



**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 DE LA EMPRESA
“DAFARM” S.A.C. - AYACUCHO, 2020 Y PROPUESTA
DE MEJORA.**

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

AUTORA

**PADILLA CALDERON, MARIA DEL ROSARIO
ORCID: 0000-0001-8094-8878**

ASESOR

**LLANCCE ATAÑO, 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 DE LA EMPRESA
“DAFARM” S.A.C. - AYACUCHO, 2020 Y PROPUESTA
DE MEJORA.**

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

AUTORA

**PADILLA CALDERON, MARIA DEL ROSARIO
ORCID: 0000-0001-8094-8878**

ASESOR

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

**AYACUCHO – PERÚ
2021**

1. TÍTULO DE LA TESIS

Financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso de la empresa “Dafarm” S.A.C. - Ayacucho, 2020 y propuesta de mejora.

2. EQUIPO DE TRABAJO

AUTORA

Padilla Calderón, María Del Rosario

ORCID: 0000-0001-8094-8878

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 Yopez Pretel

Miembro

Dr. Fredy Rubén Llance Atao

Asesor

4. AGRADECIMIENTO Y/O DEDICATORIA

AGRADECIMIENTO

A nuestro Dios, por sus bendiciones y su infinito amor,
y por darme salud para poder disfrutar de mi familia.

Al DR. Fredy Rubén Llancce Atao, mi asesor, por la
orientación, paciencia y confianza brindada.

A los docentes que gracias a sus enseñanzas y
dedicación me ayudaron con la culminación de mi tesis
de investigación, a mi familia por apoyarme en cada
decisión, a la vida porque me demuestra lo hermosa
que es y lo justa que puede llegar a ser.

DEDICATORIA

Quiero dar gracias a Dios nuestro señor, por darme la fuerza y la Fe que necesito por la hermosa vida que me regalo, por las personas más importantes en mi vida que siempre me apoyan y están conmigo. Porque Dios los puso en mi camino.

Con mucho cariño para mis padres y abuelos, porque me enseñaron que si me caigo me tengo que levantar y seguir adelante, Por el valor y la fuerza que siempre me inspiran. Muchas gracias.

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 Dafarm S.A.C. - Ayacucho, 2020 y hacer una propuesta de mejora. 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; así mismo; la población conformada por las Mype del sector comercio del Perú y la muestra fue conformada por el Gerente General de la empresa en estudio. Se obtuvo el siguiente resultado: Los autores y la empresa en estudio, consideran en que las empresas se financian en entidades financieras, no acudiría al BCP, pagaría una tasa de 3 a 5%, el préstamo sería de 10,000 soles a más, invertiría en capital de trabajo y afirma que si mejora el financiamiento. Asimismo, las Mype no cuentan con un control interno, por ello se puede decir que el control interno es de suma importancia para toda Mype y que al implementarse debe ajustarse a la necesidad de las empresas. Se concluye, las Mype y la empresa del caso, acuden a entidades bancarias, capital de trabajo y el financiamiento si mejora la empresa y es necesario que toda Mype implemente un control interno

Palabras Claves: Control interno, financiamiento y Mype

ABSTRACT

The present investigation had as general objective: 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 Dafarm S.A.C. - Ayacucho, 2020 and make an improvement proposal. 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; in addition; the population made up of the Mype of the commerce sector of Peru and the sample was made up of the General Manager of the company under study. The following result was obtained: The authors and the company under study consider that the companies are financed in financial institutions, they would not go to the BCP, they would pay a rate of 3 to 5%, the loan would be 10,000 soles or more, capital of work and affirms that if the financing improves. Likewise, MSEs do not have internal control, therefore it can be said that internal control is of utmost importance for all MSEs and that when implemented it must be adjusted to the needs of the companies. It is concluded, the Mype and the company in the case, go to banks, working capital and financing if the company improves and it is necessary that all Mype implement an internal control.

Keywords: Internal control, financing and Mype..

6. CONTENIDO

1. TÍTULO DE LA TESIS.....	iii
2. EQUIPO DE TRABAJO	iv
3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR	v
4. AGRADECIMIENTO Y/O DEDICATORIA	vi
5. RESUMEN Y 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.....	20
2.1.3. Antecedentes Regionales.....	24
2.1.4. Antecedentes Locales	26
2.2. Bases teóricas	29
2.2.1. Teoría del Financiamiento.....	29
2.2.2. Teoría del control interno	34
2.2.3. Teoría de la Micro y pequeña empresa	40
2.3. Marco Conceptual	44
III. HIPÓTESIS	45
IV. METODOLOGÍA.....	46
4.1. Diseño de la investigación.	46
4.2. Población y muestra	48
4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores	49
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	51
4.5. Plan de Análisis.....	51
4.6. Matriz de consistencia.....	52
4.7. Principios éticos	53
V. RESULTADOS.....	55
5.1. Resultados	55
5.1.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:.....	55

5.1.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:.....	56
5.1.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:.....	58
5.2. Análisis de resultados.....	59
5.2.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:.....	59
5.2.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:.....	60
5.2.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:.....	60
VI. CONCLUSIONES.....	62
6.1. Respecto al objetivo específico 1:.....	62
6.2. Respecto al objetivo específico 2:.....	62
Conclusión General.....	63
ASPECTOS COMPLEMENTARIOS.....	64
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS:.....	65
ANEXOS.....	74
Anexo 01: Instrumento de recolección de datos.....	74
Anexo 02: Mapa del Departamento del Perú.....	76
Anexo 03: Mapa del Departamento de Ayacucho.....	77
Anexo 04: Mapa de la provincia de Huamanga.....	78
Anexo 05: Consentimiento Informado.....	79
Anexo 06: Validación por expertos.....	80
Anexo 07: Consulta RUC.....	89

7. ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Resultados del objetivo específico 1	55
Tabla 2: Resultados del objetivo específico 2	57
Tabla 3: Resultados del objetivo específico 3	58

I.INTRODUCCIÓN

Actualmente las micro y pequeñas empresas en adelante (Mype) poseen un destacado comportamiento dentro del desarrollo social y económico de cada nación, desempeñando un papel muy importante en el proceso del cambio tecnológico y así generando a su vez una fuente considerable de actividad innovadora.

La financiación o financiamiento “es el proceso por el cual una persona o empresa capta fondos; así, dicho recursos podrán ser utilizados para solventar la adquisición de bienes o servicios, o para desarrollar distintos tipos de inversiones” (Westreicher, 2018).

En las décadas, de los últimos años Control Interno, ha adquirido un nivel de grado mayúsculo de importancia tanto en el nivel administrativo, económico, financiero, así mismo como el de productivo entre otros. Es por ello que podemos entender que la gran importancia del control interno es de resguardar los recursos de la empresa para así poder evitar los posibles riesgos o como también los posibles fraudes ante las pérdidas y objetivos trazados, las cuales esto puede afectar al cumplimiento de las propuestas de la organización

El Control Interno es un proceso que debe ser ejecutado por el directorio, la gerencia y el personal, es decir, por toda la compañía. Está diseñado principalmente para proveer una seguridad razonable acerca de los objetivos operacionales de reporte y de cumplimiento de la entidad. (Acosta, 2020)

A nivel internacional, de acuerdo con CONFECÁMARAS, a finales de 2018, había más de 2,5 millones de empresas en Colombia, de las cuales, el 99% eran micro, pequeñas y medianas empresas. Las MIPYMES se han constituido en el principal cimiento del crecimiento económico del país: se estima que generan más del 60% del

empleo y aportan el 28% del producto interno bruto. (Londoño, 2019) Se resalta que, la limitación de un financiamiento es uno de los motivos por los que las MYPYMES no crecen.

A nivel nacional, si bien los porcentajes anotados muestran la realidad de la Mype a nivel nacional, no debe olvidarse que, en nuestro país, su participación cobra especial relevancia al interior de las regiones, si dividiésemos el país en cuatro zonas: norte, sur, centro (sin incluir Lima) y oriente, podríamos decir que es, justamente, en ese orden (de más a menos) en el que se registra la ubicación de la mayor parte de microempresas formales, en todas las regiones, la participación de la Mype supera el 99.65% y tan sólo en Lima es del 99.56%. (Mares, 2016) No obstante se resalta que, la escasa participación de medianas y grandes empresas que se registra en cada una de las regiones representa una gran dificultad para el desarrollo de la Mype, este problema se acentúa con el alto nivel de centralismo que existe en nuestro país y que se refleja, también, en las operaciones del sector privado.

Las Mype en Ayacucho juegan un papel en la región, con una participación de mercado superior al 99%, ya que las medianas y grandes empresas aún concentradas en Lima no han logrado adaptarse al mercado ayacuchano. (Curi, 2012).

En la actual crisis sanitaria generada por la COVID-19, es de vital importancia tomar acciones necesarias para financiar y administrar las disrupciones al interior y exterior de las organizaciones; escenario que puede volver insostenible a las instituciones si los controles del efectivo son débiles y la visibilidad sobre el efectivo es limitada. Es por ello, que se hace necesaria la adopción de controles internos más estrictos para la gestión eficiente de los flujos de efectivo como un factor valioso que le permita dar un respiro a la organización para seguir operando y minimizar los riesgos de liquidez a

los que se encuentra expuesta que en las actuales circunstancias pueden ser altamente nocivo y crítico para su continuidad y sostenibilidad operativa.

Se propone el enunciado del problema de investigación el siguiente: ¿Cuáles son las características del Financiamiento y control interno de las Micro y pequeñas empresas del sector Comercios del Perú y de la empresa “Dafarm” S.A.C. - Ayacucho, 2020 y como mejorarla?

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 “Dafarm” S.A.C. - Ayacucho, 2020 y hacer una propuesta de mejora.

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 empresa “Dafarm” S.A.C. - Ayacucho, 2020
- Hacer un cuadro comparativo de las características del financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y la empresa “Dafarm” S.A.C. - Ayacucho, 2020.

La metodología que se utilizó es de tipo cualitativo, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso.

Finalmente, el presente trabajo de investigación se justifica, porque es importante conocer en forma concreta y específica las características del financiamiento y control interno de la Mype.

Finalmente, en el contexto metodológico la investigación aportará diferentes elementos de recolección de datos, válidos y confiables, que podrán ser utilizados en estudios posteriores en el cual se involucre la misma variable estudiada, o como referencias para estudios similares.

Se obtuvo el siguiente resultado: Los autores y la empresa en estudio, consideran en que las empresas se financian en entidades financieras, pagaría una tasa de 3 a 5%, el préstamo sería de 10,000 soles a más, lo invertiría capital de trabajo y afirma que si mejora el financiamiento. Asimismo, las Mype no cuentan con un control interno, por ello se puede decir que el control interno es de suma importancia para toda Mype y que al implementarse debe ajustarse a la necesidad de las empresas. Se concluye, las Mype y la empresa del caso, acuden a entidades bancarias, capital de trabajo y el financiamiento si mejora la empresa y es necesario que toda Mype implemente un control interno.

II. REVISIÓN DE LITERATURA

2.1. Antecedentes

2.1.1. Antecedentes Internacionales

Henao (2017) en su tesis denominada: Importancia del control interno como herramienta en la detección y prevención de riesgos empresariales. Universidad del Valle. Colombia. Tuvo como objetivo general: Determinar la importancia que tiene el control interno como herramienta en la detección y prevención de riesgos empresariales. Este estudio descriptivo, documental. Llegó a la conclusión siguiente: Se deben tener siempre en cuenta los diferentes riesgos que existen y a los que se puede enfrentar una compañía, ya que su variedad es tanta, que cuando se detecta y corrige uno, ya se puede estar generando otro, que podría ser igual o más grave que el anterior, por lo que es fundamental que se realice un adecuado control y seguimiento a cada decisión tomada, a cada actividad u operación realizada, y a cada transacción efectuada. A través de un adecuado control interno se pueden conocer las intenciones o el compromiso que existe por parte del personal de la compañía en cuanto a la consecución de los objetivos, logrando identificar las falencias de estas personas y la implicación de esto sobre las operaciones y resultados obtenidos.

Rodriguez (2016) en su trabajo de investigación denominado: Factores determinantes de la rentabilidad de los bancos en los países del Mercosur. Universidad Nacional de Córdoba. Argentina. Tuvo como objetivo general: Evaluar si los estados contables de las instituciones bancarias que actúan en los países del Mercosur producen información que posibilite a los usuarios conocer los factores que determinan la rentabilidad de las instituciones; orientado a ello,

la metodología que se realizó presentó un enfoque cuantitativo, nivel descriptivo – exploratorio – bibliográfico. Llegó a la conclusión siguiente: manifestando que, los bancos pertenecientes a dicha nación resultan tener una mayor rentabilidad que los bancos extranjeros, lo cual se debería a la diferencia existente en las tasas de interés de captación y de inversión que poseen, las cuales en los bancos nacionales resultan ser superiores a los extranjeros.

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

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

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

2.1.2. Antecedentes Nacionales

Sinarahua (2019) en su trabajo de investigación denominado: Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y

pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019. Tuvo como objetivo general: describir las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019. La investigación fue de tipo cuantitativa. Llegó a la conclusión siguiente: Con respecto a las características de las microempresas; De las microempresas encuestadas se establece que el 85% (34) están basado en el rubro de venta de suministros de cómputo. (Ver tabla 04), De las microempresas encuestadas se establece que el 47.5% (19) tienen de 6 a 10 años de antigüedad, el 32.5% (13) tienen de 11 a 20 años de antigüedad (Ver tabla 05), De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (32) tuvieron el negocio con el fin de generar ingresos para la familia (Ver tabla 06), De las microempresas encuestadas se establece que el 37.5% (15) tienen de 4 a 10 trabajadores, el 40% (16) tienen más de 15 trabajadores (Ver tabla 07). Con respecto al financiamiento; De las microempresas encuestadas se establece que el 40% (16) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, (Ver tabla 08). De las microempresas encuestadas se establece que el 40% (16) obtuvieron el financiamiento de entidades como BCP, Sotiabank e Interbank, el 10% (04) obtuvieron el financiamiento de las cajas. (Ver tabla 09). De las microempresas encuestadas se establece que el 7.5% (03) pagan de 3 a 5% de la tasa de interés mensual, el 30% (12) pagan de 6 a 12% de la tasa de interés mensual; el 12.5% (05) pagan de 13 a 20% de la tasa de interés mensual, asimismo el 50% (20) no realizaron préstamos (Ver tabla 10). De las microempresas encuestadas se

establece que el 10% (04) se manejó la inversión del crédito en capital de trabajo, el 5% (02) se gastó en mejoramiento y/o ampliación del local, el 32.5% (13) se gastó en activos fijos. (Ver tabla 13). Con respecto a la rentabilidad; De las microempresas encuestadas se establece que el 47.5% (19) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento (Ver tabla 14). Con respecto al control interno; De las microempresas encuestadas se establece que el 27.5% (11) aseguran que la empresa cuenta con un control interno (Ver tabla 18). De las microempresas encuestadas se establece que el 65% (26) consideran que la entidad si cuenta con un ambiente de control, el 27.5% (03) afirman que la entidad no cuenta con un ambiente de control interno (Ver tabla 19). De las microempresas encuestadas se establece que el 92.5% (37) considera que deberían haber mejoras en el control interno, el 7.5% (03) considera no saber si la entidad requiere de mejoras con respecto al control interno (Ver tabla 20). De las microempresas encuestadas se establece que el 22.5% (09) consideran que la entidad tiene un sistema de evaluación de riesgo, el 77.5% (31) consideran que la entidad no cuenta con un sistema de evaluación de riesgo (Ver tabla 21). De las microempresas encuestadas se establece que el 90% (36) están dispuestos a una capacitación sobre el control interno, el 10% (04) no saben si están predispuestos a una capacitación sobre el control interno (Ver tabla 22) Con respecto a los tributos; De las microempresas encuestadas se establece que el 47.5% (19) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, (Ver tabla 23).

Balbin (2017) en su tesis denominado: Cracterización del financiamiento y la rentabilidad de las Micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro boticas,

del mercado del distrito, provincia de Satipo Período 2016-2017. Tuvo como objetivo general: determinar en qué medida el financiamiento y la rentabilidad se relacionan con el desarrollo de las Micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro boticas, del mercado del distrito, provincia de Satipo, periodo 2016 - 2017. La investigación fue de tipo cuantitativo, Nivel Descriptivo. Llegó a la conclusión siguiente: Respecto a los empresarios y la MYPES, el 85% de los representantes de las MYPES son dueños, el 35% tiene entre 36 y 45 años, el 55% es de género masculino, el 75% tiene grado de instrucción de superior técnica, el 45% de la MYPES tiene de 11 años a más de presencia en el mercado, 90% tiene de 1 a 2 trabajadores, 100% son formales como persona natural, 85% están en régimen único simplificado y el 100% cuenta con equipo anti- incendio. Respecto al financiamiento de las MYPES: el 80% ha solicitado préstamo, 40% solicito de una institución bancaria, el monto del crédito fue de S/. 7,500.00 soles a más, se pagó por un periodo no mayor a 12 meses. Respecto a la Rentabilidad de la MYPES: el 100% de los representantes legales encuestados manifestaron que el financiamiento si mejoro la rentabilidad de la empresa, el 50% se encuentran en el nivel de rentabilidad de 21% a 31%. Finalmente se concluye que las MYPES se consideran que el financiamiento ha incidido en la rentabilidad de las MYPES.

Mejia (2018) en su tesis denominado: Caracterización del financiamiento y la rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas en la ciudad De Tingo María, provincia de Leoncio Prado período 2017. Tuvo como objetivo general, describir las principales características del financiamiento y la rentabilidad de las MYPES del sector comercio- rubro Boticas del casco urbano de la ciudad de Tingo María. La investigación fue descriptiva. Llegó a la

conclusión siguiente: Respecto a las características de las MYPES. El 50% se dedican al negocio por hace más de 3 años, el 20% se dedican al negocio durante 2 años, el 20% se dedican al negocio durante 1 año y el 10% se dedica al negocio durante 3 años respectivamente. El 100% de las MYPES encuestas tienen de 1 a 5 trabajadores. Respecto a la Financiamento El 50% de los empresarios encuestados manifestaron que el negocio es propio y el 50% de los empresarios manifestaron que el negocio es ajeno. El 70% de las MYPES encuestadas recibieron el crédito y el 30% no recibieron créditos. El 50% de los microempresarios encuestados dijeron que invirtieron el crédito en capital de trabajo, el 25% en activos fijos, el 15% en mejoramiento y/o ampliación de local y el 10% en programas de capacitación. Respecto a la Rentabilidad El 70% de las MYPES manifiestan que su negocio ha mejorado su rentabilidad por el financiamiento recibido y el 30% no precisa. El 75% de los microempresarios encuestados manifestaron que la capacitación es una inversión y el 25% manifestaron que es un gasto.

2.1.3. Antecedentes Regionales

Pretel (2016) en su tesis titulado: Financiamento 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.

Limachi (2015) en su tesis denominado: Control Interno para la Gestión de las Pequeñas Empresas Ferreteras de Huamanga - Ayacucho. Tuvo como objetivo principal: Determinar como el control interno mejoraría la gestión de las pequeñas empresas ferreteras de Huamanga - Ayacucho. La metodología utilizada es descriptivo y explicativo. Llegó a la conclusiones siguientes: Las Empresas Ferreteras de la ciudad de Ayacucho, vienen aplicando su control interno de manera informal ya que existen muchas carencias y deficiencias, porque no cuentan con un sistema debidamente estructurado que les permita tener una gestión eficiente, detectar cualquier error o deficiencia administrativa financiera. Algunos empleados pudieran no estar desarrollando sus funciones con la debida responsabilidad, pudiera no existir una delimitación exacta de las responsabilidades del personal, y así el control será ineficiente también se

evidencia carencia y deficiencia de una adecuada segregación de funciones. El control interno debe ajustarse a las necesidades y requerimientos de cada empresa. Además, debe tenerse cuidado al proponer un Manual administrativo y contable, es pieza fundamental para proteger los recursos de la empresa, garantizar la eficacia y eficiencia en todas las operaciones de la empresa promoviendo y facilitando la correcta ejecución de las operaciones y punto de partida, para conocer la eficiencia del control interno y poder evaluarlo.

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

2.1.4. Antecedentes Locales

Flore (2021) en su tesis denominado: El Financiamiento y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del rubro comercio “Del Valle Distribuidores” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020. Tuvo como objetivo principal: Describir las características del Financiamiento y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Rubro

Comercio “Del Valle Distribuidores” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020. La metodología utilizada es de tipo Cuantitativa, no experimental, descriptivo, Bibliográfica y Documental. La población y muestra está conformada por 9 trabajadores. Llegó a la conclusión siguiente: MYPE: De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que el tiempo de permanencia de la empresa es más de 2 años, presenta una calificación muy de acuerdo en un 22.2% y de acuerdo en un 77.8%. Financiamiento: De la Tabla y Gráfico 5, nos da a conocer que acudirían a entidades bancarias para adquirir un financiamiento, presenta una calificación muy de acuerdo en un 22.2%, de acuerdo en un 33.3% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 44.4%. Control interno: De la Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer que el control es importante, presenta una calificación muy de acuerdo en un 44.4%, de acuerdo en un 55.6% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 55.6%.

Tineo (2021) en su tesis denominado: Control interno, financiamiento y rentabilidad de la micro y pequeña empresa del sector comercio “APRYZABAP EIRL” Ayacucho, 2019. Tuvo como objetivo general: Determinar que el control interno, financiamiento y rentabilidad mejora la micro y pequeña empresa del sector comercio, “APRYZABAP EIRL” Ayacucho, 2019. Asimismo, la metodología fue de tipo cuantitativo, nivel descriptivo, diseño no experimental, con una muestra de 5 trabajadores. Llegó a la conclusión siguiente: el 80% mencionaron que están muy de acuerdo que el control interno mejora la Micro y pequeña empresa. El 40% indicaron que están muy de acuerdo que el financiamiento mejora la Micro y pequeña empresa. El 60% expresaron que están muy de acuerdo que la rentabilidad mejora la Micro y pequeña empresa. Finalmente, se determinó que el control interno mejora la micro empresa porque

mejora la gestión administrativa e identifica los riesgos, asimismo, se determinó que el financiamiento mejora la micro empresa porque tienen mejor oportunidad para adquirir capital de trabajo y desarrollarse económicamente a la vez mejora su infraestructura y tecnología en beneficio de la MYPE. Finalmente, la rentabilidad mejora la Micro y pequeña empresa porque mediante la aplicación del apalancamiento financiero influye positivamente en la rentabilidad de la MYPE.

Muñoz (2020) en su tesis denominado: El control interno, financiamiento y rentabilidad de la micro y pequeña empresas del rubro comercio “Inversiones Lizarbe” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020. Tuvo como objetivo principal: Determinar las características del control interno, financiamiento y rentabilidad de la Micro y pequeña empresas del rubro comercio “INVERSIONES LIZARBE” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020. La metodología utilizada es de tipo Cuantitativa, no experimental, descriptivo, Bibliográfica y Documental. La población y muestra está conformada por 10 trabajadores. Llegó a la conclusión siguiente: Control interno: De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que la empresa cuenta con un control interno, presenta una calificación en desacuerdo en un 60.0% y totalmente en desacuerdo en un 40.0%. Financiamiento: De la Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que considera que el financiamiento mejora la rentabilidad del negocio, presenta una calificación totalmente de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 40.0% y neutral en un 30.0%. Rentabilidad: De la Tabla y Gráfico 17, nos da a conocer que al adquirir un préstamo mejoraría la rentabilidad la empresa, presenta una calificación totalmente de acuerdo en un 60.0%, de acuerdo en un 20.0% y neutral en un 20.0%.

2.2. Bases teóricas

2.2.1. Teoría del Financiamiento

2.2.1.1.Según lo manifestado por Ccaccya (2015) el financiamiento viene a ser “aquellos mecanismos o modalidades en los que incurre la empresa para proveerse de recursos, sean bienes o servicios, a determinados plazos y que por lo general tiene un costo financiero” (p.1). Ello indicaría que el financiamiento resulta ser un aspecto muy necesario para una empresa para que esta pueda cumplir con ciertos propósitos.

2.2.1.2.Fuentes de financiamiento

Son las fuentes utilizadas por las empresas para generar dinero y poder cumplir con las obligaciones o gastos.

Según Chagerben, Yagual e Hidalgo (2017) es considerado “un componente clave del crecimiento y desarrollo empresarial, al mismo tiempo que aumenta la capacidad de producción y mantiene las operaciones comerciales; para lograr generar mayores ingresos y aumentar el nivel del rendimiento financiero” (p. 2)

Las empresas necesitan recursos económicos para expandir sus operaciones, por lo que las personas naturales o jurídicas tratan de financiarlos para adquirir activos fijos y destinarlos al crecimiento de la empresa o al pago de deudas económicas específicas.

2.2.1.3.Tipos de fuentes de financiamiento

os tipos son:

2.2.1.3.1. Según el origen de financiación.

Según Ccaccya (2015) del siguiente modo: “Pueden dividirse en función de los recursos que han sido generados al interior de la empresa o si bien ha surgido en su exterior” (p. 1). La clasificación según su origen es:

- **Financiamiento interno.**

Son “los recursos provenientes de la actividad económica, es decir estos recursos son creados, producidos y suministrados para las necesidades de la entidad, cabe recalcar que el financiamiento interno proviene de los procesos financieros empresariales y comerciales” (Ccaccya, 2015; párr. 1).

- **Financiamiento externo.**

Esta financiación proviene de inversores o prestamistas externos (Merton, 2003); además, “la financiación externa es aquella que brinda recursos a la organización proveniente de instituciones, empresas o personas externas” (Ccaccya, 2015, párr. 3).

2.2.1.3.2. Según el plazo de devolución.

Se puede dividir en dos grupos:

- **Financiamiento a largo plazo.**

La financiación a largo plazo es financiación con un vencimiento de más de un año y los fondos prestados deben devolverse al final del período. (Ccaccya, 2015).

- Financiamiento a corto plazo.

Son cuentas con vencimiento inferior a un año y la financiación incluye pagos a proveedores y periodificaciones derivadas de la actividad empresarial. (Van & Wachowicz, 2010).

2.2.1.4. Recursos propios.

Son las aportaciones de las accionistas destinadas al capital de la sociedad de la reserva empresarial en circunstancias especiales, y estos fondos también pueden provenir de utilidades que no hayan sido pagadas a los accionistas en forma de dividendo. accionista (Vázquez, 2015).

Esto significa que cuando un socio o socio general se registra para formar una empresa para distribuir las ganancias en los términos propuestos por el socio, además, un fondo separado proporciona cierto espacio y, a veces, la diferencia entre los activos y pasivos de una empresa (Garcia, 2017).

2.2.1.4.1. Beneficios retenidos.

Esto se considera autofinanciamiento, quiere decir, utilizar el dinero propio para invertir directamente en la organización, o como bienes personales para apoyar el financiamiento externo, por lo general estas fuentes de capital provienen de la utilidad generada en el período actual y cumple la función de liquidación económica. problemas que puedan presentarse en la unidad económica. De acuerdo con (Garcia, 2017) son:

Los fondos retenidos en la empresa son creados en la región por las propias operaciones de la empresa. Cuando todos los recursos de la empresa están compuestos por fondos privados, las utilidades

retenidas se miden contra los fondos propios obtenidos por la empresa. La capacidad del estudiante para poseer dinero. (p. 98).

Además, se considera el recurso más importante para una organización, con ganancias retenidas que a menudo se encuentran en empresas estables o bien financiadas. Se considera dos tipos:

- **Utilidad de operación**

Es el beneficio generado por el negocio de la empresa, es decir, el valor de venta menos los costes corrientes, costes de cancelación, depreciación y amortización.

- **Reservas de capital**

Es todo o parte del capital contable o de la participación total de los accionistas en una entidad, consistente en partidas que no se encuentran disponibles para su retiro por parte de los propietarios.

2.2.1.4.2. Aumento de capital.

Esta es una forma de patrocinio destinada a mejorar el futuro de la empresa y aumentar el valor de la empresa.

Acorde con ello, Kenton (2019) “Este es un aumento de capital o inversión en el tiempo, y el crecimiento del capital se mide por la diferencia del valor presente” (párr. 1), y en general los socios obtienen capital a través de efectivo o aportes.

2.2.1.4.3. Préstamos de socios.

Estos son los aportes de los socios de la empresa que cumplen con su compromiso con la organización y esta estrategia de financiamiento

interno tiene como finalidad mejorar los recursos económicos de los que dispone la empresa sin el uso de recursos externos como un banco. La empresa tiene la responsabilidad de cumplir con los acuerdos establecidos con la entidad bancaria.

2.2.1.5. Recursos ajenos.

Son aquello “que no procede de los fondos propios de una empresa y del capital suscrito por esta, son recursos obtenidos por la empresa para financiar sus activos” (Fernandez, 2007, pág. 116). Los recursos ajenos se pueden clasificar según el tiempo de plazo en:

- **Acreeedores a largo plazo.** Tiene un “plazo de vencimiento mayor a 12 meses, mediante el cual se destinan a financiar activos fijos” (p. 116)
- **Acreeedores a corto plazo.** Son deudas con “vencimiento menor o igual a 12 meses y con el objetivo de financiar los activos corrientes”. (p. 116)

2.2.1.5.1. Préstamos bancarios.

Esta es una situación en la que la institución financiera le da a una empresa o una persona un interés en un contrato entre las partes y un banco para recomprar un número estimado de acciones en el contrato (Pedrosa, 2016).

De igual manera son las formas más comunes de financiamiento de Mype.

2.2.1.5.2. Financiamiento de proveedores.

Este es el financiamiento de inversiones en el almacén y compensa los pagos atrasados relacionados con las entregas previo acuerdo con el proveedor.

Este “financiamiento ayuda a los propietarios de la empresa a adquirir bienes o servicios sin la necesidad de acercarse a los bancos o recurrir a fondos propios de la empresa” (Vendor, 2019); en consecuencia, este proceso de financiación implica la recepción del pedido sin abonar el importe indicado, pero el plazo de cancelación deberá ser pactado entre las partes.

2.2.1.5.3. Anticipo de clientes.

Es un “tipo de financiamiento que las empresas realizan mediante un servicio de entrega a cuenta del total de la orden de ventas”, de acuerdo con Vanessa (2019) el anticipo de clientes viene a ser la cantidad de dinero que un cliente entrega por las compras que va a realizar en un futuro, es decir, es el monto que se entrega a la empresa por adelantado cubriendo parcial o total el monto de las compras.

2.2.2. Teoría del control interno

2.2.2.1. El control interno, es definida como un proceso, dirigido por la junta de directores, la administración de la organización, y colaboradores de la organización, con la finalidad que se alcancen los objetivos de la entidad de forma segura (Mantilla, 2018).

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

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

2.2.2.2. Objetivos del control interno

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

- Eficacia y eficiencia de las operaciones.
- Confiabilidad de la información financiera.
- Cumplimiento de las normas y obligaciones.
- Salvaguardia de los activos de la empresa.

2.2.2.3. Importancia del control interno

El control interno es reconocido mundialmente como una herramienta importante para cualquier organización, ya que permite alcanzar los objetivos de manera segura sin comprometer la satisfacción de las necesidades. (Mendoza, García, Delgado, & Barreiro, 2018).

2.2.2.4. Dimensiones del Control Interno

2.2.2.4.1. Entorno de control

Implica crear un ambiente que promueva y trate de influir en las actividades que realiza cada empresa afiliada de acuerdo con su misión de control, porque contiene el primer elemento de control interno, y otros factores basados en él, que son necesarios para lograr el necesario objetivo de control corporativo. (Estupiñán, 2006).

a) Integridad y valores éticos

Se consideran esenciales en el ambiente de control de una organización porque controlan el comportamiento de las personas y tienen en cuenta que, como parte de su función, su comportamiento no se limita al cumplimiento de las normas sino también a las metas de la organización (Meléndez, 2016).

b) Estructura organizacional y asignación de autoridad

El dueño de la empresa es responsable de desarrollar, aprobar y actualizar la estructura organizacional, teniendo en cuenta el logro eficaz y eficiente de las metas de la organización, de igual forma, al delegar autoridad, los empleados deben tener claros sus deberes y responsabilidades para que puedan desempeñar adecuadamente sus funciones (Meléndez, 2016).

c) Proceso de desarrollo y retención de personal competente

Las organizaciones deben desarrollar estándares de retención de talento que se alineen con los objetivos de la empresa para que su comportamiento y desempeño funcional puedan

contribuir positivamente a los mejores resultados comerciales.

(Del Toro, Fonteboa, Armada, & Santos, 2005).

d) Esquemas de compensación

Son programas que incentivan a los empleados a asumir responsabilidades en función del logro de los objetivos de la empresa. (Meléndez, 2016).

2.2.2.4.2. Evaluación de riesgos.

Este apartado trata de la identificación y análisis de los riesgos que puedan afectar negativamente a la consecución de los objetivos de la empresa (Estupiñán, 2006).

a) Establecimiento de objetivos

Al determinar objetivos, se asigna responsabilidades a las diferentes unidades de la entidad, predefina los conocimientos técnicos necesarios(Meléndez, 2016).

b) Identificación de riesgos

Teniendo en cuenta factores externos, tales como: “económicos, ambientales, políticos, sociales y tecnológicos”, relacionados, así como factores internos con la infraestructura, las personas, los procesos y la tecnología tecnológica, es un tipo de riesgo que puede afectar el logro de las metas organizacionales. (Meléndez, 2016).

c) Consideración del impacto de los cambios

Toda empresa necesita analizar o evaluar los riesgos para ver cómo afectan el logro de sus objetivos, por lo que es

importante tener un perfil de riesgo bien informado para evaluar la probabilidad de que esto suceda, el resultado, el tiempo, la respuesta y las consecuencias (Meléndez, 2016).

2.2.2.4.3. Actividades de control

El tercer componente del control interno relacionado con los deberes realizados por la administración y otros asociados que les permitan realizar actividades específicas debe incorporarse en las políticas, sistemas y procedimientos de la organización (Estupiñán, 2006).

a. Verificación del desempeño empresarial

Se deben de realizar evaluaciones continuas del desarrollo de los planes organizacionales de acuerdo con la normativa aplicable para prevenir y corregir con prontitud las deficiencias y violaciones que amenazan la eficacia, la eficiencia, el ahorro y los objetivos comerciales legítimos y económicos. (Meléndez, 2016).

b. Proceso de conciliaciones

“Las conciliaciones contra las fuentes respectivas deben ser realizadas de forma periódica”, y así identificar o corregir errores en el procesamiento de datos, también se deben verificar y verificar los registros en cada área para establecer la autenticidad de la información.(Meléndez, 2016).

c. Segregación de funciones

Argumenta que es necesario establecer sistemáticamente funciones para asegurar un control efectivo, mediante el cual

se deba de adecuar a la naturaleza y escala de operaciones de la entidad para que muchas personas puedan controlar conjuntamente todas las etapas del proceso de control interno. (Meléndez, 2016).

2.2.2.4.4. Información y comunicación

Se trata de los sistemas de información creados dentro de la organización, teniendo en cuenta la eficacia de los controles comunes en estos sistemas para asegurar la continuidad de las operaciones internas. (Estupiñán, 2006).

a) Información interna y externa

Creen que la información debe tener el peso suficiente para garantizar que los empleados y directores de las organizaciones puedan cumplir adecuadamente con sus obligaciones, por ello se debe prestar una adecuada atención (Meléndez, 2016).

b) Comunicación interna y externa

La comunicación interna tiene en cuenta el flujo de información en niveles de dependencia de mayor a menor, para que la comunicación sea clara y efectiva, mientras que la comunicación externa se orienta a tener un cambio de averiguación correcto y oportuno con los clientes y población en general (Meléndez, 2016).

2.2.2.4.5. Actividades de supervisión

Es una organización que requiere que se compare lo que se hace con lo que se planea con el fin de detectar desviaciones para poder tomar acciones correctivas que aseguren el cumplimiento de los objetivos de la organización (Estupiñán, 2006).

a) Evaluaciones continuas

La evaluación de la continuidad incluye un proceso sistemático y continuo que se lleva a cabo dentro de la entidad, debido a que la naturaleza del control interno requiere monitorear y evaluar su desarrollo y tomar acciones para prevenir o corregir, si es necesario. (Meléndez, 2016).

b) Evaluaciones independientes

Son responsables ante las autoridades de control competentes de garantizar que la implementación de los controles internos se evalúe y verifique de manera regular y objetiva, identificando las deficiencias y formulando las recomendaciones para su mejoramiento (Meléndez, 2016).

2.2.3. Teoría de la Micro y pequeña empresa

2.2.3.1. Según lo manifestado por Obregón (2015), las Micro y pequeñas empresas vienen a ser una unidad económica integrada por una persona jurídica o natural, que actúa bajo cualquier tipo de organización o gestión empresarial según ley. Es preciso indicar que las Mype tienen como fin primordial desarrollar actividades

económicas de diversa naturaleza como: producción, transformación, comercialización, prestación de servicios, etc.

2.2.3.2. Las micro y pequeñas empresas nacionales se consideran una parte importante de la economía del país, ya que brindan una alta proporción de oportunidades de empleo además del producto interno bruto (Sánchez, 2014).

2.2.3.3. Beneficios recogidos en la Ley MYPE

Según Emprender (2019), los principales beneficios obtenidos son:

- ❖ **Régimen Laboral Especial:** Los trabajadores y las Mype cuentan con un régimen laboral especial donde pueden negociar mejores condiciones de trabajo con su empleador Mype, cuya perdurabilidad puede cambiar si las Mype superan las ventas máximas durante dos años consecutivos.
- ❖ **Régimen Especial de Salud:** Los trabajadores y operadores de las microempresas, incluyendo sus sucesores, reciben un seguro de salud a través del SIS (Sistema Integrado de Salud), del cual el 50% será pagado por el Estado y el 50% restante por el empleador, siempre que la microempresa tenga registrado exitosamente en la Oficina de Registro de la Micro y Pequeña Empresa del Estado (REMYPE). Los trabajadores de la Pequeña Empresa serán asegurados regulares de ESSALUD.
- ❖ **Régimen Pensionario:** Para empleados de microempresas y conductores, siempre que nunca hayan participado en un sistema de pensiones (Sistema Estatal de Pensiones (SNP) administrado por la

Autoridad de Normalización Previsional (ONP) o sistema privado de pensiones administrado por AFP) Elegido para empleados de pequeñas empresas, debe estar registrado en el SNP o AFP.

- ❖ **Acompañamiento Laboral:** Reciben un trato especial en relación con los inspectores del trabajo, las sanciones y los inspectores del trabajo. Tienen un límite de tiempo para subsanar las infracciones a la legislación laboral y el trabajo de consultoría en la modalidad de promoción, y esta modalidad de tramitación tiene una vigencia de 3 años contados a partir de la fecha de ingreso al régimen especial.
- ❖ **Compras Estatales:** Las instituciones del Estado deben programar no menos del cuarenta por ciento (40%) de sus contrataciones para ser atendidas por las Mype en aquellos bienes y servicios que éstas puedan suministrar, dando preferencia a las Mype regionales y locales del lugar donde se realicen las compras o se ejecuten las obras estatales. En los contratos de suministro de bienes y prestación de servicios, de ejecución periódica, y consultoría de obras que celebren las Mype con el Estado, pueden optar por presentar la garantía de fiel cumplimiento o por la retención de un diez por ciento (10%) del monto total del contrato.
- ❖ **Gastos de capacitación:** Siempre que no supere el 3% del salario anual del trabajador, la Mype será deducible de impuestos igual al monto de los gastos de capacitación.
- ❖ **Recuperación anticipada del IGV:** Las microempresas que fabrican o exportan bienes y servicios sujetos al Impuesto General a las Ventas

(IGV) pueden recuperar los créditos financieros incurridos al importar y/o adquirir localmente bienes de capital mediante el crédito canjeable. para facilitar la adquisición, modificación o intercambio de medios de producción.

- ❖ **Factura Negociable:** Este es el nombre de la tercera copia de la factura, no tiene relación con los impuestos, pero económicamente esta copia puede ser utilizada por Mype de forma electrónica o sin necesidad de emitir una factura comercial, factura negociable, como equivalente a un título valor para efectos de su transferencia a terceros y obtener liquidez inmediata.

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

El objetivo de la ley es establecer un marco legal para promover la competencia, formalizar y desarrollar las MIPYMES, desarrollar la política general y desarrollar herramientas de apoyo y promoción; fomentar la inversión privada, la manufactura, 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: hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT)

- ✓ Pequeña empresa: ventas anuales mayores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 1700 Unidades Impositivas Tributarias (UIT)
- ✓ Mediana empresa: ventas anuales superiores a 1700 UIT y hasta máximo de 2300 UIT.

2.3. Marco Conceptual

2.3.1. Financiamiento

De acuerdo a lo indicado por Ccaccya (2015), “el financiamiento son todos aquellos mecanismos o modalidades en los que incurre la empresa para proveerse de recursos, sean bienes o servicios, a determinados plazos y por lo general tienen un costo financiero”(p.1).

2.3.2. Control interno

El control, es un plan de técnicas y procedimientos en donde se preverán todas las medidas administrativas y contables de la empresa para el logro de los objetivos, con el fin de salvaguardar los recursos con que cuenta, verificar la exactitud y veracidad de la información para promover la eficiencia en las operaciones y propiciar la aplicación de las políticas para el logro de metas y objetivos programados (Aguirre, 2015, pág. 1).

2.3.3. Micro y pequeña empresa

Las micro y pequeñas empresas se definen como los principales motores de la economía de un país, las cuales se vienen incrementando en todos los sectores económicos (Romero & Centurión, 2015)

III. HIPÓTESIS

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

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

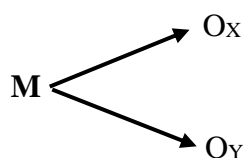
IV. METODOLOGÍA.

4.1. Diseño de la investigación.

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

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

Esquema



Donde:

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

O_X = Observación de la variable Financiamiento.

O_Y = Observación de la variable Control interno.

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

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

procedimientos de recopilación de información más empleados en las ciencias sociales.

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

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

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

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

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

4.2. Población y muestra

4.2.1. Población

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

La población de la investigación está conformada por las empresas del sector comercio de Ayacucho.

4.2.2. Muestra

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

La muestra está conformada por la empresa “Dafarm” S.A.C.

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

4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

4.4.1. Técnicas

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

4.4.2. Instrumento

La recolección para poder corroborar el objetivo específico 1 se empleó el instrumento de fichas bibliográficas y para lograr el objetivo específico 2 se empleó un cuestionario de 15 ítems dicotómicas de Sí y No.

4.5. Plan de Análisis

Para corroborar el objetivo específico 1 se empleará revisión bibliográfica y documental de los antecedentes intervinientes en la investigación. Para lograr el objetivo específico 2 se empleó un cuestionario al Gerente General como representante de dicha empresa. Asimismo, para lograr el objetivo específico 3 se realizó 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 y Específicos	Metodología
Financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso de la empresa “Dafarm” S.A.C. - Ayacucho, 2020 y propuesta de mejora.	¿Cuáles son las características del financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “Dafarm” S.A.C. - Ayacucho, 2020 y como mejorarla?	<p>Objetivo general</p> <p>Describir las características del financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “Dafarm” S.A.C. - Ayacucho, 2020 y hacer una propuesta de mejora.</p> <p>Objetivo Específicos</p> <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 empresa “Dafarm” S.A.C. - Ayacucho, 2020 - Hacer un cuadro comparativo de las características del financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y la empresa “Dafarm” S.A.C. - Ayacucho, 2020. 	<p>El tipo de investigación Enfoque cualitativo, no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso.</p> <p>Técnicas:</p> <p>Entrevista</p> <p>Instrumento:</p> <p>Cuestionario</p> <p>Población:</p> <p>Conformada por todas las empresas del sector comercio de Ayacucho.</p> <p>Muestra:</p> <p>La muestra estará conformada por la empresa “Dafarm” S.A.C.</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
Henao (2017)	Es fundamental que se realice un adecuado control y seguimiento a cada decisión tomada, a cada actividad u operación realizada, y a cada transacción efectuada.
Sinarahua (2019)	<p>Con respecto al financiamiento; De las microempresas encuestadas se establece que el 40% (16) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, (Ver tabla 08). De las microempresas encuestadas se establece que el 40% (16) obtuvieron el financiamiento de entidades como BCP, Sotiabank e Interbank, el 10% (04) obtuvieron el financiamiento de las cajas. (Ver tabla 09). De las microempresas encuestadas se establece que el 7.5% (03) pagan de 3 a 5% de la tasa de interés mensual, el 30% (12) pagan de 6 a 12% de la tasa de interés mensual; el 12.5% (05) pagan de 13 a 20% de la tasa de interés mensual, asimismo el 50% (20) no realizaron préstamos (Ver tabla 10). De las microempresas encuestadas se establece que el 10% (04) se manejó la inversión del crédito en capital de trabajo, el 5% (02) se gastó en mejoramiento y/o ampliación del local, el 32.5% (13) se gastó en activos fijos. (Ver tabla 13).</p> <p>Con respecto al control interno; De las microempresas encuestadas se establece que el 27.5% (11) aseguran que la empresa cuenta con un control interno (Ver tabla 18).</p>
Balbin (2017)	Respecto al financiamiento de las MYPES: el 80% ha solicitado préstamo, 40% solicito de una institución bancaria, el monto del crédito fue de S/. 7,500.00 soles a más, se pagó por un periodo no mayor a 12 meses.
Mejia (2018)	Respecto a la Financiamiento El 50% de los empresarios encuestados manifestaron que el negocio es propio y el 50% de los empresarios manifestaron que el negocio es ajeno. El 70% de las Mype encuestadas recibieron el crédito y el 30% no recibieron

	créditos. El 50% de los microempresarios encuestados dijeron que invirtieron el crédito en capital de trabajo, el 25% en activos fijos, el 15% en mejoramiento y/o ampliación de local y el 10% en programas de capacitación.
Pretel (2016)	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.
Limachi (2015)	El control interno debe ajustarse a las necesidades y requerimientos de cada empresa.
Cisneros (2018)	Que el Control Interno contribuye en la gestión de las empresas constructoras; puesto que estas empresas cumplen con la ejecución y culminación de obras, no como se espera, de tal manera que permita optimizar el uso de recursos y maximizar beneficios.
Flores (2021)	Financiamiento: De la Tabla y Gráfico 5, nos da a conocer que acudirían a entidades bancarias para adquirir un financiamiento, presenta una calificación muy de acuerdo en un 22.2%, de acuerdo en un 33.3% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 44.4%. Control interno: De la Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer que el control es importante, presenta una calificación muy de acuerdo en un 44.4%, de acuerdo en un 55.6% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 55.6%.
Tineo (2021)	Llegó a la conclusión siguiente: el 80% mencionaron que están muy de acuerdo que el control interno mejora la Micro y pequeña empresa. El 40% indicaron que están muy de acuerdo que el financiamiento mejora la Micro y pequeña empresa. El 60% expresaron que están muy de acuerdo que la rentabilidad mejora la Micro y pequeña empresa.
Muñoz (2020)	Control interno: De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que la empresa cuenta con un control interno, presenta una calificación en desacuerdo en un 60.0% y totalmente en desacuerdo en un 40.0%. Financiamiento: De la Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que considera que el financiamiento mejora la rentabilidad del negocio, presenta una calificación totalmente de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 40.0% y neutral en un 30.0%.

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 empresa

“Dafarm” S.A.C. - Ayacucho, 2020

Tabla 2: Resultados del objetivo específico 2

N°	VARIABLES	RESPUESTAS	
		SI	NO
FINANCIAMIENTO			
1	¿Obtendría el financiamiento de las entidades bancarias?	X	
2	¿Obtendría financiamiento de entidades como el BCP?		X
3	¿Pagaría una tasa de interés mensual de 3 a 5%?		X
4	¿El financiamiento lo invertiría en capital de trabajo?	X	
5	¿El monto que adquiriría sería más de 10, 000 soles?		X
6	¿El negocio es propio?	X	
7	¿El financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE?	X	
8	¿El financiamiento mejora la Micro y pequeña empresa?	X	
9	¿El financiamiento mejora la rentabilidad del negocio?	X	
CONTROL INTERNO			
10	¿La empresa cuenta con un control interno?		X
11	¿Cree que a través de un adecuado control interno se pueden conocer las intenciones o el compromiso que existe por parte del personal?	X	
12	¿El control interno debe ajustarse a las necesidades y requerimientos de cada empresa?	X	
13	¿El control interno es pieza fundamental para proteger los recursos de la empresa?	X	
14	¿Está dispuesto a ser capacitado sobre el control interno?	X	
15	¿El Control Interno contribuye en la gestión de las empresas?	X	

16	¿El control es importante?	X
----	----------------------------	---

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

5.1.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:

Hacer un cuadro comparativo de las características del financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y la empresa “Dafarm” S.A.C. - 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	Afirman que gran parte de las Mypes obtuvieron el crédito a través de las entidades financieras. Sinarahua (2019), Balbin (2017) & Flores (2021)	La empresa en estudio afirma que acudiría a entidades financieras.	Si coincide
Acudiría a entidades	Manifiesta que acude al BCP para adquirir financiamiento. Sinarahua (2019)	La empresa afirma que no acudiría al BCP.	No coincide
Tasa de interés	Manifiesta que pagan una tasa de 3 a 5% por los préstamos. Sinarahua (2019)	La empresa en estudio afirma que si pagaría una tasa de 3 a 5%.	Si coincide
Monto del crédito	Afirma que el monto del crédito fue de S/. 7,500.00 soles a más. Balbin (2017)	La empresa en estudio afirma que sería de 10,000 soles a más.	Si coincide
Motivo del crédito	Afirma que el financiamiento fue adquirido para capital de trabajo. Sinarahua (2019), Mejia (2018) & Pretel (2016)	La empresa afirma que adquiriría el crédito para capital de trabajo.	Si coincide
Financiamiento mejora	Manifiesta que el financiamiento mejora la Micro y pequeña empresa.	La empresa en estudio afirma que	Si coincide

	Tineo (2021) & Muñoz (2020)	si mejora el financiamiento	
CONTROL INTERNO			
Importancia	Manifiesta que el control es importante Flores (2021)	La empresa afirma que el control interno es importante.	Si coincide
Cuenta con control interno	Manifiesta que las Mypes no cuentan con un control interno. Sinarahua (2019) & Muñoz (2020)	La empresa afirma que la empresa no cuenta con el control interno.	Si coincide
Contribución	Según Cisneros (2018) afirma que el Control Interno contribuye en la gestión de las empresas	La empresa en estudio afirma que si contribuye el control interno en las Mype.	Si coincide
Necesidad	Según Limachi (2015) afirma que el control interno debe ajustarse a las necesidades y requerimientos de cada empresa	La empresa en estudio afirma que el control interno debe ajustarse a las necesidades.	Si coincide

Fuente: Resultados del Objetivo Específico 1 y 2.

5.2. Análisis de resultados

5.2.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:

Sinarahua (2019), Balbin (2017) & Flores (2021) afirman que gran parte de las Mype obtuvieron el crédito a través de las entidades financieras. Asimismo, Sinarahua (2019) manifiesta que acude al BCP para adquirir financiamiento. También Sinarahua (2019) afirma que pagan una tasa de 3 a 5% por los préstamos. Asimismo, Balbin (2017) afirma que el monto del crédito fue de S/. 7,500.00 soles a más. Asimismo, Sinarahua (2019), Mejia (2018) & Pretel (2016) afirman que el financiamiento fue adquirido para capital de trabajo y también Tineo (2021) & Muñoz (2020) manifiesta que el financiamiento mejora la Micro y pequeña empresa.

De igual manera Flores (2021) manifiesta que el control es importante. Asimismo, Sinarahua (2019) & Muñoz (2020) Manifiesta que las Mype no cuentan con un control interno. De igual manera Cisneros (2018) afirma que el Control Interno contribuye en la gestión de las empresas y Limachi (2015) afirma que el control interno debe ajustarse a las necesidades y requerimientos de cada empresa.

5.2.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:

La empresa Dafarm S.A.C.; respecto al financiamiento, afirma que acudiría a entidades financieras, afirma que si pagaría una tasa de 3 a 5%, el préstamo sería de 10,000 soles a más, invertiría el crédito para capital de trabajo y afirma que si mejora el financiamiento.

La empresa Dafarm S.A.C.; respecto al control interno, afirma que el control interno es importante, la empresa no cuenta con el control interno, contribuye el control interno en las Mype y afirma que el control interno debe ajustarse a las necesidades.

5.2.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:

Al comparar los resultados de los objetivos específicos 1 y 2, se observa lo siguiente:

Respecto al financiamiento: Los resultados del objetivo específico 1 y 2 coinciden, en que las Mype y la empresa en estudio coinciden a excepción de uno que no coincide, acudiría a entidades financieras, no acudiría al BCP (no coincide), afirma que si pagaría una tasa de 3 a 5%, el préstamo sería de 10,000 soles a más, el crédito para capital de trabajo y afirma que si mejora el financiamiento.

Respecto al control interno: Los resultados del objetivo específico 1 y 2 coinciden, en que las Mype y la empresa en estudio coinciden, sostiene que el control interno es importante, la empresa no cuenta con el control interno, contribuye el control interno en las Mype y afirma que el control interno debe ajustarse a las necesidades.

VI. CONCLUSIONES

6.1. Respecto al objetivo específico 1:

Concluyo en que gran parte de la Mype, llegan a obtener financiamiento a entidades financieras, pagarían una tasa de 3 a 5%, el préstamo sería de 10,000 soles a más, el crédito lo invertirían para capital de trabajo y de que el financiamiento mejora.

Asimismo, las empresas no cuentan con un control interno, es de suma importancia contar con el control interno para cumplir con los objetivos trazados, asimismo se puede decir que el control interno influye en las empresas y al implementar debe ajustarse a las necesidades y requerimientos de cada empresa.

6.2. Respecto al objetivo específico 2:

Concluyo en que la empresa Dafarm S.A.C.; acude a entidades financieras, está dispuesto a pagar una tasa de 3 a 5% siempre y cuando el préstamo sería de 10,000 soles a más, lo invertiría en capital de trabajo y afirma que si mejora el financiamiento en la empresa.

Respecto al control interno, afirma que, si es importante para la empresa, no cuenta con el control interno, pero que si contribuye en las Mype y afirma que el control interno debe ajustarse a las necesidades de las empresas.

6.3. Respecto al objetivo específico 3:

Concluyo en que la Mype y la empresa en estudio tienen coincidentes, respecto a que adquieren préstamos de entidades financieras, pagarían de 3 a 5%, el financiamiento sería más de 10,000 y sería invertido en capital de trabajo.

También de que alguna Mype no cuentan con un control interno, de igual manera el control interno es de suma importancia para toda Mype y que debe ajustarse a la necesidad de las empresas para el cumplimiento de los objetivos trazados.

Conclusión General

De lo expuesto en los resultados y el análisis de resultados se puede concluir que, los autores de los estudios previos y la base teórica consideran en que las empresas se financian en entidades financieras, no acudiría al BCP, pagaría una tasa de 3 a 5%, el préstamo sería de 10,000 soles a más, capital de trabajo y afirma que si mejora el financiamiento. Asimismo, las MYPES no cuentan con un control interno, por ello se puede decir que el control interno es de suma importancia para toda Mype y que al implementarse debe ajustarse a la necesidad de las empresas.

ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

PROPUESTA DE MEJORAS

- ✓ Que el gerente se capacite más sobre la obtención de préstamos con tasa de interés baja.
- ✓ El pago del préstamo adquirido para el financiamiento de la empresa tiene que ser puntual y de ser posible establecer ciertas estrategias para poder cancelarlo antes de tiempo.
- ✓ Se propone al Gerente General que implemente una área de control interno ya que es una herramienta confiable para asegurar el cumplimiento de sus objetivos.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS:

Acosta, M. (24 de Enero de 2020). *¿Qué es el control interno y por qué es importante?*

Obtenido de <https://www.marsh.com/co/insights/risk-in-context/control-interno-empresarial.html#:~:text=El%20Control%20Interno%20es%20un,de%20cumplimiento%20de%20la%20entidad.>

Aguirre Choix, R. (2015). *La importancia del estudio y evaluación del control interno en las empresas.* Obtenido de

https://www.itson.mx/publicaciones/pacioli/Documents/no72/55b_-_la_importancia_del_control_interno_figurasx.pdf

Anónimo. (16 de Septiembre de 2021). *Significado de Investigación cualitativa.*

Obtenido de <https://www.significados.com/investigacion-cualitativa/>

Balbin Arteaga, J. (2017). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las*

Micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro boticas, del cercado del distrito, provincia de Satipo Período 2016-2017. Tesis para optar el título profesional de Licenciado en Administración, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Satipo-Perú. Obtenido de

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/4552/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_MYPES_BALBIN_ARTEAGA_JHON.pdf?sequence=3&isAllowed=y

Buitrago, A., & Ceballos, L. (2016). *Financiamiento de Pymes a través del Segundo*

Mercado de valores en Colombia. Tesis Presentada para Obtener el Título de Profesional en Finanzas y Comercio Internacional, Universidad de la Salle,

Finanzas y Comercio Internacional, Bogotá-Colombia. Obtenido de http://repository.lasalle.edu.co/bitstream/handle/10185/20625/63112018_2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y&fbclid=IwAR2CwQE2RktczVh7Zbb5IHLfL8ZmUnOcpZmfZHzMlRhJadcNgW7s8gBQFQ

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

Ccaccya, D. (2015). *Fuentes de financiamiento empresarial*. Lima.

Chagerben, L., Yagual, A., & Hidalgo, J. (15 de Marzo de 2017). *La importancia de financiamiento en el sector microempresario*. Obtenido de Dialnet: <https://dialnet.unirioja.es › descarga › articulo>

Cisneros Villanueva, A. (2018). *El control interno y la Gestión de las Empresas Constructoras de la Ciudad de Ayacucho 2016-2017*. Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga , Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, Ayacucho-Perú. Obtenido de http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/3031/TESIS%20C174_Cis.pdf?sequence=1&isAllowed=y

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

Curi Quispe, L. (17 de Setiembre de 2012). *Gestión contable de MYPES en Ayacucho*. Obtenido de <https://es.scribd.com/document/106174847/Gestion-Contable-de-Mypes-en-Ayacucho>

- Del Toro, J., Fonteboa, A., Armada, E., & Santos, C. (2005). *Control Interno*. La Habana, Cuba: Centro de Estudios Contables Financieros y de Seguros.
- Emprender. (19 de Febrero de 2019). *¿Qué es una Mype?* Obtenido de <http://emprender.sunat.gob.pe/que-beneficios-tengo>
- Espinoza , E. (Noviembre de 2016). *Universo, muestra y muestreo*. Obtenido de <http://www.bvs.hn/Honduras/UICFCM/SaludMental/UNIVERSO.MUESTRA.Y.MUESTREO.pdf>
- Estupiñán, R. (2006). *Control interno y fraudes. 2da Ed.* Bogotá, Colombia: ECOE Ediciones.
- Fernandez, J. (2007). *Contabilidad financiera para directivos*. España: ANORMI S.L. Obtenido de <https://books.google.com.pe/books?id=D6uKIUejZ9UC&pg=PA116&dq=recursos+ajenos&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwjihohpv7mAhXhD7kGHWANDlwQ6AEIJzAA#v=onepage&q=recursos%20ajenos&f=false>
- Flore Ccencho, K. (2021). *El Financiamiento y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del rubro comercio “Del Valle Distribuidores” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020*. Tesis para optar el título profesional de contador público, Universidad católica los ángeles de chimbote, Facultad de ciencias contables, financieras y administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/23527/CONTROL_INTERNO_FLORES_CCENCHO_KARINA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Garcia, I. (Junio de 2017). *Definición de recursos propios*. Obtenido de Economía: <https://www.economiasimple.net/glosario/recursos-propios>

Henaó Feria, Y. (2017). *Importancia del control interno como herramienta en la detección y prevención de riesgos empresariales*. Trabajo de grado para optar al título de contador público, Universidad del valle, Facultad ciencias de la administración, Colombia. Obtenido de <https://bibliotecadigital.univalle.edu.co/bitstream/handle/10893/11020/0567378.pdf;jsessionid=A0F159D99A2D64E47CF139D32BB58473?sequence=1>

LEY N° 30056. (2 de Julio de 2013). Ley que Modifica diversa Leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial. *El Peruano*, pág. 11. Obtenido de <https://busquedas.elperuano.pe/normaslegales/ley-que-modifica-diversas-leyes-para-facilitar-la-inversion-ley-n-30056-956689-1/>

Limachi Ramirez, T. (2015). *Control Interno para la Gestión de las Empresas Ferreteras de Huamanga-Ayacucho*. Para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Nacional del Centro del Perú, Facultad de Contabilidad, Huancayo-Perú. Obtenido de <http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/2380/Limache%20Ramirez.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Londoño Avellaneda, D. (Febrero de 2019). *Financiamiento de las MiPymes en Colombia*. Obtenido de https://bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2019-02/Financiamiento%20MiPymes.Vf_.pdf

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

- Mares, C. (2016). *Las Micro y Pequeñas Empresas (MYPEs) en el Perú*. Obtenido de https://repositorio.ulima.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12724/4711/Mares_Carla.pdf?sequence=3&isAllowed=y
- Mejia Miraval, E. (2018). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas en la ciudad De Tingo María, provincia de Leoncio Prado período 2017*. Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Huánuco-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/6338/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_MEJIA_MIRAVAl_ELIAS.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Meléndez, J. (2016). *Control interno*. Chimbote: Universidad Católica Los Angeles de Chimbote. Obtenido de http://utex.uladech.edu.pe/bitstream/handle/ULADECH_CATOLICA/165/LIBRO%20DE%20CONTROL%20INTERNO%20CON%20LOGO%20UTEX%20Y%20CODIGO%20DE%20BARRA%20-%20TERMINADO%20FINAL%202016%20SETIEMBRE.pdf?sequence=1
- Mendoza, W., García, T., Delgado, M., & Barreiro, I. (2018). El control interno y su influencia en la gestión administrativa del sector público. *Dom. Cien., Vol. 4, No. 4*, 206-240.
- Merton, R. (2003). *Finanzas*. Pearson Educación. Obtenido de <https://books.google.com.pe/books?id=jPTppKDvIv8C&pg=PA418&dq=fuentes+de+financiamiento&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwiw4Kmy1oPQAhVB>

4yYKHTIYBUgQ6AEIQzAG#v=onepage&q=fuentes%20de%20financiamiento&f=false

Muñoz Cuchuri, M. (2020). *El control interno, financiamiento y rentabilidad de la micro y pequeña empresas del rubro comercio "Inversiones Lizarbe" E.I.R.L. - Ayacucho, 2020*. Tesis para optar el título profesional de contador público, Universidad católica los ángeles de chimbote, Facultad de ciencias contables, financieras y administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/23250/CONTR_OL_INTERNO_MUNOZ_%20CUCHURI_%20MIRIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Obregón. (2015). Las Mypes. *Actualidad empresarial*. Obtenido de http://aempresarial.com/web/revitem/4_17969_74866.pdf

Pedrosa, S. (Febrero de 2016). *Prestamo*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/prestamo.html>

Pretel Eslava, S. S. (2016). *Financiamiento y Desarrollo de las MYPES del Sector Artesanía Textil en la Provincia de Huamanga: 2011-2014*. Para optar el Grado de Maestro en Ciencias Económicas con Mención en Contabilidad y Finanzas, Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga, Sección de Posgrado de la Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, Ayacucho-Perú. Obtenido de http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1395/TM%20E31_Pre.pdf?sequence=1&isAllowed=y

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

Rodrigues Primo, U. (2016). *Factores determinantes de la rentabilidad de los bancos en los países del Mercosur*. Doctorado en ciencias económicas mención en ciencias empresariales orientación en contabilidad, Universidad Nacional de Córdoba, Facultad de Ciencias Económicas, Córdoba. Obtenido de <https://rdu.unc.edu.ar/bitstream/handle/11086/2240/Rodrigues%20Primo%2c%20Uverlan.Factores%20determinantes%20de%20la%20rentabilidad%20de%20los%20bancos%20en%20los%20pa%c3%adses%20del%20Mercosur.%20Un%20enfoque%20contable.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

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

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.

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

Sinarahua Maynas, H. J. (2019). *Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras 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/123456789/17676/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_SINARAHUA_MAYNAS_HERBERT_JOSELITO.pdf?sequence=1&isAllowed=y

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

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

Tineo Llampasi, E. (2021). *Control interno, financiamiento y rentabilidad de la micro y pequeña empresa del sector comercio “APRYZABAP EIRL” Ayacucho, 2019*. Tesis para optar el título profesional de contador público, Universidad católica los ángeles de chimbote, Facultad de ciencias contables, financieras y administrativas, Chimbote-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/23525/CONTROL_FINANCIAMIENTO_TINEO_LLAMPASI_EDITH.pdf?sequence=1&isAllowed=y

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

Valderrama, S. (2015). *Pasos para elaborar proyectos de investigación científica*. Lima: San Marcos. Obtenido de <https://es.scribd.com/document/335731707/Pasos-Para-Elaborar-Proyectos-de-Investigacion-Cientifica-Santiago-Valderrama-Mendoza>

- Van, J., & Wachowicz, J. (2010). *Fuentes de administración Financiera*. Prentice Hall: Pearson. Obtenido de <https://catedrafinancierags.files.wordpress.com/2014/09/fundamentos-de-administracion-financiera-13-van-horne.pdf>
- Vázquez, R. (22 de Diciembre de 2015). *Recursos propios*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/recursos-propios.html>
- Vendor, F. (2019). *Financiación de proveedores*. Obtenido de nversiopedia.
- Westreicher, G. (2018). *Financiación o financiamiento*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/financiacion-o-financiamiento.html#:~:text=Es%20el%20capital%20de%20fuentes,una%20oferta%20p%C3%ABblica%20de%20adquisici%C3%B3n>.

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 de la empresa “Dafarm” S.A.C. - Ayacucho, 2020 y propuesta de mejora.**, al respecto, se le pide que en las preguntas que a continuación se acompaña, elegir la alternativa que considere correcta, marcando para tal fin con un aspa (X). Su aporte será de mucho interés en esta investigación. Esta técnica es anónima. Se agradece su participación y colaboración.

Preguntas

N°	VARIABLES	RESPUESTAS	
		SI	NO
FINANCIAMIENTO			
1	¿Obtendría el financiamiento de las entidades bancarias?		
2	¿Obtendría financiamiento de entidades como el BCP?		
3	¿Pagaría una tasa de interés mensual de 3 a 5%?		
4	¿El financiamiento lo invertiría en capital de trabajo?		
5	¿El monto que adquiriría sería más de 10, 000 soles?		
6	¿El negocio es propio?		

7	¿El financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE?		
8	¿El financiamiento mejora la Micro y pequeña empresa?		
9	¿El financiamiento mejora la rentabilidad del negocio?		
CONTROL INTERNO			
10	¿La empresa cuenta con un control interno?		
11	¿Cree que a través de un adecuado control interno se pueden conocer las intenciones o el compromiso que existe por parte del personal?		
12	¿El control interno debe ajustarse a las necesidades y requerimientos de cada empresa?		
13	¿El control interno es pieza fundamental para proteger los recursos de la empresa?		
14	¿Está dispuesto a ser capacitado sobre el control interno?		
15	¿El Control Interno contribuye en la gestión de las empresas?		
16	¿El control es importante?		

Gracias

Anexo 02: Mapa del Departamento del Perú



Anexo 03: Mapa del Departamento de Ayacucho



Anexo 04: Mapa de la provincia de Huamanga



Anexo 05: Consentimiento Informado

PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENTREVISTAS

(Ciencias Sociales)

Estimado/a participante

Le pedimos su apoyo en la realización de una investigación en Ciencias Sociales, conducida por María del Rosario Padilla Calderón, 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 DE LA EMPRESA “DAFARM” S.A.C. - AYACUCHO, 2020 Y PROPUESTA DE MEJORA.

- 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: padillamr19@gmail.com o al número 943929761.
- Complete la siguiente información en caso desee participar:

Nombre completo:	TUPIA CALLE, FRANK JHORDY
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 DE LA EMPRESA “DAFARM” S.A.C. - AYACUCHO, 2020 Y PROPUESTA DE MEJORA.
AUTOR: PADILLA CALDERON, MARIA DEL ROSARIO
MATRIZ DE VALIDACIÓN DE JUICIO POR EXPERTOS

N°	VARIABLES	RESPUESTAS	
		SI	NO
FINANCIAMIENTO			
1	¿Obtendría el financiamiento de las entidades bancarias?	X	
2	¿Obtendría financiamiento de entidades como el BCP?		X
3	¿Pagaría una tasa de interés mensual de 3 a 5%?		X
4	¿El financiamiento lo invertiría en capital de trabajo?	X	
5	¿El monto que adquiriría sería más de 10,000 soles?		X
6	¿El negocio es propio?	X	
7	¿El financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE?	X	
8	¿El financiamiento mejora la Micro y pequeña empresa?	X	
9	¿El financiamiento mejora la rentabilidad del negocio?	X	
CONTROL INTERNO			
10	¿La empresa cuenta con un control interno?		X
11	¿Cree que a través de un adecuado control interno se pueden conocer las intenciones o el compromiso que existe por parte del personal?	X	
12	¿El control interno debe ajustarse a las necesidades y requerimientos de cada empresa?	X	
13	¿El control interno es pieza fundamental para proteger los recursos de la empresa?	X	

14	¿Está dispuesto a ser capacitado sobre el control interno?	X	
15	¿El Control Interno contribuye en la gestión de las empresas?	X	
16	¿El control es importante?	X	


 C.P.C. Carlos Abites 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 DE LA EMPRESA “DAFARM” S.A.C. - AYACUCHO, 2020 Y PROPUESTA DE MEJORA., que desarrolla el bachiller en Contabilidad PADILLA CALDERON, MARIA DEL ROSARIO, CON DNI N° 70000128, 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. 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 DE LA EMPRESA “DAFARM” S.A.C. - AYACUCHO, 2020 Y PROPUESTA DE MEJORA.
AUTOR: PADILLA CALDERON, MARIA DEL ROSARIO
MATRIZ DE VALIDACIÓN DE JUICIO POR EXPERTOS

N°	VARIABLES	RESPUESTAS	
		SI	NO
FINANCIAMIENTO			
1	¿Obtendría el financiamiento de las entidades bancarias?	X	
2	¿Obtendría financiamiento de entidades como el BCP?		X
3	¿Pagaría una tasa de interés mensual de 3 a 5%?		X
4	¿El financiamiento lo invertiría en capital de trabajo?	X	
5	¿El monto que adquiriría sería más de 10,000 soles?		X
6	¿El negocio es propio?	X	
7	¿El financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE?	X	
8	¿El financiamiento mejora la Micro y pequeña empresa?	X	
9	¿El financiamiento mejora la rentabilidad del negocio?	X	
CONTROL INTERNO			
10	¿La empresa cuenta con un control interno?		X
11	¿Cree que a través de un adecuado control interno se pueden conocer las intenciones o el compromiso que existe por parte del personal?	X	
12	¿El control interno debe ajustarse a las necesidades y requerimientos de cada empresa?	X	
13	¿El control interno es pieza fundamental para proteger los recursos de la empresa?	X	

14	¿Está dispuesto a ser capacitado sobre el control interno?	X	
15	¿El Control Interno contribuye en la gestión de las empresas?	X	
16	¿El control es importante?	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 DE LA EMPRESA “DAFARM” S.A.C. - AYACUCHO, 2020 Y PROPUESTA DE MEJORA., que desarrolla el bachiller en Contabilidad PADILLA CALDERON, MARIA DEL ROSARIO, CON DNI N° 70000128, 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

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 DE LA EMPRESA “DAFARM” S.A.C. - AYACUCHO, 2020 Y PROPUESTA DE MEJORA.
AUTOR: PADILLA CALDERON, MARIA DEL ROSARIO
MATRIZ DE VALIDACIÓN DE JUICIO POR EXPERTOS

N°	VARIABLES	RESPUESTAS	
		SI	NO
FINANCIAMIENTO			
1	¿Obtendría el financiamiento de las entidades bancarias?	X	
2	¿Obtendría financiamiento de entidades como el BCP?		X
3	¿Pagaría una tasa de interés mensual de 3 a 5%?		X
4	¿El financiamiento lo invertiría en capital de trabajo?	X	
5	¿El monto que adquiriría sería más de 10, 000 soles?		X
6	¿El negocio es propio?	X	
7	¿El financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE?	X	
8	¿El financiamiento mejora la Micro y pequeña empresa?	X	
9	¿El financiamiento mejora la rentabilidad del negocio?	X	
CONTROL INTERNO			
10	¿La empresa cuenta con un control interno?		X
11	¿Cree que a través de un adecuado control interno se pueden conocer las intenciones o el compromiso que existe por parte del personal?	X	
12	¿El control interno debe ajustarse a las necesidades y requerimientos de cada empresa?	X	
13	¿El control interno es pieza fundamental para proteger los recursos de la empresa?	X	

14	¿Está dispuesto a ser capacitado sobre el control interno?	X	
15	¿El Control Interno contribuye en la gestión de las empresas?	X	
16	¿El control es importante?	X	



C.P.C. Grimaldo Chocchi Morales
N° 29900

CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo C.P.C. GRIMALDO CHACCHI MORALES, identificado con el número de DNI N° 28237753, Contador Público Colegiado con Registro de colegiatura N° 19700 He revisado el proyecto de tesis denominado FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO DE LA EMPRESA “DAFARM” S.A.C. - AYACUCHO, 2020 Y PROPUESTA DE MEJORA., que desarrolla el bachiller en Contabilidad PADILLA CALDERON, MARIA DEL ROSARIO, CON DNI N° 70000128, 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, 11 de noviembre de 2021



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

Anexo 07: Consulta RUC

Resultado de la Búsqueda
Número de RUC: 20606511371 - DAFARM S.A.C.
Tipo Contribuyente: SOCIEDAD ANONIMA CERRADA
Nombre Comercial: DAFARM S.A.C.
Fecha de Inscripción: 14/09/2020 Fecha de Inicio de Actividades: 25/09/2020
Estado del Contribuyente: ACTIVO
Condición del Contribuyente: HABIDO
Domicilio Fiscal: JR. LIBERTAD NRO. 889 URB. CALVARIO AYACUCHO - HUAMANGA - AYACUCHO
Sistema Emisión de Comprobante: COMPUTARIZADO Actividad Comercio Exterior: IMPORTADOR
Sistema Contabilidad: COMPUTARIZADO
Actividad(es) Económica(s): Principal - 4772 - VENTA AL POR MENOR DE PRODUCTOS FARMACÉUTICOS Y MÉDICOS, COSMÉTICOS Y ARTÍCULOS DE TOCADOR EN COMERCIOS ESPECIALIZADOS
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816): NINGUNO
Sistema de Emisión Electrónica: