccionar los materiales para un marco teórico, entre otras finalidades (Rodríguez, 2013).
- **Documental:** La investigación documental, se caracteriza por la utilización de documentos; recolecta, selecciona, analiza y presenta resultados coherentes; porque utiliza los procedimientos lógicos y mentales de toda investigación; análisis, síntesis, deducción, inducción, etc. (Rodríguez, 2013).

## **4.2. Población y muestra**

### **4.2.1. Población**

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

La población estará conformada por 25 socios de la Micro y Pequeña Empresa “ASOCIACIÓN DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS Y

AGROINDUSTRIAL INNOVADORES DE SACHABAMBA” -  
Ayacucho, 2020.

#### **4.2.2. Muestra**

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

La muestra estará conformada por 25 socios de la Micro y Pequeña Empresa “ASOCIACIÓN DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIAL INNOVADORES DE SACHABAMBA” - Ayacucho, 2020.

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

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de Medición
<b>Características de la MYPE</b>	La Micro y Pequeña Empresa (MYPE) es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica (empresa), bajo cualquier forma de organización que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.	Aunque tienen características y tamaños diferentes, la micro empresa y la pequeña empresa se rigen en el Perú por la Ley MYPE (Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa), donde se establece que el número total de trabajadores de una microempresa abarca de uno (1) hasta diez (10) trabajadores inclusive; mientras que en una pequeña empresa abarca de uno (1) hasta cincuenta (50) trabajadores inclusive.	Características de la Micro y Pequeña Empresa “ASOCIACIÓN DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIAL INNOVADORES DE SACHABAMBA” - 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

<b>Variables</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional</b>	<b>Dimensiones</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Escala de Medición</b>
<b>Control Interno</b>	El control interno es considerado como un proceso, dirigido por la junta de directores, la administración de la organización, y colaboradores de la empresa, con el fin que se alcancen los objetivos de la organización de forma segura (Mantilla, 2018).	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.	Entorno de control  Evaluación de riesgos  Actividades de control  Información y comunicación  Actividades de supervisión	Implementación  Procesos de control  Efectividad  Metas y objetivos	<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

<b>Variables</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional</b>	<b>Dimensiones</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Escala de Medición</b>
<b>Financiamiento</b>	El financiamiento son todos “aquellos mecanismos o modalidades en los que incurre la empresa para proveerse de recursos, sean bienes o servicios, a determinados plazos y por lo general tienen un costo financiero” (Ccaccya, 2015, p.1).	En el presente estudio, el financiamiento se encontró operacionalmente definido por medio de los tipos, el tiempo y el interés. Además, fue medido a través de un cuestionario con una Escala tipo Likert.	Tipo de financiamiento  Tiempo de financiamiento  Interés	Financiamiento interno  Financiamiento externo  Financiamiento a Corto plazo  Financiamiento a Largo plazo  Tasa de interés  Monto de pago	<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**

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

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

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

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

Para el recojo de información se empleara un cuestionario estructurado de 19 preguntas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables. En ese sentido la investigación contendrá un cuestionario para cada una de las variables que estarán compuestas por 5 preguntas respectivamente cada una.

#### **4.4.2.1.Cuestionario**

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

#### **4.5. Plan de Análisis**

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



#### 4.7. 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:** Determinar las características de la MYPE en el ámbito de estudio.

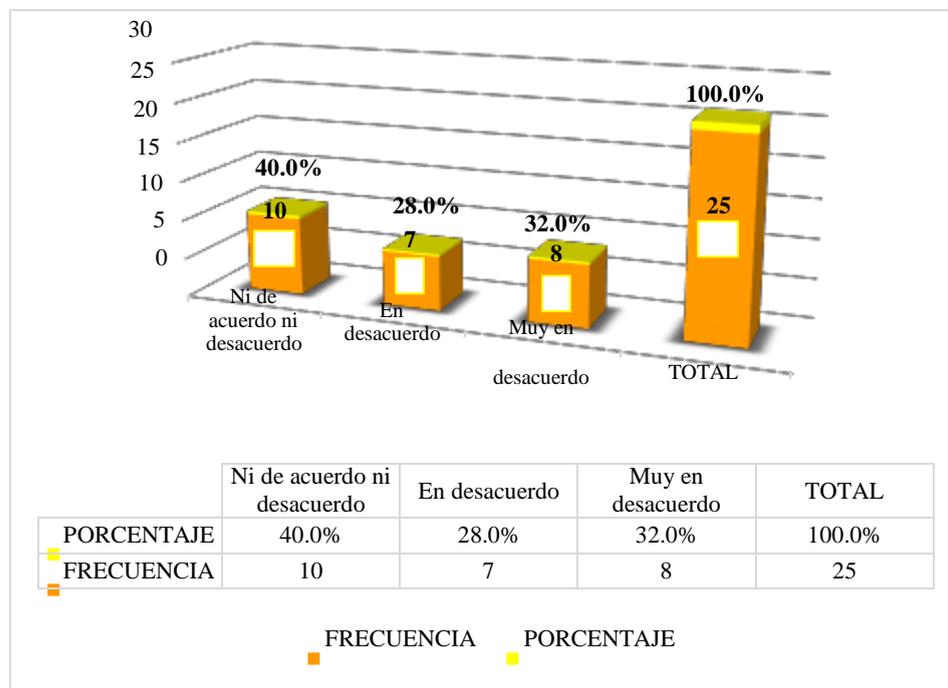
**Tabla 1: ¿Cree usted que el tiempo de permanencia de la empresa es más de 3 años?**

		Porcentaje		Porcentaje	
		Frecuencia	Porcentaje	válido	acumulado
Válido	Ni de acuerdo ni desacuerdo	10	40,0	40,0	40,0
	En desacuerdo	7	28,0	28,0	68,0
	Muy en desacuerdo	8	32,0	32,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 1:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que el tiempo de permanencia de la empresa es más de 3 años, presenta una calificación ni de acuerdo ni desacuerdo en un

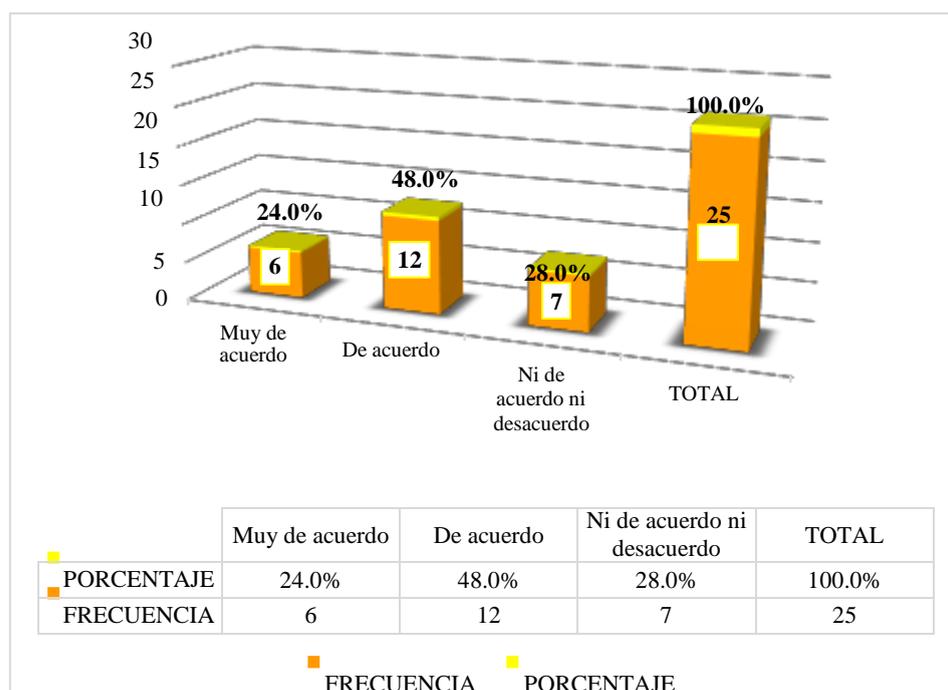
40.0%, en desacuerdo en un 28.0% y muy en desacuerdo en un 32.0%. Esto indica que para los encuestados que el tiempo de permanencia de la empresa es más de 3 años.

**Tabla 2: ¿Cree usted que la empresa se creó con motivo de generar ingreso para la familia?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	6	24,0	24,0	24,0
	De acuerdo	12	48,0	48,0	72,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	7	28,0	28,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

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

**Gráfico 2:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 2, nos da a conocer que la empresa se creó con motivo de generar ingreso para la familia, presenta una calificación muy en desacuerdo en un 24.0%, de acuerdo en un 48.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 28.0%. Esto indica

que para los encuestados que la empresa se creó con motivo de generar ingreso para la familia.

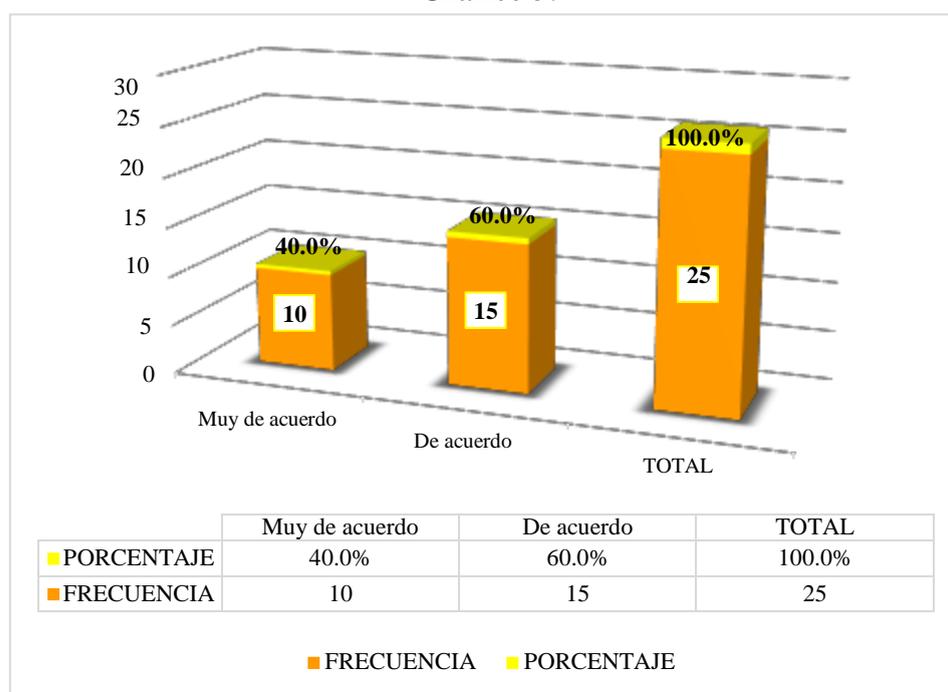
**Tabla 3: ¿La empresa cuenta con más de 12 socios?**

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

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 3:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 3, nos da a conocer que la empresa cuenta con más de 12 socios, presenta una calificación muy en desacuerdo en un 40.0% y de acuerdo en un 60.0%. Esto indica que para los encuestados que la empresa cuenta con más de 12 socios.

**5.1.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:** Determinar la mejora del Control Interno en la Micro y Pequeña Empresa “ASOCIACIÓN DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIAL INNOVADORES DE SACHABAMBA” - Ayacucho, 2020.

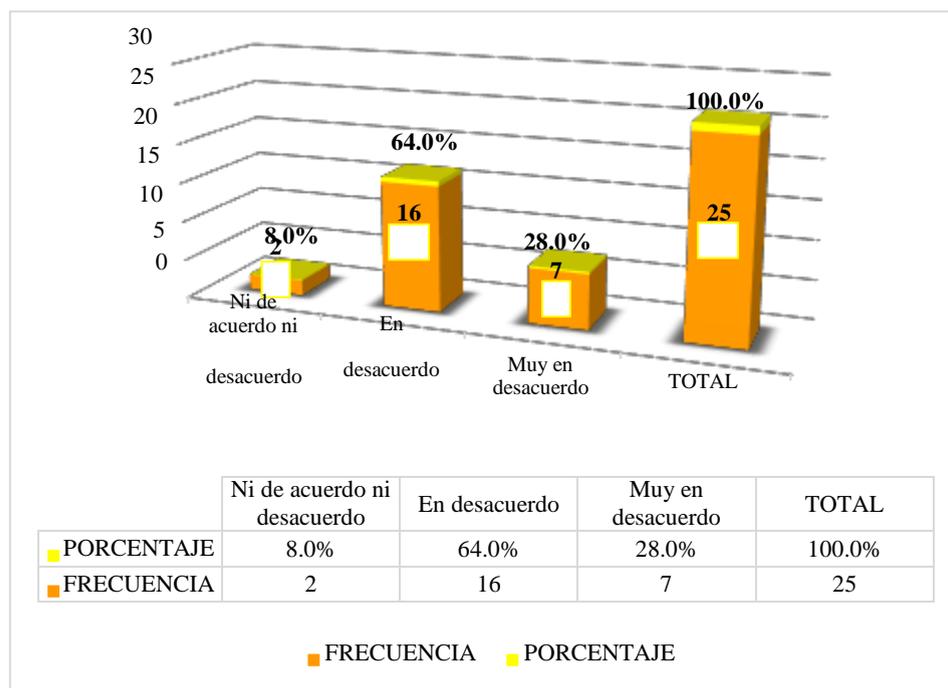
**Tabla 4: ¿La empresa cuenta con un control interno?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Ni de acuerdo ni desacuerdo	2	8,0	8,0	8,0
	En desacuerdo	16	64,0	64,0	72,0
	Muy en desacuerdo	7	28,0	28,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 4:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 4, nos da a conocer que la empresa cuenta con un control interno, presenta una calificación ni de acuerdo ni desacuerdo en un 8.0%, en

desacuerdo en un 64.0% y muy en desacuerdo en un 28.0%. Esto indica que para los encuestados que la empresa cuenta con un control interno.

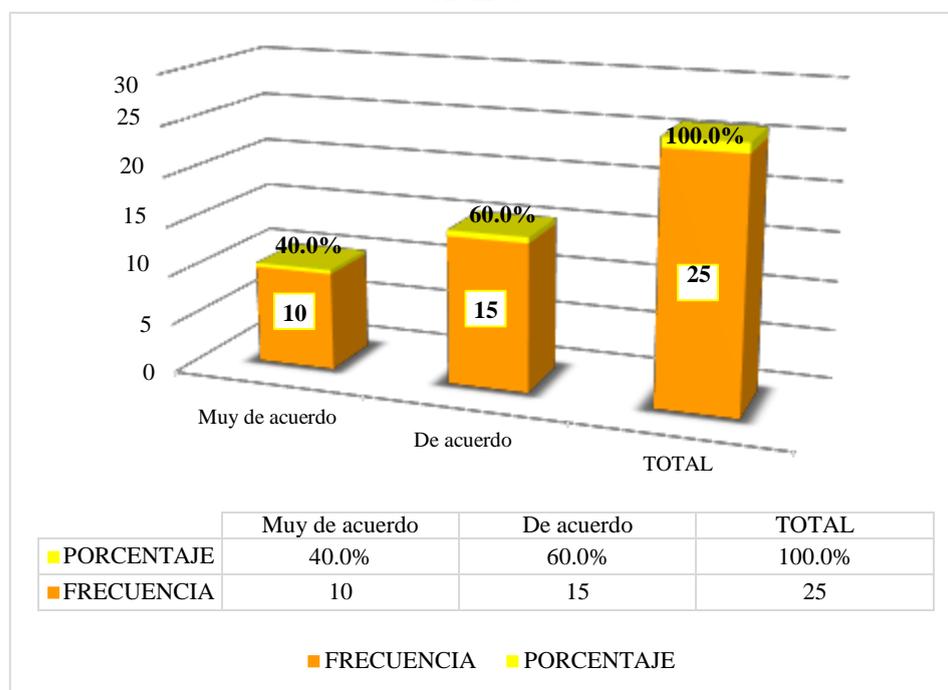
**Tabla 5: ¿Estaría dispuesto a ser capacitado acerca del control interno?**

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

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 5:**



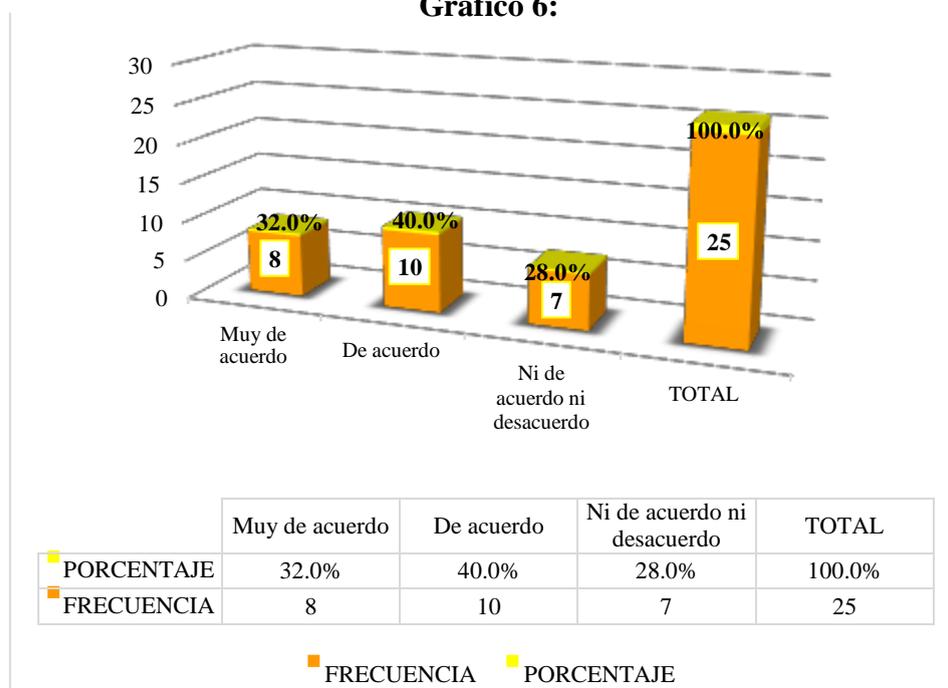
**Nota:** De la Tabla y Gráfico 5, nos da a conocer que estarían dispuesto a ser capacitado acerca del control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0% y de acuerdo en un 60.0%. Esto indica que para los encuestados que estarían dispuesto a ser capacitado acerca del control interno.

**Tabla 6: ¿La empresa cuenta con políticas de control en forma escrita, manuales de organización y funciones?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	8	32,0	32,0	32,0
	De acuerdo	10	40,0	40,0	72,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	7	28,0	28,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

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

**Gráfico 6:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que la empresa cuenta con políticas de control en forma escrita, manuales de organización y funciones, presenta una calificación muy de acuerdo en un 32.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 28.0%. Esto indica que para los encuestados que la empresa cuenta con políticas de control en forma escrita, manuales de organización y funciones.

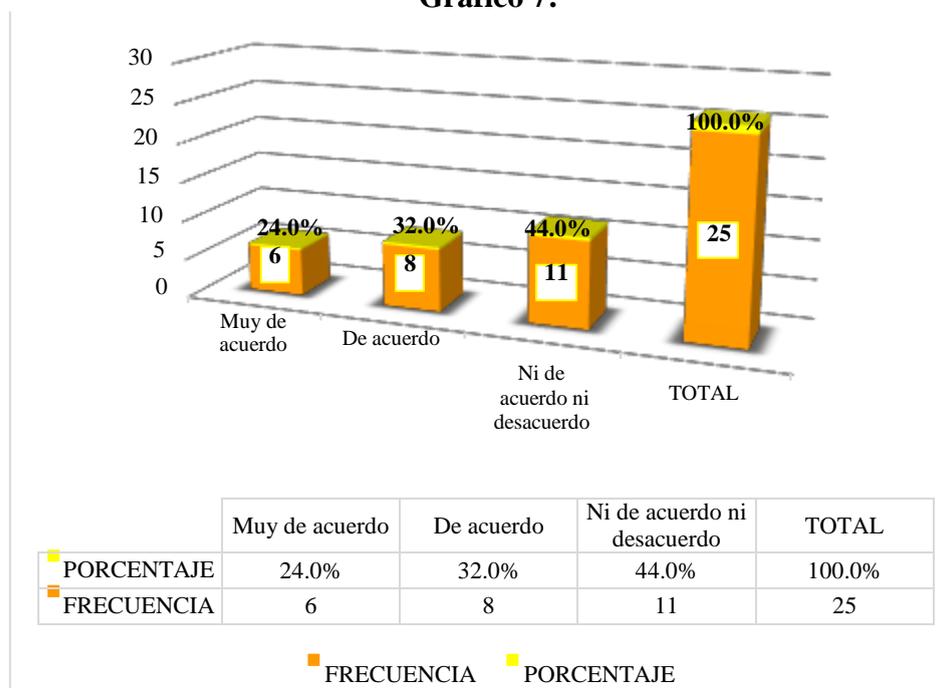
**Tabla 7: ¿Cree usted que mediante un proceso de control interno se puede identificar como resultado las acciones que deben gestionar la gerencia?**

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

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 7:**



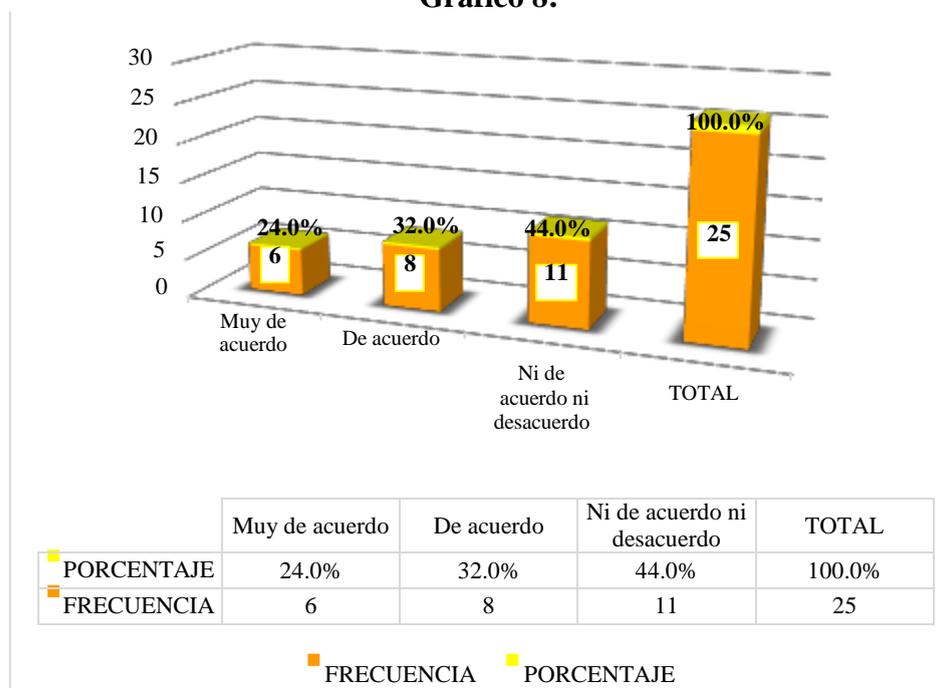
**Nota:** De la Tabla y Gráfico 7, nos da a conocer que mediante un proceso de control interno se puede identificar como resultado las acciones que deben gestionar la gerencia, presenta una calificación muy de acuerdo en un 24.0%, de acuerdo en un 32.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 44.0%. Esto indica que para los encuestados que mediante un proceso de control interno se puede identificar como resultado las acciones que deben gestionar la gerencia.

**Tabla 8: ¿El control interno influye positivamente en la gestión de las empresas?**

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

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

**Gráfico 8:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 8, nos da a conocer que el control interno influye positivamente en la gestión de las empresas, presenta una calificación muy de acuerdo en un 24.0%, de acuerdo en un 32.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 44.0%. Esto indica que para los encuestados que el control interno influye positivamente en la gestión de las empresas.

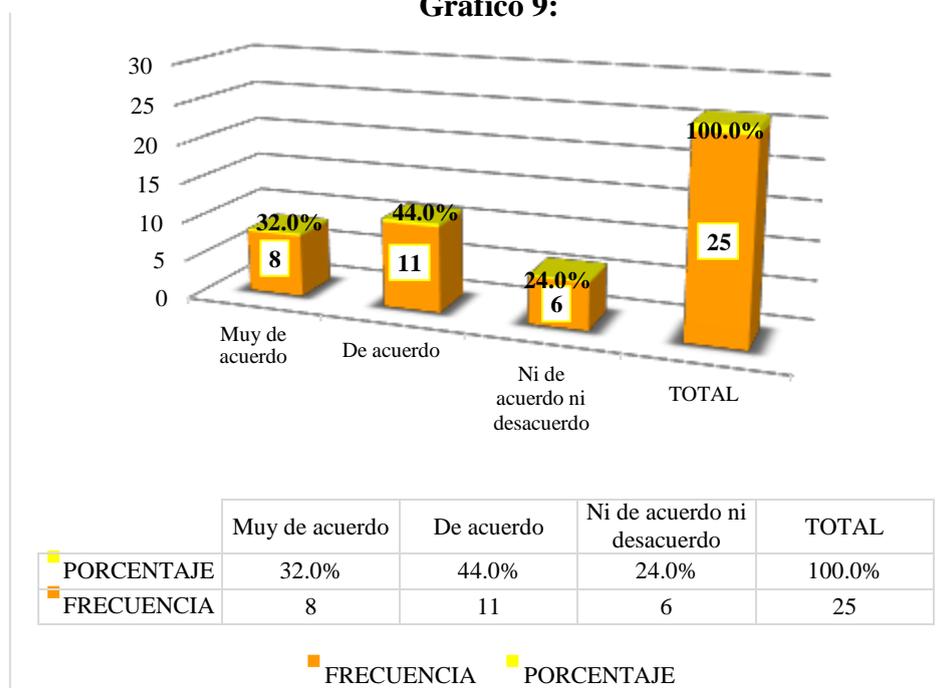
**Tabla 9: ¿Cree que la empresa es considerado como un proceso que es dirigido por la junta de directores?**

				Porcentaje	Porcentaje
		Frecuencia	Porcentaje	válido	acumulado
Válido	Muy de acuerdo	8	32,0	32,0	32,0
	De acuerdo	11	44,0	44,0	76,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	6	24,0	24,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 9:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que la empresa es considerado como un proceso que es dirigido por la junta de directores, presenta una calificación muy de acuerdo en un 32.0%, de acuerdo en un 44.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 24.0%. Esto indica que para los encuestados que la empresa es considerada como un proceso que es dirigido por la junta de directores.

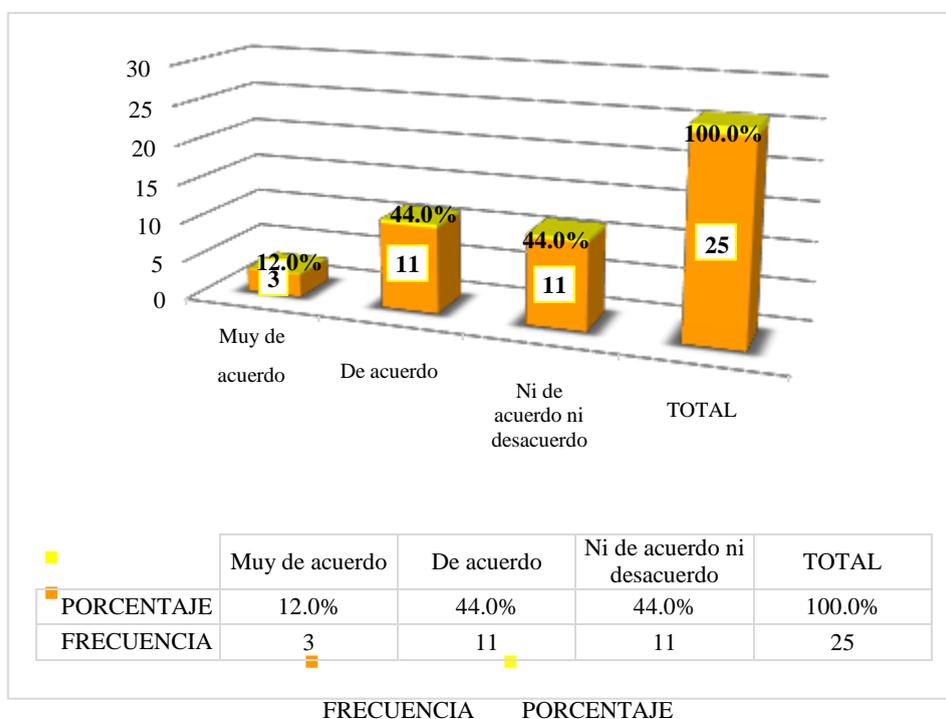
**Tabla 10: ¿El control interno cree que es un instrumento de gestión que comprende una técnica de alineación y todos los métodos y procedimientos?**

				Porcentaje	Porcentaje
		Frecuencia	Porcentaje	válido	acumulado
Válido	Muy de acuerdo	3	12,0	12,0	12,0
	De acuerdo	11	44,0	44,0	56,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	11	44,0	44,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 10:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 10, nos da a conocer que el control interno cree que es un instrumento de gestión que comprende una técnica de alineación y todos los métodos y procedimientos, presenta una calificación muy de acuerdo en un 12.0%, de acuerdo en un 44.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 44.0%. Esto indica que para los encuestados que el control interno cree que es un instrumento de gestión que comprende una técnica de alineación y todos los métodos y procedimientos.

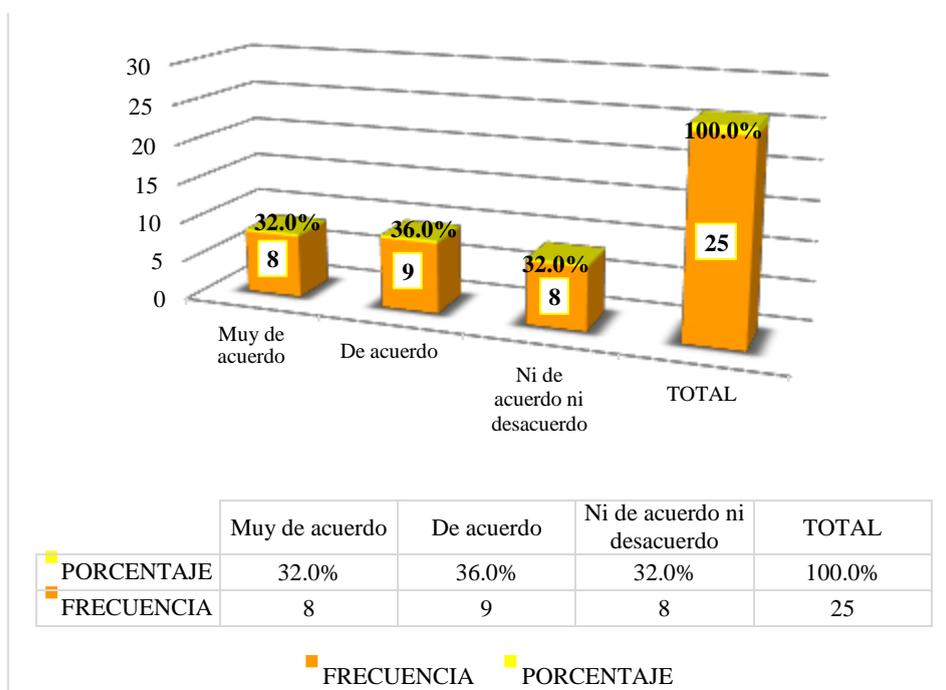
**Tabla 11: ¿Cree que el control interno es reconocido a nivel mundial como una herramienta esencial en la dirección de toda organización?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	8	32,0	32,0	32,0
	De acuerdo	9	36,0	36,0	68,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	8	32,0	32,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 11:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer que el control interno es reconocido a nivel mundial como una herramienta esencial en la dirección de toda organización, presenta una calificación muy de acuerdo en un 32.0%, de acuerdo en un 36.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 32.0%. Esto indica que para los encuestados que el control interno es reconocido a nivel mundial como una herramienta esencial en la dirección de toda organización.

**5.1.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:** Determinar la mejora del Financiamiento en la Micro y Pequeña Empresa “ASOCIACIÓN DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIAL INNOVADORES DE SACHABAMBA” - Ayacucho, 2020.

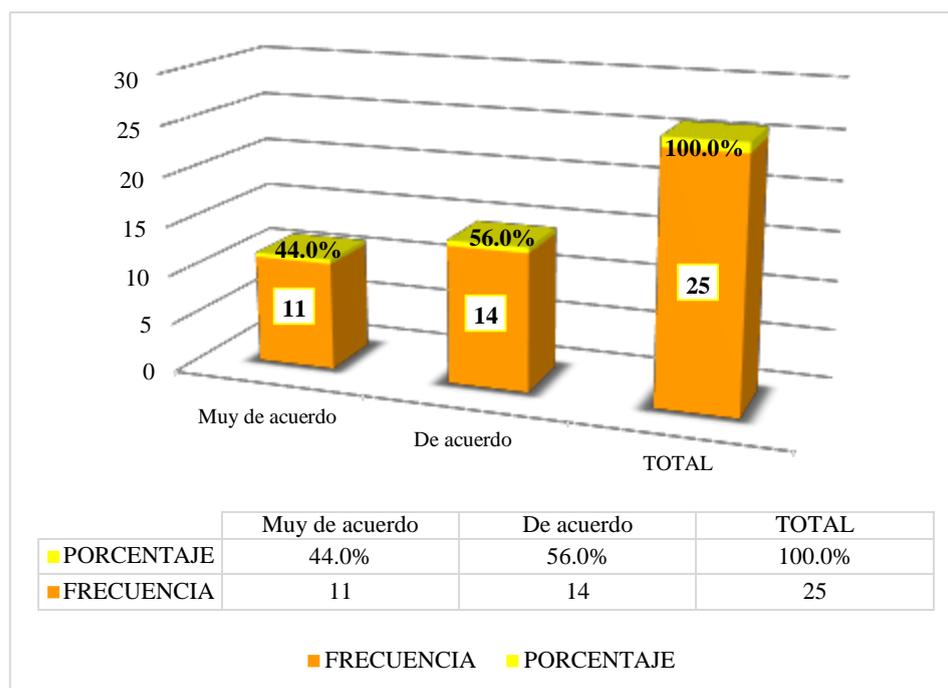
**Tabla 12: ¿Acudiría a entidades financieras para adquirir un financiamiento?**

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

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 12:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 12, nos da a conocer que acudirían a entidades financieras para adquirir un financiamiento, presenta una calificación muy de acuerdo en un 44.0% y de acuerdo en un 56.0%. Esto indica que para los encuestados que acudirían a entidades financieras para adquirir un financiamiento.

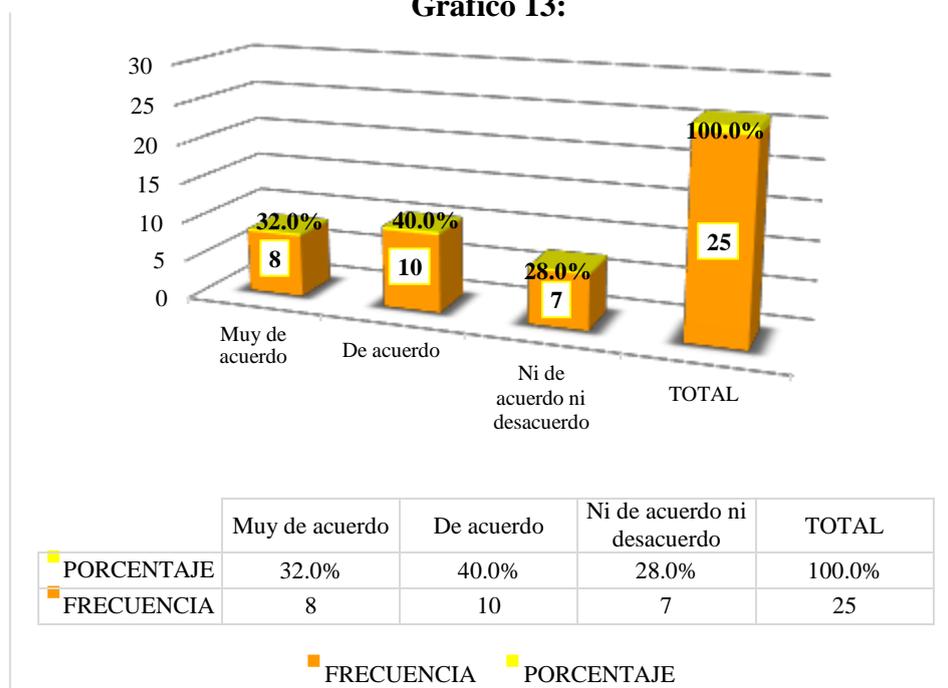
**Tabla 13: ¿El financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE?**

				Porcentaje	Porcentaje
		Frecuencia	Porcentaje	válido	acumulado
Válido	Muy de acuerdo	8	32,0	32,0	32,0
	De acuerdo	10	40,0	40,0	72,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	7	28,0	28,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 13:**



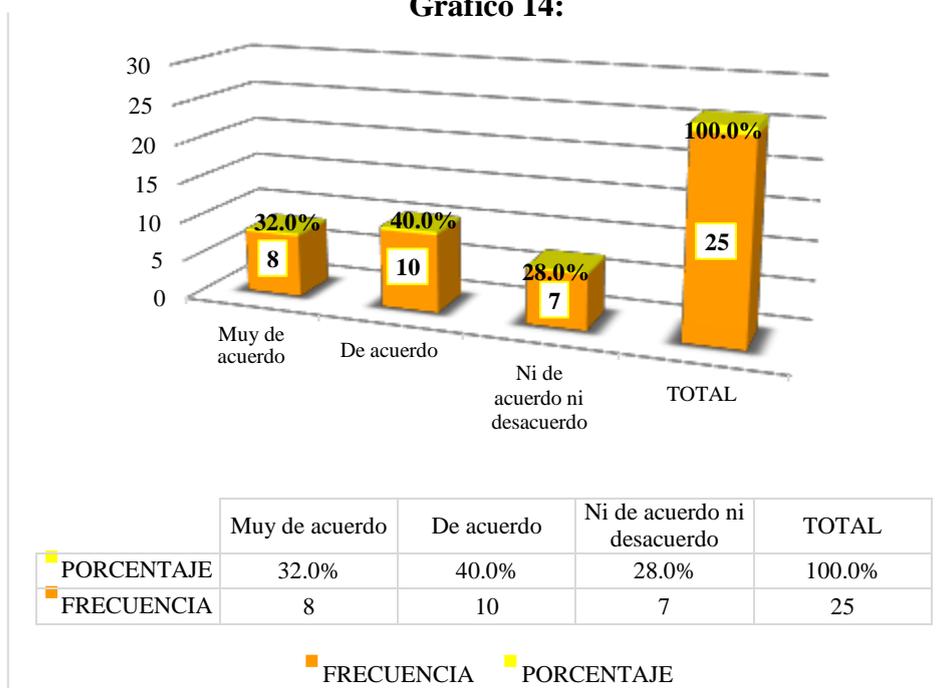
**Nota:** De la Tabla y Gráfico 13, nos da a conocer que el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE, presenta una calificación muy de acuerdo en un 32.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 28.0%. Esto indica que para los encuestados que el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE.

**Tabla 14: ¿Cree usted que es importante una adecuada adquisición y uso del financiamiento?**

				Porcentaje	Porcentaje
		Frecuencia	Porcentaje	válido	acumulado
Válido	Muy de acuerdo	8	32,0	32,0	32,0
	De acuerdo	10	40,0	40,0	72,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	7	28,0	28,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

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

**Gráfico 14:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 14, nos da a conocer que es importante una adecuada adquisición y uso del financiamiento, presenta una calificación muy de acuerdo en un 32.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 28.0%. Esto indica que para los encuestados que son importante una adecuada adquisición y uso del financiamiento.

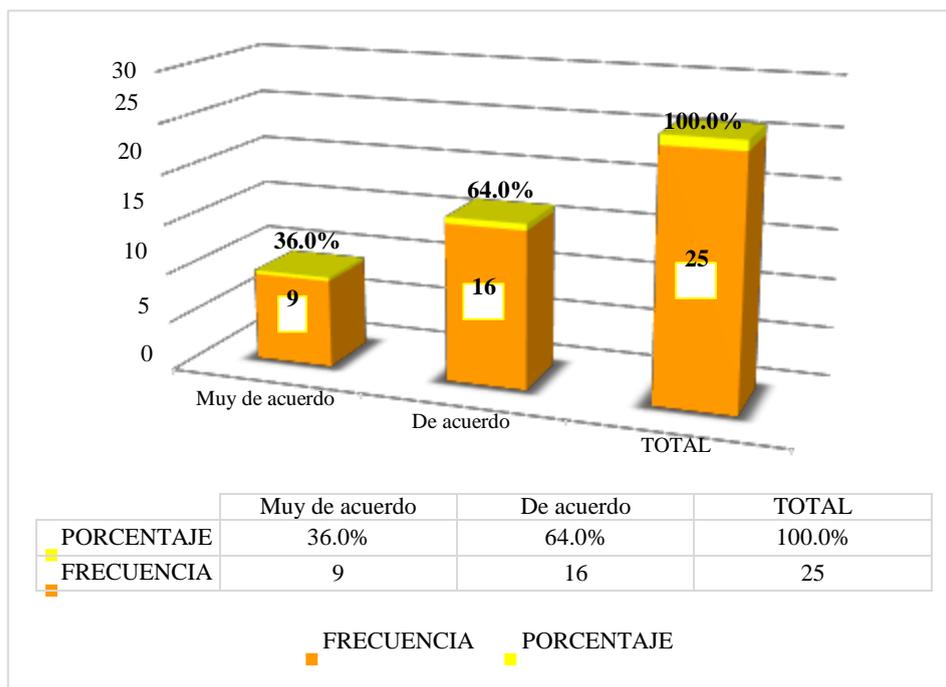
**Tabla 15: ¿El financiamiento es de suma importancia para las MYPES?**

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

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 15:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 15, nos da a conocer que el financiamiento es de suma importancia para las MYPES, presenta una calificación muy de acuerdo en un 36.0% y de acuerdo en un 64.0%. Esto indica que para los encuestados que el financiamiento es de suma importancia para las MYPES.

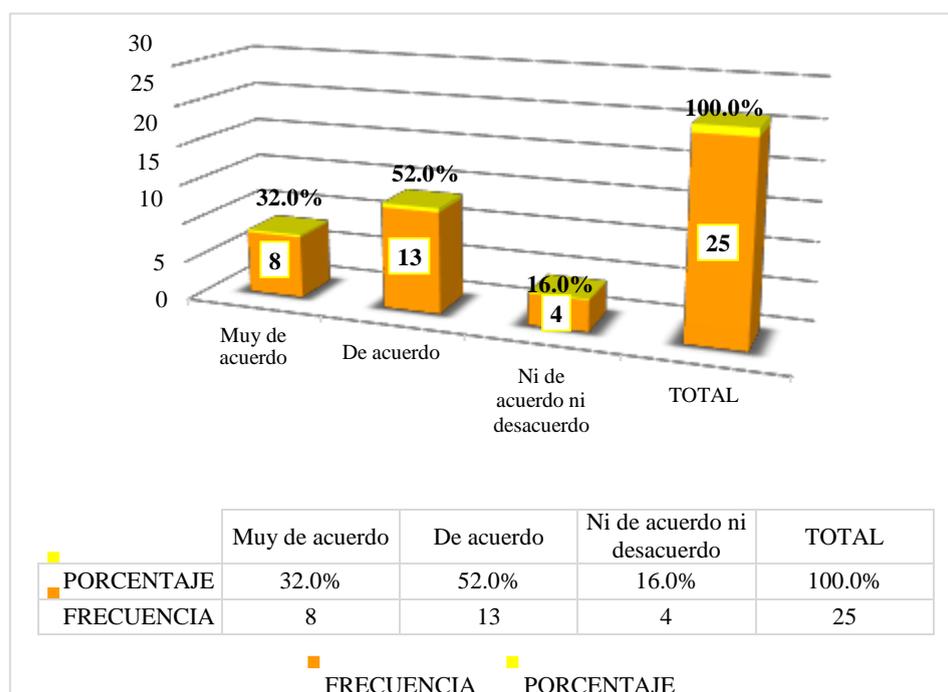
**Tabla 16: ¿Al querer adquirir un financiamiento encontró limitaciones?**

		Porcentaje		Porcentaje	
		Frecuencia	Porcentaje	válido	acumulado
Válido	Muy de acuerdo	8	32,0	32,0	32,0
	De acuerdo	13	52,0	52,0	84,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	4	16,0	16,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 16:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 16, nos da a conocer que al querer adquirir un financiamiento encontró limitaciones, presenta una calificación muy de acuerdo en un 32.0%, de acuerdo en un 52.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 16.0%. Esto indica que para los encuestados que al querer adquirir un financiamiento encontró limitaciones.

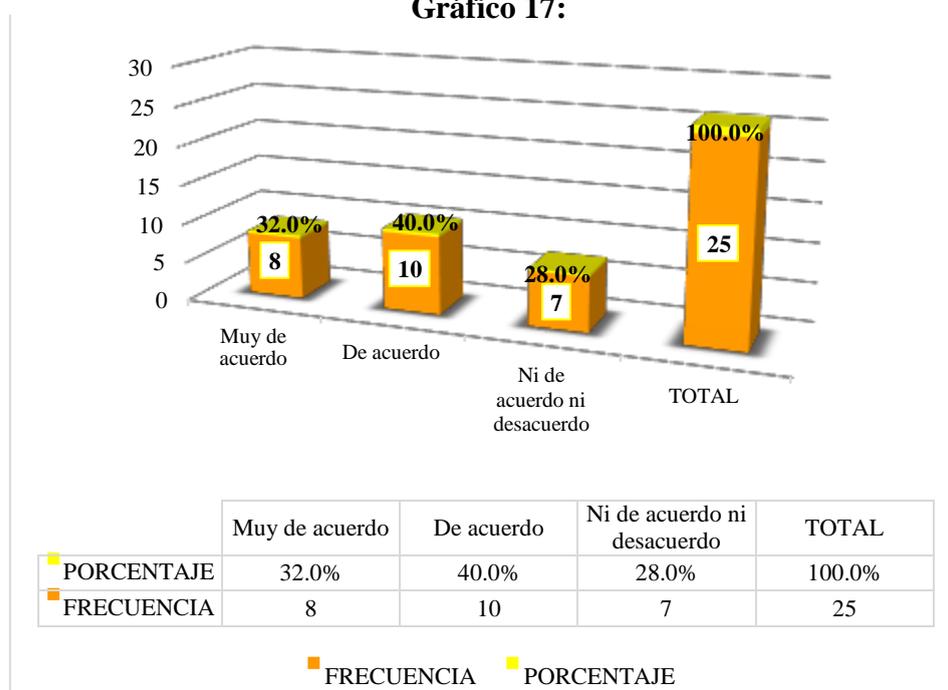
**Tabla 17: ¿Con respecto al financiamiento crees que aumenta la inversión en las empresas?**

				Porcentaje	Porcentaje
		Frecuencia	Porcentaje	válido	acumulado
Válido	Muy de acuerdo	8	32,0	32,0	32,0
	De acuerdo	10	40,0	40,0	72,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	7	28,0	28,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 17:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 17, nos da a conocer que con respecto al financiamiento crees que aumenta la inversión en las empresas, presenta una calificación muy de acuerdo en un 32.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 28.0%. Esto indica que para los encuestados que con respecto al financiamiento crees que aumenta la inversión en las empresas.

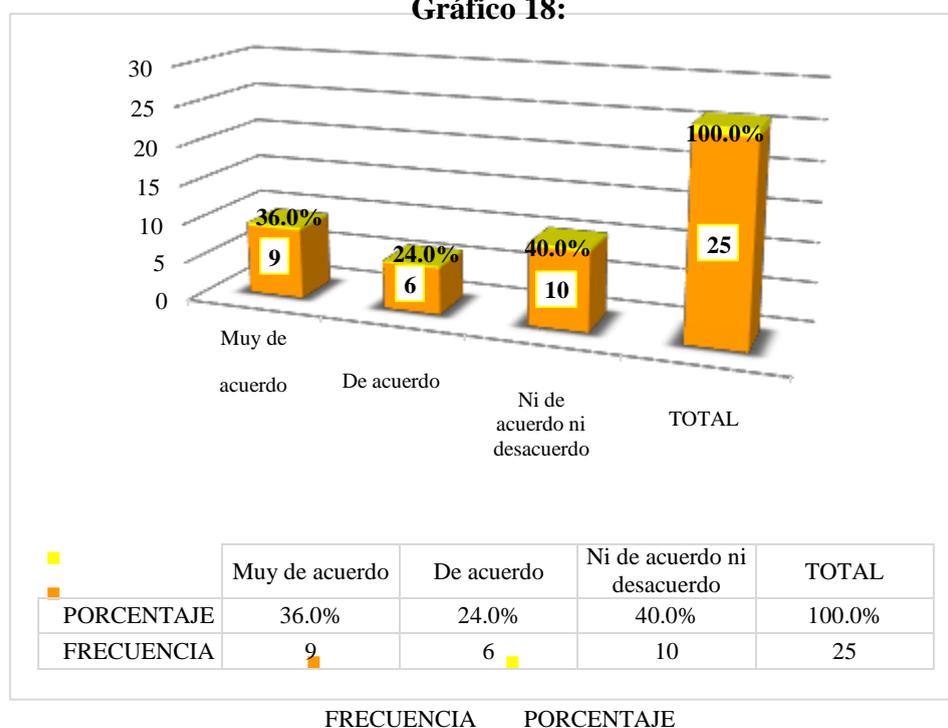
**Tabla 18: ¿Cree que las principales necesidades de la búsqueda del financiamiento es para la innovación de maquinarias e implementos y la adquisición de materia prima?**

		Porcentaje		Porcentaje	
		Frecuencia	Porcentaje	válido	acumulado
Válido	Muy de acuerdo	9	36,0	36,0	36,0
	De acuerdo	6	24,0	24,0	60,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	10	40,0	40,0	100,0
Total		25	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 18:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 18, nos da a conocer que las principales necesidades de la búsqueda del financiamiento es para la innovación de maquinarias e implementos y la adquisición de materia prima, presenta una calificación muy de acuerdo en un 36.0%, de acuerdo en un 24.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Esto indica que para los encuestados que las principales necesidades de la búsqueda del

financiamiento es para la innovación de maquinarias e implementos y la adquisición de materia prima.

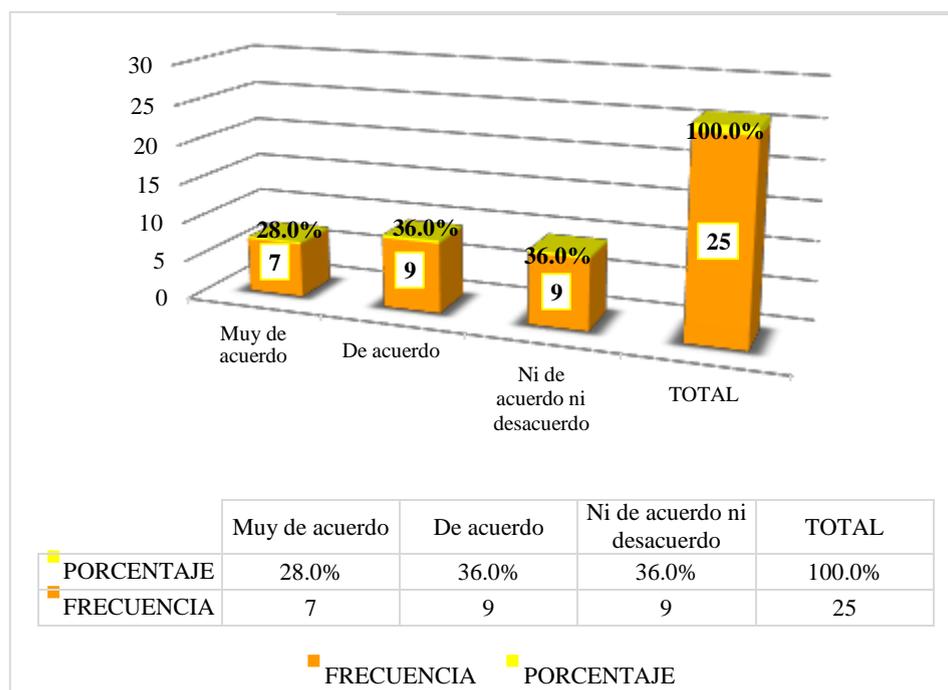
**Tabla 19: ¿Cree usted que los préstamos que adquieren del sector financiero contribuye positivamente en la mejora de la situación económica de las empresas?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	7	28,0	28,0	28,0
	De acuerdo	9	36,0	36,0	64,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	9	36,0	36,0	100,0
Total		25	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 19:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 19, nos da a conocer que los préstamos que adquieren del sector financiero contribuye positivamente en la mejora de la situación económica de las empresas, presenta una calificación muy de acuerdo en un 28.0%, de acuerdo en un 36.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 36.0%. Esto indica que para los

encuestados que los préstamos que adquieren del sector financiero contribuyen positivamente en la mejora de la situación económica de las empresas.

## **5.2. Análisis de resultados**

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

De acuerdo a lo presentado en la investigación se pudo Determinar 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 3 años, presenta una calificación ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%, en desacuerdo en un 28.0% y muy en desacuerdo en un 32.0%. Coincide con el autor **Mozombite (2019)** el 50% (15) tienen de 6 a 10 años de antigüedad.
- ✓ De la Tabla y Gráfico 2, nos da a conocer que la empresa se creó con motivo de generar ingreso para la familia, presenta una calificación muy en desacuerdo en un 24.0%, de acuerdo en un 48.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 28.0%. Coincide con el autor **Mozombite (2019)** el 66.7% (20) tuvieron el negocio con el fin de generar ingresos para la familia.
- ✓ De la Tabla y Gráfico 3, nos da a conocer que la empresa cuenta con más de 12 socios, presenta una calificación muy en desacuerdo en un 40.0% y de acuerdo en un 60.0%. Coincide con el autor **Mozombite (2019)** el 40% (12) tienen de 4 a 10 trabajadores.

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

De acuerdo a lo presentado en la investigación se pudo Determinar la mejora del Control Interno en la Micro y Pequeña Empresa “ASOCIACIÓN DE

PRODUCTORES AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIAL INNOVADORES  
DE SACHABAMBA” - Ayacucho, 2020.

- De la Tabla y Gráfico 4, nos da a conocer que la empresa cuenta con un control interno, presenta una calificación ni de acuerdo ni desacuerdo en un 8.0%, en desacuerdo en un 64.0% y muy en desacuerdo en un 28.0%. Coincide con el autor **Mozombite (2019)** el 30% (09) aseguran que la empresa cuenta con un control interno.
- De la Tabla y Gráfico 5, nos da a conocer que estarían dispuesto a ser capacitado acerca del control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0% y de acuerdo en un 60.0%. Coincide con el autor **Mozombite (2019)** el 86.7% (26) están dispuestos a una capacitación sobre el control interno.
- De la Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que la empresa cuenta con políticas de control en forma escrita, manuales de organización y funciones, presenta una calificación muy de acuerdo en un 32.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 28.0%. Coincide con el autor **Santur (2019)** la empresa agropecuaria SAGUMA no cuenta con políticas de control en forma escrita, manuales de organización y funciones, así como de procedimientos.
- De la Tabla y Gráfico 7, nos da a conocer que mediante un proceso de control interno se puede identificar como resultado las acciones que deben gestionar la gerencia, presenta una calificación muy de acuerdo en un 24.0%, de acuerdo en un 32.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 44.0%. Coincide con el autor **Mafla (2016)** Mediante el proceso de control interno, se pudieron identificar como resultado las acciones que deben gestionar la gerencia y mandos medios autorizados para este fin, donde se establezcan parámetros de supervisión y

vigilancia en función de velar por el desarrollo adecuado de cada una de las unidades operativas de la organización.

- De la Tabla y Gráfico 8, nos da a conocer que el control interno influye positivamente en la gestión de las empresas, presenta una calificación muy de acuerdo en un 24.0%, de acuerdo en un 32.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 44.0%. Coincide con el autor **Torre (2018)** que el control interno influye positivamente en la gestión de inventarios ya que el control interno ayuda a tener un mejor control y registro de mercaderías, puesto que mediante ello se podrá tener una mejor visión de la situación real de los inventarios, trayendo consigo que sus registros sean fidedignos.
- De la Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que la empresa es considerado como un proceso que es dirigido por la junta de directores, presenta una calificación muy de acuerdo en un 32.0%, de acuerdo en un 44.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 24.0%. Coincide con el autor **Mantilla (2018)** 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
- De la Tabla y Gráfico 10, nos da a conocer que el control interno cree que es un instrumento de gestión que comprende una técnica de alineación y todos los métodos y procedimientos, presenta una calificación muy de acuerdo en un 12.0%, de acuerdo en un 44.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 44.0%. Coincide con el autor **Meléndez (2016)** sostiene que es una instrumento de gestión, comprende una técnica de alineación y todos los métodos y procedimientos que en forma

coordinada se adoptan o se implementan en las empresas dentro de un asunto continuo realizado por la dirección, gerencia y el personal de la empresa.

- De la Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer que el control interno es reconocido a nivel mundial como una herramienta esencial en la dirección de toda organización, presenta una calificación muy de acuerdo en un 32.0%, de acuerdo en un 36.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 32.0%. Coincide con los autores **Mendoza, García, Delgado, & Barreiro (2018)** 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.

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

De acuerdo a lo presentado en la investigación se pudo Determinar la mejora del Financiamiento en la Micro y Pequeña Empresa “ASOCIACIÓN DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIAL INNOVADORES DE SACHABAMBA” - Ayacucho, 2020.

- De la Tabla y Gráfico 12, nos da a conocer que acudirían a entidades financieras para adquirir un financiamiento, presenta una calificación muy de acuerdo en un 44.0% y de acuerdo en un 56.0%. Coincide con el autor **Mozombite (2019)** el 43.3% (13) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias.
- De la Tabla y Gráfico 13, 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 32.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en

un 28.0%. Coincide con el autor **Pretel (2016)** El financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE en la provincia de Huamanga.

- De la Tabla y Gráfico 14, nos da a conocer que es importante una adecuada adquisición y uso del financiamiento, presenta una calificación muy de acuerdo en un 32.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 28.0%. Coincide 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 15, nos da a conocer que el financiamiento es de suma importancia para las MYPES, presenta una calificación muy de acuerdo en un 36.0% y de acuerdo en un 64.0%. Coincide con el autor **Barboza (2017)** el financiamiento es de suma importancia principalmente cuando inician un proyecto de inversión.
- De la Tabla y Gráfico 16, nos da a conocer que al querer adquirir un financiamiento encontró limitaciones, presenta una calificación muy de acuerdo en un 32.0%, de acuerdo en un 52.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 16.0%. Coincide con el autor **García (2015)** el 60% afirman que para obtener el financiamiento encontraron limitaciones, convirtiéndose en uno de los principales problemas que enfrentan las MYPES.
- De la Tabla y Gráfico 17, nos da a conocer que con respecto al financiamiento crees que aumenta la inversión en las empresas, presenta una calificación muy de acuerdo en un 32.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 28.0%. Coincide con el autor **Pardo (2019)** Con respecto al financiamiento aumenta la inversión en las empresas de turismo.

- De la Tabla y Gráfico 18, nos da a conocer que las principales necesidades de la búsqueda del financiamiento es para la innovación de maquinarias e implementos y la adquisición de materia prima, presenta una calificación muy de acuerdo en un 36.0%, de acuerdo en un 24.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Coincide con el autor **García (2015)** 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.
- De la Tabla y Gráfico 19, nos da a conocer que los préstamos que adquieren del sector financiero contribuye positivamente en la mejora de la situación económica de las empresas, presenta una calificación muy de acuerdo en un 28.0%, de acuerdo en un 36.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 36.0%. Coincide con los autores **Miranda & Mucha (2017)** 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.

## **VI. CONCLUSIONES**

### **6.1.Resultado respecto al Objetivo Específico 1:**

Las MYPES, es un rol importante y que juega un papel predeterminante en el desarrollo social y económico de nuestro país, por ello las MYPES tienen una participación decisiva en materia de generación de empleo, inclusión social, innovación, competitividad y lucha contra la pobreza. De igual manera, que en la investigación el tiempo de permanencia de la empresa es más de 3 años respondieron ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%, la empresa se creó con motivo de generar ingreso para la familia afirman de acuerdo en un 48.0% y que la empresa cuenta con más de 12 socios respondieron de acuerdo en un 60.0%.

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

El financiamiento es importante porque puede provenir de diversas fuentes, siendo el más habitual el propio ahorro. No obstante, es común que las empresas para llevar adelante sus tareas y actividades comerciales hagan uso de una fuente de financiamiento externa.

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

La importancia de tener un sistema de control interno en las pequeñas y medianas empresas, ha ido incrementado en los últimos años, siendo este la parte que se encarga de la organización de los procedimientos y necesidades del negocio, así como de resguardar y proteger los activos, verificar la eficiencia, productividad y custodia en las operaciones.

## **VII. RECOMENDACIONES**

- Es muy importante mantener a sus trabajadores, por una cuestión de confianza, y de criterios de negocio, asimismo por un tema seriedad en la clientela.
- El acudir a una entidad para solicitar financiamiento para el negocio es más fácil y rápido, pero al mismo tiempo los intereses son más altos y estos no operan dentro de las regulaciones nacionales, mientras que en las entidades financieras hay una serie de requisitos que se exigen pero una vez que desembolsan el préstamo, con intereses más bajos que los prestamistas.
- Sería bueno que los microempresario y sus trabajadores se concienticen acerca del control interno.

## **ASPECTOS COMPLEMENTARIOS**

### **PROPUESTA DE MEJORA**

- ✓ Que, al permanecer en un rubro por tantos años, siempre se mantenga la calidad en el producto, y en la innovación con promociones.
- ✓ Que los representantes legales inviertan más en las capacitaciones tanto para ellos, como para sus trabajadores ya que esto les ayudará a dirigir de manera eficiente sus negocios.
- ✓ Que tomen importancia que el control interno es la base para que toda empresa se dirija de manera correcta.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Alonso Munguia, E., Ocegueda Melgoza, V., & Castro Medina, E. (2006). *Teoría de las organizaciones*. Obtenido de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2011e/1081/conclusion.html>
- Amador Sotomayor, A. (2002). *Control Interno y Auditoría su aportación en las Organizaciones* (Primera edición ed.). México: Literatura Didáctica. Obtenido de [http://cdigital.dgb.uanl.mx/la/1080123399/1080123399\\_MA.PDF](http://cdigital.dgb.uanl.mx/la/1080123399/1080123399_MA.PDF)
- Angulo López, E. (2012). *Metodología cuantitativa*. Obtenido de [http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2012/eal/metodologia\\_cuantitativa.html](http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2012/eal/metodologia_cuantitativa.html)
- Atauje Calderón, T. (30 de Diciembre de 2014). *Universo, población y muestra*. Obtenido de <https://es.slideshare.net/TomsCaldern/universo-poblacin-y-muestra>
- 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>
- Barboza Hernández, R. A. (2019). *Caracterización del Financiamiento y Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Agrícola Caso Concreto Inversiones Agrícola Olmo S.A.C., 2017*. Tesis para optar el título de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Olmos-Perú. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/6213/FINANCIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_MYPES\\_BARBOZA\\_HERNANDEZ\\_ROS\\_A\\_ALEJANDRINA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/6213/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_MYPES_BARBOZA_HERNANDEZ_ROS_A_ALEJANDRINA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

- Boscan , M., & Sandra, M. (2009). Estrategias de financiamiento para el desarrollo endógeno del sector confección zuliano. *Revista de estudios interdisciplinarios en ciencias sociales*, 11(3), 17. Obtenido de file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/Dialnet-FinanciamientoUtilizadoPorLasPequeñasYMedianasEmpr-6430961%20(2).pdf
- Brealey Myers , M. (2007). *Principios de Finanzas Corporativas*. Obtenido de file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/Dialnet-FinanciamientoUtilizadoPorLasPequeñasYMedianasEmpr-6430961%20(8).pdf
- Ccaccya, D. (2015). Fuentes de financiamiento. *Actualidad Empresarial*, 1-2.
- Chagerben, L., Yagual, A., & Hidalgo, J. (2017). La importancia del financiamiento en el sector microempresario. *Dom. Cien., Vol. 3, No. 2*, 783-798.
- 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. 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.
- 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)

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/metodologdelainvestig/modulo-5>

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/>

Liñan Vasquez, L. C. (2018). *Caracterización del financiamiento de las Asociaciones de Pequeños Productores del Perú: Caso "ASOCIACIÓN DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS LOS SAUCES DE CUTERVO" - Cajamarca, 2015*. 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/123456789/3760/FINANC>

IAMIENTO\_PRODUCTORES\_AGROPECUARIOS\_LINAN\_VASQUEZ\_  
LIZBETH\_CINTHIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

López Lindao, J. I., & Farias Villón, E. E. (2018). *Análisis de alternativas de financiamiento para las Pymes del sector Comercial e Industrial de Guayaquil*.

Tesis presentada como requisito para optar por el título ingenieras en tributación y finanzas, Universidad De Guayaquil, Facultad de Ciencias Administrativas, Guayaquil-Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/30172/1/Tesis-Alternativas%20de%20Financiamiento%20para%20PYMES.pdf>

Mafla Arteaga, G. J. (2016). *Métodos de evaluación y control interno para la compañía*

*de transporte pesado express de la sierra "sierrcarrex S.A. de la ciudad de Quito*. Tesis de grado previa la obtencion del título de ingeniería en contabilidad superior, auditoría y finanzas, cpa, Universidad regional autónoma de los andes, Carrera de Contabilidad y Auditoría, Ibarra. Recuperado el 15 de Diciembre de 2019, de <http://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/3918/1/TUICYA034-2016.pdf>

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

Meléndez Torres, J. B. (2016). *Control Interno* (1° edición ed.). Ancash – Perú:

Editado por la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/6392/LIBRO%20DE%20CONTROL%20INTERNO%20CON%20LOGO%20UTEX%20Y%20CODIGO%20DE%20BARRA%20->

%20TERMINADO%20FINAL%202016%20SETIEMBRE.pdf?sequence=1  
&isAllowed=y

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

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

Miranda Alhuay, R., & Mucha Bañico, E. D. (2017). *Financiamiento de capital de trabajo y su influencia en la rentabilidad de las empresas del sector abarrotero del distrito de Ayacucho, 2013-2015*. Tesis para optar el Título de Contador Público, Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga, Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, Ayacucho-Perú. Obtenido de [http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1651/Tesis%20C164\\_Mir.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1651/Tesis%20C164_Mir.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

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

Mozombite Robledo, D. A. (2019). *Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019*.

Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Angeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Pucallpa-Perú. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/11017/FINANCIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_CONTROL\\_INTERNO\\_MOZOMBITE\\_ROBLEDO\\_DILGER\\_ARTURO.pdf?sequence=4&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/11017/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_CONTROL_INTERNO_MOZOMBITE_ROBLEDO_DILGER_ARTURO.pdf?sequence=4&isAllowed=y)

Muñoz, J., Concha, M., & Salazar, Ó. (2013). Analizando el nivel de endeudamiento de las Micro y Pequeñas Empresas. *Moneda*, 5. Obtenido de <http://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Moneda/moneda-156/moneda-156-04.pdf>

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%2FdW9nbl1nlmMs45w38fDzfflOcCFOaq4NJdqO9YRguDz%2BIKbxB3uwlOta&pm=1HUfQzPjQy3fRQ4WkUAmEQ%3D%3D>

Pardo Soto, R. N. (2019). *El Crédito empresarial y sus efectos en la Rentabilidad y la Calidad de Inversión de las Empresas de Turismo en el Distrito de Ayacucho, 2017*. Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administración, Ayacucho-Perú. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/11300/CREDITO\\_EMPRESARIAL\\_RENTABILIDAD\\_CALIDAD\\_PARDO\\_SOTO\\_RUTH\\_NAYDA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/11300/CREDITO_EMPRESARIAL_RENTABILIDAD_CALIDAD_PARDO_SOTO_RUTH_NAYDA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

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)

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

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/>

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

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

Santur Abad, F. A. (2019). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del control interno de la micro y pequeña empresa agropecuaria "SAGUMA" provincia de Sullana - 2019*. Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Sullana-Perú. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/14438/CONTROL\\_INTERNO\\_%20AGROPECUARIA\\_SANTUR\\_ABAD\\_FABIAN\\_AUGUSTO.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/14438/CONTROL_INTERNO_%20AGROPECUARIA_SANTUR_ABAD_FABIAN_AUGUSTO.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

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)
- Torre Pineda, J. R. (2018). *Caracterización del control interno del área de inventarios de las empresas del sector servicios Agropecuarios del Perú: CASO EMPRESA “COOPERATIVA AGRARIA VALLE HUARMEY-CULEBRAS”, 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/123456789/4156/CONTROL\\_INTERNO\\_INVENTARIOS\\_TORRE\\_PINEDA\\_JANET\\_ROSARIO.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/4156/CONTROL_INTERNO_INVENTARIOS_TORRE_PINEDA_JANET_ROSARIO.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- 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)

## 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 Control Interno y Financiamiento en la Micro y Pequeña Empresa “ASOCIACIÓN DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIAL INNOVADORES DE SACHABAMBA” - Ayacucho, 2020;** al respecto, se le pide que en las preguntas que a continuación se acompaña, elegir la alternativa que considere correcta, marcando para tal fin con un aspa (X). Su aporte será de mucho interés en esta investigación. Esta técnica es anónima. Se agradece su participación y colaboración.

### Preguntas

#### **Características de la MYPE**

- 1) ¿Cree usted que el tiempo de permanencia de la empresa es más de 3 años?
  1. Muy de acuerdo
  2. De acuerdo
  3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
  4. En desacuerdo
  5. Muy en desacuerdo
  
- 2) ¿Cree usted que la empresa se creó con motivo de generar ingreso para la familia?
  1. Muy de acuerdo
  2. De acuerdo
  3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
  4. En desacuerdo
  5. Muy en desacuerdo

3) ¿La empresa cuenta con más de 12 socios?

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

### **Control Interno**

4) ¿La empresa cuenta con un control interno?

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

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

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

6) ¿La empresa cuenta con políticas de control en forma escrita, manuales de organización y funciones?

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

- 7) ¿Cree usted que mediante un proceso de control interno se puede identificar como resultado las acciones que deben gestionar la gerencia?
1. Muy de acuerdo
  2. De acuerdo
  3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
  4. En desacuerdo
  5. Muy en desacuerdo
- 8) ¿El control interno influye positivamente en la gestión de las empresas?
1. Muy de acuerdo
  2. De acuerdo
  3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
  4. En desacuerdo
  5. Muy en desacuerdo
- 9) ¿Cree que la empresa es considerado como un proceso que es dirigido por la junta de directores?
1. Muy de acuerdo
  2. De acuerdo
  3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
  4. En desacuerdo
  5. Muy en desacuerdo
- 10) ¿El control interno cree que es un instrumento de gestión que comprende una técnica de alineación y todos los métodos y procedimientos?
1. Muy de acuerdo
  2. De acuerdo
  3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
  4. En desacuerdo
  5. Muy en desacuerdo

11) ¿Cree que el control interno es reconocido a nivel mundial como una herramienta esencial en la dirección de toda organización?

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

### **Financiamiento**

12) ¿Acudiría a entidades financieras para adquirir un financiamiento?

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

13) ¿El financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE?

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

14) ¿Cree usted que es importante una adecuada adquisición y uso del financiamiento?

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

15) ¿El financiamiento es de suma importancia para las MYPES?

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

16) ¿Al querer adquirir un financiamiento encontró limitaciones?

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

17) ¿Con respecto al financiamiento crees que aumenta la inversión en las empresas?

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

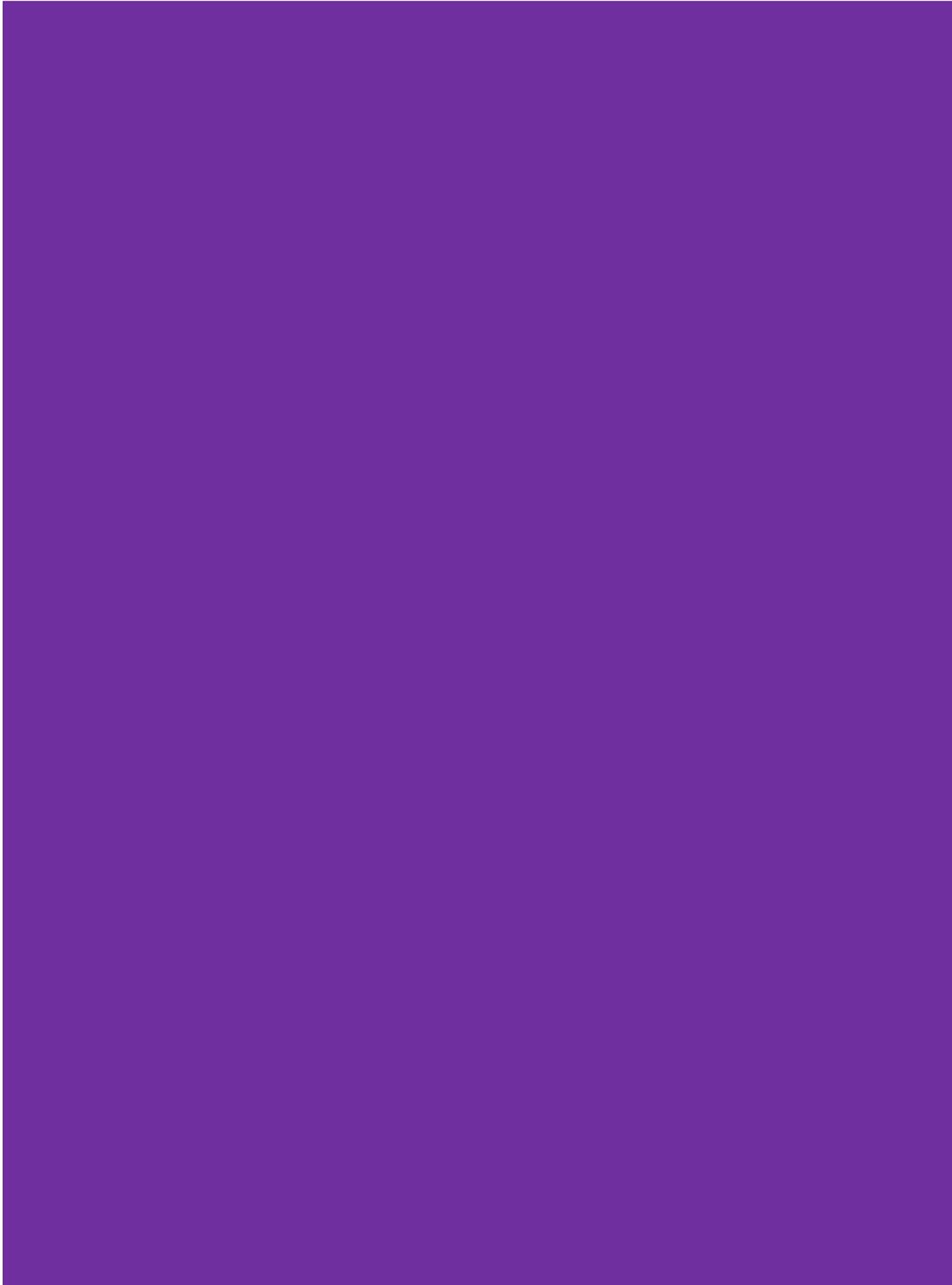
18) ¿Cree que las principales necesidades de la búsqueda del financiamiento es para la innovación de maquinarias e implementos y la adquisición de materia prima?

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

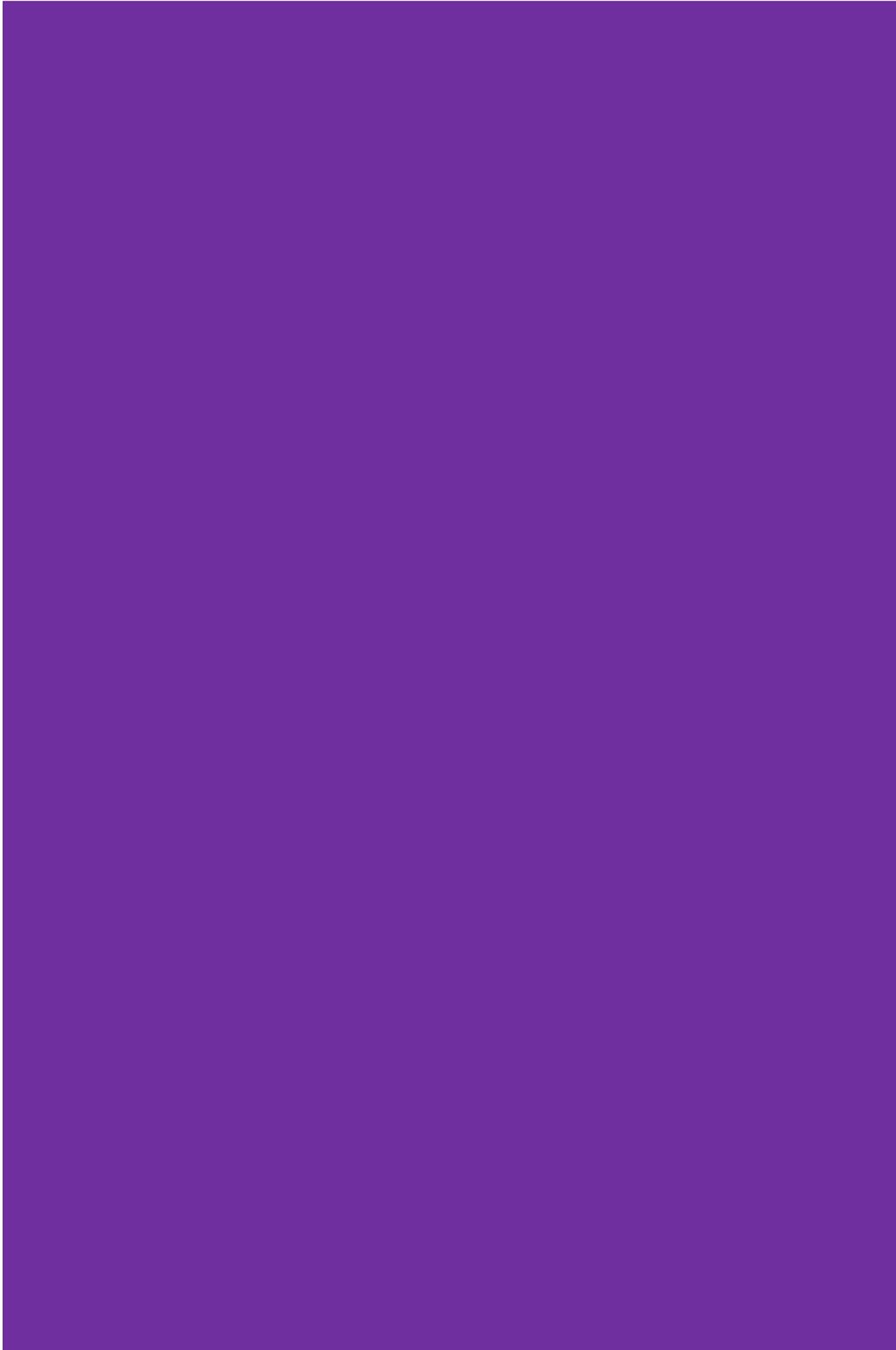
19) ¿Cree usted que los préstamos que adquieren del sector financiero contribuye positivamente en la mejora de la situación económica de las empresas?

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

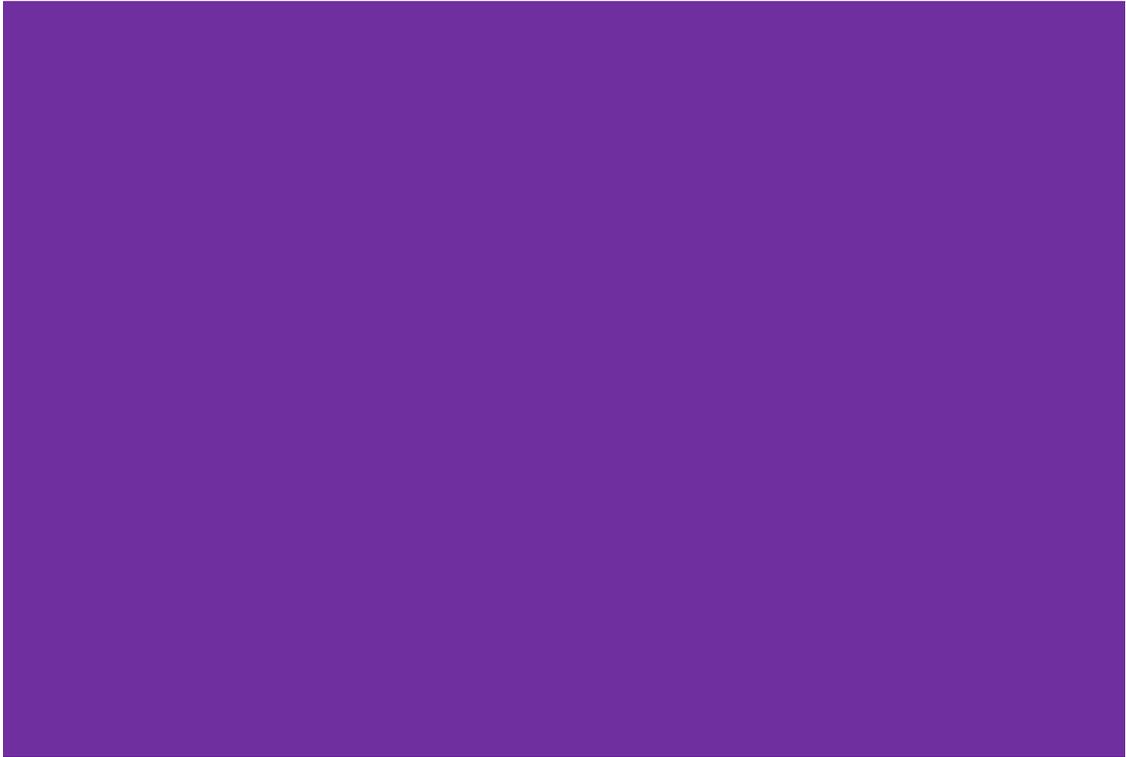
**Anexo 02: Mapa del Departamento del Perú**



**Anexo 03: Mapa del Departamento de Ayacucho**



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



## Anexo 05: Validación de Datos

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

Vista de datos Vista de variables

IBM SPSS Statistics Processor está listo Unicode:ON

28 : P19																				Visible: 19 de 19 variables			
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	var	var	var	var
24	5	3	1	4	1	1	3	3	2	2	3	2	3	3	1	1	1	3	3				
25	5	3	2	4	2	2	3	3	2	2	3	1	3	3	2	2	3	1	3				
26																							
27																							
28																							
29																							
30																							
31																							
32																							
33																							
34																							
35																							
36																							
37																							
38																							
39																							
40																							
41																							
42																							
43																							
44																							
45																							
46																							

### Resumen de procesamiento de casos

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

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

## Anexo 06: Ficha RUC

Resultado de la Búsqueda
<b>RUC:</b> 20606123443 - ASOCIACION DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS Y AGROINDUSTRIAL INNOVADORES DE SACHABAMBA
<b>Tipo Contribuyente:</b> ASOCIACION
<b>Nombre Comercial:</b> -
<b>Fecha de Inscripción:</b> 30/06/2020
<b>Estado:</b> ACTIVO
<b>Condición:</b> HABIDO
<b>Domicilio Fiscal:</b> JR. 24 DE JUNIO NRO. 429 AYACUCHO - HUAMANGA - SAN JUAN BAUTISTA
<b>Actividad(es) Económica(s):</b> Principal - CIIU 01300 - EXPLOTACION MIXTA.
<b>Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816):</b> BOLETA DE VENTA GUIA DE REMISION - REMITENTE
<b>Sistema de Emisión Electrónica:</b> -
<b>Afiliado al PLE desde:</b> -
<b>Padrones:</b>