



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERIA

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR
COMERCIO DEL PERÚ: CASO AGROINDUSTRIAL
SAN MELCHOR E.I.R.L - AYACUCHO, 2021.**

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

AUTORA

**PEREZ MUÑOZ, YOVANNA
ORCID: 0000-0001-5741-7235**

ASESOR

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

**AYACUCHO – PERÚ
2022**



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERIA

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR
COMERCIO DEL PERÚ: CASO AGROINDUSTRIAL
SAN MELCHOR E.I.R.L - AYACUCHO, 2021.**

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

AUTORA

**PEREZ MUÑOZ, YOVANNA
ORCID: 0000-0001-5741-7235**

ASESOR

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

**AYACUCHO – PERÚ
2022**

1. TÍTULO DE LA TESIS

Financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Agroindustrial San Melchor E.I.R.L - Ayacucho, 2021.

2. EQUIPO DE TRABAJO

AUTORA

Perez Muñoz, Yovanna

ORCID: 0000-0001-5741-7235

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

ORCID: 0000-0003-3776-2490

Presidente

Mgr. Juan Marco Baila Gemin

ORCID: 0000-0002-0762-4057

Miembro

Mgr. Nidia Erlinda Yopez Pretel

ORCID: 0000-0001-6732-7890

Miembro

Dr. Fredy Rubén Llancec Atao

ORCID: 0000-0002-1414-2849

Asesor

4. AGRADECIMIENTO Y/O DEDICATORIA

AGRADECIMIENTO

A nuestro Dios, por sus bendiciones, su infinito amor y por permitirme disfrutar a mi familia. Al CPCC. Llanccce Atao, Fredy Rubén mi asesor quien es mi guía en el aprendizaje, brindándome los últimos conocimientos y aplicando las técnicas necesarias para el desarrollo de mi tesis de investigación por su asesoramiento brindado, apoyo continuo, para que la presente se cristalice.

A todos los que colaboraron y/o participaron e hicieron posible la culminación de mi tesis de investigación, a mi familia por ser el soporte en cada decisión que tomo en mi vida, por sus bellos consejos, a la vida porque me demuestra lo hermoso que es vivir junto a los seres que amo.

DEDICATORIA

Doy gracias a nuestro Padre Celestial que está en los cielos, que me regalo lo más preciado que tengo la vida, quien me guío y me dio fortaleza para alcanzar mis propósitos para así lograr la culminación de mi tesis de investigación, por darme la fuerza y la Fe que necesito, por las personas más importantes en mi vida, quienes siempre me apoyan y están conmigo en los buenos y malos momentos de mi vida.

A mi madre, quien me tiene mucha paciencia, me regala día a día su amor incondicional y sus sabios consejos. De ella aprendí a no rendirme, ser consecuente y perseverante. Gracias a mi madre soy lo que soy como persona y como profesional. Porque me inculco los valores y principios con mucho amor.

5. RESUMEN Y ABSTRACT

RESUMEN

La investigación tuvo como problemática: ¿Cuáles son las características del financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y la empresa Agroindustrial San Melchor E.I.R.L - Ayacucho, 2021?; el cual fue desarrollado bajo el objetivo principal: Describir las características del financiamiento y control interno de la Mype del sector comercio del Perú y la empresa Agroindustrial San Melchor E.I.R.L - Ayacucho, 2021. La metodología que se utilizó fue de tipo cualitativa, no experimental, descriptivo, bibliográfica y documental. La población conformada por las Micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y la muestra está conformada por el Gerente General de la empresa en estudio. Se obtuvo el siguiente resultado: En general se concluye, que las Mype del Perú y la empresa de estudio, se financian mediante entidades financieras, con la finalidad de obtener ganancias y de esta manera adquirir capital de trabajo que ayuda a continuar con el giro del negocio. Por consiguiente, adquieren el préstamo a corto plazo por que pagan menos intereses, ayudando de esta manera a la empresa que tenga solvencia económica. En cuanto el control interno, es una herramienta que las Mype viene desarrollando de manera progresiva, permitiendo cumplir con sus objetivos y metas de la empresa.

Palabras Claves: Control interno, financiamiento, Mype.

ABSTRACT

The research had as a problem: What are the characteristics of the financing and internal control of the micro and small companies of the commercial sector of Peru and the Agroindustrial company San Melchor E.I.R.L - Ayacucho, 2021; which was developed under the main objective: Describe the characteristics of the financing and internal control of the Mype of the Peruvian trade sector and the Agroindustrial company San Melchor E.I.R.L - Ayacucho, 2021. The methodology used was qualitative, not experimental, descriptive, bibliographic and documentary. The population made up of Micro and small companies in the commercial sector of Peru and the sample is made up of the General Manager of the company under study. The following result was obtained: In general, it is concluded that the Mype of Peru and the study company are financed by financial entities, in order to obtain profits and thus acquire working capital that helps to continue with the business. business. Therefore, they acquire the short-term loan because they pay less interest, thus helping the company to have economic solvency. As for internal control, it is a tool that Mype have been developing progressively, allowing them to meet their company objectives and goals.

Keywords: Internal control, financing, Mype.

6. CONTENIDO

1. TÍTULO DE LA TESIS.....	3
2. EQUIPO DE TRABAJO	4
3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR.....	5
4. AGRADECIMIENTO Y/O DEDICATORIA	6
5. RESUMEN Y ABSTRACT	8
6. CONTENIDO.....	10
7. ÍNDICE DE TABLAS.....	12
I. INTRODUCCIÓN	13
II. REVISIÓN DE LITERATURA.....	17
2.1. Antecedentes.....	17
2.1.1. Antecedentes Internacionales	17
2.1.2. Antecedentes Nacionales	20
2.1.3. Antecedentes Regionales	23
2.1.4. Antecedentes Locales.....	25
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.....	40
III. HIPÓTESIS	42
IV. METODOLOGÍA.....	43
4.1. Diseño de la investigación.....	43
4.2. Población y muestra.....	45
4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores	46
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	48
4.5. Plan de Análisis	49
4.6. Matriz de consistencia.....	50
4.7. Principios éticos.....	51
V. RESULTADOS.....	53
5.1. Resultados	53

5.1.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:	53
5.1.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:	54
5.1.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:	55
5.2. Análisis de resultados	58
5.2.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:	58
5.2.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:	58
5.2.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:	59
VI. CONCLUSIONES	61
6.1. Respecto al objetivo específico 1:	61
6.2. Respecto al objetivo específico 2:	61
6.3. Respecto al objetivo específico 3:	62
6.4. Conclusión General	62
ASPECTOS COMPLEMENTARIOS	63
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS:	63
ANEXOS	73
Anexo 01: Instrumento de recolección de datos	73
Anexo 02: Solicitud	74
Anexo 03: Carta de Aceptación	75
Anexo 04: Consentimiento informado	76
Anexo 05: Validación por expertos	77
Anexo 06: Consulta RUC	83

7. ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Resultados del objetivo específico 1	53
Tabla 2: Resultados del objetivo específico 2	54
Tabla 3: Resultados del objetivo específico 3	55

I.INTRODUCCIÓN

Actualmente las MYPE buscan formas de financiamiento en entidades bancarias y no bancarias, buscando simplicidad en sus trámites para poder obtener un crédito a corto plazo, encontrándose como una alternativa ideal al Factoring para continuar con sus actividades comerciales.

Por eso es importante que las pequeñas empresas hagan un uso más efectivo del flujo de efectivo, ya sea comprando nuevos equipos, aumentando la producción o haciendo otras inversiones que les ayuden a hacer crecer su economía y crecer. En el comercio internacional, de esta manera pueden proyectar su futuro como una gran empresa.

Las MYPE deben obtener el mejor financiamiento a un costo accesible, por lo que deben conocer las características de los diferentes tipos de crédito para el capital físico y humano, sin embargo, la informalidad y la competencia, entre otras cosas, no permiten que las MYPE prosperen en el mercado corporativo.

Concluyendo que los productos financieros influyeron positivamente en el crecimiento económico de las MYPE debido a que invirtieron en la compra de más existencia y aumento de recurso humano, lo cual les genero mayores ingresos a corto plazo, pero a pesar de ello las MYPE no son rentables porque existen factores que impiden su desarrollo.

El tema principal de las finanzas actuales está orientados a ampliar la ganancia anhelada mediante la creación de valor y el uso eficaz de los recursos económicos (García, et al., 2015).

Según Acosta (2020) expresa que mediante el control interno se puede constituir un esquema estructurado, que consienta ayudar a la gerencia a tenerlos

orientados en la exploración de sus objetivos operativos y financieros, mientras la sociedad opera convenientemente, menguando las sorpresas.

Por ende, la metodología que se empleará será de tipo cualitativo, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso.

A nivel internacional, las pequeñas empresas se han visto muy afectadas por la crisis actual. Muchos de ellos sufrieron una caída en los ingresos, lucharon por obtener crédito y se vieron abrumados por clientes que pagaban tarde. Cuando una pequeña fábrica necesita cerrar porque los ingresos no son suficientes para cubrir los costos, es poco probable que el impacto en la economía nacional y el empleo sea significativo. En general, sin embargo, las MYPE representan el 85% del empleo del sector privado en América Latina (Henriquez, 2009).

A nivel nacional, las Micro y Pequeñas Empresas (MYPE) juegan un papel muy importante en el Perú y es de justicia enfatizar su negocio y beneficiar a la economía nacional. Las MYPE en el Perú concentra un 98,6% de las unidades de negocio, dando cabida a millones de trabajadores peruanos que contribuyen al desarrollo económico. Además, a medida que las MYPE crecen y crecen, siguen apareciendo nuevas MYPE. (La voz de los emprendedores, 2013).

Las empresas de la región Ayacucho tienen un impacto especial en la economía del país, por lo que debemos enfocarnos en mejorar la calidad de venta de sus productos para entender estas políticas e iniciativas. Desarrollo económico de nuestro país. La clasificación cualitativa define a una empresa como una organización en la que la producción y el control están en manos de una sola persona o grupo de socios que tienen una influencia decisiva en el estilo de gestión.

En la investigación se plasmó el problema ¿Cuáles son las características del financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y la empresa Agroindustrial San Melchor E.I.R.L - Ayacucho, 2021?. También, se planteó el objetivo general: Describir las características del financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y la empresa Agroindustrial San Melchor E.I.R.L - Ayacucho, 2021. De la misma manera se estableció los objetivos específicos:

- Describir las características del financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú
- Describir las características del financiamiento y control interno de la micro empresa del sector comercio Agroindustrial San Melchor E.I.R.L - Ayacucho, 2021
- Realizar 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 Agroindustrial San Melchor E.I.R.L - Ayacucho, 2021

El informe de investigación, se justifica porque, es de vital importancia ya que nos permitirá conocer a nivel descriptivo del financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y la empresa Agroindustrial San Melchor E.I.R.L - Ayacucho, 2021; cuyo propósito de la investigación es muy importante porque no hay una investigación rigurosa realizados sobre el tema mencionado, donde se podrá establecer la gran importancia que tiene las micro y pequeñas empresas en la región de Ayacucho, que tienen un impacto singular en la economía del país, por ello debemos enfocarnos en mejorar la competitividad y las políticas para el desarrollo económico de la región Ayacucho por ende de nuestro país.

También, se justifica porque, los resultados de la investigación ayudarán en otros estudios respecto al financiamiento y control interno de la Mype del sector comercio del Perú y a la empresa Agroindustrial San Melchor E.I.R.L. - Ayacucho, 2021.

Los resultados del objetivo específico 1 y 2 se concluye que, las Mype nacionales como la empresa del estudio acuden a entidades bancarias generándoles Rentabilidad y adquirir capital de trabajo. Además, en el financiamiento a corto plazo, mejora la situación económica de la empresa y es beneficioso porque pagan tasas menores de interés. En el tema de los componentes de control interno, se determinó el Ambiente de control, tienen presente que ayuda al acatamiento de los objetivos y metas de la empresa; y una considerada evaluación de riesgo apoya a mejorar el servicio de la entidad. Igualmente, las Actividades de Control; e Información y Comunicación, son las capacidades y ordenamientos que apoyan a asegurar que se lleven a cabo las ilustraciones y orientación de la empresa, e identificar, coleccionar y anunciar información pertinente en forma y plazo que admitan desempeñar a cada trabajador con sus compromisos. También, tienen presente que una buena supervisión, permite identificar los puntos débiles que tiene la entidad.

II. REVISIÓN DE LITERATURA

2.1. Antecedentes

2.1.1. Antecedentes Internacionales

De acuerdo a **Artero y Salinas (2018)** en su tesis: Planeación estratégica de inversión y financiamiento en la creación de valor de las MYPE del sector ferretero en el municipio de Ahuachapán. Universidad de El Salvador. Santa Ana, El Salvador. Tiene como principal fin evaluar las estrategias de inversión y financiamiento en el proceso de creación de valor de las MYPE, considerando un diseño metodológico no experimental transaccional, de nivel descriptivo, con una muestra conformada por 12 empresas del rubro ferretero, a quienes se les aplicó el instrumento cuestionario. Dentro de los principales resultados, obtuvo que, el 41.3% recurrió a capital externo para iniciar su negocio, el 25% cuenta con estados financieros y estado de flujo de efectivo, el 33.3% cuenta con presupuestos, el 16.7% identifica sus ventas proyectadas, ninguno cuenta con razones financieras, ni costo de oportunidad; asimismo, se logró conocer que el 16.7% señaló que en ocasiones el uso del efectivo disponible diario no alcanza a cubrir el pago de sus gastos, el 41.7% refirió que las tasas del sistema financiero son muy elevadas, el 50% señaló que solicitan requisitos excesivos y el 8.33% indicó que no satisface las necesidades, es por ello que el 83.3% afirmó que perdió oportunidades de obtener mayores utilidades por no contar con financiamiento. Concluye que no cuentan con planeación estratégica financiera que le permita realizar inversiones y financiamiento a fin de tomar mejores decisiones, no conocen las tasas de interés de las entidades financieras bancarias, por lo cual pagan costos altos. Ante ello,

considera necesario diseñar un plan estratégico a fin que las empresas ferreteras incrementen su rentabilidad.

Según **Alvarado y Pillco (2018)** en su tesis denominado: El control interno y el desempeño empresarial de las PYME comerciales. Universidad Estatal de Milagro. Ecuador. Tuvo como objetivo general: Identificar como el control interno incide en el desempeño empresarial de las pymes comerciales, a través de una investigación documental exhaustiva. La presente investigación con enfoque cualitativo, de tipo bibliográfico. Llegó a la conclusión siguiente: 1. El control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas y que perjudican al cumplimiento de los objetivos, el control es importante porque permite a los altos mandos o gerentes de las pequeñas y medianas empresas proporcionar seguridad razonable de la información y los procesos que se llevan a cabo dentro de las mismas, con la finalidad lograr un desempeño óptimo y eficaz, por consiguiente la importancia del control debe ser más enfatizado en las pymes y en su mayoría las que pertenecen al sector comercial porque en la actualidad no tienen bien establecido la importancia de un adecuado control interno. 2. Además, el desempeño empresarial eficiente depende del control interno, para desempeñarse en medio de un mercado altamente competitivo en la actualidad, es necesario que se establezcan normas, procedimientos, políticas que hagan a la empresa incursionar positivamente frente a sus rivales, para ellos es indispensable que las Pymes cuenten con los cinco componentes que conforman el control interno y como tal ayudan al desarrollo y al desempeño de las pymes en el ámbito empresarial.

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

cumplir con el control interno debido a que es la administración la única responsable de su información financiera.

2.1.2. Antecedentes Nacionales

Para **Moncada y Sosa (2019)** en su trabajo de investigación denominado: “Implementación de un sistema de control interno basado en el informe COSO II para la mejora de la gestión, en la EPS GRAU S.A. en la ciudad de Piura, 2019”.

Tuvo como objetivo principal demostrar cómo la implementación de un sistema de control interno basado en el informe COSO II, incide en la mejora de la gestión de la empresa. La metodología fue diseño pre experimental y se empleó como técnica de recolección de datos, la encuesta, a fin de conseguir toda la información necesaria, en base a su sistema operativo respecto al desarrollo de su gestión. La conclusión fue el ambiente de control interno ayuda al cumplimiento de objetivos y metas de la empresa, ya que contar con un correcto ambiente de control ayuda a difundir de manera más fluida los objetivos y las metas establecidas por la empresa, lo cual facilita el cumplimiento de los mismos. Una correcta evaluación de riesgos potenciales, ayuda a mejorar el desempeño de la entidad, debido a que ayuda a mitigarlos de manera anticipada o tomar medidas para que el impacto negativo de estos riesgos no tenga tanta repercusión sobre la empresa. La elaboración del Sistema de control interno basado en el Informe COSO II, como una herramienta de gestión, permitió mejorar la gestión de los riesgos identificados en las áreas de la empresa, identificando los puntos críticos, y subsanar las deficiencias en los procesos. El análisis del control interno basado en el informe COSO II, permitió determinar los puntos débiles de la gestión de la empresa EPS GRAU S.A. reconociendo los procedimientos y actividades que

representan riesgo potencial para la empresa como es el uso varios sistemas de gestión de control interno que están desarticulados, uso de normas del sector público y privado.

Según **Torrejón (2020)** en su trabajo de investigación denominado: El control interno y su influencia en la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso empresa “Tango Lounge E.I.R.L” – Nuevo Chimbote, 2018. Tuvo como objetivo general: Describir la influencia del control interno en la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y de la empresa sTango Lounge E.I.R.L.” de Nuevo Chimbote, 2018. El diseño de la investigación fue 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; y como instrumentos: fichas bibliográficas, un cuestionario de 40 preguntas cerradas. Conclusión se evidencia que existe más debilidades que fortalecen en consecuencia no se ha podido describir la influencia del control interno en la gestión financiera de la entidad; sin embargo, se aprecia que la empresa realiza un control interno de manera empírica por lo que algunos de sus componentes son ejecutados correctamente y otros presentan fallas; por lo tanto, como el control interno no es formal está sujeto a algunas deficiencias y por ende no se puede afirmar que influye positivamente en la gestión financiera de la entidad estudiada. El control interno en las micro y pequeñas empresas del sector servicio no está influenciando positivamente en la gestión financiera de éstas; debido a que no se está aplicando adecuadamente los componentes y sub componentes del control interno, situación que trae como consecuencia una

deficiente gestión puesto que los responsables de la entidad no cuentan con la información necesaria para la correcta toma de decisiones o para el uso adecuado de los recursos que poseen ocasionando que éstas no logren tener un 85 crecimiento progresivo en el mercado. Por lo tanto, poseer un control interno adecuado evita que en las organizaciones se realicen gastos innecesarios o que los recursos sean utilizados incorrectamente; además permite identificar los puntos débiles que tiene la entidad, así como sus fortalezas, sus oportunidades y los riesgos internos o externos que puedan afectar la supervivencia, desarrollo y competitividad de la organización.

Según **Monzon (2018)** en su trabajo de investigación denominado el control interno en las empresas privadas como herramienta de gestión. Tuvo como objetivo general determinar y describir el control interno y su influencia en la gestión de las empresas privadas como herramienta de gestión. La investigación fue desarrollada mediante recolección de información bibliográfica-documental. Las conclusiones fueron: Los componentes de control interno se fundamentan en el informe coso de auditoría, siendo el ambiente de control el que marca la pauta del funcionamiento de una empresa e influye en la concienciación de sus empleados respecto al control, la evaluación de los riesgos que consiste en la identificación y el análisis de los riesgos relevantes para la consecución de los objetivos, y sirve de base para determinar cómo han de ser gestionados los riesgos, actividades de control que son las políticas y los procedimientos que ayudan a asegurar que se lleven a cabo las instrucciones de la dirección de la empresa, información y comunicación aquí se debe identificar, recopilar y comunicar información pertinente en forma y plazo que permitan cumplir a cada empleado

con sus responsabilidades, supervisión o monitoreo que es un proceso que comprueba que se mantiene el adecuado funcionamiento del sistema a lo largo del tiempo.

2.1.3. Antecedentes Regionales

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

operativa en el mercado (tabla N° 37). Las empresas que operaron su giro habitual con préstamos del sector no financiero tuvieron una incidencia directa en obtención de rentabilidad de capital de trabajo, rentabilidad patrimonial y en creación de valor de sus inversiones. El 10% de las empresas presentaron dificultades para acceder a préstamos del sector financiero, por tanto, optaron acudir a solicitar, del sector no financiero; debido que estas presentan problemas crediticios y niveles de ingreso bajo, (tabla N° 34). Sin embargo, las empresas que obtuvieron préstamos del sector no financiero tuvieron una rentabilidad de capital de trabajo favorable, rentabilidad patrimonial objetivo y han generado valor de sus inversiones. (Tabla N° 32, tabla N° 35 y tabla N° 36).

Para **Sales (2019)** en su tesis 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 Prendas de Vestir para Damas y Caballeros 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 prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019. La metodología empleada en la investigación fue de tipo cuantitativa. Llegó a la conclusión siguiente: **Con respecto al financiamiento;** De las microempresas encuestadas se establece que el 38.2% (21) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, (Ver tabla 08). **Con respecto a la rentabilidad;** De las microempresas encuestadas se establece que el 45.5% (25) 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 29.1% (16) aseguran que la empresa cuenta con un control interno (Ver tabla 18). De las microempresas encuestadas se establece que el 87.3% (48) están dispuestos a una capacitación sobre el control interno, el 12.7% (07) 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 47.3% (26) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, (Ver tabla 23).

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

2.1.4. Antecedentes Locales

El autor **Oncebay (2019)** en su tesis denominado: Financiamiento, Rentabilidad y Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio,

Rubro Plastiquería INVERSIONES IKIU S.R.L. - Ayacucho, 2019. Tuvo como objetivo general: Determinar las principales mejoras del Financiamiento, Rentabilidad y Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio, Rubro Plastiquería “Inversiones IKIU” S.R.L. - Ayacucho, 2019. La investigación es Cuantitativo, no experimental, descriptivo, bibliográfica y documental. Llegó a la conclusión siguiente: **Respecto al Financiamiento:** El 75% afirman que consideran que el financiamiento si mejora la rentabilidad del negocio. El 62% afirman que acudieron para obtener el financiamiento a entidades bancarias. El 75% afirman que si consideran que los ingresos de su empresa han mejorado gracias a los servicios financieros. **Respecto a la Rentabilidad:** El 94% afirman que la rentabilidad de su empresa ha mejorado con el financiamiento que le otorgaron. El 62% afirman que la rentabilidad de su empresa si ha mejorado en los últimos años. **Respecto a la Tributación:** El 19% afirman que si cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 75% afirman que los tributos declarados si han sido pagados oportunamente a la Administración Tributaria. El 81% afirman que los Libros de Contabilidad si están al día. En Conclusión: Se han determinado las principales mejoras del Financiamiento, Rentabilidad y Tributación con los datos presentados en los resultados.

El investigador **Pretel (2016)** en su tesis denominado: Financiamiento y desarrollo de las MYPE 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 las MYPE del sector artesanía textil de la provincia de Huamanga, la metodología fue de tipo de investigación La presente

investigación se clasifica dentro del Diseño de investigación no experimental, del tipo transversal en forma descriptiva y correlacional puesto que se describe las relaciones entre las variables en un momento dado o determinado a través del auto percepción de los dueños o gerentes de las MYPE sobre el financiamiento, estableciendo relaciones con el desarrollo empresarial; llegando a las siguientes conclusiones: El presente trabajo de investigación permite establecer algunas características del perfil de las MYPE del sector artesanía textil de la provincia de Huamanga, las mismas que en el mediano plazo se verán en la necesidad de actualizar su forma y criterios para registrar los hechos económicos que se generan en la empresa. En cuanto a los objetivos e hipótesis planteadas a continuación se presentan las conclusiones derivadas de la investigación: 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. 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. 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. La influencia de los créditos obtenidos sobre la innovación de las MYPE muestra una relación positiva, lo cual ha permitido que incrementen sus activos fijos, mejoramiento de los sistemas de producción, de ventas y programas de capacitación. 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.

En tanto **Huarca (2019)** en su tesis denominado: El Control Interno, los Tributos y la Rentabilidad en la Micro y Pequeña Empresa del Sector Avícola "AVES QUISPE E.I.R.L"- Ayacucho, 2019. Tuvo como objetivo general: Determinar la medida, en que se presentan las características del Control Interno, los Tributos y la Rentabilidad en la MYPE del sector avícola: "Aves Quispe E.I.R.L." – Ayacucho, 2019". El tipo de investigación aplicado fue de enfoque cuantitativo, con un nivel de investigación descriptivo, bibliográfico no experimental. Llegó a la conclusión siguiente: **Respecto al control interno:** el 75% de los encuestados, menciona que la MYPE Aves Quispe E.I.R.L si cuenta con procedimientos de control interno, el 67% de los encuestados considera que los procedimientos de control interno son deficientes, un 75 % manifiesta que no cuenta con documentos de gestión y el 83% considera que se debe realizar mejoras en los procesos de control interno. **Respecto a los tributos,** el 75% señala que existe cumplimiento de sus obligaciones tributarias, 75% de ellos señala que si se realiza la emisión de comprobantes de pago. **Respecto a la rentabilidad** un 83% manifiesta que la rentabilidad se vio mejorado por la aplicación de procedimientos de control interno, un 75% manifiesta que la rentabilidad puede influir positivamente en el cumplimiento de sus obligaciones tributarias, finalmente el 83%, indica que la innovación tecnológica y la calidad en los productos permiten elevar los niveles de rentabilidad.

2.2. Bases teóricas

2.2.1. Teoría del financiamiento

2.2.1.1. Las finanzas corporativas son una forma de economía aplicada que utiliza datos numéricos proporcionados por herramientas estadísticas, teoría económica y datos proporcionados por el campo de la contabilidad, que serán útiles para mejorar las metas y operaciones de una empresa o unidad de negocio (Van y Wachiwics, 2010).

2.2.1.2. En su libro Administración, Gestión y Comercialización en la Pequeña Empresa; sostiene que el financiamiento es el conjunto de bienes económicos (capital) que obtiene la sociedad para aplicarlos e invertirlos, de una u otra modo en su causa beneficioso, y que deben ser planificados en cuanto a su valor, principio u origen, situación y objetivo que se les va a facilitar (Lobato, 2011).

2.2.1.3. Tipos de fuentes de financiamiento

Los tipos son:

2.2.1.3.1. Según el origen de financiación.

Según Ccaccya (2015) manifiesta que: “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). Asimismo, se clasifican en:

- **Financiamiento interno.**

Los recursos financieros internos de la empresa son proporcionados y gastados por los socios. El capital es parte del

patrimonio neto de la empresa y se conoce como un recurso separado. (Ccaccya, 2015; párr. 1).

- **Financiamiento externo.**

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

2.2.1.3.2. Según el plazo de devolución se divide en:

- **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 del dinamismo empresarial (Van y Wachowicz, 2010).

2.2.1.4. Recursos propios.

Son las contribuciones 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 (García, 2017).

2.2.1.4.1. Beneficios retenidos.

Esto se considera autofinanciamiento, quiere decir, utilizar el dinero propio para invertir en la organización, o como bienes personales para apoyar el financiamiento externo, por lo general estas fuentes de capital provienen de las ganancias obtenidas en el período actual y cumple la función de liquidación económica. problemas que puedan presentarse en la unidad económica. Según, (García, 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 organización es responsable de acatar los acuerdos señalados con el banco.

2.2.1.5. Recursos ajenos.

Es 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, p. 116). A la vez estos recursos se clasifican 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 MYPES.

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).

2.2.2.2. La Contraloría General de la República (2014) mencionó al respecto que: El control interno es el proceso general implementado por los propietarios, la administración y los empleados de una entidad para abordar los riesgos y brindar una seguridad razonable de que los objetivos de la entidad se lograrán en el futuro. Esto significa que la misma gestión está encaminada a minimizar el riesgo (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.

2.2.2.3. Objetivos del control interno

Según, Mantilla (2018) indica que los objetivos del control interno son:

- Eficiencia y eficacia de las operaciones.
- Confianza de la información financiera.
- Acatamiento de las normas y obligaciones.
- Cuidar de los activos de la organización.

2.2.2.4. Importancia del control interno

Los controles internos, son reconocidos en todo el mundo como un instrumento de mayor importancia para toda empresa ya que pueden alcanzar sus objetivos de forma segura sin comprometer sus necesidades (Mendoza, et al. 2018).

2.2.2.5. Dimensiones del Control Interno

2.2.2.5.1. Entorno de control

Por contener el primer elemento de control interno, se trata de incentivar e influir en las actividades que cada filial realiza de acuerdo con su misión de control, y otros factores basados en él, que son necesarios para lograr el necesario objetivo de control corporativo (Estupiñán, 2006).

a) Integridad y valores éticos

Es esencial para el entorno de control de la empresa porque, controlan el comportamiento humano. Reconocemos que sus acciones no solo cumplen con las reglas, sino que también se limitan a objetivos dentro del funcionamiento de la asociación (Meléndez, 2016).

b) Estructura organizacional y asignación de autoridad

El empresario tiene la responsabilidad del desarrollo, aprobación y actualización de la distribución organizacional, teniendo en cuenta el logro eficaz y eficiente de los objetivos de la empresa. Del mismo modo, a través de la descentralización, los empleados deben tener claras sus obligaciones y compromisos. Pueden reconocer y realizar adecuadamente sus tareas (Meléndez, 2016).

c) Proceso de desarrollo y retención de personal competente

Las empresas necesitan ampliar estándares de conservación de talentos basados en objetivos para mejorar el comportamiento y el desempeño laboral que puedan contribuir de manera proactiva a mejores resultados comerciales (Del Toro, et al.,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).

2.2.2.5.2. Evaluación de riesgos.

Este apartado trata de la identificación y estudios 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 funciones 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”. También, los factores internos de infraestructura, seres humanos, actividades y tecnología, son un factor de riesgo que son posibles de afectar el alcance de las metas institucionales (Meléndez, 2016).

c) Consideración del impacto de los cambios

Todas las empresas necesitan analizar los riesgos para ver cómo afectan el cumplimiento de los objetivos. Además, es significativo tener un contorno de riesgo bien detallado para evaluar el resultado, el momento, la respuesta y el resultado de este evento (Meléndez, 2016).

2.2.2.5.3. Actividades de control

Esta dimensión se relaciona con la administración y otras responsabilidades de los empleados que permiten que se realicen ciertas actividades y deben incorporarse a los procesos de la empresa (Estupiñán, 2006).

a. Verificación del desempeño empresarial

Se deben de realizar evaluaciones continuas del desarrollar un plan organizacional de acuerdo con los sistemas existentes

para advertir y corregir lo más pronto las observaciones y transgresiones que amenazan la eficacia, eficiencia, economía (Meléndez, 2016).

b. Proceso de conciliaciones

“Las conciliaciones contra las fuentes respectivas deben ser realizadas de forma periódica”, y así identificar o corregir debilidades en el desarrollo de datos, también se deben revisar y verificar los registros en cada área para garantizar que la información sea correcta (Meléndez, 2016).

c. Segregación de funciones

Argumenta que es obligatorio establecer constantemente 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 desarrollo del control interno (Meléndez, 2016).

2.2.2.5.4. Información y comunicación

Son los sistemas de indagación creados al interior de la empresa, teniendo en cuenta la eficacia de los controles conjuntos en estos sistemas para asegurar la continuidad de las operaciones internas (Estupiñán, 2006).

a) Información interna y externa

Consideran que la información debe ser lo suficientemente importante para que el personal y los directores de la

organización logren cumplir adecuadamente con sus deberes, por lo que se debe tener mucho cuidado (Meléndez, 2016).

b) Comunicación interna y externa

La comunicación interna es la que se encarga de llevar información en niveles de dependencia de mayor a menor, para que la comunicación sea clara y efectiva, sin embargo, la comunicación externa, está orientada a tener un cambio de averiguación buena y oportuna con los consumidores y ciudadanos de a pie (Meléndez, 2016).

2.2.2.5.5. Actividades de supervisión

Es una institución que solicita 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

Es un proceso sistemático y perenne que se lleva dentro de la entidad debido a la naturaleza del control interno, solicita monitorear y valorar el desarrollo del control interno adoptando medidas para prevenirlo o corregirlo (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. 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).

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

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

Son organizaciones que se presentan como el primordial motor de la economía de una nación y se desarrollan en todos los campos 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.

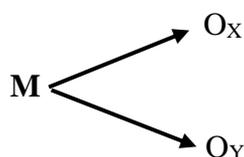
IV. METODOLOGÍA.

4.1. Diseño de la investigación.

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

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

Esquema



Donde:

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

O_X = Observación de la variable financiamiento.

O_Y = Observación de la variable control interno

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

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

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

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

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

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

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

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

4.2. Población y muestra

4.2.1. Población

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

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

4.2.2. Muestra

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

La muestra estará conformada por el Gerente General de la empresa Agroindustrial San Melchor E.I.R.L.

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems
Control Interno	El control interno es considerado como un proceso, dirigido por la junta de directores, la administración de la organización, y colaboradores de la empresa, con el fin que se alcancen los objetivos de la organización de forma segura (Mantilla, 2018).	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	<p>Ambiente de control</p> <p>Evaluación de riesgo</p> <p>Actividades de control</p> <p>Información y Comunicación</p> <p>Supervisión</p>	<p>SI</p> <p>NO</p>

4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

4.4.1. Técnicas

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

4.4.1.1. Entrevista

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

4.4.2. Instrumento

Para el recojo de información se empleará un cuestionario estructurado de 16 preguntas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables. En ese sentido la investigación contendrá un cuestionario para cada una de las variables.

4.4.2.1. Cuestionario

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

financiera (Vásquez y Bello, 2010).

4.5. Plan de Análisis

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

4.6. Matriz de consistencia

Título de la Investigación	Enunciado del Problema	Objetivo General y Específicos	Metodología
Financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Agroindustrial San Melchor E.I.R.L - Ayacucho, 2021.	¿Cuáles son las características del financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y la empresa Agroindustrial San Melchor E.I.R.L - Ayacucho, 2021?	<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 la empresa Agroindustrial San Melchor E.I.R.L. - Ayacucho, 2021</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 micro empresa del sector comercio Agroindustrial San Melchor E.I.R.L - Ayacucho, 2021 - Realizar 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 Agroindustrial San Melchor E.I.R.L - Ayacucho, 2021 	<p>El tipo de investigación Enfoque cualitativo, no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso.</p> <p>Técnicas: Entrevista</p> <p>Instrumento: Cuestionario</p> <p>Población: Conformada por todas las micro y pequeñas del sector comercio de Ayacucho.</p> <p>Muestra: Conformado por la empresa Agroindustrial San Melchor E.I.R.L</p>

4.7. Principios éticos

Según la (ULADECH, 2019) da a conocer el: “Código de ética para la Investigación” Aprobado por acuerdo del Consejo Universitario con Resolución N° 0973-2019-CU-ULADECH Católica, de fecha 16 de agosto del 2019. De acuerdo al siguiente detalle:

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

❖ **Justicia:** El investigador debe ejercer un juicio razonable, ponderable y tomar las precauciones necesarias para asegurar que sus sesgos, y las limitaciones de sus capacidades y conocimiento, no den lugar o toleren prácticas injustas, se reconoce que la equidad y la justicia otorgan a todas las personas que participan en la investigación derecho a acceder a sus resultados; el investigador está también obligado a tratar equitativamente a quienes participan en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación.

❖ **Integridad científica:** La integridad o rectitud deben regir no sólo la actividad científica de un investigador, sino que debe extenderse a sus actividades de enseñanza y a su ejercicio profesional; la integridad del investigador resulta especialmente relevante cuando, en función de las normas deontológicas de su profesión, se evalúan y declaran daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación, de manera que se deberá mantenerse la integridad científica al declarar los conflictos de interés que pudieran afectar el curso de un estudio o la comunicación de sus resultados.

V. RESULTADOS

5.1. Resultados

5.1.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:

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

Tabla 1: Resultados del objetivo específico 1

Autor(es)	Resultados
Alvarado y Pillco (2018)	El control interno permite identificar anomalías que se presentan en una empresa y que son perjudiciales para el logro de sus objetivos. La gestión es importante porque le permite al comandante en jefe o al gerente de una pequeña empresa hacerlo. Además, el desarrollo empresarial eficiente se basa en el control interno.
Torrejon (2020)	Un control interno permite identificar los puntos débiles que tiene la entidad, así como sus fortalezas, sus oportunidades y los riesgos internos o externos que puedan afectar la supervivencia, desarrollo y competitividad de la organización.
Moncada y Sosa (2019)	El ambiente de control interno, apoya que se cumpla con los objetivos y metas de la empresa, porque tener un buen ambiente de control ayuda a propagar de modo más clara los objetivos y las metas determinadas por la organización, de esta manera facilita el acatamiento de los mismos. Asimismo, se determinó que la evaluación de riesgos que puedan suceder, apoya a mejorar el desempeño de la empresa, debido a que ayuda a mitigarlos de manera anticipada o adoptar medidas para que el impacto negativo de estos riesgos no tenga consecuencia sobre la institución.
Monzon (2018)	Las actividades de control que son las políticas y los procedimientos que ayudan a asegurar que se lleven a cabo las instrucciones de la dirección de la empresa. La información y comunicación aquí se debe identificar, recopilar y comunicar

	información pertinente en forma y plazo que permitan cumplir a cada empleado con sus responsabilidades.
Sales (2019)	El financiamiento de la Mype encuestadas se encontró que el 38.2% reciben el crédito de los bancos. En tanto al tema de control interno, las microempresas encuestadas establecen que el 87.3% están dispuestos a una capacitación sobre el control interno.
Oncebay (2019)	Respecto al Financiamiento: El 75% afirman que consideran que el financiamiento si mejora la rentabilidad del negocio. El 62% afirman que acudieron para obtener el financiamiento a entidades bancarias. El 75% afirman que si consideran que los ingresos de su empresa han mejorado gracias a los servicios financieros.
Miranda y Mucha (2017)	Los préstamos obtenidos del sector financiero han contribuido positivamente en la mejora de su situación económica, dicha contribución se concretó generando una rentabilidad de capital de trabajo, rentabilidad patrimonial y creación de valor del capital invertido; porque sus préstamos fueron a tasas menores, debido a la mayor proporción de deuda a corto plazo.
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.

Fuente: Elaborado de los antecedentes del presente trabajo de investigación

5.1.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:

Describir las características del financiamiento y control interno de la micro empresa del sector comercio Agroindustrial San Melchor E.I.R.L - Ayacucho, 2021

Tabla 2: Resultados del objetivo específico 2

N°G	FINANCIAMIENTO	SI	NO
1	¿Obtuvo financiamiento de las entidades bancarias?	X	
2	¿El préstamo obtenido generó rentabilidad?	X	

3	¿El financiamiento ayudo obtener capital de trabajo?	X	
4	¿El crédito obtenido fue a corto plazo?	X	
5	¿El financiamiento a corto plazo es beneficioso para la empresa?	X	
CONTROL INTERNO			
6	¿Difunde los objetivos y metas de la empresa?	X	
7	¿Evalúa riesgos que pueden afectar los intereses de la empresa?	X	
8	¿La empresa cuenta con procedimientos para minimizar los riesgos?	X	
9	¿La información y comunicación interna permite que el personal cumpla con sus responsabilidades?	X	
10	¿Supervisa las actividades de la empresa para identificar debilidades y corregirlas inmediatamente?	X	

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

5.1.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:

Realizar un cuadro comparativo de las características del financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y la empresa Agroindustrial San Melchor E.I.R.L. - Ayacucho, 2021.

Tabla 3: Resultados del objetivo específico 3

Elemento de comparación	Resultados del Objetivo N° 1	Resultados del Objetivo N° 2	Comparación
FINANCIAMIENTO			
Financiamiento externo	Según, Sales (2019), Sauñe (2018), Oncebay (2019), Miranda y Mucha (2017) sostienen que las mype acuden a entidades bancarias	La empresa en estudio manifiesta que obtuvo financiamiento de las entidades bancarias	Coincide
Rentabilidad	Según, Oncebay (2019), Miranda y Mucha (2017) dicen que el financiamiento si mejora la rentabilidad	La empresa en estudio manifiesta	Coincide

		que el préstamo obtenido generó rentabilidad	
Capital de trabajo	Según , Pretel (2016), Miranda y Mucha (2017) dicen que los créditos permite incrementar capital de trabajo	La empresa en estudio manifiesta que el financiamiento ayuda obtener capital de trabajo	Coincide
Tiempo de financiamiento	Según, Miranda y Mucha (2017) señalan que el préstamo a corto plazo mejora la situación económica de la empresa.	La empresa en estudio manifiesta que el crédito obtenido fue a corto plazo	Coincide
Beneficio del financiamiento a corto plazo	Según, Miranda y Mucha (2017) dicen que a los préstamos a corto plazo es más beneficiosos porque pagan tasas menores de interés	La empresa en estudio manifiesta que el financiamiento a corto plazo es beneficioso para la empresa	
CONTROL INTERNO			
Ambiente de control	Según, Moncada y Sosa (2019) dicen que el ambiente de control interno ayuda al cumplimiento de objetivos y metas de la empresa	La empresa en estudio manifiesta que difunde los objetivos y metas de la empresa	Coincide
	Según, Mocada y Sosa (2019) dicen una correcta evaluación de riesgo ayuda	La empresa en estudio manifiesta	

Evaluación de riesgos	a mejorar el desempeño de la entidad.	que evalúa riesgos que pueden afectar los intereses de la empresa	Coincide
Actividades de Control	Según Monzón (2018) actividades de control que son las políticas y los procedimientos que ayudan a asegurar que se lleven a cabo las instrucciones de la dirección de la empresa	La empresa en estudio manifiesta que la empresa cuenta con procedimientos para minimizar los riesgos.	
Información y Comunicación	Según, Monzón (2018) comunicar información pertinente en forma y plazo que permitan cumplir a cada empleado con sus responsabilidades,	La empresa en estudio manifiesta que la información y comunicación interna permite que el personal cumpla con sus responsabilidades	Coincide
Supervisión	Según, Torrejón (2020) permite identificar los puntos débiles que tiene la entidad.	La empresa en estudio manifiesta que supervisa las actividades de la empresa para identificar debilidades y corregirlas inmediatamente	Coincide

Fuente: Resultados del Objetivo Específico 1 y 2.

5.2. Análisis de resultados

5.2.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:

Según, resultados del Financiamiento, se obtuvo que Sales (2019), Sauñe (2018), Oncebay (2019), Miranda y Mucha (2017) sostuvieron que las Mype acuden a entidades financieras para obtener un crédito. Además, Oncebay (2019), Miranda y Mucha (2017) señalaron que el financiamiento si mejora la rentabilidad. De la misma manera, Pretel (2016), Miranda y Mucha (2017) establecieron que los créditos permiten incrementar capital de trabajo. Por consiguiente, Miranda y Mucha (2017) expresaron que el préstamo a corto plazo mejora la situación económica de la empresa y que a los préstamos a corto plazo es más beneficiosos porque pagan tasas menores de interés.

Respecto, al Control Interno, según Moncada y Sosa (2019) dijeron que el ambiente de control interno apoya que se cumpla objetivos y metas de la organización, además, establecieron que la evaluación de riesgo ayuda a mejorar el desarrollo de la empresa. Por su lado, Monzón (2018) expresó que las acciones de control, son las reglas y los ordenamientos que apoyan aseverar que se cumpla las instrucciones de la dirección institucional, además que identifican, coleccionan y notifican información oportuna en forma y plazo que permitan cumplir a cada trabajador con sus deberes. Igualmente, Torrejón (2020) señaló que tener un buen control permite identificar los puntos débiles que tiene la entidad.

5.2.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:

Según los resultados obtenidos de la empresa en estudio manifestó que obtuvo financiamiento de las entidades bancarias y generó rentabilidad. También, señaló que el financiamiento ayudo obtener capital de trabajo y fue obtenido a corto plazo por ser

beneficioso para la empresa. Por otro lado, respecto al control interno, la empresa manifestó que difunde los objetivos y metas de la empresa, evalúa riesgos que pueden afectar los intereses de la empresa, cuenta con procedimientos para minimizar los riesgos. Además, expreso que la información y comunicación interna permite que el personal cumpla con sus responsabilidades y que la supervisión de las actividades ayuda a identificar debilidades y corregirlas inmediatamente

5.2.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:

Según los resultados encontrados del objetivo específico 1 y en la empresa del caso de estudio (resultados del objetivo específico 2) referente a Financiamiento externo, si coincide, porque según Sales (2019), Sauñe (2018), Oncebay (2019), Miranda y Mucha (2017) sostuvieron que las Mype acuden a entidades bancarias. También, en la Rentabilidad, si coincide, porque según Oncebay (2019), Miranda y Mucha (2017) dijeron que el financiamiento si mejora la rentabilidad. Del mismo, en capital de trabajo, si coincide, porque el autor Pretel (2016), Miranda y Mucha (2017) establecieron que los créditos permiten incrementar capital de trabajo. Además, en el financiamiento a corto plazo, si coincide, porque Miranda y Mucha (2017) señalaron que el préstamo a corto plazo mejora la situación económica de la empresa y es beneficioso porque pagan tasas menores de interés.

Por otro lado, respecto al Ambiente de control, evaluación de riesgos, si coincide, porque según Moncada y Sosa (2019) dijeron que el ambiente de control interno es un instrumento que apoya que se cumpla con los objetivos y metas de la organización; igualmente, señalaron que una buena evaluación de riesgo mejora el desempeño de la empresa. Igualmente, el componente Actividades de Control, Información y Comunicación, si coincide porque Monzón (2018) mencionó que actividades

de control, son las reglas y procesos que apoyan a asegurar que se cumplan las instrucciones de la dirección de la entidad, e identificación, recopilación y comunicación pertinente en forma y plazo que consientan cumplir a cada trabajador con sus funciones. Finalmente, en el tema de supervisión, si coincide, porque el autor Torrejón (2020) dijo que tener un buen control permite identificar los puntos débiles que tiene la entidad.

VI. CONCLUSIONES

6.1. Respecto al objetivo específico 1:

Según los resultados de los antecedentes nacionales, regionales y locales, se determinó que las Mype en el Perú acuden al Financiamiento de entidades financieras el mismo que mejoró la rentabilidad permitiendo incrementar el capital de trabajo, además, expresaron que el préstamo a corto plazo mejora la situación económica de la empresa y es más beneficiosos porque pagan tasas menores de interés. De la misma manera, tienen determinado que el Ambiente de control interno hace que se cumpla con los objetivos y metas institucionales; además, una buena evaluación de riesgo mejora el desempeño empresarial. Igualmente, tienen claro que las actividades de control, son normas y procesos que apoyan asegurar que las instrucciones de la dirección se cumplan. La información y comunicación es identificar, recopilar y comunicar información pertinente en forma y plazo pertinente efectuar a cada colaborador con sus deberes. Igualmente, señalaron que tener un buen control consiente identificar los puntos débiles que tiene la entidad.

6.2. Respecto al objetivo específico 2:

Según los resultados de la entrevista realizada al gerente general de la empresa, se concluye que obtuvo financiamiento de las entidades bancarias generando rentabilidad, permitiéndole obtener capital de trabajo, además que financiamiento fue obtenido a corto plazo por ser beneficioso para la empresa. Por otro lado, la empresa manifestó que difunde los objetivos y metas de la empresa, evalúa riesgos que pueden afectar los intereses de la empresa, cuenta con procedimientos para minimizar los riesgos. También, señaló que la información y comunicación interna permite que el personal cumpla con sus responsabilidades y la supervisión de actividades ayuda a

identificar debilidades y corregirlas inmediatamente, de esta manera cuidando los intereses de la organización.

6.3. Respecto al objetivo específico 3:

Al realizar el análisis entre los resultados del objetivo específico 1 y 2 se concluye que, las Mype nacionales como la empresa del estudio, acuden a entidades bancarias generándoles Rentabilidad y adquirir capital de trabajo. Además, en el financiamiento a corto plazo, mejora la situación económica de la empresa y es beneficioso porque pagan tasas menores de interés. En el tema de los componentes de control interno, se determinó que el Ambiente de control, apoya a que se cumpla con las metas y objetivos institucionales. Así mismo, evaluar el riesgo apoya a mejorar el desarrollo de la organización. Igualmente, conocen que las Actividades de Control, Información y Comunicación, son normas y procesos que apoyan asegurar que se lleven a cabo los saberes de la dirección de la empresa, e identificar, recopilar y comunicar información oportuna en forma y plazo que consientan desempeñar a cada trabajador con sus deberes. También, tienen presente que una buena supervisión, permite identificar los puntos débiles que tiene la entidad.

6.4. Conclusión General

En general se concluyó, que las Mype del Perú y la empresa de estudio, se financian mediante entidades financieras, con la finalidad de obtener ganancias y de esta manera adquirir capital de trabajo que ayuda a continuar con el giro del negocio. Por consiguiente, adquieren el préstamo a corto plazo por que pagan menos interese, ayudando de esta manera a la empresa que tenga solvencia económica. En cuanto el control interno, es una herramienta que las Mype viene desarrollando de manera progresiva, permitiendo cumplir con sus objetivos y metas de la empresa.

ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

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

Alvarado Moncada, D. W., & Pillco Lucero, J. G. (2018). *El control interno y el*

desempeño empresarial de las PYMES comerciales. Trabajo de titulación de grado previo a la obtención del título de ingeniero en contaduría pública y auditoría-C.P.A, Universidad Estatal de Milagro, Facultad ciencias administrativas y comerciales, Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.unemi.edu.ec/bitstream/123456789/4260/1/EL%20CONTROL%20INTERNO%20Y%20EL%20DESEMPE%c3%91O%20EMPRESARIAL%20DE%20LAS%20PYMES%20COMERCIALES%20-%20ALVARADO%20MONCADA%20DIEGO%20c%20.pdf>

Anónimo. (24 de Marzo de 2021). *La finalidad de la metodología cuantitativa.*

Obtenido de <https://isdfundacion.org/2018/11/01/finalidad-metodologia-cuantitativa/>

- Artero, A., & Salinas, M. (2018). *Planeación estratégica de inversión y financiamiento en la creación de valor de las MYPES del sector ferretero en el municipio de Ahuachapán*. Tesis de Postgrado, Universidad de El Salvador, Facultad de Ciencias Económicas, Santa Ana, El Salvador. Recuperado el 16 de 02 de 2020, de <http://ri.ues.edu.sv/id/eprint/18723/1/%E2%80%9CPLANEACI%C3%93N%20ESTRAT%C3%89GICA%20DE%20INVERSI%C3%93N%20Y%20FINANCIAMIENTO%20EN%20LA%20CREACI%C3%93N%20DE%20VALOR%20DE%20LAS%20MYPES%20%20DEL%20S.pdf>
- Ccaccya, D. (2015). Fuentes de financiamiento. *Actualidad Empresarial*, 1-2.
- 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
- Del Toro, J., Fonteboa, A., Armada, E., & Santos, C. (2005). *Control Interno*. La Habana, Cuba: Centro de Estudios Contables Financieros y de Seguros.

- 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=0ahUKEwjhoihpv7mAhXhD7kGHWANDlwQ6AEIJzAA#v=onepage&q=recursos%20ajenos&f=false>
- García Saavedra, M. L., Milla Toro, S. O., & Tapia Sánchez, B. (21 de Noviembre de 2015). *Teoria de Financiamiento*. Recuperado el 26 de noviembre de 2019, de Google: http://acacia.org.mx/busqueda/pdf/15_PF122_Financiamiento_de_la_MIPyME.pdf
- Garcia, I. (Junio de 2017). *Definición de recursos propios*. Obtenido de Economía: <https://www.economiasimple.net/glosario/recursos-propios>
- Henriquez Amestoy, L. (2009). *Políticas para las MIPYMES frente a la crisis*. Obtenido de https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---ro-lima/---sro-santiago/documents/publication/wcms_191351.pdf
- Huarca Chumbile, R. (2019). *El Control Interno, los Tributos y la Rentabilidad en la Micro y Pequeña Empresa del Sector Avícola "AVES QUISPE E.I.R.L"- Ayacucho, 2019*. Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias

Contables, Financieras y Administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/14177/CONTROL_INTERNO_TRIBUTOS_IMPUESTOS_Y_MICRO_Y_PEQUE%
c3%91AS_EMPRESAS_HUARCA_%20CHUMBILE_RUTH%20.pdf?sequence=1
&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/14177/CONTROL_INTERNO_TRIBUTOS_IMPUESTOS_Y_MICRO_Y_PEQUE%c3%91AS_EMPRESAS_HUARCA_%20CHUMBILE_RUTH%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

La voz de los emprendedores. (10 de Abril de 2013). *Mypes: por qué son importantes para la economía peruana*. Obtenido de <https://www.pqs.pe/economia/mypes-importancia-economia-peru>

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/>

Lobato, F. (2011). *Administración, Gestión y Comercialización en la Pequeña Empresa*. Macmillan Profesional. Obtenido de https://www.academia.edu/35731758/Administracion_gestion_y_comercializacion_en_la_pequena_empresa_Macmillan_2011_Grado_Medio

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

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 Flores , L. Y. (2019). *Caracterización del control interno de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio del Perú: Caso Empresa ALIBET S.R.L. - Chimbote, 2016*. 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/123456789/13096/CONTROL_INTERNO_MYPES_MENDOZA_FLORES_LEYDI_YANIRA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

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

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=0ahUKEwiw4Kmy1oPQAhVB4yYKHTIYBUgQ6AEIQzAG#v=onepage&q=fuentes%20de%20financiamiento&f=false>

Molina García, G. N. (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 abarrotes del distrito de Iquitos, 2019*. Tesis para optar el título de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Iquitos-Perú. Obtenido de

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10996/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_CONTROL_INTERNO_Y_TRIBUTACION_MOLINA_GARCIA_GABRIELA_NATALYA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Oncebay Sacsara, K. Y. (2019). *Financiamiento, Rentabilidad y Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio, Rubro Plastiquería INVERSIONES IKIU S.R.L. - Ayacucho, 2019*. Tesis para Optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/14830/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_ONCEBAY_SACSARA_KATERIN_YA_NETT.pdf?sequence=1&isAllowed=y

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

Pinedo Salazar, N. L. (2019). *Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro avícolas del distrito de Callería, 2019*. Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Pucallpa-Perú. Obtenido de

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/11270/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_CONTROL_INTERNO_PINEDO_SALAZAR_NEIDA_LUZ.pdf?sequence=4&isAllowed=y

- Pretel Eslava, S. S. (2016). *Financiamiento y desarrollo de las Mypes del sector Artesanía Textil en la provincia de Huamanga: 2011 – 2014*. tesis para optar el grado de maestro en ciencias económicas con mención en Contabilidad y Finanzas, Universidad Nacional de San Cristobal de Huamanga, 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/>
- Raffino, M. E. (21 de Julio de 2021). *Concepto de método cualitativo*. Obtenido de <https://concepto.de/metodo-cuantitativo/>
- 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*.
- Sales Paredes, G. V. (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 prendas de vestir para damas y caballeros 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/123456789/11266/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_CONTROL_INTERNO_SALES_PAREDES_GIOVANA_VANESA.pdf?sequence=4&isAllowed=y&fbclid=IwAR0T7YrQFSLt-RItDHUg1HWjjKPAjjqfylvczIqNPIOBec8uNcs1JJqU0DCs

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

Sauñe Quispe, T. S. (2018). *Financiamiento y Competitividad en las Micro y Pequeñas Empresas del Rubro Ventas de Abarrotes del Mercado Nery García Zárate, Distrito de Ayacucho, 2018*. Informe Final del Trabajo de Investigación para optar el título profesional de Licenciado en Administración, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/9244/COMPETITIVIDAD_CALIDAD_DE_SERVICIO_FINANCIAMIENTOS_SAUNE_QUISPE_TANIA_SARELA%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y&fbclid=IwAR3aM8hu1S8-](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/9244/COMPETITIVIDAD_CALIDAD_DE_SERVICIO_FINANCIAMIENTOS_SAUNE_QUISPE_TANIA_SARELA%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y&fbclid=IwAR3aM8hu1S8-4eEsJXtKW57W6gQA2IRDmN8Em_wKwAI08SORMNdl4umCJts)

[4eEsJXtKW57W6gQA2IRDmN8Em_wKwAI08SORMNdl4umCJts](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/9244/COMPETITIVIDAD_CALIDAD_DE_SERVICIO_FINANCIAMIENTOS_SAUNE_QUISPE_TANIA_SARELA%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y&fbclid=IwAR3aM8hu1S8-4eEsJXtKW57W6gQA2IRDmN8Em_wKwAI08SORMNdl4umCJts)

Serrano Carrión, P. A., Señalín Morales, L. O., Vega Jaramillo, F. Y., & Herrera Peña, J. N. (29 de Setiembre de 2017). El control interno como herramienta indispensable para una gestión financiera y contable eficiente en las empresas bananeras del cantón Machala (Ecuador). *Espacios*, 13. Obtenido de <https://www.revistaespacios.com/a18v39n03/a18v39n03p30.pdf>

- Tamayo. (2014). *Población y Muestra*. Obtenido de <http://tesisdeinvestig.blogspot.com/2011/06/poblacion-y-muestra-tamayo-y-tamayo.html>
- Tamayo Tamayo, M. (2012). *Tipos de Investigación*. Obtenido de https://trabajodegradoucm.weebly.com/uploads/1/9/0/9/19098589/tipos_de_investigacion.pdf
- Torres, A., Guerrero, F., & Paradas, M. (2017). Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras. *Centro de Investigación de Ciencias Administrativas y Gerenciales*, 14(2). Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/6430961.pdf>.
- 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., & Wachiwics, J. (2010). *Fundamentos de Administración Financiera* (Decimotercera ed.). México: Pearson Educación.
- 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>

Vasquez, R., & Bello, L. (2010). *Investigacion de Mercados*. Madrid: International Thomson. Obtenido de

https://books.google.com.pe/books/about/Investigaci%C3%B3n_de_mercados.html?id=nHx-K8_8Kl4C

Vázquez, R. (22 de Diciembre de 2015). *Recursos propios*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/recursos-propios.html>

Vendor, F. (2019). *Financiacion de proveedores*. Obtenido de nversiopedia.

Westreicher, G. (2020). *Entrevista*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/encuesta.html>

ANEXOS

Anexo 01: Instrumento de recolección de datos



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES

CHIMBOTE

La Técnica de la encuesta, está orientada a buscar información de interés sobre el tema: **Financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Agroindustrial San Melchor E.I.R.L. - Ayacucho, 2021;** 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

Nº	FINANCIAMIENTO	SI	NO
1	¿Obtuvo financiamiento de las entidades bancarias?	X	
2	¿El préstamo obtenido generó rentabilidad?	X	
3	¿El financiamiento ayudo obtener capital de trabajo?	X	
4	¿El crédito obtenido fue a corto plazo?	X	
5	¿El financiamiento a corto plazo es beneficioso para la empresa?	X	
CONTROL INTERNO			
6	¿Difunde los objetivos y metas de la empresa?	X	
7	¿Evalúa riesgos que pueden afectar los intereses de la empresa?	X	
8	¿La empresa cuenta con procedimientos para minimizar los riesgos?	X	
9	¿La información y comunicación interna permite que el personal cumpla con sus responsabilidades?	X	
10	¿Supervisa las actividades de la empresa para identificar debilidades y corregirlas inmediatamente?	X	

Gracias por su Apoyo

Anexo 02: Solicitud

SOLICITO: AUTORIZACIÓN DE RECOJO DE INFORMACIÓN Y USO DEL NOMBRE DE LA EMPRESA AGROINDUSTRIAL SAN MELCHOR E.I.R.L PARA TEMAS DE INVESTIGACIÓN.

SEÑOR GERENTE DE LA EMPRESA AGROINDUSTRIAL SAN MELCHOR E.I.R.L.

YO, Yovanna Perez Muñoz, identificado con DNI N°43847426, domiciliado en Jr. Lima N° 295 de esta ciudad, ante usted con el debido respeto me presento y expongo:

Que, conforme a los lineamientos y la Directiva de obtención de grados y títulos de la Universidad Católica Los Ángeles De Chimbote – ULADECH, la Universidad requiere la autorización expresa de su autoridad, en tal sentido Sr. Gerente solicito la autorización de su despacho para el recojo de información y el uso de Nombre de la entidad con fines de investigación en mi Tesis para el Título Profesional, cuyo título llevara "FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO EMPRESA AGROINDUSTRIAL SAN MELCHOR E.I.R.L – AYACUCHO 2021"

POR LO EXPUESTO:

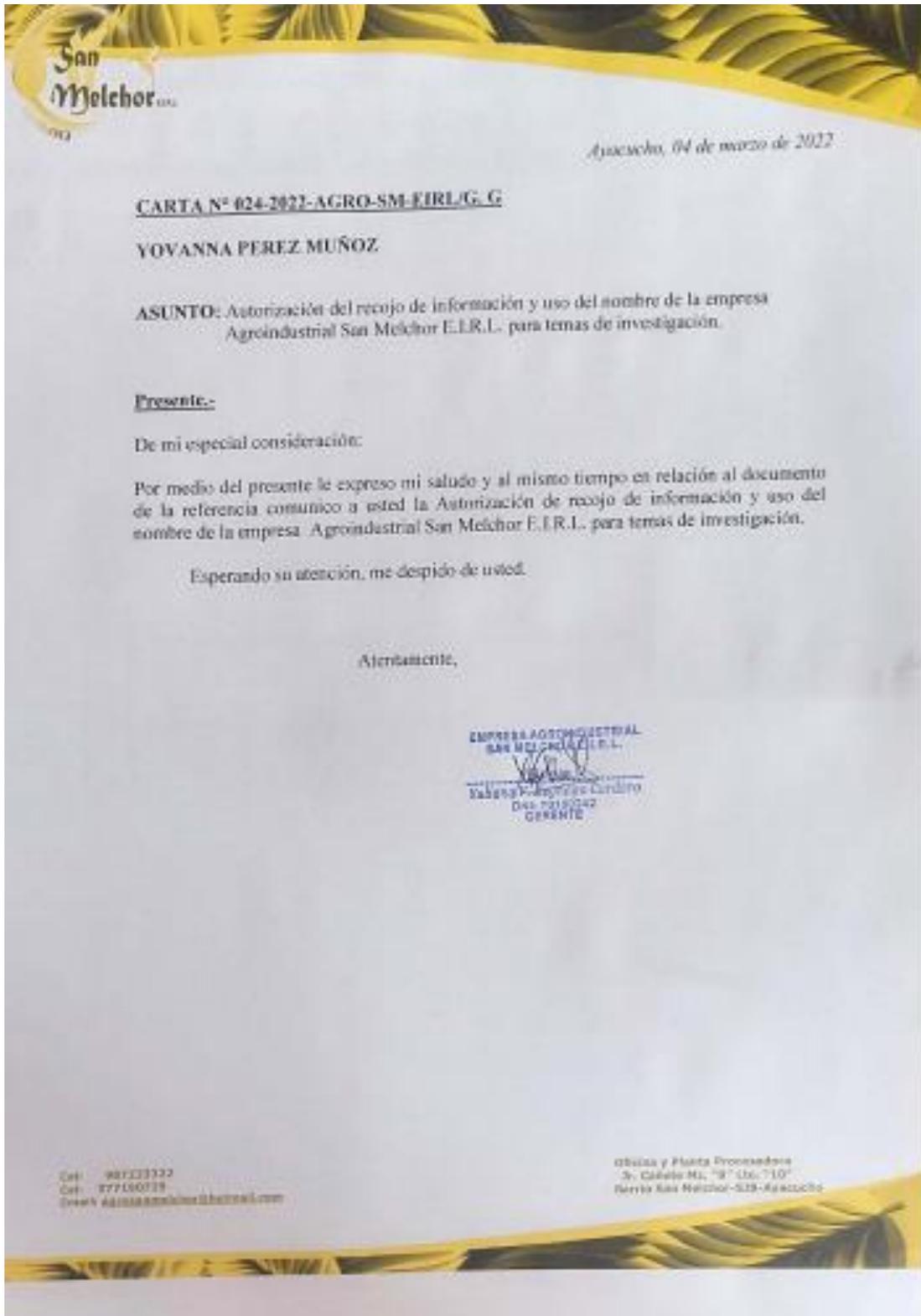
A usted señor Gerente, se sirva acceder mi petición por ser justa.

Ayacucho, 02 de marzo del 2022


EMPRESA AGROINDUSTRIAL
SAN MELCHOR E.I.R.L.
YOVANNA PEREZ MUÑOZ
DNI 43847426
GERENTE


Yovanna Perez Muñoz
DNI 43847426

Anexo 03: Carta de Aceptación



Anexo 04: Consentimiento informado



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENTREVISTAS (Ciencias Sociales)

Estimado/a participante

Le pedimos su apoyo en la realización de una investigación en Ciencias Sociales, conducido por PÉREZ MUÑOZ, YOVANNA, 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 AGROINDUSTRIAL SAN MELCHOR E.I.R.L. - AYACUCHO, 2021.

- 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: YOVIS261986@GMAIL.COM o al número 999025652
- Complete la siguiente información en caso desee participar:

Nombre completo:	PEREZ MUÑOZ, YOVANNA
Firma del participante:	 EMPRESA AGROINDUSTRIAL SAN MELCHOR E.I.R.L. Yuliana V. Reynaga Cordero
Firma del investigador:	 DNI: 70100342 GERENTE
Fecha:	18 Abril 2022

Anexo 05: 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 AGROINDUSTRIAL SAN MELCHOR E.I.R.L - AYACUCHO, 2021.							
AUTORA:							
PEREZ MUÑOZ, YOVANNA							
MATRIZ DE VALIDACIÓN DE JUICIO POR EXPERTOS							
Nº	DIMENSIONES/ÍTEMS	Pertinencia		Relevancia		Claridad	
		SI	NO	SI	NO	SI	NO
	VARIABLE FINANCIAMIENTO	X		Y		X	
1	¿Obtuvo financiamiento de las entidades bancarias?	X		X		X	
2	¿El préstamo obtenido generó rentabilidad?	X		Y		Y	
3	¿El financiamiento ayudó obtener capital de trabajo?						
4	¿El crédito obtenido fue a corto plazo?	X		Y		X	
5	¿El financiamiento a corto plazo es beneficioso para la empresa?						
	VARIABLE CONTROL INTERNO	X		Y			
6	¿Difunde los objetivos y metas de la empresa?	X		Y		X	
7	¿Evalúa riesgos que pueden afectar los intereses de la empresa?	X		X		X	
8	¿La empresa cuenta con procedimientos para minimizar los riesgos?	X		X		X	
9	¿La información y comunicación interna permite que el personal cumpla con sus responsabilidades?	X		X		X	
10	¿Supervisa las actividades de la empresa para identificar debilidades y corregirlas inmediatamente?	X		Y		X	


 Jaqueline Quispe Ferraz
 CONTADOR
 C.P.C. N° 1741

CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo Jaqueline QUISEP TERRAZA....., identificado con el número de DNI N° 70132023....., Contador Público Colegiado con Registro de colegiatura N° 1741 he revisado las preguntas de la tesis denominado FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO AGROINDUSTRIAL SAN MELCHOR E.I.R.L - AYACUCHO, 2021, que desarrolló el bachiller en Contabilidad PÉREZ MUÑOZ, YOVANNA, CON DNI N° 43847426, para obtener el título de Contador Público. De acuerdo a la evaluación al instrumento 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 ABRIL..... 2022


Jaqueline Quisep Terraza
CONTADOR
P. C. N° 1741

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 AGROINDUSTRIAL SAN MELCHOR E.I.R.L. - AYACUCHO, 2021.							
AUTORA:							
PEREZ MUÑOZ, YOVANNA							
MATRIZ DE VALIDACIÓN DE JUICIO POR EXPERTOS							
Nº	DIMENSIONES/ÍTEMS	Pertinencia		Relevancia		Claridad	
		SI	NO	SI	NO	SI	NO
VARIABLE FINANCIAMIENTO							
1	¿Obtuvo financiamiento de las entidades bancarias?	X		X		X	
2	¿El préstamo obtenido generó rentabilidad?	X		X		X	
3	¿El financiamiento ayudo obtener capital de trabajo?	X		X		X	
4	¿El crédito obtenido fue a corto plazo?	X		X		X	
5	¿El financiamiento a corto plazo es beneficioso para la empresa?	X		X		X	
VARIABLE CONTROL INTERNO							
6	¿Difunde los objetivos y metas de la empresa?	X		X		X	
7	¿Evalúa riesgos que pueden afectar los intereses de la empresa?	X		X		X	
8	¿La empresa cuenta con procedimientos para minimizar los riesgos?	X		X		X	
9	¿La información y comunicación interna permite que el personal cumpla con sus responsabilidades?	X		X		X	
10	¿Supervisa las actividades de la empresa para identificar debilidades y corregirlas inmediatamente?	X		X		X	


 Yovanna Perez Muñoz

CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo Lisseth Toledo Revallada, identificado con el número de DNI N° 41422542, Contador Público Colegiado con Registro de colegiatura N° 469, he revisado las preguntas de la tesis denominado FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO AGROINDUSTRIAL SAN MELCHOR E.I.R.L. - AYACUCHO, 2021, que desarrolló el bachiller en Contabilidad PEREZ MUÑOZ, YOVANNA, CON DNI N° 43847426, para obtener el título de Contador Público. De acuerdo a la evaluación al instrumento 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 ABRIL..... 2022


Lisseth Toledo Revallada

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 AGROINDUSTRIAL SAN MELCHOR E.I.R.L. - AYACUCHO, 2021.							
AUTORA:							
PÉREZ MUÑOZ, YOVANNA							
MATRIZ DE VALIDACIÓN DE JUICIO POR EXPERTOS							
N°	DIMENSIONES/ÍTEMES	Pertinencia		Relevancia		Claridad	
		SI	NO	SI	NO	SI	NO
VARIABLE FINANCIAMIENTO							
1	¿Obtuvo financiamiento de las entidades bancarias?	X		X		X	
2	¿El préstamo obtenido generó rentabilidad?	X		X		X	
3	¿El financiamiento ayudó obtener capital de trabajo?	X		X		X	
4	¿El crédito obtenido fue a corto plazo?	X		X		X	
5	¿El financiamiento a corto plazo es beneficioso para la empresa?	X		X		X	
VARIABLE CONTROL INTERNO							
6	¿Difunde los objetivos y metas de la empresa?	X		X		X	
7	¿Evalúa riesgos que pueden afectar los intereses de la empresa?	X		X		X	
8	¿La empresa cuenta con procedimientos para minimizar los riesgos?	X		X		X	
9	¿La información y comunicación interna permite que el personal cumpla con sus responsabilidades?	X		X		X	
10	¿Supervisa las actividades de la empresa para identificar debilidades y corregirlas inmediatamente?	X		X		X	


 Julio Ramos Huamán
 CFC. N°311-485

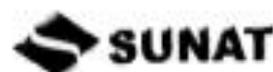
CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo JULIO RAMOS HUAMAN....., identificado con el número de DNI N° 80322367....., Contador Público Colegiado con Registro de colegiatura N° 0495..he revisado las preguntas de la tesis denominado FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO AGROINDUSTRIAL SAN MELCHOR E.I.R.L. - AYACUCHO, 2021, que desarrolló el bachiller en Contabilidad PEREZ MUÑOZ, YOVANNA, CON DNI N° 43847426, para obtener el título de Contador Público. De acuerdo a la evaluación al instrumento 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, 12 ABRIL..... 2022


.....
Julio Ramos Huamán
CPC. N° 017-495

Anexo 06: Consulta RUC



FICHA RUC : 20452436214 EMPRESA AGROINDUSTRIAL SAN MELCHOR E.I.R.L.

Número de Transacción : 4b225259

C3H - Constancia de Información Registrada

Información General del Contribuyente

Apellidos y Nombres ó Razón Social : EMPRESA AGROINDUSTRIAL SAN MELCHOR E.I.R.L.
 Tipo de Contribuyente : 07-EMPRESA INDIVIDUAL DE RESP. LTDA
 Fecha de Inscripción : 08/05/2003
 Fecha de Inicio de Actividades : 08/05/2003
 Estado del Contribuyente : ACTIVO
 Dependencia SUNAT : 0243 - E.R. AYACUCHO-MEPECO
 Condición del Domicilio Fiscal : HABIDO
 Emisor electrónico desde : 08/04/2021
 Comprobantes electrónicos : FACTURA (desde 08/04/2021)

Datos del Contribuyente

Nombre Comercial : -
 Tipo de Representación : -
 Actividad Económica Principal : 4630 - VENTA AL POR MAYOR DE ALIMENTOS, BEBIDAS Y TABACO
 Actividad Económica Secundaria 1 : 7730 - ALQUILER Y ARRENDAMIENTO DE OTROS TIPOS DE EQUIPO Y BIENES TANGIBLES
 Actividad Económica Secundaria 2 : 4653 - VENTA AL POR MAYOR DE MATERIALES DE CONSTRUCCIÓN, ARTÍCULOS DE FERRETERÍA Y EQUIPO Y MATERIALES DE FONTANERÍA Y CALEFACCIÓN
 Sistema Emisión Comprobantes de Pago : MANUAL/COMPUTARIZADO
 Sistema de Contabilidad : MANUAL
 Código de Profesión / Oficio : -
 Actividad de Comercio Exterior : SIN ACTIVIDAD
 Número Fax : -
 Teléfono Fijo 1 : 66 - 326455
 Teléfono Fijo 2 : -
 Teléfono Móvil 1 : 66 - 926177668
 Teléfono Móvil 2 : 66 - 993807144
 Correo Electrónico 1 : yuli.vare.jeo03@gmail.com
 Correo Electrónico 2 : agrosanmelchor@hotmail.com

Domicilio Fiscal

Actividad Económica : 4630 - VENTA AL POR MAYOR DE ALIMENTOS, BEBIDAS Y TABACO
 Departamento : AYACUCHO
 Provincia : HUAMANGA
 Distrito : SAN JUAN BAUTISTA
 Tipo y Nombre Zona : --- BARRIO SAN MELCHOR
 Tipo y Nombre Vía : JR. CAÑETE
 Nro : -
 Km : -
 Mz : 8
 Lote : 10
 Dpto : -
 Interior : -
 Otras Referencias : POR EL PARADERO RUTA 1
 Condición del Inmueble declarado como Domicilio Fiscal : PROPIO

Datos de la Empresa

<https://e-menu.sunat.gob.pe/ci-3-fisura/MenuInternet.html?pagina=1&agrupacion=>

11

