



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y
CONTROL INTERNO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS
EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ:
CASO DISTRIBUCIONES YHIRE S.R.L. - AYACUCHO,
2020.**

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

AUTORA

**MALLMA LLANCCE, SYNTIA CLITA
ORCID: 0000-0002-1529-6102**

ASESOR

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

**AYACUCHO – PERÚ
2021**

1. TÍTULO DE LA TESIS

Caracterización del financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Distribuciones Yhire S.R.L. - Ayacucho, 2020.

2. EQUIPO DE TRABAJO

AUTORA

Mallma Llanccce, Syntia Clita

ORCID: 0000-0002-1529-6102

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Estudiante de Pregrado

Ayacucho, Perú.

ASESOR

Llanccce Atao, Fredy Rubén

ORCID: 0000-0002-1414-2849

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

Ayacucho, Perú.

JURADO

Espejo Chacon, Luis Fernando

ORCID N° 0000-0003-3776-2490

Presidente

Baila Gemin, Juan Marco

ORCID N° 0000-0002-0762-4057

Miembro

Yepez Pretel, Nidia Erlinda

ORCID N° 0000-0001-6732-7890

Miembro

3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR

Dr. Luis Fernando Espejo Chacon
Presidente

Mgr. Juan Marco Baila Gemin
Miembro

Mgr. Nidia Erlinda Yepez Pretel
Miembro

Dr. Fredy Rubén Llanccce Atao
Asesor

4. AGRADECIMIENTO Y/O DEDICATORIA

AGRADECIMIENTO

A Dios quien me dio la sabiduría y la fuerza para poder realizar este trabajo y siempre se ha mantenido fiel con la confianza que me brindo para alcanzar las metas que me he propuesto.

Expreso mi agradecimiento a la universidad católica los ángeles de Chimbote y al equipo humano de la facultad de ciencias contables financieras y administrativas, por aportar en mi formación profesional una serie de valores éticos, morales e intelectuales

DEDICATORIA

Dedico este trabajo de investigación principal a Dios, por haberme dado la vida y permitirme realizar estudios universitarios, reconociendo que es el autor y consumidor en la vida del hombre.

A mis padres y hermano(a), por ser los pilares más importantes y demostrarme siempre su apoyo y cariño incondicional sin importar nuestras diferencias.

5. RESUMEN Y ABSTRACT

RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo general: Determinar las características del financiamiento y control interno de la micro y pequeña empresa del sector comercio del Perú: Caso Distribuciones Yhire S.R.L. - Ayacucho, 2020. La investigación fue de diseño no experimental – descriptivo – bibliográfico – documental y de caso; para el recojo de información se utilizó las siguientes técnicas: Revisión bibliográfica, entrevista a profundidad y análisis comparativo. La población conformada por las Micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y la muestra fue conformada por el Gerente General de la empresa en estudio. Se obtuvo el siguiente resultado: Respecto a los objetivos específicos 1 y 2: Las Mypes y la empresa, acudiría a entidades financieras, capital de trabajo, corto plazo y que el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE, asimismo; la empresa no cuenta con control interno, el Control Interno contribuye en la gestión de las empresas, afirma que conoce algo referente al control interno y que estarían dispuestos a ser capacitados sobre control interno. Se concluye en que las Mypes acuden a entidades financieras, es de suma importancia el financiamiento para el crecimiento o mejoramiento de las empresas y que deben de implementar un control interno empresa del sector comercio.

Palabras Claves: Control interno, financiamiento y MYPE.

ABSTRAC

The present investigation had as general objective: To determine the characteristics of the financing and internal control of the micro and small company of the commercial sector of Peru: Case Distribuciones Yhire S.R.L. - Ayacucho, 2020. The research was of a non-experimental - descriptive - bibliographic - documentary and case design; The following techniques were used to collect information: bibliographic review, in-depth interview and comparative analysis. The population conformed by the Micro and small companies of the commerce sector of Peru and the sample was conformed by the General Manager of the company under study. The following result was obtained: Regarding specific objectives 1 and 2: The MSEs and the company, would go to financial institutions, working capital, short term and that financing has a positive influence on the development of MSEs, likewise; The company does not have internal control, Internal Control contributes to the management of companies, states that it knows something about internal control and that they would be willing to be trained on internal control. It is concluded that MSEs go to financial entities, financing is of utmost importance for the growth or improvement of companies and that they must implement an internal control company in the commercial sector.

Keywords: Internal control, financing and MYPE.

6. CONTENIDO

1. TÍTULO DE LA TESIS.....	iii
2. EQUIPO DE TRABAJO	iv
3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR.....	v
4. AGRADECIMIENTO Y/O DEDICATORIA	vi
5. RESUMEN Y ABSTRACT	viii
6. CONTENIDO.....	x
7. ÍNDICE DE TABLAS.....	xii
I. INTRODUCCIÓN	13
II. REVISIÓN DE LITERATURA.....	17
2.1. Antecedentes	17
2.1.1. Antecedentes Internacionales	17
2.1.2. Antecedentes Nacionales	19
2.1.3. Antecedentes Regionales	23
2.1.4. Antecedentes Locales.....	25
2.2. Bases teóricas.....	28
2.2.1. Teoría del financiamiento	28
2.2.2. Teoría del control interno	31
2.2.3. Teoría de la Micro y pequeña empresa.....	36
2.3. Marco Conceptual.....	37
III. HIPÓTESIS	39
IV. METODOLOGÍA.....	40
4.1. Diseño de la investigación.....	40
4.2. Población y muestra.....	42
4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores	43
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	45
4.5. Plan de Análisis	45
4.6. Matriz de consistencia.....	47
4.7. Principios éticos.....	48
V. RESULTADOS.....	50
5.1. Resultados	50

5.1.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:.....	50
5.1.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:.....	51
5.1.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:.....	52
5.2. Análisis de resultados.....	53
5.2.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:.....	53
5.2.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:.....	54
5.2.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:.....	54
VI. CONCLUSIONES	56
6.1. Respecto al objetivo específico 1:.....	56
6.2. Respecto al objetivo específico 2:.....	56
6.3. Respecto al objetivo específico 3:.....	57
Conclusión General.....	57
ASPECTOS COMPLEMENTARIOS	58
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS:	58
ANEXOS	68
Anexo 01: Instrumento de recolección de datos	68
Anexo 02: Mapa del Departamento del Perú.....	70
Anexo 03: Mapa del Departamento de Ayacucho	71
Anexo 04: Mapa de la provincia de Huamanga	72
Anexo 05: Consulta RUC	73

7. ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Resultados del objetivo específico 1	50
Tabla 2: Resultados del objetivo específico 2	51
Tabla 3: Resultados del objetivo específico 3	52

I.INTRODUCCIÓN

En la actualidad las microempresas tienen una dificultad en lograr la competitividad del mercado, por falta de capital, que es un factor muy importante para el crecimiento y la competitividad en el mercado.

Según Farfán (2014, p. 15): menciona que además se puede entender que las finanzas es una rama de la administración que trata de un tema relacionada con la obtención y gestión del dinero, recursos o capital de una persona o empresa.

El control interno “permite observar la eficiencia y eficacia de las operaciones y la confiabilidad de los registros, por lo que es un aspecto importante en la gestión empresarial” (Actualícese, 2021)

A nivel internacional, a pesar de que las micro, pequeñas y medianas empresas representan la mayoría de las empresas en Colombia, son también las que mayores dificultades tienen para lograr ser sostenibles en el tiempo. Al constituir el 99.5% del tejido empresarial del país, y generan el 80% del empleo nacional, es claro que las pymes son clave a la hora de dinamizar la economía colombiana. Por ello y teniendo en cuenta el contexto actual, cualquier política de reactivación que se diseñe desde el Gobierno debe estar enfocada y dirigida, en gran medida, a las micro, pequeñas y medianas empresas. (FIP, 2020)

A nivel nacional, las micro y pequeñas empresas generan las actividades económicas en el país y generalmente se sustenta, en gran parte, en las condiciones que enfrentan todas las unidades productivas que componen el tejido empresarial. En el Perú predominan las Micro y pequeñas empresas (MYPES), las cuales se han visto impactadas en gran medida por la crisis económica generada por la COVID-19 en 2020. Esta situación no solo invita a revisar el panorama que esta crisis dejó para las

MYPES, sino también cómo impactó en la generación de capacidades formales de los empresarios y en su competitividad. (ComexPerú, 2021)

Según refirió, en Ayacucho la mayoría de las empresas formales están en la categoría de las micro y pequeña empresa (Mypes) y una minoría esta mediana empresa, (Correo, 2020).

Hoy en día, el sector comercio, es uno de los grandes generadores de empleo en el mundo, causando un gran desarrollo y al mismo tiempo impulsando la economía del País. Al mismo tiempo este sector constituye un grave problema, dado que los propietarios tienen un conocimiento limitado o desconocen acerca del financiamiento y la rentabilidad de su negocio.

Se dice que las Micro y pequeñas empresas han surgido como un fenómeno socioeconómico, donde busca responder las necesidades de todas las personas y sectores más pobres del país. En este sentido, las Mypes se han constituido como una alternativa frente al desempleo, a los bajos recursos económicos y también la falta de oportunidades de desarrollo personal.

Se propone el enunciado del problema de investigación el siguiente: ¿Cuáles son las características del financiamiento y control interno de la micro y pequeña empresa del sector comercio del Perú: Caso Distribuciones Yhire S.R.L. - Ayacucho, 2020?

Para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente objetivo general: Determinar las características del financiamiento y rentabilidad de la micro y pequeña empresa del sector comercio del Perú: Caso Distribuciones Yhire S.R.L. - Ayacucho, 2020.

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

- Determinar las características del financiamiento y control interno de la Micro y pequeña empresa del sector comercio del Perú.
- Determinar las características del financiamiento y control interno de la micro y pequeña empresa Distribuciones Yhire S.R.L.
- Realizar un cuadro comparativo del financiamiento y control interno de la Micro y pequeña empresa del sector comercio del Perú y de la empresa Distribuciones Yhire S.R.L.

La presente investigación se justifica porque es importante conocer características del financiamiento y control interno de la micro empresa en estudio. Asimismo, la investigación será viable porque se contó con los recursos humanos y financieros para poder continuar la investigación.

Finalmente, el presente trabajo de investigación servirá de base para futuras investigaciones, aportando nueva información acerca de la caracterización del financiamiento y control interno de las Mypes, que servirá como antecedente para otros estudios posteriores.

La metodología que se utilizara será de tipo cualitativo, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso.

Se obtuvo el siguiente resultado: Respecto a los objetivos específicos 1 y 2: Las Mypes y la empresa, acudiría a entidades financieras, capital de trabajo, corto plazo y que el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE, asimismo; la empresa no cuenta con control interno, el Control Interno contribuye en la gestión de las empresas, afirma que conoce algo referente al control interno y que estarían dispuestos a ser capacitados sobre control interno. Se concluye en que las Mypes acuden a entidades financieras, es de suma importancia el financiamiento para el

crecimiento o mejoramiento de las empresas y que deben de implementar un control interno empresa del sector comercio.

Se concluye en que se determinó las características del financiamiento y control interno de la Micro y pequeñas empresa del sector comercio, asimismo todas las micro y pequeñas empresas acudirían a entidades financieras para solicitar un préstamo, ya que se utilizaría para el capital de trabajo en un periodo de corto plazo.

II. REVISIÓN DE LITERATURA

2.1. Antecedentes

2.1.1. Antecedentes Internacionales

Federico (2017) En su tesis denominado: El Problema del Acceso al Financiamiento de las pymes Buenos Aires, 2014 - 2015. Universidad Torcuato Di Tella. Buenos Aires. El objetivo general del presente trabajo fue analizar cómo funcionan los mecanismos financiamiento para las pequeñas y medianas empresas, tanto por el lado de la oferta como la demanda como así también sus causas en la baja participación en el uso del mercado de capitales de estas últimas. La metodología de investigación es importante recordar que el universo pymes presenta un gran heterogeneidad y volumen como ya lo hemos mencionado por lo cual el análisis realizado se enfocó en el análisis el problema y las posibles opciones de financiamiento para empresas de mediano tamaño con un estructura de capital y experiencia en la utilización de instrumentos financieros. La conclusión: Se podría concluir que la suma de incertidumbre en las condiciones macroeconómicas que caracterizan al país, la elevada informalidad laboral, estrategias de corto plazo de las pymes y el escaso desarrollo financiero de la mayoría de este tipo de compañías conspira contra el acceso a cualquier tipo de instrumentos que ofrece el segmento bancario por que vuelvo a remarcar la importancia de desarrollar un mercado financiero adaptados a las pymes no es un opciones sino una necesidad en la actual coyuntura.

Illanes (2017) en su trabajo de investigación denominado: Caracterización del financiamiento de las Pequeñas y Medianas Empresas en Chile. Universidad de Chile. Tuvo como objetivo general: Caracterizar el financiamiento de las pequeñas y medianas empresas en Chile. La metodología elegida tuvo un enfoque cuantitativo y nivel descriptivo. Llegó a la conclusión siguiente: el nivel de instrucción presenta una influencia significativa negativa en el ROE, al igual que el tamaño que posee la compañía. La explicación que brindaría al respecto sería que las empresas de menor tamaño poseen un nicho de mercado en crecimiento por lo cual se generarían mayores márgenes y ventas.

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

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

2.1.2. Antecedentes Nacionales

Dávila (2019) en su tesis: Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las Micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro artesanía en el distrito de San Juan Bautista, 2019. Tuvo como objetivo general: describir las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las Micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro artesanía en el distrito de San Juan Bautista, 2019. El tipo de la investigación utilizada fue cuantitativo, el nivel de investigación utilizado fue descriptivo, el diseño que se utilizó en la investigación fue del tipo cuantitativo-no experimental-transversal-retrospectivo-descriptivo. Llegó a la conclusión siguiente: el 52.2% (12 casos) acudieron a un prestamista o usurero, el 52.2% (12 casos)

pagaron el 14.5% de interés, el 34.8% (8 casos) solicitaron un monto promedio de S/.15'000, el 43.5% (10 casos) fueron créditos a corto plazo, el 39.1% (9 casos) fueron invertidos en capital de trabajo, el 47.8% (11 casos) respondieron que la rentabilidad de su empresa no mejoró con el financiamiento que recibieron, el 56.5% (13 casos) respondieron que la rentabilidad de su empresa no mejoró con el control interno, el 56.5% (13 casos) respondieron que la rentabilidad de su empresa no mejoró con los tributos que pagó, el 65.2% (15 casos) respondieron que la rentabilidad de su empresa no mejoró en los últimos años, el 60.9% (14 casos) respondieron que su empresa no cuenta con control interno, el 52.2% (12 casos) respondieron que si conocen algo referente al control interno, el 52.2% (12 casos) respondieron que el control interno si mejoraría su empresa, el 65.2% (15 casos) respondieron no desearían contar con un sistema de control interno, el 52.2% (12 casos) respondieron que si estarían dispuestos a ser capacitados sobre control interno, el 56.5% (13 casos) respondieron que no se siente satisfecho con la orientación que brindan los funcionarios de la administración tributaria, el 52.2% (12 casos) respondieron que no revisan sus libros contables, el 56.5% (13 casos) respondieron que no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 56.5% (13 casos) respondieron que los libros de contabilidad si están al día, el 56.5% (13 casos) respondieron que no tuvieron problemas o inconvenientes, el 65.2% (15 casos) respondieron que los tributos declarados si fueron pagados oportunamente, el 52.2% (12 casos) respondieron que no tienen un formato de control de gastos de

representación, el 52.2% (12 casos) respondieron que no conocen cuales son las infracciones y sanciones, el 69.6% (16 casos) respondieron que si se sienten motivados para cumplir con los pagos de sus tributos, el 52.2% (12 casos) respondieron que su empresa no mejoraría si contarían con un planeamiento tributario.

Pinedo (2019) en su tesis: Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro avícolas del distrito de Callería, 2019. Tuvo como objetivo general describir las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro avícola del distrito de Callería, 2019. La investigación fue de tipo cuantitativa. Llegó a la conclusión siguiente: Con respecto al financiamiento; De las microempresas encuestadas se establece que el 40% (10) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, (Ver tabla 08). Con respecto a la rentabilidad; De las microempresas encuestadas se establece que el 52% (13) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento (Ver tabla 14). Con respecto al control interno; De las microempresas encuestadas se establece que el 28% (07) aseguran que la empresa cuenta con un control interno (Ver tabla 18). Con respecto a los tributos; De las microempresas encuestadas se establece que el 48% (12) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, (Ver tabla 23).

Zavaleta (2018) en su tesis denominado: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del

Perú: caso empresa Stadium Sport E.I.R.L. - Chimbote, 2017. Tuvo como objetivo general: Determinar y describir las características del financiamiento de las Micro y Pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa STADIUM SPORT E.I.R.L. - Chimbote, 2017. La investigación fue cualitativa-bibliográfica-documental y de caso. Llegó a la conclusión siguiente: Respecto al objetivo específico 1: en su mayoría los autores de nuestros antecedentes mencionan que las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, para poder realizar una inversión en su negocio, recurren al financiamiento de terceros y lo hacen en su mayoría a través de una banca formal y en pequeña proporción a las entidades financieras, nos dicen también que los créditos obtenidos en su mayoría son a corto plazo y destinados a capital de trabajo. Respecto al objetivo específico 2: de los resultados del cuestionario hecho a STADIUM SPORT E.I.R.L., podemos concluir que, ésta se financia mediante terceros y lo hace a través de la banca formal a través del BCP y BBVA y también de las entidades financieras, como es la Caja del Santa. Los créditos son para capital de trabajo, a corto plazo y a una tasa de interés del 1.02 % mensual. Respecto al objetivo específico 3: Finalmente, se puede concluir que en su mayoría las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú coinciden que recurren a un financiamiento de terceros, lo hacen en su mayoría a entidades bancarias, solicitan créditos a corto plazo para poder invertir en mercaderías y que gracias al financiamiento recibido pueden gozar de un aumento en sus ventas y por ende en sus utilidades.

2.1.3. Antecedentes Regionales

Miranda & Mucha (2017) en su tesis denominado: Financiamiento de capital de trabajo y su influencia en la rentabilidad de las empresas del sector abarrotero del distrito de Ayacucho, 2013-2015. Tuvo como objetivo general: Analizar el financiamiento del capital de trabajo y su influencia en la rentabilidad de las empresas del sector abarrotero del distrito de Ayacucho, 2013-2015. El método utilizado fue el deductivo; el tipo de investigación fue aplicada, de nivel correlacional y el diseño no experimental. Llegó a la conclusión siguiente: **1)** El financiamiento con capital propio de las empresas abarroteras del distrito de Ayacucho, ha influenciado directamente en obtener una rentabilidad de capital de trabajo, patrimonial y crear el valor de los recursos invertidos con un grado de correlación muy buena, y las empresas en su mayoría recuperaron sus inversiones en más de 2 años y el 20% nunca recuperaron (tabla N° 01, tabla N° 05, tabla N° 07 y tabla N° 31). **2)** En los 3 últimos años, los préstamos obtenidos del sector financiero ha contribuido positivamente en la mejora de su situación económica del 82% en promedio de las empresas en objeto de estudio; dicha contribución se concretó generando una rentabilidad de capital de trabajo, rentabilidad patrimonial y creación de valor del capital invertido; porque sus préstamos fueron a tasas menores, debido a la mayor proporción de deuda a corto plazo (tabla N° 8, tabla N° 22 y tabla N°23) y el uso eficiente de dichos recursos financieros fue la clave para generar rendimientos y mantenerse operativa en el mercado (tabla N° 37). **3)** Las empresas que operaron su giro habitual con préstamos del sector no

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

Barbarán (2020) en su tesis denominada: Control interno, financiamiento y rentabilidad de las Micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de muebles, Ayacucho, 2020. Tuvo como objetivo principal: identificar las oportunidades de control interno, financiamiento y rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio, rubro venta de muebles, Ayacucho – 2020. La metodología se condujo bajo un tipo cuantitativo, nivel descriptivo y diseño no experimental. Llegó a la conclusión siguiente: 1. En ese sentido, resultaría necesario que se puedan cumplir con las sugerencias establecidas, a fin de que se minimicen las deficiencias en torno al control interno, se gestione más óptimamente los recursos financiados (sean de fuentes internas o externas) y se mejore la rentabilidad empresarial. 2. De acuerdo con ello se podría decir que resultaría importante que se tomen en consideración las oportunidades existentes en torno al control interno, financiamiento y rentabilidad de la

empresa; ello con la intención de que permita un mayor crecimiento y desarrollo a la empresa.

Cisneros (2018) en su tema de investigación: El Control Interno y la Gestión de las Empresas Constructoras de la Ciudad de Ayacucho 2016-2017. Tuvo como objetivo general: analizar de qué manera el Control Interno contribuye en la Gestión de las Empresas Constructoras de la Ciudad de Ayacucho 2016-2017. La Investigación es de tipo Aplicada, Nivel Descriptivo - Correlacional, Diseño No Experimental - Longitudinal, Método Deductivo. Llegó a la conclusión siguiente: Que el Control Interno contribuye en la gestión de las empresas constructoras; puesto que estas empresas cumplen con la ejecución y culminación de obras, no como se espera, de tal manera que permita optimizar el uso de recursos y maximizar beneficios. Lo que permite deducir, que una buena aplicación del control interno permitirá una adecuada gestión de las Empresas Constructoras de la Ciudad de Ayacucho.

2.1.4. Antecedentes Locales

Pretel (2016) en su tesis titulado: Financiamiento y Desarrollo de las MYPES del Sector Artesanía Textil en la Provincia de Huamanga: 2011-2014. Tuvo como objetivo genral: analizar los efectos del financiamiento en el desarrollo empresarial de los Micros y pequeñas empresas (MYPE) del sector artesanía textil de la provincia de Huamanga. La metodología empleada en la investigación fue de tipo aplicada y de nivel descriptivo correlacional. Llegó a la conclusión siguiente: 1. El financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE en la provincia de

Huamanga, puesto que dichos créditos les han permitido financiar sus inversiones en capital de trabajo, activos fijos y tecnología, impulsándolos a una mejora tanto en su producción como en sus ingresos. 2. La relación entre los créditos y la capacidad financiera es positiva, permitiendo incrementar su liquidez financiera destinando el 62 % para capital de trabajo y el 28% para la inversión en activos fijos. 3. Los créditos obtenidos influyen de manera significativa en la capacitación del recurso humano de la MYPE, puesto que el 100% de los trabajadores han recibido capacitación. 4. La influencia de los créditos obtenidos sobre la innovación de las MYPE muestran una relación positiva, lo cual ha permitido que incrementen sus activos fijos, mejoramiento de los sistemas de producción, de ventas y programas de capacitación. 5. Los sobre créditos obtenidos e ingresos de las MYPE, muestra una relación significativa, lo que se evidencia por el aumento de los ingresos durante el periodo de estudio.

Sauñe (2018) en su tesis denominado: Financiamiento y competitividad en las micro y pequeñas empresas del rubro ventas de abarrotes del Mercado Nery García Zárate, Distrito de Ayacucho, 2018. Tuvo como objetivo general: Conocer las características del financiamiento y la competitividad en las micro empresas del rubro venta de abarrotes del mercado Nery García Zárate, Distrito de Ayacucho, 2018. . La metodología utilizada fue: tipo aplicada con enfoque cuantitativo, nivel descriptivo con un diseño no experimental – transversal. Llegó a la conclusión siguiente: Con referencia al objetivo específico 01, concerniente a describir las características de fuentes de financiamiento, se concluye que el 83,3% de los micro y

pequeños empresarios trabajan con préstamos financieros como: bancos, cooperativas, cajas de ahorro, mientras un 16,7% consideran que no, más bien se aduce que se financian con préstamos no bancarios; que podría ser prestamos de familiares y capital propio.

Martínez (2020) en su tesis denominado: Control interno, financiamiento y rentabilidad de las micro y/o pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de combustible, Ayacucho 2020. Tuvo como objetivo general; Determinar las propuestas de mejora de control interno, financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de combustibles, Ayacucho 2020 La metodología fue de enfoque cuantitativo, diseño no experimental y nivel descriptivo. Llegó a la conclusión siguiente: en el “Grifo El Óvalo S.A.C.”, el 60% de los trabajadores indicó que el control interno, financiamiento y rentabilidad es regular; y en la empresa “Yava S.A.C”, el 40% indicó que el control interno, financiamiento y rentabilidad es regular. Por lo tanto se llegó a la conclusión de que existen oportunidades en el control interno, financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de combustibles, las cuales al ser desarrolladas o mejoradas permitirían a dichos establecimientos conseguir mejores resultados a nivel económico, continuar y expandir su actividad.

2.2. Bases teóricas

2.2.1. Teoría del financiamiento

2.2.1.1. Para la apertura de una empresa se necesita de fondos monetarios, del mismo modo para llevar a cabo un proyecto cuando la empresa ya está en funcionamiento, por ello acceder al financiamiento es muy importante para el desarrollo de cualquier tipo de empresa, saber cómo obtener, con qué costo y si es factible obtenerlo (Saavedra & León, 2014).

2.2.1.2. Por tanto se puede decir que son aquellos recursos que un prestamista debe pagar como parte de su estructura de recursos que utilizó para el desarrollo de un proyecto empresarial, los mismos que pueden ser créditos, bonos, aportes de accionistas, entre otros; los mismos que deben ser repagados con el flujo de caja libre que genere la empresa, considerando que la atención del compromiso debe ser oportunamente (Villalobos, 2017).

2.2.1.3. En este contexto, existe dos fuentes de financiamiento: fuentes de financiamiento interno y externo, por lo general la financiación externa es otorgada por terceros como las entidades financieras u otros acreedores que les otorgan a corto plazo y largo plazo (Morales, Morales, & Alcocer, 2014).

2.2.1.4. El financiamiento está “relacionado con el proceso de obtención del capital que necesita para funcionar, desarrollarse, así como expandirse óptimamente” (Torres, Guerrero, & Paradas, 2017, p. 288). Entonces, una empresa debe conseguir capital para

desarrollarse, expandirse y seguir funcionando como ya lo estaba haciendo.

2.2.1.5. Importancia del financiamiento

Chagerben, Yagual e Hidalgo (2017) Se refiere a que la inversión y la financiación son compartidas y decisivas dentro de una empresa, y argumenta que se deben tener en cuenta los siguientes factores:

- Objetivo de maximización de beneficios.
- Optimizar la relación entre rentabilidad esperada y riesgo.
- Las políticas administrativas de equilibrio entre liquidez y deuda.
- Planificar administrativa de equilibrio entre liquidez y deuda.

2.2.1.6. Causales de la necesidad de financiamiento

Según lo expuesto por Ccaccya (2015), algunas de las causales de la necesidad de financiamiento son las siguientes:

- Para la operación y funcionamiento normal de la empresa (sean gastos de operación, compras, etc.)
- Para la cancelación de deudas o refinanciamiento.
- Para el inicio de nuevos proyectos.
- Para la compra de activos.
- Necesidades de crecimiento, expansión o desarrollo.

Lo antes indicado permite entender que la necesidad de financiamiento parte de diversos puntos, que podrían ser la necesidad de mantenerse en el mercado, expansión o desarrollo.

2.2.1.7. Dimensiones del financiamiento

2.2.1.7.1. Tipo de financiamiento.

Córdoba (2016) es referido al financiamiento que se otorga en dos categorías: financiamiento interno y financiamiento externo:

A. Financiamiento interno

La financiación interna es muy importante porque con este tipo de inversión se puede transferir y multiplicar el capital de los accionistas inversores sin pagar intereses pero aumentando el capital (Torres, Guerrero, & Paradas, 2017).

B. Financiamiento externo

La financiación externa se produce cuando existe la necesidad de pedir prestado a un banco u otra entidad que actúe como tercero (Torres, Guerrero, & Paradas, 2017).

2.2.1.7.2. Tiempo de financiamiento

Córdoba (2016) Se divide en: financiación a corto plazo y financiación a largo plazo:

A. Financiamiento a Corto plazo

Este mecanismo se utiliza para obtener liquidez inmediata y solventar operaciones que permitan generar ingresos. Este se lleva a cabo en un período inferior a 12 meses. (Torres, Guerrero, & Paradas, 2017).

B. Financiamiento a Largo plazo

Con el financiamiento a largo plazo, el período de recuperación es (generalmente) mayor a un año. Se utiliza

tradicionalmente para proyectos de gran envergadura, como expansión, puesta en marcha, compra de bienes inmuebles o inversiones de gran envergadura (Torres, Guerrero, & Paradas, 2017).

2.2.1.7.3. Interés

El interés es el precio que se paga por un préstamo en dinero. Por lo general, se expresa como un porcentaje anual de la cantidad prestada por la institución financiera. (Morales, 2014).

A. Tasa de interés

El interés es el precio de una divisa, el precio que se paga por el uso de una determinada cantidad de dinero durante un determinado periodo de tiempo. (Sato, 2018).

Del mismo modo, Morales (2014) Destacando que este porcentaje está pre acordado para el uso del dinero y, así mismo, el tiempo es fijo.

B. Monto de pago

Determinar el monto tomado del préstamo. (Sato, 2018).

2.2.2. Teoría del control interno

2.2.2.1.Según Ramón (2004) Refiere que el control interno de las empresas privadas, se ha convertido últimamente en uno de las columnas en las organizaciones empresariales, pues nos permite observar con transparencia la eficiencia y la eficacia de las operaciones, y la confiabilidad de los registros y el cumplimiento de las leyes, normas y regulaciones aplicables.

2.2.2.2.Rodriguez (2009), es importante descubrir que la metodología se ha completado en un esfuerzo conjunto con diferentes áreas para garantizar una mayor seguridad de las actividades realizadas y que los estados contables y financieros de este contenido nos conducirán a una posición de liderazgo primordialmente relevante en los hechos que Aplicar a la organización con el único propósito de asegurar recursos, derechos, recursos y uso Activos intensivos relacionados con la competencia y la viabilidad de las actividades.

2.2.2.3.Por otro lado, Estupiñan (2011), establece que el control interno ayudará a la organización a modificar un marco de evaluación de acuerdo con los requisitos de la organización al aplicar y considerar los enfoques de la organización en el accionar de planes, proyectos y actividades.

2.2.2.4.En su Libro denominado Control Interno, sostiene que es un instrumento de gestión, comprende una técnica de alineación y todos los métodos y procedimientos que en forma coordinada se adoptan o se implementan en las empresas dentro de un asunto continuo realizado por la dirección, gerencia y el personal de la empresa, para la custodia y amparo de sus activos y patrimonio, promoción de la validez en sus operaciones, promoviendo el superior grado de rentabilidad. (Meléndez, 2016).

2.2.2.5.Objetivos del control interno

Mantilla (2018) afirma que los objetivos del control interno son:

- Eficiencia y eficacia operativa

- Confiabilidad de la información financiera
- Cumplir con las leyes y obligaciones.
- Proteger los activos de la empresa.

2.2.2.6.Importancia del control interno

El control interno es reconocido mundialmente como una herramienta importante para cualquier organización, ya que permite alcanzar los objetivos de manera segura sin comprometer la satisfacción de las necesidades, teniendo en cuenta la implementación de procesos regidos por principios constitucionales y legales (Mendoza, García, Delgado, & Barreiro, 2018).

2.2.2.7.Caracterización del control interno

El control interno se caracteriza por razones sistemáticas y luego el control interno puede detectarse en cualquier etapa del proceso, y es también un conjunto de acciones organizado y coordinado, es conveniente realizarlo en la entidad y el tema del control interno es el empleado y gerencia. Los gerentes y gerentes de todas las partes de la entidad también tienen otra característica esencial que se manifiesta como un enfoque no solo en las acciones manuales de la organización sino también en el control ejercido sobre todos los empleados involucrados de la unidad. Además, todos los responsables del control interno deben ser conscientes de la necesidad de evaluar los riesgos y utilizar medidas de control y estar preparados para responder de manera oportuna. (González & Cabrale, 2013).

2.2.2.8.Fines del control interno

Rodriguez (2009), los conceptos sobre el control interno demuestran que esto es mucho más que un instrumento dedicado a la anticipación de la extorsión o la revelación de equivocaciones en el procedimiento de contabilidad; o encuentra carencias en cualquier marco de trabajo; es una guía fundamental para una organización poderosa y productiva. Un marco de control interior comprende la aplicación de cada una de las medidas utilizadas por una asociación con los fines que la acompañan:

- A. Asegure sus activos contra desgracias, tergiversaciones o desperdicio.
- B. Avanzar en la exactitud y confiabilidad de la contabilidad y los informes autorizados.
- C. Apoye y mida la consistencia de la asociación.
- D. Juzgar la competencia de las actividades en cada zona utilitaria de la asociación.
- E. Verifique si ha habido adherencia a las estrategias generales de la asociación.

2.2.2.9. Tipos de control interno

Rodriguez (2009), hay 3 tipos de controles:

- a) **Control preventivo** Esto se aplica antes de que se tome la acción. Su propósito es prevenir problemas causados por la variación de los parámetros de desempeño. En general, el control preventivo es el control de costos más efectivo.
- b) **Controles concurrentes** Son controles que se realizan con un solo movimiento. La forma más famosa de este tipo de control es la

monitorización en tiempo real. De esta forma, el jefe supervisa los ejercicios de los profesionales y puede adaptarse a las situaciones peligrosas que se presenten.

- c) **Control posterior** Son los controles que se realizan después de la actividad. Con esto, se resolverá el motivo de cualquier desviación del primer semestre y se vincularán los resultados a futuros ejercicios de comparación.

2.2.2.10. Componentes del control interno

Mantilla (2012), presenta cinco componentes:

- a) **Ambiente de Control:** Es el entorno de control interno que da soporte a los demás componentes y además del personal con respecto al control de sus actividades.
- b) **Valoración de Riesgos:** Es la identificación y análisis de los riesgos asociados al logro de los objetivos y es la base para identificar formas de mejorar estos riesgos. Se aplica de manera similar a los mecanismos necesarios para identificar y gestionar los riesgos específicos asociados con el cambio, incluidos los que afectan el entorno interno y organizacional.
- c) **Actividades de Control:** Son aquellas actividades que desarrolla la gerencia y el personal dentro de una organización y cumplir con las actividades asignadas.
- d) **Información y Comunicación:** La información y comunicación eficaces son vitales para la consecución de los objetivos institucionales.

- e) **Monitoreo:** Debe ayudar a garantizar que los controles internos sean coherentes con los objetivos de la organización, el entorno operativo, los requisitos legales aplicables, los recursos asignados y los riesgos asociados con el logro de esos objetivos.

2.2.3. Teoría de la Micro y pequeña empresa

2.2.3.1. Según Salazar (2015, p.45) manifiesta que: “Según la Ley de desarrollo constitucional la Micro y pequeña empresa MYPES, son las unidades económicas constituidas por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente”.

2.2.3.2. Las Micro y pequeñas empresas en el país se consideran un componente esencial en la economía del país porque brindan un alto porcentaje de generación de empleo, además del Producto Bruto Interno. Empero, cabe señalar que la contribución a la generación de empleo no se genera en condiciones adecuadas (Sánchez, 2014).

2.2.3.3. Características de las MYPES

Según Cortez (2014) las MYPE deben reunir las siguientes características siguientes:

- **Microempresa,** de uno (1) hasta diez (10) trabajadores inclusive y ventas anuales hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).
- **Pequeña Empresa,** de uno (1) hasta cien (100) trabajadores inclusive y ventas anuales hasta el monto máximo de 1700 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).

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

El objetivo de la ley es establecer un marco legal para promover la competencia, formalizar y desarrollar las MIPYMES, desarrollar la política general y desarrollar herramientas de apoyo y promoción; fomentar la inversión privada, la fabricación, el acceso a los mercados internos y externos, y otras actividades de política y promoción empresarial que permitan una mejor organización empresarial y un mayor desarrollo de las unidades económicas.

Características de las Micro, pequeñas y medianas empresas

- ✓ **Microempresa:** Las Ventas Anuales, máximo de 150 (UIT).
- ✓ **Pequeña empresa:** Las Ventas Anuales, superiores a 150 UIT y máximo de 1700 (UIT).
- ✓ **Mediana empresa:** Las Ventas Anuales, superiores a 1700 UIT y máximo de 2300 UIT.

2.3. Marco Conceptual

2.3.1. Financiamiento

Caridad & Crestelo (2009. pag.6), manifiesta que “Es el conjunto de recursos monetarios financieros para llevar a cabo una actividad económica, con la característica de que generalmente se trata de sumas tomadas a préstamo que complementan los recursos propios.

2.3.2. Control interno

Es creado por la junta directiva o la junta directiva, como directores, para definir las políticas y diseñar los controles a ejercer, así como la secuenciación y fiscalización de la normativa. La unidad para lograr sus objetivos sociales y lograr sus objetivos (Peñaranda, 2013).

2.3.3. Micro y pequeña empresa

La Micro y Pequeña Empresa (antes MYPE) se define por ley como las unidades económicas que realizan actividades de producción, explotación o servicios en el marco de alguna forma de organización comercial y que reúnen determinadas características en cuanto a ventas anuales y número de trabajadores. (Muñoz, Concha, & Salazar, 2013).

III. HIPÓTESIS

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

Considerando la naturaleza de la investigación, siendo un estudio descriptivo, Hernández, Fernández y Baptista (2014) señalan que no es necesario la formulación de una hipótesis de investigación.

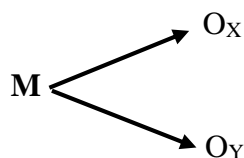
IV. METODOLOGÍA.

4.1. Diseño de la investigación.

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

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

Esquema



Donde:

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

O_X = Observación de la variable financiamiento.

O_Y = Observación de la variable control interno.

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

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

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

- **Descriptivo:** En esta investigación me limité a describir las variables en estudio tal como se observaron en el momento en que se recolectó la información. Se propone este tipo de investigación describir de modo sistemático las características de una población, situación o área de interés (Tamayo, 2012).
- **No experimental:** La investigación fue no experimental por qué no se manipularon las variables, solo me limité a describirla en su contexto.
La investigación no experimental es el tipo de investigación que carece de una variable independiente. En cambio el investigador observa el contexto en el que se desarrolla el fenómeno y lo analiza para obtener información. (QuestionPro, 2021)
- **Bibliográfico:** A su vez, la investigación bibliográfica permite, entre otras cosas, apoyar la investigación que se desea realizar, evitar emprender investigaciones ya realizadas, tomar conocimiento de experimentos ya hechos para repetirlos cuando sea necesario, continuar investigaciones interrumpidas o incompletas, buscar información sugerente, seleccionar los materiales para un marco teórico, entre otras finalidades (Rodríguez, 2013).
- **Documental:** La investigación documental, se caracteriza por la utilización de documentos; recolecta, selecciona, analiza y presenta resultados coherentes; porque utiliza los procedimientos lógicos y mentales de toda investigación; análisis, síntesis, deducción, inducción, etc. (Rodríguez, 2013).

4.2. Población y muestra

4.2.1. Población

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

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

4.2.2 Muestra

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

La muestra estará conformada por el Gerente General de la empresa Distribuciones Yhire S.R.L.

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems
Control interno	Control interno, es una expresión que utilizamos con el fin de describir las acciones adoptadas por los directores de entidades, gerentes o administradores, para evaluar y monitorear las operaciones en sus entidades. El sistema de control interno comprende el plan de la organización y todos los métodos coordinados y medidas adoptadas dentro de una empresa con el fin de salvaguardar sus activos y verificar la confiabilidad de los datos contables.	Disponer de un efectivo y eficiente control interno ayudará a la empresa o a la entidad pública en infinidad de cuestiones que hacen que el servicio o actividad que desarrolla sea de excelencia.	Componentes del control interno	Entorno de control Evaluación de riesgos Actividades de control Información y comunicación Actividades de supervisión	SI NO

4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

4.4.1. Técnicas

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

7.6.1.1. Entrevista

Según Westreicher (2020) afirma que: Una entrevista es un intercambio de ideas u opiniones mediante una conversación que se da entre dos o más personas.

4.4.2. Instrumento

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

4.4.2.1. Cuestionario

El cuestionario es una gran herramienta en las sociologías para adquirir y registrar información. Su adaptabilidad le permite ser utilizado como un instrumento de exploración y como un aparato para evaluar individuos, procedimientos y programas de preparación. (Vásquez y Bello, 2010).

4.5. Plan de Análisis

Para corroborar el objetivo específico 1 se empleará revisión bibliográfica y documental de los antecedentes intervinientes en la investigación. Para lograr el objetivo específico 2 se empleara un cuestionario al Gerente General como representante de dicha empresa. Asimismo, para lograr el objetivo específico 3 se

realizará un análisis para realizar las propuestas de mejoras de acuerdo a los objetivos específicos 1 y 2.

4.6. Matriz de consistencia

Título de la Investigación	Enunciado del Problema	Objetivo General y Específicos	Metodología
Caracterización del financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Distribuciones Yhire S.R.L. - Ayacucho, 2020	¿Cuáles son las características del financiamiento y control interno de la micro y pequeña empresa del sector comercio del Perú: ¿Caso Distribuciones Yhire S.R.L. - Ayacucho, 2020?	<p>Objetivo general</p> <p>Determinar las características del financiamiento y control interno de la micro y pequeña empresa del sector comercio del Perú: Caso Distribuciones Yhire S.R.L. - Ayacucho, 2020.</p> <p>Objetivo Específicos</p> <ul style="list-style-type: none"> - Determinar las características del financiamiento y control interno de la Micro y pequeña empresa del sector comercio del Perú. - Determinar las características del financiamiento y control interno de la micro y pequeña empresa Distribuciones Yhire S.R.L. - Realizar un cuadro comparativo del financiamiento y control interno de la micro y pequeña empresa del sector comercio del Perú y de la empresa Distribuciones Yhire S.R.L. 	<p>El tipo de investigación Enfoque cualitativo, no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso.</p> <p>Técnicas: Entrevista</p> <p>Instrumento: Cuestionario</p> <p>Población: Conformada por todas las micro y pequeñas del sector comercio de Ayacucho.</p> <p>Muestra: Conformado por la empresa Distribuciones Yhire S.R.L.</p>

4.7. Principios éticos

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

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

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

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

V. RESULTADOS

5.1. Resultados

5.1.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:

Determinar las características del financiamiento y control interno de la Micro y pequeña empresa del sector comercio del Perú.

Tabla 1: Resultados del objetivo específico 1

Autor(es)	Resultados
Dávila (2019)	El 43.5% (10 casos) fueron créditos a corto plazo, el 39.1% (9 casos) fueron invertidos en capital de trabajo, el 47.8% (11 casos) respondieron que la rentabilidad de su empresa no mejoró con el financiamiento que recibieron. el 60.9% (14 casos) respondieron que su empresa no cuenta con control interno, el 52.2% (12 casos) respondieron que si conocen algo referente al control interno, el 52.2% (12 casos) respondieron que el control interno si mejoraría su empresa.
Zavaleta (2018)	Llegó a la conclusión siguiente: Respecto al objetivo específico 1: en su mayoría los autores de nuestros antecedentes mencionan que las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, para poder realizar una inversión en su negocio, recurren al financiamiento de terceros y lo hacen en su mayoría a través de una banca formal y en pequeña proporción a las entidades financieras, nos dicen también que los créditos obtenidos en su mayoría son a corto plazo y destinados a capital de trabajo.
Miranda & Mucha (2017)	El financiamiento con capital propio de las empresas abarroteras del distrito de Ayacucho, ha influenciado directamente en obtener una rentabilidad de capital de trabajo, patrimonial.
Cisneros (2018)	Que el Control Interno contribuye en la gestión de las empresas constructoras.
Pretel (2016)	El financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE. Los sobre créditos obtenidos e ingresos de las MYPE, muestra una relación significativa.
Sauñe (2018)	Con referencia al objetivo específico 01, concerniente a describir las características de fuentes de financiamiento, se concluye que el 83,3% de los micro y pequeños empresarios trabajan con préstamos financieros como: bancos, cooperativas, cajas de ahorro, mientras un 16,7% consideran que no, más bien se aduce

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

Fuente: Elaborado de los antecedentes del presente trabajo de investigación

5.1.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:

Determinar las características del financiamiento y control interno de la micro y pequeña empresa Distribuciones Yhire S.R.L.

Tabla 2: Resultados del objetivo específico 2

N°	VARIABLES	RESPUESTAS	
		SI	NO
FINANCIAMIENTO			
1	¿Acudiría a entidades bancarias para adquirir un financiamiento?	X	
2	¿El tiempo del crédito que adquirir sería para corto plazo?	X	
3	¿El financiamiento con capital propio influye directamente en obtener una rentabilidad de capital de trabajo, patrimonial?	X	
4	¿El financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE?	X	
5	¿Cree que los créditos obtenidos e ingresos de las MYPES, muestra una relación significativa?	X	
6	¿La rentabilidad de su empresa mejoraría con el financiamiento que recibiría?	X	
7	¿El crédito lo invertiría para capital de trabajo?	X	
CONTROL INTERNO			
8	¿La empresa cuenta con un control interno?		X
9	¿Conoce algo referente al control interno?	X	
10	¿El Control Interno contribuye en la gestión de las MYPES?	X	
11	¿Cree usted que el control interno mejoraría su empresa?	X	

12	¿Está dispuesto a ser capacitado sobre control interno?	X	
13	¿Cree que una buena aplicación del control interno permitirá una adecuada gestión?	X	
14	¿Cree que existen oportunidades en el control interno?	X	

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

5.1.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:

Realizar un cuadro comparativo del financiamiento y control interno de la Micro y pequeña empresa del sector comercio del Perú y de la empresa Distribuciones Yhire S.R.L.

Tabla 3: Resultados del objetivo específico 3

Elemento de comparación	Resultados del Objetivo N° 1	Resultados del Objetivo N° 2	Comparación
FINANCIAMIENTO			
Formas de financiamiento	Pinedo (2019), Zavaleta (2018) & Sauñe (2018) sostienen que acudirían a entidades financieras	La empresa en estudio afirma que acudirían a entidades financieras	Coincide
Motivo del crédito	Dávila (2019), Zavaleta (2018), Miranda & Mucha (2017) sostienen que invertirían en capital de trabajo	Afirman que invertirían en capital de trabajo	Coincide
Tiempo de interés	Dávila (2019) & Zavaleta (2018) sostienen que sería para corto plazo	Afirma que sería para corto plazo	Coincide
Influencia del financiamiento	Pretel (2016) sostiene que el financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE	La empresa en estudio afirma que el financiamiento influye positivamente en el desarrollo de las MYPE	Coincide
CONTROL INTERNO			
Cuenta con control interno	Dávila (2019) manifiesta que la empresa no cuenta con control interno	La empresa señala que no cuenta	Coincide

		implementada el control interno	
Importancia	Cisneros (2018) afirma que el Control Interno contribuye en la gestión de las empresas	La empresa en estudio afirma que el Control Interno contribuye en la gestión de las empresas	Coincide
Conocimiento	Dávila (2019) afirma que conoce algo referente al control interno	Indican que tienen conocimiento del control interno	Coincide
Capacitación	Dávila (2019) sostiene que estarían dispuestos a ser capacitados sobre control interno.	Afirman que estarían dispuestos a ser capacitados sobre control interno.	Coincide

Fuente: Resultados del Objetivo Específico 1 y 2.

5.2. Análisis de resultados

5.2.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:

Según Pinedo (2019), Zavaleta (2018) & Sauñe (2018) sostienen que acudirían a entidades financieras, asimismo, Dávila (2019), Zavaleta (2018), Miranda & Mucha (2017) sostienen que invertirían en capital de trabajo, también Dávila (2019) & Zavaleta (2018) sostienen que sería para corto plazo y asimismo Pretel (2016) sostiene que el financiamiento influye positivamente en el desarrollo de las MYPE.

Según Dávila (2019) manifiesta que la empresa no tiene implementado con el control interno, asimismo Cisneros (2018) afirma que el Control Interno contribuye en la gestión de las empresas, también Dávila (2019) afirma que conoce algo referente al control interno y asimismo Dávila (2019) sostiene que estarían dispuestos a ser capacitados sobre control interno.

5.2.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:

Respecto a los resultados obtenidos a través del cuestionario realizado al representante legal de la empresa Distribuciones Yhire S.R.L., se sostiene lo siguiente:

Respecto al financiamiento: La empresa en estudio afirma que acudiría a entidades financieras, para solicitar un préstamo, y el crédito que solicitaría es de corto plazo menor a un año y dicho crédito sería utilizado como capital de trabajo, y que el financiamiento si influye positivamente en el desarrollo de las MYPE.

Respecto al control interno: La empresa en estudio no tiene implementado el control interno, pero afirma que el Control Interno es un factor muy importante para la MYPE, que permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas y que estarían dispuestos a ser capacitados sobre control interno.

5.2.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:

La comparación realizada entre las empresas seleccionadas de los antecedentes y la empresa Distribuciones Yhire S.R.L., según los elementos de comparación, se llega a lo siguiente:

Respecto al financiamiento.

Formas de financiamiento

Pinedo (2019), Zavaleta (2018) & Sauñe (2018) sostienen que acudirían a entidades financieras. Estos resultados coinciden con los resultados del caso de estudio, ya que la empresa en estudio afirma que acudirían a entidades financieras.

Motivo del crédito

Según los autores Dávila (2019), Zavaleta (2018), Miranda & Mucha (2017) sostienen que invertirían en capital de trabajo. Estos resultados coinciden con los resultados del

caso de estudio, porque la empresa en estudio afirma que invertirían en capital de trabajo.

Tiempo de interés

Dávila (2019) & Zavaleta (2018) sostienen que sería para corto plazo. Este resultado coincide con los resultados del caso de estudio, ya que la empresa afirma que sería para corto plazo menor de un año.

Influencia del financiamiento

Pretel (2016) sostiene que el financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE. Este resultado coincide con los resultados del caso de estudio, ya que la empresa en estudio afirma que el financiamiento influye positivamente en el desarrollo de las MYPE.

Control interno.

Cuenta con control interno

Según Dávila (2019) manifiesta que la empresa no cuenta con control interno y la empresa en estudio señala que no tiene implementada el control interno (coincide).

Importancia

Cisneros (2018) afirma que el Control Interno contribuye en la gestión de las empresas. Este resultado coincide con los resultados del caso de estudio, ya que la empresa en estudio afirma que el control interno contribuye en la gestión de las empresas.

Conocimiento

Dávila (2019) afirma que conoce algo referente al control interno. Este resultado coincide con los resultados de la empresa en estudio, ya que la empresa afirma que el control interno es un factor muy importante, ya que permite detectar las irregularidades y errores de las MYPE.

VI. CONCLUSIONES

6.1. Respecto al objetivo específico 1:

Según las investigaciones revisadas las Micros y pequeñas empresas del Perú del sector comercio, se concluye en que acudirán a bancos, cajas y financieras para solicitar un préstamo, y el crédito otorgado lo invertirían en el capital de trabajo, a corto plazo que es menor a un año.

Asimismo, las empresas estudiadas no cuentan con el control interno, por eso existe una mala organización de las micro y pequeñas empresa, también el control interno es importante porque permite a los gerentes de dichas empresas a proporcionar seguridad, pero reconocen que es un factor importante para la MYPE, porque gracias a ello se lleva un adecuado control financiero evitando a minimizar los errores de forma oportuna y adecuada, para así tomar buenas decisiones.

6.2. Respecto al objetivo específico 2:

En el presente trabajo de investigación teniendo como caso de estudio a la empresa Distribuciones Yhire S.R.L., se llegó a la conclusión que dicha empresa afirma que acudiría a entidades financieras, para solicitar un crédito y que el crédito otorgado lo invertiría en capital de trabajo, a corto plazo, ya que como empresario se preocupa por mejorar su empresa, asimismo; la empresa no cuenta con control interno y desearía implementar el control interno, ya que de esta forma contribuye a una buena gestión y desarrollo adecuado de la empresa, también están dispuestos a ser capacitados sobre control interno, de esta manera puedan detectar las irregularidades o desviaciones que hubiera en su empresa.

6.3. Respecto al objetivo específico 3:

Según las investigaciones revisadas y el caso de estudio el financiamiento y control interno en las Micro y pequeñas empresas del Perú sector comercio y en la empresa Distribuciones Yhire S.R.L., se concluye en que el 100% de los elementos de comparación coinciden que las micro y pequeñas empresas acuden a entidades financieras para solicitar un préstamo ya que necesitan para su capital de trabajo, en un periodo de corto plazo y que el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE. También las empresas no cuentan con control interno, ya que el Control Interno contribuye en la gestión de las empresas, así mismo afirma que conoce algo referente al control interno y que estarían dispuestos a ser capacitados sobre control interno.

Conclusión General

En las investigaciones revisadas y el caso de estudio de la empresa Distribuciones Yhire S.R.L., se concluye en que acudiría a entidades financieras, y el crédito otorgado se utiliza para el capital de trabajo, a un periodo de corto plazo y que el financiamiento incide positivamente en el desarrollo de las MYPE, asimismo; falta implementar el control interno, así mismo influye en la gestión empresarial, y señala que conoce las incidencias del control interno y que estarían dispuestos a ser capacitados.

ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS:

Actualícese. (23 de Julio de 2021). *Control interno: definición, objetivos e importancia*. Obtenido de <https://actualicese.com/definicion-de-control-interno/>

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

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>

Barbarán Gonzales, E. (2020). *Control interno, financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de muebles, Ayacucho, 2020*. Tesis para optar el grado académico de maestro en contabilidad con mención en auditoría, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de ciencias contables, financieras y administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/17932/CONTROL_INTERNO_FINANCIAMIENTO_MYPES_Y_RENTABILIDAD_BARBARAN_GONZALES_EDILA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Caridad Dominguez, I., & Crestelo Martín, L. M. (2009). *Fundamentos teróricos y conceptuales sobre la estructura del financiamiento*. Universidad de Matanzas, Departamento de Contabilidad y Finanza, Matanza. Obtenido de

<https://www.gestiopolis.com/estructura-de-financiamiento-fundamentos-teoricos-y-conceptuales/>

Ccaccya Bautista, D. A. (2015). Fuentes de financiamiento. *Actualidad Empresarial*, 1-2.

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

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

ComexPerú. (18 de Junio de 2021). *El número de MYPES peruanas se redujo un 48.8% en 2020 y la informalidad pasó al 85% como consecuencia de la pandemia*. Obtenido de <https://www.comexperu.org.pe/articulo/el-numero-de-mypes-peruanas-se-redujo-un-488-en-2020-y-la-informalidad-paso-al-85-como-consecuencia-de-la-pandemia>

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

Correo. (19 de Junio de 2020). En Ayacucho se registra más cinco mil Mypes en quiebra. 1. Obtenido de <https://diariocorreo.pe/edicion/ayacucho/en-ayacucho-se-registra-mas-cinco-mil-mypes-en-quiebra-943171/>

Cortez, A. (4 de Mayo de 2014). *Características de las Mype*. Obtenido de <https://es.slideshare.net/alexandercortez543/caractersticas-de-las-mype>

- Dávila La Torre, N. G. (2019). *Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro artesanía en el distrito de San Juan Bautista, 2019*. Tesis para optar el título de Contador Público, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, Facultad de ciencias contables, financiera y administrativas. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/11109>
- Espinoza , E. (Noviembre de 2016). *Universo, muestra y muestreo*. Obtenido de <http://www.bvs.hn/Honduras/UICFCM/SaludMental/UNIVERSO.MUESTRA.Y.MUESTREO.pdf>
- Estupiñan, R. (2011). *Control Interno y Fraudes*. Bogotá: Ecoe Ediciones. Obtenido de <https://www.ecoediciones.com/libros/libros-de-auditoria/control-interno-y-fraudes-3ra-edicion/>
- Farfán Peña, S. A. (2014). *Finanzas* (primera ed., Vol. 1). (S. D. Sudario, Ed.) Lima - Perú, Lima , Peru: Unión, Centro de Aplicación de la Universidad Peruana Unión,. Recuperado el 20 de enero de 2020
- Federico, A. (2017). *El Problema del Acceso al Financiamiento de las pymes*. Trabajo de investigación, Universidad Tucuato di Talla, Escuela de Negocios UTDT, Buenos Aires. Obtenido de https://1library.co/document/qvvlkgwq-el-problema-del-acceso-al-financiamiento-de-pymes.html?utm_source=related_list
- FIP. (3 de Agosto de 2020). *Retos y aprendizajes de las mipymes en la crisis del covid-19*. Obtenido de <https://empresaspazddhh.ideaspaz.org/retos-y-aprendizajes-de-las-mipymes-en-la-crisis-del-covid-19>

- González Aguilar, A., & Cabrale Serrana, D. (2013). *Evaluación del sistema de Control Interno en la UBPC Yamaqueles*. Yamaquelles: Electrónica. Obtenido de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2010d/796/Fundamentacion%20Teorica.htm>
- Illanes Zañartu, L. F. (2017). *Caracterización del financiamiento de las Pequeñas y Medianas Empresas en Chile*. Tesis para optar al grado de magíster en finanzas, Universidad de Chile, Posgrado Economía y Negocios, Santiago-Chile. Obtenido de <http://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/145690/Illanes%20Za%e2%94%9c%e2%96%92artu%20Luis.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- LEY N° 30056. (2 de Julio de 2013). Ley que Modifica diversa Leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el creimiento empresarial. *El Peruano*, pág. 11. Obtenido de <https://busquedas.elperuano.pe/normaslegales/ley-que-modifica-diversas-leyes-para-facilitar-la-inversion-ley-n-30056-956689-1/>
- Mantilla, S. (2012). *Control Interno*. Bogotá: Ecoe Ediciones. Obtenido de <https://www.ecoediciones.com/wp-content/uploads/2015/09/auditoria-deL-control-interno.pdf>
- Mantilla, S. (2018). *Auditoría del control interno*. Bogotá, Bogotá, Colombia: ECOE Ediciones.
- Martínez Loayza, Y. E. (2020). *Control interno, financiamiento y rentabilidad de las micro y/o pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de combustible, Ayacucho 2020*. Tesis para optar el grado académico de maestro en contabilidad con mención en auditoría, Universidad católica los ángeles de

chimbote, Facultad de ciencias contables, financieras y administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/20620/CONTROL_INTERNO_FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_MARTINEZ_LO_AYZA_YORKA_ERIKA.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>

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

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

http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1651/Tesis%20C164_Mir.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- Morales, A., Morales, J., & Alcocer, F. (2014). *Administración financiera*. México: Grupo Editorial Patria S.A. Obtenido de <https://ebookcentral.proquest.com/lib/bibliotecaunschsp/reader.action?docID=4536074&ppg=1&query=fuentes%20de%20financiamiento>
- Morales, C. (2014). *Finanzas del proyecto*. Medellín, Colombia: Centro Editorial Esumer.
- Muñoz, J., Concha, M., & Salazar, Ó. (2013). Analizando el nivel de endeudamiento de las Micro y Pequeñas Empresas. *Moneda*, 5. Obtenido de <http://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Moneda/moneda-156/moneda-156-04.pdf>
- Peñaranda, Y. (2013). *Control Interno en el Sector Privado*. Obtenido de https://www.academia.edu/16503722/Control_Interno_En_El_Sector_Privado
- Pinedo Salazar, N. L. (2019). *Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro avícolas del distrito de Callería, 2019*. Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Pucallpa-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/11270/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_CONTROL_INTERNO_PINEDO_SALAZAR_NEIDA_LUZ.pdf?sequence=4&isAllowed=y
- 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

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

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

Raffino, M. E. (21 de Julio de 2021). *Concepto de método cuantitativo*. Obtenido de <https://concepto.de/metodo-cuantitativo/>

Ramón Ruffner, J. G. (2004). *Google*. Recuperado el 10 de Setiembre de 2019, de Google: <http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/publicaciones/quipukamayoc/2004/segundo/a08.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/>

Rodriguez, J. (2009). *Control Interno Un Efectivo Sistema para la empresa*. Mexico: Trillas. Obtenido de <https://www.casadellibro.com/libro-control-interno-un-efectivo-sistema-para-la-empresa/9788466551489/1160885>

Saavedra, M., & León, E. (2014). Alternativas de financiamiento para la micro, pequeña y mediana empresa Latinoamericana. *Revista Universitaria Ruta, II*. Obtenido de https://www.researchgate.net/publication/323759932_Alternativas_de_financiamiento_para_la_Micro_Pequena_y_Mediana_Empresa_Latinoamericana

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

Sánchez, B. (2014). Las MYPES en Perú. Su importancia y propuesta tributaria. *Quipukamayoc*, 127-131.

Sato, M. (2018). *Matemática financiera*. Chile: Centro de Investigación para la Educación Superior.

Sauñe Quispe, T. S. (2018). *Financiamiento y Competitividad en las Micro y Pequeñas Empresas del Rubro Ventas de Abarrotes del Mercado Nery García Zárate, Distrito de Ayacucho, 2018*. Informe Final del Trabajo de Investigación para optar el título profesional de Licenciado en Administración , Universidad

Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/9244/COMPETITIVIDAD_CALIDAD_DE_SERVICIO_FINANCIAMIENTOS_SAUNE_QUISPE_TANIA_SARELA%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y&fbclid=IwAR3aM8hu1S8-4eEsJXtKW57W6gQA2IRDmN8Em_wKwAI08SORMNdl4umCJts

Tamayo. (2014). *Población y Muestra*. Obtenido de <http://tesisdeinvestig.blogspot.com/2011/06/poblacion-y-muestra-tamayo-y-tamayo.html>

Tamayo Tamayo, M. (2012). *Tipos de Investigación*. Obtenido de https://trabajodegradoucm.weebly.com/uploads/1/9/0/9/19098589/tipos_de_investigacion.pdf

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

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

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

- ULADECH. (2019). *Código de ética para la investigación*. Obtenido de <https://www.uladech.edu.pe/images/stories/universidad/documentos/2019/codigo-de-etica-para-la-investigacion-v002.pdf>
- Valderrama, S. (2015). *Pasos para elaborar proyectos de investigación científica*. Lima: San Marcos. Obtenido de <https://es.scribd.com/document/335731707/Pasos-Para-Elaborar-Proyectos-de-Investigacion-Cientifica-Santiago-Valderrama-Mendoza>
- Vasquez, R., & Bello, L. (2010). *Investigación de Mercados*. Madrid: International Thomson. Obtenido de https://books.google.com.pe/books/about/Investigaci%C3%B3n_de_mercados.html?id=nHx-K8_8Kl4C
- Villalobos, F. (2017). Los conceptos de fondeo y financiamiento en el desarrollo de proyectos por medio de participación público-privada (PPP). *Revista Infraestructura Vial, Vol. 19, No. 34*, 10-17. Obtenido de <https://www.scielo.sa.cr/pdf/infraestructura/v19n34/2215-3705-infraestructura-19-34-10.pdf>
- Westreicher, G. (2020). *Encuesta*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/encuesta.html>
- Zavaleta Roldan, Z. C. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Stadium Sport E.I.R.L. - Chimbote, 2017*. Tesis para optar el título profesional de contador público, Universidad católica los ángeles de chimbote, Facultad de ciencias contables, financieras y administrativas, Chimbote-Perú. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/6095/FINANC>

ANEXOS

Anexo 01: Instrumento de recolección de datos



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES

CHIMBOTE

La Técnica de la encuesta, está orientada a buscar información de interés sobre el tema: **Caracterización del financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Distribuciones Yhire S.R.L. - Ayacucho, 2020 y propuesta de mejora;** al respecto, se le pide que en las preguntas que a continuación se acompaña, elegir la alternativa que considere correcta, marcando para tal fin con un aspa (X). Su aporte será de mucho interés en esta investigación. Esta técnica es anónima. Se agradece su participación y colaboración.

Preguntas

N°	VARIABLES	RESPUESTAS	
		SI	NO
FINANCIAMIENTO			
1	¿Acudiría a entidades bancarias para adquirir un financiamiento?		
2	¿El tiempo del crédito que adquirir sería para corto plazo?		
3	¿El financiamiento con capital propio influye directamente en obtener una rentabilidad de capital de trabajo, patrimonial?		

4	¿El financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE?		
5	¿Cree que los sobre créditos obtenidos e ingresos de las MYPES, muestra una relación significativa?		
6	¿La rentabilidad de su empresa mejoraría con el financiamiento que recibiría?		
7	¿El crédito lo invertiría para capital de trabajo?		
CONTROL INTERNO			
8	¿La empresa cuenta con un control interno?		
9	¿Conoce algo referente al control interno?		
10	¿El Control Interno contribuye en la gestión de las MYPES?		
11	¿Cree usted que el control interno mejoraría su empresa?		
12	¿Está dispuesto a ser capacitado sobre control interno?		
13	¿Cree que una buena aplicación del control interno permitirá una adecuada gestión?		
14	¿Cree que existen oportunidades en el control interno?		

Gracias por su apoyo

Anexo 02: Mapa del Departamento del Perú



Anexo 03: Mapa del Departamento de Ayacucho



Anexo 04: Mapa de la provincia de Huamanga



Anexo 05: Consulta RUC

Resultado de la Búsqueda
Número de RUC: 20494479142 - DISTRIBUCIONES YHIRE S.R.L.
Tipo Contribuyente: SOC.COM.RESPONS. LTDA
Nombre Comercial: -
Fecha de Inscripción: 18/04/2008 Fecha de Inicio de Actividades: 18/04/2008
Estado del Contribuyente: ACTIVO
Condición del Contribuyente: HABIDO
Domicilio Fiscal: MZA. D LOTE. 04 URB. MARIA PARADO DE BELLIDO (EMADI) AYACUCHO - HUAMANGA - AYACUCHO
Sistema Emisión de Comprobante: MANUAL/COMPUTARIZADO Actividad Comercio Exterior: SIN ACTIVIDAD
Sistema Contabilidad: MANUAL/COMPUTARIZADO
Actividad(es) Económica(s): Principal - 4721 - VENTA AL POR MENOR DE ALIMENTOS EN COMERCIOS ESPECIALIZADOS Secundaria 2 - 4923 - TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816): FACTURA BOLETA DE VENTA

11% Similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para ca...




Filtrado desde el informe

- ▶ Bibliografía
- ▶ Texto citado
- ▶ Texto mencionado
- ▶ Coincidencias menores (menos de 150 palabras)

Exclusiones

- ▶ N.º de fuente excluida

Fuentes principales

- 11%  Fuentes de Internet
- 0%  Publicaciones
- 6%  Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Marcas de integridad

N.º de alertas de integridad para revisión

No se han detectado manipulaciones de texto sospechosas.

Los algoritmos de nuestro sistema analizan un documento en profundidad para buscar inconsistencias que permitirían distinguirlo de una entrega normal. Si advertimos algo extraño, lo marcamos como una alerta para que pueda revisarlo.

Una marca de alerta no es necesariamente un indicador de problemas. Sin embargo, recomendamos que preste atención y la revise.