



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR
COMERCIO DEL PERÚ: CASO INVERSIONES SAN
AGUSTIN DE HIPONA E.I.R.L. - AYACUCHO, 2020.**

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

AUTORA

**SALINAS QUISPE, MARIBEL
ORCID: 0000-0001-7353-2428**

ASESOR

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

**AYACUCHO – PERÚ
2021**



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR
COMERCIO DEL PERÚ: CASO INVERSIONES SAN
AGUSTIN DE HIPONA E.I.R.L. - AYACUCHO, 2020.**

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

AUTORA

**SALINAS QUISPE, MARIBEL
ORCID: 0000-0001-7353-2428**

ASESOR

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

**AYACUCHO – PERÚ
2021**

1. TÍTULO DE LA TESIS

Financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Inversiones san Agustín de Hipona E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

2. EQUIPO DE TRABAJO

AUTORA

Salinas Quispe, Maribel

ORCID: 0000-0001-7353-2428

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: 0000-0003-3776-2490

Presidente

Baila Gemin, Juan Marco

ORCID: 0000-0002-0762-4057

Miembro

Yepez Pretel, Nidia Erlinda

ORCID: 0000-0001-6732-7890

Miembro

3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR

Dr. Luis Fernando Espejo Chacon
Presidente

Mgtr. Juan Marco Baila Gemin
Miembro

Mgtr. Nidia Erlinda Yepez Pretel
Miembro

Dr. Fredy Rubén Llanccce Atao
Asesor

4. AGRADECIMIENTO Y/O DEDICATORIA

AGRADECIMIENTO

A nuestro Dios, por sus bendiciones y su infinito amor, y por poder disfrutar, a la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote por haberme acogido en sus aulas universitarias y habernos dado la oportunidad de desarrollarnos profesionalmente.

A mi asesor Dr. Fredy Rubén LLancce Atao, por su apoyo y sus enseñanzas de igual manera a mis padres quienes con su amor, apoyo y comprensión incondicional estuvieron siempre a lo largo de mi vida estudiantil; a ellos que siempre tuvieron una palabra de aliento en los momentos difíciles y que han sido incentivos en toda mi vida, contribuyendo incondicionalmente a lograr mis metas y objetivos propuestos.

DEDICATORIA

A mi hijo Andree Yancce Salinas, Quien me dio el motivo y las fortalezas para alcanzar mis propósitos para lograr la culminación de mi tesis de investigación, por darme la fuerza y la Fe que necesito por la hermosa vida que me regaló, también a las personas más importantes en mi vida que siempre me apoyan y están conmigo.

5. RESUMEN Y ABSTRACT

RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo general: Describir las características del financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa Inversiones san Agustín de Hipona E.I.R.L. - Ayacucho, 2020. La investigación fue de diseño no experimental – descriptivo – bibliográfico – documental y de caso; para el recojo de información se utilizó las siguientes técnicas: Revisión bibliográfica, entrevista a profundidad y análisis comparativo. La población conformada por las Micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y la muestra fue conformada por el Gerente General de la empresa en estudio. Se obtuvo el siguiente resultado: Respecto a los objetivos específicos 1 y 2: Las Mypes y la empresa en estudio optan en adquirir préstamos de entidades bancarias, para corto plazo, lo invertirían en capital propio, el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE y el sistema bancario es muy importante que las empresas cuenten con experiencia crediticia. Igualmente, afirma que no cuenta con un control interno, el control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas, conoce algo referente al control interno y que está dispuesto a ser capacitados sobre el control interno. Se concluye en que se describió las características del financiamiento y control interno de las Micro y pequeñas empresas del sector comercio.

Palabras Claves: Control interno, financiamiento y MYPE.

ABSTRACT

The present investigation had as general objective: To describe the characteristics of the financing and internal control of the micro and small companies of the commerce sector of Peru and of the company Inversiones san Agustín de Hipona E.I.R.L. - Ayacucho, 2020. The research was of a non-experimental - descriptive - bibliographic - documentary and case design; the following techniques were used to collect information: bibliographic review, in-depth interview and comparative analysis. The population conformed by the Micro and small companies of the commerce sector of Peru and the sample was conformed by the General Manager of the company under study. The following result was obtained: Regarding specific objectives 1 and 2: The MSEs and the company under study choose to acquire loans from banks, for the short term, they would invest it in their own capital, financing positively influences the development of MSEs and the banking system is very important that companies have credit experience. Likewise, it states that it does not have internal control, internal control allows detecting deviations that arise in companies, knows something about internal control and that it is willing to be trained on internal control. It concludes that the characteristics of financing and internal control of Micro and small companies in the commerce sector were described.

Keywords: Internal control, financing and MYPE.

6. CONTENIDO

1. TÍTULO DE LA TESIS.....	iii
2. EQUIPO DE TRABAJO	iv
3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR	v
4. AGRADECIMIENTO Y/O DEDICATORIA	vi
5. RESUMEN Y ABSTRACT.....	viii
6. CONTENIDO	x
7. ÍNDICE DE TABLAS	xii
I. INTRODUCCIÓN	13
II. REVISIÓN DE LITERATURA.....	17
2.1. Antecedentes	17
2.1.1. Antecedentes Internacionales	17
2.1.2. Antecedentes Nacionales.....	19
2.1.3. Antecedentes Regionales.....	22
2.1.4. Antecedentes Locales	24
2.2. Bases teóricas	26
2.2.1. Teoría del Financiamiento.....	26
2.2.2. Teoría del Control interno	31
2.2.3. Teoría de la MYPE.....	34
2.3. Marco Conceptual	34
III. HIPÓTESIS	36
IV. METODOLOGÍA.....	37
4.1. Diseño de la investigación.	37
4.2. Población y muestra	39
4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores	40
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	42
4.5. Plan de Análisis.....	43
4.6. Matriz de consistencia.....	44
4.7. Principios éticos	45
V. RESULTADOS.....	47
5.1. Resultados	47
5.1.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:.....	47

5.1.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:	48
5.1.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:	50
5.2. Análisis de resultados.....	51
5.2.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:	51
5.2.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:	52
5.2.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:	52
VI. CONCLUSIONES	54
6.1. Respecto al objetivo específico 1:	54
6.2. Respecto al objetivo específico 2:	54
6.3. Respecto al objetivo específico 3:	55
Conclusión General	55
ASPECTOS COMPLEMENTARIOS	57
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS:	58
ANEXOS	66
Anexo 01: Instrumento de recolección de datos	66
Anexo 02: Mapa del Departamento del Perú	68
Anexo 03: Mapa del Departamento de Ayacucho	69
Anexo 04: Mapa de la provincia de Huamanga	70
Anexo 05: Protocolo de Consentimiento	71
Anexo 06: Validación por expertos.....	72
Anexo 07: Consulta RUC.....	81

7. ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Resultados del objetivo específico 1	47
Tabla 2: Resultados del objetivo específico 2	49
Tabla 3: Resultados del objetivo específico 3	50

I.INTRODUCCIÓN

El presente informe de investigación denominada: Financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso “Inversiones san Agustín de Hipona” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

Las Medianas y Pequeñas empresas surgieron como un fenómeno socioeconómico buscando responder a muchas de las necesidades insatisfechas de los sectores más pobres de la población, el cual constituyó una alternativa positiva ante el desempleo, a los bajos recursos económicos, como también a la falta de oportunidades de desarrollo personal; a pesar de esto las Mype aún no han logrado alcanzar o adquirir su máxima potencialidad, debido a una serie de factores; tales como la falta de interés por parte de las entidades financieras, como también la falta de interés por parte del Estado.

“El financiamiento se trata de un conjunto de recursos monetarios financieros que tienen el fin de llevar a cabo una actividad económica específica” (Varrera, 2019; p. 2).

En materia de finanzas, de todos es sabido que al iniciar un negocio tienen dificultad para conseguir préstamos de empresas del sector financiero, lo que les imposibilita llevar a cabo los planes de desarrollo que la empresa tiene trazados.. Además, se puede observar que existen algunos problemas ocasionados por la posesión de recursos de terceros y la falta de una adecuada gestión financiera que les impide utilizar los fondos en la forma prevista.

Los controles internos en las MYPES, es decir, el departamento responsable de los procedimientos organizacionales y las necesidades del negocio, así como de salvaguardar y salvaguardar los activos, verificando la eficiencia, productividad y

seguimiento en las operaciones, se incrementa. (González, 2014) Por otra parte, es fundamental la implementación del control interno en la empresa porque permite un registro exacto de las transacciones y la preparación de reportes financieros. En caso de que no se llevara un control interno adecuado que asegure el registro apropiado de transacciones, la información financiera no podría ser confiable.

El informe de investigación es tan razonable como necesario porque nos permitirá: conocer acerca del financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso “Inversiones san Agustín de Hipona” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

Para crear conocimiento y servicio como una investigación básica sobre investigaciones futuras y proporcionar mejoras sobre este tema.

El método se utilizará como alto, descrito, carpetas, documentos y casos.

En america latina, hay un 90% de empresas de las PYMES, la cual generan una cuarta parte del PBI, y son un factor importante en el desarrollo económico de todas las áreas de actividad y producción de la región. (Corporacion Andina de Fomento, 2018).

Las PYME, a nivel internacional, juegan un papel importante en el crecimiento económico, la innovación, la creación de empleo y la inclusión social, pero sus exportaciones siguen cayendo, con el 99,8 % de las empresas siendo PYME, produciendo el 63 % del PIB y exportando Tendencia a la baja en comparación con el caso de las empresas más grandes (Cardona, 2016).

A nivel nacional, según datos de Enaho, al cierre de 2018 (MYPES) representaban el 92,7% de los negocios en Perú. Asimismo, la participación informal era del 83,3%, y según la Índice de Competencia Oficial MYPE las calificaciones formales más bajas

del país se encuentran en el sector servicios (trabajadores independientes). (Chávez, 2019)

En Ayacucho se celebra el “Día Nacional de la Micro y Pequeña Empresa”, es una declaración de la falta de apoyo a la formalización y desarrollo por parte de los gobiernos locales, regionales e incluso nacionales. De acuerdo con información proporcionada por la Cámara de Comercio, Industria y Turismo de Ayacucho, actualmente la tasa de muerte de empresas es del 80%, es decir, de 100 empresas que se establecen anualmente, solo 20 permanecen en el mercado, mientras que el resto quebrará. (Escalante, 2017).

La formulación del problema de investigación se plantea de la siguiente forma:
¿Cuáles son las características del financiamiento y control interno en las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa Inversiones san Agustín de Hipona E.I.R.L. - Ayacucho, 2020?

Para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente objetivo general: Describir las características del financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “Inversiones san Agustín de Hipona” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

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

- ✓ Describir las características del financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú.
- ✓ Describir las características del financiamiento y control interno de la micro y pequeña empresa del sector comercio Inversiones san Agustín de Hipona E.I.R.L.

- ✓ Realizar 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 empresa Inversiones san Agustín de Hipona E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

Tiene sentido realizar este estudio porque se basa en un tema de investigación que, en nuestro caso, tuvo como objetivo de describir las características del financiamiento y el control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercial peruano. La empresa Inversiones san Agustín de Hipona E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

Además, la investigación está garantizada ya que servirá de base para que nuestros alumnos realicen estudios posteriores en otras áreas geográficas. Después de todo, este trabajo tiene sentido porque a nivel personal me ayudará a graduarme como contador público.

Se obtuvo el siguiente resultado: Respecto a los objetivos específicos 1 y 2: Las Mypes y la empresa en estudio optan en adquirir préstamos de entidades bancarias, para corto plazo, lo invertirían en capital propio, el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE y el sistema bancario es muy importante que las empresas cuenten con experiencia crediticia. Igualmente, afirma que no cuenta con un control interno, el control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas, conoce algo referente al control interno y que está dispuesto a ser capacitados sobre el control interno. Se concluye en que se describió las características del financiamiento y control interno de las Micro y pequeñas empresas del sector comercio.

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 general: Identificar como el control interno incide en el desempeño empresarial de las pymes comerciales, a través de una investigación documental exhaustiva. La presente investigación con enfoque cualitativo, de tipo bibliográfico. Llegó a la conclusión siguiente: 1. 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. 2. 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.

Serrano, Señalin, Vega & Herrera (2017) en su artículo científico denominado: El control interno como herramienta indispensable para una gestión financiera y contable eficiente en las empresas bananeras del cantón Machala (Ecuador). Tuvo como objetivo general: Determinar de qué manera el control sirve como herramienta indispensable para una gestión financiera y contable eficiente en las empresas bananeras del cantón Machala. Se realizó un estudio cualitativo, bibliográfico, documental y descriptivo. Llegó a la conclusión siguiente: Es imprescindible cuidar las acciones que ejecute la administración de las empresas bananeras de la ciudad de Machala con el objetivo de que proporcionen información financiera que resulte útil y confiable. Cuando la información financiera reúne en su contenido la información necesaria del resultado de sus operaciones externas y transformaciones internas, esta incorpora las características mínimas para los usuarios internos y externos y, por tanto, las decisiones que tomen alrededor de esta serán objetivas. En base a este contexto, es fundamental que la administración constituya políticas internas que den legalidad a la actuación de todos los funcionarios, empleados y directivos e implante procedimientos de control interno para proporcionar una seguridad razonable de que la información que rinde fue preparada en condiciones de certidumbre, garantizando eficiencia y efectividad en el cumplimiento de sus objetivos. De acuerdo a los datos obtenidos en la investigación realizada, las empresas bananeras de la ciudad de Machala, cumplen con la mayor parte de los componentes del control interno, garantizando de esta manera que las actividades y operaciones garanticen la legalidad y razonabilidad de la información que se genera. Esta es una de las razones por las que es importante que las empresas se

encuentren cada vez más comprometidas con cumplir con el control interno debido a que es la administración la única responsable de su información financiera.

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

2.1.2. Antecedentes Nacionales

Chavez (2019) en su tesis denominado: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería, 2019. Tuvo como objetivo general: Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva. Llegó a la conclusión siguiente: Con respecto a la variable de las finanzas: el 60,0 % (18) de los microempresarios si solicito crédito, el 60,0 % (18) de los microempresarios si recibió el crédito, el 46,7 % (14) de los microempresarios solicito más de S/. 5,000, el 46,7 % (14) de los

microempresarios recibió más de S/. 5,000, el 40% (12) no solicitó a ninguna entidad bancaria, al 40% (12) no le otorgó crédito ninguna entidad bancaria, al 40% (12) no pagó ninguna tasa de interés, el 50,0 % (15) de los microempresarios dice que el crédito si fue oportuno, el 40 % (12) de los microempresarios respondió que, si fue suficiente el monto de crédito. Con respecto a la variable de la rentabilidad: el 73,3 % (22) de los microempresarios respondió que la rentabilidad de su empresa si es diferente al año pasado, el 46,7 % (14) de los microempresarios si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 66,7 % (20) de los microempresarios respondió que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos, el 100 % (30) de los microempresarios dijo que la rentabilidad de su empresa si mejoraría se le practican una auditoría, el 100 % (30) de los microempresarios dijo que el crédito si fue oportuno.

Flores (2020) en su tesis denominado: Caracterización del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa panadería y pastelería San Martín S.A.C. - Casma, 2019. Tuvo como objetivo general: Describir las características del control interno de las empresas del sector comercio del Perú y de la empresa Panadería y Pastelería San Martín S.A.C. – Casma, 2019. La investigación fue descriptiva – bibliográfica – documental y de caso. Llegó a la conclusión siguiente: Respecto al objetivo específico N° 01: Los autores nacionales, regionales y locales revisados en la mayoría no cuentan con un sistema de control interno, asimismo las empresas son vulnerable por la falta de valores, responsabilidades. Respecto al Objetivo específico N° 02: se ha podido evidenciar que la empresa no cuenta con un sistema de control interno, lo que

genera deficiencias en las actividades ya que no cuenta con un código de ética, no cuenta con un manual de organización. Respecto al Objetivo específico N° 03: se puede observar que en todos los componentes del control interno comparados si coinciden; por lo tanto, se concluye que los antecedentes mencionados no cuentan con un sistema de control interno al igual que la empresa. Conclusión general: Se recomienda mantener una comunicación clara y fluida con los colaboradores de la empresa, mantenimiento una información adecuada con sus ideas y sugerencias que nos puedan brindar.

León (2020) en su tesis denominado: Características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas panaderas de la provincia de Huaraz, 2019. Tuvo como bjetivo general: Determinar las características del financiamiento de las Micro y pequeñas empresas panaderas de la provincia de Huaraz, 2019. La metodología fue no experimental – descriptivo. Llegó a la conclusión siguiente: respecto a las fuentes de financiamiento el 75% no obtuvo financiamiento de bancos, cooperativas y prestamistas, el 63% no obtuvo financiamiento de cajas municipales; Respecto a tipos de financiamiento el 88% no obtuvo financiamiento a corto plazo y el 100% no obtuvo financiamiento a largo plazo; Respecto a los instrumentos financieros el 75% no obtuvo financiamiento a través de líneas de crédito, el 100% no obtuvo financiamiento por intermedio de método leasing ni bonos. En conclusión las fuentes de financiamiento de las MYPES en estudio, son en mayoría autofinanciados y una parte son financiados con préstamos familiares; en relación a los tipos o formas de financiamiento de las MYPES, según los resultados adquiridos se observó que en su mayoría obtuvo financiamiento a

mediano plazo y en relación a los instrumentos financieros las MYPES, no utilizan el leasing y el bono como medio de financiamiento.

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. Llegó a la conclusión siguiente: con que 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.

Allcca (2019) en su tesis denominado: Financiamiento, rentabilidad y control interno de la micro y pequeña empresa del sector comercio “Paraiso Ayacucho” S.A.C. - Ayacucho, 2019. Tuvo como objetivo general: Determinar las principales mejoras del financiamiento, rentabilidad y control interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Transportes JAREY” S.A.C. - Ayacucho, 2019. La investigación fue Cuantitativa, no experimental, descriptivo, bibliográfica y documental. Llegó a la conclusión siguiente: Financiamiento: el 100% afirman que acudieron a una entidad bancaria para que obtengan un financiamiento. El

50% afirma que la entidad a donde se dan el préstamo es en Scotiabank. Que un 50% afirman que el tiempo del crédito que solicitaron fue a corto plazo y el 50% fue a largo plazo. El 100% afirman que el crédito financiero ha sido invertido con un capital propio. Rentabilidad: el 100% afirman que su empresa no ha mejorado con el financiamiento que le otorgaron. El 100% afirman que su empresa no ha mejorado con el financiamiento. El 50% afirman que su empresa si ha mejorado en los últimos años. Control Interno: el 100% afirman que la empresa no cuenta con un control interno. El 100% si conocen algo referente al control interno. El 100% afirman que mejoraría el control interno en su empresa. El 100% afirman que si desearían contar con un control interno. El 100% estarían dispuestos a ser capacitados sobre el control interno.

Oncebay (2019) en su tesis denominada: Financiamiento, rentabilidad y tributación de la Micro y pequeña empresa del sector comercio, rubro Plastería “INVERSIONES IKIU” S.R.L. - Ayacucho, 2019. Tuvo como objetivo general: Determinar las principales mejoras del Financiamiento, Rentabilidad y Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio, Rubro Plastería “Inversiones IKIU” S.R.L. - Ayacucho, 2019. La investigación es Cuantitativo, no experimental, descriptivo, bibliográfica y documental. Llegó a la conclusión siguiente: Respecto al Financiamiento: El 75% afirman que consideran que el financiamiento si mejora la rentabilidad del negocio. El 62% afirman que acudieron para obtener el financiamiento a entidades bancarias. El 75% afirman que si consideran que los ingresos de su empresa han mejorado gracias a los servicios financieros. Respecto a la Rentabilidad: El 94% afirman que la rentabilidad de su empresa ha mejorado con el financiamiento que le otorgaron.

El 62% afirman que la rentabilidad de su empresa si ha mejorado en los últimos años. Respecto a la Tributación: El 19% afirman que si cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 75% afirman que los tributos declarados si han sido pagados oportunamente a la Administración Tributaria. El 81% afirman que los Libros de Contabilidad si están al día.

2.1.4. Antecedentes Locales

Calderón (2019) en su tesis denominado: Financiamiento, rentabilidad y control interno en la micro y pequeñas empresas del sector comercio en el Perú: caso grupo Electro Sur S.A.C., Ayacucho, 2019. Tuvo como objetivo general: Determinar y describir las propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad y control interno en las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio en el Perú y la empresa Grupo Electro Sur SAC, en Ayacucho, 2018. La metodología de investigación a utilizar será: Cualitativo, Descriptivo, Bibliográfico, Documental, de caso. Llegó a la conclusión siguiente: los autores coinciden que las estrategias de mejora del financiamiento son a través de instituciones financieras privadas (BCP), asimismo, estos recursos fueron utilizados para la compra de mercaderías para la nueva sede que está ampliando la empresa. Por ende, se demostró que la empresa grupo electro sur SAC acude al sistema financiero como los bancos para el financiamiento solicitado le fue otorgado a un largo plazo. Finalmente, determina que la MYPES del sector comercio en el Perú usan su propio capital ya no cuentan con experiencia crediticia para poder trabajar y ampliar sus negocios. Para el sistema bancario es muy importante que las empresas cuenten con experiencia crediticia ya que con ellos pueden acceder a créditos a bajos costos de interés.

Quispe (2020) en su tesis denominado: Propuesta de mejora del financiamiento, rentabilidad y tributación en la micro y pequeña empresa sector comercio “Lovacorp” S.A.C. - Ayacucho, 2019. Tuvo como objetivo general: Determinar las principales propuestas de mejora del Financiamiento, Rentabilidad y Tributación en la Micro y Pequeña Empresa Sector Comercio “TOVACORP” S.A.C. - Ayacucho, 2019. La investigación fue Cuantitativa, no experimental, descriptivo, bibliográfica y documental. Llegó a la conclusión siguiente: Respecto al Financiamiento: De la Tabla y Gráfico 1, del 100% de las personas encuestadas, nos da a conocer que adquirir un préstamo a corto plazo le conviene a la empresa, la calificación es Muy de acuerdo en un 36.4%. De acuerdo en un 54.4% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 9.1%. Respecto a la Rentabilidad: De la Tabla y Gráfico 6, del 100% de las personas encuestadas, nos da a conocer que el crédito otorgado mejoraría en la empresa, la calificación es muy de acuerdo en un 27.3%, de acuerdo en un 45.5% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 27.3%. Respecto a la Tributación: De la Tabla y Gráfico 11, del 100% de las personas encuestadas, nos da a conocer contar con un Planeamiento Tributario mejoraría la empresa, la calificación es muy de acuerdo en un 63.6% y de acuerdo en un 36.4%.

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

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

2.2. Bases teóricas

2.2.1. Teoría del Financiamiento

2.2.1.1.El financiamiento es un conjunto de herramientas económicas o monetarias que una empresa tiene para operar o hacer crecer su negocio.

Ccaccya (2015) Se entiende por financiamiento a los mecanismos o métodos que utiliza una empresa para asegurar sus recursos, ya sean bienes o servicios, bajo ciertas condiciones y generalmente involucra costos financieros. (p.1). Por ello, referido a todo mecanismo mediante el cual se supone que una organización o ente pueda obtener recursos en términos, condiciones y costos predeterminados.

2.2.1.2. Saavedra y León (2014) es la aportación de medios y recursos económicos necesarios para el desarrollo actividades productivas y promover en actividades de innovación, tecnología y comunicación, cuyo coste se expresa en tipos de interés o dividendos a pagar por el uso (p.4)

Sobre esa base, se puede decir que las finanzas son un aspecto importante de la empresa, ya que contribuyen al crecimiento y la mejora de la empresa, pero solo si los recursos se utilizan de manera efectiva.

2.2.1.3. Lerma, Martín, Castro, Flores, y Martínez (2011) La financiación es la provisión de los recursos económicos necesarios para iniciar, desarrollar y gestionar cualquier proyecto o actividad empresarial (p.205). De esta forma, las subvenciones proporcionan los recursos necesarios para financiar una necesidad, programa o proyecto, relacionado con el requerimiento de efectivo de una empresa. Las razones que surgen en finanzas son:

- Iniciar un negocio.
- La necesidad de expansión, crecimiento y desarrollo.
- Refinanciar o cancelar la deuda.
- Adquisición de nuevos inmuebles.
- Actividades comerciales (compras, etc.)

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

La importancia de las finanzas es que proporciona un mecanismo muy importante que permite el acceso a efectivo para permitir la implementación y finalización de varios proyectos o planes de inversión; por lo tanto, se puede decir que, dada la importancia de la empresa en el sector económico nacional, las finanzas son una herramienta importante para fortalecer y mejorar el desempeño de la empresa.

2.2.1.5.Fuentes de financiamiento

Lerma et al. (2011) “Los recursos económicos obtenidos deben ser recuperados en un plazo determinado y reembolsados a una tasa fija o variable predeterminada” (p.205).

Generalmente, los emprendedores buscan en las instituciones financieras un préstamo que pueda cubrir sus necesidades financieras, como resultado, la financiación es una de las elecciones decisivas que hace una organización para nuevas inversiones, debe analizarlo visualmente para determinar qué es lo más beneficioso para su organización.

2.2.1.5.1. Financiamiento interno

Los financiamientos internos aquellos que surgen dentro de la misma organización como resultado de las actividades en curso, de igual forma, Ccaccya (2015) sostiene que este tipo de financiamiento se brinda, genera o genera a partir de las actividades propias de la empresa como resultado de la práctica y actividades de la

organización (p.1). Así que aquí están las fuentes de ingresos de las actividades de la empresa, tales como: las ganancias retenidas, la amortización, los pasivos y la amortización se utilizan para financiar operaciones de pequeñas empresas, lo que ocurre cuando una empresa obtiene ganancias y se compromete con nuevos servicios y, por lo tanto, con la competencia en la industria.

El financiamiento interno, se divide en:

- Aportes provenientes de accionistas

Alvarado (2016) confirma que estas son las contribuciones de los accionistas fundadores de la organización para tener derecho a voto en las decisiones de la junta general de accionistas (párr. 4) Pero también hay accionistas que dudan en participar en la toma de decisiones, en consecuencia, los aportes anteriores se consideran como un pasivo de la empresa por inversiones productivas que generan dividendos.

- Capitalización de utilidades

Son fuentes conocidas que toman las instituciones e incluye socios que han acordado renunciar a los pagos de dividendos durante el primer año de operación, reinvertiendo ese dinero en su lugar para comprar o administrar propiedades.

Alvarado (2016) Las utilidades retenidas son la porción de las utilidades que la empresa determina exclusivamente para cubrir pagos e inversiones. (p.224)

Por ello, se refiere a que son utilidades generadas en el período corriente no se distribuyen y se destinarán a inversiones en activos fijos o pasivos para cubrir los costos de financiamiento elevados en el futuro.

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.

Ccaccya (2015) Estas son las fuentes de recursos de personas, empresas o agencias fuera de la organización. (p.1).

El financiamiento externo se clasifica:

- Sistema financiero

Alvarado (2016) considerados como fuentes de financiamiento más importantes para las organizaciones, ya que los bancos cumplen la función de proteger los fondos pertenecientes a los inversionistas y depositantes (p.5)

En pocas palabras, es una forma de financiamiento que se basa en un contrato entre una institución financiera y una institución propuesta que incluye los términos del préstamo, como tasas de interés y condiciones de pago.

- Financiamiento de proveedores

Alvarado (2016) esta es una de las formas más comunes de financiación a corto plazo para las empresas y es el resultado de la confianza del proveedor en la empresa, un proceso que permite

comercializar bienes o servicios durante un período de tiempo específico. Para ser claros, este proceso ha llegado a conocerse como crédito comercial, con proveedores que exigen condiciones de pago de la deuda, intereses y recargos por incumplimiento.

2.2.2. Teoría del Control interno

2.2.2.1.Horngren (2010) Es el contrato autorizado y se toman todas las medidas consistentes para conservar los recursos, alinearse mejor con la estrategia de la organización, mejorar el desempeño operativo y mantener registros contables, matemáticas legítimas y útiles. (p.267).

6.2.2.1.Rodriguez (2009), Este es el tipo más común del financiamiento para las empresas a corto plazo y es el resultado de la confianza de un proveedor en la empresa, un proceso que permite comercializar bienes o servicios durante un período de tiempo específico. Es importante descubrir que el enfoque se está adoptando con un esfuerzo concertado con diferentes regiones para mejorar la seguridad de la actividad que se lleva a cabo y que se dispondrá de abundantes datos financieros y contables que nos llevarán a un liderazgo. (pág. 49).

2.2.2.2.Estupiñan (2011), El control interno ayudará a la organización a cambiar la estructura de evaluación según lo requiera la organización al aplicar e incorporar el enfoque de la organización a su plan, proyecto y actividades operativas. (pág.7).

2.2.2.3.Elementos del control interno

Estupiñán (2015) son:

2.2.2.3.1. Sistema y procedimientos

El sistema es el elemento clave de la autorización de transacciones y seguros, también se utiliza para registrar diversas actividades financieras que se realizan en la organización, por otro lado, los procedimientos relacionados con el sistema, reportes de informes e instrucciones

2.2.2.3.2. Organización

La organización es un elemento que involucra en 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, división de deberes, coordinación y liderazgo.

2.2.2.3.3. Personal

Referido a los elementos dentro de la unidad organizativa que realizan funciones de manera segura y eficaz, ya que se refiere a la capacidad y capacitación de los empleados para desempeñar satisfactoriamente sus funciones, tales como la selección, capacitación, ética, remuneración y desempeño de los empleados.

2.2.2.3.4. Supervisión

La organización debe tener un equipo de auditoría efectivo para examinar varios procedimientos de autocontrol en las áreas de apoyo administrativo y logístico.

2.2.2.4. Tipos de control interno

Rodriguez (2009, pág. 35), se divide en tres y son:

- a) **Control preventivo** Es una obligación estricta para cada asociación ser parte esencial de sí misma bajo control. Por eso se dice que en ella hay continuos ensayos preventivos.
- b) **Controles concurrentes** Se toman durante el ejercicio. El tipo más famoso de dicho control es el monitoreo inmediato. Como resultado, el jefe puede ver lo que está haciendo el experto y puede corregirlo cuando surjan situaciones peligrosas.
- c) **Control posterior** Se hacen después de clase. Cualquier desviación de la primera fórmula se incluye en esta línea y los resultados son relevantes para futuros ejercicios de comparación.

2.2.2.5. Componentes del control interno

Mantilla (2012, pág. 18), afirma lo siguiente:

- A. Ambiente de Control:** El entorno de control influye en las operaciones de la empresa y afecta la percepción de control de los empleados. Es la base de todos los demás elementos del control interno, asegurando disciplina y estructura.
- B. Valoración de Riesgos:** La evaluación de riesgos incluye la identificación y el análisis de los riesgos involucrados en el logro de los objetivos y es la base para determinar cómo gestionar los riesgos.
- C. Actividades de Control:** Los controles son políticas y procedimientos que ayudan a garantizar el cumplimiento de las instrucciones de la dirección de una empresa.

D. Información y Comunicación: La información relevante debe ser identificada, recopilada y comunicada de una manera y en un plazo que permita a cada empleado cumplir con su función.

E. Monitoreo: Un sistema de control interno requiere monitoreo, que es el proceso de verificar si el sistema funciona correctamente a lo largo del tiempo.

2.2.3. Teoría de la MYPE

2.2.3.1. Son identificadas como los principales impulsores de la economía de un país desarrollado en todos los sectores de la economía (Romero & Centurión, 2015).

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

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

Características de las Micro, pequeñas y medianas empresas

- ✓ Microempresa, compuesta por las “Ventas Anuales”, 150 (UIT) máximo.

- ✓ Pequeña empresa, compuesta por las “Ventas Anuales”, superiores a 150 UIT y máximo de 1700 (UIT).
- ✓ Mediana empresa, compuesta por las “Ventas Anuales”, superiores a 1700 UIT y máximo de 2300 UIT.

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, párr. 2)

2.3.2. Control interno

Se entiende como un sistema de organigramas y un conjunto de planes, métodos, principios, normas, procedimientos y mecanismos de verificación y evaluación adoptados por una entidad. (Contraloría General de la República, 2014).

2.3.3. Micro y pequeña empresa

Son unidades económicas que producen, desarrollan o prestan servicios en cualquier forma de organización comercial y corresponden a determinadas características en cuanto a cantidad y ventas anuales. (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, 2011) señala que no es necesario la formulación de una hipótesis de investigación.

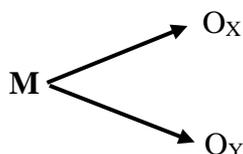
IV. METODOLOGÍA.

4.1. Diseño de la investigación.

La investigación fue de tipo cualitativo, según Hernández, Fernández & Baptista (2014) “Lo cualitativo es aquello que está relacionado con la cualidad o con la calidad de algo, es decir, con el modo de ser o con las propiedades de un objeto, un individuo, una entidad o un estado” (p.4)

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 y documental.

- **Cualitativo:** La investigación cualitativa es un método para recoger y evaluar datos no estandarizados. En la mayoría de los casos se utiliza una muestra pequeña y no representativa con el fin de obtener una comprensión

más profunda de sus criterios de decisión y de su motivación. (Angulo, 2012).

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

4.2. Población y muestra

4.2.1. Población

Según 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.

Conformado por todas las micro y pequeñas del sector comercio de Ayacucho.

4.2.2. Muestra

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

La muestra estará conformada por la empresa Inversiones san Agustín de Hipona E.I.R.L.

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems
Control interno	Control interno, es una expresión que utilizamos con el fin de describir las acciones adoptadas por los directores de entidades, gerentes o administradores, para evaluar y monitorear las operaciones en sus entidades. (González, 2014)	El sistema de control interno comprende el plan de la organización y todos los métodos coordinados y medidas adoptadas dentro de una empresa con el fin de salvaguardar sus activos y verificar la confiabilidad de los datos contables.	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

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

4.4.1.1. Entrevista

Según Vásquez & Bello (2010) afirma que: La entrevista se define como una conversación que se propone con un fin determinado distinto al simple hecho de conversar. Es un instrumento técnico de gran utilidad en la investigación cualitativa, para recabar datos.

4.4.2. Instrumento

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

4.4.2.1. Cuestionario

El cuestionario es una gran herramienta en las sociologías para adquirir y registrar información. Su adaptabilidad le permite ser utilizado como un instrumento de exploración y como un aparato

para evaluar individuos, procedimientos y programas de preparación. Es una estrategia de evaluación que puede cubrir tanto puntos de vista cuantitativos como subjetivos. Su elemento único es registrar los datos solicitados a temas similares, lo que sucede de una manera menos significativa y genérica, que el "acercamiento y personal" de la reunión. Mientras tanto, permite asesorar a una población importante de una manera rápida y financiera (Vásquez y Bello, 2010).

4.5. Plan de Análisis

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

4.6. Matriz de consistencia

Título de la Investigación	Enunciado del Problema	Objetivo General	Objetivo Específicos	Metodología
Financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso “Inversiones san Agustín de Hipona” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.	¿Cuáles son las características del financiamiento y control interno en las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “Inversiones san Agustín de Hipona” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020?	Describir las características del financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “Inversiones san Agustín de Hipona” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.	<ul style="list-style-type: none"> - Describir las características del financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú. - Describir las características del financiamiento y control interno de la micro y pequeña empresa del sector comercio “Inversiones san Agustín de Hipona” E.I.R.L. - Realizar 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 empresa “Inversiones san Agustín de Hipona” 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: Conformado por todas las micro y pequeñas del sector comercio de Ayacucho.</p> <p>Muestra: La muestra estará conformada por la empresa “Inversiones san Agustín de Hipona” 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:

Describir las características del financiamiento y control interno de las Micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú.

Tabla 1: Resultados del objetivo específico 1

Autor(es)	Resultados
Alvarado & Pillco (2018)	El control interno permite identificar las desviaciones que se presentan dentro de la empresa e impedir el desempeño de las tareas asignadas, el control es importante porque permite 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.
Chavez (2019)	Con respecto a la variable de las finanzas: el 60,0 % (18) de los microempresarios si solicito crédito, el 60,0 % (18) de los microempresarios si recibió el crédito, el 46,7 % (14) de los microempresarios solicito más de S/. 5,000, el 46,7 % (14) de los microempresarios recibió más de S/. 5,000, el 40% (12) no solicito a ninguna entidad bancaria, al 40% (12) no le otorgo crédito ninguna entidad bancaria, al 40% (12) no pago ninguna tasa de interés, el 50,0 % (15) de los microempresarios dice que el crédito si fue oportuno, el 40 % (12) de los microempresarios respondió que, si fue suficiente el monto de crédito.
Flores (2020)	Se recomienda mantener una comunicación clara y fluida con los colaboradores de la empresa, mantenimiento una información adecuada con sus ideas y sugerencias que nos puedan brindar.
León (2020)	Respecto a tipos de financiamiento el 88% no obtuvo financiamiento a corto plazo y el 100% no obtuvo financiamiento a largo plazo.
Barbaran (2020)	Llegó a la siguiente conclusión: con su ayuda se logró determinar el control interno, las finanzas y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercial a partir de la venta de muebles, en la que se destacan, es establecer el control interno de la sistema, reservar un porcentaje de las ganancias por un período determinado, hacer una elección favorable para los préstamos bancarios después de realizar análisis Comparar tasas de interés y

	plazos y determinar la rentabilidad económica y financiera de una empresa.
Allcca (2019)	<p>Financiación: el 100% declara haber solicitado financiación bancaria. El 50% dice que la institución a la que le prestan es Scotiabank. Este 50% dijo que el préstamo que solicitó fue a corto plazo, mientras que el 50% dijo que era un préstamo a largo plazo.</p> <p>El 100% confirma que el préstamo financiero está invertido con capital propio.</p> <p>Control Interno: El 100% no cuenta con control interno. 100% si saben algo de control interno. El 100% dijo que mejoraría el control interno en su empresa. El 100% manifestaron que querían tener un control interno. 100% dispuesto a recibir capacitación en control interno.</p>
Oncebay (2019)	<p>Financiamiento: El 75% dice que cree que las finanzas en realidad aumentan los resultados de una empresa. El 62% dice que ha buscado financiación en estructuras bancarias. El 75% dice que cree que los servicios financieros han mejorado los ingresos de su empresa.</p>
Calderón (2019)	<p>La empresa grupo electro sur SAC está ingresando al sistema financiero cuando el capital requerido por los bancos está asegurado en el largo plazo. Es muy importante para el sistema bancario que las empresas tengan experiencia crediticia ya que esto les permite obtener préstamos a bajas tasas de interés.</p>
Quispe (2020)	<p>Respecto al Financiamiento: De la tabla y el gráfico 1, podemos ver que el 100% de los encuestados dijo que los préstamos a corto plazo son convenientes para la empresa, con una calificación de "Estoy completamente de acuerdo" del 36,4%. Estoy de acuerdo 54,4% y ni de acuerdo ni en desacuerdo 9,1%.</p>
Pretel (2016)	<p>El financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE.</p>

Fuente: Elaborado de los antecedentes del presente trabajo de investigación

5.1.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:

Describir las características del financiamiento y control interno de la micro y pequeña empresa del sector comercio Inversiones san Agustín de Hipona E.I.R.L.

Tabla 2: Resultados del objetivo específico 2

N°	VARIABLES	RESPUESTAS	
		SI	NO
FINANCIAMIENTO			
1	¿Acudiría a entidades bancarias para adquirir un crédito?	X	
2	¿El tiempo del crédito sería para corto plazo?	X	
3	¿El crédito financiero lo invertiría para capital propio?	X	
4	¿El financiamiento mejora la rentabilidad del negocio?	X	
5	¿Cree que los ingresos de la empresa han mejorado gracias a los servicios financieros?	X	
6	¿Cree usted que para el sistema bancario es muy importante que las empresas cuenten con experiencia crediticia?	X	
7	¿El financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE?	X	
8	¿Los créditos obtenidos influyen de manera significativa en la capacitación del recurso humano de la MYPE?	X	
CONTROL INTERNO			
9	¿La empresa cuenta con un control interno?		X
10	¿El control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas?	X	
11	¿El desempeño empresarial eficiente depende del control interno?	X	
12	¿Conoce algo referente al control interno?	X	
13	¿Desearía contar con un control interno en la empresa?	X	
14	¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno?	X	

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

5.1.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:

Realizar un cuadro comparativo de las características del financiamiento y control interno de la micro y pequeña empresa del sector comercio del Perú y de la empresa Inversiones san Agustín de Hipona 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			
Sistema de financiamiento	Según Allcca (2019) & Oncebay (2019) sostiene que acudieron para obtener el financiamiento a entidades bancarias.	La empresa en estudio afirma que acudirían para obtener el financiamiento a entidades bancarias.	Coincide
Tiempo del crédito	Según León (2020), Allcca (2019) & Quispe (2020) sostienen que sería para corto plazo el crédito	La empresa en estudio afirma que sería para corto plazo	Coincide
Motivo del crédito	Según Allcca (2019) sostiene que el crédito es para capital propio.	La empresa en estudio afirma que invertiría para capital propio.	Coincide
Influencia del financiamiento	Según Pretel (2016) sostiene que el financiamiento influye positivamente en el desarrollo de las MYPE.	La empresa en estudio afirma que el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE.	Coincide
Importancia	Según Calderón (2019) sostiene que para el sistema bancario es muy importante que las empresas cuenten con experiencia crediticia	La empresa en estudio afirma que para el sistema bancario es muy importante que las empresas cuenten con experiencia crediticia	Coincide

CONTROL INTERNO			
Cuenta con un control interno	Según Allcca (2019) sostiene que no cuenta con un control interno la empresa	La empresa en estudio afirma que no cuenta con un control interno la empresa	Coincide
Importancia	Según Alvarado & Pillco (2018) sostienen que el control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas	La empresa afirma que el control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas	Coincide
Conocimiento	Según Allcca (2019) sostiene que conoce algo referente al control interno.	La empresa en estudio afirma que conoce algo referente al control interno	Coincide
Capacitación	Según Allcca (2019) manifiesta que está dispuesto a ser capacitados sobre el control interno.	La empresa en estudio afirma que está dispuesto a ser capacitados sobre el control interno.	Coincide

Fuente: Resultados del Objetivo Específico 1 y 2.

5.2. Análisis de resultados

5.2.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:

Según Allcca (2019) & Oncebay (2019) sostiene que acudieron para obtener el financiamiento a entidades bancarias, asimismo, León (2020), Allcca (2019) & Quispe (2020) sostienen que sería para corto plazo el crédito, también Allcca (2019) sostiene que el crédito financiero ha sido invertido con un capital propio, asimismo, Pretel (2016) sostiene que el financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE y por último el autor Calderón (2019) Señala que es muy importante para el sistema bancario que las empresas tengan experiencia crediticia.

Según Allcca (2019) afirma que no existe un control interno, asimismo Alvarado & Pillco (2018) sostienen que el control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas, también Allcca (2019) sostiene que conoce algo referente al control interno y también Allcca (2019) manifiesta que está dispuesto a ser capacitados sobre el control interno.

5.2.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:

En el caso específico de la MYPE “Inversiones san Agustín de Hipona” E.I.R.L.; afirma que acudirían para obtener el financiamiento a entidades bancarias, corto plazo, capital propio, el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE y sistema bancario, es muy importante que las empresas tengan experiencia crediticia.

Igualmente, afirma que no cuenta con un control interno, el control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas, conoce algo referente al control interno y que está dispuesto a ser capacitados sobre el control interno.

5.2.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:

Para lograr los resultados del objetivo específico 3, las personas elaboran una tabla de comparación de cuatro columnas, los elementos de comparación se colocan en la primera columna, los resultados de la tarea 1 se realizan en la segunda columna, los resultados del objetivo específico 2 se registran. en la 3ra columna, y finalmente pasamos a la 4ta columna, donde los resultados comparan los resultados. objetivo específico 1 con los resultados del objetivo específico 2.

En que tanto las Mypes y la empresa, coinciden al 100%, que acudirían para obtener el financiamiento a entidades bancarias, el tiempo seria para corto plazo, capital propio, el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE y

el sistema bancario es muy importante que las empresas cuenten con experiencia crediticia.

Igualmente, afirma que no cuenta con un control interno, el control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas, conoce algo referente al control interno y que está dispuesto a ser capacitados sobre el control interno.

VI. CONCLUSIONES

6.1. Respecto al objetivo específico 1:

Así, se puede apreciar que, gracias al financiamiento de estructuras bancarias y no bancarias, ayudan a mejorar el crecimiento de las empresas y puede cubrir sus gastos. Por ello, de acuerdo a la revisión bibliográfica pertinente, se concluye que la mayoría de las Mypes, trabajan con entidades bancarias, corto plazo, ha sido invertido en capital propio, el financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE y que para el sistema bancario es muy importante que las empresas cuenten con experiencia crediticia. Por lo tanto, el financiamiento otorgado a las Mypes en el Perú es muy importante ya que mejora en invertir en capital de trabajo.

Asimismo, el control interno mejora la organización al prevenir riesgos y fraudes dentro de la empresa, logrando así los objetivos de eficiencia, eficacia y ahorro; por ello alguna de las mype del Perú, no cuentan con un control interno, el control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas, que conoce algo referente al control interno y también que está dispuesto a ser capacitados sobre el control interno. De lo comentado se puede decir que el control interno en una empresa es de mucha importancia ya que ayuda a identificar los errores y/o debilidades que puedan afectarla, además mejora la eficiencia, eficacia y calidad del servicio según al giro del negocio.

6.2. Respecto al objetivo específico 2:

De acuerdo al cuestionario de preguntas aplicado, se pudo determinar que la empresa “Inversiones san Agustín de Hipona” E.I.R.L., afirma que acudirían para obtener el financiamiento a entidades bancarias, corto plazo, lo invierte en capital propio, el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE y el sistema

bancario es muy importante que las empresas cuenten con experiencia crediticia. Igualmente, afirma que no cuenta con un control interno, el control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas, conoce algo referente al control interno y que está dispuesto a ser capacitados sobre el control interno.

6.3. Respecto al objetivo específico 3:

De nueve elementos comparables de los resultados de los objetivos específicos 1 y 2, todos coincidieron, los autores coinciden que acudirían para obtener el financiamiento a entidades bancarias, el tiempo sería para corto plazo, lo invierte en capital propio, el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE y el sistema bancario es muy importante que las empresas tengan experiencia crediticia. También, afirma que no cuentan con un control interno, el control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas, conoce algo referente al control interno y que está dispuesto a ser capacitados sobre el control interno.

Conclusión General

Se concluye, en que la financiación es esencial para cualquier negocio, tanto para iniciarlo como para mantenerlo, por ello las Mype y la empresa en estudio optan en acudir préstamos a entidades bancarias, el tiempo fue para corto plazo, lo invierten en capital propio, el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE y el sistema bancario es muy importante que las empresas cuenten con experiencia crediticia. De la misma manera podemos decir que el financiamiento es una oportunidad que tiene las mype, para que realicen inversiones.

El control interno juega un papel importante en el éxito de una empresa. Sin embargo, muy pocos empresarios entienden lo que está en juego, por ello se afirma que no cuenta con un control interno las mype, el control interno permite detectar las desviaciones

que surgen en las empresas, conoce algo referente al control interno y que está dispuesto a ser capacitados sobre el control interno. Se acota que la aplicación de un control interno mejora la eficiencia, eficacia y calidad de servicio que se debe brindar.

ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

RECOMENDACIONES

- Que al momento de tomar prestamos por entidades financieras evaluar las ofertas que tiene el sistema financiero y/o hacer una comparación de diversas instituciones financieras (las tasas de interés que ofrecen, confiabilidad, etc.) y elegir la que menores costos incurra.
- Que la empresa implemente el control interno dentro de la empresa, para lograr un trabajo en conjunto y lograr los objetivos de esta.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS:

Allcca Lopez, M. R. (2019). *Financiamiento, rentabilidad y control interno de la micro y pequeña empresa del sector comercio "Paraiso Ayacucho" 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/123456789/16269/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_ALLCCA_LOPEZ_MARIELA_ROXANA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Alvarado Moncada, D. W., & Pillco Lucero, J. G. (2018). *El control interno y el desempeño empresarial de las PYMES comerciales*. Trabajo de titulación de grado previo a la obtención del título de ingeniero 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%20CONTROL%20INTERNO%20Y%20EL%20DESEMPE%20EMPRESARIAL%20DE%20LAS%20PYMES%20COMERCIALES%20-%20ALVARADO%20MONCADA%20DIEGO%20.pdf>

Alvarado, V. (2016). *Ingeniería de costos*. México: Patria.

Angulo López, E. (2012). *Metodología cuantitativa*. Obtenido de http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2012/eal/metodologia_cuantitativa.html

Barbarán Gonzales, E. (2020). *Control interno, financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de muebles,*

Ayacucho, 2020. Tesis para optar el grado académico de maestro en contabilidad con mención en auditoría, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de ciencias contables, financieras y administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/17932/CONTROL_INTERNO_FINANCIAMIENTO_MYPES_Y_RENTABILIDAD_BARBARAN_GONZALES_EDILA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Calderón Sosa, R. C. (2019). *Financiamiento, rentabilidad y control interno en la micro y pequeñas empresas del sector comercio en el Perú: caso grupo Electro Sur 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/123456789/22720/FINANCIAMIENTO_MYPE_CALDERON_SOSA_ROCIO.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Cardona, A. (6 de Junio de 2016). *Internalización de las pymes para mejorar la economía*. Obtenido de [sertrans.es: https://www.sertrans.es/noticias/internacionalizacion-pymes-para-mejorar-economia/](https://www.sertrans.es/noticias/internacionalizacion-pymes-para-mejorar-economia/)

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

Chavez Lomas, L. M. (2019). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro panaderías y pastelerías 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/123456789/16765/AUDITORIA_TRIBUTACION_CHAVEZ_LOMAS_LUIS_MIGUEL.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Chávez, L. (08 de Junio de 2019). Mypes de servicios son las menos capaces de formalizarse en el Perú. *Comex: Mypes de servicios son las menos capaces de formalizarse en el Perú*, pág. 01. Obtenido de Comex: Mypes de servicios son las menos capaces de formalizarse en el Perú.

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

Corporacion Andina de Fomento. (13 de Julio de 2018). *America Latina en busca de pymes mas competitivas*. Obtenido de CAF Banco de desarrollo de America Latina: <https://www.caf.com/es/actualidad/noticias/2016/06/america-latina-en-busca-de-pymes-mas-competitivas/>

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. (2011). *Control Interno y Fraudes*. Bogotá: Ecoe Ediciones. Obtenido de <https://www.ecoediciones.com/libros/libros-de-auditoria/control-interno-y-fraudes-3ra-edicion/>
- Estupiñan, R. (2015). *Control interno y fraudes Análisis de informes Coso I, II, III con base en los ciclos transaccionales*. Bogota: Ecoe Ediciones.
- Flores Rios, G. V. (2020). *Caracterización del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa panadería y pastelería San Martín S.A.C. - Casma, 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/123456789/21599/CONTROL_INTERNO_MICRO_Y_PEQUENA_EMPRESA_FLORES_RIOS_GISELA_VERONICA.pdf?sequence=1
- González Cristóbal, M. I. (11 de Marzo de 2014). *Importancia del control interno en las pymes*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/importancia-del-control-interno-en-las-pymes/>
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2011). *Metodología de la Investigación*. Obtenido de <https://sites.google.com/site/metodololgdelainvestig/modulo-5>
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación*. México: Mc Graw Hill.
- Horngren, C. (2010). *Contabilidad (5ª ed.)*. México: Mexicana. Obtenido de <https://www.casadellibro.com/libro-contabilidad-5-ed/9789702602866/924000>

Illanes Zañartu, L. F. (2017). *Caracterización del financiamiento de las Pequeñas y Medianas Empresas en Chile*. Tesis para optar al grado de magíster en finanzas, Universidad de Chile, Posgrado Economía y Negocios, Santiago-Chile. Obtenido de

<http://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/145690/Illanes%20Za%e2%94%9c%e2%96%92artu%20Luis.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

León Flores, F. M. (2020). *Características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas panaderas de la provincia de Huaraz, 2019*. Tesis para optar el título profesional de contador público, Universidad católica los ángeles de chimbote, Facultad de ciencias contables, financieras y administrativas, Huaraz-Perú. Obtenido de

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/17923/FINANCIAMIENTO_EMPRESAS_LEON_FLORES_FLOR_MARIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

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 creimiento empresarial. *El Peruano*, pág. 11. Obtenido de

<https://busquedas.elperuano.pe/normaslegales/ley-que-modifica-diversas-leyes-para-facilitar-la-inversion-ley-n-30056-956689-1/>

- Mantilla, S. (2012). *Control Interno*. Bogotá: Ecoe Ediciones. Obtenido de <https://www.ecoediciones.com/wp-content/uploads/2015/09/auditoria-deL-control-interno.pdf>
- 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>
- Oncebay Sacsara, K. Y. (2019). *Financiamiento, Rentabilidad y Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio, Rubro Plastiquería INVERSIONES IKIU S.R.L. - Ayacucho, 2019*. Tesis para Optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/14830/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_ONCEBAY_SACSARA_KATERIN_YA_NETT.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Pretel Eslava, S. S. (2016). *Financiamiento y Desarrollo de las MYPES del Sector Artesanía Textil en la Provincia de Huamanga: 2011-2014*. Para optar el Grado de Maestro en Ciencias Económicas con Mención en Contabilidad y Finanzas, Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga, Sección de Posgrado de la Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, Ayacucho-Perú. Obtenido de http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1395/TM%20E31_Pre.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- Quispe Tacuri, D. V. (2020). *Propuesta de mejora del financiamiento, rentabilidad y tributación en la micro y pequeña empresa sector comercio “Lovacorp” 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/xmlui/bitstream/handle/123456789/17977/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_Y_TRIBUTACION_QUISPE_TACURI_DELIA_VILMA.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/>
- Rodriguez, J. (2009). *Control Interno Un Efectivo Sistema para la Empresa (2°ed.)*. México: Trillas. Obtenido de <https://www.casadellibro.com/libro-control-interno-un-efectivo-sistema-para-la-empresa/9788466551489/1160885>
- Romero, F., & Centurión, R. (2015). Caracterización del financiamiento en micro y pequeñas empresas, rubro chifas de Santa y Coishco. *In Crescendo Institucional, Vol. 6, No. 2*, 96-103.
- Saavedra, M., & León, E. (2014). Alternativa de financiamiento para la micro, pequeña y mediana empresa latinoamericana. *Revista Universidad Ruta, II*, 1-27. Obtenido de https://www.researchgate.net/publication/323759932_Alternativas_de_financiamiento_para_la_Micro_Pequena_y_Mediana_Empresa_Latinoamericana

- Serrano Carrión, P. A., Señalín Morales, L. O., Vega Jaramillo, F. Y., & Herrera Peña, J. N. (29 de Setiembre de 2017). El control interno como herramienta indispensable para una gestión financiera y contable eficiente en las empresas bananeras del cantón Machala (Ecuador). *Espacios*, 13. Obtenido de <https://www.revistaespacios.com/a18v39n03/a18v39n03p30.pdf>
- 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
- 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>
- Varrera. (27 de Agosto de 2019). *Financiamiento Definición*. Obtenido de <https://www.vivus.com.ar/blog/que-es-financiamiento>
- Vasquez, R., & Bello, L. (2010). *Investigación de Mercados*. Madrid: International Thomson. Obtenido de https://books.google.com.pe/books/about/Investigaci%C3%B3n_de_mercados.html?id=nHx-K8_8Kl4C

ANEXOS

Anexo 01: Instrumento de recolección de datos



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES

CHIMBOTE

La Técnica de la encuesta, está orientada a buscar información de interés sobre el tema: **Financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Inversiones san Agustín de Hipona 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 bancarias para adquirir un crédito?		
2	¿El tiempo del crédito sería para corto plazo?		
3	¿El crédito financiero lo invertiría para capital propio?		
4	¿El financiamiento mejora la rentabilidad del negocio?		
5	¿Cree que los ingresos de la empresa han mejorado gracias a los servicios financieros?		
6	¿Cree usted que para el sistema bancario es muy importante que las empresas cuenten con experiencia crediticia?		

7	¿El financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE?		
8	¿Los créditos obtenidos influyen de manera significativa en la capacitación del recurso humano de la MYPE?		
CONTROL INTERNO			
9	¿La empresa cuenta con un control interno?		
10	¿El control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas?		
11	¿El desempeño empresarial eficiente depende del control interno?		
12	¿Conoce algo referente al control interno?		
13	¿Desearía contar con un control interno en la empresa?		
14	¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno?		

Gracias por su apoyo

Anexo 02: Mapa del Departamento del Perú



Anexo 03: Mapa del Departamento de Ayacucho



Anexo 04: Mapa de la provincia de Huamanga



Anexo 05: Protocolo de Consentimiento



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENTREVISTAS (Ciencias Sociales)

Estimado/a participante

Le pedimos su apoyo en la realización de una investigación en Ciencias Sociales, conducido por SALINAS QUISPE, MARIBEL, que es parte de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

La investigación denominada:

FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO “INVERSIONES SAN AGUSTIN DE HIPONA” E.I.R.L. - AYACUCHO, 2020.

- La entrevista durará aproximadamente 30 minutos y todo lo que usted diga será tratado de manera anónima.
- La información brindada será grabada (si fuera necesario) y utilizada para esta investigación.
- Su participación es totalmente voluntaria. Usted puede detener su participación en cualquier momento si se siente afectado; así como dejar de responder alguna interrogante que le incomode. Si tiene alguna pregunta sobre la investigación, puede hacerla en el momento que mejor le parezca.
- Si tiene alguna consulta sobre la investigación o quiere saber sobre los resultados obtenidos, puede comunicarse al siguiente correo electrónico: MARYSA_10_7@HOTMAIL.COM o al número 966604060
- Complete la siguiente información en caso desee participar:

Nombre completo:	SALINAS QUISPE, MARIBEL
Firma del participante:	
Firma del investigador:	
Fecha:	19 de octubre del 2021

Anexo 06: Validación por expertos

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE
INSTITUTO DE INVESTIGACIÓN
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD
TÍTULO: FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO “INVERSIONES SAN AGUSTIN DE HIPONA” E.I.R.L. - AYACUCHO, 2020.
AUTORA: SALINAS QUISPE, MARIBEL
MATRIZ DE VALIDACIÓN DE JUICIO POR EXPERTOS

N°	VARIABLES	RESPUESTAS	
		SI	NO
FINANCIAMIENTO			
1	¿Acudiría a entidades bancarias para adquirir un crédito?	X	
2	¿El tiempo del crédito sería para corto plazo?	X	
3	¿El crédito financiero lo invertiría para capital propio?	X	
4	¿El financiamiento mejora la rentabilidad del negocio?	X	
5	¿Cree que los ingresos de la empresa han mejorado gracias a los servicios financieros?	X	
6	¿Cree usted que para el sistema bancario es muy importante que las empresas cuenten con experiencia crediticia?	X	
7	¿El financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE?	X	
8	¿Los créditos obtenidos influyen de manera significativa en la capacitación del recurso humano de la MYPE?	X	
CONTROL INTERNO			
9	¿La empresa cuenta con un control interno?		X
10	¿El control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas?	X	

11	¿El desempeño empresarial eficiente depende del control interno?	X	
12	¿Conoce algo referente al control interno?	X	
13	¿Desearía contar con un control interno en la empresa?	X	
14	¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno?	X	



 C. Carlos Montes Vasquez

 MAT 1840

CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo CARLOS AVILES VASQUEZ, identificado con el número de DNI N° 45331307, Contador Público Colegiado con Registro de colegiatura N° 1840 He revisado el proyecto de tesis denominado FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO “INVERSIONES SAN AGUSTIN DE HIPONA” E.I.R.L. - AYACUCHO, 2020, que desarrolla el bachiller en Contabilidad SALINAS QUISPE, MARIBEL, CON DNI N° 43833496, para obtener el título de Contador Público.

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

Ayacucho, 10 de Noviembre de 2021



CP. Carlos Aviles Vasquez
MAT 1840

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE
INSTITUTO DE INVESTIGACIÓN
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD
TÍTULO: FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO “INVERSIONES SAN AGUSTIN DE HIPONA” E.I.R.L. - AYACUCHO, 2020.
AUTORA: SALINAS QUISPE, MARIBEL
MATRIZ DE VALIDACIÓN DE JUICIO POR EXPERTOS

N°	VARIABLES	RESPUESTAS	
		SI	NO
FINANCIAMIENTO			
1	¿Acudiría a entidades bancarias para adquirir un crédito?	X	
2	¿El tiempo del crédito sería para corto plazo?	X	
3	¿El crédito financiero lo invertiría para capital propio?	X	
4	¿El financiamiento mejora la rentabilidad del negocio?	X	
5	¿Cree que los ingresos de la empresa han mejorado gracias a los servicios financieros?	X	
6	¿Cree usted que para el sistema bancario es muy importante que las empresas cuenten con experiencia crediticia?	X	
7	¿El financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE?	X	
8	¿Los créditos obtenidos influyen de manera significativa en la capacitación del recurso humano de la MYPE?	X	
CONTROL INTERNO			
9	¿La empresa cuenta con un control interno?		X
10	¿El control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas?	X	
11	¿El desempeño empresarial eficiente depende del control interno?	X	

12	¿Conoce algo referente al control interno?	X	
13	¿Desearía contar con un control interno en la empresa?	X	
14	¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno?	X	



Grover E. Gómez Nieto
CONTADOR PUBLICO COLEGIADO
MAT N° 017 - 277

CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo CPC. GROVER ESTANISLAO GOMEZ NIETO, identificado con el número de DNI N° 28275414, Contador Público Colegiado con Registro de colegiatura N° 017-277, He revisado el proyecto de tesis denominado FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO “INVERSIONES SAN AGUSTIN DE HIPONA” E.I.R.L. - AYACUCHO, 2020, que desarrolla el bachiller en Contabilidad SALINAS QUISPE, MARIBEL, CON DNI N° 43833496, para obtener el título de Contador Público.

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

Ayacucho, 10 de Noviembre de 2021



Grover E. Gómez Nieto
CONTADOR PUBLICO COLEGIADO
MAT N° 017 - 277

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE
INSTITUTO DE INVESTIGACIÓN
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD
TÍTULO: FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO “INVERSIONES SAN AGUSTIN DE HIPONA” E.I.R.L. - AYACUCHO, 2020.
AUTORA: SALINAS QUISPE, MARIBEL
MATRIZ DE VALIDACIÓN DE JUICIO POR EXPERTOS

N°	VARIABLES	RESPUESTAS	
		SI	NO
FINANCIAMIENTO			
1	¿Acudiría a entidades bancarias para adquirir un crédito?	X	
2	¿El tiempo del crédito sería para corto plazo?	X	
3	¿El crédito financiero lo invertiría para capital propio?	X	
4	¿El financiamiento mejora la rentabilidad del negocio?	X	
5	¿Cree que los ingresos de la empresa han mejorado gracias a los servicios financieros?	X	
6	¿Cree usted que para el sistema bancario es muy importante que las empresas cuenten con experiencia crediticia?	X	
7	¿El financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE?	X	
8	¿Los créditos obtenidos influyen de manera significativa en la capacitación del recurso humano de la MYPE?	X	
CONTROL INTERNO			
9	¿La empresa cuenta con un control interno?		X
10	¿El control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas?	X	
11	¿El desempeño empresarial eficiente depende del control interno?	X	

12	¿Conoce algo referente al control interno?	X	
13	¿Desearía contar con un control interno en la empresa?	X	
14	¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno?	X	



C.P.C. MAXIMO CISNEROS PIANTO
MAT. 017 - 1798

CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo C.P.C. MAXIMO CISNEROS PIANTO, identificado con el número de DNI N° 70062126, Contador Público Colegiado con Registro de colegiatura N° 017-1798 He revisado el proyecto de tesis denominado FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO “INVERSIONES SAN AGUSTIN DE HIPONA” E.I.R.L. - AYACUCHO, 2020, que desarrolla el bachiller en Contabilidad SALINAS QUISPE, MARIBEL, CON DNI N° 43833496, para obtener el título de Contador Público.

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

Ayacucho, 10 de Noviembre de 2021



C.P.C. MAXIMO CISNEROS PIANTO
MAT. 017 - 1798

Anexo 07: Consulta RUC

Resultado de la Búsqueda
Número de RUC: 20601995094 - INVERSIONES SAN AGUSTIN DE HIPONA E.I.R.L.
Tipo Contribuyente: EMPRESA INDIVIDUAL DE RESP. LTDA
Nombre Comercial: -
Fecha de Inscripción: 27/03/2017 Fecha de Inicio de Actividades: 01/04/2017
Estado del Contribuyente: ACTIVO
Condición del Contribuyente: HABIDO
Domicilio Fiscal: MZA. T LOTE. 04 BQ NERY GARCIA AYACUCHO - HUAMANGA - AYACUCHO
Sistema Emisión de Comprobante: MANUAL Actividad Comercio Exterior: SIN ACTIVIDAD
Sistema Contabilidad: MANUAL
Actividad(es) Económica(s): Principal - 1071 - ELABORACIÓN DE PRODUCTOS DE PANADERÍA
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816): FACTURA BOLETA DE VENTA NOTA DE CREDITO