



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE  
LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL  
SECTOR COMERCIO “EMPRESA HIDROSOL AB  
Y MS” E.I.R.L. - AYACUCHO, 2020.**

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

**AUTORA:**

**NAVARRO CIPRIAN, LEIDE  
ORCID: 0000-0002-5946-3072**

**ASESOR:**

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

**AYACUCHO – PERÚ  
2021**



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE  
LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL  
SECTOR COMERCIO “EMPRESA HIDROSOL AB  
Y MS” E.I.R.L. - AYACUCHO, 2020.**

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

**AUTORA:**

**NAVARRO CIPRIAN, LEIDE  
ORCID: 0000-0002-5946-3072**

**ASESOR:**

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

**AYACUCHO – PERÚ  
2021**

## **1. TÍTULO DE LA TESIS**

Financiamiento y control interno de las Micro y pequeñas empresas del sector comercio “Empresa Hidrosol AB y MS” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

## **2. EQUIPO DE TRABAJO**

**AUTORA**

**NAVARRO CIPRIAN, LEIDE**

**ORCID: 0000-0002-5946-3072**

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

**ASESOR**

**LLANCCE ATAÑO, FREDY RUBÉN**

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

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

**JURADO**

**TACO CASTRO, EDUARDO**

**ORCID N° 0000-0003-3858-012X**

**Presidente**

**ROCHA SEGURA, ANTONIO**

**ORCID N° 0000-0001-7185-2575**

**Miembro**

**POZO CURO, ALEXANDER**

**ORCID N° 0000-0002-5967-6895**

**Miembro**

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

---

**TACO CASTRO, EDUARDO**

**Presidente**

---

**ROCHA SEGURA, ANTONIO**

**Miembro**

---

**POZO CURO, ALEXANDER**

**Miembro**

---

**LLANCCE ATAO, FREDY RUBEN**

**Asesor**

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

##### **AGRADECIMIENTO**

Primeramente, agradezco a la UNIVERSIDAD CATOLICA LOS ANGELES DE CHIMBOTE por abrirme la puerta para poder estudiar mi carrera, así mismo a mis queridos docentes que brindaron sus conocimientos para seguir adelante día a día.

Agradezco a mi familia por el esfuerzo y confianza puesta en mi persona, este nuevo logro es en gran parte gracias a todos ustedes, he logrado concluir con éxito un proyecto que parecía muy difícil. Quisiera agradecerles a todos ustedes, personas buenas, humildes y solidarias.

## **DEDICATORIA**

A Dios, quien nos brinda la vida, salud, amor, paz y sabiduría de esta manera contribuye para vivir en un mundo digno.

A mis estimados padres Edmunda y Modesto, por brindarme el apoyo incondicional y quienes estuvieron en mis días y noches difíciles.

A mi esposo José Luis por brindarme su apoyo y ánimo día a día para cumplir uno de mis metas, sueños y esperanzas.

A mis hijas Dasha y Yuleimy por ser mi inspiración, el motor y el motivo para seguir cumpliendo mis metas

## 5. RESUMEN Y ABSTRAC

### RESUMEN

La investigación tuvo como problemática: ¿Cuáles son las características del Financiamiento y Control Interno de las Micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “Empresa Hidrosol AB y MS” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020?; el cual es desarrollado bajo el objetivo principal: Describir las características del Financiamiento y Control Interno de la Micro y pequeña empresa del sector comercio del Perú y la “Empresa Hidrosol AB y MS” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020. La metodología utilizada es de tipo Cualitativa, no experimental, descriptivo, Bibliográfica y Documental. La población conformada por las MYPES del sector comercio del Perú y la muestra está conformada por el Gerente General. Se obtuvo el siguiente resultado: A través de lo expuesto en los resultados y el análisis de resultados se puede concluir que, los autores de los estudios previos y la base teórica consideran en que las empresas se financian en entidades financieras, invierten en capital de trabajo, es largo plazo y afirma tener una eficiente estructura de financiamiento. Asimismo, las MYPES no cuentan con un control interno, y de que el control es importante porque permite a los altos mandos o gerentes de las MYPES, conocen algo referente al control interno y que están dispuestos a ser capacitados sobre control interno. Finalmente, se concluye que las MYPES adquieren créditos de entidades financieras, tienen eficiente estructura de financiamiento. No tienen implementado un control interno y afirman de la gran importancia del control interno.

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

## **ABSTRAC**

The problem of the investigation was: What are the characteristics of the Financing and Internal Control of the Micro and small companies of the commerce sector of Peru and of the company “Empresa Hidrosol AB y MS” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020?; which is developed under the main objective: Describe the characteristics of the Financing and Internal Control of the Micro and small company of the commerce sector of Peru and the "Company Hidrosol AB and MS" E.I.R.L. - Ayacucho, 2020. The methodology used is Qualitative, non-experimental, descriptive, Bibliographic and Documentary. The population made up of the MYPES of the commerce sector of Peru and the sample is made up of the General Manager. The following result was obtained: Through what is stated in the results and the analysis of results, it can be concluded that the authors of the previous studies and the theoretical basis consider that companies are financed in financial institutions, invest in working capital It is long-term and claims to have an efficient financing structure. Likewise, the MYPES do not have internal control, and that control is important because it allows the high command or managers of the MYPES, to know something about internal control and that they are willing to be trained on internal control. Finally, it is concluded that the MYPES acquire loans from financial entities, they have an efficient financing structure. They do not have internal control in place and affirm the great importance of internal control.

Keywords: Internal control, financing and MYPE.

## 6. CONTENIDO

1. TÍTULO DE LA TESIS.....	iii
2. EQUIPO DE TRABAJO .....	iv
3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR .....	v
4. AGRADECIMIENTO Y/O DEDICATORIA .....	vi
5. RESUMEN Y ABSTRAC .....	viii
6. CONTENIDO .....	x
7. ÍNDICE DE TABLAS .....	xii
I. INTRODUCCIÓN.....	13
II. REVISIÓN DE LITERATURA.....	18
2.1. Antecedentes .....	18
2.1.1. Antecedentes Internacionales .....	18
2.1.2. Antecedentes Nacionales.....	20
2.1.3. Antecedentes Regionales.....	26
2.1.4. Antecedentes Locales .....	28
2.2. Bases teóricas .....	31
2.2.1. Teoría del Financiamiento.....	31
2.2.2. Teoría del Control interno .....	35
2.2.3. Teoría de la MYPE.....	40
2.3. Marco Conceptual .....	42
III. HIPÓTESIS .....	43
IV. METODOLOGÍA.....	44
4.1. Diseño de la investigación. ....	44
4.2. Población y muestra .....	45
4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores .....	47
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	49
4.5. Plan de Análisis.....	50
4.6. Matriz de consistencia.....	51
4.7. Principios éticos .....	52
V. RESULTADOS.....	54
5.1. Resultados .....	54
5.1.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:.....	54

5.1.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2: .....	58
5.1.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3: .....	59
5.2. Análisis de resultados.....	61
5.2.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1: .....	61
5.2.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2: .....	61
5.2.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3: .....	62
VI. CONCLUSIONES .....	63
6.1. Respecto al objetivo específico 1: .....	63
6.2. Respecto al objetivo específico 2: .....	63
6.3. Respecto al objetivo específico 3: .....	63
Conclusión General .....	64
ASPECTOS COMPLEMENTARIOS .....	65
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS: .....	66
ANEXOS .....	75
Anexo 01: Instrumento de recolección de datos .....	75
Anexo 02: Mapa del Departamento del Perú .....	77
Anexo 03: Mapa del Departamento de Ayacucho .....	78
Anexo 04: Mapa de la provincia de Huamanga .....	79
Anexo 05: Constancia de validación de juicios de expertos .....	80
Anexo 06: Protocolo de consentimiento .....	86
Anexo 07: Consulta RUC.....	87

## **7. ÍNDICE DE TABLAS**

Tabla 1: Resultados del objetivo específico 1 .....	54
Tabla 2: Resultados del objetivo específico 2 .....	58
Tabla 3: Resultados del objetivo específico 3 .....	59

## I. INTRODUCCIÓN

El presente informe de investigación denominada: Financiamiento y control interno de las Micro y pequeñas empresas del sector comercio “Empresa Hidrosol AB y MS” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

Las MYPES que quieran ser parte del mercado laboral y empresarial tienen que optar por el financiamiento y con otros recursos que ayuden a que el financiamiento permanezca estable dentro de proyecto planificado. Los resultados serían buenos en traer consigo mismo la productividad y lograr cada uno de los objetivos que se propusieron para aumentar la sostenibilidad empresarial y económica, además permitiría cumplir un rol muy importante y una responsabilidad muy fuerte como ser la generadora de fuente de empleo y de ingresos.

La “financiación o financiamiento es el proceso por el cual una persona o empresa capta fondos” (Westreicher, 2018) Se puede decir, el financiamiento es el proceso por el que se proporciona capital a una empresa o persona.

Se puede decir, que el control interno como herramienta provee eficiencia, brindando oportunidad a los servicios educativos que operen el sistema de control interno, cuya finalidad es la estabilidad y vigencia en el mercado, además de la reducción de sus riesgos corporativos. Actualmente uno de los principales problemas de las pequeñas empresas es su transformación a una empresa u organización funcional y posteriormente permanecer en el mercado con éxito, debido a su administración empírica. Para este tipo de empresas es un reto mantenerse vigente en el mercado. (Olivas, Reyes, & Álvarez, 2013)

El informe de investigación se justifica porque es de vital importancia ya que nos permitirá conocer más sobre el financiamiento y control interno de las Micro y pequeñas empresas del sector comercio “Empresa Hidrosol AB y MS” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

Para generar conocimiento y que sirva como un estudio de línea base para futuros estudios y proponer mejoras en dicho tema.

La metodología que se utilizara es de tipo cuantitativo, descriptivo, bibliográfico y documental.

A nivel internacional, las pequeñas y medianas empresas tienen impactos positivos en su nivel de productividad, la calidad del empleo, el nivel de los salarios y la incorporación de innovación. Por esto, desarrollar mejores políticas y herramientas de apoyo a la internacionalización de las PYMES es una condición para un desarrollo más inclusivo. Para ello, el proyecto cuenta con tres componentes: Facilitación del trabajo colaborativo entre organismos que manejan datos sobre empresas exportadoras. El objetivo es conocer los productos y destinos a los que exportan las PYMES, la periodicidad de entrada y permanencia en el sector externo, y el empleo directo e indirecto que generan, entre otros aspectos (Bárcena, 2018).

A Nivel Nacional, “las empresas, sobre todo aquellas que son de menor envergadura como las Medianas y Pequeñas empresas (MYPES) se han visto en la necesidad de ser más competitivas y mejorar sus niveles de producción, sus procesos productivos, optimizar la gestión de sus procesos, adecuarse a los nuevos cambios y tecnologías, en suma, mejorar y ser más eficientes y eficaces pues entran a competir en otros ámbitos como por ejemplo la calidad total que aplican las grandes empresas con las que deben competir cuando se apertura un tratado comercial como es el caso de nuestro país que

viene firmando TLCs con muchos países; esto conlleva a que las empresas de este tipo deban ser más competitivas, en ese sentido consideramos importante que las MYPEs deban aplicar el control interno como una herramienta de apoyo para optimizar su gestión y cumplir con las metas propuestas, si bien es cierto existe mucho camino por recorrer pues estas empresas no aplican mucho el control interno para mejorar sus actividades o sus resultados de gestión, también es cierto que es necesario que las MYPEs apliquen el control interno donde les sea posible pues su estructura como organizaciones muchas veces no lo permite, sobretodo en aquella que son muy pequeñas, pero en aquellas que son medianas y que tiene volúmenes de movimientos económicos, contables y financieros; si es posible aplicar métodos y técnicas de control interno, de alguna manera porque en empresa de este tipo es fácil poder cometer actos que vayan en perjuicio de la empresa, sin que sean detectados a tiempo y tenga las obvias consecuencias en perjuicio de la organización” (Domingo, 2014).

En Ayacucho, “se tiene identificado un aproximado de 25 mil empresas formales, 99% micro y pequeña empresa (Mypes) y el resto solo mediana empresa, de los cuales los más perjudicados con la emergencia fueron las Mypes” (Correo, 2020).

Se propone el enunciado del problema de investigación el siguiente: ¿Cuáles son las características del Financiamiento y Control Interno de las Micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “Empresa Hidrosol AB y MS” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020?

Para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente objetivo general: Describir las características del Financiamiento y Control Interno de la Micro y pequeña empresa del sector comercio del Perú y la “Empresa Hidrosol AB y MS” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

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

- ✓ Describir las características del Financiamiento y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del sector comercio en el Perú.
- ✓ Describir las características del Financiamiento y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del sector comercio “Empresa Hidrosol AB y MS” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.
- ✓ Realizar un cuadro comparativo de las características del Financiamiento y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del sector comercio en el Perú y la “Empresa Hidrosol AB y MS” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

La presente investigación se justifica porque, permitirá completar y ampliar el conocimiento sobre el financiamiento y control interno de las MYPES del distrito Ayacucho desde el punto de vista financiero y económico. De tal manera se justifica porque se le da la calidad de investigación por: el recojo de datos, el procesarlos, al plantear una solución con sus conclusiones y recomendaciones en caso sea necesario. La investigación también se justifica por cuestiones académicas, mostrando un compromiso metodológico; pues servirá como fundamento para investigaciones posteriores; además que me servirá para cuestiones profesionales permitiéndome obtener el título de Contador Público.

Por lo cual se obtuvo el siguiente resultado: A través de lo expuesto en los resultados y el análisis de resultados se puede concluir que, los autores de los estudios previos y la base teórica consideran en que las empresas se financian en entidades financieras, invierten en capital de trabajo, es largo plazo y afirma tener una eficiente estructura de financiamiento. Asimismo, las MYPES no cuentan con un control interno, y de que el

control es importante porque permite a los altos mandos o gerentes de las MYPES, conocen algo referente al control interno y que están dispuestos a ser capacitados sobre control interno. Finalmente, se concluye que las MYPES adquieren créditos de entidades financieras, tienen eficiente estructura de financiamiento. No tienen implementado un control interno y afirman de la gran importancia del control interno.

## II. REVISIÓN DE LITERATURA

### 2.1. Antecedentes

#### 2.1.1. Antecedentes Internacionales

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

componentes que conforman el control interno y como tal ayudan al desarrollo y al desempeño de las pymes en el ámbito empresarial. Finalmente, con la información revisada podemos aportar que las pymes comerciales al establecer un adecuado control interno se definirá correctamente el sistema de administración, donde los objetivos y actividades a realizar en las empresas se establezcan mediante escritos, y no sean realizados de forma empírica, entonces podemos mencionar que el control interno tiene mucha influencia en las pymes y el logro de los objetivos planteados.

**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.

**Rodrigues (2016)** en su trabajo de investigación denominado: Factores determinantes de la rentabilidad de los bancos en los países del Mercosur. Universidad Nacional de Córdoba. Argentina. Tuvo como objetivo general: Evaluar si los estados contables de las instituciones bancarias que actúan en los países del Mercosur producen información que posibilite a los usuarios conocer los factores que determinan la rentabilidad de las instituciones; orientado a ello, la metodología que se realizó presentó un enfoque cuantitativo, nivel descriptivo – exploratorio – bibliográfico. Llegó a la conclusión siguiente: manifestando que, los bancos pertenecientes a dicha nación resultan tener una mayor rentabilidad que los bancos extranjeros, lo cual se debería a la diferencia existente en las tasas de interés de captación y de inversión que poseen, las cuales en los bancos nacionales resultan ser superiores a los extranjeros.

### **2.1.2. Antecedentes Nacionales**

**De la Cruz (2020)** en su tesis denominado: Control interno y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio: rubro ferreterías del distrito de

Jesús Nazareno, 2020. Tuvo como objetivo general: Determinar las principales características del control interno y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio: rubro ferreterías del distrito de Jesús Nazareno, 2020. La metodología de la investigación fue un tipo cuantitativo, descriptivo, no experimental. Llegó a la conclusión siguiente: Se concluye que las micro y pequeñas empresas ferreteras cuenta con un sistema de control interno implementado, ya que cuenta con una estructura organizacional, y asimismo cuenta con mecanismo, política y procedimientos adecuados para obtención de información, del mismo modo cuenta con un buen manejo de los bienes y las funciones y operaciones, detectando posibles riesgos o fraudes, errores e irregularidades que se puedan dar dentro de la empresa, las actividades del control interno es óptimo ya que las empresas cuentan con indicador de desempeño para las actividades y procesos del personal la información y comunicación es avanzando por que se logra los objetivos y metas, ya que los trabajadores cuentan con un plan de administración de riesgo, también mencionaron que realizan acciones de prevención y monitoreo, por su totalidad mencionaron que existe compromiso personal para mejoramiento de los resultados encontrados en su empresa.

**Falconi (2019)** Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2019. Tuvo como objetivo general: Describir las principales Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributo de las micro y pequeña empresa, sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019. El diseño que se utilizó en la

investigación fue no experimental – transversal-retrospectivo descriptivo. Llegó a la conclusión siguiente: Respecto al financiamiento: El 46.7% (14) obtienen financiamiento en las entidades bancarias, un 43.3% (13) obtienen en prestamistas privados o usureros y el 10% (3) dijeron que no obtienen financiamiento; El 20% (6) pagan un tasa de interés más de 10 por ciento por el financiamiento obtenido, el 60% (18) pagan un más de 30 por ciento, el 10% (3) paga más de 40 por ciento y una 10% (3) no respondieron la encuesta; El 20% (6) de las micro y pequeñas empresas obtienen un monto promedio de crédito solicitado entre 1 mil a 5 mil soles, el 10% (3) entre 16 mil a 25 mil soles, e 50% (15) entre 26 mil a 50 mil soles, el 10% (3) más de 50 mil soles y el 10% (3) no respondieron la encuesta; El 20% (6) el tiempo de crédito por el financiamiento obtenido es a corto plazo, 70% (21) obtienen en prestamistas privados o usureros y el 10% (3) dijeron que no obtienen financiamiento; El 36.7% (11) de los encuestados la inversión del crédito solicitado invierte en el capital de trabajo, el 16.7% (5) invierten en el mejoramiento y/o ampliación de local Y 46.7% (14) invierten en activos fijos. Respecto a la rentabilidad: El 56.7% (17) de los encuestados dijeron que financiamiento si mejora a la rentabilidad y un 43.3% (13) dijeron que no mejora; El 56.7% (17) de los encuestados dijeron que el control interno si mejora a la rentabilidad y un 43.3% (13) dijeron que no mejora; El 53.3% (16) de los encuestados dijeron que la rentabilidad si ha mejorado en los pago de tributos y un 46.7% (14) dijeron que no mejora; El 90 % (27) de los encuestados dijeron que la rentabilidad si ha mejorado en los últimos años y un 10% (3) dijeron que no mejoro en los últimos años. Respecto al control interno: El 53.3% (16) de los encuestados a mencionado que si cuenta con un control interno y el 46.7% (14.)

dijeron que no cuenta con un control interno; El 76.7% (23) de los encuestados a mencionado que si sería eficiente y eficaz implementar un control interno y el 23.3% (7) dijeron que no; El 43.3% (23) de los encuestados a mencionado que si están cumpliendo con los procesos operativos, contables y administrativos y el 56.7 % (17) dijeron que no; El 43.3% (13) de los encuestados a mencionado que si le gustaría mejorar el control interno y el 56.7 % (17) dijeron que no. Respecto al tributo: El 36.7% (11) de los encuestados a mencionado que si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de SUNAT y el 63.3% (19) dijeron que no; El 13.3% (4) de los encuestados a mencionado que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria y el 86.7% (26) dijeron que no.

**Salazar (2019)** en su tesis: Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las Micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Iquitos, 2019. Tuvo como objetivo general: Describir las “Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de Ferretería del distrito de Iquitos, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva. Llegó a la conclusión siguiente: Respecto al financiamiento. Podemos observar en la Figura N° 7 correspondiente a donde acudió las micro y pequeñas empresas para obtener el financiamiento, tenemos que: 70,00% (21) micro y pequeñas empresas acudieron a entidades bancarias; el 26,67% (8) micro y pequeñas empresas acudieron a prestamistas; y el 3,33% (1) micro y pequeñas

empresas no realizaron ningún préstamo. Podemos observar en la Figura N° 8 correspondiente a que tasa de interés mensual pagaron las micro y pequeñas empresas para obtener el financiamiento, tenemos que: 33,33% (10) micro y pequeñas empresas pagaron 9% mensuales; el 40,00% (12) micro y pequeñas empresas pagaron 12% mensuales; el 23,33% (7) micro y pequeñas empresas pagaron 14.5% mensuales; y el 3,33% (1) micro y pequeñas empresas no realizaron ningún préstamo. Podemos observar en la Figura N° 9 correspondiente al monto promedio de crédito que solicitaron las micro y pequeñas empresas, tenemos que: 20,00% (6) micro y pequeñas empresas solicitaron en promedio 5 000 soles; el 40,00% (12) micro y pequeñas empresas solicitaron en promedio 10 000 soles; el 36,67% (11) micro y pequeñas empresas solicitaron en promedio 15 000 soles; y el 3,33% (1) micro y pequeñas empresas no realizaron ningún préstamo. Podemos observar en la Figura N° 10 correspondiente al tiempo de crédito que solicitaron las micro y pequeñas empresas, tenemos que: 56,67% (17) micro y pequeñas empresas pagaron su crédito en el corto plazo; el 40,00% (12) micro y pequeñas empresas pagaron su crédito en el largo plazo y el 3,33% (1) micro y pequeñas empresas no realizaron ningún préstamo. Podemos observar en la Figura N° 11 correspondiente a la inversión del crédito financiero obtenido por las micro y pequeñas empresas, tenemos que: 43,33% (13) micro y pequeñas empresas invirtieron en capital de trabajo; el 30,00% (9) micro y pequeñas empresas invirtieron en mejoramiento y/o ampliación del local; el 23,33% (7) micro y pequeñas empresas invirtieron en activo fijo; y el 3,33% (1) micro y pequeñas empresas no realizaron ningún préstamo. Respecto a la rentabilidad. Podemos observar en la Figura N° 12 correspondiente a que si las micro y

pequeñas empresas han mejorado la rentabilidad con el financiamiento que le otorgaron, tenemos que: 66,67% (20) micro y pequeñas empresas han mejorado la rentabilidad con el financiamiento que le otorgaron; el 30,00% (9) micro y pequeñas empresas no han mejorado la rentabilidad con el financiamiento que le otorgaron; y el 3,33% (1) micro y pequeñas empresas no realizaron ningún préstamo. Respecto al control interno. Podemos observar en la Figura N° 16 correspondiente a que si las micro y pequeñas empresas cuentan con control interno, tenemos que: 40,00% (12) micro y pequeñas empresas cuentan con control interno; el 60,00% (18) micro y pequeñas empresas no cuentan con control interno. Podemos observar en la Figura N° 17 correspondiente a que si las micro y pequeñas empresas conocen algo referente al control interno, tenemos que: 63,33% (19) micro y pequeñas empresas conocen algo referente al control interno; el 36,67% (11) micro y pequeñas empresas no conocen algo referente al control interno. Podemos observar en la Figura N° 18 correspondiente a que si el control interno mejoraría su empresa, tenemos que: 80,00% (24) micro y pequeñas empresas mejorarían su control interno; el 20,00% (6) micro y pequeñas empresas no mejorarían su control interno. Podemos observar en la Figura N° 19 correspondiente a que si las micro y pequeñas empresas desearían contar con control interno, tenemos que: 13,33% (4) micro y pequeñas empresas desearían contar con control interno; el 66,67% (26) micro y pequeñas empresas no desearían contar con control interno. Podemos observar en la Figura N° 20 correspondiente a que, si las micro y pequeñas empresas estarían dispuestos a ser capacitado sobre control interno, tenemos que: 90,00% (27) micro y pequeñas empresas estarían dispuestos a ser capacitado sobre control interno; el 10,00% (3)

micro y pequeñas empresas no estarían dispuestos a ser capacitado sobre control interno. Respecto a los tributos. Podemos observar en la Figura N° 21 correspondiente a que si las micro y pequeñas empresas se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria, tenemos que: 53,33% (16) micro y pequeñas empresas se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria; el 46,67% (14) micro y pequeñas empresas no se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.

### **2.1.3. Antecedentes Regionales**

**Torres (2019)** en su tesis denominado: El Financiamiento, Rentabilidad y Tributación en las Micro y Pequeñas Empresa, Sector Comercio del Perú: Caso Ferretería CEFIRO E.I.R.L. del Distrito de San Juan Bautista, 2018. Tuvo como objetivo general: Determinar de qué manera contribuye el financiamiento, rentabilidad y tributario en las Micro y Pequeñas Empresas en el sector comercio del Perú: Caso de ferretería CEFIRO E.I.R.L del Distrito de San Juan Bautista, 2018. La metodología es cualitativa, es no experimental, bibliográfico, documental y de caso. Llegó a la conclusión siguiente: La mayoría de los autores coincide que acceden al financiamiento propios y terceros que son otorgados por las entidades no bancarias y a corto plazo, asimismo, son utilizadas esencialmente como capital de trabajo, mejoramiento del local y compra activo fijo. Por ende, se demostró que la empresa ferretería CEFIRO EIRL acude al financiamiento propio y terceros y corto plazo y fue utilizado para la adquisición de activo fijo, mejoramiento de local y en menor proporción para capital de trabajo. Finalmente, se concluye que las Mypes acuden a las instituciones no bancarias, tanto que el

financiamiento incide positivamente en la rentabilidad en la empresa y gracias a la rentabilidad la empresa tiene un crecimiento beneficioso y se mejoró los servicios de ventas dentro de las empresas. Además, existe un nivel de cultura tributaria regular, es decir poseen conocimientos genéricos respecto a los sistemas tributarios.

**Huallpa (2018)** en su tesis denominado: Caracterización del Financiamiento y la Competitividad en las Micro y Pequeñas Empresas del Rubro Ferretería, Distrito de Ayacucho, 2018. Tuvo como objetivo general: Describir las características del financiamiento y la competitividad en las micro y pequeñas empresas del rubro ferretería, Distrito de Ayacucho, 2018. La metodología fue de tipo aplicada, nivel descriptivo y diseño no experimental- transversal. Llegó a la conclusión siguiente:

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

**Velarde (2020)** en su tesis denominado: Control interno, financiamiento y rentabilidad de las micro y/o pequeñas empresas del sector comercio, rubro

ferretero, Ayacucho 2020. Tuvo como objetivo identificar las oportunidades de control interno, financiamiento y rentabilidad comparativamente de las micro y/o pequeñas empresas nacionales del sector comercio y rubro ferretero, Ayacucho 2020. La metodología fue de tipo cuantitativo, nivel descriptivo y diseño no experimental. Llegó a la conclusión siguiente: Los resultados mostraron que las empresas tienen un control interno de nivel intermedio, ello debido a deficiencias presentes en cada uno de los componentes del mismo, en ese sentido el 36.4% de los encuestados sostuvieron que la empresa nunca identifica los riesgos internos que podrían afectar el cumplimiento de las metas, el 45.5% sostuvo que la empresa casi nunca cumple con el pago de los créditos bancarios y el 45.5% sostuvo que la empresa regularmente genera beneficio económico. Se concluyó que las oportunidades de control interno, financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio del rubro ferretero contribuyen con la mejora de las empresas del comercio y rubro ferretero, Ayacucho 2020.

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

**Paredes (2020)** en su tesis denominado: Financiamiento, rentabilidad y control interno de la micro y pequeña empresa del sector servicio “multiservicios maderera y ferretería Mayumi” E.I.R.L.- Ayacucho, 2019. Tuvo como objetivo general: Describir las principales características del financiamiento, rentabilidad y control interno de la micro y pequeña empresa del sector servicio “MULTISERVICIOS MADERERA Y FERRETERÍA MAYUMI” E.I.R.L.- Ayacucho, 2019. Llegó a la conclusión siguiente: el 70 % de los encuestados perciben que el financiamiento mejora la rentabilidad y están de acuerdo con el financiamiento que recibe la empresa y señalan que el financiamiento es

importante para el crecimiento económico de la empresa. En cuanto a la rentabilidad, el 90% de los encuestados perciben que están de acuerdo con la rentabilidad de la empresa y con la rentabilidad obtenida es invertida en capital de trabajo. En cuanto al control interno, el 90 % de los encuestados perciben que están de acuerdo con el cumplimiento de las normas de control interno para el logro de los objetivos con eficiencia y efectividad, salvaguardando la los bienes de la empresa. Finalmente las conclusiones son: El financiamiento mejora la rentabilidad, la rentabilidad obtenida es invertida en capital de trabajo, y el control interno ayuda al cumplimiento de metas y objetivos con eficacia y eficiencia.

**Casavilca (2016)** en su tesis denominado: Financiamiento, calidad y mejoramiento continuo que inciden en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas en el sector de Ferreterías en el Distrito de Ayacucho, 2015, cuyo objetivo general es de determinar que el financiamiento, la calidad y el mejoramiento continuo son factores que inciden en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas en el sector de ferreterías en el distrito de Ayacucho, la metodología empleada fue de revisión bibliográfica documental mediante la recolección de información de fuentes como: textos, tesis e información de internet, llegó a la conclusión siguiente: de acuerdo al cuadro y gráfico 1, el 90% de los encuestados consideran que el financiamiento incide en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas ferreteras en el ámbito del distrito de Ayacucho, de acuerdo al cuadro y gráfico 2, el 93% de los encuestados consideran que la calidad es un factor muy importante que incide en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas ferreteras en el ámbito del distrito de Ayacucho, de acuerdo al cuadro y gráfico 3, el 80% de los encuestados consideran que el

mejoramiento continuo es un factor esencial que incide en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas ferreteras en el ámbito del distrito de Ayacucho.

**Quispe (2020)** en su tesis: *Financiamiento, Rentabilidad y Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del sector comercio "FERRETERÍA QUINTERO" S.R.L. - Ayacucho, 2019.* Tuvo como objetivo general: Determinar las características del Financiamiento, Rentabilidad y Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio "FERRETERIA QUINTERO" S.R.L. - Ayacucho, 2019. La investigación fue Cuantitativa, no experimental, descriptivo, Bibliográfica y Documental. Llegó a la conclusión siguiente: Respecto al Financiamiento: De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que acudiría para obtener un financiamiento a entidades bancarias, la calificación es Muy de acuerdo en un 58.3% y De acuerdo en un 41.7%. Respecto a la Rentabilidad: De la Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer la rentabilidad de la empresa ha mejorado con los tributos que pagó, la calificación es Muy de acuerdo en un 16.7%, De acuerdo en un 58.3% y Ni de acuerdo ni desacuerdo en un 25.0%. Respecto a la Tributación: De la Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer está satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, la calificación es de acuerdo en un 41.7%, Ni de acuerdo ni desacuerdo en un 33.3% y en desacuerdo en un 25.0%. De la Tabla y Gráfico 12, nos da a conocer que pagando los tributos contribuye en el desarrollo del país, la calificación es Muy de acuerdo en un 41.7% y De acuerdo en un 58.3%.

## **2.2. Bases teóricas**

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

**2.2.1.1.** El financiamiento resulta ser recurso importante en una empresa para que se puedan realizar acciones de expansión, crecimiento o mantención en el mercado.

De acuerdo con ello, Saavedra y León (2014) manifestó que: El financiamiento es la aportación de fondos y recursos económicos necesarios para el desarrollo de una actividad productiva, así como, para poder emprender, y también invertir en actividades innovadoras, tecnológicas y de comunicación, cuyo costo está representado por los intereses o dividendos que deban pagarse por su utilización. (p.4)

De acuerdo a lo antes citado, el financiamiento resulta ser un aspecto muy importante que contribuye con el crecimiento empresarial.

**2.2.1.2.** Asimismo, Casanovas y Bertrán (2013) indicó que el financiamiento es un conglomerado de medios a través del cual una persona o empresa adquiere recursos económicos para poder cumplir los proyectos planeados, adquisición de mercaderías, cumplimiento de obligaciones, expansión, etc.

Por lo tanto, el estudio del financiamiento es un aspecto importante por medio del cual una empresa u persona puede adquirir recursos, pagando por ello interés y tomando la responsabilidad de retornarlo en un plazo establecido.

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

De acuerdo a lo manifestado por Chagerben, Yagual y Hidalgo (2017), el financiamiento es importante debido a que constituye un mecanismo de consecución de recursos económicos, los cuales le pueden permitir llevar a cabo proyectos de inversión de diversa índole.

En ese sentido, se puede decir que el financiamiento es un motor que impulsa el crecimiento de las empresas, dado que permite que estas puedan concretar sus proyectos de modo oportuno, para lo cual resultará importante que se consideren aspecto del tipo de financiamiento, el interés y los plazos para la devolución de los créditos.

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

A continuación, se exponen las dimensiones en torno al financiamiento.

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

Los tipos de financiamientos se dividen dependiendo de donde son adquiridos, por lo cual se clasifican del siguiente modo:

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

“Son proporcionadas, creadas o producidas por la propia operación de la empresa como consecuencia de la práctica comercial y el funcionamiento de las organizaciones” (Ccaccya, 2015, p.1). Al respecto se podría decir que, este tipo de financiamiento es generado por la misma empresa, dentro de algunas formas en las que se presenta, se encuentran las siguientes:

1. Recursos que provienen de los accionistas de la empresa.

2. Nuevas aportaciones que los accionistas o socios realizan a la empresa.

3. A través de la capitalización de las utilidades de operación retenidas.

**B. Financiamiento externo.**

“Son las que proporcionan recursos que provienen de personas, empresas o instituciones ajenas a la organización” (Ccaccya, 2015, p.1). Dentro de esta tipología se evidencian diversas formas, pues con el tiempo se han ido adaptando a las necesidades particulares. Las empresas pertenecientes a la banca comercial o múltiple resultan ser un de las fuentes de financiamiento externo.

**2.2.1.4.2. Interés**

El interés de un financiamiento viene a ser el costo que se paga por el uso del dinero ajeno o propio, existen diversas formas de establecimiento de los intereses (Buenaventura, 2013).

**A. Tasa de interés**

Representan a los importes que se pagan por el alquiler del monto del dinero. Debido a que los montos de interés vienen a ser conjunto de dinero, las tasas se representan en porcentajes que son aplicados a los capitales y que se encuentran en función al tiempo de devolución (Buenaventura, 2013).

## B. Cuotas de pago

Vienen a ser los montos de dinero que fueron fraccionados del capital total incluido intereses, los cuales se encuentran en función del tiempo (Buenaventura, 2013).

Las personas o entidades que desarrollan el financiamiento son los encargados de evaluar los intereses y las cuotas de pago.

### **2.2.1.4.3. Plazos y devolución**

Se encuentran referidos al tiempo en el que se devuelven los créditos a los que accedió una empresa, los cuales podrían ser corto y largo plazo

#### A. Financiamiento a corto plazo

“Son aquellas en las que se cuenta con un plazo igual o inferior al año para devolver los fondos obtenidos” (Ccaccya, 2015, p.1).

Dentro de esta tipología las formas más comunes de financiamiento son: los créditos comerciales y de los proveedores, créditos bancarios, letras de pago, factoring, financiamiento por medio de inventarios, etc.

#### B. Financiamiento a largo plazo

“Son las que el plazo de devolución de los fondos obtenidos es superior al periodo de un año. Esta constituye la financiación básica o de recursos permanentes” (Ccaccya, 2015, p.1). Dentro de esta tipología las formas más comunes de financiamiento son: bonos, acciones, leasing e hipotecas.

De lo antes citado se puede decir que, los plazos de un financiamiento resultan ser importante y dependerán de algún

modo de la capacidad de pago, el monto y otros factores de la empresa.

## **2.2.2. Teoría del Control interno**

**2.2.2.1.** El control interno en términos sencillos viene a ser un proceso necesario dentro de una organización empresarial, pues a través de su óptimo desarrollo permite el reconocimiento oportuno de los riesgos existentes en las diversas áreas, y con ello alcanzar los objetivos o metas trazadas.

Acorde con ello, Fonseca (2011) manifestó que: “el control es el proceso efectuado por la junta de directores, la gerencia y el personal de una entidad, diseñado para proporcionar seguridad razonable respecto al logro de objetivos” (p.41)

Lo antes citado brinda una orientación respecto a los encargados del desarrollo del control interno y su fin, que es la consecución de los objetivos.

**2.2.2.2.** Es importante manifestar según la percepción de Estupiñán (2015) que: El control interno, no consiste en un proceso secuencial, en donde alguno de los componentes afecta sólo al siguiente, sino en un proceso multidireccional repetitivo y permanente, en el cual más de un componente influye en los otros y conforman un sistema integrado que reacciona dinámicamente a las condiciones cambiantes. (p. 50)

Por lo tanto, se podría decir que, el control interno es un sistema completo e integrado, por lo que se debe de dar la importancia debida a cada uno de sus componentes.

### **2.2.2.3. Objetivo del control interno**

Según lo establecido por Estupiñán (2015), el control interno persigue a los siguientes objetivos:

- Efectividad y eficiencia de las operaciones.
- Suficiencia y confiabilidad de la información financiera.
- Cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables.

### **2.2.2.4. Importancia del control interno**

Resulta ser una actividad imprescindible en una empresa y en un proceso de auditoría, ello debido a que a través de ella es posible que se identifique y corrijan los riesgos de modo oportuno, y se pueda cumplir con los objetivos trazados. Asimismo, en el proceso de auditoría es una actividad indispensable ya que al encontrarse dentro de las Normas Técnicas de Auditoría (NTA) requieren su cumplimiento (Barquero, 2013).

### **2.2.2.5. Dimensiones del control interno**

A continuación, se expone cada uno de los componentes del modelo COSO, los cuales tienen la peculiaridad de que operan de manera integrada y solo siendo desarrollados de modo óptimo permitirán el cumplimiento de los objetivos trazados.

#### **2.2.2.5.1. Ambiente de control**

Según lo establecido por Estupiñán (2015), este componente se encuentra referido básicamente al establecimiento de un entorno en el que se busque la influencia y estimulación de los trabajadores en torno al control de sus actividades.

Es preciso indicar que el ambiente de control posee un gran efecto en el modo en el que se llevan a cabo las operaciones en una empresa, en cómo son establecidos los objetivos, y se consigue la minimización de los riesgos.

Asimismo, se encuentra relacionado con el comportamiento de los sistemas de información y con el monitoreo.

Dentro del componente ambiente de control, se ubicarán se considerarán los aspectos siguientes:

- Integridad y valores éticos

Poseen la finalidad de determinar los valores éticos y conductuales de los colaboradores de una organización en pleno desempeño de sus funciones. Es importante manifestar al respecto que, los directivos tendrán la obligación de reforzar dicho aspecto (Estupiñán , 2015).

- Competencia

Se encuentra referido a las habilidades, destrezas y conocimientos que necesariamente debe de tener un trabajador para cumplir de manera adecuada sus labores (Estupiñán , 2015).

- Estructura y políticas organizativas

Este aspecto se encuentra referido al modo en que se establecen las funciones, y atribuciones de los trabajadores, así como las normativas que rigen los procedimientos; de tal forma que permita reconocer los posibles riesgos o fraudes que podrían generarse (Estupiñán , 2015).

#### **2.2.2.5.2. Evaluación del riesgo**

Según lo manifestado por Estupiñán (2015), este componente se encuentra basado en la identificación y análisis de riesgos importantes para la consecución de las metas u objetivos trazados. Asimismo, se encuentra referido a los mecanismos necesarios para la identificación de riesgos y

manejo de riesgos que se encuentran asociados con los cambios internos y externos de la empresa.

Al respecto se puede indicar que, resulta de mucha importancia este componente de tal forma que se puede diagnosticar de modo oportuno a aquellos riesgos que pueden representar una amenaza en el cumplimiento de objetivos.

Dentro de esta categoría se ubican los siguientes aspectos:

- Establecimiento de objetivos

Básicamente se refiere a la orientación de los recursos y esfuerzos, lo cual genera una base sólida para la consecución de un control interno mucho más efectivo (Estupiñán , 2015).

- Análisis de riesgos

Viene a ser el procedimiento a través del cual se busca identificar y analizar los riesgos tanto internos como externos, para lo cual resultará muy necesario que se establezca un proceso amplio que tome en cuenta las acciones de todas las áreas (Estupiñán , 2015).

- Manejo de cambios

Resulta importante este aspecto debido a que se encuentra enfocado en la identificación de cambios que puedan generar una influencia en la efectividad de los controles internos (Estupiñán , 2015).

#### **2.2.2.5.3. Actividades de control**

Las actividades de control vienen a ser un aspecto de vital importancia dentro del proceso de control interno de una empresa, las cuales se

encuentran expresadas en forma de sistemas, procedimientos y políticas. Según lo establecido por Estupiñán (2015), las actividades de control vienen a ser lo siguiente:

Son aquellas que realizan la gerencia y demás personal de la organización para cumplir diariamente con las actividades asignadas. Estas actividades están expresadas en las políticas, sistemas y procedimientos. Ejemplo de estas actividades son la aprobación, la autorización, la verificación, la conciliación, la inspección, la revisión de indicadores de rendimiento, la salvaguarda de los recursos, la segregación de funciones, la supervisión y entrenamiento adecuados. (p.46)

Es preciso añadir que, las actividades de control pueden expresarse de diversas formas como: manuales, computarizadas; preventivas, detectivas; generales o específicas, entre otros.

#### **2.2.2.5.4. Información y comunicación**

La información y la comunicación resultan ser un componente vital dentro del proceso de control interno, ello debido a que solo por medio de estas es posible que se tomen las decisiones más óptimas y se puedan cumplir con los objetivos trazados.

Según lo manifestado por Estupiñán (2015) “para poder controlar una entidad y tomar decisiones correctas respecto a la obtención, uso y aplicación de los recursos, es necesario disponer de información adecuada y oportuna” (p.50).

En ese sentido, el poseer información oportuna y establecer una comunicación adecuada (entre áreas, oficinas y trabajadores) representará un aspecto vital en una empresa

#### **2.2.2.5.5. Monitoreo**

El monitoreo viene a ser el último componente del sistema de control interno COSO, el cual no necesariamente implica que se revisen cada uno de los procesos anteriores, sino más bien dependerá de las necesidades de cada organización.

Según lo manifestado por Estupiñán (2015), el monitoreo viene a ser lo siguiente:

La evaluación debe conducir a la identificación de los controles débiles, insuficientes o innecesarios, para promover con el apoyo decidido de la gerencia, su robustecimiento e implantación. Esta evaluación puede llevarse a cabo de tres formas: durante la realización de las actividades diarias en los distintos niveles de la organización; de manera separada por personal que no es el responsable directo o de la ejecución de las actividades (incluidas las de control) y mediante la combinación de las dos formas anteriores.

(p.55)

En ese sentido, la evaluación sería importante porque permitiría reforzar todo lo ya trabajado, identificar riesgos nuevos y mejorar los procesos, orientados a la consecución de los objetivos.

#### **2.2.3. Teoría de la MYPE**

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

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

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

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

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

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

## **2.3. Marco Conceptual**

### **2.3.1. Financiamiento**

El financiamiento viene a ser un proceso a través del cual una empresa consigue recursos económicos que le permita desarrollar sus actividades, invertir o expandirse del modo que esperan los socios, accionistas o propietarios (Torres et al., 2017).

### **2.3.2. Control interno**

“El control es el proceso efectuado por la junta de directores, la gerencia y el personal de una entidad, diseñado para proporcionar seguridad razonable respecto al logro de objetivos” (Fonseca, 2011, p.41).

### **2.3.3. Micro y pequeña empresa - MYPE**

“Las Micro y Pequeñas Empresas (en avance, MYPE) se definen en la ley actual como unidades económicas que realizan actividades de producción, extracción o brindan servicios bajo cualquiera de las formas de organización empresarial y que, a su vez, cumplen ciertas características en términos de ventas anuales y cifras de los trabajadores” (Muñoz, Concha, & Salazar, 2013).

### **III. HIPÓTESIS**

La investigación cualitativa no pretende verificar una hipótesis sino develar lo oculto, descubrir aquello que conforma las diversas subjetividades, los discursos de las personas investigadas, los cuales se encuentran situados en contextos histórico-sociales. (Hernández, Fernández y Baptista, 2011).

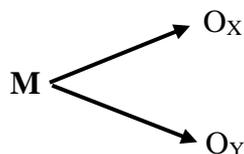
## IV. METODOLOGÍA.

### 4.1. Diseño de la investigación.

El tipo de investigación fue de enfoque cualitativo. Según De la Orden, & Duarte, (2012) sostiene que: Lo cualitativo es aquello que está relacionado con la cualidad o con la calidad de algo, es decir, con el modo de ser o con las propiedades de un objeto, un individuo, una entidad o un estado.

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

#### Esquema



#### Donde:

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

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

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

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

- **Cualitativo:** La investigación cualitativa es un método para recoger y evaluar datos no estandarizados. En la mayoría de los casos se utiliza una muestra pequeña y no representativa con el fin de obtener una comprensión más profunda de sus criterios de decisión y de su motivación. (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.
- **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 todas las Micro y pequeñas del sector comercio en el Perú.

#### **4.2.2.Muestra**

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

La muestra estará conformada por el Gerente General de la empresa “Empresa Hidrosol AB y MS” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.



<b>Variables</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional</b>	<b>Dimensiones</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Ítems</b>
<b>Control interno</b>	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. Fonseca (2011)	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 riesgo  Actividades de control  Información y Comunicación  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 encuesta.

#### **4.4.1.1. Entrevista**

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

### **4.4.2. Instrumento**

Para el recojo de información se empleara un cuestionario estructurado de 18 preguntas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables.

#### **4.4.2.1. Cuestionario**

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

#### **4.5. Plan de Análisis**

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 realizara un análisis comparativo del análisis de los objetivos específicos 1 y 2.

#### 4.6. Matriz de consistencia

Título de la Investigación	Enunciado del Problema	Objetivo General	Objetivo Específicos	Metodología
<p>Financiamiento y control interno de las Micro y pequeñas empresas del sector comercio “Empresa Hidrosol AB y MS” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.</p>	<p>¿Cuáles son las características del Financiamiento y Control Interno de las Micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “Empresa Hidrosol AB y MS” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020?</p>	<p>Describir las características del Financiamiento y Control Interno de la Micro y pequeña empresa del sector comercio del Perú y la “Empresa Hidrosol AB y MS” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Describir las características del Financiamiento y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del sector comercio en el Perú.</li> <li>- Describir las características del Financiamiento y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del sector comercio “Empresa Hidrosol AB y MS” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.</li> <li>- Realizar un cuadro comparativo de las características del Financiamiento y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del sector comercio en el Perú y la “Empresa Hidrosol AB y MS” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.</li> </ul>	<p><b>El tipo de investigación</b> Enfoque cualitativo, no experimental, descriptivo, bibliográfico y documental.</p> <p><b>Técnicas:</b> Entrevista</p> <p><b>Instrumento:</b> Cuestionario</p> <p><b>Población:</b> La población de la investigación se encontrará conformada por todas las Micro y pequeñas del sector comercio en el Perú.</p> <p><b>Muestra:</b> La muestra estará conformada por el Gerente General de la “Empresa Hidrosol AB y MS” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020</p>

#### 4.7. Principios éticos

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

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

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

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

## V. RESULTADOS

### 5.1. Resultados

#### 5.1.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:

Describir las características del Financiamiento y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del sector comercio en el Perú.

*Tabla 1: Resultados del objetivo específico 1*

Autor(es)	Resultados
<b>Alvarado &amp; Pillco (2018)</b>	Llegó a las conclusiones siguiente: “El control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas y que perjudican al cumplimiento de los objetivos, el control es importante porque permite a los altos mandos o gerentes de las pequeñas y medianas empresas proporcionar seguridad razonable de la información y los procesos que se llevan a cabo dentro de las mismas, con la finalidad lograr un desempeño óptimo y eficaz, por consiguiente la importancia del control debe ser más enfatizado en las pymes y en su mayoría las que pertenecen al sector comercial porque en la actualidad no tienen bien establecido la importancia de un adecuado control interno”.
<b>Falconi (2019)</b>	Llegó a la conclusión siguiente: Respecto al financiamiento: El 46.7% (14) obtienen financiamiento en las entidades bancarias, un 43.3% (13) obtienen en prestamistas privados o usureros y el 10% (3) dijeron que no obtienen financiamiento; El 20% (6) pagan un tasa de interés más de 10 por ciento por el financiamiento obtenido, el 60% (18) pagan un más de 30 por ciento, el 10% (3) paga más de 40 por ciento y una 10% (3) no respondieron la encuesta; El 20% (6) de las micro y pequeñas empresas obtienen un monto promedio de crédito solicitado entre 1 mil a 5 mil soles, el 10% (3) entre 16 mil a 25 mil soles, e 50% (15) entre 26 mil a 50 mil soles, el 10% (3) más de 50 mil soles y el 10% (3) no respondieron la encuesta; El 20% (6) el tiempo de crédito por el financiamiento obtenido es a corto

	<p>plazo, 70% (21) obtienen en prestamistas privados o usureros y el 10% (3) dijeron que no obtienen financiamiento; El 36.7% (11) de los encuestados la inversión del crédito solicitado invierte en el capital de trabajo, el 16.7% (5) invierten en el mejoramiento y/o ampliación de local Y 46.7% (14) invierten en activos fijos.</p> <p>Respecto al control interno: El 53.3% (16) de los encuestados a mencionado que si cuenta con un control interno y el 46.7% (14.) dijeron que no cuenta con un control interno; El 76.7% (23) de los encuestados a mencionado que si sería eficiente y eficaz implementar un control interno y el 23.3% (7) dijeron que no; El 43.3% (23) de los encuestados a mencionado que si están cumpliendo con los procesos operativos, contables y administrativos y el 56.7 % (17) dijeron que no; El 43.3% (13) de los encuestados a mencionado que si le gustaría mejorar el control interno y el 56.7 % (17) dijeron que no.</p>
<p><b>Salazar (2019)</b></p>	<p>Respecto al financiamiento. Podemos observar en la Figura N° 7 correspondiente a donde acudió las micro y pequeñas empresas para obtener el financiamiento, tenemos que: 70,00% (21) micro y pequeñas empresas acudieron a entidades bancarias; el 26,67% (8) micro y pequeñas empresas acudieron a prestamistas; y el 3,33% (1) micro y pequeñas empresas no realizaron ningún préstamo. Podemos observar en la Figura N° 10 correspondiente al tiempo de crédito que solicitaron las micro y pequeñas empresas, tenemos que: 56,67% (17) micro y pequeñas empresas pagaron su crédito en el corto plazo; el 40,00% (12) micro y pequeñas empresas pagaron su crédito en el largo plazo y el 3,33% (1) micro y pequeñas empresas no realizaron ningún préstamo. Podemos observar en la Figura N° 11 correspondiente a la inversión del crédito financiero obtenido por las micro y pequeñas empresas, tenemos que: 43,33% (13) micro y pequeñas empresas invirtieron en capital</p>

	<p>de trabajo; el 30,00% (9) micro y pequeñas empresas invirtieron en mejoramiento y/o ampliación del local; el 23,33% (7) micro y pequeñas empresas invirtieron en activo fijo; y el 3,33% (1) micro y pequeñas empresas no realizaron ningún préstamo.</p> <p>Respecto al control interno. Podemos observar en la Figura N° 16 correspondiente a que si las micro y pequeñas empresas cuentan con control interno, tenemos que: 40,00% (12) micro y pequeñas empresas cuentan con control interno; el 60,00% (18) micro y pequeñas empresas no cuentan con control interno. Podemos observar en la Figura N° 17 correspondiente a que si las micro y pequeñas empresas conocen algo referente al control interno, tenemos que: 63,33% (19) micro y pequeñas empresas conocen algo referente al control interno; el 36,67% (11) micro y pequeñas empresas no conocen algo referente al control interno. Podemos observar en la Figura N° 18 correspondiente a que si el control interno mejoraría su empresa, tenemos que: 80,00% (24) micro y pequeñas empresas mejorarían su control interno; el 20,00% (6) micro y pequeñas empresas no mejorarían su control interno. Podemos observar en la Figura N° 19 correspondiente a que si las micro y pequeñas empresas desearían contar con control interno, tenemos que: 13,33% (4) micro y pequeñas empresas desearían contar con control interno; el 66,67% (26) micro y pequeñas empresas no desearían contar con control interno. Podemos observar en la Figura N° 20 correspondiente a que, si las micro y pequeñas empresas estarían dispuestos a ser capacitado sobre control interno, tenemos que: 90,00% (27) micro y pequeñas empresas estarían dispuestos a ser capacitado sobre control interno; el 10,00% (3) micro y pequeñas empresas no estarían dispuestos a ser capacitado sobre control interno.</p>
--	---

<b>Torres (2019)</b>	Llegó a la conclusión siguiente: La mayoría de los autores coincide que acceden al financiamiento propios y terceros que son otorgados por las entidades no bancarias y a corto plazo, asimismo, son utilizadas esencialmente como capital de trabajo, mejoramiento del local y compra activo fijo. Por ende, se demostró que la empresa ferretería CEFIRO EIRL acude al financiamiento propio y terceros y corto plazo y fue utilizado para la adquisición de activo fijo, mejoramiento de local y en menor proporción para capital de trabajo.
<b>Huallpa (2018)</b>	<b>Respecto a la fuente de financiamiento</b> , el 64% de las empresas del sector ferretería no cuenta con préstamos en entidades financieras; mientras que el 36% manifestó lo contrario. Respecto al riesgo, el 62% de las empresas presentan una eficiente estructura de financiamiento; mientras que el 38% no.
<b>Paredes (2020)</b>	Llegó a la conclusión siguiente: el 70 % de los encuestados perciben que el financiamiento mejora la rentabilidad y están de acuerdo con el financiamiento que recibe la empresa y señalan que el financiamiento es importante para el crecimiento económico de la empresa.  En cuanto al control interno, el 90 % de los encuestados perciben que están de acuerdo con el cumplimiento de las normas de control interno para el logro de los objetivos con eficiencia y efectividad, salvaguardando la los bienes de la empresa.
<b>Quispe (2020)</b>	Llegó a la conclusión siguiente: Respecto al Financiamiento: De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que acudiría para obtener un financiamiento a entidades bancarias, la calificación es Muy de acuerdo en un 58.3% y De acuerdo en un 41.7%.

**Fuente: Elaborado de los antecedentes del presente trabajo de investigación**

### 5.1.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:

Describir las características del Financiamiento y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del sector comercio “Empresa Hidrosol AB y MS” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

**Tabla 3: Resultados del objetivo específico 2**

N°	VARIABLES	RESPUESTAS	
		SI	NO
<b>FINANCIAMIENTO</b>			
1	¿Acudiría para obtener un financiamiento a las entidades bancarias?	X	
2	¿El tiempo de crédito por el financiamiento obtenido es a corto plazo?		X
3	¿La inversión del crédito solicitado lo invertiría en capital de trabajo?	X	
4	¿El tiempo de crédito por el financiamiento obtenido es a largo plazo?	X	
5	¿El financiamiento incide positivamente en la rentabilidad?	X	
6	¿La empresa cuenta con una eficiente estructura de financiamiento?	X	
7	¿El financiamiento mejora la rentabilidad?	X	
8	¿El financiamiento es importante para el crecimiento económico de la MYPE?	X	
9	¿La calidad es un factor muy importante que incide en la rentabilidad?	X	
10	¿El mejoramiento continuo es un factor esencial que incide en la rentabilidad?	X	
<b>CONTROL INTERNO</b>			
11	¿La empresa cuenta con un control interno?		X

12	¿Cree que sería eficiente y eficaz implementar un control interno?	X	
13	¿La empresa cuenta con un sistema de control interno implementado?	X	
14	¿El control es importante porque permite a los altos mandos o gerentes de las MYPES proporcionar seguridad razonable de la información?	X	
15	¿El control interno ayuda al cumplimiento de metas y objetivos?	X	
16	¿Conoce algo referente al control interno?	X	
17	¿Está dispuesto a ser capacitado sobre control interno?	X	
18	¿Desearía que la MYPE cuente con un 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 de las características del Financiamiento y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del sector comercio en el Perú y la “Empresa Hidrosol AB y MS” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

*Tabla 1: Resultados del objetivo específico 3*

Elemento de comparación	Resultados del Objetivo N° 1	Resultados del Objetivo N° 2	Comparación
<b>FINANCIAMIENTO</b>			
Sistema de Financiamiento	Afirman que gran parte de las Mypes obtuvieron el crédito a través de las entidades bancarias. Falconi (2019), Salazar (2019) & Quispe (2020)	La empresa en estudio financia su actividad con la entidad financiera.	Si coincide
	Establece que el motivo por el cual se solicitó el		

Motivo del crédito	crédito es para capital de trabajo. Falconi (2019), Salazar (2019) & Torres (2019)	En éste caso la empresa solicitó el crédito para el capital de trabajo.	Si coincide
Tiempo del crédito	Las Micro y pequeñas empresas pagaron su crédito en el largo plazo. Salazar (2019)	En éste caso la empresa solicitaría para un largo plazo.	Si coincide
Eficiente estructura de financiamiento	Las empresas presentan una eficiente estructura de financiamiento. Huallpa (2018)	En éste caso la empresa afirma tener una eficiente estructura de financiamiento.	Si coincide
<b>CONTROL INTERNO</b>			
Cuenta con un control interno	Las empresas no cuentan con un control interno. Falconi (2019)	En éste caso la empresa afirma no cuentan con un control interno.	Si coincide
Importancia	Según los autores la importancia del control debe ser más enfatizado en las pymes. Alvarado & Pillco (2018)	En éste caso la empresa afirma que el control es importante porque permite a los altos mandos o gerentes de las MYPES	Si coincide
Conocimiento	Según los autores “las Micro y pequeñas empresas conocen algo referente al control interno”. Salazar (2019)	En éste caso la empresa afirma conocer algo referente al control interno.	Si coincide
Capacitación	“Los micros y pequeñas empresas estarían dispuestos a ser capacitado sobre	En éste caso la empresa afirma que están dispuestos a ser capacitados sobre control interno.	Si coincide

	control interno”. Salazar (2019)		
--	-------------------------------------	--	--

Fuente: Resultados del Objetivo Específico 1 y 2.

## 5.2. Análisis de resultados

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

Falconi (2019), Salazar (2019) & Quispe (2020) afirman que gran parte de las Mypes obtuvieron el crédito a través de las entidades bancarias, Falconi (2019), Salazar (2019) & Torres (2019) establecen que el motivo por el cual se solicitó el crédito es para capital de trabajo, Salazar (2019) afirma que las Micro y pequeñas empresas pagaron su crédito en el largo plazo y Huallpa (2018) señala que las empresas presentan una eficiente estructura de financiamiento.

Según Falconi (2019) las empresas no cuentan con un control interno, según Alvarado & Pillco (2018) manifiestan que la importancia del control debe ser más enfatizado en las pymes, asimismo Salazar (2019) afirma que las Micro y pequeñas empresas conocen algo referente al control interno y también Salazar (2019) afirma que las micros y pequeñas empresas estarían dispuestos a ser capacitado sobre control interno.

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

La empresa “Empresa Hidrosol AB y MS” E.I.R.L., afirma que financia su actividad con la entidad financiera, capital de trabajo, para un largo plazo y afirma tener una eficiente estructura de financiamiento.

La empresa “Empresa Hidrosol AB y MS” E.I.R.L., no cuentan con un control interno, el control es importante porque permite a los altos mandos o gerentes de las MYPES, conocer algo referente al control interno y que están dispuestos a ser capacitados sobre control interno.

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

Para conseguir los resultados del objetivo específico 3, se elaboró un cuadro comparativo de cuatro columnas, en la primera columna se establecen los elementos de comparación, en la segunda columna se establecen los resultados del objetivo específico 1, en la tercera columna se establecen los resultados del objetivo específico 2, para finalmente pasar a la columna cuatro, donde se establecen los resultados de la comparación entre el resultado del objetivo específico 1 y los resultados del objetivo específico 2, se puede decir que las empresas se financian en entidad financiera, capital de trabajo, para un largo plazo y afirma tener una eficiente estructura de financiamiento.

Las MYPES no cuentan con un control interno, el control es importante porque permite a los altos mandos o gerentes de las MYPES, conocer algo referente al control interno y que están dispuestos a ser capacitados sobre control interno.

## **VI. CONCLUSIONES**

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

Concluyo en que las MYPES, es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, por tanto las MYPES obtuvieron el crédito a través de las entidades bancarias, el motivo por el cual se solicitó el crédito es para capital de trabajo, su crédito en el largo plazo y las empresas presentan una eficiente estructura de financiamiento.

Las empresas no cuentan con un control interno, la importancia del control debe ser más enfatizado en las pymes, conocen algo referente al control interno y también las Micros y pequeñas empresas estarían dispuestos a ser capacitado sobre control interno.

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

Concluyo que la empresa “Empresa Hidrosol AB y MS” E.I.R.L., afirma que financia su actividad con la entidad financiera, capital de trabajo, para un largo plazo y afirma tener una eficiente estructura de financiamiento. No cuenta con un control interno, el control interno es importante, conocen algo referente al control interno y que están dispuestos a ser capacitados sobre control interno.

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

Se concluye, en que las empresas se financian en entidad financiera, invierten en capital de trabajo, es largo plazo y afirma tener una eficiente estructura de financiamiento, todo ello coinciden con la empresa en estudio.

Las MYPES no cuentan con un control interno, el control es importante porque permite a los altos mandos o gerentes de las MYPES, conocer algo referente al

control interno y que están dispuestos a ser capacitados sobre control interno, todo ello coinciden con la empresa en estudio.

### **Conclusión General**

A través de lo expuesto en los resultados y el análisis de resultados se puede concluir que, los autores de los estudios previos y la base teórica consideran en que las empresas se financian en entidades financieras, invierten en capital de trabajo, es largo plazo y afirma tener una eficiente estructura de financiamiento. Asimismo, las MYPES no cuentan con un control interno, y de que el control es importante porque permite a los altos mandos o gerentes de las MYPES, conocen algo referente al control interno y que están dispuestos a ser capacitados sobre control interno.

## **ASPECTOS COMPLEMENTARIOS**

### **RECOMENDACIONES**

- El pago del préstamo adquirido para el financiamiento de la empresa tiene que ser puntual y de ser posible establecer ciertas estrategias para poder cancelarlo antes de tiempo, esto ayudaría a ahorrar dinero.
- Se recomienda que la “Empresa Hidrosol AB y MS” E.I.R.L., implemente un área del control interno para ser eficiente y eficaz empresa.
- Sería bueno que los microempresarios y sus trabajadores se concienticen acerca del control interno.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS:

- Alvarado Moncada, D. W., & Pillco Lucero, J. G. (2018). *El Control Interno y desempeño empresarial de las PYMES comerciales*. Trabajo de titulación de Grado previo a la obtención del Título de ingeniero(a) en Contaduría Pública y Auditoría-C.P.A, Universidad Estatal de Milagro, Facultad Ciencias Administrativas y Comerciales, Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.unemi.edu.ec/bitstream/123456789/4260/1/EL%20CONTR%20OL%20INTERNO%20Y%20EL%20DESEMPE%20C3%91O%20EMPRESARIAL%20DE%20LAS%20PYMES%20COMERCIALES%20-%20ALVARADO%20MONCADA%20DIEGO%20c%20.pdf>
- Angulo López, E. (2012). *Metodología cuantitativa*. Obtenido de [http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2012/eal/metodologia\\_cuantitativa.html](http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2012/eal/metodologia_cuantitativa.html)
- 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>
- Barcena, A. (2018). MIPYMES en América Latina Un frágil desempeño y nuevos desafíos para las políticas de fomento. *Cepal*.
- Barquero, M. (2013). *Manual práctico de Control interno. Teoría y aplicación práctica*. Barcelona: Profit Editorial. Obtenido de <https://books.google.com.pe/books?id=taihAQAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=CONTROL+INTERNO&hl=en&sa=X&ved=0ahUKEwi0-s611OrnAhUfILkGHdjmCPkQ6AEIPDAC#v=onepage&q=CONTROL%20INTERNO&f=false>

Buenaventura, G. (2013). La tasa de interés: Información con estructura. *Estudios Gerenciales*, 39-50. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/212/21208603.pdf>

Casanovas, R., & Bertrán, J. (2013). *La financiación de la empresa*. Barcelona, España: Profit. Obtenido de <https://books.google.com.pe/books?hl=es&lr=&id=GiiOYuwAXqEC&oi=fnd&pg=PA13&dq=La+financiaci%C3%B3n+de+la+empresa+de+casanovas+y+montserrat+1&ots=Q6YdZM9zZv&sig=DH1LK8p93WEeNQxwIRWztqDznCY#v=onepage&q=La%20financiaci%C3%B3n%20de%20la%20empresa%20de%20casan>

Casavilca Vargas, C. D. (2016). *Financiamiento, calidad y mejoramiento continuo que inciden en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas en el sector de ferreterías en el distrito de Ayacucho, 2015*. tesis para optar el título profesional de contador público, Universidad Católica Los Angeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Ayacucho - Perú. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/8590/FINANCIAMIENTO\\_CALIDAD\\_CASAVILCA\\_VARGAS\\_CHARITA\\_DIHODATA%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/8590/FINANCIAMIENTO_CALIDAD_CASAVILCA_VARGAS_CHARITA_DIHODATA%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Ccaccya, D. (2015). Análisis de rentabilidad de una empresa. *Actualidad empresarial*, 1-2.

Chagerben, L., Yagual, A., & Hidalgo, J. (2017). La importancia del financiamiento en el sector microempresario. *Revista científica de las ciencias*, 16. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6326783>

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/>

De la Cruz Palomino, M. (2020). *Control interno y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio: rubro ferreterías del distrito de Jesús Nazareno, 2020*. Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de ciencias contables, financieras y administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/21935/FINANCIAMIENTO\\_MYPES\\_RENTABILIDAD\\_DE\\_LA\\_CRUZ\\_PALOMINO\\_MELINA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/21935/FINANCIAMIENTO_MYPES_RENTABILIDAD_DE_LA_CRUZ_PALOMINO_MELINA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Domingo, H. C. (2014 de Noviembre de 2014). *Importancia del control interno y su incidencia en la gestión de las mypes*. Recuperado el 02 de Setiembre de 2019, de Google: <https://www.monografias.com/trabajos101/importancia-del-control-interno-y-su-incidencia-gestion-mypes/importancia-del-control-interno-y-su-incidencia-gestion-mypes.shtml>

Espinoza , E. (Noviembre de 2016). *Universo, muestra y muestreo*. Obtenido de <http://www.bvs.hn/Honduras/UICFCM/SaludMental/UNIVERSO.MUESTRA.Y.MUESTREO.pdf>

Estupiñán , R. (2015). *Control interno y fraudes. Análisis de informe Coso I, II y III con base en los ciclos transaccionales* (Tercera ed.). Bogotá: Ecoe Ediciones. Obtenido de <https://books.google.com.pe/books?id=qcO4DQAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=CONTROL+INTERNO&hl=en&sa=X&ved=0ahUKEwi0->

s611OrnAhUfILkGHdjmCPkQ6wEINjAB#v=onepage&q=CONTROL%20INTERNO&f=false

Falconi Pinedo, J. L. (2019). *Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2019*. Tesis para optar el Título de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Pucallpa-Perú. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/11001/FINANCIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_CONTROL\\_INTERNO\\_FALCONI\\_PINEDO\\_JOSE\\_LUIS.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/11001/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_CONTROL_INTERNO_FALCONI_PINEDO_JOSE_LUIS.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Fonseca Luna, O. (2011). *Sistemas de control interno para organizaciones. Guía práctica y orientaciones para evaluar el control interno*. Lima: Instituto de Investigación en Accountability y control. Obtenido de <https://books.google.com.pe/books?id=plsiU8xoQ9EC&printsec=frontcover&dq=CONTROL+INTERNO&hl=en&sa=X&ved=0ahUKEwiEnc2q1OrnAhU1H7kGHcHFC0wQ6wEILTAA#v=onepage&q=CONTROL%20INTERNO&f=false>

Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2011). *Metodología de la Investigación*. Obtenido de <https://sites.google.com/site/metodololgdelainvestig/modulo-5>

Huallpa Cuadros, W. (2018). *Caracterización del Financiamiento y la Competitividad en las Micro y Pequeñas Empresas del Rubro Ferretería, Distrito de Ayacucho, 2018*. Informe final del trabajo de Investigación para opatr el título

Profesional de Licenciado en Administración, Universidad Católica Los  
Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables y Financieras y  
Administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de  
[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/9240/FINANCIAMIENTO\\_COMPETITIVIDADADO\\_HUALLPA\\_CUADROS\\_WILMER.pdf?sequence=1&isAllowed=y&fbclid=IwAR10oiKQImST3Uk0DQ5uECS04L5wyPImFWNNmt\\_VODz0RLbGEnQkHhB4-dE](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/9240/FINANCIAMIENTO_COMPETITIVIDADADO_HUALLPA_CUADROS_WILMER.pdf?sequence=1&isAllowed=y&fbclid=IwAR10oiKQImST3Uk0DQ5uECS04L5wyPImFWNNmt_VODz0RLbGEnQkHhB4-dE)

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/>

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>

Olivas, B. E., Reyes, L. J., & Álvarez, C. N. (2013). *Contro Interno en las empresas  
privadas de servicios educativos en la ciudad de Chihuahua*. Recuperado el 20  
de diciembre de 2019, de google:  
<http://congreso.investiga.fca.unam.mx/docs/xviii/docs/4.01.pdf>

Paredes Buitron, G. (2020). *Financiamiento, rentabilidad y control interno de la micro  
y pequeña empresa del sector servicio “multiservicios maderera y ferretería  
Mayumi” e.i.r.l.- 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/123456789/17628/CONTR\\_OL\\_FINANCIAMIENTO\\_INTERNO\\_Y\\_RENTABILIDAD\\_PAREDES\\_BUITRON\\_GROVER.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/17628/CONTR_OL_FINANCIAMIENTO_INTERNO_Y_RENTABILIDAD_PAREDES_BUITRON_GROVER.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Pimienta, J., De la Orden, A., & Duarte, A. (2012). *Metodología de la investigación*. México: Pearson Educación.

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

Quispe León, B. (2020). *Financiamiento, Rentabilidad y Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del sector comercio "FERRETERÍA QUINTERO" S.R.L. - 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/123456789/18118/FINANCIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_Y\\_TRIBUTACION\\_QUISPE\\_LEON\\_BETZAIDA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/18118/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_Y_TRIBUTACION_QUISPE_LEON_BETZAIDA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

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

Rodrigues Primo, U. (2016). *Factores determinantes de la rentabilidad de los bancos en los países del Mercosur*. Doctorado en ciencias económicas mención en ciencias empresariales orientación en contabilidad, Universidad Nacional de Córdoba, Facultad de Ciencias Económicas, Córdoba. Obtenido de <https://rdu.unc.edu.ar/bitstream/handle/11086/2240/Rodrigues%20Primo%2c%20Uverlan.Factores%20determinantes%20de%20la%20rentabilidad%20de%20los%20bancos%20en%20los%20pa%3adses%20del%20Mercosur.%20Un%20enfoque%20contable.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Rodríguez U., M. L. (19 de Agosto de 2013). *Acerca de la investigación Bibliográfica y documental*. Obtenido de <https://guiadetesis.wordpress.com/2013/08/19/acerca-de-la-investigacion-bibliografica-y-documental/>

Saavedra, M., & León, E. (2014). Alternativa de financiamiento para la micro, pequeña y mediana empresa latinoamericana. *Revista Universidad Ruta, II*, 1-27. Obtenido de [https://www.researchgate.net/publication/323759932\\_Alternativas\\_de\\_financiamiento\\_para\\_la\\_Micro\\_Pequena\\_y\\_Mediana\\_Empresa\\_Latinoamericana](https://www.researchgate.net/publication/323759932_Alternativas_de_financiamiento_para_la_Micro_Pequena_y_Mediana_Empresa_Latinoamericana)

Salazar Lozano, I. A. (2019). *Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Iquitos, 2019*. Tesis para Optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Iquitos-Perú. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/11003/FINAN>

CIAMIENTO\_RENTABILIDAD\_CONTROL\_INTERNO\_SALAZAR\_LOZ  
ANO\_IRVIN\_ANTONIO.pdf?sequence=4&isAllowed=y

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

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

Torres Medina, L. (2019). *El Financiamiento, Rentabilidad y Tributación en las Micro y Pequeñas Empresa, Sector Comercio del Perú: Caso Ferretería CEFIRO E.I.R.L del Distrito de San Juan Bautista, 2018*. 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/123456789/14395/FINANCIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_TRIBUTACION\\_MYPES\\_TORRES\\_MEDINA\\_%20LIZBETH.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/14395/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_TRIBUTACION_MYPES_TORRES_MEDINA_%20LIZBETH.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Torres, A., Guerrero, F., & Paradas, M. (marzo-agosto de 2017). Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras. *Centro de Investigación de ciencias administrativas y gerenciales*, 14(2), 284-303.

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

- Valderrama, S. (2015). *Pasos para elaborar proyectos de investigación científica*. Lima: San Marcos. Obtenido de <https://es.scribd.com/document/335731707/Pasos-Para-Elaborar-Proyectos-de-Investigacion-Cientifica-Santiago-Valderrama-Mendoza>
- Vasquez, R., & Bello, L. (2010). *Investigacion de Mercados*. Madrid: International Thomson. Obtenido de [https://books.google.com.pe/books/about/Investigaci%C3%B3n\\_de\\_mercados.html?id=nHx-K8\\_8Kl4C](https://books.google.com.pe/books/about/Investigaci%C3%B3n_de_mercados.html?id=nHx-K8_8Kl4C)
- Velarde Valer, V. (2020). *Control interno, financiamiento y rentabilidad de las micro y/o pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretero, 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/123456789/19356/CONTROL\\_INTERNO\\_FINANCIAMIENTO\\_MYPES\\_Y\\_RENTABILIDAD\\_VELARDE\\_VALER\\_VLADIMIR\\_SANDY.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/19356/CONTROL_INTERNO_FINANCIAMIENTO_MYPES_Y_RENTABILIDAD_VELARDE_VALER_VLADIMIR_SANDY.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Westreicher, G. (2018). *Financiación o financiamiento*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/financiacion-o-financiamiento.html#:~:text=Es%20el%20capital%20de%20fuentes,una%20oferta%20p%C3%ABlica%20de%20adquisici%C3%B3n>.
- Westreicher, G. (2020). *Encuesta*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/encuesta.html>

## ANEXOS

### Anexo 01: Instrumento de recolección de datos



#### UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES

#### CHIMBOTE

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

#### Preguntas

N°	VARIABLES	RESPUESTAS	
		SI	NO

FINANCIAMIENTO			
1	¿Acudiría para obtener un financiamiento a las entidades bancarias?		
2	¿El tiempo de crédito por el financiamiento obtenido es a corto plazo?		
3	¿La inversión del crédito solicitado lo invertiría en capital de trabajo?		
4	¿El tiempo de crédito por el financiamiento obtenido es a largo plazo?		
5	¿El financiamiento incide positivamente en la rentabilidad?		

<b>6</b>	¿La empresa cuenta con una eficiente estructura de financiamiento?		
<b>7</b>	¿El financiamiento mejora la rentabilidad?		
<b>8</b>	¿El financiamiento es importante para el crecimiento económico de la MYPE?		
<b>9</b>	¿La calidad es un factor muy importante que incide en la rentabilidad?		
<b>10</b>	¿El mejoramiento continuo es un factor esencial que incide en la rentabilidad?		
<b>CONTROL INTERNO</b>			
<b>11</b>	¿La empresa cuenta con un control interno?		
<b>12</b>	¿Cree que sería eficiente y eficaz implementar un control interno?		
<b>13</b>	¿La empresa cuenta con un sistema de control interno implementado?		
<b>14</b>	¿El control es importante porque permite a los altos mandos o gerentes de las MYPES proporcionar seguridad razonable de la información?		
<b>15</b>	¿El control interno ayuda al cumplimiento de metas y objetivos?		
<b>16</b>	¿Conoce algo referente al control interno?		
<b>17</b>	¿Está dispuesto a ser capacitado sobre control interno?		
<b>18</b>	¿Desearía que la MYPE cuente con un 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: Constancia de validación de juicios de expertos

### CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo CARLOS AULES VÁSQUEZ.....

Identificado con el número de DNI N° 45331307..... Contador Público Colegiado con Registro de colegiatura N° MAT-1840..... He revisado el proyecto de tesis denominado "FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO "EMPRESA HIDROSOL AB Y MS" E.L.R.L. - AYACUCHO, 2020" que desarrolla el bachiller en Contabilidad LEIDE NAVARRO CIPRIAN, CON DNI N° 46350933, para obtener el título de Contador Público.

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

Ayacucho, 08 de Setiembre de 2021

  
C.A. Carlos Aules Vasquez  
MAT 1840

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE			
INSTITUTO DE INVESTIGACIÓN			
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD			
TÍTULO:			
FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO "EMPRESA HIDROSOL AB Y MS" E.I.R.L. - AYACUCHO, 2020.			
AUTOR:			
LEIDE NAVARRO CIPRIAN			
MATRIZ DE VALIDACIÓN DE JUICIO POR EXPERTOS			
Nº	VARIABLES	RESPUESTAS	
		SI	NO
FINANCIAMIENTO			
1	¿Acudiría para obtener un financiamiento a las entidades bancarias?	✓	
2	¿El tiempo de crédito por el financiamiento obtenido es a corto plazo?		✓
3	¿La inversión del crédito solicitado lo invertiría en capital de trabajo?	✓	
4	¿El tiempo de crédito por el financiamiento obtenido es a largo plazo?	✓	
5	¿El financiamiento incide positivamente en la rentabilidad?	✓	
6	¿La empresa cuenta con una eficiente estructura de financiamiento?	✓	
7	¿El financiamiento mejora la rentabilidad?	✓	
8	¿El financiamiento es importante para el crecimiento económico de la MYPE?	✓	
9	¿La calidad es un factor muy importante que incide en la rentabilidad?	✓	
10	¿El mejoramiento continuo es un factor esencial que incide en la rentabilidad?	✓	
CONTROL INTERNO			
11	¿La empresa cuenta con un control interno?		✓
12	¿Cree que sería eficiente y eficaz implementar un control interno?	✓	
13	¿La empresa cuenta con un sistema de control interno implementado?	✓	
14	¿El control es importante porque permite a los altos mandos o gerentes de las MYPES proporcionar seguridad razonable de la información?	✓	
15	¿El control interno ayuda al cumplimiento de metas y objetivos?	✓	
16	¿Conoce algo referente al control interno?	✓	
17	¿Está dispuesto a ser capacitado sobre control interno?	✓	
18	¿Desearía que la MYPE cuente con un control interno?	✓	

  
 Dr. Carlos Almas Vasquez  
 MAT 1840

### CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo GRIMALDO CHACCHI MORALES

Identificado con el número de DNI N° 28237753, Contador Público Colegiado con Registro de colegiatura N° 19700. He revisado el proyecto de tesis denominado "FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO "EMPRESA HIDROSOL AB Y MS" E.I.R.L. - AYACUCHO, 2020" que desarrolla el bachiller en Contabilidad LEIDE NAVARRO CIPRIAN, CON DNI N° 46350933, para obtener el título de Contador Público.

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

Ayacucho, 08 de Setiembre de 2021



C.P.C. Grimaldo Chacchi Morales  
N° 19700

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE			
INSTITUTO DE INVESTIGACIÓN			
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD			
TÍTULO:			
FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO "EMPRESA HIDROSOL AB Y MS" E.I.R.L. - AYACUCHO, 2020.			
AUTOR:			
LEIDE NAVARRO CIPRIAN			
MATRIZ DE VALIDACIÓN DE JUICIO POR EXPERTOS			
N°	VARIABLES	RESPUESTAS	
		SI	NO
FINANCIAMIENTO			
1	¿Acudiría para obtener un financiamiento a las entidades bancarias?	✓	
2	¿El tiempo de crédito por el financiamiento obtenido es a corto plazo?		✓
3	¿La inversión del crédito solicitado lo invertiría en capital de trabajo?	✓	
4	¿El tiempo de crédito por el financiamiento obtenido es a largo plazo?	✓	
5	¿El financiamiento incide positivamente en la rentabilidad?	✓	
6	¿La empresa cuenta con una eficiente estructura de financiamiento?	✓	
7	¿El financiamiento mejora la rentabilidad?	✓	
8	¿El financiamiento es importante para el crecimiento económico de la MYPE?	✓	
9	¿La calidad es un factor muy importante que incide en la rentabilidad?	✓	
10	¿El mejoramiento continuo es un factor esencial que incide en la rentabilidad?	✓	
CONTROL INTERNO			
11	¿La empresa cuenta con un control interno?		✓
12	¿Cree que sería eficiente y eficaz implementar un control interno?	✓	
13	¿La empresa cuenta con un sistema de control interno implementado?	✓	
14	¿El control es importante porque permite a los altos mandos o gerentes de las MYPES proporcionar seguridad razonable de la información?	✓	
15	¿El control interno ayuda al cumplimiento de metas y objetivos?	✓	
16	¿Conoce algo referente al control interno?	✓	
17	¿Está dispuesto a ser capacitado sobre control interno?	✓	
18	¿Desearía que la MYPE cuente con un control interno?	✓	



Leide Navarro Ciprian

### CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo MAXIMO CASAREZ PIANTO

Identificado con el número de DNI N° 70062126, Contador Público Colegiado con Registro de colegiatura N° MAI.017-1798 He revisado el proyecto de tesis denominado "FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO "EMPRESA HIDROSOL AB Y MS" E.L.R.L. - AYACUCHO, 2020" que desarrolla el bachiller en Contabilidad LEIDE NAVARRO CIPRIAN, CON DNI N° 46350933, para obtener el título de Contador Público.

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

Ayacucho, 08 de Setiembre de 2021

  
C.R.C. MAXIMO CASAREZ PIANTO  
MAI. 017 - 1798

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE			
INSTITUTO DE INVESTIGACIÓN			
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD			
TÍTULO:			
FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO "EMPRESA HIDROSOL AB Y MS" E.L.R.L. - AYACUCHO, 2020.			
AUTOR:			
LEIDE NAVARRO CIPRIAN			
MATRIZ DE VALIDACIÓN DE JUICIO POR EXPERTOS			
Nº	VARIABLES	RESPUESTAS	
		SI	NO
<b>FINANCIAMIENTO</b>			
1	¿Acudiría para obtener un financiamiento a las entidades bancarias?	✓	
2	¿El tiempo de crédito por el financiamiento obtenido es a corto plazo?		✓
3	¿La inversión del crédito solicitado lo invertiría en capital de trabajo?	✓	
4	¿El tiempo de crédito por el financiamiento obtenido es a largo plazo?	✓	
5	¿El financiamiento incide positivamente en la rentabilidad?	✓	
6	¿La empresa cuenta con una eficiente estructura de financiamiento?	✓	
7	¿El financiamiento mejora la rentabilidad?	✓	
8	¿El financiamiento es importante para el crecimiento económico de la MYPE?	✓	
9	¿La calidad es un factor muy importante que incide en la rentabilidad?	✓	
10	¿El mejoramiento continuo es un factor esencial que incide en la rentabilidad?	✓	
<b>CONTROL INTERNO</b>			
11	¿La empresa cuenta con un control interno?		✓
12	¿Cree que sería eficiente y eficaz implementar un control interno?	✓	
13	¿La empresa cuenta con un sistema de control interno implementado?	✓	
14	¿El control es importante porque permite a los altos mandos o gerentes de las MYPES proporcionar seguridad razonable de la información?	✓	
15	¿El control interno ayuda al cumplimiento de metas y objetivos?	✓	
16	¿Conoce algo referente al control interno?	✓	
17	¿Está dispuesto a ser capacitado sobre control interno?	✓	
18	¿Desearía que la MYPE cuente con un control interno?	✓	

  
 C.P.C. NAVIDAD CIPRIANOS PLANTO  
 MAT. 017 - 1708

## Anexo 06: Protocolo de consentimiento



### PROTOKOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENCUESTAS (CIENCIAS CONTABLES FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS)

La finalidad de este protocolo es informarle sobre el proyecto de investigación y solicitarle su consentimiento. De aceptar, el investigador y usted se quedarán con una copia.

La presente investigación se titula FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE LA MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO " EMPRESA HIDROSOL AB Y MS EIRL - AYACUCHO, 2020 y es dirigido por LEIDE NAVARRO CIPRIAN, investigador de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

El propósito de la investigación es: CONOCER SOBRE EL FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE LA MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO " EMPRESA HIDROSOL AB Y MS EIRL - AYACUCHO, 2020

Para ello, se le invita a participar en una encuesta que le tomará 5 minutos de su tiempo. Su participación en la investigación es completamente voluntaria y anónima. Usted puede decidir interrumpirla en cualquier momento, sin que ello le genere ningún perjuicio. Si tuviera alguna inquietud y/o duda sobre la investigación, puede formularla cuando crea conveniente.

Al concluir la investigación, usted será informado de los resultados a través de LOS CUADROS COMPARATIVOS SOBRE EL FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE LA MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO " EMPRESA HIDROSOL AB Y MS EIRL.

Si desea, también podrá escribir al correo leolib.22@hotmail para recibir mayor información. Asimismo, para consultas sobre aspectos éticos, puede comunicarse con el Comité de Ética de la Investigación de la universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

Si está de acuerdo con los puntos anteriores, complete sus datos a continuación:

Nombre: JULIA DAYANA RODRIGUEZ MONARRIZ

Fecha: 14-10-2021

Correo electrónico: jdoyanamonarriz@gmail.com

Firma del participante: 

Firma del investigador (o encargado de recoger información): 

COMITÉ INSTITUCIONAL DE ÉTICA EN INVESTIGACIÓN – ULADECH CATÓLICA

## Anexo 07: Consulta RUC

Resultado de la Búsqueda
Número de RUC: 20534502291 - EMPRESA HIDROSOL AB Y MS E.I.R.L.
Tipo Contribuyente: EMPRESA INDIVIDUAL DE RESP. LTDA
Nombre Comercial: -
Fecha de Inscripción: 17/02/2012 Fecha de Inicio de Actividades: 17/02/2012
Estado del Contribuyente: ACTIVO
Condición del Contribuyente: HABIDO
Domicilio Fiscal: AV. MARISCAL CASTILLA NRO. 361 (A 1 CDRA ANTES DE REGISTROS PUBLICOS) AYACUCHO - HUAMANGA - AYACUCHO
Sistema Emisión de Comprobante: MANUAL Actividad Comercio Exterior: SIN ACTIVIDAD
Sistema Contabilidad: MANUAL
Actividad(es) Económica(s):  Principal - 4799 - OTRAS ACTIVIDADES DE VENTA AL POR MENOR NO REALIZADAS EN COMERCIOS, PUESTOS DE VENTA O MERCADOS  Secundaria 1 - 4752 - VENTA AL POR MENOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA, PINTURAS Y PRODUCTOS DE VIDRIO EN COMERCIOS ESPECIALIZADOS  Secundaria 2 - 9609 - OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS PERSONALES N.C.P.
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816):