



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y
CONTROL INTERNO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS
EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ:
CASO “BOTICAS FARMAMILAGRO” E.I.R.L -
AYACUCHO, 2020.**

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

AUTORA

**MENDOZA PARIONA, MARUJA
ORCID: 0000-0003-4029-2530**

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

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y
CONTROL INTERNO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS
EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ:
CASO “BOTICAS FARMAMILAGRO” E.I.R.L -
AYACUCHO, 2020.**

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

AUTORA:

**MENDOZA PARIONA, MARUJA
ORCID: 0000-0003-4029-2530**

ASESOR:

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

**AYACUCHO – PERÚ
2021**

1. TÍTULO DE LA TESIS

Caracterización del financiamiento y control interno de las Micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso “Boticas Farmamilagro” E.I.R.L - Ayacucho, 2020.

2. EQUIPO DE TRABAJO

AUTORA

MENDOZA PARIONA, MARUJA

ORCID: 0000-0003-4029-2530

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

ASESOR

LLANCCE ATAO, FREDY RUBÉN

ORCID: 0000-0002-1414-2849

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

JURADO

ESPEJO CHACON, LUIS FERNANDO

ORCID N° 0000-0003-3776-2490

Presidente

BAILA GEMIN, JUAN MARCO

ORCID N° 0000-0002-0762-4057

Miembro

YEPEZ PRETEL, NIDIA ERLINDA

ORCID N° 0000-0001-6732-7890

Miembro

3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR

Mgtr. Juan Marco Baila Gemin

Miembro

Mgtr. Nidia Erlinda Yepez Pretel

Miembro

Mgtr. Luis Fernando Espejo Chacon

Presidente

Dr. Fredy Ruben Llanccce Atao

Asesor

4. AGRADECIMIENTO Y/O DEDICATORIA

AGRADECIMIENTO

Primeramente, a Dios, por el privilegio de vivir y por las bendiciones incontables que me da día a día.

A mi familia ustedes han sido siempre el motor que impulsa mis sueños y esperanzas, quienes estuvieron siempre a mi lado en los días y noches más difíciles durante mis horas de estudio, siempre han sido mis mejores guías de vida, hoy cuando concluyo mis estudios, les dedico a ustedes este logro amados padres y hermanas, como una meta más conquistada, orgullosa de haberlos elegido como mis padres y que estén a mi lado en este momento tan importante. Gracias por ser quienes son y por creer en mí.

DEDICATORIA

Dedico este trabajo principalmente a Dios, por haberme dado la vida y permitirme el haber llegado hasta este momento tan importante de mi formación profesional, A mis padres Amador y Prudencia, por ser el pilar más importante y por demostrarme siempre su cariño y apoyo incondicional sin importar nuestras diferencias de opiniones, Asimismo, agradezco infinitamente a mi Hermana Luisa que con sus palabras me hacían sentir orgulloso de lo que soy y de lo que les puedo enseñar, Ojala algún día yo me convierta en su fuerza para que puedan seguir avanzando en su camino.

De igual forma, agradezco a mi Asesor Fredy Rubén Llanccce Atao, que gracias a sus consejos y correcciones hoy puedo culminar este trabajo, a los Profesores de la universidad ULADECH que me han visto crecer como persona, y gracias a sus conocimientos hoy puedo sentirme dichoso y contento.

5. RESUMEN Y ABSTRAC

RESUMEN

La investigación tuvo como problemática: ¿Cuáles son las Características del financiamiento y control interno de la Micro y pequeñas empresa del sector comercio del Perú y de la “Boticas Farmamilagro” E.I.R.L - Ayacucho, 2020?; el cual es desarrollado bajo el objetivo principal: Determinar y describir las características del financiamiento y control interno de la Micro y pequeñas empresa del sector comercio del Perú y de la “Boticas Farmamilagro” E.I.R.L - Ayacucho, 2020. La metodología utilizada es de tipo cualitativo, no experimental, descriptivo, bibliográfica, documental y de caso, La población conformada por todas las empresas del sector comercio de Ayacucho y la muestra estará conformada la empresa “Boticas Farmamilagro” E.I.R.L. Se obtuvo el siguiente resultado: Por medio de la observación y la aplicación del instrumento fue posible conocer que las Mypes acuden a entidades financieras para solicitar un préstamo ya que necesitan para su capital de trabajo y el crédito solicitado fue atendido oportunamente en su momento y lo que no coincide fue el interés de 4% que no pagaría, de igual manera, el control interno es un factor muy importante para la MYPE, ya que permitirá detectar las desviaciones que surgen en las empresas, se concluye: que se logró determinar y describir las características del financiamiento y control interno de la Micro y pequeña empresa del sector comercio.

Palabras Claves: Control interno, financiamiento, MYPE.

ABSTRAC

The research had as a problem: What are the Characteristics of the financing and internal control of the Micro and small companies of the commercial sector of Peru and of the "Boticas Farmamilagro" E.I.R.L - Ayacucho, 2020?; which is developed under the main objective: To determine and describe the characteristics of the financing and internal control of the Micro and small companies of the commerce sector of Peru and of the "Boticas Farmamilagro" EIRL - Ayacucho, 2020. The methodology used is qualitative. , non-experimental, descriptive, bibliographical, documentary and case, The population made up of all the companies in the commercial sector of Ayacucho and the sample will be made up of the company "Boticas Farmamilagro" EIRL The following result was obtained: Through the observation and application of the instrument, it was possible to know that the Mypes go to financial entities to request a loan since they need for their working capital and the requested credit was attended to in a timely manner and that does not coincide was the 4% interest that would not pay, in the same way, internal control is a very important factor for the MYPE, since it will allow detecting the deviations that arise in the companies, it is concluded: that it was possible to determine and describe the characteristics of the financing and internal control of the Micro and small company of the commerce sector.

Keywords: Internal control, financing, MYPE.

6. CONTENIDO

| | |
|---|----|
| 1. TÍTULO DE LA TESIS | 3 |
| 2. EQUIPO DE TRABAJO | 4 |
| 3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR | 4 |
| 4. AGRADECIMIENTO Y/O DEDICATORIA | 6 |
| 5. RESUMEN Y ABSTRAC | 8 |
| 6. CONTENIDO | 10 |
| 7. ÍNDICE DE TABLAS | 12 |
| I. INTRODUCCIÓN | 13 |
| II. REVISIÓN DE LITERATURA..... | 17 |
| 2.1. Antecedentes | 17 |
| 2.1.1. Antecedentes Internacionales | 17 |
| 2.1.2. Antecedentes Nacionales..... | 22 |
| 2.1.3. Antecedentes Regionales..... | 26 |
| 2.1.4. Antecedentes Locales | 27 |
| 2.2. Bases teóricas | 29 |
| 2.2.1. Teoría del Financiamiento..... | 29 |
| 2.2.2. Teoría del Control interno | 35 |
| 2.2.3. Teoría de la Micro y Pequeña empresa | 40 |
| 2.3. Marco Conceptual | 41 |
| III. HIPÓTESIS | 42 |
| IV. METODOLOGÍA..... | 43 |
| 4.1. Diseño de la investigación. | 43 |
| 4.2. Población y muestra | 45 |
| 4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores | 46 |
| 4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos..... | 48 |
| 4.5. Plan de Análisis..... | 48 |
| 4.6. Matriz de consistencia..... | 49 |
| 4.7. Principios éticos | 50 |
| V. RESULTADOS..... | 52 |
| 5.1. Resultados | 52 |
| 5.1.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:..... | 52 |

| | |
|--|----|
| 5.1.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:..... | 53 |
| 5.1.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:..... | 55 |
| 5.2. Análisis de resultados..... | 56 |
| 5.2.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:..... | 56 |
| 5.2.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:..... | 57 |
| 5.2.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:..... | 57 |
| VI. CONCLUSIONES | 59 |
| 6.1. Respecto al objetivo específico 1:..... | 59 |
| 6.2. Respecto al objetivo específico 2:..... | 60 |
| 6.3. Respecto al objetivo específico 3:..... | 60 |
| Conclusión General..... | 61 |
| ASPECTOS COMPLEMENTARIOS | 62 |
| REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS: | 63 |
| ANEXOS | 71 |
| Anexo 01: Instrumento de recolección de datos | 71 |
| Anexo 02: Mapa del Departamento del Perú | 73 |
| Anexo 03: Mapa del Departamento de Ayacucho | 74 |
| Anexo 04: Mapa de la provincia de Huamanga | 75 |

7. ÍNDICE DE TABLAS

| | |
|---|----|
| Tabla 1: Resultados del objetivo específico 1 | 52 |
| Tabla 2: Resultados del objetivo específico 2 | 53 |
| Tabla 3: Resultados del objetivo específico 3 | 55 |

I. INTRODUCCIÓN

El financiamiento y control interno se soportan en el área contable de las microempresas, los cuales deben estar actualizados a las normas nacionales, sin embargo, algunas empresas no estarían fortaleciendo la estructura de las variables antes indicadas, lo que estaría ocasionando pérdidas económicas dentro de la empresa u oportunidades de crecer empresarialmente en el sector comercio, ante dicha situación se pretende formular una propuesta que contribuya con la mejora de las empresas.

Con el transcurrir del tiempo, las Micro y pequeñas empresas han cobrado gran relevancia en la economía en todas partes del mundo, ello debido a su gran contribución con el desarrollo productivo y generación de empleo de un país. No obstante, muchas empresas han presentado dificultades con el transcurrir de sus actividades, las cuales se encuentran relacionadas con el financiamiento y control interno.

Antonacci (2021) manifiesta que “el financiamiento es un método por el cual se aporta dinero en efectivo o se le brinda un crédito a otra persona”. (párr. 1) Mediante el cual también se puede manifestar que el financiamiento es de suma importancia para el desarrollo económico, mediante el cual esto permite que las empresas planifiquen a futuro y poder lograr una mayor expansión a un largo plazo.

El control interno, es un proceso integrado a los procesos de la Organización, una serie de acciones que están presentes en las actividades y que son inherentes a la dirección que ejerce la administración. El control interno no son solamente manuales de políticas y formatos. (Chavez, 2018) Por ello, el control interno es ejecutado por personas en cada nivel de una institución, es de suma importancia para poder llevar un orden adecuado y de acuerdo a las normas y leyes.

A nivel internacional, según (Franzolini, 2021) por más que tengan tanta importancia, los emprendedores que se deciden a empezar una PYME saben que la realidad no es tan fácil. Estas empresas se ven enfrentadas a un panorama complicado, ya que suele haber carencia de recursos financieros y ayuda del gobierno, eso sin contar la difícil competencia. Pues no, la realidad es que un país sin Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) está destinado a fracasar. No es por nada que este tipo de empresas, sin importar su país, ofrecen entre 70% y 90% de los empleos y aportan la mitad del PIB mundial.

A Nivel Nacional, actualmente los Micro y pequeñas empresas (MYPES) juegan un rol muy importante en la economía nacional. Las MYPES en el Perú constituyen el 98,6% de las unidades empresariales, brindándole espacio de desarrollo a millones de trabajadores peruanos que contribuyen al desarrollo de la economía. Sin embargo, la expansión de la pandemia el coronavirus está afectando rápidamente al mercado financiero, el turismo, el precio de las materias primas y las expectativas adversas de los consumidores. (Guzmán, 2018)

En Ayacucho, Según información de la Cámara de Comercio, Industria y Turismo de Ayacucho actualmente existe un 80% de mortalidad empresarial, es decir, de 100 empresas creadas anualmente sólo sobreviven en el mercado 20, mientras que los restantes y otros están destinados al fracaso. (Escalante, 2017).

Se propone el enunciado del problema de investigación el siguiente: ¿Cuáles son las características del financiamiento y control interno de la Micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la “Boticas Farmamilagro” E.I.R.L - Ayacucho, 2020?

Para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente objetivo general:
Determinar y describir las características del financiamiento y control interno de la micro y pequeña empresa del sector comercio del Perú y de la “Boticas Farmamilagro” E.I.R.L - Ayacucho, 2020.

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

- Determinar y describir las características del financiamiento y control interno de la micro y pequeñas empresas del sector comercio de del Perú, 2020.
- Describir las características del financiamiento y control interno de la Micro y pequeñas empresa “Boticas Farmamilagro” E.I.R.L - Ayacucho, 2020.
- Hacer un cuadro comparativo de las características del financiamiento y control interno de la micro y pequeña empresa del sector comercio del Perú y de la “Boticas Farmamilagro” E.I.R.L - Ayacucho, 2020.

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

presente estudio se justifica teniendo en cuenta la relevancia social, porque el resultado del siguiente estudio será al beneficio de toda la población y entre otros; asimismo, a través de la prestación de servicios oportunos, continuos y la calidad en beneficio de todos los habitantes del distrito de Ayacucho.

El trabajo de investigación se justifica porque permitirá a nivel descriptivo conocer las principales características del financiamiento y control interno en las MYPES, sector comercio. También se justifica del mismo modo, porque desde el punto de vista práctico, permitirá contar con datos estadísticos exactos sobre las principales características del financiamiento y control interno. Por último, este proyecto de

investigación se justifica porque servirá como antecedente y bases teóricas para realizar estudios con posterioridad.

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.

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

a grandes empresas que por el total de sus activos representan confianza para los inversores ya que para las pequeñas y medianas empresas el costo inicial de inscripción, la formalización de la gestión, y la transparencia de información que se requiere para ingresar al segundo mercado, se convierten en un tema difícil para las mismas; llegando así a la conclusión de que cómo tal el decreto no se ajusta a las necesidades específicas de las Pymes en su conjunto por las razones anteriormente expuestas. 2. Sin embargo las empresas que han incursionado en el segundo mercado de valores, que en su mayoría han sido grandes, si han representado ventajas en temas de reducción de la vulnerabilidad financiera de las mismas la cual se logra incrementando su acceso al mercado de valores y reduciendo su dependencia en la deuda de corto plazo de los bancos, adicionalmente y a través del estudio de caso realizado a BANCAMÍA se identificaron ventajas en temas de posicionamiento de gestión permitiéndole a la corporación consolidarse como un banco con sentido social que busca apoyar el desarrollo productivo de los emprendedores en la base de la pirámide económica, otra ventaja que logro BANCAMÍA a través de la incursión en el segundo mercado fue la obtención de relaciones estratégicas que le permitió contar más que con un mecanismo de financiamiento con una inversión de largo plazo. Así mismo se evidencia que BANCAMÍA logra solidificar su estructura financiera con la entrada al Segundo Mercado en el 2014, aumentando sus ingresos y total de activos de forma significativa para este año. 3. Adicionalmente es importante resaltar que las pymes en Colombia aun cuentan con una cultura de financiamiento tradicional por lo que se hace necesario que los diferentes agentes económicos del mercado unan esfuerzos, ya que a través de las entrevistas realizadas a Juan

Sebastián Castro; profesional emisor de la BVC y Angélica González, Vicepresidenta de ACOPI existen varias falencias en temas de promoción, de incentivos gubernamentales y de que como tal los diferentes agentes conozcan el funcionamiento del segundo mercado de valores, para ellos es importante la unión de esfuerzos ya que de esta forma, el segundo mercado de valores podría cobrar relevancia, contando con más alternativas de inversión, así como un incremento en el acceso al mercado de capitales por parte de un grupo de emisores diversificado. Frente a los requerimientos de información y los estándares de control interno que deben cumplir los emisores del segundo mercado, debe tenerse en cuenta que en la práctica, los costos relacionados con su cumplimiento pueden convertirse en una barrera de entrada para la participación de las Pymes en el segundo mercado. De ahí que sea necesario evaluar su razonabilidad con miras a preservar la transparencia de la información en el mercado, sin hacer que la participación de los pequeños y medianos empresarios como emisores del segundo mercado sea insostenible. Finalmente y a través de la revisión internacional se destacan los mercados alternativos bursátiles que se diferencian o poseen una ventaja en cuanto a que estos son mecanismos creados a partir de las necesidades específicas de las pymes, logrando así herramientas eficientes para estos agentes económicos encaminadas a dar una inclusión real en el mercado de capitales; dichos países han logrado el desarrollo de estos esquemas, sirviendo así de ejemplo para el caso colombiano en donde esto podría representar una opción viable para que realmente las pequeñas y medianas empresas cuenten con alternativas de financiamiento eficientes y encaminadas a sus necesidades específicas.

2.1.2. Antecedentes Nacionales

Huamán (2017) en su tesis: El financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro boticas de la Provincia de Recuay, 2016. Tuvo como objetivo general describir las características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPE del sector comercio rubro boticas de la provincia de Recuay, 2016. El Tipo de investigación fue cuantitativa y cualitativa. La población de estudio, estuvo conformado por 13 micro y pequeñas empresas del sector comercio. Se halló una muestra de 13 representantes y trabajadores de las MYPE El nivel de la investigación, fue descriptiva. Llegó a la conclusión siguiente: respecto al financiamiento: el 46% de fuentes de financiamiento fueron mediante el ahorro personal, el 69% si recurren a entidades financieras. Respecto a la capacitación, el 69% si capacita a sus trabajadores con instituciones de reconocimiento oficial, el 62% menciona que no capacita a sus trabajadores de acuerdo a las normativas. Respecto a la rentabilidad: el 0.05% obtuvo un aumento de rentabilidad de ventas, el 0.10% afirmó que mejoro su rentabilidad patrimonial.

Sinarahua (2019) en su tesis denominado: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019. Tuvo como objetivo general, determinar y describir las principales características de la auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad, de las Micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019. La metodología de la investigación fue cuantitativo -descriptivo - no experimental – transversal – retrospectiva. Llegó a la conclusión siguiente: El 23.33% (7) tienen de 1 a 5 años, el 30.00% (9) tienen

de 2 a 10 años, mientras que el 46.67% (14) tienen de 3 a 20 años en el sector comercio rubro farmacias. (Ver tabla 4). Con respecto a las principales características de la auditoría, de las micro empresas estudiadas, el 73.3% (22) indicaron que no conoce algo referente a la auditoría, el 83.3% (25) indicaron que desean que a su empresa le practiquen una auditoría, el 40.0% (12) respondieron que acudieron a las sociedades de auditoría, el 40.0% (12) respondieron que dentro de un mes acudirían para obtener una auditoría, así mismo el 83.3% (25) afirmaron que creen que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría, el 76,6 % (23) afirmaron que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas, el 90.0% (27) dijeron que estarían dispuestos a ser capacitados sobre temas de auditoría, el 70.0% (21) afirmaron que su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. Con respecto a las principales características de la tributación, manifestó que el 60.0% (18) no se siente satisfecho con la orientación brindada por parte de los funcionarios de la Administración Tributaria-SUNAT, el 100.0% (30) si revisan y controlan los libros contables y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Sunat, el 90.0% (27) si cuenta con personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 86.7% (26) si tienen los libros de contabilidad al día, el 90.0% (27) respondieron que no tienen problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, el 73.3% (22) declararon que los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad, el 63.3 % (19) manifestó que si existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos, el 73.3% manifestaron que no conocen las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, el 80.0%

(24) respondieron que si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos, el 90.0% (27) indicaron que su empresa puede mejorar con un planeamiento tributario. Con Respecto a las principales características de las finanzas, manifestaron que si solicitaron y recibieron crédito, logrando obtener más de S/10,000 por parte de las entidades bancarias, con una tasa de interés más del 4% por el crédito otorgado, el 63.7% (19) respondieron que el crédito gestionado fue oportuno y el 50.0% (15) indicaron que el crédito fue suficiente. Con respecto a la característica de la rentabilidad El 83.33% (25) de las micro empresas estudiadas, respondieron que si es diferente la rentabilidad de su empresa al año pasado, mientras que el 16.67% (5) indicó que sí. (Ver tabla 32). El 66.67% (20) manifestó que si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, mientras que el 33.33% (10) manifestó que no. (Ver tabla 33) ∅ El 83.33% (25) manifestó que la rentabilidad de su empresa no se ve afectado por el pago de tributos, mientras que el 16.67% (5) indicó que sí. (Ver tabla 34) ∅ El 86.67% (26) afirmaron que la rentabilidad de su empresa mejoraría sí le practicarían una auditoría, mientras que el 13.33% (4) manifestó que no. (Ver tabla 35) ∅ El 90.00% (27) contesto que si cree que su empresa mejore económicamente con la rentabilidad que ahora tiene, mientras que 10.00% (3) no cree. (Ver tabla 36).

Suaña (2019) en su tesis denominado: Caracterización del control interno en las Mypes del rubro boticas del Perú, caso: botica “los andes” S.C.R.L. Juliaca, 2018. Tuvo como objetivo general describir la caracterización del control interno en la botica “Los Andes” de la ciudad de Juliaca. La metodología de diseño no experimental, es de nivel descriptivo con un enfoque cuantitativo, donde la

muestra de la presente investigación fue de 15 trabajadores de botica “Los Andes”. Llegó a la conclusión siguiente: en cuanto a los resultados se logró determinar que la plana de trabajadores es relativamente jóvenes, que la mayoría de ellos permanece entre a 1 y 5 años, gran parte de ellos son de sexo femenino, se logró determinar que el proceso de caracterización de control interno tiene algunas debilidades que son necesarias reformular en cuanto al ambiente de control, evaluación de riesgos, información y comunicación así como la supervisión y el control.

Gilber (2019) en su tesis denominado: Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las Mypes del sector comercio, rubro boticas Distrito de Rupa Rupa, 2018. Tuvo como objetivo general, describir las principales características del financiamiento y la rentabilidad de las MYPES del sector comercio- rubro Boticas en el distrito de Rupa Rupa - Tingo María. La investigación fue descriptiva, para el desarrollo de este trabajo se tomó la población muestra de 40 microempresas. Llegó a la conclusión siguiente: Sobre el perfil de las Mypes, 50% dijeron tener más de 3 Años de antigüedad empresarial, el 40% dijeron que los trabajadores se capacitaron en el tema de buen servicio al cliente (otros). Respecto al financiamiento, el 90% de las Mypes encuestadas afirman que recibieron créditos comerciales, el 75% de las Mypes que recibieron crédito lo invirtieron en capital de trabajo y el 15% en ampliación del local. Respecto a la rentabilidad, el 97.5% de los microempresarios encuestados dijeron que su rentabilidad mejoro por el financiamiento recibido, el 95% de la capacitación recibida hacia él y sus personales dijeron que mejoro la rentabilidad de su negocio y el 92% de los representantes legales de las Mypes dijeron que la capacitación es una buena

inversión, ya que son factores esenciales para su desarrollo económico y gestión empresarial del sector comercio, rubro boticas.

2.1.3. Antecedentes Regionales

Barbaran (2020) en su tesis denominada: Control interno, financiamiento y rentabilidad de las Micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de muebles, Ayacucho, 2020. Tuvo como objetivo principal: identificar las oportunidades de control interno, financiamiento y rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio, rubro venta de muebles, Ayacucho – 2020. La metodología se condujo bajo un tipo cuantitativo, nivel descriptivo y diseño no experimental, la recolección de información se obtuvo de una muestra de 10 personas. Llegó a la conclusión siguiente: se logró identificar las oportunidades de control interno, financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio del rubro de ventas de muebles, entre las que destacan fue establecer un sistema de control interno, reservar porcentaje de las utilidades obtenidas en el periodo, optar por préstamos bancarios previo análisis comparativo de las tasas de interés y plazos, y determinar la rentabilidad económica y financiera de la empresa.

Tineo (2021) en su tesis denominado: Control interno, financiamiento y rentabilidad de la micro y pequeña empresa del sector comercio “APRYZABAP EIRL” Ayacucho, 2019. Tuvo como objetivo general fue: Determinar que el control interno, financiamiento y rentabilidad mejora la micro y pequeña empresa del sector comercio, “APRYZABAP EIRL” Ayacucho, 2019. Asimismo, la metodología fue de tipo cuantitativo, nivel descriptivo, diseño no experimental, con una muestra de 5 trabajadores. Llegó a la conclusión siguiente: 1. El control

interno, es un factor muy importante para la MYPE, porque gracias a ello se lleva un mejor control administrativo y financiero. También, mejora las políticas, procedimientos administrativos y la estructura organizacional de la empresa, favoreciendo que no existan riesgos de fraude o pérdida de recursos de la empresa.

2. El financiamiento, es un factor relevante para la MYPE, porque gracias a ello, se realiza las inversiones en la adquisición de más mercaderías, de esta manera mejorando la competitividad con otras empresas del mercado local, asimismo, el financiamiento, ayuda a mejorar la infraestructura y por ende la calidad de servicio al cliente. También, es bueno financiarse mediante los sistemas leasing y factoring, porque son sistemas que otorga créditos a un interés bajo, beneficiando al empresario. 3. Se contribuye que para obtener rentabilidad se necesita financiamiento o inyectar ingresos propios de los accionistas o dueño para no pagar altos intereses. Asimismo, se aporta que un buen control financiero, ayuda evaluar los ingresos y gastos innecesarios que puede tener la empresa en cada año.

2.1.4. Antecedentes Locales

Zamora (2020) en su tesis denominado: Propuestas de mejora del control interno, financiamiento y rentabilidad de la micro y pequeña empresas del rubro comercio “Carpret” S.A.C. - Ayacucho, 2019. Tuvo como objetivo general: Determinar las principales mejoras del Control Interno, Financiamiento y Rentabilidad de la Micro y Pequeña Empresas del Rubro Comercio “CARPRET” S.A.C.- Ayacucho, 2019. La investigación fue Cuantitativa, no experimental, descriptivo, bibliográfica y documental. La población y muestra está conformada por 15 trabajadores. Llegó a la conclusión siguiente: Control Interno: De la Tabla 1, nos da a conocer que desearían que la empresa cuente con un Control Interno, la cual

presenta una calificación de acuerdo en un 46.7% y muy de acuerdo un 53.3%.
Financiamiento: De la Tabla 6, nos da a conocer que en su calidad de empresario se preocupa por la calidad y mejoramiento continuo de su empresa, la cual presenta una calificación de acuerdo en un 73.3% y muy de acuerdo un 26.7%.
Rentabilidad: De la Tabla 11, nos da a conocer que la rentabilidad de su empresa ha mejorado con el financiamiento que le otorgaron, la cual presenta una calificación De acuerdo en un 53.3% y Muy de acuerdo en un 46.7%. De la Tabla 12, nos da a conocer que utiliza alguna estrategia dentro de su organización para lograr la rentabilidad en el mercado frente a las demás empresas de la competencia, la cual presenta una calificación Ni de acuerdo ni desacuerdo en un 80.0% y De acuerdo en un 20.0%.

Quispe (2020) en su tesis denominado: Propuesta de mejora del control interno, financiamiento y rentabilidad en la micro y pequeña empresa del rubro comercio en la “asociación de emprendedores centro comercial via7”- Ayacucho, 2019. Tuvo como objetivo general: Describir las principales propuestas de mejora del Control Interno, Financiamiento y Rentabilidad en la Micro y Pequeña Empresa del Rubro Comercio en la “ASOCIACIÓN DE EMPRENDEDORES CENTRO COMERCIAL VIA 7”- Ayacucho, 2019. La investigación fue Cuantitativa, no experimental, descriptivo, bibliográfica y documental. La población y muestra está conformada por 33 Socios. Llegó a la conclusión siguiente: Control Interno: De la Tabla y Gráfico 1, del 100% de los encuestados, nos da a conocer que desearían que la empresa cuente con un área de Control Interno, la cual presenta una calificación Ni de acuerdo ni desacuerdo en un 9.1%, De acuerdo en un 39.4% y Muy de acuerdo en un 51.5%. Financiamiento: De la Tabla y Gráfico 6, del

100% de los encuestados, nos da a conocer que solicitaron financiamiento para su negocio durante el año 2018, la cual presenta una calificación De acuerdo en un 81.1% y Muy de acuerdo en un 18.2%. Rentabilidad: De la Tabla y Gráfico 11, del 100% de los encuestados, nos da a conocer que la rentabilidad de su negocio mejora favorablemente al adquirir un Financiamiento, la cual presenta una calificación Desacuerdo en un 12.1%, Ni de acuerdo ni desacuerdo en un 51.5%, De acuerdo en un 24.2% y Muy de acuerdo en un 12.1%.

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

2.2. Bases teóricas

2.2.1. Teoría del Financiamiento

2.2.1.1. Según Soto (2015, p. 15) “El financiamiento, es el acto de dotar de dinero y de crédito a una empresa, organización o individuo, es

decir, esta es la contribución de dinero que se requiere para comenzar o concretar un proyecto, negocio o actividad”. Generalmente la manera más común de obtener el financiamiento es a través de préstamos o de créditos

2.2.1.2. De acuerdo con Ccaccya (2015) “se entiende por financiamiento aquellos mecanismo o modalidades en los que incurre la empresa para proveerse de recursos, sean bienes o servicios, a determinados plazos y que por lo general tiene un costo financiero” (p.1). Es decir, son los mecanismos que toma una entidad o empresa para poder proveerse de recursos, el cual se encuentra sujeto a condiciones, plazos y costos previamente establecidos

2.2.1.3. Del mismo modo, Lerma, Martín, Castro, Flores, y Martínez (2011, p.205) menciona que “el financiamiento consiste en proporcionar los recursos financieros necesarios para la puesta en marcha, desarrollo y gestión de todo proyecto o actividad económica”. Al respecto, el financiamiento brinda los fondos necesarios para la financiación de una necesidad, programa o proyecto frente a la necesidad de efectivo que posee la empresa.

Las causas que originan las necesidades de financiamiento son:

- Necesidad de expandir, crecer y desarrollarse.
- Refinanciamiento o cancelación de deudas.
- Adquisición de nuevos activos.

Finalmente, el financiamiento es el proceso de viabilizar un nuevo proyecto, o mejorar la actividad operativa de la empresa, mediante

la asignación de recursos capitales como por ejemplo el efectivo o crédito que son utilizados con el objetivo de alcanzar el desarrollo empresarial.

2.2.1.4. Importancia del financiamiento

Como muestra la importancia de las finanzas, es un mecanismo muy importante que permite acceder a fuentes de capital para poder realizar y concretar diferentes proyectos o planes de inversión, por lo que se puede decir que con la importancia de la empresa en el sector económico de un país, las finanzas son una herramienta importante para consolidar y optimizar las operaciones.

2.2.1.5. Fuentes de financiamiento

Las fuentes de financiamiento son herramientas estratégicas que ayudan la sostenibilidad financiera a la actividad empresarial, y esta contribuirá al incremento de la capacidad de la organización, en mejorar la utilidad.

Lerma et al. (2011) Sostuvo que “los recursos económicos obtenidos por esta vía deben de ser recuperadas durante el plazo y retribuidos a un tipo de interés fijo o variable previamente preestablecido” (p.205).

Finalmente, las fuentes de financiamiento son el medio por el cual las personas naturales y jurídicas adquieren algún tipo de activo fijo con el objetivo de brindar un servicio de calidad a sus clientes.

2.2.1.5.1. Financiamiento interno.

El financiamiento interno son aquellas fuentes originadas dentro de la misma organización como resultado de las actividades realizadas, asimismo, Ccaccya (2015) manifiesta que este tipo de financiamiento

“son proporcionadas, creadas o producidas por la propia operación de la empresa, como consecuencia de la práctica comercial y el funcionamiento de las organizaciones” (p.1). Esto quiere decir que son la fuente de las actividades de la empresa tales como utilidades retenidas, depreciación, pasivo y amortización para financiar la operación de la microempresa, que es cuando la empresa genera utilidades y busca celebrar nuevos contratos de servicios de tiempo y así competir en un área.

De acuerdo con Alvarado (2016), el financiamiento interno “contempla las aportaciones que realizan los socios (capital social) y la proporción de las utilidades retenidas para ser aplicadas al pago de deuda y crecimiento de las organizaciones” (p.223).

En ese sentido, dichas aportaciones son consideradas más benéficas para la empresa, en comparación a los préstamos bancarios, debido a que este último genera intereses que afectan a la rentabilidad de la microempresa.

a. Aportes provenientes de accionistas

Este tipo de financiamiento se refiere a las aportaciones de los accionistas, ya sea en el momento de constituir una empresa o mediante el incremento de las aportaciones destinadas al capital social.

De acuerdo con Alvarado (2016) son las aportaciones que realizan los socios fundadores de la organización con el fin de tener voto frente a la toma de decisiones en las reuniones de los accionistas,

además, las ganancias originadas de la actividad empresarial son repartidas en función a la proporción de sus aportes. Sin embargo, existen aportes de aquellos accionistas que no desean participar en la toma de decisiones, por lo cual, dichos aportes son considerados como pasivos para la empresa y son destinados a inversiones productivas que generan remuneración en forma de dividendos.

En conclusión, los aportes provenientes de accionistas son una fuente de financiamiento que consiste en aportes realizados por los socios con el fin de mejorar el capital social de la microempresa.

b. Capitalización de utilidades

La capitalización de utilidades es una de las fuentes más comunes que realizan las instituciones y consiste en que los socios, previo acuerdo, optan por no pagar dividendos durante el primer año de operación, sino que reinvierten el dinero anterior en la adquisición o administración de activos Infraestructura de construcción por el bien de la empresa.

Alvarado (2016) sostuvo que: “las utilidades retenidas representan una proporción de las utilidades generadas por las operaciones de la empresa, las cuales se reservan para ser aplicadas a discreción para cubrir pagos e inversiones” (p.224)

Finalmente, “la capitalización de utilidades es considerada como la no distribución de las utilidades generadas durante el periodo para que luego sean destinadas a la inversión de activos fijos o pagar pasivos de alto costo financiero”

2.2.1.5.2. Financiamiento externo

Esta financiación incluye la recaudación de fondos de terceros, como inversores o prestamistas, ya que la empresa no tiene suficiente financiación interna.

De acuerdo con Ccaccya (2015) “Son las que proporcionan recursos que provienen de personas, empresas o instituciones ajenas a la organización” (p.1). Es decir, “son los recursos de origen externo a la organización, que estructura el pasivo tanto a corto como a largo plazo”

Cabe señalar que existen diferentes formas de adaptarse a las diferentes necesidades de las empresas, y el autor divide la financiación externa en financiación externa y financiación de proveedores dentro del sistema financiero.

a. Sistema financiero

El sistema financiero es un medio por el cual, las empresas solicitan un monto económico con el fin de cubrir la necesidad que poseen para realizar sus operaciones.

Alvarado (2016) menciona que son considerados como una de las fuentes de financiamiento más importantes para la empresa, debido a que los bancos cumplen la función de resguardar el dinero perteneciente a los inversionistas y ahorristas, con la posibilidad de financiar a las empresas que los necesite.

En conclusión, el sistema financiero es un tipo de financiamiento que consiste en un acuerdo entre una entidad financiera y una

empresa, dicho proceso presenta un contrato que contiene condiciones de préstamos, como por ejemplo el monto de los intereses y plazos de pago.

b. **Financiamiento de proveedores**

Consiste en la “adquisición o compra al crédito de bienes o servicios entre el proveedor y la empresa, con el objetivo de que este último pueda continuar con su actividad empresarial” Alvarado (2016, p.53); es el tipo de financiación a corto plazo más común para las empresas y es fruto de la confianza del proveedor en la empresa. Este proceso permite comercializar bienes o contratar servicios por un período de tiempo determinado, cabe señalar que el proceso involucra crédito comercial cuando el proveedor solicita el pago de la deuda en términos que no están disponibles, consistencia, tasas de interés y recargos.

2.2.2. Teoría del Control interno

2.2.2.1. Para (Coopers & Lybrand, 1997) Define el control interno como un "proceso llevado a cabo por el consejo de administración, la administración y el resto del personal de una entidad" (p.20). El objetivo es proporcionar una seguridad razonable con respecto al logro de sus objetivos en las categorías: eficacia y eficiencia de operaciones, confiabilidad de la información y cumplimiento de las leyes internas aplicables.

2.2.2.2. Según (soto, 2015) El referido autor Menciona: “El Control Interno se define como el conjunto de normas, principios, fundamentos, procesos, procedimientos, acciones, mecanismos, técnicas e instrumentos de Control que, ordenados, relacionados entre sí y unidos a las personas que conforman una institución pública, se constituye en un medio para lograr una función administrativa de Estado integra, eficaz y transparente, apoyando el cumplimiento de sus objetivos institucionales y contribuyendo al logro de la finalidad social del Estado”.

2.2.2.3. La Contraloría General de la República (2014) mencionó al respecto que: El control interno es un proceso integral efectuado por el titular, funcionario y servidores de una entidad, diseñado para enfrentar los riesgos y para dar seguridad razonable de que, en la consecución de la misión de la entidad, se alcanzaran los objetivos de la misma, es decir, es la gestión misma orientada a minimizar los riesgos. (p.9)

Es decir, viene a ser un proceso integral que es desarrollado por el propietario y los trabajadores de una empresa con la intención de enfrentar los posibles riesgos, conseguir los objetivos trazados, y brindar seguridad de alcanzar la misión empresarial.

6.2.2.1. Según Estupiñán (2015) al respecto sostuvo que, el control interno hace referencia a un conjunto de procesos que aseguren la protección de los activos, la fidelidad de la información presente

de los registros contables y la eficiencia de las actividades empresariales.

De acuerdo con el autor, es considerado como un plan que contiene una gama de procesos, con la finalidad de asegurar los bienes y servicios, además, busca que las funciones realizadas por los trabajadores estén acordes a las políticas establecidas por la organización. Algunos de los objetivos del control interno son:

- Adhesión de las políticas administrativas.
- Alcanzar el cumplimiento de objetivos y metas.
- Brindar protección a los activos y bienes de la empresa.
- Dar confiabilidad y razonabilidad de los informes administrativo.

2.2.2.4. Componentes del control interno

COSO consta de 5 elementos igualmente importantes, unidos entre sí. Cuatro de ellos están relacionados con el diseño y operación de controles internos. El quinto componente, es decir, “el monitoreo, está diseñado para asegurar que el control interno continúa operando con efectividad”. (Mantilla, 2012) Menciona los cinco componentes de control interno son cinco:

- a) Ambiente de Control: este Componente es de suma importancia dentro de un negocio que corresponde a que su gente y sus atributos individuales, incluyendo la integridad, los valores éticos y la competencia y el ambiente en que ella opera. Los Clientes son la parte importante que genera ingresos y que los colaboradores deben

brindar un servicio de calidad y amabilidad, es decir es la base fundamental de todo negocio.

- b) Valoración de Riesgos: La gerencia debe tener bien en cuenta este Componente que es de relevancia y debe tener presente que los riesgos se encuentran cotidianamente y este debe enfrentarlos. Los objetivos deben estar claramente definidos junto con las actividades de ventas, producción, marketing, finanzas y otras, las actividades de coordinación y el establecimiento de mecanismos para la identificación, análisis y gestión de riesgos.
- c) Actividades de Control: este Componente recomienda que se deben priorizar en reconocer y establecer las políticas de mejorar con procedimientos que permitan garantizar que se ejecuta un área de reconocimiento de riesgos y que estos sean oportunos y relevantes que permitan a la institución manejar los riesgos en la consecución de los objetivos de la entidad.
- d) Información y Comunicación: los componentes de este nos permiten a coadyuvar conjuntamente con los colaboradores de la institución a identificar y comunicar a la gerencia cuales son los riesgos que se encuentran con mayor frecuencia y que estos sean y sirvan a la administración para controlar sus operaciones.
- e) Monitoreo: «debe monitorearse el proceso total, y considerarse como necesario hacer modificaciones, de esta manera, el sistema puede reaccionar dinámicamente, cambiando a medida que las condiciones lo justifiquen»

2.2.2.5. Elementos del control interno

Según Estupiñán (2015) son:

- a) Sistema y procedimientos: El sistema es un elemento importante en la autorización de transacciones y seguros, y también se utiliza para registrar las diversas actividades financieras que se realizan en la organización, por otro lado, los procedimientos relacionados con los sistemas, informes e instrucciones.
- a) Organización: Es un elemento que involucra un plan racional y transparente basado en las funciones de la organización que proporciona instrucciones claras sobre los diferentes derechos, áreas y funciones de los empleados, tales como asignación de deberes, segregación de deberes, coordinación y liderazgo.
- b) Personal: Se relaciona con elementos dentro de la unidad organizativa que realizan funciones de manera segura y eficaz, y con la capacidad y capacitación de los empleados para desempeñar sus funciones satisfactoriamente, tales como: selección, capacitación, ética, remuneración, desempeño de los empleados.
- c) Supervisión: Las organizaciones deben tener un equipo de auditoría efectivo encargado de examinar varios procedimientos de autocontrol en áreas de apoyo administrativo y logístico, como el monitoreo interno y externo.

2.2.3. Teoría de la Micro y Pequeña empresa

2.2.3.1. Según Gomero (2015), afirma: “Las pequeñas y microempresas son organizaciones producto del emprendimiento de personas que arriesgan pequeños capitales y que se someten a las reglas del mercado”.

2.2.3.2. Clasificación de la microempresa

Según Palacios (2016), sostiene que hay tres tipos las cuales son:

- a. Microempresa de sobre vivencia:** Esta microempresa no genera rentabilidad sino en la actividad solo cubrió sus costos.
- b. Microempresa de subsistencia:** Esta microempresa que recupera su inversión para mantenerse en el mercado.
- c. Microempresa en crecimiento:** Esta microempresa tiene la finalidad de obtener rentabilidad y generar más empleo es la empresa ideal en el mercado.

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

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

mejora de la organización empresarial junto con el crecimiento sostenido de estas unidades económicas.

Características de las Micro, pequeñas y medianas empresas

- ✓ **Microempresa:** Como máximo las ventas anuales hasta 150 UIT) Unidades Impositivas Tributarias
- ✓ **Pequeña empresa:** superiores a 150 UIT Unidades Impositivas Tributarias, hasta 1700 (UIT) Unidades Impositivas Tributarias.
- ✓ **Mediana empresa:** Como máximo las ventas anuales superiores a 1700 (UIT) Unidades Impositivas Tributarias, hasta 2300 (UIT) Unidades Impositivas Tributarias

2.3. Marco Conceptual

2.3.1. Financiamiento

Son mecanismos que asume una entidad o empresa para poder proveerse de recursos, la cual estará sujeto a condiciones, plazos y costos (Ccaccya, 2015)

2.3.2. Control interno

Es un proceso completo desarrollado por el representante, propietario y los trabajadores de una empresa con la finalidad de minimizar los posibles riesgos, y así lograr los objetivos propuestos brindando seguridad de lograr la misión empresarial (Contraloría General de la República, 2014).

2.3.3. Micro y pequeña empresa

La ley vigente define a las micro y pequeñas empresas (en adelante denominadas MYPE) como una unidad económica que produce, comercializa o presta servicios en cualquier forma de organización comercial y tiene las siguientes características: Cifras de ventas anuales. y datos de empleados (Muñoz, Concha, & Salazar, 2013).

III. HIPÓTESIS

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

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

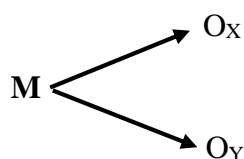
IV. METODOLOGÍA.

4.1. Diseño de la investigación.

El tipo de investigación fue de enfoque cualitativo. Según (Anónimo, 2021) manifiesta: conocida también con el nombre de metodología cualitativa, es un método de estudio que se propone evaluar, ponderar e interpretar información obtenida a través de recursos como entrevistas, conversaciones, registros, memorias, entre otros, con el propósito de indagar en su significado profundo.

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

Esquema



Donde:

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

O_X = Observación de la variable Financiamiento.

O_Y = Observación de la variable Control interno.

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

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

procedimientos de recopilación de información más empleados en las ciencias sociales

- **Descriptivo:** En esta investigación me limité a describir las variables en estudio tal como se observaron en el momento en que se recolectó la información. Se propone este tipo de investigación describir de modo sistemático las características de una población, situación o área de interés (Tamayo, 2012).

- **No experimental:** La investigación fue no experimental por qué no se manipularon las variables, solo me limité a describirla en su contexto.

La investigación no experimental es el tipo de investigación que carece de una variable independiente. En cambio, el investigador observa el contexto en el que se desarrolla el fenómeno y lo analiza para para obtener información. (QuestionPro, 2021)

- **Bibliográfico:** A su vez, la investigación bibliográfica permite, entre otras cosas, apoyar la investigación que se desea realizar, evitar emprender investigaciones ya realizadas, tomar conocimiento de experimentos ya hechos para repetirlos cuando sea necesario, continuar investigaciones interrumpidas o incompletas, buscar información sugerente, seleccionar los materiales para un marco teórico, entre otras finalidades (Rodríguez, 2013).

- **Documental:** La investigación documental, se caracteriza por la utilización de documentos; recolecta, selecciona, analiza y presenta resultados coherentes; porque utiliza los procedimientos lógicos y mentales de toda investigación; análisis, síntesis, deducción, inducción, etc. (Rodríguez, 2013).

4.2. Población y muestra

4.2.1. Población

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

La población estará conformada por todas las micro y pequeñas empresas del sector comercio de Ayacucho.

4.2.2. Muestra

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

La muestra estará conformada por la empresa “Boticas Farmamilagro” E.I.R.L

| Variables | Definición conceptual | Definición operacional | Dimensiones | Indicadores | Ítems |
|------------------------|--|---|---------------------------------|---|--------------|
| Control interno | El control interno es considerado como un proceso, dirigido por la junta de directores, la administración de la organización, y colaboradores de la empresa, con el fin que se alcancen los objetivos de la organización de forma segura | En el presente estudio, el control interno se encontró definido operacionalmente por medio de los componentes del informe COSO, siendo las dimensiones, entorno de control, evaluación de riesgos, actividades de control e información y comunicación. | Componentes del control interno | Entorno de control Evaluación de riesgos Actividades de control Información y comunicación Actividades de supervisión | SI NO |

4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

4.4.1. Técnicas

Para el desarrollo de la investigación la recolección para poder corroborar el objetivo específico 1 se empleará la técnica de la revisión bibliográfica documental y para lograr el objetivo específico 2 se empleará la técnica de la encuesta.

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

4.4.1.1. Encuesta.

Según Westreicher (2020) afirma que: La encuesta es un instrumento para recoger información cualitativa y/o cuantitativa de una población estadística. Para ello, se elabora un cuestionario, cuyos datos obtenidos será procesado con métodos estadísticos.

4.4.2. Instrumento

La recolección para poder corroborar el objetivo específico 1 se empleará el instrumento de fichas bibliográficas y para lograr el objetivo específico 2 se empleará una encuesta de 18 ítems dicotómicos de Sí y No.

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 empleará una encuesta al Gerente General como representante de dicha empresa. Asimismo, para lograr el objetivo específico 3 se realizará un análisis para realizar las propuestas de mejoras de acuerdo a los objetivos específicos 1 y 2.

4.6. Matriz de consistencia

| Título de la Investigación | Enunciado del Problema | Objetivo General y Específicos | Metodología |
|--|--|--|--|
| <p>Caracterización del financiamiento y control interno de las Micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso “Boticas Farmamilagro” E.I.R.L - Ayacucho, 2020.</p> | <p>¿Cuáles son las Características del financiamiento y control interno de la Micro y pequeñas empresa del sector comercio del Perú y de la “Boticas Farmamilagro” E.I.R.L - Ayacucho, 2020?</p> | <p>Objetivo general Determinar y describir las características del financiamiento y control interno de la Micro y pequeñas empresa del sector comercio del Perú y de la “Boticas Farmamilagro” E.I.R.L - Ayacucho, 2020</p> <p>Objetivo Específicos</p> <ul style="list-style-type: none"> - Determinar y describir las características del financiamiento y control interno de la micro y pequeñas empresas del sector comercio de del Perú, 2020. - Describir las características del financiamiento y control interno de la Micro y pequeñas empresa “Boticas Farmamilagro” E.I.R.L - Ayacucho, 2020. - Hacer un cuadro comparativo de las características del financiamiento y control interno de la micro y pequeña empresa del sector comercio del Perú y de la “Boticas Farmamilagro” E.I.R.L - Ayacucho, 2020. | <p>El tipo de investigación Enfoque cualitativo, no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso.</p> <p>Técnicas: Entrevista</p> <p>Instrumento: Cuestionario</p> <p>Población: La población estará conformada por todas las micro y pequeñas empresas del sector comercio de Ayacucho.</p> <p>Muestra: La muestra estará conformada por la empresa “Boticas Farmamilagro” E.I.R.L</p> |

4.7. Principios éticos

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

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

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

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

V. RESULTADOS

5.1. Resultados

5.1.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:

Determinar y describir las características del financiamiento y control interno de la micro y pequeñas empresas del sector comercio de del Perú, 2020.

Tabla 1: Resultados del objetivo específico 1

| Autor(es) | Resultados |
|-------------------------------------|---|
| Alvarado & Pillco (2018) | El control interno admite detectar las desviaciones que aparecen en las empresas y que no permiten al logro de los objetivos; asimismo permite tomar buenas decisiones a los directivos de la empresa. |
| Huamán (2017) | Respecto al financiamiento: el 46% de fuentes de financiamiento fueron mediante el ahorro personal, el 69% si recurren a entidades financieras. |
| Sinarahua (2019) | Señala que las principales características de las finanzas, que solicitaron financiamiento y lograron obtener más de S/10,000 por parte de las entidades bancarias, con una tasa de interés más del 4% por el crédito otorgado, el 63.7% (19) respondieron que el crédito gestionado fue oportuno y el 50.0% (15) indicaron que el crédito fue suficiente. |
| Suaña (2019) | Se logró determinar que el proceso de caracterización de control interno tiene algunas debilidades que son necesarias reformular en cuanto al ambiente de control, evaluación de riesgos, información y comunicación así como la supervisión y el control. |
| Gilber (2019) | Respecto al financiamiento, el 90% de las Mypes encuestadas afirman que recibieron créditos comerciales, el 75% de las Mypes que recibieron crédito lo invirtieron en capital de trabajo y el 15% en ampliación del local. |
| Barbaran (2020) | Se logró identificar las oportunidades de control interno, financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio del rubro de ventas de muebles, entre las que destacan fue establecer un sistema de control interno, reservar porcentaje de las utilidades obtenidas en el periodo, optar por préstamos bancarios previo análisis |

| | |
|----------------------|--|
| | comparativo de las tasas de interés y plazos, y determinar la rentabilidad económica y financiera de la empresa. |
| Tineo (2021) | Señala que el control interno, es un factor muy importante para la MYPE, porque gracias a ello se lleva un mejor control administrativo y financiero. |
| Zamora (2020) | Control Interno: De la Tabla 1, nos da a conocer que desearían que la empresa cuente con un Control Interno, la cual presenta una calificación de acuerdo en un 46.7% y muy de acuerdo un 53.3%. Financiamiento: De la Tabla 6, nos da a conocer que en su calidad de empresario se preocupa por la calidad y mejoramiento continuo de su empresa, la cual presenta una calificación de acuerdo en un 73.3% y muy de acuerdo un 26.7%. |
| Sauñe (2018) | Con referencia al objetivo específico 01, concerniente a describir las características de fuentes de financiamiento, se concluye que el 83,3% de los micro y pequeños empresarios trabajan con préstamos financieros como: bancos, cooperativas, cajas de ahorro, mientras un 16,7% consideran que no, más bien se aduce que se financian con préstamos no bancarios; que podría ser prestamos de familiares y capital propio. |

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 “Boticas Farmamilagro” E.I.R.L - Ayacucho, 2020.

Tabla 2: Resultados del objetivo específico 2

| N° | VARIABLES | RESPUESTAS | |
|-----------------------|--|------------|----|
| | | SI | NO |
| FINANCIAMIENTO | | | |
| 1 | ¿Acudiría a entidades financieras? | X | |
| 2 | ¿Pagaría una tasa de interés más del 4%? | | X |
| 3 | ¿El crédito gestionado sería oportuno? | X | |
| 4 | ¿El crédito lo invertiría en capital de trabajo? | X | |

| | | | |
|------------------------|--|---|---|
| 5 | ¿Cree que el financiamiento es un factor muy importante para la MYPE? | X | |
| 6 | ¿Cree usted que es bueno financiarse mediante los sistemas leasing y factoring? | | X |
| 7 | ¿En su calidad de empresario se preocupa por la calidad y mejoramiento continuo de su empresa? | X | |
| 8 | ¿Las MYPES deben dejar de ver a la innovación como un gasto para sus organizaciones? | X | |
| 9 | ¿El crédito que adquiriría sería para un corto plazo? | X | |
| 10 | ¿Solicito financiamiento para su negocio durante el año 2020? | X | |
| CONTROL INTERNO | | | |
| 11 | ¿La empresa cuenta con un control interno? | | X |
| 12 | ¿Cree que el control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas? | X | |
| 13 | ¿El desempeño empresarial eficiente depende del control interno? | X | |
| 14 | ¿Cree que las características del control interno tienen algunas debilidades? | X | |
| 15 | ¿Cree que el control interno es un factor muy importante para la MYPE? | X | |
| 16 | ¿Desearían que las MYPES cuenten con un Control Interno? | X | |
| 17 | ¿Establecer un sistema de control interno sería necesario para la empresa? | X | |
| 18 | ¿El Control Interno se define como el conjunto de normas? | X | |

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

5.1.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:

Hacer un cuadro comparativo de las características del financiamiento y control interno de la micro y pequeña empresa del sector comercio del Perú y de la “Boticas Farmamilagro” E.I.R.L - Ayacucho, 2020.

Tabla 3: Resultados del objetivo específico 3

| Elemento de comparación | Resultados del Objetivo N° 1 | Resultados del Objetivo N° 2 | Comparación |
|--------------------------------|---|---|--------------------|
| FINANCIAMIENTO | | | |
| Forma de financiamiento | Huamán (2017), Sinarahua (2019) & Sauñe (2018) afirma que las Mypes acuden a entidades financieras. | La empresa en mención afirma que acudiría a entidades financieras. | Coinciden |
| Motivo del crédito | Gilber (2019) & Sauñe (2018) afirma que sería para capital de trabajo. | La empresa afirma que sería para capital de trabajo | Coinciden |
| Tasa de interés | Sinarahua (2019) sostiene que pagaría la tasa de interés más del 4% | La empresa afirma que no pagaría una tasa de 4% | No coinciden |
| Solicito financiamiento | Sinarahua (2019) & Quispe (2020) manifiestan que si solicitaron y recibieron crédito | La empresa afirma que si solicitaron financiamiento | Coinciden |
| Oportuno | Sinarahua (2019) sostiene que el crédito gestionado fue oportuno | La empresa afirma que si fue oportuno el financiamiento | Coinciden |
| Calidad de empresario | Zamora (2020) manifiesta que en su calidad de empresario se preocupa por la calidad y mejoramiento continuo de su empresa | La empresa afirma que en su calidad de empresario si se preocupa por la calidad y mejoramiento continuo de su empresa | Coinciden |
| CONTROL INTERNO | | | |
| Factor importante | Barbaran (2020) manifiesta que el control interno, es | La empresa afirma que el control interno, es un | |

| | | | |
|--------------------------------------|---|--|-----------|
| | un factor muy importante para la MYPE | factor muy importante para la MYPE | Coinciden |
| Desean contar con un control interno | Zamora (2020) & Quispe (2020) manifiesta desearían que la empresa cuente con un Control Interno. | La empresa afirma que si desean que se implemente un control interno | Coinciden |
| Permite detectar las desviaciones | Alvarado & Pillco (2018) sostiene que el control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas y que perjudican al cumplimiento de los objetivos | La empresa afirma que el control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas | Coinciden |
| Proceso de caracterización | Suaña (2019) manifiesta que el proceso de caracterización de control interno tiene algunas debilidades que son necesarias reformular en cuanto al ambiente de control | La empresa afirma que la caracterización de control interno tiene algunas debilidades que son necesarias reformular en cuanto al ambiente de control | Coinciden |

Fuente: Resultados del Objetivo Específico 1 y 2.

5.2. Análisis de resultados

5.2.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:

Según los autores Huamán (2017), Sinarahua (2019) & Sauñe (2018) afirma que las Mypes acuden a entidades financieras. Asimismo, Gilber (2019) & Sauñe (2018) afirma que sería para capital de trabajo. También, Sinarahua (2019) sostiene que pagaría la tasa de interés más del 4%. Asimismo, Sinarahua (2019) & Quispe (2020) manifiestan que si solicitaron y recibieron crédito. Asimismo, Sinarahua (2019) sostiene que el crédito gestionado fue oportuno. Asimismo, Zamora (2020) manifiesta

que en su calidad de empresario se preocupa por la calidad y mejoramiento continuo de su empresa.

Según Barbaran (2020) manifiesta que el control interno, es un factor muy importante para la MYPE. También, Zamora (2020) & Quispe (2020) manifiesta desearían que la empresa cuente con un Control Interno. También Alvarado & Pillco (2018) sostiene que el control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas y que perjudican al cumplimiento de los objetivos. Asimismo, Suaña (2019) manifiesta que el proceso de caracterización de control interno tiene algunas debilidades que son necesarias reformular en cuanto al ambiente de control.

5.2.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:

De acuerdo a los resultados obtenidos en el objetivo específico N° 2 que se aplicó al gerente de la empresa “Boticas Farmamilagro” E.I.R.L., la empresa afirma que acudiría a entidades financieras, capital de trabajo, no pagaría una tasa de 4%, si solicitaron financiamiento, fue oportuno el financiamiento, en su calidad de empresario si se preocupa por la calidad y mejoramiento continuo de su empresa.

Respecto al control interno, la empresa afirma que el control interno, es un factor muy importante para la MYPE, desean que se implemente un control interno, que el control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas y que la caracterización de control interno tiene algunas debilidades que son necesarias reformular en cuanto al ambiente de control.

5.2.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:

Respecto a los resultados de la comparación de los objetivos específicos 1 y 2 podemos observar que existen pocas diferencias ya que coinciden en gran proporción con la empresa en estudio:

Respecto al Financiamiento

Forma de financiamiento. - Según los autores, Huamán (2017), Sinarahua (2019) & Sauñe (2018) afirman que las Mypes acuden a entidades financieras para obtener el financiamiento y la empresa en estudio también menciona que acudiría a entidades financieras(coinciden).

Motivo del crédito. - Según los autores, Gilber (2019) & Sauñe (2018) afirman que el crédito otorgado sería para su capital de trabajo y la empresa en estudio también lo desea lo mismo(coinciden).

Solicito financiamiento. - Según los autores, Sinarahua (2019) & Quispe (2020) manifiestan que si solicitaron y recibieron crédito y la empresa en estudio afirma que si solicitaron financiamiento(coinciden).

Oportuno. - Según Sinarahua (2019) sostiene que el crédito gestionado fue oportuno y la empresa en estudio afirma que si fue oportuno el financiamiento (coinciden).

Calidad de empresario. - Según Zamora (2020) manifiesta que en su calidad de empresario se preocupa por la calidad y mejoramiento continuo de su empresa y la empresa en estudio afirma lo mismo (coinciden).

Tasa de interés. - Según Sinarahua (2019) sostiene que pagaría la tasa de interés más del 4% y la empresa en estudio afirma que no pagaría una tasa de 4%(No coinciden).

Respecto al Control Interno.

Factor importante. - Según Barbaran (2020) nos manifiesta que el control interno, es un factor muy importante para la MYPE y la empresa en estudio manifiesta lo mismo (Coinciden).

Desean contar con un control interno. - Según los autores Zamora (2020) & Quispe (2020) manifiestan desearían que la empresa cuente con un Control Interno y la empresa en estudio afirma que si desean que se implemente un control interno en su empresa (Coinciden)

Permite detectar las desviaciones. - Según los autores Alvarado & Pillco (2018) sostienen que el control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas y que perjudican al cumplimiento de los objetivos y la empresa en estudio afirma también que el control interno permite detectar las irregularidades que surgen en las empresas (Coinciden).

Proceso de caracterización. - Según Suaña (2019) manifiesta que el proceso de caracterización de control interno tiene algunas debilidades que son necesarias reformular en cuanto al ambiente de control y la empresa en estudio afirma lo mismo que el control interno tiene algunas debilidades si no lo reformulas bien (Coinciden).

VI. CONCLUSIONES

6.1. Respecto al objetivo específico 1:

De acuerdo a la revisión bibliográfica pertinente, podemos concluir que la mayoría de las Mypes, acceden a entidades financieras.

Respecto al financiamiento. - El 90% de las Mypes encuestadas afirman que recibieron créditos comerciales, el 75% de lo que recibieron crédito lo invirtieron en capital de trabajo y el 15% en ampliación del local.

También se concluye que el 83,3% de los micro y pequeños empresarios trabajan con préstamos financieros como: bancos, cooperativas, cajas de ahorro, mientras un 16,7% consideran que no, más bien se aduce que se financian con préstamos no bancarios; que podría ser prestamos de familiares y capital propio.

Respecto el control interno. - Es un factor muy importante para la MYPE, porque gracias a ello se lleva un mejor control administrativo y financiero, también nos dice que el control es importante porque permite a los altos mandos o gerentes de las pequeñas y medianas empresas proporcionar seguridad razonable.

6.2. Respecto al objetivo específico 2:

De acuerdo a la encuesta realizado, se pudo describir las características del financiamiento y control interno de la Micro y pequeña empresa “Boticas Farmamilagro” E.I.R.L.:

Respecto al financiamiento. - La empresa afirma que acudiría a entidades financieras y que el crédito otorgado lo invertiría en capital de trabajo y el crédito que adquiriría sería para un corto plazo, ya que como empresario se preocupa por la calidad y mejoramiento continuo de su empresa.

Respecto al control interno. - La empresa afirma que no cuenta con un control interno y desear tener el control interno para que pueda detectar las desviaciones que hubiera o que afecten a su empresa y así ver el desempeño eficiente en su empresa

6.3. Respecto al objetivo específico 3:

De diez elementos comparables de los resultados de los objetivos específicos 1 y 2, nueve coincidieron, esto debido a que los autores citados en los antecedentes:

Respecto al financiamiento:

Forma de financiamiento, ya que los autores coinciden que las Mypes acuden a entidades financieras para solicitar un préstamo ya que necesitan para su capital de trabajo y el crédito solicitado fue atendido oportunamente en su momento y lo que no coincide fue el interés de 4% que no pagaría ese porcentaje ya que es muy alto.

Respecto al control interno:

Ya que los autores coinciden que el control interno es un factor muy importante para la MYPE para detectar alguna irregularidad que ese encuentre dentro de una empresa y el empresario menciona que desea implementar el control interno para su empresa ya que en su calidad de empresario se preocupa por la calidad y mejoramiento continuo de su empresa.

Conclusión General

Por medio de la observación y la aplicación del instrumento fue posible conocer que las Mypes acuden a las entidades financieras para adquirir financiamiento para su capital de trabajo, ya que el empresario se preocupa por el mejoramiento de su empresa. De igual manera también, el control interno es un factor muy importante para la MYPE para detectar algunas irregularidades.

ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

RECOMENDACIONES

- Se recomienda que las personas sean asesoradas cuando van a realizar algún préstamo en una entidad bancaria.
- Se sugiere analizar el préstamo que desea obtener y tener en claro el propósito y finalidad que tienen en la empresa, que se verá reflejado esa inyección de dinero.
- Es importante el papel que juega el control interno dentro de las empresas que permite resguardar los recursos de las empresas o negocio evitando pérdidas por fraude o negligencias.
- se recomienda que al momento de sacar un préstamo sean de corto plazo y que permitan evitar endeudamiento largo.
- Se propone a la Micro pequeña empresa a capacitarse sobre la importancia que tiene el control interno porque esto le ayudará a mejorar el rendimiento económico de la empresa.
- Se le propone a la empresa en estudio a capacitarse para que de esta manera el control interno influye en el cumplimiento de sus objetivos trazados.
- Es importante la voluntad y el interés para ser capacitados correctamente en un tema tan importante dentro de la empresa que les permita ser una mejor organización.

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>
- Alvarado, V. (2016). *Ingeniería de costos*. México: Patria.
- Anónimo. (16 de Septiembre de 2021). *Significado de Investigación cualitativa*. Obtenido de <https://www.significados.com/investigacion-cualitativa/>
- Antonacci, M. (2021). *Financiamiento*. Obtenido de <https://ldefinicion.com/financiamiento/>
- Buitrago, A., & Ceballos, L. (2016). *Financiamiento de Pymes a través del Segundo Mercado de valores en Colombia*. Tesis Presentada para Obtener el Título de Profesional en Finanzas y Comercio Internacional, Universidad de la Salle, Finanzas y Comercio Internacional, Bogotá-Colombia. Obtenido de http://repository.lasalle.edu.co/bitstream/handle/10185/20625/63112018_2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y&fbclid=IwAR2CwQE2RktczVh7Zbb5IHLfL8ZmUnOcpZmfZHzMIRhJadcNgW7s8gBQFQ
- Ccaccya, D. (2015). Fuentes de financiamiento. *Actualidad Empresarial*, 1-2.

- Chavez, D. (29 de Agosto de 2018). *Control interno: Conceptos fundamentales*.
Obtenido de <https://www.uninorte.edu.co/web/auditoria/articulos-de-interes/-/blogs/control-interno-conceptos-fundamentales>
- Contraloría General de la República. (2014). *Marco conceptual del control interno*.
Perú: La Contraloría General de la República. Obtenido de
http://doc.contraloria.gob.pe/Control-Interno/web/documentos/Publicaciones/Marco_Conceptual_Control_Interno_CGR.pdf
- Coopers & Lybrand. (1997). *Los Nuevos Conceptos del Control Interno: Informe COSO*. En C. & Lybrand. España: Ediciones Díaz de Santos, 1997.
- Escalante, N. (16 de Mayo de 2017). En Ayacucho 80% de empresas creadas están destinados al fracaso. *Correo*, pág. 1. Obtenido de <https://diariocorreo.pe/edicion/ayacucho/en-ayacucho-80-de-empresas-creadas-estan-destinados-al-fracaso-749942/>
- Espinoza , E. (Noviembre de 2016). *Universo, muestra y muestreo*. Obtenido de <http://www.bvs.hn/Honduras/UICFCM/SaludMental/UNIVERSO.MUESTRA.Y.MUESTREO.pdf>
- Estupiñan, R. (2015). *Control interno y fraudes Análisis de informes Coso I, II, III con base en los ciclos transaccionales*. Bogota: Ecoe Ediciones.
- Franzolini, D. (31 de Marxo de 2021). *La importancia de las PYMES en Argentina*. Obtenido de <https://blog.hubspot.es/marketing/la-importancia-de-las-pymes-en-argentina>
- Gilber Armando, L. C. (2019). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las Mypes del sector comercio, rubro boticas Distrito de Rupa Rupa, 2018*.

Tesis para optar el título profesional de contador público, Universidad católica los ángeles de chimbote, Facultad de ciencias contables, financieras y administrativas, Huánuco-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/xmlui/bitstream/handle/123456789/13892/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_LOARTE_%20CAMPO_%20GILBER%20_TEODORICO.pdf?sequence=4&isAllowed=y

Gomero Gonzales, N. A. (2015). *Concentración de las MYPES y su impacto en el Crecimiento Económico*. Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Facultad de Ciencias Contables, Lima-Perú. Obtenido de [file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/11597-Texto%20del%20art%C3%ADculo-40456-1-10-20160327%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/11597-Texto%20del%20art%C3%ADculo-40456-1-10-20160327%20(1).pdf)

Guzmán, C. (10 de Abril de 2018). *Mypes: por qué son importantes para la economía peruana*. Obtenido de <https://pqs.pe/actualidad/economia/mypes-por-que-son-importantes-para-la-economia-peruana/>

Huaman Rondan, G. M. (2017). *El financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro boticas de la Provincia de Recuay, 2016*. Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Angeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Huaraz-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2124/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_HUAMAN_RONDAN_GERALDINE_MELISSA.pdf?sequence=4

- Lerma, A., Martín, A., Castro, A., Flores, E., & Martínez, H. (2011). *Liderazgo emprendedor*. Cengage Learning. Obtenido de https://issuu.com/geisonperez/docs/liderazgo_emprendedor
- 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/>
- Mantilla , S. A. (2012). *Auditoría del Control Control Interno*. Colombia: Eco Ediciones.
- Muñoz, J., Concha, M., & Salazar, Ó. (2013). Analizando el nivel de endeudamiento de las Micro y Pequeñas Empresas. *Moneda*, 5. Obtenido de <http://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Moneda/moneda-156/moneda-156-04.pdf>
- Palacios, J. (2016). *Micro y pequeña empresa MYPES*. Obtenido de <https://www.monografias.com/trabajos84/micro-y-pequena-empresa-mypes/micro-y-pequena-empresa-mypes.shtml>
- QuestionPro. (2021). *¿Qué es la investigación no experimental?* Obtenido de <https://www.questionpro.com/blog/es/investigacion-no-experimental/>
- Quintero Reatiga, J. S. (2018). *Las PYMES en Colombia y las Barreras para su Desarrollo y Perdurabilidad*. Presentado como requisito para optar al título de especialista en Gestión del Desarrollo Administrativo, Universidad Militar Nueva Granada, Facultad de Ciencias Económicas, Bogotá-Colombia. Obtenido de

<https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/17949/QuinteroRatigaJuanSebastian2018.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Quispe Meza, L. (2020). *Propuesta de mejora del Control Interno, Financiamiento y Rentabilidad en la Micro y Pequeña Empresa del Rubro Comercio en la "ASOCIACIÓN DE EMPRENDEDORES CENTRO COMERCIAL VIA 7" - 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/123456789/17767/CONTROL_INTERNO_FINANCIAMIENTO_Y_RENTABILIDAD_QUISPE_MEZA_LILIANA.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/>

Sauñe Quispe, T. S. (2018). *Financiamiento y Competitividad en las Micro y Pequeñas Empresas del Rubro Ventas de Abarrotes del Mercado Nery García Zárate, Distrito de Ayacucho, 2018*. Informe Final del Trabajo de Investigación para optar el título profesional de Licenciado en Administración, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/9244/COMPETITIVIDAD_CALIDAD_DE_SERVICIO_FINANCIAMIENTOS_SAUNE_QUISPE_TANIA_SARELA%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y&fbclid=Iw

AR3aM8hu1S8-

4eEsJXtKW57W6gQA2IRDmN8Em_wKwAI08S0RMNdI4umCJts

Sinarahua Isuisa , L. (2019). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019*. Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Pucallpa-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/17722/AUDITORIA_TRIBUTACION_SINARAHUA_ISUISA_LILLY.pdf?sequence=1&isAllowed=y

soto. (2015). *GoogleAcademico*. Recuperado el 2020, de Fiananciamiento: <http://tesis.uson.mx/digital/tesis/docs/2535/Capitulo12.pdf>

Suaña Pari, R. F. (2019). *Caracterización del control interno en las mypes del rubro boticas del Perú, caso: botica “los andes” S.C.R.L. Juliaca, 2018*. Tesis para optar el título profesional de contador público, Universidad católica los ángeles de chimbote, Facultad de ciencias contables, financieras y administrativas, Juliaca-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/xmlui/bitstream/handle/123456789/18662/CONTROL_INTERNO_MYPES_SUANA_PARI_RINA_FIORELA.pdf?sequence=1&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
- Tineo Lampasi, E. (2021). *Control interno, financiamiento y rentabilidad de la micro y pequeña empresa del sector comercio "APRYZABAP EIRL" Ayacucho, 2019*. Tesis para optar el título profesional de contador público, Universidad católica los ángeles de chimbote, Facultad de ciencias contables, financieras y administrativas, Chimbote-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/23525/CONTROL_FINANCIAMIENTO_TINEO_LLAMPASI_EDITH.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- 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>
- Westreicher, G. (2020). *Encuesta*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/encuesta.html>
- Zamora de la Cruz, R. (2020). *Propuestas de mejora del control interno, financiamiento y rentabilidad de la micro y pequeña empresas del rubro comercio "Carpret" S.A.C. - Ayacucho, 2019*. Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de

Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas,
Ayacucho-Perú. Obtenido de

[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/18303/CONTROL_INTERNO_FINANCIAMIENTO_Y_RENTABILIDAD_ZAMORA_DE
_LA_CRUZ_ROSMERY.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/18303/CONTROL_INTERNO_FINANCIAMIENTO_Y_RENTABILIDAD_ZAMORA_DE_LA_CRUZ_ROSMERY.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

ANEXOS

Anexo 01: Instrumento de recolección de datos



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES

CHIMBOTE

La Técnica de la encuesta, está orientada a buscar información de interés sobre el tema: **Caracterización del financiamiento y control interno de las Micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso “Boticas Farmamilagro” 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 a entidades financieras? | | |
| 2 | ¿Pagaría una tasa de interés más del 4%? | | |
| 3 | ¿El crédito gestionado sería oportuno? | | |
| 4 | ¿El crédito lo invertiría en capital de trabajo? | | |
| 5 | ¿Cree que el financiamiento es un factor muy importante para la MYPE? | | |
| 6 | ¿Cree usted que es bueno financiarse mediante los sistemas leasing y factoring? | | |
| 7 | ¿En su calidad de empresario se preocupa por la calidad y mejoramiento continuo de su empresa? | | |

| | | | |
|-----------|--|--|--|
| 8 | ¿Las MYPES deben dejar de ver a la innovación como un gasto para sus organizaciones? | | |
| 9 | ¿El crédito que adquiriría sería para un corto plazo? | | |
| 10 | ¿Solicito financiamiento para su negocio durante el año 2020? | | |
| | CONTROL INTERNO | | |
| 11 | ¿La empresa cuenta con un control interno? | | |
| 12 | ¿Cree que el control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas? | | |
| 13 | ¿El desempeño empresarial eficiente depende del control interno? | | |
| 14 | ¿Cree que las características del control interno tienen algunas debilidades? | | |
| 15 | ¿Cree que el control interno es un factor muy importante para la MYPE? | | |
| 16 | ¿Desearían que las MYPES cuenten con un Control Interno? | | |
| 17 | ¿Establecer un sistema de control interno sería necesario para la empresa? | | |
| 18 | ¿El Control Interno se define como el conjunto de normas? | | |

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

