



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE LAS  
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR  
COMERCIO DEL PERÚ: CASO CORPORACIÓN  
LIBRERÍA RUIZ S.A.C. - AYACUCHO, 2020.**

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

**AUTORA**

**MENDOZA CUBA, NOEMI  
ORCID:0000-0002-2286-5975**

**ASESOR**

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

**AYACUCHO – PERÚ  
2021**

## **1. TÍTULO DE LA TESIS**

Financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Corporación Librería Ruiz S.A.C. - Ayacucho, 2020.

## **2. EQUIPO DE TRABAJO**

### **AUTORA**

Mendoza Cuba, Noemi

ORCID:0000-0002-2286-5975

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

### **ASESOR**

Llancce Atao, Fredy Rubén

ORCID: 0000-0002-1414-2849

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

### **JURADO**

Espejo Chacon, Luis Fernando

ORCID: 0000-0003-3776-2490

Presidente

Baila Gemin, Juan Marco

ORCID: 0000-0002-0762-4057

Miembro

Yepez Pretel, Nidia Erlinda

ORCID: 0000-0001-6732-7890

Miembro

### 3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR

---

Dr. Luis Fernando Espejo Chacon

**Presidente**

---

Mgr. Juan Marco Baila Gemin

**Miembro**

---

Mgr. Nidia Erlinda Yopez Pretel

**Miembro**

---

Dr. Fredy Rubén Llance Atao

**Asesor**

#### **4. AGRADECIMIENTO Y/O DEDICATORIA**

##### **AGRADECIMIENTO**

A Dios, por darme la oportunidad de vivir y ser mi fuente inmensa de mis fortalezas, por haberme enseñado a alzar las actividades sin perder nunca la dignidad ni debilitar en el intento.

A mi Asesor el Dr. Fredy Rubén Llancce Atao, por su paciencia y el apoyo incondicional en el desarrollo de mi trabajo de tesis.

## **DEDICATORIA**

A Dios, fuente inmensa de mis fortalezas en esta ruta que se llama vida. A mis padres, quienes constituyeron el amor y cariño por consejo y por guiarme siempre en la vida.

## 5. RESUMEN Y ABSTRAC

### RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo general: Describir las características del financiamiento y control interno de la micro y pequeña empresa del sector comercio del Perú y la empresa Corporación Librería Ruiz S.A.C. - Ayacucho, 2020. La investigación fue de diseño no experimental – descriptivo – bibliográfico – documental y de caso; para el recojo de información se utilizó las siguientes técnicas: Revisión bibliográfica, entrevista a profundidad y análisis comparativo. La población conformada por las Micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y la muestra fue conformada por el Gerente General de la empresa en estudio. Se obtuvo el siguiente resultado: Respecto a los objetivos específicos 1 y 2: Las Mypes y la empresa en estudio, optan por las entidades bancarias, corto plazo, la tasa de interés es de 1 al 4%, durante el proceso de financiamiento encontraron limitaciones y que el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE. Igualmente, con respecto al control interno, en su mayoría no cuentan con un control interno, el control interno es el plan de organización, métodos y procedimientos que permiten proteger los recursos de la empresa, el control interno debe ajustarse a las necesidades y requerimientos de cada empresa y que están dispuestos a ser capacitado en control interno. Se concluye en que se describió las características del financiamiento y control interno de la Micro y pequeña empresa del sector comercio.

**Palabras Claves:** Control interno, financiamiento y MYPE.

## **ABSTRAC**

The present investigation had as general objective: Describe the characteristics of the financing and internal control of the micro and small company of the commerce sector of Peru and the company Corporación Librería Ruiz S.A.C. - Ayacucho, 2020. The research was of a non-experimental - descriptive - bibliographic - documentary and case design; the following techniques were used to collect information: bibliographic review, in-depth interview and comparative analysis. The population conformed by the Micro and small companies of the commerce sector of Peru and the sample was confirmed by the General Manager of the company under study. The following result was obtained: Regarding specific objectives 1 and 2: The MSEs and the company under study, opt for banking entities, short term, the interest rate is from 1 to 4%, during the financing process they encountered limitations and that financing has a positive influence on the development of MSEs. Similarly with regard to internal control, most of them do not have internal control, internal control is the organization plan, methods and procedures that allow protecting the company's resources, internal control must be adjusted to the needs and requirements of each company and that they are willing to be trained in internal control. It is concluded that the characteristics of the financing and internal control of the Micro and small companies in the commerce sector were described.

Keywords: Internal control, financing and MYPE.



## 6. CONTENIDO

1. TÍTULO DE LA TESIS.....	iii
2. EQUIPO DE TRABAJO .....	iv
3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR .....	v
4. AGRADECIMIENTO Y/O DEDICATORIA .....	vi
5. RESUMEN Y ABSTRAC .....	viii
6. CONTENIDO .....	x
7. ÍNDICE DE TABLAS .....	xii
I. INTRODUCCIÓN .....	13
II. REVISIÓN DE LITERATURA.....	17
2.1. Antecedentes .....	17
2.1.1. Antecedentes Internacionales .....	17
2.1.2. Antecedentes Nacionales.....	19
2.1.3. Antecedentes Regionales.....	23
2.1.4. Antecedentes Locales .....	26
2.2. Bases teóricas .....	29
2.2.1. Teoría del Financiamiento.....	29
2.2.2. Teoría del Control interno .....	32
2.2.3. Teoría de la MYPE.....	37
2.3. Marco Conceptual .....	37
III. HIPÓTESIS .....	39
IV. METODOLOGÍA.....	40
4.1. Diseño de la investigación. ....	40
4.2. Población y muestra .....	41
4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores .....	43
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	45
4.5. Plan de Análisis.....	46
4.6. Matriz de consistencia.....	47
4.7. Principios éticos .....	48
V. RESULTADOS.....	50
5.1. Resultados .....	50
5.1.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:.....	50

5.1.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2: .....	51
5.1.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3: .....	52
5.2. Análisis de resultados.....	54
5.2.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1: .....	54
5.2.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2: .....	54
5.2.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3: .....	55
VI. CONCLUSIONES .....	56
6.1. Respecto al objetivo específico 1: .....	56
6.2. Respecto al objetivo específico 2: .....	56
6.3. Respecto al objetivo específico 3: .....	56
Conclusión General .....	57
ASPECTOS COMPLEMENTARIOS .....	58
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS: .....	59
ANEXOS .....	68
Anexo 01: Instrumento de recolección de datos .....	68
Anexo 02: Mapa del Departamento del Perú .....	70
Anexo 03: Mapa del Departamento de Ayacucho .....	71
Anexo 04: Mapa de la provincia de Huamanga .....	72
Anexo 05: Protocolo de Consentimiento .....	73
Anexo 06: Validación por expertos.....	74
Anexo 07: Consulta RUC.....	83

## **7. ÍNDICE DE TABLAS**

Tabla 1: Resultados del objetivo específico 1 .....	50
Tabla 2: Resultados del objetivo específico 2 .....	51
Tabla 3: Resultados del objetivo específico 3 .....	52

## I.INTRODUCCIÓN

Aquellas mype que quieran formar parte del mercado laboral y las empresas deben elegir financiamiento y otros recursos que ayuden a mantener una fuente constante de financiamiento para el proyecto planificado. En otro punto de vista perennemente existen factores como pueden darse casos de sobre población, la permanente inestabilidad laboral entre otras, que han inducido a los desempleados guiados por un impulso de conservación a buscar o crear otras alternativas de hacer ingresos económicos para su subsistencia y para ello deben solicitar un financiamiento ya sea empleando sus ahorros o accediendo a un cerdito financiero bancario, no bancario o de un usurero.

La “financiación o financiamiento es el proceso por el cual una persona o empresa capta fondos” (Westreicher, 2018) Se puede decir es el proceso de proporcionar capital a una empresa oa un individuo.

El control interno es una herramienta para garantizar la eficacia al permitir que los servicios de educación operen un sistema de control interno, con el objetivo de ser estable y valioso en el mercado, así como reducir el riesgo del negocio. Hoy en día, uno de los principales desafíos que enfrentan las pequeñas empresas es transformarlas en una empresa u organización funcional y luego mantener el éxito en el mercado a través de una gestión empírica. Es difícil para las empresas de este tipo mantenerse al tanto de los movimientos del mercado. (Olivas, Reyes, & Álvarez, 2013)

El informe de investigación es lógico porque es necesario porque nos dirá más sobre el financiamiento y control interno de las Micro y pequeñas empresas del sector comercio “Corporación Librería Ruiz” S.A.C. - Ayacucho, 2020.

Generar conocimiento y servir de base para futuros estudios y sugerencias de mejora en este tema.

Metodología utilizada será de tipo cualitativo, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso.

No obstante, el plazo máximo de admisión al PAE-Mype es el 31 de marzo de 2022. Además, los préstamos para capital de trabajo y/o activo fijo ofrecidos por una entidad financiera o cooperativa de ahorro y los créditos otorgados a los sujetos del PAE-Mype no deben exceder los 36 meses. (El peruano, 2021)

Las pymes son los actores clave que pueden impulsar el crecimiento potencial de América Latina. Estas empresas se caracterizan por una alta heterogeneidad en términos de acceso a mercados, tecnología y capital humano, así como en relación con otras empresas, factores que afectan la productividad, las exportaciones potenciales y su potencial de crecimiento. (Cepal, 2018)

A nivel internacional, las PYMES tienen un impacto positivo en los niveles de productividad, calidad del trabajo, salarios e innovación, por lo que el desarrollo de políticas y herramientas más efectivas apoya Apoyar la internacionalización de las pequeñas y medianas empresas es una condición para un desarrollo más integral, para lograrlo objetivo, el proyecto incluye tres componentes: promover la cooperación entre organizaciones que procesan datos de empresas (Bárcena, 2018).

A nivel nacional de la compañía, especialmente aquellos con menor escala, como las empresas promedio y pequeñas (MYPE), necesitan más competencia y mejoran los niveles de producción, los procesos de producción de ellos, optimizan el proceso, se adaptan a nuevos cambios y tecnologías, en un Corto tiempo, en poco tiempo, mejoras y eficiencia, porque este es el caso del suelo que nuestro país ha firmado TLC con

muchos países; Esto significa que las empresas de este tipo deberían ser más competitivas. En este sentido, consideramos lo importante para que MYPE use el control interno como una herramienta de soporte para optimizar su gestión y observar los objetivos propuestos. Si bien es cierto que tenemos un largo camino por recorrer, ya que estas empresas no cuentan con muchos controles internos para mejorar su negocio o el desempeño de su gestión, las MYPE también deben aplicar el control interno en lo posible ya que su estructura organizacional muchas veces no lo hace. permitirlo, especialmente en el caso de muy pequeñas y medianas empresas con grandes volúmenes de movimientos económicos, contables y financieros (Domingo, 2014).

En Ayacucho se han identificado unos 25.000. las empresas formales, el 99% de las micro y pequeñas empresas (Mypes), y el resto solo las medianas empresas, quienes fueron las más afectadas por la quiebra de las Mypes. (Correo, 2020).

¿Cuáles son las características del financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y la empresa Corporación Librería Ruiz S.A.C. - Ayacucho, 2020?

Para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente objetivo general: Describir las características del financiamiento y control interno de la micro y pequeña empresa del sector comercio del Perú y la empresa Corporación Librería Ruiz S.A.C. - Ayacucho, 2020.

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

- ✓ Describir las características del financiamiento y control interno de la micro y pequeña empresa del sector comercio en el Perú.

- ✓ Describir las características del financiamiento y control interno de la Micro y pequeña empresa del sector comercio Corporación Librería Ruiz S.A.C. - Ayacucho, 2020.
- ✓ Realizar un cuadro comparativo de las características del financiamiento y control interno de la micro y pequeña empresa del sector comercio del Perú y la empresa Corporación Librería Ruiz S.A.C. - Ayacucho, 2020.

Este estudio se justifica ya que complementará y ampliará la comprensión de las finanzas y el control interno del MYPES del distrito de Ayacucho desde un punto de vista financiero y económico. Por lo tanto, es lógico que se evalúe la calidad del estudio: recolectando datos, procesándolos, proponiendo una solución con conclusiones y recomendaciones, si es necesario. La investigación también tiene valor académico, demostrando un compromiso con la metodología; ya que esta será la base para futuras investigaciones; además, me servirá en asuntos profesionales, permitiéndome alcanzar el título de contador.

## II. REVISIÓN DE LITERATURA

### 2.1. Antecedentes

#### 2.1.1. Antecedentes Internacionales

**Alvarado & Pillco (2018)** en su tesis denominado: El Control Interno y el Desempeño Empresarial de las PYMES Comerciales. Universidad Estatal de Milagro. Ecuador. Tuvo como objetivo principal: Identificar como el control interno incide en el desempeño empresarial de las pymes comerciales, a través de una investigación documental exhaustiva. La metodología utilizada fue enfoque cualitativo, de tipo bibliográfico, se caracteriza por ser documental, basada en la revisión de textos bibliográficos, emerográficos y de archivos tales como; revistas digitales, artículos científicos, libros, base de datos, entre otros. Llegó a las conclusiones siguiente: El control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas y que perjudican al cumplimiento de los objetivos, el control es importante porque permite a los altos mandos o gerentes de las pequeñas y medianas empresas proporcionar seguridad razonable de la información y los procesos que se llevan a cabo dentro de las mismas, con la finalidad lograr un desempeño óptimo y eficaz, por consiguiente la importancia del control debe ser más enfatizado en las pymes y en su mayoría las que pertenecen al sector comercial porque en la actualidad no tienen bien establecido la importancia de un adecuado control interno. Además, el desempeño empresarial eficiente depende del control interno, para desempeñarse en medio de un mercado altamente competitivo en la actualidad, es necesario que se establezcan normas, procedimientos, políticas que hagan a la empresa incursionar positivamente frente a sus rivales, para ellos es indispensable que las Pymes cuenten con los cinco



componentes que conforman el control interno y como tal ayudan al desarrollo y al desempeño de las pymes en el ámbito empresarial. Finalmente, con la información revisada podemos aportar que las pymes comerciales al establecer un adecuado control interno se definirá correctamente el sistema de administración, donde los objetivos y actividades a realizar en las empresas se establezcan mediante escritos, y no sean realizados de forma empírica, entonces podemos mencionar que el control interno tiene mucha influencia en las pymes y el logro de los objetivos planteados.

**Quintero (2018)** en su tesis denominado: Las PYMES en Colombia y las Barreras para su Desarrollo y Perdurabilidad. Universidad Militar Nueva Granada. Colombia. Tuvo como objetivo general: Identificar las principales barreras para el desarrollo de las PYMES en Colombia y su perdurabilidad en el tiempo. La metodología utilizada fue bibliografía – documental. Llegó a la conclusión siguiente: Las PYMES deben dejar de ver a la innovación como un gasto para sus organizaciones, por el contrario, debe ser visto como inversión, que traerá a sus organizaciones beneficios traducidos en productividad y rentabilidad, y se llegará al punto donde la innovación en las PYMES será una necesidad para poder permanecer y competir en el mercado. Las certificaciones de Calidad en una PYME generan confianza para sus clientes, por lo cual implementar procesos en las organizaciones independientes del tamaño, y poder certificarlos traerá beneficios y mejorará la imagen frente a sus clientes. Las buenas prácticas empresariales hacen parte de las características fundamentales para la perdurabilidad de las PYMES en Colombia, modelos de planeación estratégica son necesarios para permanecer en el mercado y aumentar su competitividad.

Colombia apoya el emprendimiento ya que cuenta con leyes y planes para incentivar sin embargo los esfuerzos del estado para fomentar la creación de empresa y consolidación se han quedado cortos, se deben buscar medidas para garantizar el desarrollo de las PYMES y disminuir considerablemente la tasa de mortalidad. Los impuestos que pagan los empresarios en Colombia son considerablemente altos, y el estado ha quitado garantías para las pequeñas empresas como lo era la Progresividad en la tarifa general del impuesto sobre la renta, el estado debe retomar garantías como esta con el fin de aumentar la creación de empresa.

**Rodrigues (2016)** en su trabajo de investigación denominado: Factores determinantes de la rentabilidad de los bancos en los países del Mercosur. Universidad Nacional de Córdoba. Argentina. Tuvo como objetivo general: Evaluar si los estados contables de las instituciones bancarias que actúan en los países del Mercosur producen información que posibilite a los usuarios conocer los factores que determinan la rentabilidad de las instituciones; orientado a ello, la metodología que se realizó presentó un enfoque cuantitativo, nivel descriptivo – exploratorio – bibliográfico. Llegó a la conclusión siguiente: manifestando que, los bancos pertenecientes a dicha nación resultan tener una mayor rentabilidad que los bancos extranjeros, lo cual se debería a la diferencia existente en las tasas de interés de captación y de inversión que poseen, las cuales en los bancos nacionales resultan ser superiores a los extranjeros.

### **2.1.2. Antecedentes Nacionales**

**Rodríguez (2019)** en su tesis denominado: Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas

empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019. Tuvo como objetivo general: determinar las propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las Micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019. La metodología del tipo cuantitativo - descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva. Llegó a las siguientes conclusiones: **Respecto al financiamiento.** El 46,4% (13) de las micro y pequeñas empresas su financiamiento son de entidades bancarias. El 67,9% (19) de los representantes encuestados su tasa de interés es de 1 al 4%. El 39,3% (11) de los representantes encuestados recibió el monto de 1001 a 5000 nuevos soles. El 42,9% (12) de los representantes encuestados realizan su financiamiento a largo plazo. El 32,1% (9) es para capital de trabajo. **Respecto a la rentabilidad.** El 50% (14) menciona que el financiamiento mejora la rentabilidad. El 82,1% (23) menciona que la rentabilidad ha mejorado con el control interno. El 60,7% (17) menciona que la rentabilidad ha mejorado con los tributos que pago. El 50% (14) menciona que la rentabilidad ha mejorado los últimos años. **Respecto al control interno.** El 71,4% (20) menciona que su empresa no cuenta con control interno. El 60,7% (17) menciona que no conoce algo referente al control interno. El 57,1% (16) menciona que mejoraría el control interno. El 82,1% (23) menciona que desearía contar con control interno. El 67,9% (19) menciona que si está dispuesto a ser capacitado en control interno. **Respecto a los tributos.** El 85,7% (24) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 71,4% (20) no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en

la empresa. El 71,4% (20) no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 57,1% (16) no presentan los libros de contabilidad al día. El 53,6% (15) si tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 57,1% (16) los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 67,9% (19) menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 57,1% (16) mencionan que no conocen las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 60,7% (17) mencionan que si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 60,7% (17) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.

**Díaz (2019)** en su tesis denominado: Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Callería, 2019. Tuvo como objetivo general determinar las propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Callería, 2019. La investigación fue descriptiva. Llegó a la conclusión siguiente: Respecto al Financiamiento de las micro y pequeñas empresas; Se puede visualizar en la tabla y grafico N° 9 que de los representantes encuestados el 76% obtuvo un financiamiento de terceros, Se puede visualizar en la tabla y grafico N° 10 que el 59% menciona que obtuvo mayores facilidades en las Entidades Bancarias, Se puede visualizar en la tabla y grafico N° 11 que el 59% en las Entidades Bancarias, Se puede visualizar en la tabla y grafico N° 12 que el

71% lo realizo en Mi Banco, Se puede visualizar en la tabla y grafico N° 13 que, el 85% le otorgaron con un pago de interés del 18% mensual, Se puede visualizar en la tabla y grafico N° 14 que el 72% confirma que la inyección de financiamiento ha mejorado la rentabilidad, Se puede visualizar en la tabla y grafico N° 15 que el 68% menciona que tener un personal capacitado ha mejorado la calidad de atención, Se puede visualizar en la tabla y grafico N° 16 que el 59% afirma que el papel fundamental que tiene el control interno y que permite a las empresas el funcionamiento eficaz, Se puede visualizar en la tabla y grafico N° 17 que el 88% menciona que cumple con los pagos tributarios lo que los hace empresas serias y formales generando un prestigio dentro del mercado, Se puede visualizar en la tabla y grafico N° 18 que el 82% menciona haber tenido un buen año por la rentabilidad que obtuvo, Respecto al control interno de las micro y pequeñas empresas; Se puede visualizar en la tabla y grafico N° 19 que el 53% mencionan que cuentan con un control interno, Se puede visualizar en la tabla y grafico N° 20 que el 80% afirma conocer el papel fundamental que tiene el control interno, Se puede visualizar en la tabla y grafico N° 21 que el 100% afirma estar totalmente de acuerdo que el control interno con las herramientas adecuadas mejoraría muchos aspectos de las empresas, Se puede visualizar en la tabla y grafico N° 22 que el 100% afirma que desea contar con el control interno ya que consideran que ocupa un papel fundamental en el entorno de las empresas, Se puede visualizar en la tabla y grafico N° 23 que el 100% menciona que tiene toda la disposición de ser capacitado y orientado que le permita mejorar la eficiencia y eficacia de las empresas, Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas; Se puede visualizar en la tabla y grafico N° 24 que el 76% menciona

sentirse satisfecho por la orientación que se les brinda, Se puede visualizar en la tabla y grafico N° 25 que el 100% afirma revisar periódicamente los libros contables y toda información contable con la finalidad de tener un buen control y evitar posibles problemas posteriores.

**Caururo (2017)** en su tesis denominado: Caracterización del control interno de las Micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Librería Proyectos E.I.R.L. – Casma 2016. Tuvo como objetivo general, determinar y describir las características del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Librería Proyectos E.I.R.L. – Casma 2016. La investigación fue de tipo no experimental – descriptiva – bibliográfica y de caso. Llegó a la conclusión siguiente: La mayoría de los autores señalan que el control interno es el plan de organización, métodos y procedimientos que permiten proteger los recursos de la empresa, evitando pérdidas, fraude o negligencias, garantizando la eficiencia, eficacia y economía en todas sus operaciones. Así mismo en la evaluación del sistema de control interno se encontró que la empresa del caso estudiado, no cuenta con una adecuada implementación de control interno formal, siendo su forma de trabajo de manera empírica que conlleva riesgos potenciales originados como consecuencias de las deficiencias detectadas en cada área de trabajo.

### **2.1.3. Antecedentes Regionales**

**Cabrera (2019)** en su tesis denominado: Caracterización del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso librería & papelería Agape EIRL-Ayacucho, 2019. Tuvo como objetivo general: Describir las características del Control Interno de las Micro y Pequeñas Empresas del

Sector Comercio del Perú y de la Librería & Papelería AGAPE EIRL-Ayacucho, 2019. La metodología fue descriptivo – no experimental – bibliográfico – no documental – análisis de caso. Llegó a la conclusión siguiente: Los autores nacionales, regionales y locales coinciden en sus resultados quienes refieren que las Mypes en su mayoría no cuenta con un sistema de control interno, por ende no tiene manuales ni reglamentos internos, carece del manual de organización y funciones, no se adecuan mecanismos para identificar dichos riesgos la cual no les permite tomar las medidas necesarias para identificar sus riesgos, tanto internos como externos.; respecto al objetivo específico 2: La Librería & Papelería AGAPE EIRL, no tiene implementado un sistema de control interno, pero si lo realiza de manera empírica, por tanto ha diseñado un Manual de Organización y Funciones mediante el cual tienen asignado las funciones de cada colaborador de la empresa. Por lo tanto se concluye el Control Interno adecuado según el tipo de empresa nos permitirá maximizar la utilización de recursos con calidad para alcanzar una adecuada gestión de tal manera que se pueda obtener mejores niveles de productividad; también ayudaría a contar con recursos humanos motivados, comprometidos con su organización y dispuestos a brindar un servicios de calidad a sus clientes.

**Pretel (2016)** en su tesis denominado: Financiamiento y desarrollo de las MYPES del sector artesanía Textil en la Provincia de Huamanga: 2011-2014. Tuvo como objetivo general: analizar los efectos del financiamiento en el desarrollo empresarial de los Micras y Pequeñas Empresas (MYPE) del sector artesanía textil de la provincia de Huamanga. La investigación es de tipo aplicada y de nivel descriptivo correlacional. El diseño que se utilizó en la investigación ha sido el no

experimental, de corte transversal. Llegó a las conclusiones siguientes: - El presente trabajo de investigación permite establecer algunas características del perfil de las MYPE del sector artesanía textil de la provincia de Huamanga, las mismas que en el mediano plazo se verán en la necesidad de actualizar su forma y criterios para registrar los hechos económicos que se generan en la empresa.- El financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE en la provincia de Huamanga, puesto que dichos créditos les han permitido financiar sus inversiones en capital de trabajo, activos fijos y tecnología, impulsándolos a una mejora tanto en su producción como en sus ingresos. - La influencia de los créditos obtenidos sobre la innovación de las MYPE muestran una relación positiva, lo cual ha permitido que incrementen sus activos fijos, mejoramiento de los sistemas de producción, de ventas y programas de capacitación.- Los sobre créditos obtenidos e ingresos de las MYPE, muestra una relación significativa, lo que se evidencia por el aumento de los ingresos durante el periodo de estudio.

**Tineo (2016)** en su tesis denominado: “Influencia del financiamiento y la capacitación que otorga la Financiera Proempresa y sus efectos en la rentabilidad en las Micro y Pequeñas Empresas (MYPES) en la Provincia de Huamanga, 2015”. Tuvo como objetivo general: Determinar que el financiamiento y la capacitación que otorga la Financiera Proempresa influyen en la obtención de la rentabilidad en las Micro y Pequeñas Empresas en la Provincia de Huamanga – 2015. La metodología utilizada es la revisión bibliográfica documental mediante la recolección de información de fuentes como: textos, tesis e información de internet. Llegó a las conclusiones siguientes: De acuerdo al cuadro y gráfico 1 el 87% de los encuestados, consideran que el financiamiento que otorga la financiera



Proempresa incide sobre la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas en la Provincia de Huamanga. De acuerdo al cuadro y gráfico 2 el 90% de los encuestados consideran que la capacitación por parte de las empresas financieras incide en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas en la Provincia de Huamanga. De acuerdo al cuadro y gráfico 3 el 97% de los encuestados consideran que la capacitación a los pequeños y medianos empresarios que otorga la financiera Proempresa debe ser permanente y constante.

#### **2.1.4. Antecedentes Locales**

**Miranda & Mucha (2017)** en su tesis denominado: Financiamiento de capital de trabajo y su influencia en la rentabilidad de las empresas del sector abarrotero del distrito de Ayacucho, 2013-2015. Tuvo como objetivo principal: analizar el financiamiento del capital de trabajo y su influencia en la rentabilidad de las empresas del sector abarrotero del distrito de Ayacucho, 2013-2015. El método utilizado fue el deductivo; el tipo de investigación fue aplicada, de nivel correlacional y el diseño no experimental. Llegó a la conclusión siguiente: El financiamiento con capital propio de las empresas abarroteras del distrito de Ayacucho, ha influenciado directamente en obtener una rentabilidad de capital de trabajo, patrimonial y crear el valor de los recursos invertidos con un grado de correlación muy buena, y las empresas en su mayoría recuperaron sus inversiones en más de 2 años y el 20% nunca recuperaron (tabla N° 01, tabla N° 05, tabla N° 07 y tabla N° 31). - En los 3 últimos años, los préstamos obtenidos del sector financiero ha contribuido positivamente en la mejora de su situación económica del 82% en promedio de las empresas en objeto de estudio; dicha contribución se concretó generando una rentabilidad de capital de trabajo, rentabilidad

patrimonial y creación de valor del capital invertido; porque sus préstamos fueron a tasas menores, debido a la mayor proporción de deuda a corto plazo (tabla N° 8, tabla N° 22 y tabla N°23) y el uso eficiente de dichos recursos financieros fue la clave para generar rendimientos y mantenerse operativa en el mercado (tabla N° 37). - Las empresas que operaron su giro habitual con préstamos del sector no financiero tuvieron una incidencia directa en obtención de rentabilidad de capital de trabajo, rentabilidad patrimonial y en creación de valor de sus inversiones. El 10% de las empresas presentaron dificultades para acceder a préstamos del sector financiero, por tanto optaron acudir a solicitar, del sector no financiero; debido que estas presentan problemas crediticios y niveles de ingreso bajo, (tabla N° 34). Sin embargo, las empresas que obtuvieron préstamos del sector no financiero tuvieron una rentabilidad de capital de trabajo favorable, rentabilidad patrimonial objetivo y han generado valor de sus inversiones. (Tabla N° 32, tabla N° 35 y tabla N° 36).

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

responsabilidad, pudiera no existir una delimitación exacta de las responsabilidades del personal, y así el control será ineficiente también se evidencia carencia y deficiencia de una adecuada segregación de funciones. El control interno debe ajustarse a las necesidades y requerimientos de cada empresa. Además, debe tenerse cuidado al proponer un Manual administrativo y contable, es pieza fundamental para proteger los recursos de la empresa, garantizar la eficacia y eficiencia en todas las operaciones de la empresa promoviendo y facilitando la correcta ejecución de las operaciones y punto de partida, para conocer la eficiencia del control interno y poder evaluarlo.

**García (2015)** en su tesis denominada: La Organización y Financiamiento para lograr la Competitividad de las MYPES en el Sector de Producción de Muebles en la Región de Ayacucho – 2014. Tuvo como objetivo general: Determinar en qué medida la falta de organización y financiamiento influye en el logro de la competitividad de las MYPES en el sector de producción de muebles en la Región de Ayacucho. La modalidad utilizada en la investigación es la revisión bibliográfica - documental, mediante la recolección de información de fuentes como textos, revistas, tesis, artículos periodísticos e información de internet. Llegó a la conclusión siguiente: Que el proceso de financiamiento, de acuerdo al cuadro 5 el 60% de los encuestados afirman que durante el proceso de financiamiento encontraron limitaciones, convirtiéndose en uno de los principales problemas que enfrentan las MYPES, del mismo modo. La inadecuada organización dentro de la empresa es una falta que se presenta como barrera ante un desarrollo y crecimiento de las MYPES, de acuerdo al cuadro 7 el 90% de los encuestados afirman que la falta de organización influye en el logro de la

competitividad. Donde las entidades financieras tienen que complementar mecanismos apropiados para facilitar el acceso al financiamiento y debe realizar un seguimiento al crédito que se le otorgue, con el fin de asegurar y garantizar el buen uso de este, del mismo modo brindar un asesoramiento financiero e inversión, para que pueda desarrollar sus fortalezas, su potencialidad y alcanzar un mayor nivel de competitividad. Por otro lado para que las MYPES logren ser competitiva requiere que la empresa sea organizada y que se establezca, reformas políticas y una estructura administrativa, generando un servicio de calidad y de confianza.

## **2.2. Bases teóricas**

### **2.2.1. Teoría del Financiamiento**

**2.2.1.1.** Es un recurso importante dentro de la empresa, posibilitando actividades encaminadas a expandir, desarrollar o atender el mercado.

Saavedra y León (2014) El financiamiento es el aporte monetario y los recursos económicos necesarios para desarrollar actividades productivas y permitirles participar e invertir en actividades de innovación, tecnología y comunicación, su valor se expresa en términos de intereses o dividendos pagados por su uso. (página 4)

En consecuencia, las finanzas se han convertido en un aspecto muy importante que contribuye al crecimiento de un negocio.

**2.2.1.2.** Casanovas y Bertrán (2013) establece que “el financiamiento es un cobro de fondos a través del cual un individuo o una empresa obtiene fondos económicos para poder realizar proyectos

planificados, adquirir bienes, cumplir obligaciones, expandirse, etc.” (p.5)

Por lo tanto, la investigación financiera es un aspecto importante en el que una empresa o individuo puede recaudar fondos pagando intereses y es responsable de su devolución oportuna.

### **2.2.1.3. Importancia del financiamiento**

Chagerben, Yagual y Hidalgo (2017), es un mecanismo para la obtención de recursos económicos que pueden permitir la realización de diferentes tipos de proyectos de inversión.

En este sentido, se puede decir que las finanzas son el motor importante para el desarrollo de las empresas, ya que les permite realizar proyectos en tiempo y forma, donde es importante considerar la forma de financiamiento, la tasa de interés y el plazo del préstamo.

### **2.2.1.4. Dimensiones del financiamiento**

Se divide en:

#### **2.2.1.4.1. Tipo de financiamiento**

Las subvenciones se clasifican según el lugar de su obtención, de la siguiente manera:

##### **A. Financiamiento interno.**

“Son proporcionadas, creadas o producidas por la propia operación de la empresa como consecuencia de la práctica comercial y el funcionamiento de las organizaciones” (Ccaccya, 2015, p.1). Por tanto, se puede afirmar que este tipo de patrocinio es creado por la misma empresa, en varias formas presentadas a continuación:

1. Recursos de los accionistas de la empresa.
2. Nuevos aportes de los accionistas o socios colectivos a la sociedad.
3. Por capitalización de utilidades de explotación empresarial.

B. Financiamiento externo.

“Son las que proporcionan recursos que provienen de personas, empresas o instituciones ajenas a la organización” (Ccaccya, 2015, p.1). Dentro de esta clasificación surgen diferentes formas que se han ido adaptando a necesidades específicas a lo largo del tiempo.

**2.2.1.4.2. Interés**

Es el costo que se paga por uso de dinero ajeno o propio, el interés se puede obtener de muchas maneras diferentes (Buenaventura, 2013).

A. Tasa de interés

El interés o interés es el precio del dinero, es decir, el precio que se paga por utilizar una determinada cantidad de dinero durante un determinado periodo de tiempo (Buenaventura, 2013).

B. Cuotas de pago

“Son referidos a montos de dinero que son fraccionados del capital total incluido intereses, los cuales se encuentran en función del tiempo” (Buenaventura, 2013, p. 1).

**2.2.1.4.3. Plazos y devolución**

Se refieren al plazo de devolución de los préstamos recibidos por la empresa, que puede ser a corto o largo plazo

#### A. Financiamiento a corto plazo

“Son aquellas en las que se cuenta con un plazo igual o inferior al año para devolver los fondos obtenidos” (Ccaccya, 2015, p.1).

Dentro de esta tipología las formas más comunes de financiamiento son: los créditos comerciales y de los proveedores, créditos bancarios, letras de pago, factoring, financiamiento por medio de inventarios, etc.

#### B. Financiamiento a largo plazo

“Son las que el plazo de devolución de los fondos obtenidos es superior al periodo de un año. Esta constituye la financiación básica o de recursos permanentes” (Ccaccya, 2015, p.1). De lo anterior, podemos decir que las condiciones financieras son importantes y en cierta medida dependerán de la solvencia, monto y otros factores de la empresa.

### **2.2.2. Teoría del Control interno**

**2.2.2.1.** En pocas palabras, el control interno se convierte en un proceso necesario en una organización empresarial, ya que, gracias a su óptimo desarrollo, permite identificar oportunamente los riesgos existentes en las distintas áreas y así lograr los objetivos previstos.

Fonseca (2011) manifestó que: “el control es el proceso efectuado por la junta de directores, la gerencia y el personal de una entidad, diseñado para proporcionar seguridad razonable respecto al logro de objetivos” (p.41)

Lo anterior proporciona una guía sobre quién es responsable de desarrollar el control interno y de lograr sus objetivos.

**2.2.2.2.** De acuerdo con el concepto de Estupinan (2015) se debe afirmar que: el control interno no consiste en un proceso secuencial en el que una parte afecta solo a la siguiente, sino un proceso iterativo multidireccional, repetido y continuo en el que muchas partes afectan otras partes. y crear un sistema integrado que responda dinámicamente a las condiciones cambiantes. (página 50)

Por tanto, se puede decir que el control interno es un sistema integrado y completo, por lo que se debe prestar la debida atención a cada uno de sus elementos.

### **2.2.2.3. Objetivo del control interno**

Estupiñán (2015), sostiene:

- Productividad y eficiencia de las operaciones.
- Exhaustividad y fiabilidad de la información financiera.
- Cumplir con las leyes y reglamentos aplicables.

### **2.2.2.4. Importancia del control interno**

“Es un componente crucial del sistema de control interno porque proporciona evidencia de las distintas transacciones y sirve para rastrear los desvíos” (Barquero, 2013, p.2).

### **2.2.2.5. Dimensiones del control interno**

Luego, se desvela cada componente del modelo COSO, tienen la característica específica de trabajar de manera integrada y solo cuando estén óptimamente desarrollados permitirán alcanzar los objetivos marcados.

#### **2.2.2.5.1. Ambiente de control**

Según lo establecido por Estupiñán (2015), este componente se encuentra referido básicamente al establecimiento de un entorno en el que se busque la



influencia y estimulación de los trabajadores en torno al control de sus actividades.

Es preciso indicar que el ambiente de control posee un gran efecto en el modo en el que se llevan a cabo las operaciones en una empresa, en cómo son establecidos los objetivos, y se consigue la minimización de los riesgos. También se ocupa del mantenimiento y la supervisión de los sistemas informáticos.

Dentro del componente ambiente de control, se ubicarán se considerarán los aspectos siguientes:

- Integridad y valores éticos

Su propósito es identificar los valores y comportamientos morales de los empleados de la organización para cumplir con sus funciones. Es importante señalar que los gerentes deben mejorar este aspecto (Estupiñán , 2015).

- Competencia

Se refiere a las habilidades, competencias y conocimientos que debe poseer un empleado para desempeñar adecuadamente sus funciones. (Estupiñán , 2015).

- Estructura y políticas organizativas

Este aspecto se refiere al método de definición de las funciones y competencias de los empleados y las reglas que rigen los procedimientos; entonces puede haber riesgo o fraude (Estupiñán , 2015).

#### **2.2.2.5.2. Evaluación del riesgo**

Estupiñán (2015), “Este componente se basa en la identificación y análisis de riesgos significativos para el logro de objetivos o tareas específicas”. Además,

se discutieron los mecanismos necesarios para la identificación y gestión de riesgos relacionados con cambios dentro y fuera de la empresa.

Al respecto, se puede enfatizar que este componente es importante para que los riesgos que puedan amenazar el logro de las metas puedan ser diagnosticados de manera oportuna.

Se clasifican en:

- Establecimiento de objetivos

“Se refiere principalmente a la dirección de recursos y esfuerzos, creando una base sólida para un control interno más efectivo” (Estupiñán , 2015, párr. 2).

- Análisis de riesgos

“Este es el procedimiento mediante el cual buscamos identificar y analizar los riesgos internos y externos, por lo que será necesario establecer un proceso completo que tome en cuenta las acciones de todas las áreas” (Estupiñán , 2015; párr. 4).

- Manejo de cambios

“Resulta importante este aspecto debido a que se encuentra enfocado en la identificación de cambios que puedan generar una influencia en la efectividad de los controles internos” (Estupiñán , 2015; párr. 5).

#### **2.2.2.5.3. Actividades de control**

Según lo establecido por Estupiñán (2015), Estos son los trabajos realizados por la gerencia y otros empleados de la organización para llevar a cabo las tareas asignadas diariamente. Esta actividad se refleja en políticas, sistemas y procedimientos. (p.46)

#### **2.2.2.5.4. Información y comunicación**

Están dispersos por todo el ser y todos sirven para uno o más propósitos y control. En un sentido amplio, se cree que existen controles generales y aplicados a los sistemas de información.

Estupiñán (2015) “para poder controlar una entidad y tomar decisiones correctas respecto a la obtención, uso y aplicación de los recursos, es necesario disponer de información adecuada y oportuna” (p.50).

Está comprobado que la información y la comunicación es un componente esencial del control interno, porque solo a través de él se pueden lograr las mejores decisiones y metas.

#### **2.2.2.5.5. Monitoreo**

Como regla, los sistemas de control están diseñados para operar bajo ciertas condiciones.

Estupiñán (2015), afirma:

La evaluación debe conducir a la identificación e implementación de controles débiles, incompletos o innecesarios para fortalecer estos controles, con un fuerte apoyo de la gerencia. Esta evaluación se puede realizar de tres formas: en el desempeño de las operaciones diarias en los diferentes niveles de la organización; Separar por empleados que no sean directamente responsables o responsables de la realización de actividades (incluidas las actividades de control) y una combinación de los dos métodos anteriores. (p.55)

En ese sentido, la evaluación sería importante porque permitiría reforzar todo lo ya trabajado, identificar riesgos nuevos y mejorar los procesos, orientados a la consecución de los objetivos.

### 2.2.3. Teoría de la MYPE

**2.2.3.1.**Bahamonde (2000); “las MYPES, son unidades económicas constituidas por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente” (p. 2)

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

El objeto de esta ley es crear un marco legal para mejorar la competitividad, formalizar y desarrollar las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES), establecer políticas comunes y crear herramientas de apoyo y promoción; fomentar la inversión privada, la producción, el acceso a los mercados internos y externos y otras políticas para promover el espíritu empresarial y mejorar las organizaciones empresariales junto con el desarrollo sostenible de estas unidades económicas.

#### **Características de las Micro, pequeñas y medianas empresas**

- ✓ **Microempresa:** Las “Ventas Anuales”, máximo de 150 (UIT).
- ✓ **Pequeña empresa:** Las “Ventas Anuales”, superiores a 150 UIT y máximo de 1700 (UIT).
- ✓ **Mediana empresa:** Las “Ventas Anuales”, superiores a 1700 UIT y máximo de 2300 UIT.

## **2.3. Marco Conceptual**

### **2.3.1. Financiamiento**

“El financiamiento viene a ser un proceso a través del cual una empresa consigue recursos económicos que le permita desarrollar sus actividades, invertir o expandirse del modo que esperan los socios, accionistas o propietarios” (Torres et al., 2017; párr. 4).

### **2.3.2. Control interno**

“El control es el proceso efectuado por la junta de directores, la gerencia y el personal de una entidad, diseñado para proporcionar seguridad razonable respecto al logro de objetivos” (Fonseca, 2011, p.41).

### **2.3.3. Micro y pequeña empresa - MYPE**

Según la legislación vigente, se entiende por personas jurídicas las unidades económicas que realizan la producción, explotación o prestación de servicios como parte de cualquier forma de organización de la actividad económica y satisfacen las características más específicas de ingresos anuales y número de empleados. (Muñoz, Concha, & Salazar, 2013).

### **III. HIPÓTESIS**

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

Considerando la naturaleza de la investigación, siendo un estudio descriptivo, (Hernández, Fernández y Baptista, 2011) señala que no es necesario la formulación de una hipótesis de investigación.

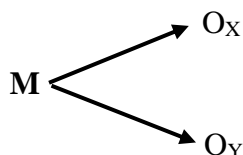
## IV. METODOLOGÍA.

### 4.1. Diseño de la investigación.

El tipo de investigación fue de enfoque cualitativo. Según (De la Orden, & Duarte, 2012) sostiene que: Lo cualitativo es aquello que está relacionado con la cualidad o con la calidad de algo, es decir, con el modo de ser o con las propiedades de un objeto, un individuo, una entidad o un estado.

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

#### Esquema



#### Donde:

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

O<sub>X</sub> = Observación de la variable financiamiento.

O<sub>Y</sub> = Observación de la variable control interno.

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

- **Cualitativo:** La investigación cualitativa es un método para recoger y evaluar datos no estandarizados. En la mayoría de los casos se utiliza una muestra pequeña y no representativa con el fin de obtener una comprensión más profunda de sus criterios de decisión y de su motivación. (Raffino, 2021)

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

## 4.2. Población y muestra

### 4.2.1. Población

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



Conformada por todas las Micro y pequeñas del sector comercio de Ayacucho.

#### **4.2.2. Muestra**

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

La muestra estará conformada la empresa “Corporación Librería Ruiz” S.A.C.



<b>Variables</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional</b>	<b>Dimensiones</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Ítems</b>
<b>Control interno</b>	Control interno, es una expresión que utilizamos con el fin de describir las acciones adoptadas por los directores de entidades, gerentes o administradores, para evaluar y monitorear las operaciones en sus entidades.	Disponer de un efectivo y eficiente control interno ayudará a la empresa o a la entidad pública en infinidad de cuestiones que hacen que el servicio o actividad que desarrolla sea de excelencia.	Componentes del control interno	Entorno de control  Evaluación de riesgo  Actividades de control  Información y Comunicación  Supervisión	SI  NO

## **4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

### **4.4.1. Técnicas**

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

#### **4.4.1.1. Entrevista**

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

### **4.4.2. Instrumento**

Para el recojo de información se empleara un cuestionario estructurado de 18 preguntas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables.

#### **4.4.2.1. Cuestionario**

El cuestionario es una gran herramienta en las sociologías para adquirir y registrar información. Su adaptabilidad le permite ser utilizado como un instrumento de exploración y como un aparato para evaluar individuos, procedimientos y programas de preparación. Es una estrategia de evaluación que puede cubrir tanto puntos de vista cuantitativos como subjetivos. Su elemento único es registrar los datos solicitados a temas similares, lo que sucede de una manera menos significativa y genérica, que el "acercamiento y personal" de la reunión. Mientras tanto, permite asesorar a una población importante de una manera rápida y financiera (Vásquez y Bello, 2010).

#### **4.5. Plan de Análisis**

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

#### 4.6. Matriz de consistencia

Título de la Investigación	Enunciado del Problema	Objetivo General	Objetivo Específicos	Metodología
Financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso “Corporación Librería Ruiz” S.A.C. - Ayacucho, 2020.	¿Cuáles son las características del financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y la empresa “Corporación Librería Ruiz” S.A.C. - Ayacucho, 2020?	Describir las características del financiamiento y control interno de la micro y pequeña empresa del sector comercio del Perú y la empresa “Corporación Librería Ruiz” S.A.C. - Ayacucho, 2020.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Describir las características del financiamiento y control interno de la Micro y pequeña empresa del sector comercio en el Perú.</li> <li>- Describir las características del financiamiento y control interno de la Micro y pequeña empresa del sector comercio “Corporación Librería Ruiz” S.A.C. - Ayacucho, 2020.</li> <li>- Realizar un cuadro comparativo de las características del financiamiento y control interno de la micro y pequeña empresa del sector comercio del Perú y la empresa “Corporación Librería Ruiz” S.A.C. - Ayacucho, 2020.</li> </ul>	<p><b>El tipo de investigación</b> Enfoque cualitativo, no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso.</p> <p><b>Técnicas:</b> Entrevista</p> <p><b>Instrumento:</b> Cuestionario</p> <p><b>Población:</b> Conformada por todas las Micro y pequeñas del sector comercio de Ayacucho.</p> <p><b>Muestra:</b> La muestra estará conformada la empresa “Corporación Librería Ruiz” S.A.C.</p>

#### 4.7. Principios éticos

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

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

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

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



## V. RESULTADOS

### 5.1. Resultados

#### 5.1.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:

Describir las características del financiamiento y control interno de la Micro y pequeña empresa del sector comercio en el Perú.

*Tabla 1: Resultados del objetivo específico 1*

Autor(es)	Resultados
<b>Rodríguez (2019)</b>	<p><b>Respecto al financiamiento.</b> El 46,4% (13) de las micro y microempresas se financian con estructura bancaria. Se encuestó al 67,9% (19) representantes, sus tasas de interés oscilaron entre el 1 y el 4%. El 39,3% (11) de los representantes encuestados recibieron un monto entre 1.001 y 5.000 nuevos soles. El 42,9% (12) de los representantes encuestados realizan su patrocinio a largo plazo. El 32,1% (9) es capital de trabajo.</p> <p><b>Respecto al control interno.</b> El 71,4% (20) menciona que su empresa no cuenta con control interno. El 60,7% (17) menciona que no conoce algo referente al control interno. El 57,1% (16) menciona que mejoraría el control interno. El 82,1% (23) menciona que desearía contar con control interno. El 67,9% (19) menciona que si está dispuesto a ser capacitado en control interno.</p>
<b>Díaz (2019)</b>	<p>Se puede visualizar en la tabla y grafico N° 9 que de los representantes encuestados el 76% obtuvo un financiamiento de terceros, Se puede visualizar en la tabla y grafico N° 10 que el 59% menciona que obtuvo mayores facilidades en las Entidades Bancarias.</p>
<b>Caururo (2017)</b>	<p>La mayoría de los autores señalan que el control interno es el plan de organización, métodos y procedimientos que permiten proteger los recursos de la empresa, evitando pérdidas, fraude o negligencias, garantizando la eficiencia, eficacia y economía en todas sus operaciones.</p>
<b>Cabrera (2019)</b>	<p>Los autores nacionales, regionales y locales coinciden en sus resultados quienes refieren que las Mypes en su mayoría no cuentan con un sistema de control interno.</p>
<b>Pretel (2016)</b>	<p>El financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE en la provincia de Huamanga.</p>

<b>Miranda &amp; Mucha (2017)</b>	El financiamiento con capital propio de las empresas abarroteras del distrito de Ayacucho afecta directamente el rendimiento del capital de trabajo, es decir, las empresas financieras. Porque sus préstamos tienen tasas de interés más bajas debido a una mayor proporción de deuda a corto plazo.
<b>Limachi (2015)</b>	El control interno debe ajustarse a las necesidades y requerimientos de cada empresa.
<b>García (2015)</b>	Llegó a la conclusión siguiente: Que el proceso de financiamiento, de acuerdo al cuadro 5 el 60% de los encuestados afirman que durante el proceso de financiamiento encontraron limitaciones, convirtiéndose en uno de los principales problemas que enfrentan las MYPES, del mismo modo.

**Fuente: Elaborado de los antecedentes del presente trabajo de investigación**

### 5.1.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:

Describir las características del financiamiento y control interno de la Micro y pequeña empresa del sector comercio Corporación Librería Ruiz S.A.C. - Ayacucho, 2020.

**Tabla 2: Resultados del objetivo específico 2**

N°	VARIABLES	RESPUESTAS	
		SI	NO
<b>FINANCIAMIENTO</b>			
1	¿Acudiría para obtener un financiamiento a las entidades bancarias?	X	
2	¿El financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE?	X	
3	¿La inversión del crédito solicitado lo invertiría en capital de trabajo?	X	
4	¿Pagaría una tasa de interés de 1 al 4%?	X	
5	¿El financiamiento incide sobre la rentabilidad?	X	
6	¿Durante un proceso de financiamiento encontró limitaciones?	X	
7	¿El tiempo del crédito sería para largo plazo?		X
8	¿El financiamiento con capital influye directamente en obtener una rentabilidad de capital de trabajo, patrimonial?	X	
9	¿Cree que las empresas presentan dificultades para acceder a préstamos del sector financiero?	X	
<b>CONTROL INTERNO</b>			
10	¿La empresa cuenta con un control interno?		X

11	¿Cree que el control interno es el plan de organización, métodos y procedimientos que permiten proteger los recursos de la empresa?	X
12	¿El control es importante porque permite a los altos mandos o gerentes de las pequeñas y medianas empresas proporcionar seguridad razonable de la información?	X
13	¿El control interno debe ajustarse a las necesidades y requerimientos de cada empresa?	X
14	¿El Control Interno adecuado según el tipo de empresa nos permitirá maximizar la utilización de recursos con calidad para alcanzar una adecuada gestión?	X
15	¿El control interno es pieza fundamental para proteger los recursos de la empresa, garantizar la eficacia y eficiencia?	X
16	¿El control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas y que perjudican al cumplimiento de los objetivos?	X
17	¿Está dispuesto a ser capacitado sobre control interno?	X
18	¿Desearía que la MYPE cuente con un control interno?	X

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

### 5.1.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:

Realizar un cuadro comparativo de las características del financiamiento y control interno de la micro y pequeña empresa del sector comercio del Perú y la empresa Corporación Librería Ruiz S.A.C. - Ayacucho, 2020.

**Tabla 3: Resultados del objetivo específico 3**

Elemento de comparación	Resultados del Objetivo N° 1	Resultados del Objetivo N° 2	Comparación
<b>FINANCIAMIENTO</b>			
Formas de financiamiento	Según Rodríguez (2019) & Díaz (2019) sostienen que las Mypes acuden a entidades bancarias	La empresa en estudio afirma que acudirían a entidades bancarias	Coincide
Plazo de crédito	Según Miranda & Mucha (2017) sostienen que sería para corto plazo	La empresa afirma que no sería para largo plazo	Coincide

Tasa de interés	Según Rodríguez (2019) afirma que la tasa de interés es de 1 al 4%.	La empresa en estudio afirma que pagaría una tasa de 1 al 4%.	Coincide
Limitaciones	Según García (2015) afirma que durante el proceso de financiamiento encontraron limitaciones	La empresa en estudio si encontró limitaciones	Coincide
Influencia del financiamiento	Según Pretel (2016) sostiene que el financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE	El financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE	Coincide
<b>CONTROL INTERNO</b>			
Cuenta con control interno	Según Rodríguez (2019) & Cabrera (2019) manifiestan que la empresa no cuenta con un control interno	La empresa en estudio afirma que no cuenta con control interno	Coincide
Importancia	Según Caururo (2017) sostiene que el control interno es el plan de organización, métodos y procedimientos que permiten proteger los recursos de la empresa	La empresa en estudio afirma que el control interno es el plan de organización, métodos y procedimientos que permiten proteger los recursos de la empresa	Coincide
Ajuste del control interno	Según Limachi (2015) sostiene que el control interno debe ajustarse a las necesidades y requerimientos de cada empresa.	La empresa en estudio afirma que el control interno debe ajustarse a las necesidades y requerimientos de cada empresa.	Coincide
Capacitación	Según Rodríguez (2019) sostiene que si está dispuesto a ser capacitado en control interno.	La empresa afirma que está dispuesto a ser capacitado en control interno.	Coincide

**Fuente: Resultados del Objetivo Específico 1 y 2.**

## **5.2. Análisis de resultados**

### **5.2.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:**

Respecto al financiamiento, los autores Rodríguez (2019) & Díaz (2019) sostienen que las Mypes acuden a entidades bancarias, asimismo, Miranda & Mucha (2017) sostienen que sería para corto plazo, también Rodríguez (2019) afirma que la tasa de interés es de 1 al 4%, asimismo García (2015) afirma que durante el proceso de financiamiento encontraron limitaciones y asimismo, Pretel (2016) sostiene que el financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE.

Respecto al control interno, los autores Rodríguez (2019) & Cabrera (2019) manifiestan que la empresa no cuenta con un control interno, asimismo, Caururo (2017) sostiene que el control interno es el plan de organización, métodos y procedimientos que permiten proteger los recursos de la empresa, igualmente el autor Limachi (2015) sostiene que el control interno debe ajustarse a las necesidades y requerimientos de cada empresa y también Rodríguez (2019) sostiene que si está dispuesto a ser capacitado en control interno.

### **5.2.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:**

Podemos determinar en el caso específico de la MYPE del sector comercio “Corporación Librería Ruiz” S.A.C.; afirma que acudirían a entidades bancarias, no sería para largo plazo, pagaría una tasa de 1 al 4%, encontró limitaciones y el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE.

La empresa afirma que no cuenta con control interno, el control interno es el plan de organización, métodos y procedimientos que permiten proteger los recursos de la empresa, el control interno debe ajustarse a las necesidades y requerimientos de cada empresa y que está dispuesto a ser capacitado en control interno.

### **5.2.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:**

Para conseguir los resultados del objetivo específico 3, en la primera columna se establecen los elementos de comparación, en la segunda columna se establecen los resultados del objetivo específico 1, en la tercera columna se establecen los resultados del objetivo específico 2, para finalmente pasar a la columna cuatro, donde se establecen los resultados de la comparación entre el resultado del objetivo específico 1 y 2. Según los elementos de comparación se tiene:

Respecto al financiamiento, al 100% coinciden en que acudirían a entidades bancarias, sería para corto plazo, pagaría una tasa del 1 al 4%, encontró limitaciones y el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE.

Respecto a control interno, al 100% coinciden, que no cuenta con control interno, el control interno es el plan de organización, métodos y procedimientos que permiten proteger los recursos de la empresa, el control interno debe ajustarse a las necesidades y requerimientos de cada empresa y que está dispuesto a ser capacitado en control interno.

## **VI. CONCLUSIONES**

### **6.1. Respecto al objetivo específico 1:**

Concluyo en que a nivel nacional las micro y pequeñas empresas en su mayoría tienen preferencia de financiamiento de entidades bancarias, corto plazo, la tasa de interés es de 1 al 4%, durante el proceso de financiamiento encontraron limitaciones y que el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE. Asimismo, en su mayoría no cuentan con un control interno, el control interno es el plan de organización, métodos y procedimientos que permiten proteger los recursos de la empresa, el control interno debe ajustarse a las necesidades y requerimientos de cada empresa y dispuestos a ser capacitados en control interno.

### **6.2. Respecto al objetivo específico 2:**

Financiamiento: Se concluye que la “Corporación Librería Ruiz” S.A.C.; accedería a entidades bancarias, corto plazo, pagaría una tasa de 1 al 4%, encontró limitaciones y el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE.

Control interno: Concluyo que la empresa “Corporación Librería Ruiz” S.A.C.; no cuenta con control interno, el control interno es el plan de organización, métodos y procedimientos que permiten proteger los recursos de la empresa, el control interno debe ajustarse a las necesidades y requerimientos de cada empresa y que está dispuesto a ser capacitado en control interno.

### **6.3. Respecto al objetivo específico 3:**

Concluyo en que las Mypes y la empresa en estudio, acudirían a entidades bancarias, corto plazo, pagaría una tasa de 1 al 4%, encontró limitaciones y el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE. Igualmente, no cuentan con un control interno, el control interno es el plan de organización, métodos y

procedimientos que permiten proteger los recursos de la empresa, el control interno debe ajustarse a las necesidades y requerimientos de cada empresa y que está dispuesto a ser capacitado en control interno.

### **Conclusión General**

Por último, concluyo en que las Mypes optan por las entidades bancarias, corto plazo, la tasa de interés es de 1 al 4%, durante el proceso de financiamiento encontraron limitaciones y que el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE. Igualmente, con respecto al control interno, en su mayoría no cuentan con un control interno, el control interno es el plan de organización, métodos y procedimientos que permiten proteger los recursos de la empresa, el control interno debe ajustarse a las necesidades y requerimientos de cada empresa y que están dispuestos a ser capacitado en control interno.



## **ASPECTOS COMPLEMENTARIOS**

### **RECOMENDACIONES**

- El mejoramiento y/o ampliación del local es importante porque ayuda a proyectar tú marca o servicio y la importancia que les das a tus clientes.
- Para implementar un mecanismo de control interno es bueno tener conocimiento al respecto.
- El representante debe implementar un sistema de control interno en su empresa o negocio.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS:

- Alvarado Moncada, D. W., & Pillco Lucero, J. G. (2018). *El Control Interno y desempeño empresarial de las PYMES comerciales*. Trabajo de titulación de Grado previo a la obtención del Título de ingeniero(a) en Contaduría Pública y Auditoría-C.P.A, Universidad Estatal de Milagro, Facultad Ciencias Administrativas y Comerciales, Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.unemi.edu.ec/bitstream/123456789/4260/1/EL%20CONTROL%20INTERNO%20Y%20EL%20DESEMPE%20C3%91O%20EMPRESARIAL%20DE%20LAS%20PYMES%20COMERCIALES%20-%20ALVARADO%20MONCADA%20DIEGO%20c%20.pdf>
- Angulo López, E. (2012). *Metodología cuantitativa*. Obtenido de [http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2012/eal/metodologia\\_cuantitativa.html](http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2012/eal/metodologia_cuantitativa.html)
- Bahamonde Espejo, H. (2000). *Manual Teórico Práctico para constituir una empresa*. Obtenido de <https://www.monografias.com/trabajos85/gestion-empresarial-mejora-continua-mypes/gestion-empresarial-mejora-continua-mypes2.shtml>
- Barcena, A. (2018). MIPYMES en América Latina Un frágil desempeño y nuevos desafíos para las políticas de fomento. *Cepal*.
- Barquero, M. (2013). *Manual práctico de Control interno. Teoría y aplicación práctica*. Barcelona: Profit Editorial. Obtenido de <https://books.google.com.pe/books?id=taihAQAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=CONTROL+INTERNO&hl=en&sa=X&ved=0ahUKEwi0-s611OrnAhUfILkGHdjmCPkQ6AEIPDAC#v=onepage&q=CONTROL%20INTERNO&f=false>

Buenaventura, G. (2013). La tasa de interés: Información con estructura. *Estudios Gerenciales*, 39-50. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/212/21208603.pdf>

Cabrera Lagos, R. E. (2019). *Caracterización del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso librería & papelería Agape EIRL-Ayacucho, 2019*. Tesis para optar el título profesional de contador público, Universidad católica los ángeles de chimbote, Facultad de ciencias contables financieras y administrativas, Chimbote-Perú. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/18512/CONTROL\\_INTERNO\\_COMERCIO\\_MICRO\\_Y\\_PEQUENAS\\_EMPRESAS\\_CABRERA\\_LAGOS\\_ROCIO\\_ELIZABETH.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/18512/CONTROL_INTERNO_COMERCIO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_CABRERA_LAGOS_ROCIO_ELIZABETH.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Casanovas, R., & Bertrán, J. (2013). *La financiación de la empresa*. Barcelona, España: Profit. Obtenido de <https://books.google.com.pe/books?hl=es&lr=&id=GiiOYuwAXqEC&oi=fnd&pg=PA13&dq=La+financiaci%C3%B3n+de+la+empresa+de+casanovas+y+montserrat+l&ots=Q6YdZM9zZv&sig=DH1LK8p93WEeNQxwIRWztqDznCY#v=onepage&q=La%20financiaci%C3%B3n%20de%20la%20empresa%20de%20casan>

Caururo Coral, C. G. (2017). *Caracterización del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Librería Proyectos E.I.R.L. – Casma 2016*. Informe de tesis para optar el título profesional de contador público, Universidad católica los ángeles de chimbote, Facultad de ciencias contables, financieras y administrativas, Casma-Perú. Obtenido de

[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2026/CONTROL\\_INTERNO\\_EMPRESA\\_COMERCIAL\\_CAURURO\\_CORAL\\_CELIA\\_GRACIELA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2026/CONTROL_INTERNO_EMPRESA_COMERCIAL_CAURURO_CORAL_CELIA_GRACIELA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Ccaccya, D. (2015). Análisis de rentabilidad de una empresa. *Actualidad empresarial*, 1-2.

Cepal. (2018). *Acerca de Microempresas y Pymes*. Obtenido de <https://www.cepal.org/es/temas/pymes/acerca-microempresas-pymes>

Chagerben, L., Yagual, A., & Hidalgo, J. (2017). La importancia del financiamiento en el sector microempresario. *Revista científica de las ciencias*, 16. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6326783>

Correo. (19 de Junio de 2020). En Ayacucho se registra más cinco mil Mypes en quiebra. 1. Obtenido de <https://diariocorreo.pe/edicion/ayacucho/en-ayacucho-se-registra-mas-cinco-mil-mypes-en-quiebra-943171/>

Díaz Mozombite, W. (2019). *Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Callería, 2019*. Tesis para optar el título profesional de contador público, Universidad católica los ángeles de chimbote, Facultad de ciencias contables, financieras y administrativas, Pucallpa-Perú. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10982/FINANCIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_CONTROL\\_INTERNO\\_DIAZ\\_MOZOMBITE\\_WALTER.pdf?sequence=4&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10982/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_CONTROL_INTERNO_DIAZ_MOZOMBITE_WALTER.pdf?sequence=4&isAllowed=y)

Domingo, H. C. (2014 de Noviembre de 2014). *Importancia del control interno y su incidencia en la gestión de las mypes*. Recuperado el 02 de Setiembre de 2019,

de Google: <https://www.monografias.com/trabajos101/importancia-del-control-interno-y-su-incidencia-gestion-mypes/importancia-del-control-interno-y-su-incidencia-gestion-mypes.shtml>

El peruano. (30 de Setiembre de 2021). *Gobierno amplía plazos para acogerse a reprogramación de créditos de Reactiva y FAE-Mype*. Obtenido de <https://elperuano.pe/noticia/130191-gobierno-amplia-plazos-para-acogerse-a-reprogramacion-de-creditos-de-reactiva-y-fae-mype#:~:text=Por%20otra%20parte%2C%20el%20plazo,puede%20exceder%20de%2036%20meses.>

Espinoza , E. (Noviembre de 2016). *Universo, muestra y muestreo*. Obtenido de <http://www.bvs.hn/Honduras/UICFCM/SaludMental/UNIVERSO.MUESTRA.Y.MUESTREO.pdf>

Estupiñán , R. (2015). *Control interno y fraudes. Análisis de informe Coso I, II y III con base en los ciclos transaccionales* (Tercera ed.). Bogotá: Ecoe Ediciones. Obtenido de <https://books.google.com.pe/books?id=qcO4DQAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=CONTROL+INTERNO&hl=en&sa=X&ved=0ahUKEwi0-s611OrnAhUfILkGHdjmCPkQ6wEINjAB#v=onepage&q=CONTROL%20INTERNO&f=false>

Fonseca Luna, O. (2011). *Sistemas de control interno para organizaciones. Guía práctica y orientaciones para evaluar el control interno*. Lima: Instituto de Investigación en Accountability y control. Obtenido de <https://books.google.com.pe/books?id=plsiU8xoQ9EC&printsec=frontcover&dq=CONTROL+INTERNO&hl=en&sa=X&ved=0ahUKEwiEnc2q1OrnAh>

U1H7kGHcHFC0wQ6wEILTAA#v=onepage&q=CONTROL%20INTERNO  
&f=false

García Gonzales, N. (2015). *La organización y financiamiento para lograr la competitividad de las MYPES en el sector de producción de muebles en la región de Ayacucho-2014*. Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/439/ORGANIZACION\\_FINANCIAMIENTO\\_GARCIA\\_GONZALES\\_NORMA.pdf?sequence=4](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/439/ORGANIZACION_FINANCIAMIENTO_GARCIA_GONZALES_NORMA.pdf?sequence=4)

Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2011). *Metodología de la Investigación*. Obtenido de <https://sites.google.com/site/metodololgdelainvestig/modulo-5>

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

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

- Miranda Alhuay, R., & Mucha Bañico, E. D. (2017). *Financiamiento de capital de trabajo y su influencia en la rentabilidad de las empresas del sector abarrotero del distrito de Ayacucho, 2013-2015*. Tesis para optar el Título de Contador Público, Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga, Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, Ayacucho-Perú. Obtenido de [http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1651/Tesis%20C164\\_Mir.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1651/Tesis%20C164_Mir.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Muñoz, J., Concha, M., & Salazar, Ó. (2013). Analizando el nivel de endeudamiento de las Micro y Pequeñas Empresas. *Moneda*, 5. Obtenido de <http://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Moneda/moneda-156/moneda-156-04.pdf>
- Olivas, B. E., Reyes, L. J., & Álvarez, C. N. (2013). *Contro Interno en las empresas privadas de servicios educativos en la ciudad de Chihuahua*. Recuperado el 20 de diciembre de 2019, de google: <http://congreso.investiga.fca.unam.mx/docs/xviii/docs/4.01.pdf>
- Pimienta, J., De la Orden, A., & Duarte, A. (2012). *Metodología de la investigación*. México: Pearson Educación.
- Pretel Eslava, S. S. (2016). *Financiamiento y desarrollo de las Mypes del sector Artesanía Textil en la provincia de Huamanga: 2011 – 2014*. tesis para optar el grado de maestro en ciencias economicas con mención en Contabilidad y Finanzas, Universidad Nacional de San Cristobal de Huamanga, Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, Ayacucho - Perú. Obtenido de

[http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1395/TM%20E31\\_Pre.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1395/TM%20E31_Pre.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Quintero Reatiga, J. S. (2018). *Las PYMES en Colombia y las Barreras para su Desarrollo y Perdurabilidad*. Presentado como requisito para optar al título de especialista en Gestión del Desarrollo Administrativo, Universidad Militar Nueva Granada, Facultad de Ciencias Económicas, Bogotá-Colombia. Obtenido de <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/17949/QuinteroReatigaJuanSebastian2018.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Raffino, M. E. (21 de Julio de 2021). *Concepto de método cuantitativo*. Obtenido de <https://concepto.de/metodo-cuantitativo/>

Rodriguez Primo, U. (2016). *Factores determinantes de la rentabilidad de los bancos en los países del Mercosur*. Doctorado en ciencias económicas mención en ciencias empresariales orientación en contabilidad, Universidad Nacional de Córdoba, Facultad de Ciencias Económicas, Córdoba. Obtenido de <https://rdu.unc.edu.ar/bitstream/handle/11086/2240/Rodrigues%20Primo%2c%20Uverlan.Factores%20determinantes%20de%20la%20rentabilidad%20de%20los%20bancos%20en%20los%20pa%3%adses%20del%20Mercosur.%20Un%20enfoque%20contable.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

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



- Rodríguez Zumaeta , M. (2019). *Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019*. Tesis para optar el título de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Pucallpa-Perú. Obtenido de sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019
- Saavedra, M., & León, E. (2014). Alternativa de financiamiento para la micro, pequeña y mediana empresa latinoamericana. *Revista Universidad Ruta, II*, 1-27. Obtenido de [https://www.researchgate.net/publication/323759932\\_Alternativas\\_de\\_financiamiento\\_para\\_la\\_Micro\\_Pequena\\_y\\_Mediana\\_Empresa\\_Latinoamericana](https://www.researchgate.net/publication/323759932_Alternativas_de_financiamiento_para_la_Micro_Pequena_y_Mediana_Empresa_Latinoamericana)
- Tamayo. (2014). *Población y Muestra*. Obtenido de <http://tesisdeinvestig.blogspot.com/2011/06/poblacion-y-muestra-tamayo-y-tamayo.html>
- Tamayo Tamayo, M. (2012). *Tipos de Investigación*. Obtenido de [https://trabajodegradoucm.weebly.com/uploads/1/9/0/9/19098589/tipos\\_de\\_investigacion.pdf](https://trabajodegradoucm.weebly.com/uploads/1/9/0/9/19098589/tipos_de_investigacion.pdf)
- Tineo Prado, R. (2016). *Influencia del financiamiento y la capacitación que otorga la Financiera Proempresa y sus efectos en la rentabilidad en las Micro y Pequeñas Empresas (Mypes) en la Provincia de Huamanga, 2015*. Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables y Administrativas , Ayacucho-Perú. Obtenido de

[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1744/FINANCIAMIENTO\\_CAPACITACION\\_TINEO\\_PRADO\\_ROGER.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1744/FINANCIAMIENTO_CAPACITACION_TINEO_PRADO_ROGER.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Torres, A., Guerrero, F., & Paradas, M. (marzo-agosto de 2017). Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras. *Centro de Investigación de ciencias administrativas y gerenciales*, 14(2), 284-303.

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

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

Vasquez, R., & Bello, L. (2010). *Investigación de Mercados*. Madrid: International Thomson. Obtenido de [https://books.google.com.pe/books/about/Investigaci%C3%B3n\\_de\\_mercados.html?id=nHx-K8\\_8Kl4C](https://books.google.com.pe/books/about/Investigaci%C3%B3n_de_mercados.html?id=nHx-K8_8Kl4C)

Westreicher, G. (2018). *Financiación o financiamiento*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/financiacion-o-financiamiento.html#:~:text=Es%20el%20capital%20de%20fuentes,una%20oferta%20p%C3%ABlica%20de%20adquisici%C3%B3n>.

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

## ANEXOS

### Anexo 01: Instrumento de recolección de datos



#### UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES

#### CHIMBOTE

La Técnica de la encuesta, está orientada a buscar información de interés sobre el tema: **Financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Corporación Librería Ruiz S.A.C. - Ayacucho, 2020**, al respecto, se le pide que en las preguntas que a continuación se acompaña, elegir la alternativa que considere correcta, marcando para tal fin con un aspa (X). Su aporte será de mucho interés en esta investigación. Esta técnica es anónima. Se agradece su participación y colaboración.

#### Preguntas

N°	VARIABLES	RESPUESTAS	
		SI	NO
<b>FINANCIAMIENTO</b>			
1	¿Acudiría para obtener un financiamiento a las entidades bancarias?		
2	¿El financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE?		
3	¿La inversión del crédito solicitado lo invertiría en capital de trabajo?		
4	¿Pagaría una tasa de interés de 1 al 4%?		
5	¿El financiamiento incide sobre la rentabilidad?		
6	¿Durante un proceso de financiamiento encontró limitaciones?		
7	¿El tiempo del crédito sería para largo plazo?		

<b>8</b>	¿El financiamiento con capital influye directamente en obtener una rentabilidad de capital de trabajo, patrimonial?		
<b>9</b>	¿Cree que las empresas presentan dificultades para acceder a préstamos del sector financiero?		
<b>CONTROL INTERNO</b>			
<b>10</b>	¿La empresa cuenta con un control interno?		
<b>11</b>	¿Cree que el control interno es el plan de organización, métodos y procedimientos que permiten proteger los recursos de la empresa?		
<b>12</b>	¿El control es importante porque permite a los altos mandos o gerentes de las pequeñas y medianas empresas proporcionar seguridad razonable de la información?		
<b>13</b>	¿El control interno debe ajustarse a las necesidades y requerimientos de cada empresa?		
<b>14</b>	¿El Control Interno adecuado según el tipo de empresa nos permitirá maximizar la utilización de recursos con calidad para alcanzar una adecuada gestión?		
<b>15</b>	¿El control interno es pieza fundamental para proteger los recursos de la empresa, garantizar la eficacia y eficiencia?		
<b>16</b>	¿El control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas y que perjudican al cumplimiento de los objetivos?		
<b>17</b>	¿Está dispuesto a ser capacitado sobre control interno?		
<b>18</b>	¿Desearía que la MYPE cuente con un control interno?		

*Gracias por su Apoyo*

Anexo 02: Mapa del Departamento del Perú



Anexo 03: Mapa del Departamento de Ayacucho



**Anexo 04: Mapa de la provincia de Huamanga**



## Anexo 05: Protocolo de Consentimiento



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

### PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENTREVISTAS (Ciencias Sociales)

Estimado/a participante

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

La investigación denominada:

FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO “CORPORACION LIBRERIA RUIZ” S.A.C. - AYACUCHO, 2020.

- La entrevista durará aproximadamente 30 minutos y todo lo que usted diga será tratado de manera anónima.
- La información brindada será grabada (si fuera necesario) y utilizada para esta investigación.
- Su participación es totalmente voluntaria. Usted puede detener su participación en cualquier momento si se siente afectado; así como dejar de responder alguna interrogante que le incomode. Si tiene alguna pregunta sobre la investigación, puede hacerla en el momento que mejor le parezca.
- Si tiene alguna consulta sobre la investigación o quiere saber sobre los resultados obtenidos, puede comunicarse al siguiente correo electrónico: [MCUBANOEMI@GMAIL.COM](mailto:MCUBANOEMI@GMAIL.COM) o al número 918495794
- Complete la siguiente información en caso desee participar:

Nombre completo:	MENDOZA CUNA, NOEMI
Firma del participante:	
Firma del investigador:	
Fecha:	19 de octubre del 2021



### Anexo 06: Validación por expertos

<b>UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE</b>
<b>INSTITUTO DE INVESTIGACIÓN</b>
<b>ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD</b>
<b>TÍTULO:</b> FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO “CORPORACION LIBRERIA RUIZ” S.A.C. - AYACUCHO, 2020.
<b>AUTORA:</b> MENDOZA CUNA, NOEMI
<b>MATRIZ DE VALIDACIÓN DE JUICIO POR EXPERTOS</b>

N°	VARIABLES	RESPUESTAS	
		SI	NO
<b>FINANCIAMIENTO</b>			
<b>1</b>	¿Acudiría para obtener un financiamiento a las entidades bancarias?	X	
<b>2</b>	¿El financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE?	X	
<b>3</b>	¿La inversión del crédito solicitado lo invertiría en capital de trabajo?	X	
<b>4</b>	¿Pagaría una tasa de interés de 1 al 4%?	X	
<b>5</b>	¿El financiamiento incide sobre la rentabilidad?	X	
<b>6</b>	¿Durante un proceso de financiamiento encontró limitaciones?	X	
<b>7</b>	¿El tiempo del crédito sería para largo plazo?		X
<b>8</b>	¿El financiamiento con capital influye directamente en obtener una rentabilidad de capital de trabajo, patrimonial?	X	
<b>9</b>	¿Cree que las empresas presentan dificultades para acceder a préstamos del sector financiero?	X	
<b>CONTROL INTERNO</b>			
<b>10</b>	¿La empresa cuenta con un control interno?		X

<b>11</b>	¿Cree que el control interno es el plan de organización, métodos y procedimientos que permiten proteger los recursos de la empresa?	X	
<b>12</b>	¿El control es importante porque permite a los altos mandos o gerentes de las pequeñas y medianas empresas proporcionar seguridad razonable de la información?	X	
<b>13</b>	¿El control interno debe ajustarse a las necesidades y requerimientos de cada empresa?	X	
<b>14</b>	¿El Control Interno adecuado según el tipo de empresa nos permitirá maximizar la utilización de recursos con calidad para alcanzar una adecuada gestión?	X	
<b>15</b>	¿El control interno es pieza fundamental para proteger los recursos de la empresa, garantizar la eficacia y eficiencia?	X	
<b>16</b>	¿El control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas y que perjudican al cumplimiento de los objetivos?	X	
<b>17</b>	¿Está dispuesto a ser capacitado sobre control interno?	X	
<b>18</b>	¿Desearía que la MYPE cuente con un control interno?	X	



Orlando S. Saavedra Silvera  
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO  
MAE: N° 017 -372

## CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo ORLANDO SOCRATES SAAVEDRA SILVERA, identificado con el número de DNI N° 28237019, Contador Público Colegiado con Registro de colegiatura N° 017-372 He revisado el proyecto de tesis denominado FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO “CORPORACION LIBRERIA RUIZ” S.A.C. - AYACUCHO, 2020, que desarrolla el bachiller en Contabilidad MENDOZA CUNA, NOEMI, CON DNI N° 77658273, para obtener el título de Contador Público.

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

Ayacucho, 10 de Noviembre de 2021



Orlando S. Saavedra Silvera  
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO  
MAE: N° 017-372

<b>UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE</b>
<b>INSTITUTO DE INVESTIGACIÓN</b>
<b>ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD</b>
<b>TÍTULO:</b> FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO “CORPORACION LIBRERIA RUIZ” S.A.C. - AYACUCHO, 2020.
<b>AUTORA:</b> MENDOZA CUNA, NOEMI
<b>MATRIZ DE VALIDACIÓN DE JUICIO POR EXPERTOS</b>

N°	VARIABLES	RESPUESTAS	
		SI	NO
<b>FINANCIAMIENTO</b>			
<b>1</b>	¿Acudiría para obtener un financiamiento a las entidades bancarias?	X	
<b>2</b>	¿El financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE?	X	
<b>3</b>	¿La inversión del crédito solicitado lo invertiría en capital de trabajo?	X	
<b>4</b>	¿Pagaría una tasa de interés de 1 al 4%?	X	
<b>5</b>	¿El financiamiento incide sobre la rentabilidad?	X	
<b>6</b>	¿Durante un proceso de financiamiento encontró limitaciones?	X	
<b>7</b>	¿El tiempo del crédito sería para largo plazo?		X
<b>8</b>	¿El financiamiento con capital influye directamente en obtener una rentabilidad de capital de trabajo, patrimonial?	X	
<b>9</b>	¿Cree que las empresas presentan dificultades para acceder a préstamos del sector financiero?	X	
<b>CONTROL INTERNO</b>			
<b>10</b>	¿La empresa cuenta con un control interno?		X
<b>11</b>	¿Cree que el control interno es el plan de organización, métodos y procedimientos que permiten proteger los recursos de la empresa?	X	

<b>12</b>	¿El control es importante porque permite a los altos mandos o gerentes de las pequeñas y medianas empresas proporcionar seguridad razonable de la información?	X	
<b>13</b>	¿El control interno debe ajustarse a las necesidades y requerimientos de cada empresa?	X	
<b>14</b>	¿El Control Interno adecuado según el tipo de empresa nos permitirá maximizar la utilización de recursos con calidad para alcanzar una adecuada gestión?	X	
<b>15</b>	¿El control interno es pieza fundamental para proteger los recursos de la empresa, garantizar la eficacia y eficiencia?	X	
<b>16</b>	¿El control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas y que perjudican al cumplimiento de los objetivos?	X	
<b>17</b>	¿Está dispuesto a ser capacitado sobre control interno?	X	
<b>18</b>	¿Desearía que la MYPE cuente con un control interno?	X	

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

## CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo CPC. GROVER ESTANISLAO GOMEZ NIETO, identificado con el número de DNI N° 28275414, Contador Público Colegiado con Registro de colegiatura N° 017-277, He revisado el proyecto de tesis denominado FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO “CORPORACION LIBRERIA RUIZ” S.A.C. - AYACUCHO, 2020, que desarrolla el bachiller en Contabilidad MENDOZA CUNA, NOEMI, CON DNI N° 77658273, para obtener el título de Contador Público.

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

Ayacucho, 10 de Noviembre de 2021




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

<b>UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE</b>
<b>INSTITUTO DE INVESTIGACIÓN</b>
<b>ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD</b>
<b>TÍTULO:</b> FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO “CORPORACION LIBRERIA RUIZ” S.A.C. - AYACUCHO, 2020.
<b>AUTORA:</b> MENDOZA CUNA, NOEMI
<b>MATRIZ DE VALIDACIÓN DE JUICIO POR EXPERTOS</b>

N°	VARIABLES	RESPUESTAS	
		SI	NO
<b>FINANCIAMIENTO</b>			
<b>1</b>	¿Acudiría para obtener un financiamiento a las entidades bancarias?	X	
<b>2</b>	¿El financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE?	X	
<b>3</b>	¿La inversión del crédito solicitado lo invertiría en capital de trabajo?	X	
<b>4</b>	¿Pagaría una tasa de interés de 1 al 4%?	X	
<b>5</b>	¿El financiamiento incide sobre la rentabilidad?	X	
<b>6</b>	¿Durante un proceso de financiamiento encontró limitaciones?	X	
<b>7</b>	¿El tiempo del crédito sería para largo plazo?		X
<b>8</b>	¿El financiamiento con capital influye directamente en obtener una rentabilidad de capital de trabajo, patrimonial?	X	
<b>9</b>	¿Cree que las empresas presentan dificultades para acceder a préstamos del sector financiero?	X	
<b>CONTROL INTERNO</b>			
<b>10</b>	¿La empresa cuenta con un control interno?		X
<b>11</b>	¿Cree que el control interno es el plan de organización, métodos y procedimientos que permiten proteger los recursos de la empresa?	X	

<b>12</b>	¿El control es importante porque permite a los altos mandos o gerentes de las pequeñas y medianas empresas proporcionar seguridad razonable de la información?	X	
<b>13</b>	¿El control interno debe ajustarse a las necesidades y requerimientos de cada empresa?	X	
<b>14</b>	¿El Control Interno adecuado según el tipo de empresa nos permitirá maximizar la utilización de recursos con calidad para alcanzar una adecuada gestión?	X	
<b>15</b>	¿El control interno es pieza fundamental para proteger los recursos de la empresa, garantizar la eficacia y eficiencia?	X	
<b>16</b>	¿El control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas y que perjudican al cumplimiento de los objetivos?	X	
<b>17</b>	¿Está dispuesto a ser capacitado sobre control interno?	X	
<b>18</b>	¿Desearía que la MYPE cuente con un control interno?	X	



C.P.C. MAXIMO QUISPE PALOMINO  
Mat. 017/742

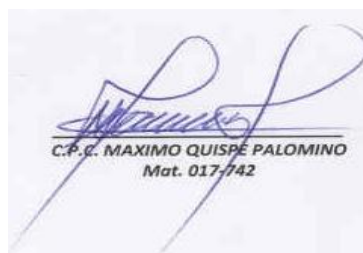


## CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo CPC. MAXIMO QUISPE PALOMINO, identificado con el número de DNI N° 42303402, Contador Público Colegiado con Registro de colegiatura N° 017-472 He revisado el proyecto de tesis denominado FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO “CORPORACIÓN LIBRERIA RUIZ” S.A.C. - AYACUCHO, 2020, que desarrolla el bachiller en Contabilidad MENDOZA CUNA, NOEMI, CON DNI N° 77658273, para obtener el título de Contador Público.

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

Ayacucho, 10 de Noviembre de 2021



C.P.C. MAXIMO QUISPE PALOMINO  
Mat. 017-472

## Anexo 07: Consulta RUC

Resultado de la Búsqueda
Número de RUC: 20601713374 - CORPORACION LIBRERIA RUIZ S.A.C.
Tipo Contribuyente: SOCIEDAD ANONIMA CERRADA
Nombre Comercial: -
Fecha de Inscripción: 06/12/2016 Fecha de Inicio de Actividades: 31/01/2017
Estado del Contribuyente: ACTIVO
Condición del Contribuyente: HABIDO
Domicilio Fiscal: ----SARITA COLONIA MZA. J1 LOTE. 14 (MERC. NAZARENAS) AYACUCHO - HUAMANGA - AYACUCHO
Sistema Emisión de Comprobante: MANUAL Actividad Comercio Exterior: SIN ACTIVIDAD
Sistema Contabilidad: COMPUTARIZADO
Actividad(es) Económica(s):  Principal - 4690 - VENTA AL POR MAYOR NO ESPECIALIZADA  Secundaria 1 - 4652 - VENTA AL POR MAYOR DE EQUIPO, PARTES Y PIEZAS ELECTRÓNICOS Y DE TELECOMUNICACIONES  Secundaria 2 - 4719 - OTRAS ACTIVIDADES DE VENTA AL POR MENOR EN COMERCIOS NO ESPECIALIZADOS
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816):

# MENDOZA\_CUBA\_NOEMI.docx

---

## INFORME DE ORIGINALIDAD

---

11%

INDICE DE SIMILITUD

12%

FUENTES DE INTERNET

0%

PUBLICACIONES

0%

TRABAJOS DEL  
ESTUDIANTE

---

## FUENTES PRIMARIAS

---

1

[repositorio.uladech.edu.pe](http://repositorio.uladech.edu.pe)

Fuente de Internet

6%

2

[46.210.197.104.bc.googleusercontent.com](http://46.210.197.104.bc.googleusercontent.com)

Fuente de Internet

5%

---

Excluir citas

Activo

Excluir coincidencias < 4%

Excluir bibliografía

Activo