



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y
CONTROL INTERNO DE LAS MYPE DEL SECTOR
COMERCIO DEL PERÚ: CASO MICROEMPRESA
“CONTRATISTAS GENERALES ROTVICH S.A.C.” -
AYACUCHO Y PROPUESTA DE MEJORA, 2023**

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

AUTORA

**HUAMAN MEDINA, NILA
ORCID: 0000-0002-8669-4618**

ASESOR

**VASQUEZ PACHECO, FERNANDO
ORCID: 0000-0002-4217-1217**

CHIMBOTE – PERÚ

2024



FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

ACTA N° 0106-064-2024 DE SUSTENTACIÓN DEL INFORME DE TESIS

En la Ciudad de **Chimbote** Siendo las **13:40** horas del día **14** de **Enero** del **2024** y estando lo dispuesto en el Reglamento de Investigación (Versión Vigente) ULADECH-CATÓLICA en su Artículo 34º, los miembros del Jurado de Investigación de tesis de la Escuela Profesional de **CONTABILIDAD**, conformado por:

ESPEJO CHACON LUIS FERNANDO Presidente
MONTANO BARBUDA JULIO JAVIER Miembro
SOTO MEDINA MARIO WILMAR Miembro
Mgtr. VASQUEZ PACHECO FERNANDO Asesor

Se reunieron para evaluar la sustentación del informe de tesis: **CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE LAS MYPE DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO MICROEMPRESA "CONTRATISTAS GENERALES ROTVICH S.A.C." - AYACUCHO Y PROPUESTA DE MEJORA, 2023**

Presentada Por :
(2203102044) **HUAMAN MEDINA NILA**

Luego de la presentación del autor(a) y las deliberaciones, el Jurado de Investigación acordó: **APROBAR** por **UNANIMIDAD**, la tesis, con el calificativo de **14**, quedando expedito/a el/la Bachiller para optar el **TITULO PROFESIONAL** de **Contador Público**.

Los miembros del Jurado de Investigación firman a continuación dando fe de las conclusiones del acta:

ESPEJO CHACON LUIS FERNANDO
Presidente

MONTANO BARBUDA JULIO JAVIER
Miembro

SOTO MEDINA MARIO WILMAR
Miembro

Mgtr. VASQUEZ PACHECO FERNANDO
Asesor



CONSTANCIA DE EVALUACIÓN DE ORIGINALIDAD

La responsable de la Unidad de Integridad Científica, ha monitorizado la evaluación de la originalidad de la tesis titulada: CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE LAS MYPE DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO MICROEMPRESA "CONTRATISTAS GENERALES ROTVICH S.A.C." - AYACUCHO Y PROPUESTA DE MEJORA, 2023 Del (de la) estudiante HUAMAN MEDINA NILA , asesorado por VASQUEZ PACHECO FERNANDO se ha revisado y constató que la investigación tiene un índice de similitud de 13% según el reporte de originalidad del programa Turnitin.

Por lo tanto, dichas coincidencias detectadas no constituyen plagio y la tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

Cabe resaltar que el turnitin brinda información referencial sobre el porcentaje de similitud, más no es objeto oficial para determinar copia o plagio, si sucediera toda la responsabilidad recaerá en el estudiante.

Chimbote, 13 de Febrero del 2024



Mgtr. Roxana Torres Guzman
RESPONSABLE DE UNIDAD DE INTEGRIDAD CIENTÍFICA

Dedicatorias

Este trabajo se lo dedico a Dios, por protegerme en mi camino y darme fuerzas para superarme en todos los obstáculos y dificultades que se presentan en mi vida.

De igual manera dedico este trabajo a mis padres, por todo su apoyo, sus consejos, su comprensión y amor, por haberme educado con hábitos, valores éticos y morales. A mi esposo por su constante apoyo y ánimo que me brindó para continuar con mis estudios, dándome las fuerzas a seguir logrando mis objetivos y metas.

Nila Huamán Medina

Agradecimientos

Agradezco a mis amados padres, por los valores inculcados durante mi formación personal, su apoyo incondicional que me motivaron a seguir esforzándome en todos mis proyectos anhelados.

Mi sincero e infinito agradecimiento a la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, por la acogida que me ha brindado para formarme como profesional, a los docentes que han sabido guiar, forjar y construir el camino con sus enseñanzas.

Nila Huamán Medina

Índice de contenido

Carátula.....	I
Acta de sustentación.....	II
Constancia de originalidad.....	III
Dedicatorias.....	IV
Agradecimientos.....	V
Índice de contenido.....	VI
Índice de matrices, tablas y cuadros.....	IX
Resumen.....	X
Abstract.....	XI
I. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	12
II. MARCO TEÓRICO.....	15
2.1 Antecedentes:.....	15
2.1.1 Internacionales.....	15
2.1.2 Nacionales.....	16
2.1.3 Regionales.....	17
2.1.4 Locales.....	18
2.2 Bases teóricas:.....	20
2.2.1 Teoría del financiamiento.....	20
2.2.1.1 Teorías del financiamiento.....	20
2.2.1.2 Fuentes de financiamiento.....	21
2.2.1.3 Sistemas de financiamiento.....	21
2.2.1.4 Costos del financiamiento.....	22
2.2.1.5 Plazos de financiamiento.....	22
2.2.1.6 Usos de financiamiento.....	23
2.2.1.7 Otros tipos de financiamiento.....	24
2.2.2 Teoría del control interno.....	25
2.2.2.1. Teorías del control interno.....	25
2.2.2.2 Componentes del control interno.....	26
2.2.2.3 Principios de control interno.....	27
2.2.2.4 Tipos de control interno.....	29

2.2.2.5 Fases de control interno	30
2.2.2.6 Características del control interno	30
2.2.2.7 Beneficios del control interno	31
2.2.3 Teoría de empresa	31
2.2.3.1 Clasificaciones de la empresa.....	32
2.2.3.2 Tipos de la empresa	33
2.2.4 Teoría de las micro y pequeña empresa	34
2.2.4.1 Diferencia entre micro y pequeñas empresas	35
2.2.4.2 Beneficios laborales comunes de los trabajadores de las Mype	35
2.2.5 Teoría de los sectores económicos – productivos	36
2.2.5.1 Clasificación del sector económico	36
2.2.5.2 Teorías del sector comercio	37
2.2.6 Breve descripción de la empresa del caso de estudio	38
2.3 Marco conceptual:	38
2.3.1 Definiciones de financiamiento:.....	38
2.3.2 Definiciones del control interno:.....	39
2.3.3 Definiciones de la empresa:	39
2.3.4 Definiciones de la micro y pequeña empresa:.....	39
2.3.5 Definiciones del sector económico productivo	40
2.3.6 Definiciones del sector comercio:.....	40
2.4 Hipótesis	40
III. METODOLOGÍA	41
3.1 Tipo, nivel, y diseño de investigación	41
3.1.1 Tipo de investigación	41
3.1.2 Nivel de investigación	41
3.1.3 Diseño de investigación.....	41
3.2 Población y muestra:	42
3.2.1 Población	42
3.2.2 Muestra	42

3.3	Definición conceptual y operacionalización de variables	43
3.4	Técnicas e instrumentos de recolección de información	49
3.4.1	Técnicas	49
3.4.2	Instrumentos	49
3.5	Método de análisis de datos.....	49
3.6	Aspectos éticos	50
IV.	RESULTADOS	51
4.1	Respecto al objetivo específico 1:	51
4.2	Respecto al objetivo específico 2	53
4.3	Respecto al objetivo específico 3	56
4.4	Respecto al objetivo específico 4.....	60
V.	DISCUSIÓN.....	61
5.1	Respecto al objetivo específico 1:	61
5.2	Respecto al objetivo específico 2:	62
5.3	Respecto al objetivo específico 3:	62
5.4	Respecto al objetivo específico 4:	63
VI.	CONCLUSIONES	64
6.1	Respecto al objetivo específico 1:	64
6.2	Respecto al objetivo específico 2:	65
6.3	Respecto al objetivo específico 3:	65
6.4	Respecto al objetivo específico 4:	67
VII.	RECOMENDACIONES	74
	REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	75
	ANEXOS	81
	Anexo 1. Matriz de consistencia lógica.....	81
	Anexo 2. Instrumento de recolección de información.....	82
	Anexo 3. Validez del Instrumento de recolección de información.	86
	Anexo 4: Formato de consentimiento informado	90
	Anexo 5: Documento de aprobación de institución para la recolección de información	91
	Anexo 6: Evidencias de ejecución (declaración jurada).....	92
	Anexo 7: Consulta RUC.....	94

Índice de matrices, tablas y cuadros

Matriz 1: Operacionalización de los antecedentes pertinentes del objetivo específico 1....	43
Matriz 2: Operacionalización de las variables financiamiento y control interno para conseguir el objetivo específico 2.	46
Tabla 1: Resultados del objetivo específico 1	51
Tabla 2: Resultados del objetivo específico 2	53
Tabla 3: Resultados del objetivo específico 3	56
Tabla 4: Resultados del objetivo específico 4	60
Cuadro 1: Propuesta de mejora.....	67

Resumen

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Identificar y describir las características del financiamiento y del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la microempresa “CONTRATISTAS GENERALES ROTVICH S.A.C.” de Ayacucho y hacer una propuesta de mejora, 2023. El diseño de investigación fue no experimental-descriptivo-bibliográfico-documental y de caso. Para el recojo de información se utilizó las técnicas de revisión bibliográfica y la encuesta; como instrumentos fichas bibliográficas y un cuestionario con preguntas cerradas pertinentes; encontrando los siguientes resultados: Respecto al objetivo específico 1. La mayoría de los antecedentes pertinentes establecen que, las micro y pequeñas empresas estudiadas solicitaron financiamiento de terceros; siendo de entidades no bancarias formales, de largo plazo e invertido en capital de trabajo. En cuanto al control interno, este es inadecuado debido a que es empírico. Respecto al objetivo específico 2. Según el gerente de la empresa estudiada obtuvo financiamiento de S/. 30.000.00 de la Cooperativa San Cristóbal de Huamanga a una TCEA de 20%, el mismo que fue de largo plazo e invertido en capital de trabajo. Finalmente se concluye que, las micro y pequeñas empresas estudiadas por los antecedentes y la microempresa del caso de estudio, financia sus actividades económicas recurriendo a recursos financieros de terceros; así mismo, el control interno es inadecuado, porque lo realiza de manera empírica.

Palabras clave: Control Interno, financiamiento, Mype, sector comercio.

Abstract

The general objective of this research work was: Identify and describe the characteristics of financing and internal control of micro and small companies in the commerce sector of Peru and the microenterprise “CONTRATISTAS GENERALES ROTVICH S.A.C.” of Ayacucho and make a proposal for improvement, 2023. The research design was non-experimental-descriptive-bibliographic-documentary and case. To collect information, bibliographic review and survey techniques were used; as instruments bibliographic files and a questionnaire with relevant closed questions; finding the following results: Regarding specific objective 1. Most of the relevant antecedents establish that the micro and small companies studied requested financing from third parties; being from formal non-banking entities, long-term and invested in working capital. Regarding internal control, this is inadequate because it is empirical. Regarding specific objective 2. According to the manager of the company studied, it obtained financing of S/. 30,000.00 from the San Cristóbal de Huamanga Cooperative at a CAGR of 20%, which was long-term and invested in working capital. Finally, it is concluded that the micro and small companies studied by the background and the microenterprise of the case study finance their economic activities by resorting to financial resources from third parties; Likewise, internal control is inadequate, because it is carried out empirically.

Key words: Internal control, financing, Mype, trade sector.

I. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Según la Organización de Naciones Unidas - ONU (2022), en cuanto al financiamiento de las micro y pequeñas empresas, los países en desarrollo destinan el 14% de sus ingresos para cubrir intereses asociados a la deuda generada por créditos, lo cual representa un pago cuatro veces mayor que el de los países desarrollados, que solo desembolsan el 3.5% por concepto de intereses de financiamiento similar. Además, durante la pandemia a nivel global, muchas de estas empresas se vieron obligadas a realizar recortes en los presupuestos asignados a áreas como educación, infraestructura e incluso en la reducción de personal, todo ello con el fin de mantener sus operaciones.

Dada la problemática vinculada al financiamiento, se ha recomendado alinear los flujos de financiamiento con prácticas sostenibles. Esto implica establecer un equilibrio equitativo en los impuestos para todas las empresas, así como adoptar políticas comerciales e inversiones que sean transparentes y justas. La transparencia en la divulgación de información también se considera esencial para garantizar la integridad y la confianza en el sistema financiero global. (ONU, 2022).

El Marco Integrado de Control Interno para Latinoamérica (MICIL) constituye un modelo fundamentado en estándares de control interno, diseñado para abarcar a empresas de distintas dimensiones, desde pequeñas y medianas hasta grandes. Este enfoque no solo se limita a establecer medidas de control, sino que también propicia la formación integral de los empleados del sector público. En consecuencia, se rige como un pilar esencial para el desarrollo tanto a nivel individual de los colaboradores, como a nivel institucional de las entidades y en última instancia, de los países en su conjunto. (Salcedo, 2021).

El Gobierno Regional de Ayacucho, en su declaración para el año 2022, destaca que el sistema de control interno en el ámbito público se fundamenta en la comprensión general de que constituye una herramienta de gestión esencial. Esta herramienta no solo tiene como finalidad facilitar la consecución efectiva de los objetivos, sino también mejorar el rendimiento general y supervisar la correcta aplicación de las normativas vigentes en términos de transparencia y rendición de cuentas. Estas normativas no se limitan únicamente al ámbito financiero, sino que abarcan todas las áreas de la entidad gubernamental. Es decir,

el control interno se posiciona como una guía integral para el buen funcionamiento y la responsabilidad en todas las operaciones y funciones de la institución.

El financiamiento y el control interno surgen como elementos cruciales en el ámbito contable de las micro y pequeñas empresas. Es imperativo que estas entidades se mantengan constantemente actualizadas para garantizar un control efectivo y así alcanzar sus objetivos empresariales. Sin embargo, la realidad dista de esta idealización, ya que algunas empresas descuidan la implementación de un sólido sistema de control y la fortificación de su estructura organizativa, principalmente debido a la falta de recursos financieros. Esta situación no solo conlleva a pérdidas económicas, sino también a la oportunidad perdida de seguir mejorando y expandiéndose en el competitivo sector comercial.

Muchas empresas en Ayacucho, especialmente las micro y pequeñas empresas, pueden enfrentar dificultades para acceder a financiamiento. Las instituciones financieras pueden ser reticentes a ofrecer créditos, y las opciones de financiamiento pueden ser limitadas. Cuando las empresas pueden acceder a financiamiento, a menudo se enfrentan a tasas de interés elevadas, lo que puede aumentar la carga financiera y dificultar la gestión de la deuda. La falta de conocimiento sobre las opciones de financiamiento disponibles y sobre cómo presentar solicitudes efectivas también puede ser un desafío para muchas empresas. Las empresas en Ayacucho, especialmente las más pequeñas, pueden enfrentar desafíos para implementar sistemas de control interno adecuados debido a limitaciones de recursos, conocimiento y capacitación. Puede haber una falta de estandarización en los procesos de control interno, lo que lleva a inconsistencias y posibles brechas en la gestión de riesgos y la prevención de fraudes. La falta de un control interno sólido puede dejar a las empresas más vulnerables a fraudes y malas prácticas, especialmente en entornos donde no se establecen medidas rigurosas de supervisión y monitoreo.

Es así que se generó el siguiente enunciado del problema de investigación: **¿Cuáles son las características del financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la microempresa “CONTRATISTAS GENERALES ROTVICH S.A.C.” de Ayacucho y cómo mejorarlas, 2023?**, para dar respuesta a dicho problema, se planteó el siguiente objetivo general: Identificar y describir las características del financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la microempresa “CONTRATISTAS GENERALES

ROTVICH S.A.C.” de Ayacucho y hacer una propuesta de mejora, 2023. Para conseguir los resultados del objetivo general se plantearon los siguientes objetivos específicos:

1. Describir las características del financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, 2023.
2. Identificar y describir las características del financiamiento y control interno de la microempresa “CONTRATISTAS GENERALES ROTVICH S.A.C.” de Ayacucho, 2023.
3. Realizar un análisis comparativo de las características del financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la microempresa “CONTRATISTAS GENERALES ROTVICH S.A.C.” de Ayacucho, 2023.
4. Hacer una propuesta para mejorar las características del financiamiento y el control interno de la microempresa “CONTRATISTAS GENERALES ROTVICH S.A.C.” de Ayacucho, 2023.

La presente investigación se justifica, porque permitió llenar el vacío de conocimiento; es decir permitió: Identificar y describir las características del financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la microempresa “CONTRATISTAS GENERALES ROTVICH S. A.C.” de Ayacucho y hacer una propuesta de mejora, 2023.

Asimismo, la investigación se justifica porque servirá como antecedentes para estudios posteriores que serán realizados por estudiantes de nuestra universidad en otros ámbitos geográficos, tales como: locales, regionales y nacionales. También, la investigación se justifica porque será una ayuda a la sociedad, porque los microempresarios conocerán el financiamiento y la importancia del control interno, por ende, sus compañías van a desarrollarse si cumplen con sus objetivos institucionales.

Finalmente, la presente investigación se justifica porque será útil en forma personal; porque mediante su elaboración, revisión, sustentación y aprobación obtendré el título profesional de contador público; lo que, a su vez, permitirá que la Facultad y la Escuela Profesional de Contabilidad, mejoren sus estándares de calidad al exigir que sus egresados obtengan sus títulos profesionales mediante la presentación y sustentación de una tesis, conforme lo establece la Nueva Ley Universitaria.

II. MARCO TEÓRICO

2.1 Antecedentes:

2.1.1 Internacionales

En este trabajo de investigación se entendió por antecedentes internacionales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad de algún país del mundo, menos de Perú; que hayan utilizado las variables y unidades de análisis de nuestra investigación.

Medina (2019) en su tesis denominada: Diseño de procedimientos de control interno para gestión administrativa en empresa constructora CIMETCORP S.A. – Ecuador, tuvo como objetivo general: Proponer un manual como de Control Interno en la empresa CIMETCORP S.A. con el fin de fortalecer el manejo administrativo y los recursos del negocio. El diseño es descriptivo, enfoque cualitativo con método inductivo, deductivo y analítico, la población en estudio fue de 10 personas (4 administradores, 5 operativos y el propietario del negocio). Finalmente, el autor concluyó que la implementación del sistema de control interno administrativo en la empresa Constructora CIMETCORP S.A. promete elevar los estándares de gestión respaldados por un manual integral de políticas, funciones y procedimientos. Este manual proporcionará a cada colaborador un acceso específico según su cargo, permitiéndoles revisar con detalle sus competencias, objetivos y responsabilidades. La creación de una estructura organizacional sólida resulta fundamental para entender los recursos disponibles en la empresa y facilitar la ejecución eficiente de las tareas.

Abarca (2018) en su tesis titulada: Diseño de un Manual de Control Interno para la empresa PLUPROXSA S.A realizado en Guayaquil-Ecuador. Cuyo objetivo general fue: Elaborar un manual de control interno para la empresa PLUPROXSA S.A. de la ciudad de Guayaquil. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la entrevista y como instrumento un cuestionario de preguntas pertinentes aplicado a una muestra de 40 trabajadores de la empresa. Encontrando los siguientes resultados: En la microempresa que se analiza en el caso de estudio, se identifica una considerable debilidad relacionada con la

ausencia de un sólido control interno. Además, se evidencia la carencia de manuales específicos de control interno, lo que lleva a que la empresa lleve a cabo sus operaciones de manera empírica. Esta metodología improvisada resulta en deficiencias palpables en los procesos empresariales. En última instancia, se llega a la conclusión de que la empresa del caso carece de un sistema formal de control interno adecuado.

2.1.2 Nacionales

En este trabajo de investigación se entendió por antecedentes nacionales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad del Perú, menos en alguna ciudad de la región de Ayacucho; que hayan utilizado las variables, unidades de análisis y el sector económico productivo de nuestra investigación.

Soles (2021) en su tesis denominada: Caracterización del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Acuicultura y Pesca S.A.C. – Casma, 2019. Cuyo objetivo específico 2 fue: Describir las características del control interno de la empresa Acuicultura y Pesca S.A.C. – Casma, 2019. El diseño de investigación fue no experimental-descriptivo-bibliográfico-documental y de caso; para el recojo de la información se utilizó las técnicas de la encuesta y como instrumento un cuestionario de preguntas pertinentes aplicadas al gerente general de la empresa. Llegando a los siguientes resultados: La empresa examinada en el caso de estudio fue evaluada mediante un cuestionario compuesto por 20 preguntas, desglosadas en sus 5 componentes de control interno. Tras el análisis de las respuestas proporcionadas por el gerente, se llegó a la conclusión de que tanto las empresas en el Perú en general como la específica, Acuicultura y Pesca S.A.C., comparten notables similitudes. Esto se debe a que la gran mayoría de las empresas, incluida la sujeta al estudio, han implementado un sistema de control interno.

Sandoval (2021) en su tesis denominada: Caracterización del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa “comercial Celendin E.I.R.L.” – Chimbote y propuesta de mejora, 2019.

Cuyo objetivo específico 2 fue: Determinar y describir las características del control interno de la microempresa “Comercial Celendin” de Chimbote, 2019. El diseño de investigación fue no experimental-descriptivo-bibliográfico-documental y de caso; para el recojo de la información se utilizó las técnicas de la encuesta y como instrumento un cuestionario de preguntas pertinentes aplicadas al gerente de la empresa. Llegando a los siguientes resultados: La empresa examinada en el caso de estudio carece de la implementación de un sistema de control interno formal; no obstante, lleva a cabo prácticas empíricas que resultan en deficiencias, especialmente en los componentes de ambiente de control, evaluación de riesgos y actividades de control. En última instancia, se ha llegado a la conclusión de que las Micro y Pequeñas Empresas (Mypes) del sector comercial en Perú, incluida la empresa "COMERCIAL CELENDIN" según la información recopilada, no han establecido formalmente sus sistemas de control interno. Este hecho sugiere que los controles empíricos que aplican pueden no ser adecuados, ya que carecen del personal y los recursos financieros necesarios para una implementación efectiva.

2.1.3 Regionales

En este trabajo de investigación se entendió por antecedentes regionales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad de la región Ayacucho, menos en alguna ciudad provincia de Huamanga, que hayan utilizado las variables, unidades de análisis y el sector económico productivo de nuestra investigación.

Mendoza (2021) en su tesis nombrada: Caracterización del financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso “Boticas Farmamilagro” E.I.R.L - Ayacucho, 2020. Cuyo objetivo específico 2 fue: Describir las características del financiamiento y control interno de la Micro y pequeña empresa “Boticas Farmamilagro” E.I.R.L - Ayacucho, 2020. El diseño de investigación fue no experimental-descriptivo-bibliográfico-documental y de caso; para el recojo de la información se utilizó las técnicas de la encuesta y como instrumento un cuestionario de preguntas pertinentes aplicadas al gerente general de la empresa. Llegando a los siguientes resultados: La empresa del caso de

estudio se ha dirigido a una entidad financiera con el objetivo de obtener un préstamo necesario para su capital de trabajo. La solicitud de crédito fue atendida oportunamente, con un interés del 4%. Vale destacar que el control interno emerge como un factor crítico para las Micro y Pequeñas Empresas (MYPEs), ya que posibilita la detección de desviaciones en las operaciones empresariales. En conclusión, se logró determinar y describir las características específicas del financiamiento y el control interno en la Micro y Pequeña Empresa del sector comercial bajo análisis.

Aguilar (2018) en su tesis denominada: Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las empresas de sector comercio del Perú: caso de la empresa Coffecoa Perú S.A.C del año 2016. Cuyo objetivo específico 2 fue: Describir las características del financiamiento del sector comercio del Perú caso de la empresa Coffecoa Perú S.A.C del año 2016. El diseño de investigación fue no experimental-descriptivo-bibliográfico-documental y de caso; para el recojo de la información se utilizó las técnicas de la encuesta y como instrumento un cuestionario de preguntas pertinentes aplicadas al gerente general de la empresa. Llegando a los siguientes resultados: La empresa del caso de estudio destaca la importancia del financiamiento y la rentabilidad, pero señala la necesidad de recibir orientación, ya que algunos gerentes de diferentes empresas carecen de conocimientos en este ámbito. En última instancia, se ha llegado a la conclusión de que es crucial desarrollar estrategias que permitan ampliar el conocimiento sobre el tema, dado que la investigación se centra específicamente en el financiamiento y la rentabilidad.

2.1.4 Locales

En este trabajo de investigación se entendió por antecedentes locales, a todos los trabajos de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad de la provincia Huamanga, que hayan utilizado aspectos relacionados con las variables, unidades de análisis y el sector económico productivo de nuestra investigación.

Padilla (2021) en su tesis denominada: Financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso de la empresa “Dafarm” S.A.C. - Ayacucho, 2020 y propuesta de mejora. Cuyo objetivo específico 2 fue: Describir las características del financiamiento y control interno de la empresa “Dafarm” S.A.C. - Ayacucho, 2020. El diseño de investigación fue no experimental-descriptivo-bibliográfico-documental y de caso; para el recojo de la información se utilizó las técnicas de la encuesta y como instrumento un cuestionario de preguntas pertinentes aplicadas al gerente general de la empresa. Llegando a los siguientes resultados: La empresa del caso de estudio logró asegurar financiamiento a través de la entidad financiera BCP, destinando estos fondos a la mejora de su capital de trabajo. En este sentido, se afirma que el fortalecimiento del financiamiento resulta crucial para el desarrollo empresarial. Además, se destaca que las micro y pequeñas empresas suelen carecer de un sistema de control interno, subrayando así la importancia fundamental de implementar controles internos adaptados a las necesidades específicas de estas empresas. En conclusión, se ha determinado que tanto las micro y pequeñas empresas en general como la empresa del caso recurren a entidades bancarias para obtener financiamiento destinado al capital de trabajo, observándose mejoras en la empresa. Se subraya la necesidad imperante de que todas las micro y pequeñas empresas implementen un robusto sistema de control interno.

Veli (2019) en su tesis denominada: El control interno, financiamiento y rentabilidad, en las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa de artesanía Sumaq Qara SAC del distrito de San Juan Bautista, 2018. Cuyo objetivo específico 2 fue: Describir las principales características del control interno, financiamiento y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa de artesanía Sumaq Qara SAC del distrito de San Juan Bautista, 2018. El diseño de investigación fue no experimental-descriptivo-bibliográfico-documental y de caso; para el recojo de la información se utilizó las técnicas de la encuesta y como instrumento un cuestionario de preguntas pertinentes aplicadas al gerente de la empresa. Llegando a los siguientes resultados: La empresa Sumaq Qara SAC, analizada en el caso de estudio, revela carencias en su sistema de control interno, especialmente en los

componentes de ambiente de control, evaluación de riesgos y actividades de control. En contraste, se observa que los elementos de información y comunicación, así como la supervisión, son empleados de manera empírica y a su propia manera. En conclusión, se determina que Sumaq Qara SAC carece de un control interno adecuado, ya que no dispone de un manual que establezca responsabilidades y carece de sistemas para identificar situaciones de riesgo. Aunque existe comunicación con los trabajadores, la supervisión del personal es básica. La empresa obtiene financiamiento de terceros mediante entidades bancarias, con créditos a corto plazo, adaptados a su capacidad de pago. Estos recursos se utilizan para el capital de trabajo y la adquisición de activos fijos. La rentabilidad de la empresa se atribuye al financiamiento, ya que se evidencia un aumento favorable en sus ingresos.

2.2 Bases teóricas:

2.2.1 Teoría del financiamiento

2.2.1.1 Teorías del financiamiento

En esta teoría se basa la gran combinación de todas las fuentes de financiamiento que permiten obtener recursos financieros para que las entidades puedan seguir operando. Dentro de esta teoría se encuentra también la teoría del endeudamiento, que son aquellos recursos que aportan los terceros y también al patrimonio neto que son los recursos propios de la empresa, aportados especialmente desde que se forma la empresa en este caso aportan los socios. Asimismo, también las empresas pueden tener financiamiento de forma externa, siendo esto pago a corto o largo plazo según las ganancias obtenidas. Por otra parte aquellos fondos propios de la empresa también forma parte de esta teoría, donde aquí se encuentra el patrimonio neta de la empresa; es decir, se encuentran el capital legal (o sea los superávits no distribuidos) y la reinversión de parte de las utilidades por la inversión realizada por dicho financiamiento. (Piñeiro, 2021).

2.2.1.2 Fuentes de Financiamiento

Según López (2017) indica que, dentro de las fuentes de financiamiento tenemos:

- a. **Internas:** dentro de este tipo de financiamiento se da cuando se financian de manera internamente; es decir, se financian con recursos propios o de los resultados obtenidos por alguna actividad; lo cual, este tipo de financiamiento será ideal para las micro y pequeñas empresas. Por ejemplo, podrían optar financiamiento como una línea de crédito a corto plazo siendo pagado con pagares basado en el inventario.
- b. **Externas:** es aquel financiamiento obtenido por recursos externo (terceros); es decir, aquel recurso obtenido fuera de la empresa, dentro de estas podemos tener: los anticipos a clientes, arrendamiento financiero, entre otros.

2.2.1.3 Sistemas de financiamiento

a. Bancario

Son aquellas entidades financieras que forma parte del sistema bancario y se encuentran reguladas por un ente supervisor, ya que se rigen por un marco legal, dentro de estas tenemos: las cajas de ahorro, Banco Central de Reserva del Perú, Banco de la Nación, las Financieras y los Bancos comerciales (SBS, 2017).

b. No bancario formal

Dentro de este sistema conforman aquellas instituciones financieras, cajas municipales y cajas rurales, y se encuentra supervisada por el SBS, asimismo, este tipo de empresas ofrecen préstamos y alternativas para incrementar su rentabilidad, pero también no todos están autorizados de captar los recursos del ahorrista (Gestión, 2021).

c. Informal

En este sistema se encuentran aquellas empresas que no se encuentran reguladas o supervisadas por ningún ente, es por ello, que brindan préstamos fuera del sistema financiero, dentro de estos tenemos, a los préstamos familiares, juntas, amigos, prestamistas individuales, entre otros (Gonzales, 2022).

2.2.1.4 Costos del financiamiento

Según Del Valle (2008) menciona que, el costo de financiamiento también conocido como la tasa de interés que se aplica al obtener un préstamo, dentro de estos tenemos:

2.2.1.4.1 Tasa de crédito efectiva mensual. - es aquella tasa de interés que es expresado de forma mensual; es decir, se aplica al préstamo obtenido el interés en función a un mes.

2.2.1.4.2 Tasa de crédito efectiva anual. - es aquella tasa de interés que es expresado de manera anual, es decir, se aplica en función a un año.

2.2.1.5 Plazos de financiamiento

Según ESAN (2020) indica que, dentro de los plazos de financiamiento encontramos a 2 tipos, las cuales son:

2.2.1.5.1 Corto plazo. este tipo de financiamiento se da mayormente cuando la empresa necesita obtener liquidez inmediata para poder solucionar sus operaciones y obtener mayores ingresos, incrementando su capital de trabajo. Dentro de esto tenemos:

Pagare: se da cuando el préstamo obtenido lo hace una persona particular y a cambio de la devolución del dinero más el interés aplicado se firma un pagaré.

Juntas: se da mediante un grupo de personas que ponen en práctica el ahorro personal de forma obligatoria y aleatoriamente cada uno de ellos va recibiendo sus ahorros en un determinado tiempo.

Entidades Financieras: son aquellas fuentes utilizadas mayormente por las empresas cuando necesitan obtener financiamiento.

Organismos de estado: dentro de estas se encuentran aquellas empresas que realizan proyectos de innovación, investigación y el desarrollo tecnológico en las universidades; es decir, que para estos tipos de proyecto se asignan presupuesto a corporaciones para que puedan seguir innovando, haciendo ciencia y tecnología.

Papeles comerciales: son en formas de pagarés pero que no son garantizados por las empresas.

Línea de crédito: son aquellos montos de dinero que el banco pone a disposición del cliente, para que sea utilizada en el momento cuando lo necesiten, pero con límites establecidos.

2.2.1.5.2 Largo plazo. en este tipo de financiamiento el préstamo obtenido dura mayor a un año y requieren de garantía para poder obtener dicho préstamo. Asimismo, este tipo de financiamiento ayuda a resolver los problemas financieros que puedan tener las empresas o se encuentren en situaciones complicadas.

2.2.1.6 Usos de financiamiento

Según Granado y Diego (2011) indica que, el financiamiento es aquel proceso por el cual las empresas requieren para poder seguir realizando sus actividades o incrementar su capital o también poder realizar o poner en marcha un proyecto. Asimismo, dicho financiamiento puede ser utilizado en diferentes maneras o formas, dentro de estos tenemos:

2.2.1.6.1 Capital de trabajo

Se da cuando el financiamiento obtenido es invertido en su capital de trabajo para ser frente a sus obligaciones.

2.2.1.6.2 Activo corriente

Son aquellos activos líquidos que tiene las empresas para poder liquidarse; es decir, que se puede convertir en efectivo dentro de un periodo no mayor a 12 meses.

2.2.1.6.3 Activo fijo

Son aquellos activos que tiene la empresa, ya sea tangible o intangible; lo cual, se puede convertir en dinero en efectivo a corto plazo.

2.2.1.7 Otros tipos de Financiamiento

Según ESAN (2016) manifiesta que, dentro de otras maneras de obtener financiamiento son:

2.2.1.7.1 Financiamiento tipo Leasing

Este tipo de financiamiento se da mediante un contrato pacto por el arrendador y arrendatario y los términos están preestablecidos dentro del contrato; es decir, el cliente acuerda con el banco los pagos periódicos.

2.2.1.7.2 Financiamiento tipo Factoring

Es aquel mecanismo donde se autoriza el cálculo del efectivo por adelantado de las facturas emitidas por el comprador. Es decir, el banco paga al recibir una comisión y después cobra la suma total de la factura a los clientes de la empresa.

2.2.1.7.3 **Financiamiento de proveedores**

Este tipo de financiamiento se da mediante la adquisición de las materias primas para que luego sea transformado en productos terminados; es decir, este tipo de financiamiento se da mediante un contrato donde la empresa se responsabiliza a compensar a futuro sin aplicar ningún interés. Asimismo, dicha deuda debe pagarse dentro los 30, 60 o 90 días.

2.2.2 **Teoría del control interno.**

2.2.2.1. **Teorías del control interno**

Viene a ser un sistema de control interno eficaz porque requiere más que un estricto cumplimiento de las políticas y procedimientos donde se requiere buen juicio. La gerencia y el directorio deben usar su juicio profesional para seleccionar, desarrollar, determinar e implementar el nivel de control en toda la organización. Por ello dentro de las empresas se logran objetivos importantes las empresas pueden desarrollar de manera efectiva y eficiente sistemas de control interno que se adapten a los cambios en el entorno funcional y comercial, reducir los riesgos a un nivel aceptable y respaldar la toma de decisiones (Coso, 2013).

- a. **COSO I:** Publicado en 1992, define el control interno como un proceso llevado a cabo por la junta directiva, la administración y el resto del personal de una entidad. Está diseñado para proporcionar seguridad razonable respecto al logro de los objetivos de la entidad en tres categorías: eficacia y eficiencia operativa, confiabilidad en la presentación de informes financieros y cumplimiento de leyes y regulaciones aplicables.

Componentes del Control Interno: Establece cinco componentes clave del control interno:

- i. Ambiente de control.
- ii. Evaluación de riesgos.
- iii. Actividades de control.
- iv. Información y comunicación.
- v. Supervisión y monitoreo.

- b. **COSO II:** Publicado en 2013, amplía y mejora los conceptos establecidos en el COSO I. Su propósito es proporcionar un marco integral y actualizado para diseñar, implementar y evaluar sistemas de control interno y gestión de riesgos. Identifica los mismos cinco componentes que el COSO I y agrega 17 principios detallados asociados con esos componentes. Estos principios proporcionan criterios adicionales para evaluar la efectividad del control interno.

2.2.2.2 Componentes del control interno

Pérez (2007) los componentes del control interno son cinco las cuales se muestran a continuación:

- 2.2.2.2.1. **Ambiente de control:** El entorno de control establece el tono para el funcionamiento de una empresa e influye en la conciencia de control de sus empleados. Es la base de todos los demás componentes del control interno, proporcionando disciplina y estructura. Los factores en el entorno de control incluyen la integridad, los valores éticos, las capacidades de los empleados de la empresa, la filosofía de gestión, el estilo de gestión, la forma en que la dirección asigna autoridad y responsabilidades y organiza y desarrolla profesionalmente a sus empleados y el cuidado y la orientación que brinda a la Junta de Directores.
- 2.2.2.2.2. **Evaluación de los riesgos:** Las organizaciones, independientemente de su tamaño, se enfrentan a una variedad de riesgos externos e internos que deben evaluarse. Un requisito previo para la evaluación de riesgos es la identificación de objetivos en diferentes niveles, interconectados e internamente consistentes. La evaluación de riesgos consiste en identificar y analizar los riesgos relacionados con el logro de los objetivos y sirve como base para determinar cómo gestionar los riesgos. Dado que las condiciones económicas, industriales, legislativas y operativas cambian constantemente, se

necesitan mecanismos para identificar y abordar los riesgos asociados con el cambio.

2.2.2.2.3. Actividades de control: Las actividades de control son las políticas y procedimientos que se utilizan para garantizar que sigan las instrucciones de gestión de la empresa. Aseguran que se toman las medidas necesarias para controlar los riesgos asociados al logro de los objetivos comerciales. Hay actividades de control en toda la organización, en todos los niveles y en todas las funciones.

2.2.2.2.4. Información y comunicación: La información relevante debe identificarse, recopilarse y comunicarse de una manera y dentro de un plazo que permita a cada empleado cumplir con sus responsabilidades. Los sistemas de TI producen informes que contienen datos operativos, financieros y de cumplimiento que permiten una gestión y un control adecuados del negocio.

2.2.2.2.5. Supervisión o monitoreo: Los sistemas de control interno requieren supervisión, que es un proceso que verifica que el sistema haya seguido funcionando correctamente a lo largo del tiempo. Esto se logra mediante actividades de seguimiento continuo, revisiones periódicas o una combinación de ambos. El monitoreo continuo ocurre durante la operación. Incluye las actividades normales de administración y control, así como otras actividades que los empleados realizan en el desempeño de sus funciones.

2.2.2.3 Principios de control interno

Según el informe COSO (2016) el control interno está compuesto por los cinco componentes, establecidos en 17 principios que la administración de toda organización debería implementar.

2.2.2.3.1 Componente de ambiente de control

Principio 1. En este principio se encuentran los principios, el compromiso, la segregación de funciones y valores éticos de la empresa; lo cual, debe desarrollarse de acuerdo a las funciones plasmados en el MOF.

Principio 2. Ejercen responsabilidad de supervisión del control interno.

Principio 3. Dentro de este principio establecen la autoridad y responsabilidad para el logro de las metas trazadas o planteados por cada área.

Principio 4. La empresa da empleo a aquellas personas competente y capacitados.

Principio 5. La entidad hace cumplir con la responsabilidad: Este principio trabaja con personas responsables para el logro de los objetivos.

2.2.2.3.2 Componente de evaluación de riesgos

Principio 6.- La empresa debe realizar sus objetivos de manera muy clara y coherente.

Principio 7.- Identifica y analiza los riesgos: Este principio verifica los logros de los objetivos.

Principio 8.- La empresa debe verificar los fraudes pueden ocurrir dentro de cada actividad

Principio 9.- La empresa debe identificar los cambios que puede presentar el sistema de control interno.

2.2.2.3.3 Principios del componente de actividades de control

Principio 10. Selecciona y desarrolla actividades de control: Este principio ejecuta actividades de control para así poder disminuir los riesgos.

Principio 11. Selecciona y desarrolla controles generales sobre tecnología: Este principio realiza actividades de control para el logro de los objetivos.

Principio 12. Se implementa a través de políticas y procedimientos: Este principio especifica las actividades con mucha responsabilidad.

Principio 13. La entidad debe tener información relevante para poder implementar un sistema de control interno.

2.2.2.3.4 Principios del componente de sistemas de información

Principio 14. Debe comunicarse internamente los problemas que puedan ocurrir y ser resueltos dentro del funcionamiento del control interno.

Principio 15. Debe comunicarse externamente, con la finalidad de que terceras personas ayuden a mejorar la implementación del control interno.

2.2.2.3.5 Principios del componente de supervisión y monitoreo

Principio 16. Debe realizarse evaluaciones constantemente para saber cómo se está trabajando el control interno.

Principio 17. Debe comunicarse y evaluarse las deficiencias que puede presentar el sistema de control interno y ser arreglados a la brevedad posible.

2.2.2.4 Tipos de control interno

Según Contpaqi (2022) afirma que, existen 3 tipos de control interno los cuales son.

Control interno preventivo: Tiene con meta principal de prevenir riesgos de errores o fraudes dentro de una organización.

Control interno de detección: Ayuda a reconocer errores que no fueron identificados por los controladores dentro de una organización.

Control interno correctivo: Corrige los problemas que fueron hallados cuando el control preventivo falló.

2.2.2.5 Fases de control interno

El Sistema de Control Interno (SCI) viene a ser un conjunto de acciones, actividades, planes, normas, organización, procedimientos y métodos, incluyendo las actitudes de las autoridades y el personal, organizados y establecidos en cada entidad del Estado, así mismo cuya estructura, componentes, elementos y objetivos se regulan por la Ley N° 28716 y la normativa técnica que emite la Contraloría sobre la materia, por ello existen 3 fases del control interno (INCEN, 2022).

Fase de la Planificación: Esta fase permite a los gerentes y a los funcionarios sean responsables con el sistema de control para sí obtener información apropiado respecto al estado que accede establecer brechas para el desarrollo de las acciones.

Fase de la Ejecución: En esta fase le permite seguir el plan de trabajo desarrollado por la organización, de la implementación de las actividades.

Fase de la Evaluación: Las evaluaciones son continuas y evolucionan a lo largo de las fases de planificación y ejecución con un propósito de retroalimentar durante el proceso de implementación para la mejora del SCI.

2.2.2.6 Características del control interno

- ✓ Es un proceso; es decir, un medio para lograr un fin y no un fin en sí mismo.
- ✓ Lo llevan a cabo las personas que actúan en todos los niveles y no se trata solamente de manuales de organización y procedimientos.

- ✓ En cada área de la organización, el funcionario encargado de dirigirla es responsable por el Control Interno ante su jefe inmediato de acuerdo con los niveles de autoridad establecidos; en su cumplimiento participan todos los trabajadores de la entidad independientemente de su categoría ocupacional.
- ✓ Aporta un grado de seguridad razonable, con relación al logro de los objetivos fijados; no la total.
- ✓ Debe facilitar la consecución de objetivos en una o más de las áreas u operaciones en la entidad.
- ✓ Debe propender al logro del autocontrol, liderazgo y fortalecimiento de la autoridad y responsabilidad de los colectivos.

2.2.2.7 Beneficios del control interno

- ✓ Promueve y optimiza la eficiencia, eficacia y transparencia de nuestro trabajo.
- ✓ Nos permite contar con información confiable en el momento que lo necesitamos.
- ✓ Permite el cumplimiento exacto de las normas.
- ✓ Cuida los recursos y bienes del Estado que no han confiado.
- ✓ Fomenta la práctica de valores que nos ayudan a crecer como personas y profesionales
- ✓ Nos facilita una rendición transparente y clara de nuestras cuentas.

2.2.3 Teoría de empresa

Es un conjunto de reglas, principios y leyes que explican la naturaleza de las organizaciones empresariales económica conformada por aquella persona natural o jurídica bajo cualquier forma de constitución que tiene como objetivo principal desarrollar las actividades de extracción, transformación, producción y comercialización de bienes y prestación de servicios (Westreicher, 2020).

2.2.3.1 Clasificaciones de la empresa

2.2.3.1.1 Clasificación por la naturaleza

Peña (2020), menciona que existen varias clasificaciones de empresas las cuales vienen a ser.

Empresas locales: son aquellas empresas que se encuentran dentro de una localidad, es decir, en donde nació la empresa.

Empresas regionales: son aquellas empresas que se encargan de abastecer gran demanda de productos o de algún servicio en el ámbito regional.

Empresas nacionales: son aquellas empresas que se encuentran a nivel nacional dentro de todo un territorio.

Empresas internacionales: son aquellas empresas que ofrecen bienes y servicios a nivel internacional.

2.2.3.1.2 Según su actividad económica

Sector primario: son aquellos recursos obtenidos de la propia naturaleza como la agricultura, ganadería, pesca, minería.

Sector secundario: son aquellas empresas que se dedican a la transformación de materias primas, dentro de estas tenemos: industrias y constructoras.

Sector terciario: son aquellas empresas que se dedican a la comercialización, explotación, transporte, comunicaciones o turismo.

2.2.3.1.3 Según su composición del capital

Empresa privada: son aquellas empresa que su capital depende de los particulares de manera privada.

Empresa pública: son aquellas empresas que su capital proviene del Estado.

Empresa mixta: en este tipo de empresa el capital proviene del privado como el público.

2.2.3.1.4 Según su tamaño

Microempresa: son aquellas empresas que cuentan con menos de 10 trabajadores.

Pequeña empresa: son aquellas empresas que cuentan entre 10 a 50 trabajadores.

Mediana empresa: aquellas empresas que cuentan con 50 y 250 trabajadores.

Gran empresa: este tipo de empresas son grandes lo cual cuentan con más de 250 trabajadores.

2.2.3.2 Tipos de la empresa

Según La Plataforma Digital Única del Estado Peruano (2022) indica que, los tipos de empresa que existen en el Perú son clasificados de la siguiente manera:

Tipos de empresa	Cantidad de Accionistas/ socios	Organización	Cantidad y Acciones	Ejemplo
Sociedad Anónima (S.A)	Mínimo: 2 Máximo: ilimitado	Se debe establecer: <ul style="list-style-type: none">• Junta general de accionistas• Gerencia• Directorio	Capital definido por aportes de cada socio. Se deben registrar las acciones en el registro de matrícula de acciones.	Cassinelli S.A. Socosani S. A. Banco Ripley Perú S.A.
Sociedad Anónima cerrada (S.A.C)	Mínimo: 2 Máximo: 20	Se debe establecer: <ul style="list-style-type: none">• Junta general de accionistas• Gerencia• Directorio (opcional)	Capital definido por aportes de cada socio. Se deben registrar las acciones en el registro de matrícula de acciones.	Montalvo Spa Peluquería S.A.C. Pisopak Perú S.A.C. Distribuidora Concordia S.A.C.

Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada (S.R.L)	Mínimo: 2 Máximo: 20	Normalmente empresas familiares pequeñas	Capital definido por aportes de cada socio. Se debe inscribir en Registros Públicos	Clínica Cayetano Heredia S.R.L. Corporación Inca Kola Perú S.R.L. DIRECTV Perú S.R.L.
Empresario Individual de Responsabilidad Limitada (E.I.R.L)	Mínimo: 1	Una sola persona figura como Gerente General y socio	Su capital está constituido por aportes del único aportante.	G.L.P. Distribuciones E.I.R.L. Global Solutions Perú E.I.R.L.
Sociedad Anónima Abierta (S.A.A)	Mínimo: 750	Se debe establecer: <ul style="list-style-type: none"> • Junta general de accionistas • Gerencia • Directorio 	Más del 35% del capital pertenece a 175 o más accionistas. Debe haber hecho una oferta pública primaria de acciones u obligaciones convertibles en acciones. Deben registrar las acciones en el registro de Matricula de acciones.	Alicorp S.A.A. Luz del Sur S.A.A. Creditex S.A.A.

Fuente: Plataforma digital única del estado peruano, 2022.

2.2.4 Teoría de las micro y pequeña empresa

Según la Administración Nacional de Impuestos y Aduanas (2020) menciona que, la micro y microempresa MYPE es una unidad económica conformado por persona natural o jurídica (empresa), ya sea, cualquier forma de organización, ya que tiene como objetivo desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

En Perú, la ley que regula las Micro y Pequeñas Empresas (MYPE) es la Ley N.º 28015, conocida como la "Ley de Promoción y Formalización de la Micro y

Pequeña Empresa". Esta ley fue promulgada con el objetivo de promover el desarrollo y la formalización de las micro y pequeñas empresas en el país, reconociendo su importancia en la generación de empleo y contribución a la economía.

2.2.4.1 Diferencias entre micro y pequeñas empresas

Según Andina (2020) indica que, el Texto Único Ordenado de la Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y al Crecimiento Empresarial, las micro y pequeñas empresas para ser consideradas como tales deben tener las siguientes características:

- ✓ Las micro empresas, no deben superar las 150 UIT en sus ventas anuales.
- ✓ La pequeña empresa, debe tener como mínimo 150 UIT a 1700 UIT de ventas anualmente.

Anteriormente, la norma indicaba por los números de trabajadores, pero con la modificación de la nueva ley ahora es por las ventas anuales es consideras Mype.

2.2.4.2 Beneficios laborales comunes de los trabajadores de las Mype

a) Microempresa

- ✓ Debe cumplir su jornada laboral máxima de 8 horas o 48 horas semanalmente.
- ✓ La remuneración mínima debe ser 1,025.00 soles.
- ✓ Deben tener por lo menos 15 días libres, por todo el trabajo realizado durante el año.
- ✓ En caso de despido arbitrario se tiene que indemnizar.

b) Pequeña empresa:

- ✓ Su jornal laboral debe ser máximo 8 horas de trabajo.
- ✓ Su remuneración debe ser el mínimo de 1,025.00 soles.

- ✓ Deben tener 24 horas de descanso a la semana, ya sea, por fechas Festivas consecutivos y públicos.
- ✓ Debe tener 15 días libres, por el trabajo hecho durante el año.
- ✓ Si el trabajador así lo desee puede trabajar horas extras pagadas.
- ✓ Cuentan con aportación a ESSALUD Regular 9% RMV.
- ✓ Cuenta con seguro contra riesgo si en caso ocurra un accidente.
- ✓ Aportaciones a las ONE o AFP.

Asimismo, los pasos para que las Mype se encuentren registrados en la REMYPE, debe utilizar el sistema específico de sindicato de la micro y pequeña empresa y demás beneficios, según dispuesto en el Decreto Supremo N° 013-2013 - PRODUCE, por lo tanto, es necesario registrarse en el Registro Estatal de la Micro y Pequeña Empresa (REMYPE).

2.2.5 Teoría de los sectores económico – productivos

Dentro de las teorías de los sectores encontramos a los diversos sectores productivos los cuales tenemos al sector primario, secundario y tercerías, que se dedican a realizar actividades económicas dentro un país (IPE, 2013).

2.2.5.1 Clasificación del sector económico

Según Instituto Peruano de Economía (2013) menciona que, dentro de las clasificaciones tenemos:

2.2.5.1.1 El sector primario:

Está conformado por actividades económicas relacionadas con la extracción y transformación de recursos naturales en productos primarios; es decir, productos que se encuentran en estado natural y que son utilizados como materia prima en otros procesos productivos. Como ejemplo, podemos mencionar cultivos, cría y cuidado de ganado, pesca y extracción de recursos forestales.

2.2.5.1.2 El sector secundario:

Está vinculado a actividades artesanales y de industria manufacturera. A través de estas actividades se transforman productos del sector primario en nuevos productos. Asimismo, también está relacionado con la industria de bienes de producción, los bienes de consumo y la prestación de servicios a la comunidad. Las maquinarias, las materias primas artificiales, la producción de papel y cartón, construcciones, distribución de agua mejorada y envasada, entre otros, son un claro ejemplo de este sector.

2.2.5.1.3 El sector terciario:

Es el que se dedica a ofrecer servicios a la sociedad y a las empresas. Dentro de este grupo podemos identificar desde el comercio más pequeño hasta las altas finanzas. En tal sentido, su labor consiste en proporcionar a la población de todos los bienes y productos generados en las dos anteriores etapas. Como ejemplo, podemos mencionar al comercio minorista y mayorista, actividades bancarias, asistencia de salud, educación y cultura, etc.

2.2.5.2 Teorías del sector comercio

Según Banco Mundial (2021) manifiesta, dentro este sector comercio es un sector de constantemente crecimiento y donde mayormente son donde se generan mayor empleo, reduciendo la pobreza; ya que brindan oportunidades económicas a toda una población. Es por ello, el Grupo Banco Mundial ayuda a las micro y pequeñas empresas a tener acceso en los mercados de los países mas desarrollados con la finalidad de que participen dentro de la economía a nivel mundial. Así mismo, el sector comercio consiste en el intercambio de mercaderías o compra de bienes, ya se para el uso personal o para ser transformados en productos terminados. Dentro de estos se clasifican en:

2.2.5.2.1 Clasificación del comercio

a) Comercio al por mayor: Se dedican exclusivamente a la compra – venta de bienes de consumo intermedio para ser vendido a otros comerciantes, distribuidores, fabricantes y productores de bienes y servicios así como unidades económicas.

b) Comercio al por menor: Consiste en la reventa de mercaderías o productos, destinados para consumo o uso personal. Este sector comprende unidades económicas exclusivamente a la compra-venta de bienes de consumo final para ser vendidos a personas y hogares.

2.2.6 Breve descripción de la empresa del caso de estudio

La empresa fue creada el año 2014 con Ruc: 20574724563 iniciando su actividad económica el 16 de abril del mismo año que se creó. Teniendo como Gerente general a la señora: Chávez Victoriano Liliana dicha empresa se encuentra ubicado en el Jr. Asamblea N° 495 en Ayacucho, cuya actividad principal es venta al por menor de materiales de construcción, artículos de ferretería y equipos y materiales de fontanería y calefacción.

2.3 Marco conceptual:

2.3.1 Definiciones de financiamiento:

Según Aguirre (2016) menciona que, el financiamiento es aquel recurso monetario que obtiene la empresa para poner en marcha un proyecto o seguir realizando sus actividades, asimismo, comprende la estructura económica de todo un país de acuerdo a la oferta y demanda.

Por otra parte, en el financiamiento según la estructura económica comprenden aquellas políticas, y actividades que realizan estas entidades con el beneficio de obtener ganancias en función de la oferta y demanda dentro del mercado, analizando los precios de la competencia y ser más competentes y tomar buenas decisiones a futuros (Economía, 2020).

2.3.2 Definiciones de control interno:

El control interno es un conjunto de principios, leyes, normas que son adoptadas por la alta gerencia para poder lograr sus objetivos planteados, asimismo, viene a ser un proceso integral de administración por ello también son acciones, actividades, planes que cooperan al cumplimiento de los objetivos instituciones con mucha veracidad donde se inicia una gestión eficaz (Contraloría, 2019).

También, el control interno es el plan de una organización para establecer principios, métodos y procedimientos que sean consistentes para proteger los recursos de la empresa para prevenir, detectar fraudes y errores en los diversos procesos que la empresa ha desarrollado para el cumplimiento de las metas establecidas en un cierto tiempo (Meci, 2021).

2.3.3 Definiciones de empresa:

Según Pérez (2022) indica que, una empresa es un ente económico que pueden ser conformados por una persona natural o jurídica, que se dedican a la producción o comercialización de bienes y servicios, con la finalidad de satisfacer las necesidades de los consumidores finales, logrando obtener mejores ganancias.

También, son aquellas entidades que se encargan de producir, fabricar actividades mercantiles o prestan servicios a toda una sociedad con beneficio lucrativo (Emprendedores, 2017).

2.3.4 Definiciones de la micro y pequeña empresa:

Según Mamani (2021) menciona que en la LEY N° 28015 “Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa”, tiene como finalidad promocionar la competitividad, y formalizar las micro y pequeñas empresas para incrementar el empleo sostenible, su producción y su rentabilidad, ya que estas contribuyen Producto Bruto Interno.

Asimismo, las microempresas y pequeñas empresas son importante dentro de la economía de todo un país ya que ayuda a reducir la pobreza de un país generando empleo. También estas empresa son importantes dentro de los

países en desarrollo; lo que ha generado que el gobierno reconozca su valor y enfoquen en su promoción dentro de estas (Angulo, 2020).

2.3.5 Definiciones del sector económico productivo:

Según Sánchez (2016) manifiesta que, los sectores económicos son aquellos conjuntos de actividades que están en proceso o comercializándose dentro de un país, o se desarrollan dichas actividades del sector primario secundario o terciario.

Asimismo, Economía (2022) señala que consiste en la agrupación de distintas actividades productivas dentro de un territorio, lo cual, estos pueden estar clasificados, en sector primario, secundario o terciario, con la finalidad de producir bienes y satisfacer las necesidades de toda una población.

2.3.6 Definiciones del sector comercio:

Son aquellas personas que se dedican a la compra y venta de productos terminados como también la comercialización de estos mismos; es decir, con un conjunto de comerciantes que se dedican a realizar actividades económicas dentro del sector terciario (Pérez, 2022).

Según la INEI (2018) indica que, en el sector comercio es considerado con el intercambio de algún bien o material que tenga el mismo valor, y se encuentren dentro del mercado, ya sea para su uso o para la venta o transformación de estas mismas.

2.4 Hipótesis

En la presente investigación no se planteó hipótesis, debido que dicha investigación fue de nivel descriptivo. Cabezas, Naranjo, & Torres (2018) citan a Bernal, C (2010) en su libro “Introducción a la metodología de la investigación científica” mencionan que, “las investigaciones de tipo descriptivo no requieren formular hipótesis; es suficiente plantear algunas preguntas de investigación que, surgen del planteamiento del problema, de los objetivos y por supuesto del marco teórico que soporta el estudio”.

III. METODOLOGÍA

3.1 Tipo, nivel y diseño de investigación

3.1.1 Tipo de investigación

El tipo de investigación fue cualitativo, ya que no se realizaron datos numéricos (Coelho, 2020).

3.1.2 Nivel de investigación

Muñoz (2015), indica en su libro que, “la investigación descriptiva es un proceso para descubrir las características o propiedades de determinados grupos, individuos o fenómenos; estas correlaciones le ayudan a determinar o describir comportamientos o atributos de las poblaciones, hechos o fenómenos investigados, sin dar una explicación causal de los mismos”. La presente investigación será de nivel descriptivo, esto porque se describirán características de las dimensiones en estudio, asimismo, se elaborará un plan de mejora.

3.1.3 Diseño de investigación

El diseño de investigación fue: No experimental-descriptivo-bibliográfico-documental y de caso.

Fue no experimental porque no se manipulo ningún aspecto de la variable, caso o personas ya que la investigación solo se limitó a describir las variables en su contexto dado.

Fue bibliográfico porque una parte de la investigación comprendió solo hacer una revisión bibliográfica de la literatura pertinente.

Fue descriptivo, porque se recolectó los datos en un solo momento y en un tiempo único, el propósito fue describir las variables y analizar su incidencia en su contexto dado.

Fue documental, porque la investigación utilizó documentos oficiales pertinentes.

Finalmente fue de caso porque la investigación se limitó a estudiar una sola empresa.

3.2 Población y muestra:

3.2.1 Población

La población fueron todas las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú.

3.2.2 Muestra

La muestra fue la microempresa “CONTRATISTAS GENERALES ROTVICH S.A.C.” la misma que se escogió de manera dirigida o intencionada.

3.3 Definición conceptual y operacionalización de variables

3.3.1 Matriz 1: Matriz de operacionalización de los antecedentes nacionales, regionales y locales pertinentes del objetivo específico 1:

VARIABLE COMPLEMENTARIA	ANTECEDENTES PERTINENTES	DEFINICIÓN OPERACIONAL DE LOS ANTECEDENTES PERTINENTES							
		ANTECEDENTES PERTINENTES	C1	C2	C3	C4	C5	C6	
Antecedentes pertinentes	Un antecedente es pertinente, si tiene la misma variable o variables, unidades de análisis y sector económico-productivo; así como también, un objetivo específico referido a la empresa del caso de estudio del antecedente, el mismo diseño de investigación y las mismas técnicas e instrumento (cuestionario) de recojo de información para dicho objetivo específico; los resultados y/o conclusiones (lo que esté más claro y preciso); asimismo, se debe procurar que	NACIONALES	Soles (2021)	1	1	1	1	1	1
			Sandoval (2021)	1	1	1	1	1	1
		REGIONALES	Mendoza (2021)	1	1	1	1	1	1
			Aguilar (2018)	1	1	1	1	1	1

	esos resultados y/o conclusiones respondan a dicho objetivo; finalmente, todo se debe cumplir al mismo tiempo; Es decir, un antecedente es pertinente, si cumple con los criterios: C1, C2, C3, C4, C5 y C6.								
		LOCALES	Padilla (2021)	1	1	1	1	1	1
			Veli (2019)	1	1	1	1	1	1

Fuente: Elaboración propia, con la asesoría del DTAI Vásquez Pacheco (2023)

LEYENDA:

- C= Criterios para determinar si los antecedentes son pertinentes o no.
- C1: Tiene que ver con el título del antecedente. El título tiene que tener: la variable(s), las unidades de análisis y el sector económico productivo de la investigación que estamos llevando a cabo.
- C2: Tiene que ver con el objetivo del antecedente. El antecedente debe tener como mínimo un objetivo parecido a los objetivos de la investigación que estamos llevando a cabo (debe ser el objetivo específico referido a la empresa del caso de estudio)
- C3: Tiene que ver con la metodología del antecedente: El antecedente debe tener como mínimo las técnicas e instrumentos de recojo de información, deben ser las mismas o parecidas que tienen nuestra investigación.
- C4: Tiene que ver con los resultados y/o conclusiones pertinentes del antecedente. En el antecedente se debe considerar los resultados y/o conclusiones que respondan al criterio C2. Es decir, los resultados y/o conclusiones deben coincidir con el C5.
- C5: Establece la coherencia lógica que debe haber entre el objetivo pertinente (C2) y los resultados y/o conclusiones pertinentes (C4).
- C6: Tiene que ver con la simultaneidad. Es decir, los cinco criterios precedentes, deben cumplirse simultáneamente.

3.3.2 Matriz 2: Matriz de operacionalización de las variables financiamiento y control interno para conseguir el objetivo específico 2.

VARIABLE	DEFINICION CONCEPTUAL	DIMENSIONES	SUBDIMENSIONES	INSTRUMENTOS (INDICADORES)
FINANCIAMIENTO	Economía (2020) el financiamiento se refiere al proceso de realizar y mantener el proceso mediante la asignación de recursos de capital (dinero o crédito) para un proyecto, negocio o empresa específica. Más cerca de casa, el financiamiento es la asignación de recursos de capital a planes específicos.	Fuentes de financiamiento	Interno Externo	¿La empresa se encuentra en el Régimen MYPE Tributario (RMT).
		Sistema de financiamiento	Bancario No bancario formal No bancario informal	¿La empresa financia su actividad económica con recursos financieros ajenos (externos)? ¿La fuente principal de financiamiento más recurrente fue del sistema no bancario?
		Costos de Financiamiento	Tasa de crédito efectiva mensual Tasa de crédito efectiva anual	¿La empresa para obtener financiamiento acudió a la Cooperativa de ahorro y crédito San Cristóbal de huamanga? ¿De cuánto dinero solicito préstamo la empresa aproximadamente?
		Plazos de financiamiento	Corto Largo	¿El crédito de préstamo fue de largo plazo?
		Facilidades de financiamiento	Bancario No bancario formal	¿La empresa devuelve más de 18 meses el financiamiento obtenido?
		Usos de financiamiento	Capital de trabajo Activo corriente	¿Cuál fue la tasa efectiva anual (TEA)?
		Otros tipos de financiamiento	Financiamiento tipo leasing Financiamiento tipo factoring	

CONTROL INTERNO	<p>Mantilla (2013, p. 4) afirma que “El control interno como un proceso, ejecutado por la junta de directores, la administración principal y otro personal de la entidad, diseñado para proveer seguridad razonable en relación con el logro de los objetivos de la organización”.</p>	<p>control interno</p>	<p>Ambiente de control</p> <p>Evaluación de riesgos</p> <p>Actividades de control</p> <p>Información y comunicación</p> <p>Supervisión y monitoreo</p>	<p>¿La empresa del caso en estudio tiene implementado un control interno formalmente?</p> <p>¿La empresa cuenta con un código de ética debidamente aprobado y difundido mediante reuniones para explicar su contenido?</p> <p>¿La empresa realiza anualmente un plan de formación y capacitación del empleado?</p> <p>¿Existe una cultura de rendición de cuentas con características de integridad, confiabilidad y oportunidad?</p> <p>¿La empresa cuenta con un Manual de Organización y Funciones?</p> <p>¿La empresa cuenta con un Reglamento Interno de Trabajo?</p> <p>¿Cree Ud. que la empresa tiene definido sus objetivos y metas?</p> <p>¿La empresa cuenta y pone en funcionamiento un plan de administración de riesgos?</p> <p>¿La empresa ha difundido sus objetivos institucionales a sus trabajadores?</p> <p>¿Se presentan reportes oportunos a la gerencia, para que sean examinados y comprobados?</p> <p>¿Se presentan reportes oportunos a la gerencia, para que sean examinados y comprobados?</p>
------------------------	--	------------------------	--	---

				<p>¿La empresa cuenta con actividades que aseguren el cumplimiento de sus objetivos?</p> <p>¿Los procedimientos establecen actividades de control para asegurar que se evalúe la eficacia y eficiencia operativa?</p> <p>¿En la empresa cada responsable de las áreas prepara informes sobre la evaluación de sus objetivos y metas individuales frente a su desempeño?</p> <p>¿Existe una persona determinada para controlar los ingresos y salidas de mercadería?</p> <p>¿El acceso a los recursos o archivos queda evidenciado en documentos tales como recibos, actas entre otros?</p> <p>¿Se ha establecido políticas y procedimientos documentados que se siguen para la utilización y protección de los recursos?</p> <p>¿En su empresa existe comunicación fluida entre empleador y empleado?</p> <p>¿Se proporciona la información correcta al personal con el detalle suficiente y de manera oportuna, que les permita cumplir de forma eficiente y efectiva sus responsabilidades?</p> <p>¿Respecto a la información es seleccionada, analizada, evaluada y sintetizada para la toma de decisiones?</p>
--	--	--	--	--

Fuente: Elaboración propia con la asesoría del DTAI Vásquez Pacheco (2023)

3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de información

3.4.1 Técnicas

Para el objetivo específico 1 se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica, para el objetivo específico 2 se utilizó la técnica de la encuesta y para el objetivo específico 3 se utilizó la técnica del análisis comparativo de los resultados de los objetivos específicos 1 y 2.

3.4.2 Instrumentos

Para el recojo de información respecto al objetivo específico 1 se utilizó fichas bibliográficas. Para el objetivo específico 2 se utilizó un cuestionario elaborado de preguntas cerradas y abiertas. Para el objetivo específico 3 se utilizó las tablas de resultados de los objetivos específicos 1 y 2.

3.5 Método de análisis de datos

Para conseguir los resultados del objetivo específico 1, se utilizó la técnica de revisión bibliográfica y el instrumento de fichas bibliográficas; luego, dichos resultados, fueron descritos en la tabla 1 de la investigación. Para hacer la discusión, se observó la tabla 1 con la finalidad de agrupar los resultados de los autores (antecedentes) similares; estos resultados luego, serán comparados con los resultados similares de los antecedentes internacionales. Finalmente, todos estos resultados fueron comparados y explicados a la luz de las bases teóricas y el marco conceptual pertinentes.

Para conseguir los resultados del objetivo específico 2, se utilizó como técnica la encuesta y como instrumento un cuestionario de preguntas cerradas pertinentes, el mismo que se aplicó al gerente de la microempresa del caso de estudio; luego, estos resultados fueron descritos en la tabla 2 de la investigación. Para hacer la discusión se comparó con los resultados obtenidos con los antecedentes: nacionales, regionales y locales luego, estos resultados fueron comparados y explicados a la luz de las bases teóricas y el marco conceptual pertinentes.

Para conseguir los resultados del objetivo específico 3, se utilizó la técnica del análisis comparativo y como instrumento las tablas 1 y 2 de la investigación; luego, estos resultados fueron descritos en la tabla 3 de la investigación. Para hacer la discusión, se

trató de describir y explicar las coincidencias o no coincidencias de dichos resultados en base a la teoría, la realidad y las técnicas e instrumentos metodológicos utilizados para conseguir los resultados de los objetivos específicos 1 y 2.

3.6 Aspectos éticos

El proyecto de investigación cumple con los principios y valores éticos especificados en los estándares Los Ángeles de Chimbote de la Universidad Católica, que rigen el desarrollo de la investigación. En los principios morales se mencionan los siguientes: integridad, responsabilidad, habilidad y honestidad. Con la premisa de cumplir con estos principios éticos, señalo que todo el contenido expresado en este trabajo es verdadero, de lo contrario se utilizará la objetividad y la equidad para procesar opiniones y resultados.

Protección de la persona: en la investigación la protección a las personas involucradas debe de ser prioridad, por ello no se les deben utilizar como medio para obtener beneficios.

Cuidado del medio ambiente: respetando el entorno, protección de especies y preservación de la biodiversidad y naturaleza.

Libre participación por propia voluntad: estar informado de los propósitos y finalidades de la investigación en la que participan de tal manera que se exprese de forma inequívoca su voluntad libre y específica.

Beneficencia, no maleficencia: Debe garantizarse el bienestar de los implicados en la investigación. En este sentido, el comportamiento del investigador no causará daño, no reducirá los posibles efectos de riesgo y conseguirá maximizar los beneficios.

Integridad y honestidad: que permita la objetividad imparcialidad y transparencia en la difusión responsable de la investigación.

Justicia: Se debe ejercer imparcialidad razonable en términos de las habilidades y conocimientos de las personas que participaron en la investigación y la promoción de resultados. Los investigadores deben emitir juicios razonables y firmes y tomar las precauciones necesarias para garantizar que sus prejuicios y limitaciones de sus capacidades y conocimientos no causen ni toleren prácticas desleales.

IV. RESULTADOS

4.1 Respecto al objetivo específico 1:

Describir las características del financiamiento y el control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, 2023.

Tabla 1: Resultados del objetivo específico 1:

AUTORES	RESULTADOS
Soles (2021)	Afirma que, la empresa Acuacultura y Pesca S.A.C. comparte una notable similitud con la mayoría de las empresas, dado que tanto esta entidad como las demás han adoptado un sistema de control interno.
Sandoval (2021)	Argumenta que, con respecto a la empresa “COMERCIAL CELENDIN E.I.R.L.”, se evidencia que dicha empresa, no tiene implementando su sistema de control interno formal eficiente; en consecuencia, hay muchas debilidades en los componentes del control interno, específicamente en 3 componentes: ambiente de control, evaluación de riesgos y actividades de control.
Mendoza (2021)	Sostiene que, la micro y pequeña empresa “BOTICAS FARMAMILAGRO E.I.R.L.” busca financiamiento externo para invertir en su capital de trabajo. Además, el control interno emerge como un factor crucial en esta empresa, ya que les posibilita identificar y abordar desviaciones en el manejo del dinero, contribuyendo así a la protección y resguardo efectivo de sus recursos financieros.
Aguilar (2018)	Indica que, la empresa “COFFEEOA PERU S.A.C.”, no tiene conocimiento sobre la importancia de que es financiamiento, pero si tiene conocimiento sobre indicadores y sobre riesgo financieros, y de ser lo contrario los beneficiados serían para un buen desarrollo empresarial y buen desarrollo de nuestro país.

Padilla (2021) Establece que, la empresa Dafarm S.A.C.; acude a entidades financieras, está dispuesto a pagar una tasa de 3 a 5% siempre y cuando el préstamo sería de 10,000 soles a más, lo invertiría en capital de trabajo y afirma que si mejora el financiamiento en la empresa. Respecto al control interno, afirma que, si es importante para la empresa, no cuenta con el control interno, pero que si contribuye en las Mype y afirma que el control interno debe ajustarse a las necesidades de las empresas.

Veli (2019) Afirma que, la empresa Sumaq Qara SAC, analizada en el caso de estudio, revela carencias en su sistema de control interno, especialmente en los componentes de ambiente de control, evaluación de riesgos y actividades de control. En contraste, se observa que los elementos de información y comunicación, así como la supervisión, son empleados de manera empírica y a su propia manera. En conclusión, se determina que Sumaq Qara SAC carece de un control interno adecuado, ya que no dispone de un manual que establezca responsabilidades y carece de sistemas para identificar situaciones de riesgo.

Fuente: Elaboración propia con la asesoría del DTAI Vásquez Pacheco (2023).

4.2 Respecto al objetivo específico 2:

Identificar y describir las características del financiamiento y el control interno de la microempresa “CONTRATISTAS GENERALES ROTVICH S.A.C.” de Ayacucho, 2023.

Tabla 2: Resultados del objetivo específico 2:

N°	ITEM	RESPUESTA	
		SI	NO
FINANCIAMIENTO			
1	¿La empresa se encuentra en el Régimen MYPE Tributario (RMT).	X	
2	¿La empresa financia su actividad económica con recursos financieros ajenos (externos)?	X	
3	¿La fuente principal de financiamiento más recurrente fue del sistema no bancario?	X	
4	¿La empresa para obtener financiamiento acudió a la Cooperativa de ahorro y crédito San Cristóbal de huamanga?	X	
5	¿De cuánto dinero solicito préstamo la empresa aproximadamente?	X	
6	¿El crédito de préstamo fue de largo plazo?	X	
7	¿La empresa devuelve más de 18 meses el financiamiento obtenido?	X	
8	¿Cuál fue la tasa efectiva anual (TEA)?	X	
CONTROL INTERNO			
9	¿La empresa del caso en estudio tiene implementado un control interno formalmente?		X
10	¿La empresa cuenta con un código de ética debidamente aprobado y difundido mediante reuniones para explicar su contenido?	X	
11	¿La empresa realiza anualmente un plan de formación y capacitación del empleado?		X

12	¿Existe una cultura de rendición de cuentas con características de integridad, confiabilidad y oportunidad?		X
13	¿La empresa cuenta con un Manual de Organización y Funciones?	X	
14	¿La empresa cuenta con un Reglamento Interno de Trabajo?	X	
15	¿Cree Ud. que la empresa tiene definido sus objetivos y metas?		X
16	¿La empresa cuenta y pone en funcionamiento un plan de administración de riesgos?		X
17	¿La empresa ha difundido sus objetivos institucionales a sus trabajadores?		X
18	¿Se presentan reportes oportunos a la gerencia, para que sean examinados y comprobados?		X
19	¿Se presentan reportes oportunos a la gerencia, para que sean examinados y comprobados?		X
20	¿La empresa cuenta con actividades que aseguren el cumplimiento de sus objetivos?		X
21	¿Los procedimientos establecen actividades de control para asegurar que se evalúe la eficacia y eficiencia operativa?		X
22	¿En la empresa cada responsable de las áreas prepara informes sobre la evaluación de sus objetivos y metas individuales frente a su desempeño?		X
23	¿Existe una persona determinada para controlar los ingresos y salidas de mercadería?		X
24	¿El acceso a los recursos o archivos queda evidenciado en documentos tales como recibos, actas entre otros?		X
25	¿Se ha establecido políticas y procedimientos documentados que se siguen para la utilización y protección de los recursos?		X
26	¿En su empresa existe comunicación fluida entre empleador y empleado?	X	
27	¿Se proporciona la información correcta al personal con el detalle suficiente y de manera oportuna, que les permita cumplir de forma eficiente y efectiva sus responsabilidades?	X	

28	¿Respecto a la información es seleccionada, analizada, evaluada y sintetizada para la toma de decisiones?	X
29	¿Se encuentra mecanismos para obtener información externa sobre las necesidades y el nivel de satisfacción de los usuarios?	X
30	¿Se establecen los canales de comunicación para que los trabajadores puedan informar sobre posibles irregularidades?	X
31	¿La institución efectúa periódicamente supervisiones que permitan detectar a tiempo deficiencias que se puedan presentar dentro de la empresa?	X
32	¿Se efectúa un monitoreo continuo por parte de la gerencia en las actividades que se realizan en la empresa?	X
33	¿Las deficiencias detectadas en el monitoreo se registran y comunican oportunamente a los responsables para su corrección y cumplimiento?	X
34	¿Periódicamente se verifica si el personal comprende y cumple con el código de conducta de la entidad?	X
35	¿Se informan de las deficiencias de control interno de forma oportuna al gerente general para aplicar las medidas correctivas oportunas?	X
36	¿La institución realiza constantemente autoevaluaciones que permite proponer planes de mejora que son realizados posteriormente?	X

Fuente: Elaboración propia en base a las encuestas realizadas.

4.3 Respecto al objetivo específico 3:

Realizar un análisis comparativo de las características del financiamiento y el control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la microempresa “CONTRATISTAS GENERALES ROTVICH S.A.C.” de Ayacucho, 2023.

Tabla 3: Resultados del objetivo específico 3:

ELEMENTOS DE COMPARACIÓN	RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 1	RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 2	RESULTADOS
FINANCIAMIENTO			
Fuentes de financiamiento	de Mendoza (2021), Padilla (2021) y Veli (2019) indican que, las Mype en estudio financian sus actividades económicas con recursos financieros de terceros.	El gerente general de la empresa “CONTRATISTAS GENERALES ROTVICH S.A.C.” utilizó recursos financieros de terceros.	Sí coinciden
Sistema de financiamiento	de Mendoza (2021), Padilla (2021) y Veli (2019) establecen que, las empresas de caso de estudio en su mayoría solicitan préstamos a través del sistema no bancario formales en el Banco Central del Perú.	La empresa “CONTRATISTAS GENERALES ROTVICH S.A.C.” obtuvo financiamiento del sistema no bancario formal de la Cooperativa San Cristóbal de Huamanga.	Sí coinciden
Plazos de financiamiento	Veli (2019), Padilla (2021) y Mendoza (2021) manifiesta que, las Mype en estudio obtuvieron financiamiento a un corto plazo y largo plazo.	La empresa “CONTRATISTAS GENERALES ROTVICH S.A.C.” obtuvo financiamiento a un largo plazo.	Sí coinciden

Costos de financiamiento	De	Mendoza (2021) sostiene que, la empresa del caso de estudio solicitó financiamiento de un sistema no bancario con un interés de 4%.	La empresa “CONTRATISTAS GENERALES ROTVICH S.A.C.” afirma que, el financiamiento solicitado está sujeto a una tasa del 20% anual.	No coinciden
Uso de financiamiento		Mendoza (2021), Padilla (2021) y Veli (2019) sostienen que, las micro y pequeñas empresas objeto de estudio utilizaron los préstamos solicitados para fortalecer su capital de trabajo.	La empresa “CONTRATISTAS GENERALES ROTVICH S.A.C.” manifiesta que, el financiamiento solicitado lo invierte en capital de trabajo.	Sí coinciden
Otros tipos de financiamiento	de	Mendoza (2021), Padilla (2021) y Veli (2019) argumentan que, sus empresas de caso de estudio no utilizan préstamos tipo leasing ni factoring.	La empresa “CONTRATISTAS GENERALES ROTVICH S.A.C.” manifiesta que, no utilizó préstamos tipo leasing ni factoring	Sí coinciden

CONTROL INTERNO

Ambiente de control		Sandoval (2021), Padilla (2021) y Veli (2019) argumentan que, sus empresas de caso de estudio no cuentan con un sistema de control interno formal, por lo tanto, realiza un control interno de manera empírica, evidenciándose más debilidades que fortalezas.	La empresa “CONTRATISTAS GENERALES ROTVICH S.A.C.” indicó que, la empresa no cuenta con un control interno formal, por ende, lo realiza de forma empírica.	Sí coinciden
Evaluación de riesgos		Sandoval (2021), Veli (2019) argumentan que, en la empresa de su caso de estudio no tiene	La empresa “CONTRATISTAS GENERALES ROTVICH S.A.C.” sostiene	Sí coinciden

implementado un plan que le permita identificar y analizar los riesgos que ocurran dentro de la entidad; además, no establecen políticas y lineamientos para el manejo de los riesgos.

que, no tiene un plan para minimizar los riesgos, asimismo, no se ha difundido a los trabajadores los objetivos y los riesgos que amenazan.

Actividades de control	Veli (2019) menciona que, la empresa del caso de estudio no tiene el manual de funciones de los procesos por ello carecen de materiales de control para el adecuado registro de las mercaderías. Asimismo, no tiene diseñado procedimientos adecuados para el cumplimiento de sus objetivos, para que se cumplan con eficacia y eficiencia en sus actividades a realizar	La empresa “CONTRATISTAS GENERALES ROTVICH S.A.C.” afirma que, no efectúa actividades que aseguren el logro de los objetivos; asimismo, los procedimientos no permiten evaluar la eficacia y eficiencia en sus operaciones a realizar y por la falta de un MOF y ROF, los encargados no pueden controlar las entradas y salidas de mercaderías.	Sí coinciden
Información y comunicación	Soles (2021) describe que, la empresa de caso de estudio tiene establecido canales de comunicación donde los trabajadores se comunican sobre las posibles irregularidades. También hay una comunicación, debido a que la gerencia recibe la información analítica, financiera y operativa necesaria que le permita tomar decisiones oportunas.	La empresa “CONTRATISTAS GENERALES ROTVICH S.A.C.” describe que, existe una comunicación entre gerente y trabajador; es por ello, que se obtiene la información oportuna de manera correcta; lo cual hace que los trabajadores pueden cumplir de forma oportunas.	Sí coinciden

eficiente y eficaz sus responsabilidades, así puedan tomar decisiones.

Supervisión y monitoreo	Veli (2019) afirma que, en la empresa del caso de estudio, la administración no lleva a cabo una evaluación constante del desempeño de sus empleados ni supervisa adecuadamente la calidad del trato hacia los clientes. Además, las deficiencias identificadas no se comunican de manera oportuna para su pronta resolución.	La empresa “CONTRATISTAS GENERALES ROTVICH S.A.C.” no realiza un monitoreo por parte de la administración; no obstante, el gerente realiza una evaluación y da a conocer las deficiencias de manera adecuada, evaluando al personal cada cierto tiempo.	Si coinciden
-------------------------	---	---	--------------

Fuente: Elaboración propia con la asesoría del DTAI Vásquez Pacheco (2023)

4.4 Respecto al objetivo específico 4:

Hacer una propuesta de mejora de las características del financiamiento y control interno de la microempresa “CONTRATISTAS GENERALES ROTVICH S.A.C.” de Ayacucho, 2023.

Tabla 4: Resultados del objetivo específico 4:

Componentes	Debilidades	Propuesta de mejora	Acciones
Fuentes de financiamiento	Debido, a que recién se están	En visto, que recién se están	Puesto, que recién se están
Sistema de financiamiento	construyendo los resultados del objetivo específico 2, las debilidades se realizarán recién en el CUADRO 1.	construyendo los resultados del objetivo específico 2, la propuesta de mejora se realizará en el CUADRO 1.	construyendo los resultados del objetivo específico 2, las acciones de la propuesta de mejora se realizarán en el CUADRO 1.
Plazos de financiamiento			
Costos de financiamiento			
Uso de financiamiento			
Otros tipos de financiamiento			
Ambiente de control			
Evaluación de riesgos			
Actividades de control			
Información y comunicación			
Supervisión y monitoreo			

Fuente: Elaboración según los resultados de los objetivos específicos 2

V. DISCUSIÓN

5.1 Respecto al objetivo específico 1:

Según los resultados obtenidos de investigaciones anteriores a nivel nacional, regional y local, se tiene que, Soles (2021) indica que la empresa ACUACULTURA Y PESCA S.A.C. comparte una notable similitud con la mayoría de las empresas, dado que tanto esta entidad como las demás han adoptado un sistema de control interno. Asimismo, Sandoval (2021) Argumenta que, con respecto a la empresa “COMERCIAL CELENDIN E.I.R.L.”, se evidencia que dicha empresa, no tiene implementando su sistema de control interno formal eficiente; en consecuencia, hay muchas debilidades en los componentes del control interno, específicamente en 3 componentes: ambiente de control, evaluación de riesgos y actividades de control. Del mismo modo, Mendoza (2021) sostiene que, la micro y pequeña empresa “BOTICAS FARMAMILAGRO E.I.R.L.” busca financiamiento externo para invertir en su capital de trabajo. Además, el control interno emerge como un factor crucial en esta empresa, ya que les posibilita identificar y abordar desviaciones en el manejo del dinero, contribuyendo así a la protección y resguardo efectivo de sus recursos financieros. También se tiene la investigación de Aguilar (2018) en el que indica que, la empresa “COFFEEOA PERU S.A.C.”, no tiene conocimiento sobre la importancia de que es financiamiento, pero si tiene conocimiento sobre indicadores y sobre riesgo financieros, y de ser lo contrario los beneficiados serían para un buen desarrollo empresarial y buen desarrollo de nuestro país. Padilla (2021) establece que, la empresa Dafarm S.A.C.; acude a entidades financieras, está dispuesto a pagar una tasa de 3 a 5% siempre y cuando el préstamo sería de 10,000 soles a más, lo invertiría en capital de trabajo y afirma que si mejora el financiamiento en la empresa. Respecto al control interno, afirma que, si es importante para la empresa, no cuenta con el control interno, pero que si contribuye en las Mype y afirma que el control interno debe ajustarse a las necesidades de las empresas. Finalmente, Veli (2019) Afirma que, la empresa Sumaq Qara SAC, analizada en el caso de estudio, revela carencias en su sistema de control interno, especialmente en los componentes de ambiente de control, evaluación de riesgos y actividades de control. En contraste, se observa que los elementos de información y comunicación, así como la supervisión, son empleados de manera empírica y a su propia manera. En conclusión, se determina que Sumaq Qara SAC carece de un control interno adecuado, ya que no

dispone de un manual que establezca responsabilidades y carece de sistemas para identificar situaciones de riesgo

En resumen, se establece que las micro y pequeñas empresas (Mype) del sector comercio en Perú, objetos de estudio, acceden a créditos de entidades no bancarias formales a largo plazo. Este tipo de financiamiento se ha demostrado accesible en términos de pagos, permitiéndoles destinar mayores recursos a la inversión en capital de trabajo y a la mejora de sus instalaciones. Además, estas investigaciones resaltan que las micro y pequeñas empresas poseen la capacidad de cumplir con sus obligaciones financieras. Asimismo, se destaca la vital importancia del control interno para las micro y pequeñas empresas (Mype). Este sistema permite la detección de posibles desviaciones de fondos dentro de la empresa. Por otro lado, indican que se ha implementado un sistema de control interno en algunas empresas. Sin embargo, algunas Mype no cuentan con un sistema de control interno adecuado, lo que repercute en una gestión deficiente de componentes como el ambiente de control, la evaluación de riesgos y la actividad de control.

5.2 Respecto al objetivo específico 2:

Según los resultados obtenidos mediante el cuestionario aplicado al gerente de la empresa "CONTRATISTAS GENERALES ROTVICH S.A.C", se evidencia que la compañía ha obtenido financiamiento a través del sistema no bancario formal. Estos recursos fueron destinados tanto al fortalecimiento del capital de trabajo como a mejoras en las instalaciones. Asimismo, destaca que este sistema brinda facilidades significativas para acceder a créditos de manera rápida. El préstamo adquirido ascendió a S/.30,000.00 soles, con un plazo de pago a largo plazo y una tasa de interés anual del 20%.

En cuanto al control interno, la empresa reconoce su importancia como un medio crucial para salvaguardar los recursos de la empresa. El gerente enfatiza que es fundamental cumplir con todas las funciones establecidas en el Manual de Organización y Funciones (MOF) para lograr los objetivos y metas establecidos por la empresa.

5.3 Respecto al objetivo específico 3:

Los resultados obtenidos al comparar los objetivos específicos 1 y 2 revelan que, del total de elementos de comparación, un 87.5% coincide en aspectos relacionados con

componentes como fuentes de financiamiento, sistema de financiamiento, plazos de financiamientos, uso de financiamientos y otros tipos de financiamiento. Además, también se evidencia concordancia en componentes cruciales del control interno, tales como ambiente de control, evaluación de riesgos, actividad de control, información y comunicación, supervisión y monitoreo.

Por ende, tanto las micro y pequeñas empresas (Mype) en Perú como la empresa estudiada comparten la práctica de obtener financiamiento externo a largo plazo, destinando principalmente estos recursos al fortalecimiento del capital de trabajo. Sin embargo, surge una discrepancia en el componente de costos de financiamiento, ya que las Mype lograron préstamos con tasas de interés relativamente más bajas, en contraste con la microempresa “CONTRATISTAS GENERALES ROTVICH S.A.C”, que obtuvo un crédito de la Cooperativa San Cristóbal de Huamanga con una tasa de interés anual del 20%.

En relación al control interno, se destaca la relación coherente entre los componentes como ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, y supervisión y monitoreo. Esto indica que el sistema de control interno se integra efectivamente en las operaciones de la empresa, evaluando riesgos asociados a fraudes y errores.

5.4 Respecto al objetivo específico 4: Ver página 67

VI. CONCLUSIONES

6.1 Respecto al objetivo específico 1:

En base a los resultados de investigaciones previas a nivel nacional, regional y local, se puede concluir que las micro y pequeñas empresas (Mype) del sector comercio del Perú enfrentan dinámicas diversas en cuanto a financiamiento y control interno.

Las Mype, como ACUACULTURA Y PESCA S.A.C., tienden a adoptar sistemas de control interno, reflejando una práctica común en el sector empresarial. No obstante, se identifica que algunas empresas, como COMERCIAL CELENDIN E.I.R.L., carecen de un sistema formal eficiente, revelando debilidades en componentes clave del control interno.

La búsqueda de financiamiento externo, como se observa en BOTICAS FARMAMILAGRO E.I.R.L., es común entre las Mype. Estas empresas buscan inversiones para fortalecer su capital de trabajo, reconociendo la importancia del control interno para identificar y abordar desviaciones en el financiamiento.

La falta de conocimiento sobre la importancia del financiamiento, como se refleja en COFFEECOA PERU S.A.C., resalta la necesidad de concientización en aspectos financieros entre las empresas. El reconocimiento de indicadores y riesgos financieros puede ser crucial para un desarrollo empresarial sostenible.

Empresas como Dafarm S.A.C. manifiestan preferencias específicas y están dispuestas a pagar tasas de interés moderadas, pero condicionadas a ciertos montos de préstamo. La mejora en las condiciones de financiamiento se percibe como beneficioso para el desarrollo de la empresa.

Empresas como Sumaq Qara SAC evidencian carencias en sus sistemas de control interno, especialmente en áreas clave como el ambiente de control, la evaluación de riesgos y las actividades de control. La falta de manuales y sistemas para identificar riesgos señala una necesidad de fortalecer las prácticas de control interno.

En resumen, las Mype del sector comercio tienden a buscar financiamiento externo y reconocen la importancia del control interno. Sin embargo, la implementación efectiva del control interno varía, y algunas empresas carecen de

sistemas sólidos. La concientización sobre la importancia del financiamiento y el fortalecimiento de los sistemas de control interno emergerían como áreas clave para mejorar la gestión financiera y el desarrollo sostenible de estas empresas.

6.2 Respecto al objetivo específico 2:

En resumen, los hallazgos revelan que las micro y pequeñas empresas (Mype) del sector comercio en Perú, objeto de análisis, optan por acceder a créditos de entidades no bancarias formales a largo plazo. Esta elección de financiamiento, caracterizada por su accesibilidad en términos de pagos, brinda a estas empresas la capacidad de asignar recursos significativos tanto a la inversión en capital de trabajo como a la mejora de sus instalaciones. Además, se destaca que estas micro y pequeñas empresas demuestran una notable capacidad para cumplir con sus obligaciones financieras, lo que resalta su solidez en el ámbito económico.

En lo que respecta al control interno, los autores destacan la importancia crucial de este sistema dentro de las empresas estudiadas. Este desempeña una función fundamental en la prevención de riesgos y fraudes, así como en la protección de los recursos empresariales. La eficiencia del sistema de control interno contribuye significativamente al logro de los objetivos y metas establecidos por la alta gerencia. Además, se subraya que un sistema de control interno bien establecido no solo asegura la seguridad de los recursos, sino que también proporciona información fiable y razonable, facilitando así la toma de decisiones fundamentadas para el futuro de las empresas.

6.3 Respecto al objetivo específico 3:

La investigación revela que en cuanto al financiamiento, existe consenso entre los autores en que las micro y pequeñas empresas (Mype) optan por recurrir al sistema bancario formal para solicitar préstamos. Estos recursos son destinados principalmente al fortalecimiento del capital de trabajo y a mejoras en sus establecimientos. Además, se destaca que la tasa de interés asociada al préstamo fue considerada relativamente adecuada, facilitando así la capacidad de pago de la deuda adquirida.

En relación al control interno, los autores concuerdan al enfatizar la importancia significativa de esta herramienta para todas las Mype. El control interno se posiciona como una herramienta vital que permite la detección de irregularidades, desvíos y posibles desfalcos de dinero, contribuyendo a la salvaguarda de los recursos de las empresas. Además, se destaca la intención del gerente de implementar un sistema de control interno, con la finalidad de mejorar la calidad de los servicios ofrecidos y para obtener un mayor conocimiento sobre los riesgos potenciales en la empresa. Este enfoque proactivo tiene como objetivo corregir posibles problemas y garantizar el logro de los objetivos establecidos por la empresa.

6.4 Respecto al objetivo específico 4:

Cuadro 1: Propuesta de mejora

COMPONENTES	DEBILIDADES	PROPUESTA DE MEJORA	ACCIONES
<p>Fuentes de financiamiento</p>	<p>Los pagos de intereses y la amortización de la deuda de la microempresa en estudio, pueden ejercer presión sobre la rentabilidad de la empresa. El peso de las obligaciones financieras limita la capacidad de la empresa para reinvertir ganancias en áreas clave, como la expansión o la innovación.</p>	<p>Se propone a la microempresa “CONTRATISTAS GENERALES ROTVICH S.A.C.” evalúe cuidadosamente los riesgos y beneficios antes de utilizar recursos financieros de terceros y que desarrollen una estrategia financiera equilibrada que minimice las debilidades asociadas con el endeudamiento.</p>	<p>✓ Gestionar prudentemente la deuda y la diversificación de fuentes de financiamiento cuando sea posible.</p>
<p>Sistema de financiamiento</p>	<p>Las instituciones financieras no bancarias a menudo cobran tasas de interés más altas en comparación con los bancos tradicionales. Esto aumenta los costos totales del préstamo y afecta la rentabilidad de la empresa.</p>	<p>Se propone a la microempresa “CONTRATISTAS GENERALES ROTVICH S.A.C.” evalúe cuidadosamente las opciones de financiamiento, considerando los costos, los términos contractuales, la reputación de la institución financiera no bancaria y otros factores.</p>	<p>✓ La empresa debe realizar una debida diligencia exhaustiva al seleccionar una fuente de financiamiento no bancaria.</p>

<p align="center">Plazos de financiamiento</p>	<p>El compromiso a largo plazo de la microempresa en estudio limita las oportunidades de buscar mejores condiciones o cambiar a fuentes de financiamiento más favorables si surgen oportunidades en el mercado.</p>	<p>Se propone a la microempresa “CONTRATISTAS GENERALES ROTVICH S.A.C.” evalúe cuidadosamente sus necesidades y circunstancias antes de comprometerse con un financiamiento a largo plazo. Es importante considerar las debilidades y equilibrarlas con los beneficios que el financiamiento a largo plazo puede ofrecer en términos de estabilidad y planificación a largo plazo.</p>	<p>✓ Evaluar necesidades y circunstancias para determinar el plazo de un financiamiento.</p>
<p align="center">Costos de financiamiento</p>	<p>La tasa de interés del 20% asumido por la microempresa en estudio, genera pagos mensuales o periódicos más altos, lo que ejerce presión sobre las finanzas de la empresa y afecta la disponibilidad de efectivo para otras necesidades operativas.</p>	<p>Se propone a la microempresa “CONTRATISTAS GENERALES ROTVICH S.A.C.” explore otras opciones de financiamiento en el mercado para determinar si hay alternativas con tasas más favorables. La diversificación de las fuentes de financiamiento reduce los riesgos asociados con tasas elevadas.</p>	<p>✓ Considerar el contexto económico actual y futuro al comprometerse con una tasa del 20% anual.</p>
<p align="center">Uso de financiamiento</p>	<p>Si la microempresa en estudio no realiza una evaluación adecuada de los riesgos asociados con la</p>	<p>Se propone a la microempresa “CONTRATISTAS GENERALES ROTVICH S.A.C.” realice una planificación cuidadosa,</p>	<p>✓ Realizar una planificación cuidadosa, evaluando las necesidades financieras.</p>

	inversión en capital de trabajo, podría enfrentar desafíos inesperados. Esto podría incluir problemas de liquidez, falta de capacidad para cumplir con los pagos o pérdida de flexibilidad financiera.	evalúe adecuadamente sus necesidades financieras y gestione eficientemente los riesgos asociados con este tipo de inversión.	
Otros tipos de financiamiento	Al no aprovechar productos financieros como leasing o factoring, la microempresa en estudio limita sus opciones de financiamiento. Estos instrumentos ofrecen enfoques alternativos y flexibles para obtener capital, y no aprovecharlos puede reducir la diversidad de fuentes financieras.	Se propone a la microempresa “CONTRATISTAS GENERALES ROTVICH S.A.C.” evaluar cuidadosamente en función de sus necesidades financieras y estratégicas, ya que, puede haber oportunidades, pérdidas y desafíos financieros si no se consideran estas opciones como parte integral de la estrategia de financiamiento.	✓ Realizar una estrategia de financiamiento.
Ambiente de control	La empresa en estudio no tiene implementado el sistema de control interno.	Se propone a la microempresa “CONTRATISTAS GENERALES ROTVICH	✓ Contratar a un profesional respecto a la materia el cual tendrá que planificar, ejecutar y evaluar

		S.A.C.” poner en funcionamiento el sistema de control interno.	específicamente las funciones del control interno.
	La empresa no cuenta con el reglamento interno de trabajo (RIT).	Se propone a la microempresa “CONTRATISTAS GENERALES ROTVICH S.A.C.” implementar el reglamento interno de trabajo (RIT).	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Examinar los problemas que puedan ocurrir entre el empleador y trabajador. ✓ Registrar el RIT ante el Ministerio de Trabajo. ✓ Por lo menos cada 2 años se debe actualizar el RIT.
	La empresa no tiene elaborado un plan estratégico.	Se propone a la microempresa “CONTRATISTAS GENERALES ROTVICH S.A.C.” que debe implementar un plan estratégico.	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Tener claro la misión y visión de la empresa ✓ Implantar objetivos transparentes y claros para que no confundan sus funciones.
Evaluación de riesgos	La empresa no comunica a sus empleados los objetivos institucionales.	Se propone extender sus objetivos institucionales a los empleados.	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Publicar a sus empleados los objetivos de la empresa por todos los medios posibles para que conozcan los objetivos a lograr por la empresa.

	El empleado no puede lograr reconocer los riesgos internos y externos que pueda ocurrir en la empresa	Se propone a la microempresa “CONTRATISTAS GENERALES ROTVICH S.A.C.” enseñar a su personal para el reconocimiento del riesgo interno y externo.	✓ Enseñar a sus trabajadores y desarrollar plan estratégicos que ayuden a detectar los posibles riesgos que puedan ocurrir. Asimismo, aclarar a los trabajadores que aspectos pueden identificar cuando va ocurrir un posible riesgo y lo cual va a poner en riesgo los objetivos de la empresa.
	La empresa no pone en práctica un plan de actividades de prevención en manejo de respuesta y monitoreo de los riesgos.	Se propone a la microempresa “CONTRATISTAS GENERALES ROTVICH S.A.C.” manejar un plan de actividades de medida para el monitoreo de los riesgos.	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Llevar a cabo las medidas enfocadas a evitar el riesgo. ✓ Requerir apoyo del comité de control para delinear técnicas que permitan actuar de manera inmediata ante los riesgos.
Actividades de control	La empresa no desagrega funciones y responsabilidades.	Se propone a la microempresa “CONTRATISTAS GENERALES ROTVICH S.A.C.” desagregar las funciones que debe cumplir cada uno de sus trabajadores.	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Llevar a cabo una segregación de funciones para que cada trabajador se dedique especialmente a su función principal y sus actividades a realizar

			<p>de tal forma que, ningún empleado no confunda sus actividades.</p> <p>✓ La parte administrativa de la empresa debe estar completamente separada; es decir, cada uno de estas deben estar independizados en sus áreas que le corresponden y así llevar un mejor control y no haya fraudes.</p>
	El ingreso a los archivos de la empresa no queda evidenciado en documentos formales	Se propone a la microempresa “CONTRATISTAS GENERALES ROTVICH S.A.C.” poner en práctica un control y orden en el ingreso de sus archivos.	✓ Diseñar políticas de ingreso para los archivos y documentos de la empresa, donde mencione que el empleado tiene la autorización para ingresar los archivos de la empresa.
	La empresa no toma en cuenta que el costo de establecer un control no supere el beneficio que se puede obtener.	Se propone a la microempresa “CONTRATISTAS GENERALES ROTVICH S.A.C.” examinar el costo y los beneficios de instalar un sistema de control interno.	✓ Calcular y examinar con un especialista los precios de la instalación del sistema de control interno.

Fuente: Elaboración propia con la asesoría del DTAI Vásquez Pacheco (2023).

6.5 Respecto al objetivo general:

Se concluye que, las características del financiamiento y del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa del caso de estudio, acuden al sistema bancario formal para poder solicitar un préstamo ya que son más accesible de obtenerlo, lo cual, también la tasa de interés es accesible, asimismo dichos financiamiento son pagados a largo y corto plazo, dependiendo del tiempo que le solicite la empresa, siendo esto invertido en capital de trabajo y mejoramiento de su local. También, indican que no tienen implementado de manera formal el sistema de control interno debido a que no tiene el personal necesariamente especializado, pero consideran que es importante implementar un buen sistema de control interno para salvaguarda los recursos financieros y económicos de la empresa. Por otra parte, la microempresa “CONTRATISTAS GENERALES ROTVICH S.A.C.” se evidencia, no cumple correctamente el sistema de control interno por lo que se encuentran debilidades en los distintos componentes como es en el ambiente de control, actividades de control y evaluación de riesgos. Por lo tanto, se propone a la empresa implementar formalmente un sistema de control interno, por lo cual, deberá contratar un profesional adecuado, que le ayudara a planificar, ejecutar y evaluar el funcionamiento del control interno en cada una de las áreas de la empresa.

VII. RECOMENDACIONES

Las recomendaciones fueron planteados en el Plan de Mejora para la microempresa “CONTRATISTAS GENERALES ROTVICH S.A.C.”, el mismo que figura en conclusiones del objetivo específico 4. Asimismo, indicar que este Plan de Mejora es válido para las Mype estudiadas por antecedentes pertinentes del objetivo específico 1.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Abarca.M. D. (2018). *DISEÑO DE UN MANUAL DE CONTROL INTERNO PARA LA EMPRESA PLUPROXSA S.A.* Universidad de Guayaquil, Facultad de ciencias administrativas. Guayaquil: Universidad de Guayaquil. Recuperado el 6 de agosto de 2022, de <file:///E:/Escritorio/NILA%20ARCHIVOS%202022%20TITULACI%C3%93N/INTERNACIONAL%20TESIS%20MARIA%20ABARCA.pdf>
- Aguilar. F. R. (2018). *Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las empresas de sector comercio del Perú: caso de la empresa Coffecoa Perú S.A.C del año 2016.* Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, Escuela profesional de contabilidad. Ayacucho: ULADECH. Recuperado el 12 de agosto de 2022, de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/18654>
- Aguirre.L., & Romero.F. (2016). *Manual de Financiamiento para Empresas* (Segunda ed., Vol. II). (D. Holguín Cabezas, & K. Yaguaracuto Castillo, Edits.) Guayaquil, Guayaquil, Ecuador: Ediciones Holguín S.A. Recuperado el 7 de abril de 2021, de <http://v.fastcdn.co/u/c63da2a1/36445872-0-TRIAL-Manual-de-Fina.pdf>
- Angulo.F. (2020). *Financiamiento y Capacitación en las Microempresas Mexicanas.*
- Andina. (2020). Poder Ejecutivo promulga ley para facilitar inversión e impulsar desarrollo productivo. Obtenido de https://www.mef.gob.pe/es/?id=3262%&I=&option=com_content&language=es-ES&view=article&lang=es-ES
- Banbif. (2016). Que significa Leasing? Obtenido de <https://www.banbif.com.pe/Empresas/Financiamiento/Leasing#:~:text=Es%20un%20sistema%20para%20el,con%20el%20Banco%20cuotas%20peri%C3%B3dicas.>
- Banco Mundial. (2021). Comercio Obtenido de <https://www.bancomundial.org/es/topic/trade/overview>

- Contpaqi. (2022). Conoce los tipos de control interno y cuál se adapta mejor a tu negocio. Obtenido de <https://www.contpaqi.com/publicaciones/gestion-empresarial/conoce-los-tipos-de-control-interno-y-cual-se-adapta-mejor-a-tu-negocio>
- Contraloría. (2019). Qué es el Sistema de control interno? *LA CONTRALORIA GENERAL*. Obtenido de https://apps.contraloria.gob.pe/wcm/control_interno/index.html
- COSO. (2013). *Control Interno — Marco Integrado*. (a. internos, Productor) Recuperado el 7 de abril de 2021, de google: http://doc.contraloria.gob.pe/Control-Interno/Normativa_Asociada/coso_2013-resumen-ejecutivo.pdf
- COSO (2016). 17 principios del Control Interno según COSO 2013. *Auditool*. Obtenido de <https://www.auditool.org/blog/control-interno/2735-17-principios-de-control-interno-segun-coso-iii>
- De Valle, T. (2008). Costo de Financiamiento. Obtenido de <https://slideplayer.es/slide/3941205/>
- Economía. (03 de setiembre de 2020). Financiamiento. Obtenido de <https://concepto.de/financiamiento/>
- Economía. (2022). *Sectores económicos*. Obtenido de <https://concepto.de/sectores-economicos/>
- Emprendedores. (2017). 6 conceptos clave de 'empresa', según expertos . Obtenido de <https://mipropiojefe.com/6-conceptos-clave-empresa-segun-expertos/>
- Esan. (2016). Qué es factoring? Obtenido de <https://www.esan.edu.pe/conexion-esan/15-fuentes-de-financiamiento-empresarial>
- ESAN, C. (2020). Financiamiento corto y de largo plazo. Obtenido de <https://www.esan.edu.pe/conexion-esan/financiamiento-corto-y-de-largo-plazo-cual-elegir>
- Gestión. (2021). Sistema no bancario: Qué son las financieras, microfinancieras, cajas municipales y cajas rurales. Obtenido de <https://gestion.pe/tu-dinero/sistema-no-bancario-que-son-las-financieras-microfinancieras-cajas-municipales-y-cajas-rurales-sistema-financiero-sistema-bancario-peru-nnda-nnlt-noticia/>

- Gonzales, O. (2022). Créditos informales: ¿Qué son y cuáles son sus riesgos? Obtenido de <https://revistaganamas.com.pe/61126-2/#:~:text=Cr%C3%A9dito%20formal%20vs.,otorga%20fuera%20del%20sistema%20financiero.>
- Granados, P., & Diego, Q. (2011). El Financiamiento. Obtenido de <file:///C:/Users/User/Downloads/5597.pdf>
- Hernández, R., & Fernández, C. (2014). *Metodología de la Investigación* (Vol. sexta edición). McGRAW-HILL. Obtenido de <https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>
- INCN, S. D. (2022). SISTEMA DE CONTROL INTERNO. Obtenido de <https://www.incn.gob.pe/sistema-de-control-interno/>
- INEI,I.N.(2018).*Actividad económica.* Obtenido de https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digiales/Est/Lib1703/anexo02.pdf
- IPE, I. P. (2022). *SECTORES PRODUCTIVOS.* Obtenido de <https://www.ipe.org.pe/portal/sectores-productivos/>
- López, D. (2017). Fuente de financiación. *Economipedia.* Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/fuente-de-financiacion.html>
- Mamani, G. E. (2021). Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa (Ley 28015). Obtenido de <https://lpderecho.pe/ley-promocion-formalizacion-micro-pequena-empresa-ley-28015>
- Mantilla, B., S. A. (2013). *Auditoria del control interno* (Segunda ed.). Bogotá, Bogotá, Colombia: ECOS EDICIONES. Recuperado el 7 de abril de 2021, de <https://www.ecoediciones.com/wp-content/uploads/2018/04/Auditori%CC%81a-del-Control-Interno-4ed.pdf>
- Mecí. (2021). Control interno: definición, objetivos e importancia. *Actualícese.* Recuperado el 25 de setiembre de 2022, de <https://actualicese.com/definicion-de-control-interno/>
- Medina, S. J. (2019). *Diseño de procedimientos de control interno para gestión administrativa en empresa constructora CIMETCORP S.A.* Universidad de

Guayaquil, Facultad de Ciencias Administrativas. Guayaquil: Universidad de Guayaquil. Recuperado el 6 de abril de 2021, de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/42518/1/DISE%C3%91O%20DE%20PROCEDIMIENTOS%20DE%20CONTROL%20INTERNO%20PARA%20GESTI%C3%93N%20ADMINISTRATIVA%20EN%20EMPRESA%20CONSTRUCTORA%20C.pdf>

Mendoza, M. (2021). *Caracterización del financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso “Boticas Farmamilagro” E.I.R.L - Ayacucho, 2020*. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, Escuela profesional de contabilidad. Ayacucho: ULADECH. Recuperado el 11 de agosto de 2022, de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/26999>

ONU, O. D. (2022). *La “gran división en el financiamiento” en medio de la COVID-19 implica un importante retroceso para el desarrollo sostenible*. Obtenido de <https://peru.un.org/es/177354-onu-la-gran-division-en-el-financiamiento-en-medio-de-la-covid-19-implica-un-importante>

Padilla, M. d. (2021). *FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO DE LA EMPRESA DAFARM” S.A.C. - AYACUCHO, 2020 Y PROPUESTA DE MEJORA*. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, Escuela profesional de contabilidad. Ayacucho: ULADECH. Recuperado el 11 de agosto de 2022, de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/28394?show=full>

Peña, L. (2020). Clasificación de las empresas: Tipos y Definición. Obtenido de <https://www.billin.net/blog/clasificacion-empresas/>

Pérez Solórzano, P. M. (26 de enero de 2007). *Los cinco componentes del Control Interno*. Recuperado el 7 de abril de 2021, de degerencia: https://degerencia.com/articulo/los_cinco_componentes_del_control_interno/

Pérez. (2022). Empresa. *Definición*. Obtenido de <https://definicion.de/empresa/>

Pérez, M. (2022). El Comercio. Obtenido de <https://conceptodefinicion.de/comercio/>

- Piñeiro, S. C. (2021). *La teoría financiera*. Obtenido de http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0123-59232002000300002
- Ronaldso, T. (2022). Financiamiento a largo plazo para una Empresa. Obtenido de <https://www.caminofinancial.com/es/financiamiento-a-largo-plazo/>
- Salcedo, D. M. (2021). Control Interno desde la perspectiva de las Entidades del Estado Colombiano y América Latina. 49. Recuperado el 22 de setiembre de 2022, de <https://repository.usta.edu.co/bitstream/handle/11634/38744/2021dianasalcedo.pdf?sequence=1>
- Sandoval, A. S. (2021). *Caracterización del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa “Comercial Celendín E.I.R.L.” – Chimbote y Propuesta de Mejora, 2019*. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, Escuela profesional de contabilidad. Chimbote: ULADECH. Recuperado el 11 de agosto de 2022, de <https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/27529>
- Sánchez, & Galán, J. (13 de febrero de 2016). Sector económico. *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/sector.html>
- SBS, S. D. (2017). Plan Nacional de Difusión del rol y Funcionamiento del Sistema Financiero peruano. Obtenido de <https://www.sbs.gob.pe/portals/3/educacion-financiera-pdf/Guia%20del%20docente%202017.pdf>
- Soles, F. R. (2021). *Caracterización del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Acuacultura y Pesca S.A.C. – Casma, 2019*. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, Escuela profesional de contabilidad. Casma: ULADECH. Recuperado el 11 de agosto de 2022, de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/20653>
- SUNAT, 2. (2020). Lima. Obtenido de <https://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/define-microPequenaEmpresa.html#:~:text=La%20Micro%20y%20Peque%C3%B1a%20Empresa,producci%C3%B3n%20comercializaci%C3%B3n%20de%20bienes%20o>

- Vásquez Pacheco. F. (2022). Lineamientos Básicos para mejorar el Informe de Investigación: Documento de Trabajo. Uladech Católica. Chimbote.
- Vásquez Pacheco. F. (2022). Docente Tutor Investigador (DTI) de la Escuela Profesional de Contabilidad. Uladech Católica. Chimbote.
- Veli Ramírez, A. M. (2019). *El control interno, financiamiento y rentabilidad, en las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa de artesanía Sumaq Qara SAC del distrito de San Juan Bautista, 2018*. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, Escuela profesional de contabilidad. Ayacucho: ULADECH. Recuperado el 12 de agosto de 2022, de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/15029>
- Westreicher. (2020). *Teoría de la empresa*. Economipedia. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/teoria-de-la-empresa.html>

ANEXOS

Anexo 1. Matriz de consistencia lógica

Título de la Tesis	Enunciado del problema	Objetivo general	Objetivos específicos
Caracterización del financiamiento y del control interno de las Mype del sector comercio del Perú: Caso microempresa “CONTRATISTAS GENERALES ROTVICH S.A.C.” - Ayacucho y propuesta de mejora, 2023.	¿Cuáles son las características del financiamiento y del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la microempresa “CONTRATISTAS GENERALES ROTVICH S.A.C.” de Ayacucho y cómo mejorarlas, 2023?	Identificar y describir las características del financiamiento y del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la microempresa “CONTRATISTAS GENERALES ROTVICH S.A.C.” de Ayacucho y hacer una propuesta de mejora, 2023.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Describir las características del financiamiento y del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, 2023. 2. Identificar y describir las características del financiamiento y del control interno de la microempresa “CONTRATISTAS GENERALES ROTVICH S.A.C.” de Ayacucho, 2023. 3. Realizar un análisis comparativo de las características del financiamiento y del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la microempresa “CONTRATISTAS GENERALES ROTVICH S.A.C.” de Ayacucho, 2023. 4. Hacer una propuesta para mejorar las características del financiamiento y del control interno de la microempresa “CONTRATISTAS GENERALES ROTVICH S.A.C.” de Ayacucho, 2023.

Fuente: Elaboración propia con la asesoría del DTAI Vásquez Pacheco (2023).

Anexo 2. Instrumento de recolección de información



**UNIVERSIDAD CATÓLICA
LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

CUESTIONARIO

El presente cuestionario tiene por finalidad recopilar la información de la investigación denominada: Caracterización del financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso microempresa “CONTRATISTAS GENERALES ROTVICH S.A.C.”- Ayacucho y propuesta de mejora, 2023. Encuestadora Huamán Medina Nila, la información que Usted brindará será utilizada solo con fines académicos y de investigación, por lo que, se le agradece muy profundamente por la información brindada y su colaboración desinteresada.

Instrucciones: Por favor marque con una X solo la alternativa correcta desde su punto de vista gracias.

N°	ITEM	RESPUESTA	
		SI	NO
FINANCIAMIENTO			
1	¿La empresa se encuentra en el Régimen MYPE Tributario (RMT).	X	

2	¿La empresa financia su actividad económica con recursos financieros ajenos (externos)?	X	
3	¿La fuente principal de financiamiento más recurrente fue del sistema no bancario?	X	
4	¿La empresa para obtener financiamiento acudió a la Cooperativa de ahorro y crédito San Cristóbal de huamanga?	X	
5	¿De cuánto dinero solicito préstamo la empresa aproximadamente?	X	
6	¿El crédito de préstamo fue de largo plazo?	X	
7	¿La empresa devuelve más de 18 meses el financiamiento obtenido?	X	
8	¿Cuál fue la tasa efectiva anual (TEA)?	X	
CONTROL INTERNO			
9	¿La empresa del caso en estudio tiene implementado un control interno formalmente?		X
10	¿La empresa cuenta con un código de ética debidamente aprobado y difundido mediante reuniones para explicar su contenido?	X	
11	¿La empresa realiza anualmente un plan de formación y capacitación del empleado?		X
12	¿Existe una cultura de rendición de cuentas con características de integridad, confiabilidad y oportunidad?		X
13	¿La empresa cuenta con un Manual de Organización y Funciones?	X	
14	¿La empresa cuenta con un Reglamento Interno de Trabajo?	X	
15	¿Cree Ud. que la empresa tiene definido sus objetivos y metas?		X

16	¿La empresa cuenta y pone en funcionamiento un plan de administración de riesgos?		X
17	¿La empresa ha difundido sus objetivos institucionales a sus trabajadores?		X
18	¿Se presentan reportes oportunos a la gerencia, para que sean examinados y comprobados?		X
19	¿Se presentan reportes oportunos a la gerencia, para que sean examinados y comprobados?		X
20	¿La empresa cuenta con actividades que aseguren el cumplimiento de sus objetivos?		X
21	¿Los procedimientos establecen actividades de control para asegurar que se evalúe la eficacia y eficiencia operativa?		X
22	¿En la empresa cada responsable de las áreas prepara informes sobre la evaluación de sus objetivos y metas individuales frente a su desempeño?		X
23	¿Existe una persona determinada para controlar los ingresos y salidas de mercadería?		X
24	¿El acceso a los recursos o archivos queda evidenciado en documentos tales como recibos, actas entre otros?		X
25	¿Se ha establecido políticas y procedimientos documentados que se siguen para la utilización y protección de los recursos?		X
26	¿En su empresa existe comunicación fluida entre empleador y empleado?	X	
27	¿Se proporciona la información correcta al personal con el detalle suficiente y de manera oportuna, que les permita cumplir de forma eficiente y efectiva sus responsabilidades?	X	
28	¿Respecto a la información es seleccionada, analizada, evaluada y sintetizada para la toma de decisiones?	X	

29	¿Se encuentra mecanismos para obtener información externa sobre las necesidades y el nivel de satisfacción de los usuarios?	X	
30	¿Se establecen los canales de comunicación para que los trabajadores puedan informar sobre posibles irregularidades?	X	
31	¿La institución efectúa periódicamente supervisiones que permitan detectar a tiempo deficiencias que se puedan presentar dentro de la empresa?	X	
32	¿Se efectúa un monitoreo continuo por parte de la gerencia en las actividades que se realizan en la empresa?	X	
33	¿Las deficiencias detectadas en el monitoreo se registran y comunican oportunamente a los responsables para su corrección y cumplimiento?	X	
34	¿Periódicamente se verifica si el personal comprende y cumple con el código de conducta de la entidad?	X	
35	¿Se informan de las deficiencias de control interno de forma oportuna al gerente general para aplicar las medidas correctivas oportunas?	X	
36	¿La institución realiza constantemente autoevaluaciones que permite proponer planes de mejora que son realizados posteriormente?	X	

CONTRATISTAS GENERALES ROTVICH


RUC 20574724563

Anexo 3. Validez del Instrumento de recolección de información.

Ficha de validación

FICHA DE VALIDACIÓN								
TÍTULO: CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE LAS MYPE DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO MICROEMPRESA “CONTRATISTAS GENERALES ROTVICH S.A.C.” - AYACUCHO Y PROPUESTA DE MEJORA, 2023								
N°	Variable 1: FINANCIAMIENTO	Relevancia		Pertinencia		Claridad		Observaciones
		Cumple	No cumple	Cumple	No cumple	Cumple	No cumple	
Datos generales								
1	¿La empresa se encuentra en el Régimen MYPE Tributario (RMT)?	X		X		X		
Dimensión 1: Fuentes de financiamiento								
2	¿La empresa financia su actividad económica con recursos financieros ajenos (externos)?	X		X		X		
Dimensión 2: Sistema de financiamiento								
3	¿La fuente principal de financiamiento más recurrente fue del sistema no bancario formal?	X		X		X		
Dimensión 3: Costos de financiamiento								
4	¿Cuál fu la tasa efectiva anual (TEA)?	X		X		X		
Dimensión 4: Plazos de financiamiento								
5	¿El crédito de préstamo fue de largo plazo?	X		X		X		
Dimensión 5: Facilidades de financiamiento								
6	¿La empresa para obtener financiamiento acudió a la Cooperativa de ahorro y crédito San Cristóbal de Huamanga?	X		X		X		
Dimensión 6: Usos de financiamiento								
7	¿De cuánto dinero solicito préstamo la empresa aproximadamente?	X		X		X		

8	¿La empresa devuelve más de 18 meses el financiamiento obtenido?	X		X		X		
Variable 2: CONTROL INTERNO		Cumple	No cumple	Cumple	No cumple	Cumple	No cumple	Observaciones
Dimensión 1: Ambiente de control								
9	¿La empresa tiene implementado un control interno formalmente?	X		X		X		
10	¿La empresa cuenta con un código de ética debidamente aprobado y difundido mediante reuniones para explicar su contenido?	X		X		X		
11	¿La institución realiza anualmente un plan de formación y capacitación del empleado?	X		X		X		
12	¿Existe una cultura de rendición de cuentas con características de integridad, confiabilidad y oportunidad?	X		X		X		
13	¿La empresa cuenta con un Manual de Organización y Funciones?	X		X		X		
14	¿La empresa cuenta con un Reglamento Interno de Trabajo?	X		X		X		
15	¿La empresa tiene definido sus objetivos y metas?	X		X		X		
Dimensión 2: Evaluación de riesgos								
16	¿La empresa cuenta y pone en funcionamiento un plan de administración de riesgos?	X		X		X		
17	¿La empresa ha difundido sus objetivos institucionales a sus trabajadores?	X		X		X		
18	¿Se presentan reportes oportunos a la gerencia, para que sean examinados y comprobados?	X		X		X		
19	¿Se presentan reportes oportunos a la gerencia, para que sean examinados y comprobados?	X		X		X		
Dimensión 3: Actividades de control								
20	¿La empresa cuenta con actividades que aseguren el cumplimiento de sus objetivos?	X		X		X		
21	¿La empresa tiene implementado un control interno formalmente?	X		X		X		
22	¿La empresa cuenta con un código de ética debidamente aprobado y difundido mediante reuniones para explicar su contenido?	X		X		X		

23	¿La institución realiza anualmente un plan de formación y capacitación del empleado?	X		X		X		
24	¿Los procedimientos establecen actividades de control para asegurar que se evalúe la eficacia y eficiencia operativa?	X		X		X		
25	¿En la empresa cada responsable de las áreas prepara informes sobre la evaluación de sus objetivos y metas individuales frente a su desempeño?	X		X		X		
26	¿Existe una persona determinada para controlar los ingresos y salidas de mercadería?	X		X		X		
27	¿El acceso a los recursos o archivos queda evidenciado en documentos tales como recibos, actas entre otros?	X		X		X		
28	¿Se ha establecido políticas y procedimientos documentados que se siguen para la utilización y protección de los recursos?	X		X		X		
Dimensión 4: Información y comunicación								
29	¿En su empresa existe comunicación fluida entre empleador y empleado?	X		X		X		
30	¿Se proporciona la información correcta al personal con el detalle suficiente y de manera oportuna, que les permita cumplir de forma eficiente y efectiva sus responsabilidades?	X		X		X		
31	¿Respecto a la información es seleccionada, analizada, evaluada y sintetizada para la toma de decisiones?	X		X		X		
32	¿Se encuentra mecanismos para obtener información externa sobre las necesidades y el nivel de satisfacción de los usuarios?	X		X		X		
33	¿Se establecen los canales de comunicación para que los trabajadores puedan informar sobre posibles irregularidades?	X		X		X		
Dimensión 5: Supervisión y monitoreo								
34	¿La institución efectúa periódicamente supervisiones que permitan detectar a tiempo deficiencias que se puedan presentar dentro de la empresa?	X		X		X		
35	¿Se efectúa un monitoreo continuo por parte de la gerencia en las actividades que se realizan en la empresa?	X		X		X		

36	¿Las deficiencias detectadas en el monitoreo se registran y comunican oportunamente a los responsables para su corrección y cumplimiento?	X		X		X	
37	¿Periódicamente se verifica si el personal comprende y cumple con el código de conducta de la entidad?	X		X		X	
38	¿Se informan de las deficiencias de control interno de forma oportuna al gerente general para aplicar las medidas correctivas oportunas?	X		X		X	
39	¿La institución realiza constantemente autoevaluaciones que permite proponer planes de mejora que son realizados posteriormente?	X		X		X	

Recomendaciones:.....

Opinión de experto: Aplicable (X) Aplicable después de modificar () No aplicable ()

Nombres y Apellidos de experto: Dr./Mg: YESIKA SELMA PALAOS PACHECO DNI: 28295208

GOBIERNO REGIONAL DE AYACUCHO


 Mg. CPG Yesika S. Palaos Pacheco...
 DIRECTOR DE TESORERIA
 Firma



Anexo 4: Formato de consentimiento informado



PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENTREVISTAS (Ingeniería y Tecnología)

Estimado/a participante

Le pedimos su apoyo en la realización de una investigación en Ingeniería y Tecnología, conducida por HUAMÁN MEDINA NILA, que es parte de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. La investigación denominada: CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE LAS MYPE DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO MICROEMPRESA "CONTRATISTAS GENERALES ROTVICH S.A.C." -AYACUCHO Y PROPUESTA DE MEJORA, 2023

- La entrevista durará aproximadamente 10 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 durante la entrevista, 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: nila482@hotmail.com o al número 976303467 Así como con el Comité de Ética de la Investigación de la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

Complete la siguiente información en caso desee participar:

Nombre completo:	HUAMÁN MEDINA NILA
Firma del participante:	 HUAMÁN MEDINA NILA DNI: 41251460
Firma del investigador:	 CONTRATISTAS GENERALES ROTVICH RUC 20574724563
Fecha:	17/12/2023

COMITÉ INSTITUCIONAL DE ÉTICA EN INVESTIGACIÓN – ULADECH CATÓLICA

Anexo 5: Documento de aprobación de institución para la recolección de información

“Año de la Unidad, La Paz y el Desarrollo”

CARTA DE AUTORIZACIÓN

Señores

Universidad Católica los Ángeles de Chimbote

Presente. -

Asunto: AUTORIZACIÓN PARA USO DE RAZÓN SOCIAL EN TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

De mi especial consideración:

Por medio de la presente, me dirijo a ustedes para comunicarles, que mi representada la microempresa “CONTRATISTAS GENERALES ROTVICH S.A.C” con RUC: 20574724563, AUTORIZA a la estudiante HUAMÁN MEDINA NILA con código de estudiante: 2203102044, el uso de nuestra Razón Social en su trabajo de investigación que lleva como título: CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO EMPRESA “CONTRATISTAS GENERALES ROTVICH S.A.C.”- AYACUCHO Y PROPUESTA DE MEJORA, 2023; así como su publicación en el repositorio institucional.

Sin otro particular, me suscribo de Uds.

CONTRATISTAS GENERALES ROTVICH


RUC 20574724563

Anexo 6: Evidencias de ejecución (declaración jurada)



DECLARACION JURADA

Yo, HUAMAN MEDINA NILA, Identificado con DNI: 41251460, con domicilio real en Jr. Callao N° 537, Distrito de Ayacucho, Provincia de Huamanga, Departamento de Ayacucho.

DECLARO BAJO JURAMENTO

En mi condición de Estudiante con código de estudiante 2203102044 de la Escuela Profesional de Contabilidad, de la Facultad de Ciencias e Ingeniería de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, semestre académico 2023 – 02:

1. Que los datos consignados en la tesis titulada: **CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE LAS MYPE DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO MICROEMPRESA “CONTRATISTAS GENERALES ROTVICH S.A.C.” -AYACUCHO Y PROPUESTA DE MEJORA, 2023.**

Doy fe que esta declaración corresponde a la verdad.

Ayacucho, 17 de diciembre de 2023



Huaman Medina, Nila

DNI: 41251460



Huella digital

Anexo 7: Consulta RUC

Número de RUC:	20574724563 - CONTRATISTAS GENERALES ROTVICH S.A.C.		
Tipo Contribuyente:	SOCIEDAD ANONIMA CERRADA		
Nombre Comercial:	-		
Fecha de Inscripción:	16/04/2014	Fecha de Inicio de Actividades:	16/04/2014
Estado del Contribuyente:	ACTIVO		
Condición del Contribuyente:	HABIDO		
Domicilio Fiscal:	JR. ASAMBLEA NRO. 495 (3ER PISO, ENCIMA DE TIENDA DE FOTOCOPIAS) AYACUCHO - HUAMANGA - AYACUCHO		
Sistema Emisión de Comprobante:	COMPUTARIZADO	Actividad Comercio Exterior:	SIN ACTIVIDAD
Sistema Contabilidad:	COMPUTARIZADO		
Actividad(es) Económica(s):	Principal - 4752 - VENTAAL POR MENOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA, PINTURAS Y PRODUCTOS DE VIDRIO EN COMERCIOS ESPECIALIZADOS Secundaria 1 - 4290 - CONSTRUCCIÓN DE OTRAS OBRAS DE INGENIERÍA CIVIL Secundaria 2 - 4764 - VENTAAL POR MENOR DE JUEGOS Y JUGUETES EN COMERCIOS ESPECIALIZADOS		
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816):	FACTURA NOTA DE CREDITO GUIA DE REMISION - REMITENTE		
Sistema de Emisión Electrónica:	FACTURA PORTAL DESDE 02/06/2021 DESDE LOS SISTEMAS DEL CONTRIBUYENTE. AUTORIZ DESDE 29/09/2022		
Emisor electrónico desde:	02/06/2021		
Comprobantes Electrónicos:	FACTURA (desde 02/06/2021),BOLETA (desde 29/09/2022)		
Afiliado al PLE desde:	-		
Padrones:	NINGUNO		