

**UNIVERSIDAD CATÓLICA DE TRUJILLO**  
**BENEDICTO XVI**

**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y  
ECONOMICAS**

**PROGRAMA DE ESTUDIOS DE CONTABILIDAD**



**EL CONTROL INTERNO Y EL FINANCIAMIENTO DE LA MICRO Y  
PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR COMERCIO FANTASTIQ  
E.I.R.L. AYACUCHO**

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

**AUTORA:**

Br. Analí Bedriñana Espino

**ASESORA:**

Mg. Maribel Mercedes Zamora Carranza

Orcid:0000-0002-3170-2852 (<https://orcid.org/0000-0002-3170-2852>)

**LINEA DE INVESTIGACION**

Gestión financiera, control y auditoría

**TRUJILLO, PERÚ**

**2022**

# EL CONTROL INTERNO Y EL FINANCIAMIENTO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR COMERCIO FANTASTIQ E.I.R.L. AYACUCHO

## INFORME DE ORIGINALIDAD

<b>18%</b>	<b>18%</b>	<b>4%</b>	<b>12%</b>
INDICE DE SIMILITUD	FUENTES DE INTERNET	PUBLICACIONES	TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

## FUENTES PRIMARIAS

<b>1</b>	<b>repositorio.uladech.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>6%</b>
<b>2</b>	<b>repositorio.ucv.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>4%</b>
<b>3</b>	<b>Submitted to Universidad Cesar Vallejo</b> Trabajo del estudiante	<b>2%</b>
<b>4</b>	<b>hdl.handle.net</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>
<b>5</b>	<b>repositorio.uct.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>
<b>6</b>	<b>bibliotecadigital.econ.uba.ar</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>
<b>7</b>	<b>Submitted to Universidad Peruana de Las Americas</b> Trabajo del estudiante	<b>1%</b>
<b>8</b>	<b>repositorio.udh.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>&lt;1%</b>

## **AUTORIDADES UNIVERSITARIAS**

**Mons. Dr. Héctor Miguel Cabrejos Vidarte, OFM**

Arzobispo Metropolitano de Trujillo  
Fundador y Gran Canciller de la Universidad  
Católica de Trujillo Benedicto XVI

**Dr. Luis Orlando Miranda Díaz**

Rector de la Universidad Católica de Trujillo Benedicto XVI

**Dra. Mariana Geraldine Silva Balarezo**

Vicerrectora Académica

**Dr. Francisco Alejandro Espinoza Polo**

Vicerrector de Investigación

**Dr. Jaime Roberto Ramírez García**

Decano de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas

**Dra. Teresa Sofía Reátegui Marín**

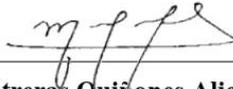
Secretaria General

**VISTO DEL JURADO**



---

**Dr. Ramírez García Jaime Roberto**  
**Presidente**



---

**Mg. Contreras Quiñones Alicia Marilin**  
**Secretario**



---

**Mg. Zamora Carranza Maribel Mercedes**  
**Vocal - Asesor**

## **APROBACIÓN DEL ASESOR**

Yo Mg. ZAMORA CARRANZA MARIBEL MERCEDES, con DNI N° 40921306, como asesora del trabajo de investigación “EL CONTROL INTERNO Y EL FINANCIAMIENTO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR COMERCIO FANTASTIQ E.I.R.L. AYACUCHO” desarrollado por la bachiller BEDRIÑANA ESPINO ANALI con DNI N° 48339436, egresada del programa de estudios de Contabilidad, considero que dicho trabajo de titulación reúne los requisitos tanto técnicos como científicos y corresponden con las normas establecidas en el reglamento de titulación de la Universidad Católica de Trujillo Benedicto XVI y en la normativa para la presentación de trabajos de titulación de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas

Por tanto, autorizo la presentación del mismo ante el organismo pertinente para que sea sometido a evaluación por la comisión de la clasificación designado por el Decano de la Facultad Dr. Jaime Roberto Ramírez García.



---

**Mg. Zamora Carranza Maribel Mercedes**  
**Asesora**

## DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD

Yo, Anali Bedriñana Espino con DNI 48339436, bachiller del Programa de Estudios de Contabilidad de la Universidad Católica de Trujillo Benedicto XVI, doy fe que he seguido rigurosamente los procedimientos académicos y administrativos emanados por la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas, para la elaboración y sustentación del trabajo de investigación titulado: “El Control Interno y el financiamiento de la micro y pequeña empresa del sector comercio Fantastiq E.I.R.L. Ayacucho”, el cual consta de un total de 89 páginas, en las que se incluye 16 tablas y 14 figuras, más un total de 89 páginas en apéndices y/o anexos.

Dejo constancia de la originalidad y autenticidad de la mencionada investigación y declaro bajo juramento en razón a los requerimientos éticos, que el contenido de dicho documento, corresponde a mi autoría respecto a redacción, organización, metodología y diagramación. Asimismo, garantizo que los fundamentos teóricos están respaldados por el referencial bibliográfico, asumiendo un mínimo porcentaje de omisión involuntaria respecto al tratamiento de cita de autores, lo cual es de nuestra entera responsabilidad.

Se declara también que el porcentaje de similitud o coincidencia es de 18%, el cual es aceptado por la Universidad Católica de Trujillo.

*La autora*



Br. Anali Bedriñana Espino

DNI: 48339436



## Acta de Presentación, Sustentación y Aprobación de Tesis para obtener la Titulación Profesional

En la ciudad de Trujillo, a los 12 días del mes de octubre del 2022, siendo las 15:00 horas se reunieron los miembros del Jurado designado por la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas para evaluar la tesis de Titulación Profesional en

CONTABILIDAD

(Indicar el Programa de Estudios)

Especialidad: \_\_\_\_\_  
(De ser el caso)

mediante la Modalidad de Presentación, Sustentación y Aprobación de Tesis de(I) (la)

**Bachiller:** BEDRIÑANA ESPINO ANALI  
(Apellidos y Nombres)

quien desarrolló la Tesis Titulada:  
EL CONTROL INTERNO Y EL FINANCIAMIENTO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR COMERCIO FANTASTIQ E.I.R.L. AYACUCHO.

Concluido el acto, el Jurado dictaminó que el (la) mencionado(a) Bachiller fue

APROBADO

por

MAYORIA

(Aprobado o desaprobado (\*))

(En caso de ser aprobado: Unanimidad o mayoría o grado de excelencia (\*\*))

emitiéndose el calificativo final de CATORCE 14  
(Letras) (Números)

Siendo las 16:21 horas concluyó la sesión, firmando los miembros del Jurado.

**Presidente:** Dr. Ramírez García Jaime Roberto  
(Dr. Mg.). (Apellidos y Nombres)

(DNI: 18033187)

**Secretario:** Mg. Contreras Quiñones Alicia  
(Dr. Mg.). (Apellidos y Nombres)

(DNI: 18213322)

**Vocal:** Mg. Zamora Carranza Maribel Mercedes  
(Dr. Mg.). (Apellidos y Nombres)

(DNI: 40921306)

(\*) Desaprobado: 0-13; Aprobado: 14-20

(\*\*) **Mayoría:** Dos miembros del jurado aprueban; **Unanimidad:** todos los miembros del jurado aprueban; **Grado de excelencia:** promedio 19 a 20

**FORMULARIO DE CESIÓN DE DERECHOS PARA LA PUBLICACIÓN DIGITAL  
DE TESIS O TRABAJO DE INVESTIGACIÓN**

Moche .....2023

A: Dr. Jaime Roberto Ramírez García

Decano de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas

Nombres y apellidos de cada investigador (a):

Yo       Nosotros (as)   
..... ANALI BEDRIÑANA ESPINO .....

Autor (es) de la investigación titulada:

..... EL CONTROL INTERNO Y EL FINANCIAMIENTO DE LA MICRO Y PEQUEÑA  
..... EMPRESA DEL SECTOR COMERCIO FANTASTIQ EIRL. AYACUCHO .....

Sustentada y aprobada el 12 de octubre del 2022 para optar el Grado Académico/

Título Profesional de:

..... CONTADOR PÚBLICO .....

**CEDO LOS DERECHOS** a la Universidad Católica de Trujillo Benedicto XVI para publicar por plazo indefinido la versión digital de esta tesis en el repositorio institucional y otros, con los cuales la universidad firme convenio, consintiendo que cualquier tercero podrá acceder a dicha obra de manera gratuita pudiendo visualizarlas, revisarlas, imprimirlas y/o grabarlas siempre y cuando se respeten los derechos de autor y sea citada correctamente. En virtud de esta autorización, la universidad podrá reproducir mi tesis en cualquier tipo de soporte, sin modificar su contenido, solo con propósitos de seguridad, respaldo y preservación.

Declaro que la tesis o trabajo de investigación es una creación de mi autoría o coautoría con titularidad compartida, y me encuentro facultada(o)(s) a conceder la presente autorización y además declaro bajo juramento que dicha tesis no infringe los derechos de autor de terceras personas.

Asimismo, declaro que el CD-ROM que estoy entregando a la UCT, con el archivo en formato PDF y WORD (.docx), como parte del proceso de obtención del Título Profesional o Grado Académico, es la versión final del documento sustentado y aprobado por el Jurado.

Por ello, el tipo de acceso que autorizo es el siguiente: (Marcar con un aspa (x); una opción)

Categoría de acceso	Descripción del Acceso	Marcar con X
<b>ABIERTO</b>	Es público y será posible consultar el texto completo. Se podrá visualizar, grabar e imprimir.	X
<b>RESTRINGIDO</b>	Solo se publicará el abstract y registro del metadato con información básica.	

### OPCIONAL – LICENCIA CREATIVE COMMONS

Una licencia **Creative Commons** es un complemento a los derechos de autor que tiene como fin proteger una obra en la web. Si usted concede dicha licencia mantiene la titularidad y permite que otras personas puedan hacer uso de su obra, bajo las condiciones que usted determine.

No, deseo otorgar una licencia Creative Commons

Si, deseo otorgar una licencia Creative Commons.

Si opta por otorgar la licencia Creative Commons, seleccione una opción de los siguientes permisos:

<b>CC-BY:</b> Utilice la obra como desee, pero reconozca la autoría original. Permite el uso comercial.	
<b>CC-BY-SA:</b> Utilice la obra como desee, reconociendo la autoría. Permite el uso comercial del original y la obra derivada (traducción, adaptación, etc.), su distribución es bajo el mismo tipo de licencia.	
<b>CC-BY-ND :</b> Utilice la obra sin realizar cambios, otorgando el reconocimiento de autoría. Permite el uso comercial o no comercial.	
<b>CC-BY-NC:</b> Utilice la obra como desee, reconociendo la autoría y puede generar obra derivada sin la misma licencia del original. No permite el uso comercial.	
<b>CC-BY-NC-SA: Utilice</b> la obra reconociendo la autoría. No permite el uso comercial de la obra original y derivada, pero la distribución de la nueva creación debe ser bajo el mismo tipo de licencia.	X
<b>CC-BY-NC-ND:</b> Utilice y comparte la obra reconociendo la autoría. No permite cambiarla de forma alguna ni usarlas comercialmente.	

**Datos del investigador (a)**

Nombres y Apellidos: ANALI BEDRIÑANA ESPINO

DNI: 48339436

Teléfono celular: 927 951 558

Email: anali.bedriz1994@gmail.com

Firma 

## **DEDICATORIA**

A mis padres quienes fueron la que me brindó su apoyo en las buenas y malas me alentó a seguir adelante cuando ya no podía por ella.

## **AGRADECIMIENTO**

Un agradecimiento a Dios todo poderoso, por la vida, la salud y por las infinitas bendiciones que me brinda, para seguir adelante.

A mis padres, por haberme dado la vida, es a quienes les debo mi formación y mi desarrollo en esta sociedad y cada uno de sus motivaciones para seguir mi camino lleno de metas y objetivos para el futuro.

A la Universidad Católica de Trujillo Benedicto XVI, por toda la formación que me brindó, una sólida enseñanza basado en conocimientos, experiencias, valores que contribuyeron en mi formación profesionalmente.

A mi asesora Mg. Maribel Mercedes Zamora Carranza por guiarme, por su paciencia, por todo el conocimiento brindado para llevar a cabo esta investigación.

A mis maestros por haber compartido sus enseñanzas e inculcado valores.

## ÍNDICE

AUTORIDADES UNIVERSITARIAS .....	iii
DEDICATORIA .....	xi
AGRADECIMIENTO .....	xii
ÍNDICE .....	xiii
INDICE DE TABLAS .....	xv
INDICE DE FIGURAS.....	xvi
RESUMEN .....	xvii
ABSTRACT.....	xviii
CAPITULO I. PROBLEMA DE INVESTIGACION .....	19
1.1 Planteamiento del problema.....	19
1.2. Formulación del problema .....	21
1.2.1 Problema general .....	21
1.2.2 Problemas específicos .....	21
1.3 Formulación de objetivos.....	21
1.3.1 Objetivo general.....	21
1.3.2. Objetivos específicos .....	21
1.4. Justificación de la investigación .....	22
CAPITULO II. MARCO TEORICO .....	23
2.1. Antecedentes de investigación.....	23
2.1.1. Internacionales .....	23
2.1.2. Nacionales.....	24
2.2. Bases teórico científicas.....	27
2.2.1. Teoría del Control Interno.....	27
2.2.2. Teoría del Financiamiento .....	31
2.3 Definición de términos básicos.....	34
2.4 Formulación de hipótesis .....	36
2.4.1 Hipótesis general.....	36
2.4.2 Hipótesis específicas .....	36
2.5 Operacionalización de variables .....	37
CAPITULO III. METODOLOGÍA .....	39
3.1. Tipo de investigación.....	39
3.2. Método de investigación .....	39
3.3. Diseño de investigación .....	39
3.5. Técnicas e instrumentos de recojo de datos .....	40

3.6 Técnicas de procesamiento y análisis de datos .....	41
3.7. Ética investigativa.....	41
CAPÍTULO IV: RESULTADOS .....	42
4.1 Presentación y análisis de resultados .....	42
4.2. Prueba hipótesis .....	53
4.3 Discusión de resultados.....	60
CAPÍTULO V: CONCLUSIONES Y SUGERENCIAS .....	62
5.1 Conclusiones.....	62
5.2 Sugerencias .....	64
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	66
Anexo 1: Instrumentos de medición .....	71
Anexo 2: Ficha técnica.....	76
Anexo 3: Validez y fiabilidad de instrumentos.....	78
Anexo 4: Base de datos.....	84
Anexo 5: Matriz de Consistencia. ....	87
Anexo 6: Carta de autorización.....	89

## INDICE DE TABLAS

Tabla 1 <i>Distribución de la población de estudio</i> .....	40
Tabla 2 <i>Control interno de la empresa Fantastiq</i> .....	42
Tabla 3 <i>Control interno en su dimensión Ambiente de control de la empresa Fantastiq</i> .....	43
Tabla 4 <i>Control interno en su dimensión evaluación de riesgo de la empresa Fantastiq</i> .....	44
Tabla 5 <i>Control interno en su dimensión actividades de control de la empresa Fantastiq</i> . ..	45
Tabla 6 <i>Control interno en su dimensión actividades de información y comunicación de la empresa Fantastiq</i> .....	46
Tabla 7 <i>Control interno en su dimensión actividades de supervisión de la empresa Fantastiq</i> . .....	47
Tabla 8 <i>Financiamiento de la empresa Fantastiq</i> . .....	48
Tabla 9 <i>Financiamiento en su dimensión tipo de financiamiento de la empresa Fantastiq</i> ...	49
Tabla 10 <i>Financiamiento en su dimensión tiempo de financiamiento de la empresa Fantastiq</i> . .....	50
Tabla 11 <i>Financiamiento en su dimensión tasa de interés de la empresa Fantastiq</i> . .....	51
Tabla 12 <i>Prueba de normalidad de Shapiro Wilk de las variables 1 y variable 2 y las dimensiones de la variable financiamiento (<math>v_2</math>)</i> . .....	52
Tabla 13 <i>Correlación entre control interno y financiamiento</i> . .....	53
Tabla 14 <i>Correlación entre control interno y el tipo de financiamiento</i> . .....	55
Tabla 15 <i>Correlación entre control interno y el tiempo de financiamiento</i> .....	57
Tabla 16 <i>Correlación entre control interno y la tasa de interés</i> .....	59

## INDICE DE FIGURAS

Figura 1 <i>Control interno de la empresa Fantastiq.</i> .....	42
Figura 2 <i>Control interno en su dimensión Ambiente de control de la empresa Fantastiq.</i> .....	43
Figura 3 <i>Control interno en su dimensión evaluación de riesgo de la empresa Fantastiq.</i> ....	44
Figura 4 <i>Control interno en su dimensión Ambiente de control de la empresa Fantastiq.</i> .....	45
Figura 5 <i>Control interno en su dimensión información y comunicación de la empresa Fantastiq</i> .....	46
Figura 6 <i>Control interno en su dimensión actividades de supervisión de la empresa Fantastiq</i> .....	47
Figura 7 <i>Financiamiento de la empresa Fantastiq.</i> .....	48
Figura 8 <i>Financiamiento en su dimensión tipo de financiamiento de la empresa Fantastiq.</i> .	49
Figura 9 <i>Financiamiento en su dimensión tiempo de financiamiento de la empresa Fantastiq.</i> .....	50
Figura 10 <i>Financiamiento en su dimensión tasa de interés de la empresa Fantastiq.</i> .....	51
Figura 11 <i>Diagrama de dispersión entre financiamiento y control interno</i> .....	54
Figura 12 <i>Diagrama de dispersión entre el tipo de financiamiento y control interno</i> .....	56
Figura 13 <i>Diagrama de dispersión entre el tiempo de financiamiento y control interno.</i> .....	58
Figura 14 <i>Diagrama de dispersión entre el control interno y la tasa de interés.</i> .....	59

## RESUMEN

La presente investigación se generó con el fin de determinar como el control interno se relaciona con el financiamiento en la MYPE Fantastiq E.I.R.L. Ayacucho. La metódica empleada fue de tipología básica, descriptiva correlacional, no experimental, transversal, y enfoque cuantitativo, con una muestra de 25 colaboradores, también se aplicó la encuesta y su instrumento el cuestionario. El resultado del estudio fue que entre el control interno y el financiamiento existe una relación con  $r=0.831$  y con una significancia de 0.000 en la empresa Fantastiq E.I.R.L, igualmente hay conexión entre control interno y el tipo de financiamiento con  $r= 0.743$  y una significancia de 0.000 en la empresa Fantastiq EIRL, asimismo, concurre una vinculación entre el control interno y el tiempo de financiamiento con  $r= 0.598$ , y una significancia de 0.002 en la empresa Fantastiq EIRL y por último, se determinó que el control interno se relaciona con la dimensión tasa de interés de acuerdo con  $r= 0.747$  y una significancia de 0.000 en la empresa Fantastiq EIRL Finalmente, se llegó a la conclusión que existe una relación entre el control interno y el financiamiento, el control interno y el tipo de financiamiento, también el control interno con el tiempo de financiamiento y por último se determinó que existe relación con la tasa de interés en la compañía Fantastiq EIRL.

**Palabras claves:** Control interno, financiamiento, Mype.

## ABSTRACT

The present investigation was generated in order to determine how internal control is related to financing in the MYPE Fantastiq E.I.R.L. Ayacucho. The method used was basic typology, descriptive correlational, non-experimental, cross-sectional, and quantitative approach, with a sample of 25 collaborators, the survey and its instrument, the questionnaire, were also applied. The result of the study showed that there is a relationship between internal control and financing with  $r = 0.831$  and with a significance of 0.000 in the company Fantastiq E.I.R.L, there is also a connection between internal control and the type of financing with  $r = 0.743$  and a significance of 0.000 in the company Fantastiq E.I.R.L, likewise, there is a link between internal control and financing time with  $r = 0.598$ , and a significance of 0.002 in the company Fantastiq E.I.R.L and finally, it was established that internal control is related to the interest rate dimension according to  $r = 0.747$  and a significance of 0.000 in the company Fantastiq E.I.R.L. Finally, it was concluded that there is a relationship between internal control and financing, internal control and the type of financing, also internal control with the financing time and finally it was determined that there is a relationship with the interest rate in the company Fantastiq E.I.R.L.

Keywords: Internal control, financing, Mype.

## CAPITULO I. PROBLEMA DE INVESTIGACION

### 1.1 Planteamiento del problema

Las micro y pequeñas empresas (MYPES), se consideran formales siempre que se encuentran registradas en las bases de la SUNAT, estructuralmente son informales, ya que no poseen un procedimiento de manejo interno formalizado, carecen de un entorno de administración adecuada, de políticas y procedimientos claros respecto a su capital humano involucrado en su organización, los cuales afectan sustancialmente el potencial que tienen para generar rendimientos y rentabilidades conforme a sus expectativas.

Actualmente las micro y pequeñas empresas en adelante (MYPE) son formales a raíz que estas tengan la voluntad de inscribirse en los padrones de contribuyentes en el registro de la SUNAT, pero estructuralmente informales en cuanto que no existe un sistema de control interno formal, pero sí un ambiente de control interno adecuado. No hay directrices y prácticas claras relacionadas con el capital humano adoptadas por la organización.

Esto tiene un impacto significativo en el rendimiento y el potencial para generar rendimientos que cumplan con las expectativas. Hoy en día, las MYPES tienen un papel fundamental en el desempeño y social de los países en general, por ello son cruciales en el proceso de la inclusión de tecnología e innovación y son una fuente importante de actividad innovadora. El desarrollo de este estudio es relevante porque aborda temas importantes a tener en cuenta a la hora de dirigir una empresa. Por lo tanto, nuestro objetivo es comprender las principales características de las finanzas y el control interno. Generar conocimiento y servir como estudio de base para futuras investigaciones. El propósito del estudio es muy importante ya que no existe un estudio riguroso sobre los temas mencionados.

A nivel internacional, Diario 20 Minutos (2018) afirma que las micro y pymes generan el 60-70% de sus empleos, pero son la columna vertebral de cualquier economía ya que enfrentan una serie de obstáculos para crecer, señale. Uno de los principales problemas es el acceso a la financiación, ya que alrededor del 90 % de todas las empresas del mundo no tienen acceso a los créditos y, una vez que obtienen los créditos, tienen que obtener una serie de créditos, según las agencias de la ONU. Un procedimiento bastante complicado. En otras palabras, el proyecto no se puede llevar a cabo a tiempo.

A nivel nacional, las MYPES son agentes económicos capaces de realizar trabajos de producción, de compra y ventas de bienes, de prestación de servicios, de conversión y extracción. Ante ello, hay alrededor de 6 millones de empresas peruanas, siendo el 93,9% (1-10 personas) microempresa, el 0,2% (1-100 personas) pequeña empresa y el 5,9% son medianas y magnas compañías. Esos tipos de firmas generalmente se originan por las carencias insatisfechas en el sector pobre, desempleo, bajos recursos económicos, incapacidad burocrática y dificultad para acceder al crédito. Las MYPES juegan un papel fundamental, y los aportes produciendo y brindando productos tangibles e intangibles, comercializando bienes, o incrementando su valorización son elementos importantes de la actividad empresarial al igual que la inclusión de puestos de trabajos, pero la educación, el emprendimiento y el crédito faltan. Hay poco financiamiento, poco apoyo técnico y demasiada informalidad (Palacios, 2018, p.12).

En el entorno local, la Cámara de Comercio, Industria y Turismo de Ayacucho acota que hay un (80%) de fragilidad que asecha a las empresas, por lo que afirma que de 100 MYPES creadas cada año sólo perduran veinte en el mercado, es decir, que el 80% falla en el intento y desaparece (Escalante, 2017).

En la empresa Fantastiq EIRL., la deficiencia de Control Interno - CI se refleja a simple vista, lo que ha llevado a afectar a los recursos obtenidos de la financiación, siendo este contexto corroborado en el análisis de sus elementos contables y financieros.

El CI de Fantastiq EIRL ha sido vulnerado por la falta de políticas o controles puestos en la realización de las acciones que realiza la empresa para culminar sus actividades económicas, debido a que no se ha verificado el cumplimiento del control interno. La responsabilidad de la empresa no está claramente definida. A menudo se observa que existe una falta de comunicación entre los empleados de la empresa, una pérdida de cumplimiento de las políticas y procedimientos, y estas prácticas finalmente afectarán el logro de metas y objetivos.

El mayor debate gira en torno al acceso a la financiación debido al crecimiento de las tasas de interés y las circunstancias de riesgo asociadas, obstaculizan el crecimiento y desarrollo empresarial; esta es una posición común que está sesgada y afecta a la misma.

Con frecuencia se omiten los pasos y lineamientos relacionadas a lograr las metas diarias de la empresa, lo que afecta el desempeño operativo de la empresa y, en consecuencia, se refleja en los informes. Por eso creemos que es importante conocer la manera que el CI se anexa al financiamiento en Fantastiq EIRL.

## **1.2. Formulación del problema**

### **1.2.1 Problema general**

¿De qué manera el control interno se relaciona con el financiamiento en la micro y pequeña empresa del sector comercio Fantastiq E.I.R.L. Ayacucho?

### **1.2.2 Problemas específicos**

- ✓ ¿De qué manera el control interno se relaciona con el tipo de financiamiento en la empresa “Fantastiq” E.I.R.L.?
- ✓ ¿De qué manera el control interno se relaciona con el tiempo de financiamiento en la empresa “Fantastiq” E.I.R.L.?
- ✓ ¿De qué manera el control interno se relaciona con la tasa de interés en la empresa “Fantastiq” E.I.R.L.?

## **1.3 Formulación de objetivos**

### **1.3.1 Objetivo general**

Determinar de qué manera el control interno se relaciona con el financiamiento en la micro y pequeña empresa del sector comercio Fantastiq E.I.R.L. Ayacucho.

### **1.3.2. Objetivos específicos**

- ✓ Determinar de qué manera se relaciona el control interno con el tipo de financiamiento en la empresa “Fantastiq” E.I.R.L.
- ✓ Determinar de qué manera se relaciona el control interno con el tiempo de financiamiento en la empresa “Fantastiq” E.I.R.L.
- ✓ Determinar de qué manera se relaciona el control interno con la tasa de interés en la empresa “Fantastiq” E.I.R.L.

## **1.4. Justificación de la investigación**

### **Justificación Teórica**

El estudio es una guía para aprender sobre las variables y los controles internos que permiten a una buena organización mejorar el desempeño y ayudar a tomar mejores decisiones a medida que construye un conjunto de reglas, registros y métodos.

Por otro lado, las finanzas proporcionan capital (dinero) para la implementación de metas y planes, expansión de nuevas instalaciones y sucursales, producción de nuevos productos, etc. Se cuenta con financiamientos de corto y largo plazo, similares a préstamos bancarios y no bancarios.

### **Justificación Práctica**

Durante este año estamos viendo un crecimiento en las actividades económicas, es importante poseer un manejo y guía interna en Fantastiq E.I.R.L, porque permitirá estar al tanto de todas las actividades que realizas, de ella depende mantenernos a la vanguardia del mercado.

Es importante apreciar la relevancia del control interno en sus fluctuaciones operativas, pues ayuda a mejorar el uso de los recursos financieros en Fantastiq EIRL.

### **Justificación Metodológica**

El tipo de observación es correlacional, con carácter descriptivo-relacional, puesto que no se manipulan los comportamientos de las variables y es de corte transeccional descriptivo, debido a que los datos se toman de un solo periodo específico. Este estudio utilizará herramientas que han sido validadas a través de cuestionarios (encuestas).

### **Justificación Social**

La presente investigación nos ayudará a comprender la relación detectada en Fantastiq E.I.R.L. Representará un estudio previo importante que guiará estudios futuros y sugerirá mejoras en este tema.

## CAPITULO II. MARCO TEORICO

### 2.1. Antecedentes de investigación

#### 2.1.1. Internacionales

Ortiz y Marta (2020). Tesis Diseño de herramienta financiera en la evaluación de solicitudes de crédito para Mi pymes. Para optar Especialización en Administración Financiera en la universidad católica de Colombia. Fue del tipo informativa, cualitativa y cuantitativa. Su principal objetivo es diseñar un instrumento financiero que apoye a las MIPYMES a efectuar exámenes y métricas financieras de su información más relevante al momento de la toma de decisiones en la investigación crediticia. En definitiva, hay que considerar el ente financiero al menos examinar los elementos anexado al instrumento, siendo importante que sus resultados sean positivos para la concesión del préstamo. Los resultados de las métricas de la empresa deben representar un crecimiento operativo similar o más alto que los pasados. Y si se produce una reducción de ingresos debe justificarse, ya que algunas dependen de su rubro, ejecutan un paso desigual en el reconocimiento de entradas. Evaluando el grado de deuda y el período que puede hacer frente a sus obligaciones financieras frente a la domiciliación obtenida en cada período.

Erazo (2019). Tesis Diseño de un Sistema de Control Interno del COSO III para el área contable en la empresa Pinto S.A. Para optar el título de ingeniero en contabilidad y auditoría, universidad central del Ecuador. Usó el método científico de manera descriptivo – explicativo. Tiene como principal objetivo desarrollar el método de control interno en el sector financiero de la empresa, aplicando el COSO, para conocer la posición de la compañía en materia de riesgos y definir un sistema de control interno eficaz. Se concluyó que la empresa cumple con las obligaciones ante los reguladores nacionales, el cual al diseñar un método de control interno en la compañía fundado en el COSO III; también se basa en cada uno de los diecisiete principios para identificar actividades y procesos en contabilidad que son ineficaces e ineficaces, por lo tanto, representan un peligro en el soporte organizacional; por ello, se evaluará cada departamento como costos, contaduría, laboral y tesorería con el fin de agilizar la efectividad de las fluctuaciones en cada actividad y así reducir los riesgos dentro de la organización y reducir su impacto.

Hernán (2018). Tesis Problemática del financiamiento a PyME's - Informe de Rating Crediticio. Para optar el posgrado de especialización en administración de Organizaciones Financieras en la universidad de Universidad de Buenos Aires. Su principal fin fue valorar la financiación de PyME's en Argentina, evocados a Bancos. En definitiva, avisa a los clientes con dos meses de antelación en cancelar más de un crédito; de tal forma, el escenario más favorable para impulsar el crédito a las pymes pasaría por un arreglo por inflación, como detallar el mismo importe de las calificaciones crediticias en un entorno inflacionario durante varios ciclos. Las pymes proporcionan gratuitamente el informe de puntuación de crédito requerido. Este informe final no se tendrá en cuenta si se solicita una reducción o cancelación de crédito, aunque las empresas no cubiertas también pueden solicitar dicho informe cuando paguen tarifas, cuyo alcance puede variar. Según lo determine el regulador, cada entidad financiera es libre de imponer los costos que considere apropiados dentro de un rango determinado.

### **2.1.2. Nacionales**

Valenzuela (2021). Tesis Control Interno y Rentabilidad de la Empresa Coltex Perú SAC Lurigancho, 2020, Para la obtención del título de contador público. Fue básica, descriptiva correlacional, transversal y no experimental, la población fueron 30 personas. Su objetivo es, definir la correlación entre control interno y rentabilidad. Se vincula la conclusión del CI y la rentabilidad, pues mediante los 5 elementos se destella una labor eficaz a través de pasos integrados de varias oficinas, un buen entorno dentro de la organización para lograr los objetivos trazados y así lograr el beneficio deseado. Un entorno en el que se controle y gestione de manera efectiva incrementará la rentabilidad del negocio, dados los riesgos que se puedan presentar en la empresa, debido a la evaluación de riesgos asociados a la identificación y análisis de la información, y controlar las actividades a través de la planeación de diligencias, lineamientos y directrices, permite adecuarse los bienes y derechos para priorizarlos y organizarlos a todos los niveles con el fin de controlar mejor el proceso. La información está estrechamente relacionada con las ganancias, el monitoreo y seguimiento se vinculará con las ganancias de Coltex Perú SAC.

Monteza & Salazar (2019). Tesis El CI y la administración financiera de Constructores S.A.C. Trujillo, 2017. Para optar título de contador público, en la universidad católica de Trujillo Benedicto XVI. Fue del tipo correlacional, descriptiva, transversal, no experimental, cuantitativa, la población y muestra conformada por 20 trabajadores de la empresa. Tiene como propósito definir la relación del CI y la gestión de finanzas. Concluyendo que existe relación en las variables, pues, para una mejor gestión financiera, dado que el coeficiente es cercano a 0, no se puede demostrar una correlación positiva significativa. En la Hipótesis No. 1 en particular, la anexión del CI y el índice de liquidez, con el Rowe Spearman es de -0.132, cercano a 0, tiene una ligera relación inversa, y esto se explica, no siendo necesario un análisis interno más significativo. control. Para aumentar el índice de liquidez, de manera similar, no es necesario un control interno deficiente para un índice de liquidez bajo. En particular la Hipótesis No. 2, muestra la unión con el índice de endeudamiento, según Spearman es -0.308, existe una conexión inversa mínima cercana a cero, explicada a continuación, a mayor nivel de control interno, es probable que la razón disminuya Deuda, del mismo modo, con un CI débil, es probable que la deuda aumente.

Huanca & Supo (2021). Tesis CI y la gestión de tesorería en Wondfo E.I.R.L., 2021. Para optar título profesional de contador público, en la UCV. Fue tipo aplicada, no experimental, descriptivo correlacional y cuantitativa, la muestra abordó a 30 intervinientes. Su objetivo es fijar la correlación entre variables en Wondfo. Y concluye que hay una correlación entre las variables con intensidad en considerada buena. Existe una relación entre GT y el entorno de control, lo que significa que cuanto mejor sea el entorno de control, mayor será el valor de la G.T. Existe una relación entre GT y el control interno, es decir, cuanto mejor es el control, mayor es el valor de G.T. Existe una correlación positiva directa moderada entre GT y supervisión, es decir, cuanto mejor sea el control de supervisión, mayor será el nivel de gestión de efectivo. Existe una relación positiva entre GT, información y comunicación; es decir, a mejor comunicación e información en las regiones, mejor nivel de GT.

### 2.1.3. Locales

Cisneros (2018). Tesis El Control Interno y la gestión de constructoras de Ayacucho 2016-2017. Para obtener el título profesional de contador público, en UNSCH, Perú. Su procedimiento fue aplicada, no experimental cuantitativa y se consideró a 44 empresas constructoras en Ayacucho, se tomó como muestra a (02) con mayor presencia. Objetivo es observar la contribución control interno a la gestión. Concluyó que el CI asiste a la gestión, donde estas sociedades se comprometen a la ejecución y terminación no planificada de la obra, con el fin de perfeccionar la usanza de los recursos y acrecentar las ganancias; por ello, al existir una óptima aplicación del CI se gestionará de forma integral.

Miranda & Mucha (2017). Tesis Financiamiento de capital de trabajo y la rentabilidad de las empresas del sector abarrotero de Ayacucho, 2013-2015. Para título de contador público, en la UNSCH. Fue del tipo práctica, no experimental cuantitativa, se consideró a todas las empresas de régimen general y la muestra por 10 abarroteras. Su principal objetivo es analizar la financiación del circulante y su impacto en la rentabilidad empresarial del sector de abarrotes. Se concluye que la financiación de capital de las firmas de abarrotes incide directamente en la rentabilidad del capital de trabajo, la matriz y la creación de valor de los recursos, ya que los recursos se invierten con muy buena correlación, y las empresas en su mayoría han recuperado su inversión a lo largo de dos años. El 10% de ellas reportaron dificultad al obtener créditos financieros, por lo que eligieron aplicar al sector no financiero; Porque tienen problemas de crédito y bajos niveles de ingresos.

Medina (2020). Tesis Propuesta de mejora del financiamiento, tributación y control interno de la MYPE “Inversiones Paka” S.A.C. - Ayacucho, 2019. Para optar título profesional de contador público, en ULADECH. Fue del tipo descriptivo, no experimental cuantitativa, la muestra por 13 trabajadores. Tiene como objetivo principal identificar mejoras importantes en el financiamiento, tributación y controles internos para las micro y pequeña empresa del sector comercial. Concluye que, al dar crédito a la empresa, se sugiere considerar capacitar al personal para actualizar diversos temas relacionados con la normatividad y poder atender bien a los clientes.

El CI es importante porque cae del marco de los controles tácticos de gestión e incluye la planificación organizacional, la distribución de responsabilidades, los sistemas de información financiera y un conjunto de medidas para proteger los activos, obtener, archivar y preservar información confiable. Actualizar la información financiera, implementar la comunicación de políticas de gestión, motivar y evaluar el cumplimiento de dichas políticas.

## **2.2. Bases teórico científicas**

### **2.2.1. Teoría del Control Interno**

Pickett (2007) refiere que teniendo en cuenta que la globalización y las actividades económicas globales, es necesario desarrollar ciertos sistemas para los inversores y el público en general en las funciones de organizaciones, agencias y expertos, las cuestiones financieras y comerciales han confirmado el control interno como este ministerio. y los procedimientos de gobierno de acuerdo con las necesidades de la compañía, pueden impedir, detectar y corregir problemas de navegación correctamente y solucionar los problemas de navegación de los logros de objetivos, de la misma manera, evita pérdidas económicas financieras (P. 197).

De acuerdo, Aguirre (2015) el control se define como un conjunto de métodos y pasos en el que se planifican las acciones de administración y de contaduría para lograr las proyecciones institucionales, con el afán de proteger los capitales de los que dispone comprobar la precisión y promover la adopción de políticas y alcanzar las metas y objetivos programados. (p. 23).

Por su parte, Meléndez (2016) afirma que es una herramienta de misión, incluye una habilidad de enlace y se adoptan o se adoptan todos los métodos y métodos de coordinación en las empresas una pregunta continua de gerentes, gestión y sociedad. El personal, para ser depositado y protege sus bienes y herencia, impulsando la efectividad en sus cálculos, promoviendo niveles de beneficios más altos. (p.76).

Asimismo, Horngren, Harrison y Bamber (2010); en su libro “Contabilidad 5ta Edición”, expresan claramente que es un tratado acreditado y contiene las guías ligadas a un componente que permite la protección de los activos, con el fin de aumentar fortalecer las relaciones con las tácticas de la organización, para elaborar actividades de compras. y para confirmar documentos contables útiles y legítimos.

(p.52). Finalmente, Mantilla (2018) considera que en un transcurso dirigido por la junta directiva, gerencia y los empleados, para lograr los objetivos. (p.76).

**Objetivos:** Mantilla (2018) señala que estos buscan lograr:

- Operaciones eficientes y eficaces.
- Confiabilidad y finanzas.
- Acatamiento de normativas y deberes.
- Asignación de los derechos y capital. (p.77)

**Importancia:** El control interno es de suma consideración, sistemas que satisfacen sus funciones de control y de información ya que se debe mantener actualizados. Estos sistemas de control interno ayudan a las operaciones económicas, administrativos y financieras el cual influye enormemente en las decisiones que acepten. (Aguirre Choix, 2015, p.16)

**Dimensiones:** De acuerdo a los autores consultados se detalla a continuación los siguientes componentes de control interno:

**1. Ambiente de control:** Este componente refiere al entorno que inflencie las actividades del personal y que a su vez es la base de los demás componentes, donde interviene la estructura del negocio, la integridad y los valores éticos ya que se debe compartir y comunicar los valores empleados (Estupiñán, 2006, p.27).

**a) Integridad y principios éticos:** Son cruciales en el hábitat de la institución, ya que presiden el actuar de los individuos y consideran que sus hechos en el marco de su trabajo no son solo para cumplir con las normas sino también para alcanzar las metas organizacionales (Meléndez, 2016, p. 66).

**b) Estructura organizacional:** Corresponde al propietario de un negocio, la aprobación y actualización del organigrama y la eficiencia de los prospectos organizacionales. De manera similar, el tiempo para distribuir las obligaciones, los empleados deben tener información clara sobre sus tareas y sus responsabilidades para su desarrollo adecuadamente. (Meléndez, 2016, p. 67)

**c) Administración del personal:** El oficial encargado deberá establecer las directrices necesarias para lograr una adecuada planeación y gestión del talento humano, de manera que el crecimiento competente profesional asevere la lucidez,

eficiencia, eficacia y profesionalismo en los servicios de la empresa. (Meléndez, 2016, p. 68).

**2. Evaluación de riesgos:** Se encarga del reconocimiento y examinación de las amenazas que podrían afectar negativamente las metas del negocio y los dispositivos requeridos para detectar y manejar los peligros relacionados con la responsabilidad de la organización. (Estupiñán, 2006, p.28).

**a) Plan de la administración de riesgos:** En este se dispone de una maniobra clara y eficaz que ayuda a reconocer y valorar los peligros que afectan e impidan los logros. Se deben desarrollar planes, y metodologías de seguimiento, así como un cronograma de recursos inevitables para determinar las soluciones al peligro detectado. (Meléndez, 2016, p. 72).

**b) Identificación de riesgos:** Es una característica del riesgo que afecta el resultado de las metas de la disposición, dados aspectos externos como los económicos, ambientales, políticos y otros; y los internos, se sitúa a la infraestructura, capital humano, procedimientos e innovación. (Meléndez, 2016, p. 73)

**c) Valoración de riesgo:** Este permite observar los peligros potenciales que impiden el logro de los objetivos, el cual empieza con una investigación detallada de los aspectos específicos del riesgo que desea examinar. El propósito es recopilar información sobre un escenario peligroso y apreciar su posibilidad, lapso, reacción y resultado. (Meléndez, 2016, p. 74).

**3. Actividades de Control:** Se refiere a las tareas realizadas por la administración y otros empleados para ayudarlos a realizar las actividades que se les asignan, las cuales han de ser abordadas en las normativas y directrices entabladas por la organización. (Estupiñán, 2006, p.32).

**a) Segregación de funciones:** Diferenciar entre cargas de trabajo o agrupaciones de labores ayuda a reducir el riesgo de fallas o fraudes; es decir, el puesto de trabajo no controla todos los pasos principales de un proceso. (Meléndez, 2016, p. 78).

**b) Verificaciones y conciliaciones:** Verificar y comparar procesos, operaciones o tareas para verificar antes y después del reconocimiento, así como deben registrarse y clasificarse para la próxima modificación. (Meléndez, 2016, p. 79)

**c) Proceso de conciliaciones:** La conciliación con las fuentes correspondientes debe realizarse periódicamente, identificando o corrigiendo errores cometidos durante el procesamiento de datos. De igual manera, se deben realizar controles y balances en los registros evaluando la autenticidad de la información. (Meléndez, 2016).

**d) Evaluación de desempeño:** La evaluación de la gestión permanente debe hacerse, a menudo con los objetivos de su disposición y las regulaciones actuales, para evitar y reparar cualquier discapacidad y puedan afectar los principios efectivos, económicos y legales. (Meléndez, 2016, p. 80)

**4. Información y Comunicación:** Es preciso identificar, recopilar y comunicar información en forma y plazo que haga posible a cada empleado cumplir con sus obligaciones. abordados en la organización, debido a la presencia de controles frecuentes en los sistemas antes mencionados para salvaguardar el desenvolvimiento del CI. (Estupiñán, 2006, p.33).

**a) Información y responsabilidad:** Los datos materializados deben condescender a los responsables y empresarios que cumplan con sus compromisos y encargos. Los datos relevantes deben registrarse, determinados, elegidos, registrados, con estructura oportuna e información continua e información de contacto. (Meléndez, 2016, p. 86)

**b) Información interna y externa:** La divulgación interna es la circulación de recados en una red interdependiente, a través de los cargos de jefatura de la organización, con el objetivo de emitir y recibir un mensaje efectivo. Del mismo modo, será controlado, promovido y manifiesto a los usuarios. (Meléndez, 2016, p. 88)

**c) Comunicación interna y externa:** La externa de la organización está orientada para avalar que la línea de mensajes y la fluctuación de indicaciones con los usufructuarios externos.

y los derechos de ciudadanía generalmente se realicen de manera segura, adecuada y con prontitud, creando una confianza e imágenes positivas para las organizaciones. (Meléndez, 2016, p. 88)

**5. Actividades de Supervisión:** Esta se relaciona con la programación, de modo que si existieran errores se aplicará acciones correctivas como medidas de retornar al alcance de los prospectos y/o proyecciones de la compañía. (Estupiñán, 2006, p.37). las cuales se divide en las evaluaciones:

**a) Continuas:** Son sistemáticas y de largo plazo que se lleva a cabo, debido al implementar el CI se requiere que el desarrollo sea monitoreado y evaluado, y con ello la adopción de acciones de prevención y correctivas (Meléndez, 2016, p.89).

**b) Independientes:** Son responsables de aplicar un monitoreo de los componentes en el que se evalúe su desarrollo de forma periódica y objetiva para determinar las fallas y lo que se debe mejorar o variar para optimizar el proceso (Meléndez, 2016, p.90).

**c) Comunicación de deficiencias:** Las debilidades y las deficiencias descubiertas por el suceso de supervisión deben estar inscritas y proporcionadas a las personas responsables de implementar las medidas de reparación necesarias y oportunas para asumir la responsabilidad en las tareas (Meléndez, 2016, p. 91)

### 2.2.2. Teoría del Financiamiento

Según Breley (2007) la financiación es recibir dinero necesario para implementar inversiones, desarrollar actividades y promover el desarrollo de la organización; Lo que se puede lograr con recursos privados, autofinanciación, recursos creados a partir de las actividades y contribuciones de los socios. (p.352-353)

Briozzo y Vigier (2006) analizaron el Trade-off, o teoría del equilibrio estático impuesta en el 1963 por Modigliani y Miller, concluyendo que las deudas tienen beneficios fiscales, ya que los beneficios se deducen en el impuesto sobre la renta. Por ello, la idea central del teorema es una ventaja y disgusto, con un apalancamiento óptimo, como maximizar el valor de mercado de la sociedad.

Por lo tanto, el impacto positivo de la deuda es el valor de los ahorros fiscales obtenidos al deducir los beneficios de la base impositiva imponible (p.5).

Según, García (2014) la financiación es un medio para obtener dinero; es el lenguaje de contacto económico, lo que significa que es una clase de cancelación. A menudo admitido por el intercambio de productos y servicios, así como la cancelación de los préstamos o deudas. Los mercados financieros con funciones esenciales son canales de fondos de ahorro, para gastar menos que sus ingresos, para aquellas personas con falta de dinero porque quieren gastar más de sus ingresos. (p.18)

De acuerdo a Robles (2012) Las finanzas son los bienes financieros más valioso de la empresa, la obtención de capital para el desarrollo de la empresa, considerando que el uso de estos recursos es íntegro y acorde a las necesidades de la empresa, la empresa mejorará significativamente las inversiones realizadas porque tiene como objetivo maximizar la riqueza a largo plazo, siempre que se tenga la certeza de que se generará (p.17).

### **Importancia**

Según Chagerben, Hidalgo y Yagual (2017) este es común y decisivo en las firmas. Por ende, se debe tener en cuenta los siguientes factores:

El objetivo de maximizar los beneficios.

- Optimizar la relación entre rentabilidad esperada y riesgo.
- Una política de gestión que equilibre la liquidez y la deuda.
- Planificar y gestionar futuras inversiones.

Los autores muestran además que, si la venta de una microempresa avanza, una venta estable de la microempresa requiere una inversión mínima y, por lo tanto, tiene en cuenta ciertas variables que afectan el tamaño del activo, las ventas esperadas, cambios de costos y cambios tecnológicos. (p.792)

### **Dimensiones del Financiamiento**

**Tipo de Financiamiento:** el financiamiento se presenta en financiamiento interno y externo, como se muestra a continuación:

- a) **Interno:** Es una financiación creada por la propia actividad. Contiene participación de los afiliados (cuantía donada por los accionarios).

las ganancias reinvertidas (cuantía de ingresos que la disposición pretende reinvertir), la reserva de capital (la parte contable de la empresa). organización), depreciación y amortización (revalorización de los bienes de la empresa, utilizan para realizar las actividades de la empresa), crecimiento de pasivos (derivados del desempeño de la empresa,

por ejemplo, impuestos, provisiones, etc.) y ventas de bienes (venta de activos en desuso un deterioro, obsolescencia) (Torres Guerrero y Paradas, 2017, p.289).

**b) Externo:** Los empresarios dependen de esta financiación cuando sienten que no tienen suficiente dinero; por lo tanto, deben invitar a un tercero a ejecutar con los deberes necesarios para continuar con su negocio; bancos de uso común (préstamos bancarios) y despenseros (compra de tangible e intangibles) (Torres, Guerrero y Paradas, 2017, p. 291).

### **Tiempo de Financiamiento**

**a) A Corto plazo:** Se les considera la obligación de caducar por un período de menos de un año, necesario para mantener los activos de circulación de la organización, como una cuenta de cliente e inventario; el cual incluye créditos comerciales, crédito bancario, notas o documentos mercantil. (Torres, Guerrero, y Paradas, 2017, p. 292).

**b) A Largo plazo:** Son para dotar de capital a más de un periodo, buscando mejorar a su favor incrementando sus utilidades, las cuales requieren principalmente capital de equipo. Por eso, se requiere bonos, hipotecas y arrendamientos (Torres, Guerrero, y Paradas, 2017, p.294).

**Tasa de interés:** Este hace referencia al importe del contrato; el cual el interés se define como el dinero, por lo que universalmente se enuncia como un término porcentual aplicado al valor por unidad de tiempo (Buenaventura Vera, 2003, p.41)

**a) Interés:** Este cataloga el precio del dinero, expresado porcentaje del capital. Incluye comisiones pagadas por el préstamo recibido (Sato, 2018, p.8). Por su parte, Córdoba (2012) se refiere al hecho de que la tasa de interés es un indicador que mide la rentabilidad porque si una institución financiera le otorga un préstamo a una persona o a una empresa.

la institución financiera espera que ese dinero se pague después de un cierto período de tiempo, siempre y cuando la persona reciba el porcentaje de reembolso del préstamo. (p.30).

**b) Monto y tiempo de pago:** el monto es la cantidad del dinero que se obtiene a futuro por el préstamo; mientras que el tiempo es el número de periodos del préstamo que este afecta a los intereses que genere dicho préstamo. (Sato, 2018, p.8)

## **2.3 Definición de términos básicos**

### **Ambiente de control**

El ambiente de control es el entorno de la organización donde existe reglas, pasos y distribuciones, que es la base para que la realización de las operaciones organizacionales marche bien (Contraloría General de la República, 2016, p.6)

### **Evaluación de riesgos**

Evaluación de riesgos es un proceso en el que la organización está lista para enfrentar los riesgos que pueden presentarse a través de políticas o directrices que debe implementar la organización. (CGR, 2016, p.6)

### **Información y comunicación**

Esta que puede ser interno y externa de la organización, ello debe ser llevado con responsabilidad que apoyen al logro de sus objetivos, porque se debe garantizar el suministro adecuado de la información a los trabajadores para el buen cumplimiento de sus funciones. (CGR ,2016, p.7).

### **Supervisión**

Cada empresa requiere de una supervisión adecuada que mantenga y compruebe el funcionamiento adecuado para asegurar la calidad de sus operaciones, donde la supervisión debe ser constante y periódicamente. (Lybrand y Coopers, 1997, p. 4)

### **Control interno**

El control interno son acciones que se implantar para la detección de riesgos, mediante las políticas, normas entre otras, asimismo, este fomenta la eficiencia de las sistematizaciones de la empresa. (Lybrand y Coopers, 1997, p. 4)

## **Financiamiento**

Según, Díaz y Contreras (2015) la financiación busca recursos para llevar a cabo las actividades de las unidades de negocios en la inversión relacionada con la inversión y la producción relacionada. En este sentido, también se manifiesta que hay dos fuentes de financiamiento; interno y externo; el primero determina los fondos creados por la misma compañía y la segunda, como los que se obtienen fuera de la empresa y quizás a corto y largo plazo. (p.35)

### **Financiamiento externo**

De acuerdo a, Torre (2011) El financiamiento externo son aquellos recursos que está destinada a las empresas, pero del exterior cuyo origen es de personas o instituciones financieras cuyos instrumentos son los préstamos que se conceden a los empresarios. (p.158)

### **Financiamiento interno**

La financiación interna es sinónimo del autofinanciamiento que genera enriquecimiento o beneficio no distribuido ya que este tipo de financiamiento no proviene de terceros y tampoco genera garantías. (Crespo, et al., 2004, p.114)

### **Financiamiento de corto plazo**

Según, Córdoba (2012) el financiamiento a corto plazo por su fácil obtención ya que este tipo de financiamiento se efectúa en el transcurso de un año, en la mayoría de las veces las tasas de interés son altas. (p.232).

### **Financiamiento de largo plazo**

Este usualmente se da en un pacto formal para abastecer el capital por más de un periodo anual, por lo que se usa para las inversiones grandes, donde las entidades financieras buscan que las empresas sean capaces de devolver el préstamo. (Córdoba, 2012, p. 308)

## **MYPE**

Son empresas creadas por personas naturales o jurídicas cuyo fin es el desarrollo de las actividades de renta de tercera categoría como bienes y servicios (Centurión, 2016 p. 51-52).

## **2.4 Formulación de hipótesis**

### **2.4.1 Hipótesis general**

Hi: El control interno se relaciona significativamente con el financiamiento en la micro y pequeña empresa del sector comercio Fantastiq EIRL Ayacucho.

Ho: El control interno no se relaciona significativamente con el financiamiento en la micro y pequeña empresa del sector comercio Fantastiq EIRL Ayacucho.

### **2.4.2 Hipótesis específicas**

**H1:** El control interno se relaciona significativamente con el tipo de financiamiento en la micro y pequeña empresa del sector comercio Fantastiq EIRL Ayacucho.

**H2:** El control interno se relaciona significativamente con el tiempo de financiamiento en la micro y pequeña empresa del sector comercio Fantastiq EIRL Ayacucho.

**H3:** El control interno se relaciona significativamente con la tasa de interés en la micro y pequeña empresa del sector comercio Fantastiq EIRL Ayacucho.

## 2.5 Operacionalización de variables

variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Instrumento	Escala de medición
Control interno	Desarrollo administrativo que compromete a la totalidad de la organización y que tiene como propósito brindar seguridad razonable en torno a la consecución de los objetivos organizacionales. (Price Waterhouse Coopers, 2013, p. 3)	Es una diligencia que permite asegurar la presencia funcional de los recursos necesarios para la operatividad empresarial. (Zapata, 2014, p. 10)	Ambiente de control	Estructura organizacional	1,2	cuestionario	Escala tipo Likert  1. Nunca 2. Casi nunca 3. A veces 4. Casi siempre 5. Siempre
				Integridad y valores éticos	3,4		
			Evaluación de riesgo	Identificación de riesgo	5,6		
				Valoración de riesgo	7,8		
			Actividades de control	Segregación de funciones	9,10		
				Evaluación de desempeño	11,12		
			Información y comunicación	Comunicación interna	13,14		
				Comunicación externa	15,16		
			Actividades de supervisión	Evaluación	17,18		
				Comunicación de deficiencias	19,20		

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional</b>	<b>Dimensiones</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Ítems</b>	<b>Instrumento</b>	<b>Escala de medición</b>
Financiamiento	Son las formas en las cual incurren las empresas para proveerse de recursos, con la intervención de capital de terceros, la cual incluye a los intereses y otros gastos.	Es el grupo de recursos monetarios que se emplean para algún propósito de la organización para llevar a cabo una determinada acción e inversión, es muy usual en las empresas y más cuando se realiza la apertura de nuevas firmas.	Tipo de financiamiento	Financiamiento interno	1,2,3,4	Cuestionario	Escala tipo Likert 1. Nunca 2. Casi nunca 3. A veces 4. Casi siempre 5. Siempre
				Financiamiento externo	5,6,7,8		
			Tiempo de financiamiento	Financiamiento a Corto plazo	9,10,11		
				Financiamiento a Largo plazo	12,13,14		
			Tasa de interés	interés	15,16,17		
				Monto de pago	18,19,20		

## CAPITULO III. METODOLOGÍA

### 3.1. Tipo de investigación

Es básica porque busca conocimientos científicos ya existentes ya que permite que se oriente a conseguir un nuevo conocimiento sistemático, para incrementar el conocimiento de una realidad concreta (Álvarez, 2020, p. 3).

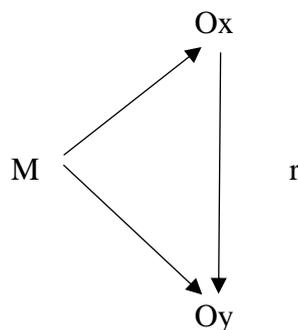
Nivel de estudio: Se empleó el nivel Descriptivo Correlacional, el cual se recopilará y detallará los datos relacionados a las variables, con la finalidad de conocer su relación (Hernández, Fernández y Baptista 2014, p. 93).

### 3.2. Método de investigación

Fue cuantitativo debido a que es cuantificable, ya que trabajaremos con población cuantificable y de quienes se obtendrán datos numéricos de la encuesta y de su validez. El método cuantitativo también aborda y en medida por medio de un análisis estadístico que aborda al campo inferencia para detectar las relaciones y descubrir patrones.

### 3.3. Diseño de investigación

Para Hernández, Fernández y Baptista. (2014), la investigación No Experimental es una manera en el que no manipularemos los comportamientos de las variables. Así mismo, acota que se pueden dividir en transversal, correlacional y descriptivo ya que su propósito es explicar las variables analizando su implicancia en el momento (p.128).



**Donde:**

M = Empresa Fantastiq E.I.R.L.

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

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

r = Coeficiente de relación de las variables.

### 3.4. Población, muestra y muestreo

#### 3.4.1. Población

Según Hernández, Fernández y Baptista (2014), en la presente investigación los trabajadores de la presente son finita, conformada por un total de 25 trabajadores de la empresa Fantastiq E.I.R.L. (p. 174).

**Tabla 1**

*Distribución de la población de estudio*

ítems	Área de trabajo	Número de trabajadores
1	Gerente general	1
2	Área de contabilidad	1
3	Área de ventas	7
4	Área de almacén	5
5	Distribución	4
6	Practicantes en el área de contabilidad	3
7	Volanteo de propagandas	2
8	Logística	1
9	Ayudante	1
<b>Total</b>		<b>25</b>

*Nota:* Empresa Fantastiq EIRL

#### 3.4.2. Muestra

Según Hernández, Fernández y Baptista (2014), la muestra está conformada por 25 trabajadores de las diferentes áreas de la población, por ende, la muestra es la misma que la población (p. 174)

#### 3.4.3. Muestreo

El de tipo no probabilístico intencional, puesto que el investigador tomará los criterios necesarios para seleccionar su muestra de acuerdo a lo que requiere su indagación.

### 3.5. Técnicas e instrumentos de recojo de datos

#### 3.5.1 Técnicas

**Encuesta:** Esta nos permite conocer los datos y las distintas opiniones de los intervinientes, como son los subordinados de Fantastiq EIRL y de esta manera la empresa pueda tomar medidas (García Fernando, M. 1993).

### **3.5.2 Instrumento de recolección de datos**

El cuestionario de interrogantes cerradas para coleccionar los datos, es una herramienta que consintió acumular información de las variables, este consta de 40 ítems; 20 para cada una, el cual se les aplicó a los empleados, los mismos que respondieron de acorde a la escala de Likert.

El procedimiento Likert es manejada que consiste en que todos los encuestados deben de seleccionar una respuesta de acuerdo a la escala establecida (Hernández, Fernández y Baptista, 2014, p. 238). Esta escala brindará sapiencias sobre las perspectivas de los encuestados mediante la contestación del cuestionario empleado.

### **3.6 Técnicas de procesamiento y análisis de datos**

A fin de obtener la información se realizó teniendo en cuenta los datos luego procesarlas y de esa manera adquirir los hallazgos que se descritos, con ello se realizó un acuerdo con el gerente de Fantastiq para efectuar el estudio en la prestigiosa firma por medio de una carta de autorización, realizar la encuesta la cual consta de 40 preguntas a todos los trabajadores. Con los datos detectados en Fantastiq EIRL, se procesó en el programa Microsoft Excel 2019 para luego pasarlo al programa SPSS 25 en el cual se obtuvieron las tablas y figuras de los hallazgos, la correlación de las variables, dimensiones, con sus interpretaciones cada una de ellas para proporcionar mayor entendimiento de resultados hallados.

### **3.7. Ética investigativa**

Sus principios cruciales son: Respeto a los interviniente, beneficencia y justicia

Estos se consideran universales: se destinan en todo el mundo. Del mismo modo, no existen fronteras de ninguna índole. Todos los partícipes en la investigación de experimentación humana deben entender y practicar estos principios. Por ejemplo, los fondos disponibles para una junta de ética o una junta asesora comunitaria pueden ser restringidos. Por ello, deben guiar los pensamientos y las acciones de todos los que están involucrados en la planificación, realización y facilitación de estudios con participantes humanos, independientemente de las restricciones. (Family Health International, 2005, p.5).

## CAPÍTULO IV: RESULTADOS

### 4.1 Presentación y análisis de resultados

#### 4.1.1 Descriptiva

##### Variable 1: Control interno

**Tabla 2**

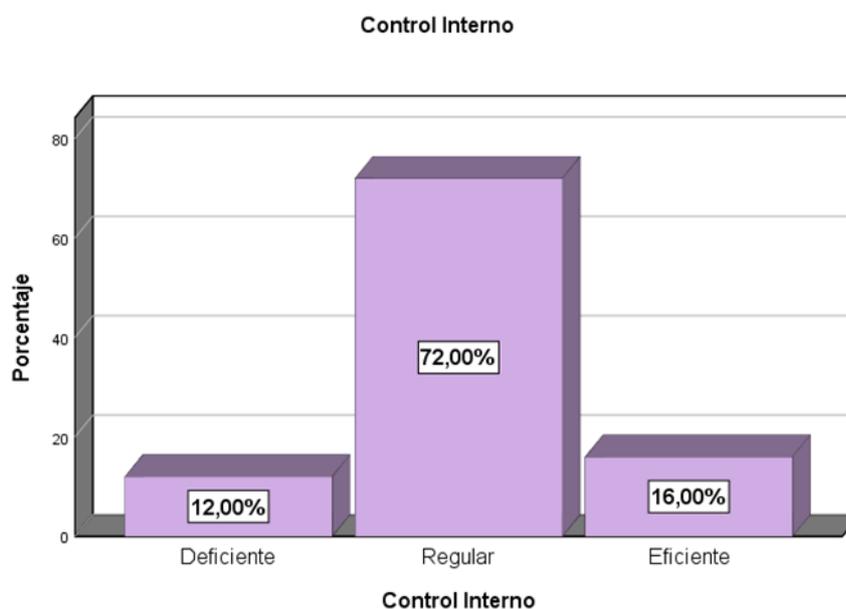
*Control interno de la empresa Fantastiq.*

Control Interno	Frecuencia	Porcentaje
Deficiente	3	12,0
Regular	18	72,0
Eficiente	4	16,0
Total	25	100,0

*Nota:* En la tabla N° 2 se muestra los hallazgos respecto al control interno de la empresa Fantastiq, donde 3 trabajadores lo percibe de manera deficiente, 18 lo percibe de manera regular y 4 percibe que existe un eficiente control interno.

**Figura 1**

*Control interno de la empresa Fantastiq.*



*Nota.* En la figura 1, los porcentajes en relación al control interno de la empresa Fantastiq, en la cuál del 100% el 12% percibe que existe un deficiente control Interno, el 72% regular y Sólo el 16% percibe que el control interno es eficiente.

**Tabla 3**

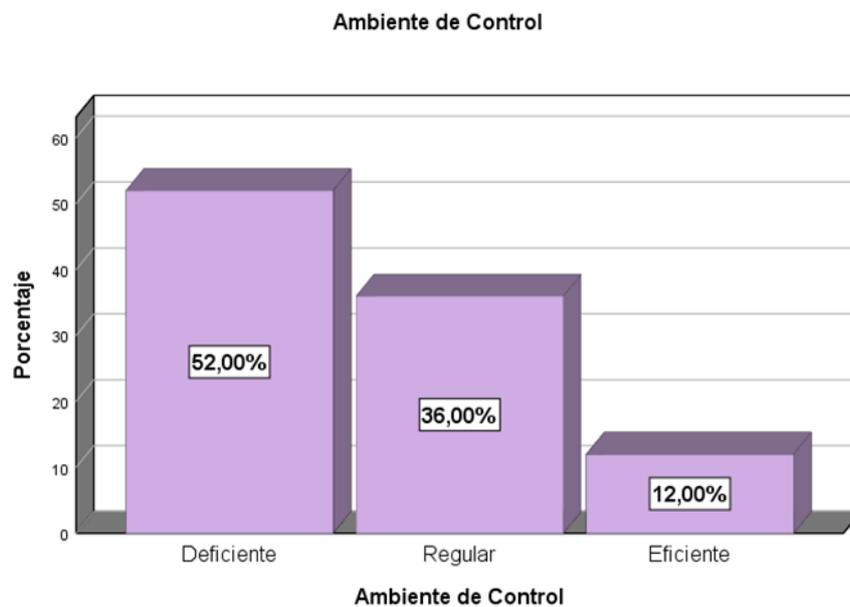
*Control interno en su dimensión Ambiente de control de la empresa Fantastiq*

Ambiente de Control	Frecuencia	Porcentaje
Deficiente	13	52,0
Regular	9	36,0
Eficiente	3	12,0
Total	25	100,0

**Nota:** En la tabla N°3, se observa el control interno en su dimensión Ambiente de control, donde 13 trabajadores afirman que es deficiente, en tanto 9 trabajadores nota que es regular y sólo 3 trabajadores lo percibe de manera eficiente.

**Figura 2**

*Control interno en su dimensión Ambiente de control de la empresa Fantastiq.*



**Nota:** En la figura 2, respecto al control interno en su dimensión Ambiente de Control de la empresa Fantastiq, en la cuál del 100% el 52% percibe que existe un deficiente control Interno, el 36% regular y Sólo el 12% percibe que el control interno es eficiente.

**Tabla 4**

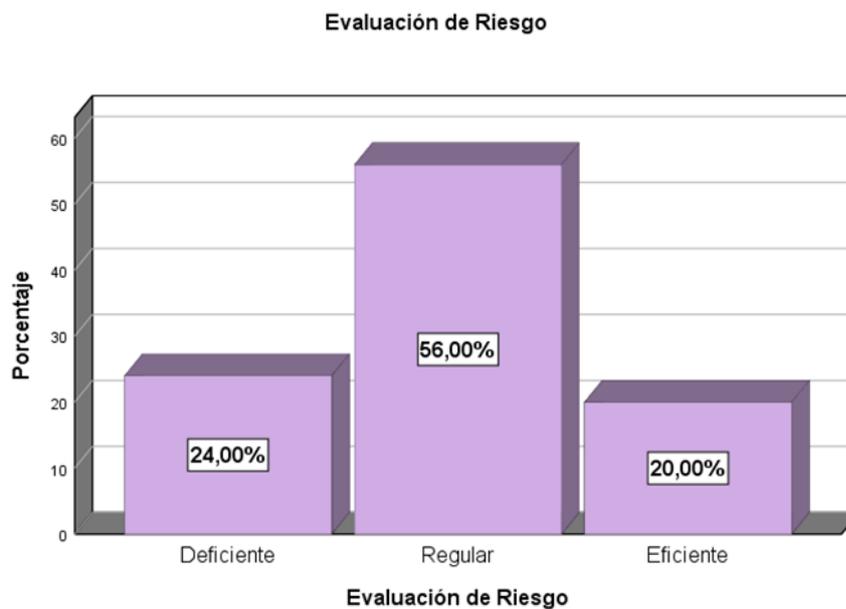
*Control interno en su dimensión evaluación de riesgo de la empresa Fantastiq*

<b>Evaluación de Riesgo</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Deficiente	6	24,0
Regular	14	56,0
Eficiente	5	20,0
Total	25	100,0

**Nota:** en la tabla N°4 se muestra los hallazgos respecto al control interno en su dimensión Evaluación, donde 6 trabajadores sienten que la evaluación de riesgo es deficiente, en tanto 14 trabajadores nota que es regular y sólo 5 trabajadores lo percibe de manera eficiente.

**Figura 3**

*Control interno en su dimensión evaluación de riesgo de la empresa Fantastiq.*



**Nota:** En la figura 3, respecto al control interno en su dimensión Evaluación de la empresa Fantastiq, en la cuál del 100%, el 24% percibe que existe una deficiente evaluación de riesgo, el 56% regular y Sólo el 20% percibe que la evaluación de riesgo es eficiente.

**Tabla 5**

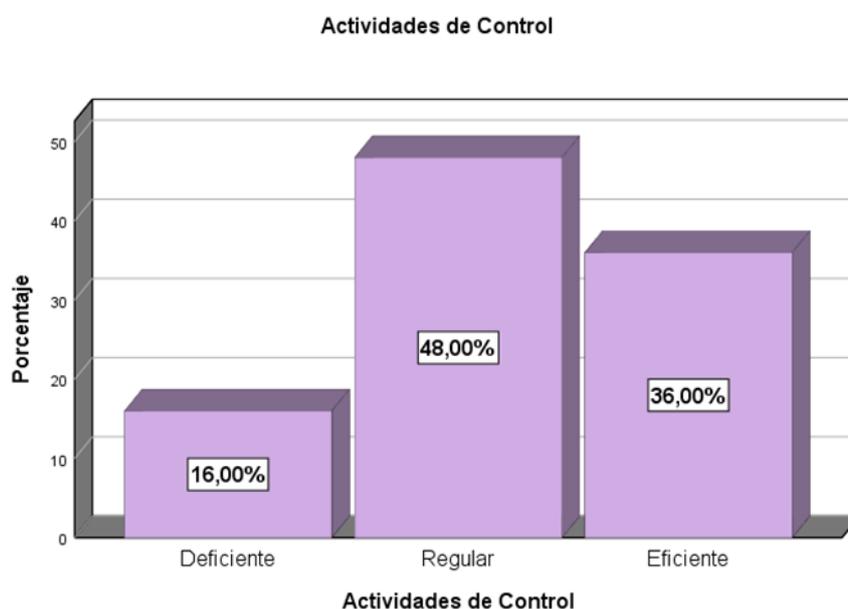
*Control interno en su dimensión actividades de control de la empresa Fantastiq.*

Actividades de Control	Frecuencia	Porcentaje
Deficiente	4	16,0
Regular	12	48,0
Eficiente	9	36,0
Total	25	100,0

**Nota:** En la tabla N° 5 se muestra los hallazgos respecto al control interno en su dimensión actividades de control, donde 4 trabajadores sienten que las actividades de control son deficientes, en tanto 12 trabajadores nota que es regular y sólo 9 trabajadores lo percibe de manera eficiente.

**Figura 4**

*Control interno en su dimensión Ambiente de control de la empresa Fantastiq.*



**Nota:** En la figura 4, respecto al control interno en su dimensión actividades de control de la empresa Fantastiq, en la cuál del 100%, el 16% percibe que existe una deficiente actividades de control, el 48% regular y Sólo el 36% percibe que las actividades son eficientes.

**Tabla 6**

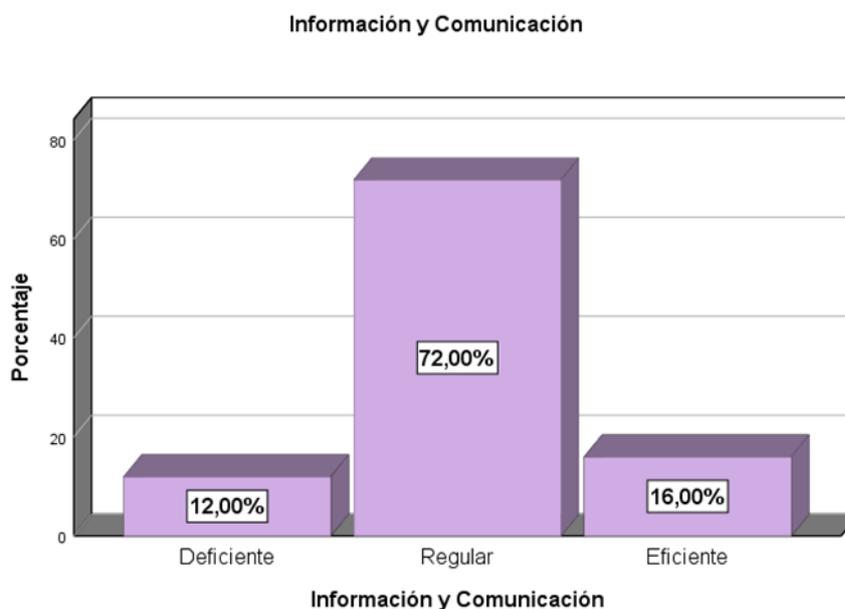
*Control interno en su dimensión actividades de información y comunicación de la empresa Fantastiq.*

Información y Comunicación	Frecuencia	Porcentaje
Deficiente	3	12,0
Regular	18	72,0
Eficiente	4	16,0
Total	25	100,0

**Nota:** En la tabla N°6 se muestra los hallazgos respecto al control interno en su dimensión información y comunicación, donde 3 trabajadores percibe que es deficiente, en tanto 18 trabajadores nota que es regular y sólo 4 trabajadores lo percibe de manera eficiente.

**Figura 5**

*Control interno en su dimensión información y comunicación de la empresa Fantastiq*



**Nota:** en la figura 5, respecto al control interno en su dimensión información y comunicación de la empresa Fantastiq, en la cuál del 100%, el 12% percibe que existe una deficiente, el 72% regular y Sólo el 16% percibe que es eficiente.

**Tabla 7**

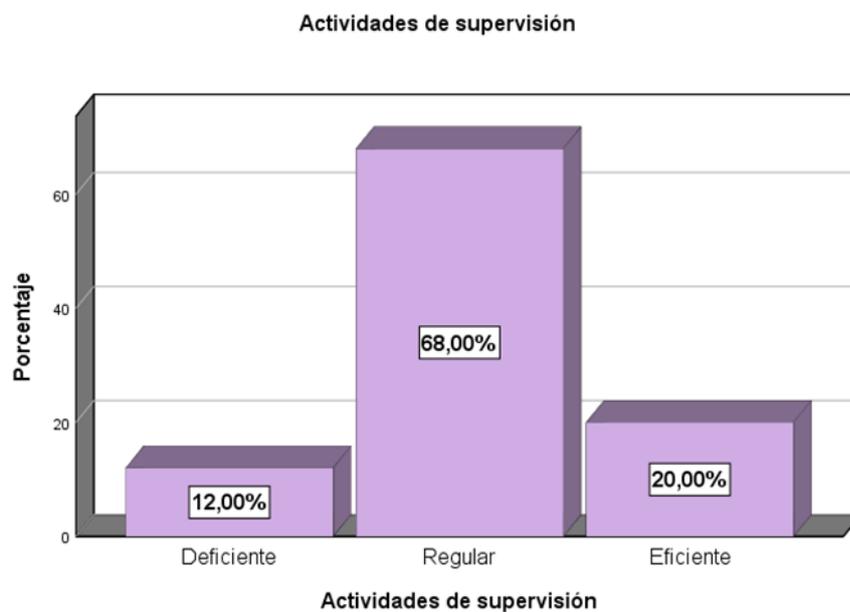
*Control interno en su dimensión actividades de supervisión de la empresa Fantastiq.*

Actividades de supervisión	Frecuencia	Porcentaje
Deficiente	3	12,0
Regular	17	68,0
Eficiente	5	20,0
Total	25	100,0

**Nota:** En la tabla N° 7 se muestra los hallazgos respecto al control interno en su dimensión actividades de supervisión, donde 3 trabajadores sienten que las actividades de supervisión son deficientes, en tanto 18 trabajadores nota que es regular y sólo 4 trabajadores lo percibe de manera eficiente.

**Figura 6**

*Control interno en su dimensión actividades de supervisión de la empresa Fantastiq*



**Nota:** En la figura 6, respecto al control interno en su dimensión actividades de supervisión de la empresa Fantastiq, del 100%, el 12% percibe que existe una deficiencia, el 68% regular y Sólo el 20% percibe que son eficientes.

## Variable 2: Financiamiento

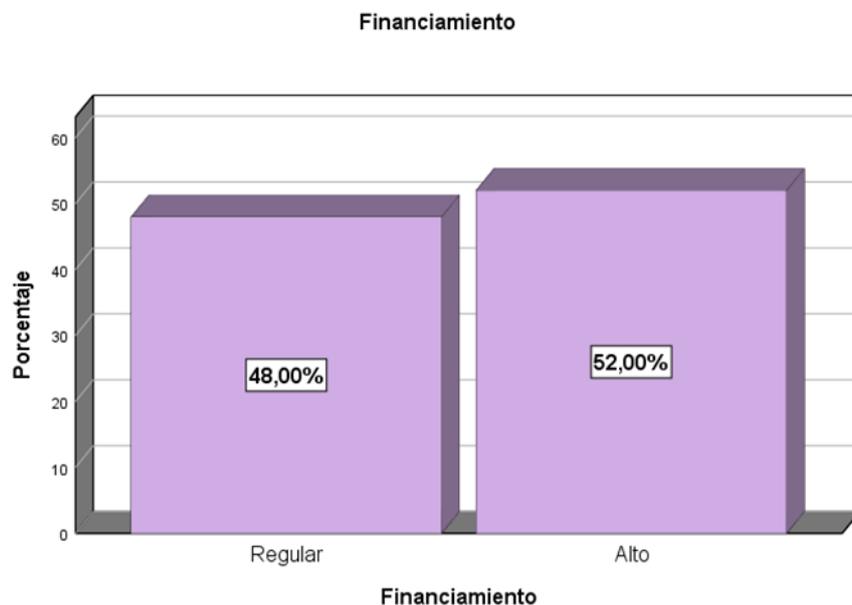
**Tabla 8**

*Financiamiento de la empresa Fantastiq.*

Financiamiento	Frecuencia	Porcentaje
Regular	12	48,0
Alto	13	52,0
Total	25	100,0

**Nota:** Esta tabla 8 muestra la percepción de los trabajadores respecto al financiamiento de la empresa Fantastiq, donde 12 trabajadores perciben que el financiamiento es regular, en tanto 13 trabajadores perciben que el financiamiento es alto.

**Figura 7**



*Financiamiento de la empresa Fantastiq.*

**Nota:** En esta figura 7, se muestran los porcentajes respecto al financiamiento, en la cuál del 100% de los encuestados el 48% percibe que el financiamiento es Regular y el 52% es alto.

**Tabla 9**

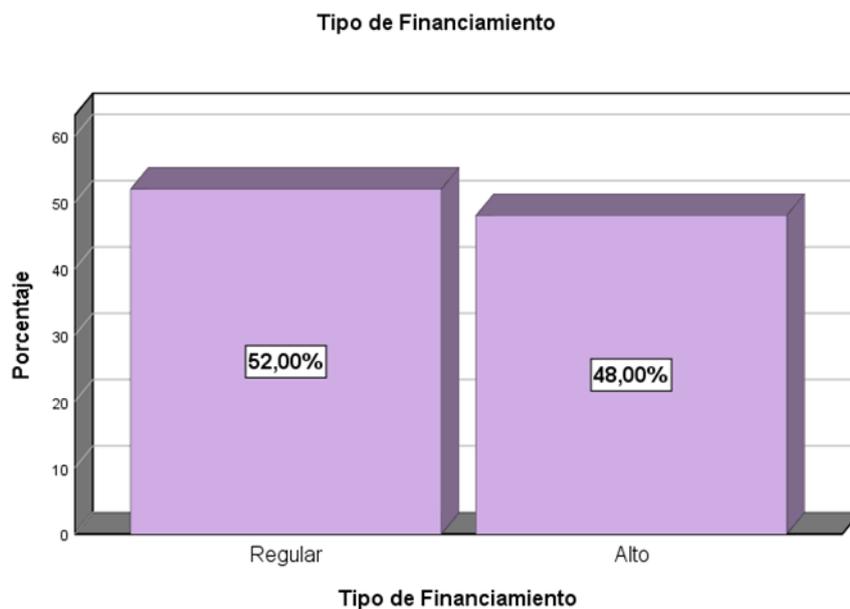
*Financiamiento en su dimensión tipo de financiamiento de la empresa Fantastiq.*

Tipo de Financiamiento	Frecuencia	Porcentaje
Regular	13	52,0
Alto	12	48,0
Total	25	100,0

*Nota:* Esta tabla N° 9 muestra la percepción de los trabajadores respecto al financiamiento en su dimensión tipo de financiamiento en la empresa Fantastiq, donde 13 trabajadores señalan que el tipo de financiamiento es regular y 12 mencionan que es alto.

**Figura 8**

*Financiamiento en su dimensión tipo de financiamiento de la empresa Fantastiq.*



*Nota:* En esta figura 8, muestran los porcentajes respecto al financiamiento en su dimensión tipo de financiamiento, del 100%, el 52% percibe que es regular y el 48% lo percibe alto.

**Tabla 10**

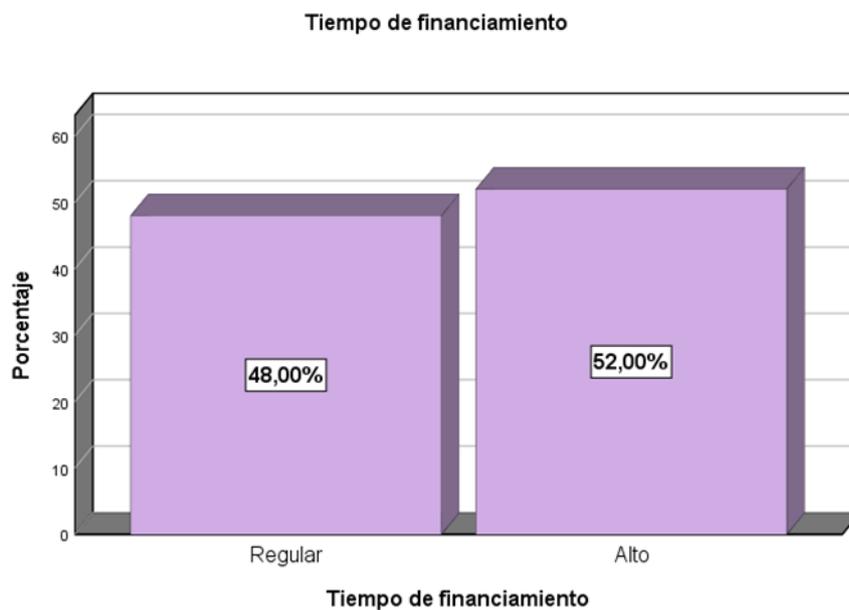
*Financiamiento en su dimensión tiempo de financiamiento de la empresa Fantastiq.*

Tiempo de financiamiento	Frecuencia	Porcentaje
Regular	12	48,0
Alto	13	52,0
Total	25	100,0

*Nota:* Esta tabla N° 10 muestra la percepción de los trabajadores respecto al financiamiento en su dimensión tiempo de financiamiento en la microempresa Fantastiq, donde 12 trabajadores señalan que el tiempo de financiamiento es regular y 12 mencionan que es alto.

**Figura 9**

*Financiamiento en su dimensión tiempo de financiamiento de la empresa Fantastiq.*



*Nota:* En la figura 9, respecto al financiamiento en su dimensión tiempo de financiamiento, en la cuál del 100%, el 48% percibe que es Regular y el 52% lo percibe alto.

**Tabla 11**

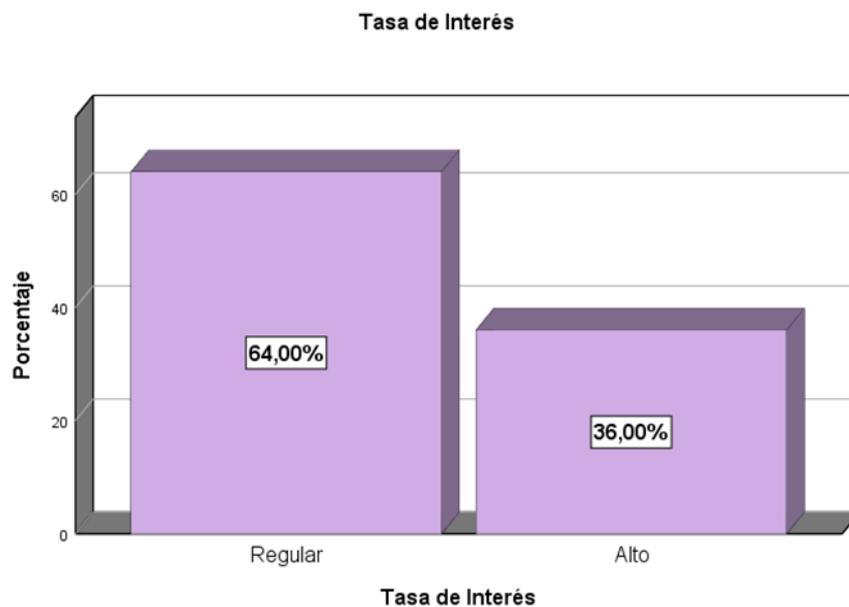
*Financiamiento en su dimensión tasa de interés de la empresa Fantastiq*

Tasa de Interés	Frecuencia	Porcentaje
Regular	16	64,0
Alto	9	36,0
Total	25	100,0

*Nota:* En la tabla N° 11 se muestra los hallazgos respecto al financiamiento en su dimensión tasa de interés, 16 trabajadores perciben que la tasa de interés es regular, y sólo 9 trabajadores perciben que es alto.

**Figura 10**

*Financiamiento en su dimensión tasa de interés de la empresa Fantastiq.*



*Nota:* En la figura 10, se muestran los porcentajes respecto al financiamiento en su dimensión tasa de interés, en la cuál del 100% de los encuestados el 64% percibe que la tasa de interés es regular y el 36% lo percibe alto.

#### 4.1.1 Análisis inferencial

Para realizar las respectivas pruebas de hipótesis previamente realizaremos la prueba de normalidad para saber si los datos de las variables y sus dimensiones tienen distribución normal y con ello decidir que estadístico utilizar.

#### 4.1.2 Análisis de normalidad

##### Paso 1: Planteamiento de hipótesis para la normalidad

**H0:** El conjunto de datos de las variables y sus dimensiones tienen distribución normal.

**H1:** El conjunto de datos de las variables y sus dimensiones No tienen distribución normal.

**Paso 2** Nivel de significancia fijado:  $\alpha = 0.05$

**Paso 3.** Estadístico de Prueba: shapiro Wilk (muestras <30)

**Tabla 12**

*Prueba de normalidad de Shapiro Wilk de las variables 1 y variable 2 y las dimensiones de la variable financiamiento (v2).*

Pruebas de normalidad			
	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
Control interno	,935	25	0,113
Tipo de Financiamiento	,931	25	0,093
Tiempo de financiamiento	,952	25	0,278
Tasa de Interés	,943	25	0,173
Financiamiento	,926	25	0,071

**Nota:** En la tabla 12 se muestran el p\_valor(sig) mediante el estadístico shapiro wilk de las variables 1 y 2 con sus dimensiones de la variable 2.

**Paso 4: Decisión:** La significancia hallada para datos de control interno, financiamiento y sus dimensiones es  $\text{sig} > 0.05$ , por lo que no se rechaza la hipótesis nula  $h_0$ , y rechazamos la alterna  $h_1$ .

**Paso 5: Conclusión:** Se puede afirmar que los datos siguen una distribución normal, por tanto, se utilizará el estadístico Paramétrico de R Pearson para la contrastación de la hipótesis general y específicas.

## 4.2. Prueba hipótesis

### 4.2.1 Hipótesis general

El control interno se relaciona significativamente con el financiamiento en la micro y pequeña empresa del sector comercio Fantastiq E.I.R.L. Ayacucho.

#### 1: Planteamiento de hipótesis estadística

**H0:** El control interno NO se relaciona significativamente con el financiamiento en la micro y pequeña empresa del sector comercio Fantastiq E.I.R.L. Ayacucho.

**H1:** El control interno se relaciona significativamente con el financiamiento en la micro y pequeña empresa del sector comercio Fantastiq E.I.R.L. Ayacucho.

2: Nivel de significancia:  $\alpha = 0.05$

3: Estadística de prueba: R Pearson.

#### Tabla 13

*Correlación entre control interno y financiamiento.*

		Correlaciones	
		Control Interno	Financiamiento
Control Interno	Correlación de Pearson	1	,831**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	25	25
Financiamiento	Correlación de Pearson	,831**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	25	25

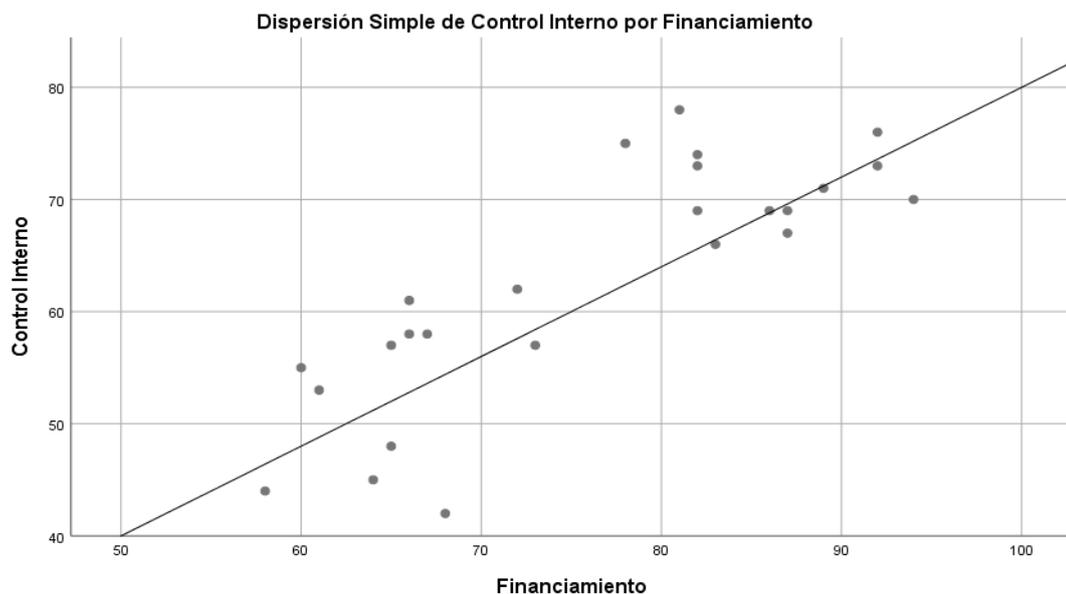
\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

**Nota:** En la tabla 13 se muestra el coeficiente de correlación de Pearson y el p\_valor(sig) entre control Interno y financiamiento.

**4: Decisión:** La significancia Hallada es sig= 0.000<0.05, entonces se rechaza la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alterna.

**5: Conclusión:** De acuerdo a los resultados se afirma que el control interno se relaciona significativamente con el financiamiento en la micro y pequeña empresa del sector comercio Fantastiq E.I.R.L. Ayacucho y el grado de relación según el coeficiente de correlación =0.831 es positiva alta.

**Figura 11** *Diagrama de dispersión entre financiamiento y control interno*



**Nota:** En la figura 11, se muestran la relación mediante el diagrama de dispersión del financiamiento y el control Interno, observándose una relación positiva.

### **Contrastación de la hipótesis específica 1**

El control interno se relaciona significativamente con el tipo de financiamiento en la micro y pequeña empresa del sector comercio Fantastiq E.I.R.L. Ayacucho.

#### **1: Planteamiento de hipótesis estadística.**

**H0:** El control interno NO se relaciona significativamente con el tipo de financiamiento en la micro y pequeña empresa del sector comercio Fantastiq E.I.R.L. Ayacucho.

**H1:** El control interno se relaciona significativamente con el tipo de financiamiento en la micro y pequeña empresa del sector comercio Fantastiq E.I.R.L. Ayacucho.

**2:** Nivel de significancia:  $\alpha = 0.05$

**3:** Estadística de prueba: R Pearson.

**Tabla 14***Correlación entre control interno y el tipo de financiamiento.*

		<b>Correlaciones</b>	
		Control	Tipo de Financiamiento
Control Interno	Correlación de Pearson	1	,743**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	25	25
Tipo de Financiamiento	Correlación de Pearson	,743**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	25	25

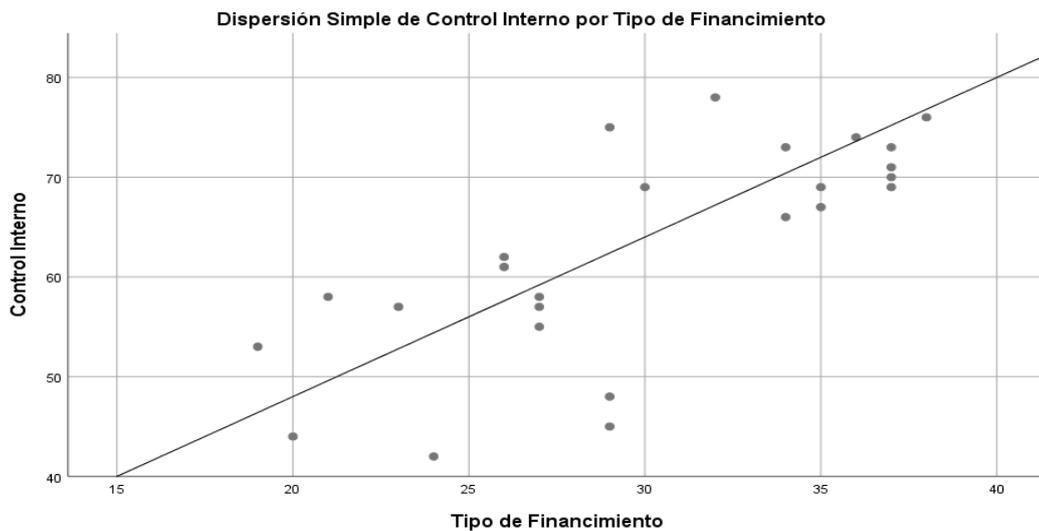
\*\* La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

**Nota:** En la tabla 14 se muestra el coeficiente de correlación de Pearson y el p\_valor(sig) entre control Interno y el tipo de financiamiento.

**4: Decisión:** La significancia Hallada es  $\text{sig} = 0.000 < 0.05$ , entonces se rechaza la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alterna.

**5: Conclusión:** De acuerdo a los resultados en la tabla 13 se afirma que El control interno se relaciona significativamente con el tipo de financiamiento en la micro y pequeña empresa del sector comercio Fantastiq E.I.R.L. Ayacucho y el grado de relación según el coeficiente de correlación  $=0.741$  es positiva alta.

**Figura 12** *Diagrama de dispersión entre el tipo de financiamiento y control interno*



**Nota:** En la figura 12, se muestran la relación mediante el diagrama de dispersión del tipo de financiamiento y el control Interno, observándose una relación positiva.

### **Contrastación de la hipótesis específica 2**

El control interno se relaciona significativamente con el tiempo de financiamiento en la micro y pequeña empresa del sector comercio Fantastiq E.I.R.L. Ayacucho.

#### **1: Planteamiento de hipótesis estadística.**

**H0:** El control interno NO se relaciona significativamente con el tiempo de financiamiento en la micro y pequeña empresa del sector comercio Fantastiq E.I.R.L. Ayacucho

**H1:** El control interno se relaciona significativamente con el tiempo de financiamiento en la micro y pequeña empresa del sector comercio Fantastiq E.I.R.L. Ayacucho.

**2:** Nivel de significancia:  $\alpha = 0.05$

**3:** Estadística de prueba: R Pearson.

**Tabla 15***Correlación entre control interno y el tiempo de financiamiento*

		<b>Correlaciones</b>	
		Control	Tiempo de financiamiento
Control Interno	Correlación de Pearson	1	<b>,598**</b>
	Sig. (bilateral)		<b>,002</b>
	N	25	25
Tiempo de financiamiento	Correlación de Pearson	,598**	1
	Sig. (bilateral)	,002	
	N	25	25

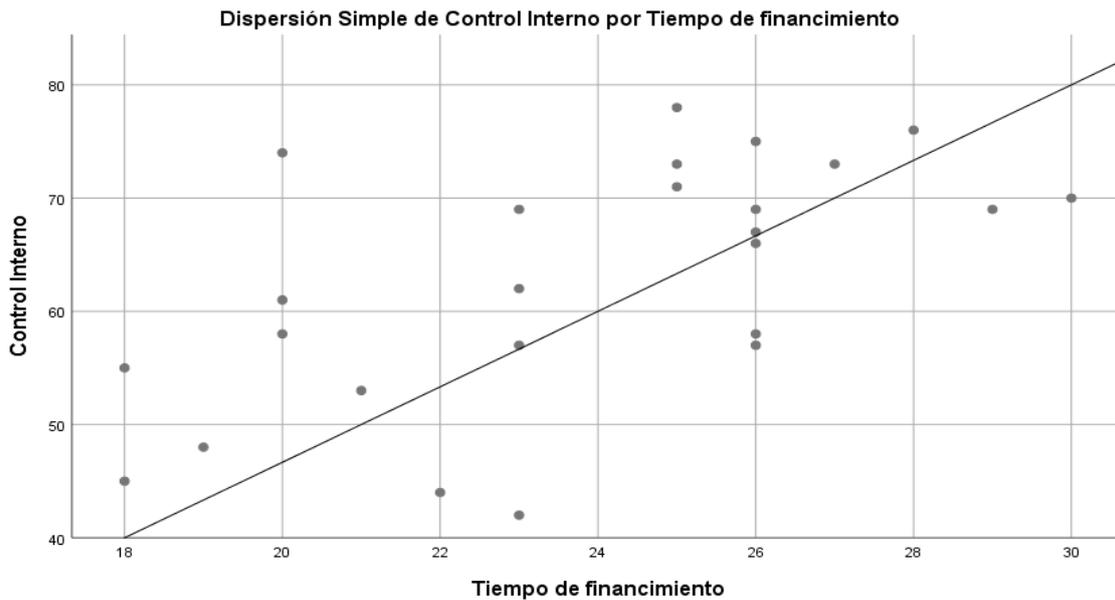
\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

**Nota:** En la tabla 15 se muestra el coeficiente de correlación de Pearson y el p\_valor(sig) entre control Interno y el tiempo de financiamiento.

**4: Decisión:** La significancia Hallada es sig= 0.002<0.05, entonces se rechaza la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alterna.

**5: Conclusión:** De acuerdo a los resultados en la tabla 14 se afirma que El control interno se relaciona significativamente con el tiempo de financiamiento en la micro y pequeña empresa del sector comercio Fantastiq E.I.R.L. Ayacucho y el grado de relación según el coeficiente de correlación =0.598 es positiva moderada.

**Figura 13** Diagrama de dispersión entre el tiempo de financiamiento y control interno.



**Nota:** En la figura 13, se muestran la relación mediante el diagrama de dispersión del tiempo de financiamiento y el control Interno, observándose una relación positiva.

### **Contrastación de la hipótesis específica 3**

El control interno se relaciona significativamente con la tasa de intereses en la micro y pequeña empresa del sector comercio Fantastiq E.I.R.L. Ayacucho.

#### **1: Planteamiento de hipótesis estadística.**

**H0:** El control interno NO se relaciona significativamente con la tasa de intereses en la micro y pequeña empresa del sector comercio Fantastiq E.I.R.L. Ayacucho.

**H1:** El control interno se relaciona significativamente con la tasa de intereses en la micro y pequeña empresa del sector comercio Fantastiq E.I.R.L. Ayacucho.

**2:** Nivel de significancia:  $\alpha = 0.05$

**3:** Estadística de prueba: R Pearson.

**Tabla 16**

*Correlación entre control interno y la tasa de interés*

<b>Correlaciones</b>			
		Control	Tasa de Interés
Control Interno	Correlación de Pearson	1	,747**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	25	25
Tasa de Interés	Correlación de Pearson	,747**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	25	25

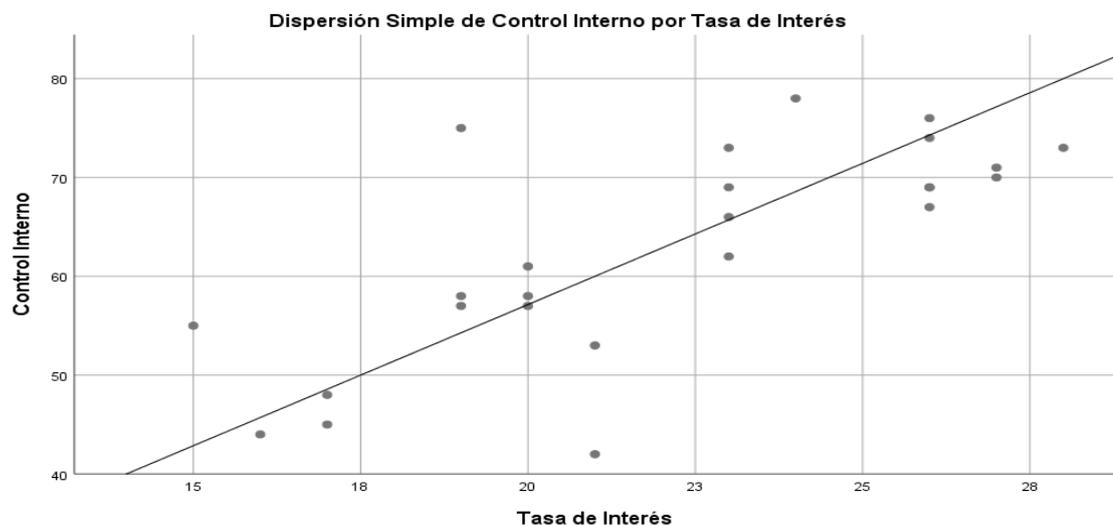
\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

**Nota:** En la tabla 16 se muestra el coeficiente de correlación de Pearson y el p\_valor(sig) entre control Interno y la tasa de interés.

**4: Decisión:** La significancia Hallada es  $\text{sig} = 0.000 < 0.05$ , entonces se rechaza la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alterna.

**5: Conclusión:** De acuerdo a los resultados en la tabla 15 se afirma que El control interno se relaciona significativamente con la tasa de interés de la micro y pequeña empresa del sector comercio Fantastiq E.I.R.L. Ayacucho y el grado de relación según el coeficiente de correlación  $= 0.747$  es positiva alta.

**Figura 14** *Diagrama de dispersión entre el control interno y la tasa de interés.*



**Nota:** En la figura 14 se muestra el coeficiente de correlación de Pearson y el p\_valor(sig) entre control Interno y la tasa de interés.

### 4.3 Discusión de resultados

Una vez realizado el procesamiento y ejecutado los datos de la encuesta y haber tenido los resultados de cada variable y dimensión, se procedió a llevar a cabo la comparación de resultados con investigaciones que se consideraron en los antecedentes de la presente investigación:

De acuerdo a los resultados obtenidos en la hipótesis general, tabla 13 en la cual se determina que el control interno se relaciona significativamente con el financiamiento en la micro y pequeña empresa del sector comercio Fantastiq E.I.R.L. Ayacucho y el grado de relación según el coeficiente de correlación  $=0.831$  es positiva alta, según la investigación el autor Valenzuela (2021), en su investigación “Control Interno y Rentabilidad de la Empresa Coltex Perú SAC Lurigancho, 2020”, concluye que el CI y la rentabilidad se relacionan, de acuerdo al uso de los cinco componentes del COSO se da de conocer la gestión eficiente mediante un proceso integrado de las diferentes áreas para un buen ambiente colectivo en la empresa, para alcanzar el éxito en sus objetivos trazados y por ende una rentabilidad deseada.

De la misma forma la hipótesis específica 1, según tabla 14 se determina que el control interno se relaciona significativamente con el tipo de financiamiento en la micro y pequeña empresa del sector comercio Fantastiq E.I.R.L. Ayacucho y el grado de relación según el coeficiente de correlación  $=0.741$  es positiva alta, Según una investigación que realizó Ortiz y Marta (2020) diseño de una herramienta financiera para la evaluación de solicitudes de crédito para Mi pymes, donde se conoció que debemos tener en cuenta que una entidad financiera evaluara los indicadores relacionados en la herramienta, por ende es importante que el resultado de los mismos sea positivo para tipo de otorgamiento de un crédito.

Asimismo los resultados obtenidos en la hipótesis específica 2, según tabla 15 se determina que el control interno se relaciona significativamente con el tiempo de financiamiento en la micro y pequeña empresa del sector comercio Fantastiq E.I.R.L. Ayacucho y el grado de relación según el coeficiente de correlación  $=0.598$  es positiva moderada, Según la investigación de Hernán (2018), en su investigación, Problemática del financiamiento a PyME's - Informe de Rating Crediticio, indica informar a sus clientes con dos meses de anticipación acerca de su decisión de reducir o extinguir una o varias líneas de crédito. Un escenario más propicio para el fomento del crédito a las

PyME's, pues mantener de un año a otro el mismo valor absoluto de una calificación crediticia dentro en un contexto inflacionario. Asimismo, Ortiz y Marta (2020), determina que se debe evaluar el nivel de endeudamiento y el tiempo en el cual la empresa podrá cancelar sus obligaciones financieras con el obtenido en cada periodo. De esta manera dos investigadores nos explican sobre el tiempo de financiamiento.

Del mismo modo los resultados obtenidos en la hipótesis especifican 3, según tabla 16 se afirma que el control interno se relaciona significativamente con la tasa de interés de la micro y pequeña empresa del sector comercio Fantastiq E.I.R.L. Ayacucho y el grado de relación según el coeficiente de correlación  $=0.747$  es positiva alta, según la investigación Miranda y Mucha (2017), en su investigación, Financiamiento de capital de trabajo y su influencia en la rentabilidad de las empresas del sector abarrotero del distrito de Ayacucho, 2013-2015. Determina que el 10% de las empresas presentaron dificultades para acceder a préstamos del sector financiero por las altas tasas de interés, por tanto, optaron acudir a solicitar del sector no financiero; debido que estas presentan problemas crediticios y niveles de ingreso bajo.

## CAPÍTULO V: CONCLUSIONES Y SUGERENCIAS

### 5.1 Conclusiones

1. Respuesta al objetivo general se determinó que existe una relación entre el control interno y el financiamiento en la empresa Fantastiq EIRL, Ayacucho. los variables en estudio se basó en las teorías en el marco teórico, para el variable del control interno fue la teoría referido por Aguirre (2015) y para la variable financiamiento fue la teoría por García (2014), aceptándose así la hipótesis al obtener una significancia bilateral menor al 1%, asimismo, mediante el coeficiente de correlación se afirma una relación positiva alta, siendo el control interno quien explica en un 83.1% ( $Rho=0.831$ ) al financiamiento, además se encontró que el 72% de encuestados indicaron que en la empresa de Fantastiq E.I.R.L. Ayacucho, que el control interno es regular y el 52% manifestó una alta en el financiamiento en la empresa, en este modo, se concluye que el control interno influye en el financiamiento, y en los márgenes de utilidad de la empresa Fantastiq E.I.R.L. de Ayacucho, esto basado en el financiamiento interno, externo, corto plazo, largo plazo y tasa de interés que emplea la empresa.
2. Respecto al objetivo específico 1, se estableció que, entre el control interno y el tipo de financiamiento existe relación, mediante significancia bilateral menor al 1%, indicador que aceptó la hipótesis de relación, en ese contexto el control interno explica en un 74.3% ( $Rho=0.743$ ) al tipo de financiamiento, mencionando una relación positiva de grado alta, asimismo el 13% de encuestados manifestó que existe un nivel de regular de tipos de financiamiento en la empresa Fantastiq E.I.R.L. y 72% refieren que el control interno es de forma regular, se concluye que el control interno aporta de manera positiva a la empresa Fantastiq en la elección del tipo de financiamiento de manera interna o externa, el gerente de la empresa deben optar por la financiación depreciación, amortización, ventas de bienes, venta de activos en desuso un deterioro y préstamos bancarios considerar la que mejore en la financiación de la empresa.
3. Respecto al objetivo específico 2, se estableció que existe relación entre el control interno y el tiempo de financiamiento de la empresa Fantastiq E.I.R.L. Ayacucho; asumiendo una relación de positiva moderada entre variable y dimensión, acatando que el control interno explica en un 59.8% ( $Rho = 0.598$ ) al tiempo de financiamiento de la empresa, además el 52% de encuestados señalaron que la empresa Fantastiq E.I.R.L. tiene un nivel alto en el tiempo de financiamiento, el 72% de encuestados percibieron

que el control interno es regular en la empresa, se concluye que el control interno influye en la mejora en el tiempo de financiamiento corto y largo plazo, por ende, el gerente de la empresa deben optar por un período de menos de un año necesario para mantener los activos de circulación de la organización y largo plazo para poder incrementar utilidades para de esa manera mejorar en la financiación de la empresa.

4. Respecto al objetivo específico 3, se estableció que existe relación entre control interno y la tasa de interés de la empresa Fantastiq E.I.R.L. Ayacucho; asimismo, por su coeficiente de relación tenemos que el control interno explica a la tasa de interés en 74.7% ( $Rho = 0.747$ ), siendo una relación positiva alta y estadísticamente significativo, el 72% de encuestados percibieron que el control interno es regular en la empresa, el 64% percibe que la tasa de interés es regular, se concluye que el control interno influye en la mejora en el tasa de interés de la empresa Fantastiq E.I.R.L., por ello, el gerente de la empresa debe de optar tasas de intereses teniendo en conocimiento la TCEA, TEA, comisiones extras de los diferentes entidades bancarias para sí mejorar la financiación de la empresa.

## 5.2 Sugerencias

1. El objetivo general fue **determinar de qué manera el control interno se relaciona con el financiamiento en la micro y pequeña empresa del sector comercio Fantastiq E.I.R.L. Ayacucho**; se encontró que el 12% percibe que existe un deficiente control Interno, el 72% regular y Sólo el 16% percibe que el control interno es eficiente, el 48% percibe que el financiamiento es Regular y el 52% es alto, es decir, la empresa tiene un buen financiamiento y cuenta con un buen control interno, por tal motivo, se recomienda al gerente de la empresa Fantastiq E.I.R.L. Una buena financiación ayuda a cubrir las precisiones de inversión, ajustarse a los cambios en la demanda y tener liquidez suficiente para el día a día.
2. El primer objetivo específico fue **determinar de qué manera se relaciona el control interno con el tipo de financiamiento en la empresa “Fantastiq” E.I.R.L. Ayacucho**, se encontró que el 12% percibe que existe un deficiente control Interno, el 72% regular y Sólo el 16% percibe que el control interno es eficiente, respecto al tipo de financiamiento el 52% percibe que es regular, el 48% lo percibe alto, esto indica que no existen deficiencias en la elección del tipo de financiamiento, por ende, se recomienda pero es aconsejable a la gerencia, que busque la financiación externa ya que es fundamental para el crecimiento de cualquier empresa solo así se podrán buscar los canales idóneos para conseguir crédito al menor precio.
3. El segundo objetivo específico fue **determinar de qué manera se relaciona el control interno con el tiempo de financiamiento en la empresa “Fantastiq” E.I.R.L. Ayacucho**; se encontró que el 12% percibe que existe un deficiente control Interno, el 72% regular y Sólo el 16% percibe que el control interno es eficiente, respecto al tiempo de financiamiento el 48% percibe que es Regular y el 52% lo percibe alto, evidenciando que no existe una buena elección sobre el tiempo de financiamiento, se recomienda a la empresa optar financiamiento a largo plazo ya que esta permite a la empresa dar el paso de un cambio de modelo de utilidad. Al ser una inversión grande, se mejorarán los procesos para mejorar los resultados.

4. El tercer objetivo específico fue **determinar de qué manera se relaciona el control interno con la tasa de interés en la empresa “Fantastiq” E.I.R.L. Ayacucho**, se encontró que el 12% percibe que existe un deficiente control Interno, el 72% regular y sólo el 16% percibe que el control interno es eficiente, respecto a la tasa de interés el 64% percibe que la tasa de interés es regular y el 36% lo percibe alto, por ello, se sugiere a la empresa Fantastiq E.I.R.L, evidenciando que no existe una buena elección sobre la tasa de interés, se le sugiere a la empresa optar por una tasa de interés baja porque esta favorece la inversión y permite la liquidez, mientras que una tasa alta afecta de forma directa la economía de una empresa, mayores costos, aumento de precios.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aguirre Choix, R. (2015). *La importancia del estudio y evaluación del control interno en las empresas*. Obtenido de [https://www.itson.mx/publicaciones/pacioli/Documents/no72/55b\\_-\\_la\\_importancia\\_del\\_control\\_interno\\_figurasx.pdf](https://www.itson.mx/publicaciones/pacioli/Documents/no72/55b_-_la_importancia_del_control_interno_figurasx.pdf)
- Alvarado Moncada, D. W., & Pillco Lucero, J. G. (2018). *El Control Interno y desempeño empresarial de las PYMES comerciales*. Trabajo de titulación de Grado previo a la obtención del Título de ingeniero(a) en Contaduría Pública y Auditoría-C.P.A, Universidad Estatal de Milagro, Facultad Ciencias Administrativas y Comerciales, Ecuador.
- Andrés, E. B. (2019). *Diseño de un Sistema de Control Interno en base a la Metodología COSO III para el área contable aplicado a la empresa PINTO S.A. ubicada en la provincia de Pichincha cantón Quito*. Quito.
- 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)
- Ardila, J. C. (2020). *Diseño de una herramienta financiera para la evaluación de solicitudes de crédito para Mipymes*. Bogota.
- 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>
- Brealey Myers , M. (2007). *Principios de Finanzas Corporativas* (novena ed.). EE.UU: Mc Graw Hill. Obtenido de [file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/Dialnet-FinanciamientoUtilizadoPorLasPequeñasYMedianasEmpr-6430961%20\(8\).pdf](file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/Dialnet-FinanciamientoUtilizadoPorLasPequeñasYMedianasEmpr-6430961%20(8).pdf)
- Briozzo, A., & Vigier, H. (2006). *La estructura de financiamiento PYME: Una revisión del pasado y presente*. Argentina: MPRA Pape No. 5894. Obtenido de [https://mpra.ub.uni-muenchen.de/5894/1/MPRA\\_paper\\_5894.pdf](https://mpra.ub.uni-muenchen.de/5894/1/MPRA_paper_5894.pdf)
- Buenaventura Vera, G. (marzo de 2003). La tasa de interés: Información con estructura. *Estudios Gerenciales*, 39-50. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/212/21208603.pdf>
- Centurión, R. (2016). La formalización, financiamiento, capacitación, competitividad y la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas, Chimbote, 2010-2013. *In Crescendo Institucional, Vol. 7, No. 1*, 50-63.
- Chagerben, L., Yagual, A., & Hidalgo, J. (2017). La importancia del financiamiento en el sector microempresario. *Dom. Cien., Vol. 3, No. 2*, 783-798.

- Cisneros Villanueva, A. (2018). *El control interno y la Gestión de las Empresas Constructoras de la Ciudad de Ayacucho 2016-2017*. Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga, Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, Ayacucho-Perú. Obtenido de [http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/3031/TESIS%20C174\\_Cis.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/3031/TESIS%20C174_Cis.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Contraloría General de República. (2016). *CONTROL INTERNO*. Obtenido de [https://doc.contraloria.gob.pe/PACK\\_anticorrupcion/documentos/3\\_CONTROL\\_INTERNO\\_2016.pdf](https://doc.contraloria.gob.pe/PACK_anticorrupcion/documentos/3_CONTROL_INTERNO_2016.pdf)
- Córdoba, M. (2012). *Gestión financiera* (primera ed.). Bogotá, Colombia: ECOE Ediciones.
- Crespo Ramos, T., Nieto Salinas, A., Lopez Yepes, J. A., Madrid Garre, F., & Peña Alcaraz, E. (2004). *Administración de Empresas* (Segunda ed., Vol. III). (E. M. SL, Ed.) España, España, España: Madrid S.L. Obtenido de <https://books.google.com.pe/books?id=igWjGpIxQqEC&pg=PA113&dq=fuentes+de+financiamiento+a+largo+y+corto+plazo&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwio5ZG24b3nAhW5LLkGHZbuC1YQ6AEIKjAA#v=onepage&q=fuentes%20de%20financiamiento%20a%20largo%20y%20corto%20plazo&f=true>
- CRUZ, J. E. (2015). *control interno y la información financiera en las áreas administrativas del hospital san juan de lurigancho – lima-2015*. Huanuco.
- Del Toro, J., Fonteboa, A., Armada, E., & Santos, C. (2005). *Control Interno*. La Habana, Cuba: Centro de Estudios Contables Financieros y de Seguros.
- Diario 20 Minutos. (01 de Julio de 2018). *La ONU considera que las pymes son la espina dorsal de la economía y las mayores empleadoras del mundo*. Obtenido de 20 Minutos: <https://www.20minutos.es/noticia/3382959/0/pymes-microempresas-onu-economia-empleo/>
- Díaz-Correa, N. P., & Contreras, E. D. (2015). Estructura financiera y rentabilidad: origen, teorías y definiciones. 39.
- ESAM, C. (20 de mayo de 2020). *Financiamiento corto y de largo plazo: ¿cuál elegir?* Obtenido de <https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2020/05/financiamiento-corto-y-de-largo-plazo-cual-elegir/>
- 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. Obtenido de [file:///C:/Users/Tecnologia/Downloads/Control\\_Interno\\_y\\_Fraudes\\_2da\\_edicion.pdf](file:///C:/Users/Tecnologia/Downloads/Control_Interno_y_Fraudes_2da_edicion.pdf)
- García Pineda, Á. (2014). *El financiamiento y su impacto en las Exportaciones Agrícolas de México*. Obtenido de <http://www.eumed.net/libros->

gratis/2010b/704/importancia%20del%20financiamiento%20y%20las%20variables%20que%20lo%20afectan.htm

Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2014). Metodología de la investigación. México: Mc graw hill education.

Hornngren, C. T., Harrison , W. T., & Bamber , L. S. (2010). *Contabilidad 5° Edición* (Quinta Edición ed.). México.

Huanca Azan, F. P. (2021). *Control interno y la gestión de tesorería en la Empresa Wondfo E.I.R.L., 2021*. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.12692/70466>

International, F. H. (2005). Tres principios fundamentales de la ética de la investigación. 5-6.

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/>

libre, W. I. (2008). *Tasa de interés*. Obtenido de [https://es.wikipedia.org/wiki/Tasa\\_de\\_inter%C3%A9s](https://es.wikipedia.org/wiki/Tasa_de_inter%C3%A9s)

Lybrand, & Cooper. (1997). *Los nuevos conceptos del control interno*. (D. d. SA, Ed.) Madrid: <https://books.google.com.pe/books?id=335uGf3nusoC&printsec=frontcover&dq=libros+de+control+interno&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwiuzeK2pMDnAhVkxFkKHTmLBOKQ6AEIQTAD#v=onepage&q=libros%20de%20control%20interno&f=true>. Recuperado el 07 de Febrero de 2022, de <https://books.google.com.pe/books?id=335uGf3nusoC&printsec=frontcover&dq=libros+de+control+interno&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwiuzeK2pMDnAhVkxFkKHTmLBOKQ6AEIQTAD#v=onepage&q=libros%20de%20control%20interno&f=true>

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

Medina Quispe, C. (2020). *Propuesta de mejora del financiamiento, tributación y control interno de la micro y pequeña empresa del sector comercio "Inversiones Paka" S.A.C. - Ayacucho, 2019*. Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/17954/CONTROL\\_INTERNO\\_FINANCIAMIENTO\\_Y\\_TRIBUTACION\\_MEDINA\\_QUISPE\\_CLEOFE.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/17954/CONTROL_INTERNO_FINANCIAMIENTO_Y_TRIBUTACION_MEDINA_QUISPE_CLEOFE.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

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 Ángeles 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)
- 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)
- Molés, R. H. (2018). *Problemática del financiamiento a PyME's - Informe de Rating Crediticio*. Argentina.
- Monteza Willis, M. &. (2019). *el control interno y la administración financiera de la empresa constructores s.a.c. trujillo, 2017*. trujillo.
- 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>
- 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)
- Risco, A. A. (2020). *Clasificación de las Investigaciones*. Lima: Universidad de Lima, Facultad de Ciencias Empresariales y Económicas, Carrera de Negocios Internacionales.
- Robles Roman, C. L. (2012). *Fundamentos de administración financiera* (primera ed.). Ciudad de México, México : Red Tercer Milenio. Obtenido de <https://www.upg.mx/wp-content/uploads/2015/10/LIBRO-49-Fundamentos-de-administracion-Financiera.pdf>

- Rodríguez U., M. L. (19 de Agosto de 2013). *Acerca de la investigación Bibliográfica y documental*. Obtenido de <https://guiadetesis.wordpress.com/2013/08/19/acerca-de-la-investigacion-bibliografica-y-documental/>
- Romero, F., & Centurión, R. (2015). Caracterización del financiamiento en micro y pequeñas empresas, rubro chifas de Santa y Coishco. *In Crescendo Institucional, Vol. 6, No. 2*, 96-103.
- Sato Inzunza, M. P. (2018). *Matemática financiera* (16 ed.). Chile: Centro de Investigación para la Educación Superior. Obtenido de <http://materialesdocentes.uss.cl/wp-content/uploads/2018/08/Documento-de-trabajo-n-16-1.pdf>
- Tamayo. (2014). *Población y Muestra*. Obtenido de <http://tesisdeinvestigacion.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 padilla, A. A. (2011). Decisiones de financiamiento a largo plazo. *Facultad de ciencias economicas, VI*, 152-174. Obtenido de [https://unac.edu.pe/documentos/organizacion/vri/cdcitra/Informes\\_Finales\\_Investigacion/Mayo\\_2011/IF\\_TORRE\\_PADILLA\\_FCE/CAP.VI.PDF](https://unac.edu.pe/documentos/organizacion/vri/cdcitra/Informes_Finales_Investigacion/Mayo_2011/IF_TORRE_PADILLA_FCE/CAP.VI.PDF)
- Torres, A., Guerrero, F., & Paradas, M. (2017). Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras. *CICAG*, 284-303.
- Torres, J. B. (2016). *Control Interno*. Ancash: copyright.
- 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>
- Valenzuela Ortiz, M. (2021). *Control Interno y Rentabilidad de la Empresa Coltex Perú SAC Lurigancho, 2020*. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.12692/63405>
- Vasquez, R., & Bello, L. (2010). *Investigación de Mercados*. Madrid: International Thomson. Obtenido de [https://books.google.com.pe/books/about/Investigaci%C3%B3n\\_de\\_mercados.html?id=nHx-K8\\_8K14C](https://books.google.com.pe/books/about/Investigaci%C3%B3n_de_mercados.html?id=nHx-K8_8K14C)

## ANEXOS

### Anexo 1: Instrumentos de medición

**UNIVERSIDAD CATÓLICA DE TRUJILLO BENEDICTO XVI**  
**PROGRAMA DE ESTUDIOS DE CONTABILIDAD**

**Fecha:**        /                /2021.

**Nombres y Apellidos:** .....

**Cargo:** .....

**Educación:**

- a. Secundaria completa
- b. Superior Técnica
- c. Universitario
- d. Post grado

Estimado colaborador reciba un cordial saludo, deseo invitarle a responder el presente cuestionario, mismo que forma parte de una investigación referida “**El control interno y el financiamiento de la micro y pequeña empresa del sector comercio Fantastiq E.I.R.L. Ayacucho**”, quiero solicitarle de forma muy encarecida su cooperación para que responda las interrogantes, las opiniones de todos los encuestados son el sustento de la tesis para obtener el título profesional de Contador Público.

**INSTRUCCIONES:** Antes de proceder a resolverlo deberá ser leído cuidadosamente y elegir en las preguntas que se acompañan la alternativa que considere correcta marcando con un aspa (X) la opción elegida, se agradece su participación. Marcar según la siguiente escala.

#### ESCALA DE VALORACIÓN

<b>Nunca (1)</b>	<b>Casi Nunca (2)</b>	<b>A veces (3)</b>	<b>Casi Siempre (4)</b>	<b>Siempre (5)</b>
------------------	-----------------------	--------------------	-------------------------	--------------------

#### A. CONTROL INTERNO

N°	Ítems	Escala de Valoración				
	<b>D1. Ambiente de control</b>					
	<b>Estructura organizacional</b>					
<b>1</b>	¿La estructura organizacional se ha desarrollado sobre la base de la misión, visión, objetivos, actividades de la empresa y se ajusta a la realidad y necesidades de la empresa?	1	2	3	4	5
<b>2</b>	¿La empresa desarrolla sus actividades y funciones teniendo como guía la estructura organizacional?	1	2	3	4	5
	<b>Integridad y valores éticos</b>					
<b>3</b>	¿La empresa cuenta con un código de Ética debidamente aprobado, y difundido mediante talleres o reuniones y otros medios?	1	2	3	4	5

4	¿Se comunican debidamente dentro de la empresa las acciones disciplinarias que se toman sobre violaciones éticas?	1	2	3	4	5
<b>D2: Evaluación del riesgo</b>						
<b>Identificación de Riesgos</b>						
5	¿En la identificación de riesgos se ha tomado en consideración aspectos internos (de la empresa) y externos (fuera de la empresa y sector o entorno)?	1	2	3	4	5
6	¿Se ha participado en la identificación de los riesgos de las actividades de las diferentes áreas de la empresa?	1	2	3	4	5
<b>Valoración de riesgos</b>						
7	¿Los riesgos, las probabilidades de ocurrencia, impacto y cuantificación y latencia han sido registrados por escrito?	1	2	3	4	5
8	¿La empresa supervisa los cambios orientados a dar respuesta oportuna a la ocurrencia de situaciones de riesgo?	1	2	3	4	5
<b>D3: Actividades de Control</b>						
<b>Segregación de funciones</b>						
9	¿Las funciones incompatibles encuentran separadas y las actividades expuestas a los riesgos de error o fraude han sido asignadas a diferentes personas o equipos de trabajo de la empresa?	1	2	3	4	5
10	¿En la empresa se efectúa rotaciones periódicas del personal asignado en puestos susceptibles a riesgos de errores o fraude?	1	2	3	4	5
<b>Evaluación de desempeño</b>						
11	¿La empresa cuenta con indicadores de desempeño para las actividades y tareas encomendadas por la gerencia?	1	2	3	4	5
12	¿Usted considera que el desempeño laboral de cada uno de los empleados de la empresa es evaluado periódicamente?	1	2	3	4	5
<b>D4: Información y comunicación</b>						
<b>Comunicación interna</b>						
13	¿La información interna que maneja la empresa es útil, y confiable para el desarrollo de sus actividades?	1	2	3	4	5
14	¿Los canales de comunicación dentro de la empresa permiten que la información fluya de manera clara, ordenada y oportuna?	1	2	3	4	5
<b>Comunicación externa</b>						
15	¿La empresa cuenta con mecanismos y procedimientos adecuados para informar hacia el exterior sobre su gestión empresarial?	1	2	3	4	5
16	¿La empresa cuenta con instrumentos para asegurar la adecuada atención de los requerimientos externos de los clientes?	1	2	3	4	5
<b>D5: Supervisión</b>						
<b>Evaluación</b>						
17	¿Se evalúan constantemente aquellas actividades propias del proceso de control que se efectúan en las distintas áreas y oficinas de la empresa?	1	2	3	4	5
18	¿Se realiza el seguimiento a la implementación de las mejoras propuestas a las deficiencias detectadas por el control de la gerencia?	1	2	3	4	5

	<b>Comunicación de deficiencias</b>					
<b>19</b>	¿La empresa efectúa periódicamente autoevaluaciones que le permite proponer planes de mejora que son ejecutados posteriormente?	1	2	3	4	5
<b>20</b>	¿Aquellas deficiencias encontradas en la supervisión de las actividades y tareas de cada área, son comunicadas a la gerencia para su posterior evaluación y mejora?	1	2	3	4	5



**UNIVERSIDAD CATÓLICA DE TRUJILLO BENEDICTO XVI**  
**PROGRAMA DE ESTUDIOS DE CONTABILIDAD**

**Fecha:**     /                     /2021.

**Nombres y Apellidos:** .....

**Cargo:** .....

**Educación:**

- a. Secundaria completa
- b. Superior Técnica
- c. Universitario
- d. Post grado

Estimado colaborador reciba un cordial saludo, deseo invitarle a responder el presente cuestionario, mismo que forma parte de una investigación referida “**El control interno y el financiamiento de la micro y pequeña empresa del sector comercio Fantastiq E.I.R.L. Ayacucho**”, quiero solicitarle de forma muy encarecida su cooperación para que responda las interrogantes, las opiniones de todos los encuestados son el sustento de la tesis para obtener el título profesional de Contador Público.

**INSTRUCCIONES:** Señale con un aspa (X) sobre el recuadro de la alternativa de respuesta que crea más indicada para cada uno de los enunciados propuestos. Agradezco responder objetivamente a fin de que se pueda lograr los objetivos de la investigación.

**ESCALA DE VALORACIÓN**

<b>Nunca</b>	<b>Casi Nunca</b>	<b>A veces</b>	<b>Casi Siempre</b>	<b>Siempre</b>
<b>(1)</b>	<b>(2)</b>	<b>(3)</b>	<b>(4)</b>	<b>(5)</b>

**B. FINANCIAMIENTO**

N°	Ítems	Alternativas				
	<b>D1: Tipo de financiamiento</b>					
	<b>Financiamiento interno</b>					
<b>1</b>	¿El tipo de financiamiento que busca la empresa es proveniente de fondos propios?	1	2	3	4	5
<b>2</b>	¿La empresa tiene una correcta estrategia para hacer efectivo las cuentas por cobrar que le permita el crecimiento económico?	1	2	3	4	5
<b>3</b>	¿La empresa utiliza los ingresos procedentes de las cuentas por cobrar como fuente de financiamiento?	1	2	3	4	5
<b>4</b>	¿La empresa recurre a la venta de activos en desuso para cubrir necesidades financieras?	1	2	3	4	5
	<b>Financiamiento externo</b>					
<b>5</b>	¿Los préstamos de entidades financieras permiten impulsar el crecimiento de la empresa?	1	2	3	4	5

6	¿La empresa accede a préstamos de entidades financieras por gozar de un historial crediticio positivo?	1	2	3	4	5
7	¿Para la empresa es más alcanzable el financiamiento vía proveedores?	1	2	3	4	5
8	¿Es prescindible para la empresa disponer de un plan de negocio para solicitar préstamos de entidades financieras?	1	2	3	4	5
<b>D2:Tiempo de financiamiento</b>						
<b>Financiamiento a corto plazo</b>						
9	¿Frecuentemente las entidades financieras le otorgan crédito a corto plazo cuando no tiene liquidez en su empresa?	1	2	3	4	5
10	¿Para obtener un financiamiento comercial generalmente le solicitan alguna garantía?	1	2	3	4	5
11	¿Para la empresa el financiamiento a corto plazo es la mejor opción cuando se necesita resolver problemas de capital de trabajo?	1	2	3	4	5
<b>Financiamiento a largo plazo</b>						
12	¿Frecuentemente al adquirir un préstamo a largo plazo verifica que las cuotas sean iguales y fijas?	1	2	3	4	5
13	¿El financiamiento a largo plazo de las entidades financieras puede ayudar a la empresa con nuevos proyectos para impulsar su desarrollo?	1	2	3	4	5
14	¿Los créditos a largo plazo permite llevar a cabo proyectos de gran volumen de inversión y obtener mejores resultados de la empresa?	1	2	3	4	5
<b>D3: Tasa de interés</b>						
<b>interés</b>						
15	¿En relación a la tasa de interés que cobran las entidades financieras, estos intereses con abusivos?	1	2	3	4	5
16	¿Existe un análisis previo de las tasas de interés otorgadas por las entidades financieras?	1	2	3	4	5
17	¿La tasa de interés del financiamiento a corto plazo es baja en comparación con los préstamos a largo plazo?	1	2	3	4	5
<b>Monto de pago</b>						
18	¿El monto de pago del financiamiento más la tasa de interés repercute en los objetivos y metas de la empresa?	1	2	3	4	5
19	¿El monto de pago influyen con su decisión de financiamiento de las entidades bancarias?	1	2	3	4	5
20	¿La empresa realiza de manera oportuna el pago de cuotas de financiamiento de alguna entidad financiera?	1	2	3	4	5

## Anexo 2: Ficha técnica

### CONTROL INTERNO

<b>Instrumento</b>	Cuestionario “Control Interno”
<b>Autor</b>	Bachiller. Bedriñana Espino Anali
<b>Objetivo del cuestionario</b>	Obtener información de Control interno de la empresa Fantastiq EIRL.
<b>Población</b>	La población de estudio, estuvo compuesto por 25 trabajadores de la empresa Fantastiq EIRL
<b>Diseño muestral</b>	Se utilizó el muestreo no probabilístico.
<b>Muestra</b>	Estuvo constituido por el total de la población de la empresa Fantastiq EIRL
<b>Dimensiones</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>✓ Ambiente de control (4 ítems )</li><li>✓ Evaluación de riesgo (4 ítems )</li><li>✓ Actividades de control (4 ítems )</li><li>✓ Información y comunicación (4 ítems )</li><li>✓ Actividades de supervisión (4 ítems )</li></ul>
<b>Las presentes dimensiones son tomadas del</b>	“Ministerio de Economía y Finanzas (2017)”
<b>Número de ítems del cuestionario</b>	20 ítems
<b>Periodo de aplicación</b>	Mayo 2022
<b>Nivel de confianza</b>	95%
<b>Duración de aplicación</b>	30 minutos
<b>Procesamiento</b>	Se realizó mediante el programa estadístico SPSS25

## FINANCIAMIENTO

<b>Instrumento</b>	Cuestionario “Financiamiento”
<b>Autor</b>	Bachiller. Bedriñana Espino Anali
<b>Objetivo del cuestionario</b>	Obtener información de Control interno de la empresa Fantastiq EIRL.
<b>Población</b>	La población de estudio, estuvo compuesto por 25 trabajadores de la empresa Fantastiq EIRL
<b>Diseño muestral</b>	Se utilizó el muestreo no probabilístico.
<b>Muestra</b>	Estuvo constituido por el total de la población de la empresa Fantastiq EIRL
<b>Dimensiones</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Tipo de financiamiento (8 ítems)</li> <li>✓ Tiempo de financiamiento (6 ítems)</li> <li>✓ Tasa de interés (6 ítems)</li> </ul>
<b>Las presentes dimensiones son tomadas del</b>	Sistema financiero SBS, bancos, cooperativas, cajas etc
<b>Número de ítems del cuestionario</b>	20 ítems
<b>Periodo de aplicación</b>	Mayo 2022
<b>Nivel de confianza</b>	95%
<b>Duración de aplicación</b>	30 minutos
<b>Procesamiento</b>	Se realizó mediante el programa estadístico SPSS25

### Anexo 3: Validez y fiabilidad de instrumentos



## UNIVERSIDAD CATÓLICA DE TRUJILLO BENEDICTO XVI

### CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo, ALEXIS ENRIQUE POMA VARGAS, con Documento Nacional de Identidad N°41008373 de profesión CONTADOR PUBLICO, grado académico DOCTOR EN GESTION PUBLICA Y GOBERNABILIDAD, con código de colegiatura 02-4013, labor que ejerzo actualmente como DOCENTE UNIVERSITARIO A TIEMPO COMPLETO, en la empresa UNIVERSIDAD CATÓLICA DE TRUJILLO "BENEDICTO XVI".

Por medio de la presente hago constar que he revisado con fines de Validación el Instrumento denominado CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO, cuyo propósito es medir el NIVEL DE CONTROL INTERNO, a los efectos de su aplicación a trabajadores de la empresa Fantastiq E.I.R.L. – Ayacucho

Luego de hacer las observaciones pertinentes a los ítems, concluyo en las siguientes apreciaciones.

Criterios evaluados	Valoración positiva			Valoración negativa	
	MA (3)	BA (2)	A (1)	PA	NA
Calidad de redacción de los ítems.	X				
Amplitud del contenido a evaluar.	X				
Congruencia con los indicadores.	X				
Coherencia con las dimensiones.	X				
Nivel de aporte parcial:				No aporta	
Puntaje total: (máximo 12 puntos)	12				

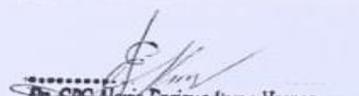
Apreciación total: ( 12 ) puntos      No aporta: ( )

Trujillo, a los 09 días del mes de NOVIEMBRE del 2021

Apellidos y Nombres: POMA VARGAS, ALEXIS ENRIQUE

D.N.I.: 41008373

Firma:

  
Dr. CPC Alexis Enrique Poma Vargas  
Gestión Pública y Gobernabilidad  
MAT N° 02-4013  
MAT ARDOC LL N° 00018



## UNIVERSIDAD CATÓLICA DE TRUJILLO BENEDICTO XVI

### CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo, ALEXIS ENRIQUE POMA VARGAS, con Documento Nacional de Identidad N° 41008373, de profesión CONTADOR PUBLICO, grado académico DOCTOR EN GESTION PUBLICA Y GOBERNABILIDAD, con código de colegiatura 02-4013, labor que ejerzo actualmente como DOCENTE UNIVERSITARIO A TIEMPO COMPLETO, en la empresa UNIVERSIDAD CATÓLICA DE TRUJILLO "BENEDICTO XVI"

Por medio de la presente hago constar que he revisado con fines de Validación el Instrumento denominado FINANCIAMIENTO, cuyo propósito es medir el NIVEL DE FINANCIAMIENTO, a los efectos de su aplicación a trabajadores de la empresa Fantastig E.I.R.L. – Ayacucho.

Luego de hacer las observaciones pertinentes a los ítems, concluyo en las siguientes apreciaciones.

Criterios evaluados	Valoración positiva			Valoración negativa	
	MA (3)	BA (2)	A (1)	PA	NA
Calidad de redacción de los ítems.	X				
Amplitud del contenido a evaluar.	X				
Congruencia con los indicadores.	X				
Coherencia con las dimensiones.	X				
Nivel de aporte parcial:				No aporta	
Puntaje total: (máximo 12 puntos)	12				

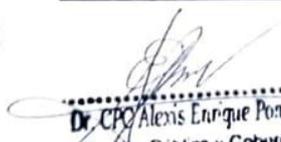
Apreciación total: ( 12 ) puntos      No aporta: ( )

Trujillo, a los 09 días del mes de NOVIEMBRE del 2021

Apellidos y Nombres: POMA VARGAS, ALEXIS ENRIQUE

D.N.I.: 41008373

Firma:

  
 Dr. CPO Alexis Enrique Poma Vargas  
 Gestión Pública y Gobernabilidad  
 MAT N° 02-4013  
 MAT ARDOC LL N° 00018



## UNIVERSIDAD CATÓLICA DE TRUJILLO BENEDICTO XVI

### CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo, JAUREGUI FLORES CESAR MOISES, con Documento Nacional de Identidad N°17934440, de profesión CONTADOR PUBLICO, grado académico MAESTRO, con código de colegiatura 2792, labor que ejerzo actualmente como Docente, en la empresa UNIVERSIDAD CATÓLICA DE TRUJILLO "BENEDICTO XVI".

Por medio de la presente hago constar que he revisado con fines de Validación el Instrumento denominado FINANCIAMIENTO, cuyo propósito es medir el NIVEL DE FINANCIAMIENTO, a los efectos de su aplicación a trabajadores de la empresa Fantastig E.I.R.L. – Ayacucho.

Luego de hacer las observaciones pertinentes a los ítems, concluyo en las siguientes apreciaciones.

Criterios evaluados	Valoración positiva			Valoración negativa	
	MA (3)	BA (2)	A (1)	PA	NA
Calidad de redacción de los ítems.	X				
Amplitud del contenido a evaluar.	X				
Congruencia con los indicadores.	X				
Coherencia con las dimensiones.	X				
Nivel de aporte parcial:	X			No aporta	
Puntaje total: (máximo 12 puntos)	12				

Apreciación total: ( 12 ) puntos      No aporta: ( )

Trujillo, a los 12 días del mes de Noviembre del 2021

Apellidos y Nombres: JAUREGUI FLORES CESAR MOISES

D.N.I.: 17934440



Mg. César Moisés Jauregui Flores



## UNIVERSIDAD CATÓLICA DE TRUJILLO BENEDICTO XVI

### CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo, JAUREGUI FLORES CESAR MOISES, con Documento Nacional de Identidad N° 17934440, de profesión CONTADOR PUBLICO, grado académico MAESTRO, con código de colegiatura 2792, labor que ejerzo actualmente como DOCENTE, en la empresa UNIVERSIDAD CATÓLICA DE TRUJILLO "BENEDICTO XVI"

Por medio de la presente hago constar que he revisado con fines de Validación el Instrumento denominado CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO, cuyo propósito es medir el NIVEL DE CONTROL INTERNO, a los efectos de su aplicación a trabajadores de la empresa Fantastiq E.I.R.L. – Avacucho

Luego de hacer las observaciones pertinentes a los ítems, concluyo en las siguientes apreciaciones.

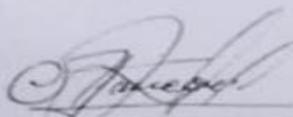
Criterios evaluados	Valoración positiva			Valoración negativa	
	MA (3)	BA (2)	A (1)	PA	NA
Calidad de redacción de los ítems.	X				
Amplitud del contenido a evaluar.		X			
Congruencia con los indicadores.	X				
Coherencia con las dimensiones.		X			
Nivel de aporte parcial:		X		No aporta	
Puntaje total: (máximo 12 puntos)	12				

Apreciación total: ( 12 ) puntos      No aporta: ( )

Trujillo, a los 12 días del mes de Noviembre del 2021

Apellidos y Nombres: JAUREGUI FLORES CESAR MOISES

D.N.I.: 17934440

  
Mg. Cesar Moises Jauregui Flores



## UNIVERSIDAD CATÓLICA DE TRUJILLO BENEDICTO XVI

### CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo, SUSANA JOSEFINA LAPOINT RUIZ, con Documento Nacional de Identidad N° 40056774, de profesión CONTADOR, grado académico CONTADOR PÚBLICO, con código de colegiatura 02-005237, labor que ejerzo actualmente como ESPECIALISTA III, en la empresa CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA.

Por medio de la presente hago constar que he revisado con fines de Validación el Instrumento denominado CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO, cuyo propósito es medir el NIVEL DE CONTROL INTERNO, a los efectos de su aplicación a trabajadores DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR COMERCIO FANTASTIO E.I.R.L.  
AYACUCHO

Luego de hacer las observaciones pertinentes a los ítems, concluyo en las siguientes apreciaciones.

Criterios evaluados	Valoración positiva			Valoración negativa	
	MA (3)	BA (2)	A (1)	PA	NA
Calidad de redacción de los ítems.	MA				
Amplitud del contenido a evaluar.	MA				
Congruencia con los indicadores.	MA				
Coherencia con las dimensiones.	MA				
Nivel de aporte parcial:	12			No aporta	
Puntaje total: (máximo 12 puntos)	12				

Apreciación total: ( 12 ) puntos      No aporta: ( )

Trujillo, a los 16 días del mes de noiembre del 2021

Apellidos y Nombres: SUSANA JOSEFINA LAPOINT RUIZ

D.N.I.: 40056774

Firma: 



## UNIVERSIDAD CATÓLICA DE TRUJILLO BENEDICTO XVI

### CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo, SUSANA JOSEFINA LAPOINT RUIZ, con Documento Nacional de Identidad N° 40056774, de profesión CONTADOR, grado académico CONTADOR PÚBLICO, con código de colegiatura 02-005237, labor que ejerzo actualmente como ESPECIALISTA III, en la empresa CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA.

Por medio de la presente hago constar que he revisado con fines de Validación el Instrumento denominado CUESTIONARIO DE FINANCIAMIENTO, cuyo propósito es medir el NIVEL DE FINANCIAMIENTO, a los efectos de su aplicación a trabajadores DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR COMERCIO FANTASTIQ E.I.R.L. AYACUCHO.

Luego de hacer las observaciones pertinentes a los ítems, concluyo en las siguientes apreciaciones.

Criterios evaluados	Valoración positiva			Valoración negativa	
	MA (3)	BA (2)	A (1)	PA	NA
Calidad de redacción de los ítems.	MA				
Amplitud del contenido a evaluar.	MA				
Congruencia con los indicadores.	MA				
Coherencia con las dimensiones.	MA				
Nivel de aporte parcial:	12			No aporta	
Puntaje total: (máximo 12 puntos)	12				

Apreciación total: ( 12 ) puntos      No aporta: ( )

Trujillo, a los 16 días del mes de noviembre del 2021

Apellidos y Nombres: SUSANA JOSEFINA LAPOINT RUIZ

D.N.I.: 40056774

Firma: 

## Anexo 4: Base de datos

BASE DE DATOS.sav [ConjuntoDatos1] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

Visible: 20 de 20 variables

	D1_V1	D2_V1	D3_V1	D4_V1	D5_V1	V1	D1_V2	D2_V2	D3_V2	V2	N_D1_V1	N_D2_V1	N_D3_V1	N_D4_V1	N
1	9	11	11	15	16	62	26	23	23	72	Deficiente	Regular	Regular	Regular	
2	9	12	10	14	12	57	23	23	19	65	Deficiente	Regular	Regular	Regular	
3	7	11	11	14	14	57	27	26	20	73	Deficiente	Regular	Regular	Regular	
4	10	12	10	14	12	58	21	26	19	66	Regular	Regular	Regular	Regular	
5	8	15	13	11	11	58	27	20	20	67	Deficiente	Regular	Regular	Regular	
6	10	11	15	14	11	61	26	20	20	66	Regular	Regular	Regular	Regular	
7	9	9	11	13	11	53	19	21	21	61	Deficiente	Deficiente	Regular	Regular	
8	8	8	9	9	10	44	20	22	16	58	Deficiente	Deficiente	Deficiente	Deficiente	
9	18	17	12	15	13	75	29	26	19	78	Eficiente	Eficiente	Regular	Regular	
10	9	8	9	7	9	42	24	23	21	68	Deficiente	Deficiente	Deficiente	Deficiente	
11	10	9	8	9	9	45	29	18	17	64	Regular	Deficiente	Deficiente	Deficiente	
12	11	9	10	12	13	55	27	18	15	60	Regular	Deficiente	Regular	Regular	
13	9	9	9	10	11	48	29	19	17	65	Deficiente	Deficiente	Deficiente	Regular	
14	11	10	17	16	15	69	30	29	23	82	Regular	Regular	Eficiente	Eficiente	
15	16	10	16	15	17	74	36	20	26	82	Eficiente	Regular	Eficiente	Regular	
16	9	12	17	14	17	69	35	26	26	87	Deficiente	Regular	Eficiente	Regular	
17	9	14	17	15	16	71	37	25	27	89	Deficiente	Regular	Eficiente	Regular	
18	11	15	15	13	15	69	37	23	26	86	Regular	Regular	Regular	Regular	
19	14	17	13	17	15	76	38	28	26	92	Regular	Eficiente	Regular	Eficiente	
20	17	17	14	13	12	73	34	25	23	82	Eficiente	Eficiente	Regular	Regular	
21	11	15	17	15	9	67	35	26	26	87	Regular	Regular	Eficiente	Regular	
22	8	12	19	15	12	66	34	26	23	83	Deficiente	Regular	Eficiente	Regular	
23	10	15	19	15	14	73	37	27	28	92	Regular	Regular	Eficiente	Regular	

Vista de datos Vista de variables

BASE DE DATOS.sav [ConjuntoDatos1] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

	Nombre	Tipo	Anchura	Decimales	Etiqueta	Valores	Perdidos	Columnas	Alineación	Medida	Rol
1	D1_V1	N Numérico	8	0	Ambiente de Control	Ninguno	Ninguno	8	Derecha	Escala	Entrada
2	D2_V1	N Numérico	8	0	Evaluación de Riesgo	Ninguno	Ninguno	8	Derecha	Escala	Entrada
3	D3_V1	N Numérico	8	0	Actividades de Control	Ninguno	Ninguno	8	Derecha	Escala	Entrada
4	D4_V1	N Numérico	8	0	Información y Comunicación	Ninguno	Ninguno	8	Derecha	Escala	Entrada
5	D5_V1	N Numérico	8	0	Actividades de supervisión	Ninguno	Ninguno	8	Derecha	Escala	Entrada
6	V1	N Numérico	8	0	Control Interno	Ninguno	Ninguno	8	Derecha	Escala	Entrada
7	D1_V2	N Numérico	8	0	Tipo de Financiamiento	Ninguno	Ninguno	8	Derecha	Escala	Entrada
8	D2_V2	N Numérico	8	0	Tiempo de financiamiento	Ninguno	Ninguno	8	Derecha	Escala	Entrada
9	D3_V2	N Numérico	8	0	Tasa de Interés	Ninguno	Ninguno	8	Derecha	Escala	Entrada
10	V2	N Numérico	8	0	Financiamiento	Ninguno	Ninguno	8	Derecha	Escala	Entrada
11	N_D1_V1	N Numérico	8	0	Ambiente de Control	{1, Deficient...	Ninguno	10	Derecha	Nominal	Entrada
12	N_D2_V1	N Numérico	8	0	Evaluación de Riesgo	{1, Deficient...	Ninguno	10	Derecha	Nominal	Entrada
13	N_D3_V1	N Numérico	8	0	Actividades de Control	{1, Deficient...	Ninguno	10	Derecha	Nominal	Entrada
14	N_D4_V1	N Numérico	8	0	Información y Comunicación	{1, Deficient...	Ninguno	10	Derecha	Nominal	Entrada
15	N_D5_V1	N Numérico	8	0	Actividades de supervisión.	{1, Deficient...	Ninguno	10	Derecha	Nominal	Entrada
16	N_V1	N Numérico	8	0	Control Interno	{1, Deficient...	Ninguno	10	Derecha	Nominal	Entrada
17	N_D1_V2	N Numérico	8	0	Tipo de Financiamiento	{1, Bajo}...	Ninguno	10	Derecha	Nominal	Entrada
18	N_D2_V2	N Numérico	8	0	Tiempo de financiamiento	{1, Bajo}...	Ninguno	10	Derecha	Nominal	Entrada
19	N_D3_V2	N Numérico	8	0	Tasa de Interés	{1, Bajo}...	Ninguno	10	Derecha	Nominal	Entrada
20	N_V2	N Numérico	8	0	Financiamiento	{1, Bajo}...	Ninguno	10	Derecha	Nominal	Entrada
21											
22											
23											
24											
25											

Vista de datos Vista de variables

CONTROL INTERNO																						
		AMBIENTE DE CONTROL				EVALUACION DE RIESGO				ACTIVIDAD DE CONTROL				INFORMACION Y COMUNICACIÓN				ACTIVIDADES DE SUPERVISION				
IT	MS	p1	p2	p3	p4	p5	p6	p7	p8	p9	p10	p11	p12	p13	p14	p15	p16	p17	p18	p19	p20	
		1	2	3	2	2	3	3	2	3	1	2	4	4	5	4	3	3	3	4	4	5
2	2	3	3	1	3	3	3	3	2	1	3	4	4	4	2	4	2	3	3	4		
3	1	2	2	2	4	4	1	2	2	2	3	4	5	3	2	4	3	4	2	5		
4	3	2	3	2	3	3	2	4	1	2	4	3	5	5	2	2	4	2	3	3		
5	1	2	3	2	5	4	3	3	3	2	3	5	3	4	1	3	3	1	3	4		
6	3	2	3	2	3	3	3	2	3	3	4	5	5	2	2	5	2	2	3	4		
7	3	2	3	1	2	2	3	2	3	2	3	3	4	4	3	2	3	2	3	3		
8	3	3	1	1	2	2	2	2	1	3	3	2	3	2	1	3	3	3	2	2		
9	5	4	5	4	5	4	4	4	4	2	2	4	4	5	3	3	4	3	3	3		
10	2	2	2	3	2	2	2	2	2	3	2	2	2	2	1	2	3	2	2	2		
11	1	3	3	3	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	3	2	2	3	2	2		
12	3	3	3	2	2	2	3	2	2	2	3	3	3	2	2	5	3	4	3	3		
13	2	2	3	2	2	2	3	2	3	2	2	2	2	3	3	2	1	2	4	4		
14	2	3	3	3	3	1	3	3	3	5	5	4	4	4	4	4	1	5	5	4		
15	4	4	4	4	2	1	4	3	4	4	5	3	4	3	4	4	3	4	5	5		
16	1	2	3	3	1	3	4	4	4	5	5	3	3	3	3	5	3	5	4	5		
17	1	2	3	3	1	4	4	5	5	3	5	4	3	4	4	4	4	4	3	5		
18	2	3	2	4	3	3	5	4	5	3	4	3	2	3	4	4	4	4	3	4		
19	3	3	4	4	4	3	5	5	4	3	4	2	4	5	4	4	3	4	4	4		
20	3	5	5	4	4	4	5	4	3	4	4	3	3	4	3	3	2	3	3	4		
21	3	3	3	2	3	4	5	3	4	5	4	4	2	4	4	5	1	2	3	3		
22	1	3	2	2	3	3	3	3	5	5	5	4	3	3	4	5	1	3	4	4		
23	1	3	4	2	4	4	4	3	5	5	5	4	3	4	3	5	2	4	4	4		
24	2	3	2	1	4	4	5	4	4	4	4	5	4	4	4	4	2	4	3	3		
25	2	3	2	1	4	3	5	5	4	5	4	5	5	4	4	5	4	5	4	4		

		FINANCIAMIENTO																			
		TIPO DE FINANCIAMIENTO							TIEMPO DE FINANCIAMIENTO					TASA DE INTERES							
ITM	S	p	p	p	p	p	p	p	p	p1	p1	p1	p1	p1	p1	p1	p1	p1	p1	p1	p2
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	0
MUESTRA	1	2	3	4	2	5	3	4	3	2	5	4	4	5	3	3	4	5	4	4	3
	2	3	3	3	1	3	4	4	2	3	4	4	4	4	4	4	5	2	3	3	2
	3	2	4	3	2	5	4	4	3	4	5	5	4	4	4	4	5	2	3	4	2
	4	2	2	2	2	4	3	3	3	4	5	5	3	4	5	3	5	2	3	3	3
	5	1	4	1	3	4	5	5	4	4	4	3	3	3	3	2	4	4	4	4	2
	6	3	3	2	2	4	5	4	3	3	4	3	5	3	2	2	4	4	4	4	2
	7	2	3	3	1	3	2	3	2	2	3	4	5	4	3	4	5	2	5	4	1
	8	2	2	3	1	5	2	3	2	3	3	4	4	4	4	3	4	1	4	3	1
	9	3	4	4	3	4	4	4	3	4	5	3	5	5	4	4	4	5	4	3	3
	10	2	2	3	2	3	3	5	4	3	4	3	4	4	5	4	5	2	4	4	2
	11	4	4	3	2	5	4	3	4	1	3	3	1	5	5	3	5	1	3	4	1
	12	2	3	4	2	5	4	4	3	2	3	2	2	4	5	2	5	1	2	4	1
	13	3	4	4	2	4	3	5	4	2	3	3	1	5	5	3	4	1	3	5	1
	14	3	3	3	3	5	4	4	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	3
	15	4	5	4	4	4	5	5	5	2	2	4	4	4	4	4	5	4	4	5	4
	16	5	5	5	3	5	4	4	4	4	4	4	4	5	5	4	5	4	4	5	4
	17	5	5	5	5	4	5	4	4	4	4	4	5	4	4	4	5	4	5	5	4
	18	5	5	5	5	5	4	4	4	3	3	4	4	5	4	4	5	4	5	4	4
	19	5	4	5	5	5	5	5	4	5	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	4
	20	5	4	4	5	4	4	4	4	4	5	4	3	4	5	3	5	3	4	5	3
	21	5	5	5	3	5	4	4	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	5	5	4
	22	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	4	5	5	4	3	4	4	4	4
	23	5	4	5	5	4	5	4	5	5	5	4	5	4	4	5	4	5	5	4	5
	24	5	5	4	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	5	4
	25	3	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4

**Anexo 5: Matriz de Consistencia.**

TITULO	FORMULACION DEL PROBLEMA	HIPOTESIS	OBJETIVOS
<p>El control interno y el financiamiento de la micro y pequeña empresa del sector comercio Fantastiq E.I.R.L. Ayacucho.</p>	<p><b>PROBELMA GENERAL</b>                      ¿De qué manera el control interno se relaciona con el financiamiento en la micro y pequeña empresa del sector comercio Fantastiq E.I.R.L. Ayacucho?</p> <p><b>PROBLEMAS ESPECIFICOS</b>                      ¿De qué manera el control interno se relaciona con el tipo de financiamiento en la empresa “Fantastiq” E.I.R.L.?                      ¿De que de qué manera el control interno se relaciona con el tiempo de financiamiento en la empresa “Fantastiq” E.I.R.L.?                      ¿De de qué manera el control interno se relaciona con la tasa de interés en la empresa “Fantastiq” E.I.R.L.?</p>	<p><b>HIPOTESIS GENERAL</b>  <b>Hi:</b> El control interno se relaciona significativamente con el financiamiento en la micro y pequeña empresa del sector comercio Fantastiq E.I.R.L. Ayacucho.  <b>Ho:</b> El control interno no se relaciona significativamente con el financiamiento en la micro y pequeña empresa del sector comercio Fantastiq E.I.R.L. Ayacucho.</p> <p><b>HIPOTESIS ESPECIFICOS</b>  <b>H1:</b> El control interno se relaciona significativamente con el tipo de financiamiento en la micro y pequeña empresa del sector comercio Fantastiq E.I.R.L. Ayacucho.  <b>H2:</b> El control interno se relaciona significativamente con el tiempo de financiamiento en la micro y pequeña empresa del sector comercio Fantastiq E.I.R.L. Ayacucho.  <b>H3:</b> El control interno se relaciona significativamente con la tasa de intereses en la micro y pequeña empresa del sector comercio Fantastiq E.I.R.L. Ayacucho.</p>	<p><b>OBJETIVO GENERAL</b>                      Determinar de qué manera el control interno se relaciona con el financiamiento en la micro y pequeña empresa del sector comercio FANTASTIQ E.I.R.L. Ayacucho.</p> <p><b>OBJETIVOS ESPECIFICOS</b>                      Determinar de qué manera se relaciona el control interno con el tipo de financiamiento en la empresa “Fantastiq” E.I.R.L.                      Determinar de qué manera se relaciona el control interno con el tiempo de financiamiento en la empresa “Fantastiq” E.I.R.L.                      Determinar de qué manera se relaciona el control interno con la tasa de interés en la empresa “Fantastiq” E.I.R.L.</p>

VARIABLES	DIMENSIONES	METODOLOGIA
V1: control interno	<p><b>D1: Ambiente de control</b> Estructura organizacional Integridad y valores éticos</p> <p><b>D2: Evaluación del riesgo</b> Identificación de Riesgos Valoración de riesgos</p> <p><b>D3: Actividades de Control</b> Segregación de funciones Evaluación de desempeño</p> <p><b>D4: Información y comunicación</b> Comunicación interna Comunicación externa</p> <p><b>D5: Supervisión</b> Evaluación Comunicación de deficiencias</p>	<p><b>Tipo de investigación:</b> Descriptivo correlacional <b>Métodos:</b> cuantitativo <b>Diseño:</b> No experimental, transversal, correlacional y descriptivo <b>Población:</b> La población de estudio está conformada por 25 trabajadores que laboran en la empresa Fantastiq EIRL <b>Muestra:</b> Se aplicó el método no probabilística e intencional, conformada por el número de trabajadores de la población. <b>Técnicas e instrumentos de recolección de datos:</b> <b>Técnica</b> Encuesta <b>Instrumento</b> Cuestionario <b>Métodos de análisis de investigación:</b> Análisis cuantitativo</p>
V2: financiamiento	<p><b>D1: Tipo de financiamiento</b> Financiamiento interno Financiamiento externo</p> <p><b>D2: Tiempo de financiamiento</b> Financiamiento a corto plazo Financiamiento a largo plazo</p> <p><b>D3: Tasa de interés</b> Tasa de interés Monto de pago</p>	

## Anexo 6: Carta de autorización

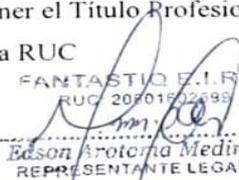
### CARTA DE AUTORIZACIÓN DE USO DE INFORMACIÓN DE EMPRESA PARA EL DESARROLLO DE TESIS

Yo, EDSON AROTONA MEDINA, identificado con DNI. 70152452 en mi calidad de REPRESENTANTE LEGAL de la empresa/institución FANTASTIQ E.I.R.L con RUC N° 20601602599 ubicada en la ciudad de AYACUCHO, Perú.

### OTORGO LA AUTORIZACIÓN

Al Sr.(ta) ANALI BEDRIJANS ESPINO, identificado (a) con DNI N° 48339436, bachiller (es) del programa de estudios de CONTABILIDAD para que utilice la siguiente información de la empresa, tener acceso, utilizar información y aplicar instrumentos de recolección de información para la tesis titulada EL CONTROL INTERNO Y EL FINANCIAMIENTO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR COMERCIO FANTASTIQ E.I.R.L. AYACUCHO. para obtener el Título Profesional. Adjunto a esta carta la siguiente documentación:

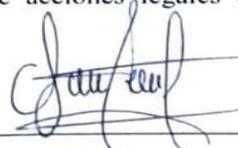
( ) Ficha RUC

FANTASTIQ E.I.R.L.  
RUC 20601602599  
  
Edson Arotona Medina  
REPRESENTANTE LEGAL

**Firma y sello del Representante Legal**

DNI: 70152452

El bachiller declara que los datos emitidos en esta carta y Tesis. En caso de comprobarse la falsedad de datos y será sometido al inicio del procedimiento disciplinario correspondiente y así mismo asumirá la responsabilidad antes posible acciones legales que la empresa, otorgante de la información, pueda ejecutar.



**Firma del Bachiller**

DNI: 48339436