



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**FINANCIAMIENTO, TRIBUTACIÓN Y
CONTROL INTERNO DE LA MICRO Y PEQUEÑA
EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO “ANAYA”
S.A.C. - AYACUCHO, 2020.**

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

AUTOR:

**JERI BERROCAL, FREDY DAVID
ORCID: 0000-0002-3157-9532**

ASESOR:

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

**AYACUCHO – PERÚ
2020**



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**FINANCIAMIENTO, TRIBUTACIÓN Y
CONTROL INTERNO DE LA MICRO Y PEQUEÑA
EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO “ANAYA”
S.A.C. - AYACUCHO, 2020.**

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

AUTOR:

**JERI BERROCAL, FREDY DAVID
ORCID: 0000-0002-3157-9532**

ASESOR:

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

**AYACUCHO – PERÚ
2020**

1. TÍTULO DE LA TESIS

Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “ANAYA” S.A.C. - Ayacucho, 2020.

2. EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR

JERI BERROCAL, FREDY DAVID

ORCID: 0000-0002-3157-9532

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

ASESOR

LLANCCE ATAÑO, 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

TACO CASTRO, EDUARDO

ORCID N° 0000-0003-3858-012X

Presidente

SAAVEDRA SILVERA, ORLANDO SÓCRATES

ORCID N° 0000-0001-7652-6883

Miembro

ROCHA SEGURA, ANTONIO

ORCID N° 0000-0001-7185-2575

Miembro

3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR

TACO CASTRO, EDUARDO

Presidente

SAAVEDRA SILVERA, ORLANDO SÓCRATES

Miembro

ROCHA SEGURA, ANTONIO

Miembro

LLANCCE ATAÓ, FREDY RUBEN

Asesor

4. AGRADECIMIENTO

Doy gracias a Dios por brindarme vida, salud, amor y paciencia, porque cada día bendice la vida de mi querida madre Aurelia Berrocal y a mi hija Maida Fernanda Jeri, quienes son la razón de mi existencia para poder lograr mis metas y objetivos trazados; gracias a mi familia por creer y confiar en mí y en mis expectativas, gracias a ellos por desear y anhelar siempre lo mejor para mi vida.

Gracias a la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, por recibirme en sus aulas y ser parte de mi formación profesional y en especial al Docente Tutor Investigador Dr. Fredy Rubén Llanccce Atao, por el aporte y el conocimiento que me brindo durante el desarrollo de mi investigación.

5. DEDICATORIA

A mi querida madre Aurelia Berrocal y a mi hija Maida Fernanda Jeri, quienes fueron el motivo para continuar mi camino y poder cumplir mis proyectos a ellas quienes siempre confiaron en la educación y en mi formación personal para afrontar las diversas dificultades con valores y esfuerzos.

A mi esposa y a mis hermanos Irene, Rita, Sonia, Edwin, Manuel, José Luis y Roxana, a quienes valoro mucho por demostrarme que se puede cumplir nuestras metas.

6. RESUMEN

La investigación tuvo como problemática: ¿Cuáles son las características del Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa Sector Servicio “ANAYA” S.A.C. - Ayacucho, 2020?; el cual es desarrollado bajo el objetivo principal: Determinar las características del financiamiento, tributación y control interno de la Micro y pequeña empresa del sector servicio “ANAYA” S.A.C. - Ayacucho, 2020. La metodología utilizada es cuantitativa, no experimental, descriptivo, bibliográfica y documental. La población y muestra está conformada por 10 trabajadores. Se obtuvo el siguiente resultado: Financiamiento: De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que el financiamiento influye de manera positiva para el desarrollo de las MYPES, presenta una calificación muy de acuerdo en un 50.0% y de acuerdo en un 50.0%. Tributación: De la Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que si la empresa contara con un planeamiento tributario mejoraría la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Control Interno: De la Tabla y Gráfico 18, nos da a conocer que desearía que la empresa cuente con un control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0% y de acuerdo en un 60.0%. Finalmente se concluye que se logró determinar las características del financiamiento, tributación y control interno de la MYPE del sector servicio.

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

7. ABSTRAC

The problem of the investigation was: What are the characteristics of the Financing, Taxation and Internal Control of the Micro and Small Business Sector Service “ANAYA” S.A.C. - Ayacucho, 2020?; which is developed under the main objective: Determine the characteristics of the financing, taxation and internal control of the Micro and small company of the service sector "ANAYA" S.A.C. - Ayacucho, 2020. The methodology used is quantitative, not experimental, descriptive, bibliographic and documentary. The population and sample is made up of 10 workers. The following result was obtained: Financing: From Table and Graph 1, it informs us that financing has a positive influence on the development of MYPES, presents a qualification of very agreement in 50.0% and in agreement in 50.0% . Taxation: From Table and Graph 9, it informs us that if the company had a tax planning, it would improve the company, it presents a rating of very agree at 20.0%, agree at 50.0% and neither agree nor disagree on 30.0%. Internal Control: From Table and Graph 18, you let us know that you would like the company to have internal control, it presents a rating of very agreement at 40.0% and agreement at 60.0%. Finally, it is concluded that it was possible to determine the characteristics of the financing, taxation and internal control of the MYPE of the service sector.

Keywords: Internal control, financing, MYPE and taxation.

8. CONTENIDO

1. TÍTULO DE LA TESIS.....	iii
2. EQUIPO DE TRABAJO	iv
3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR	v
4. AGRADECIMIENTO	vi
5. DEDICATORIA	vii
6. RESUMEN	viii
7. ABSTRAC	ix
8. CONTENIDO	x
9. ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS	xii
I. INTRODUCCIÓN.....	16
II. REVISIÓN DE LITERATURA.....	21
2.1. Antecedentes	21
2.1.1. Antecedentes Internacionales	21
2.1.2. Antecedentes Nacionales.....	25
2.1.3. Antecedentes Regionales.....	28
2.1.4. Antecedentes Locales	32
2.2. Bases teóricas de la investigación	35
2.2.1. Teoría del Financiamiento.....	35
2.2.2. Teoría de la Tributación	40
2.2.3. Teoría del Control Interno.....	50
2.2.4. Teoría de la MYPE.....	55
2.3. Marco Conceptual	59
III. HIPÓTESIS	61
IV. METODOLOGÍA.....	62
4.1. Diseño de la investigación.	62
4.2. Población y muestra	64
4.2.1. Población	64
4.2.2. Muestra.....	64
4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores	65
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	68
4.4.1. Técnicas.....	68

4.4.2. Instrumento	68
4.5. Plan de Análisis	69
4.6. Matriz de consistencia.....	70
4.7. Principios éticos	71
V. RESULTADOS.....	73
5.1. Resultados	73
5.2. Análisis de resultados.....	97
VI. CONCLUSIONES	104
VII. RECOMENDACIONES	106
ASPECTOS COMPLEMENTARIOS	107
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS:	107
ANEXOS	119
Anexo 01: Instrumento de recolección de datos	119
Anexo 02: Mapa del Departamento del Perú	125
Anexo 03: Mapa del Departamento de Ayacucho	126
Anexo 04: Mapa de la provincia de Huamanga	127
Anexo 05: Validación de Datos	128
Anexo 06: Ficha RUC	130

9. ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: ¿Cree usted que el financiamiento influye de manera positiva para el desarrollo de las MYPES?	73
Tabla 2: ¿Al adquirir un financiamiento lo realizaría para un largo plazo?	74
Tabla 3: ¿Cree usted que es limitado el acceso a un crédito comercial en los bancos?	75
Tabla 4: ¿Al querer adquirir un préstamo encontró limitaciones?.....	76
Tabla 5: ¿Al adquirir un préstamo lo adquiriría para activos fijos?	77
Tabla 6: ¿La tasa de interés que pagaría sería de 1 a 4%?.....	78
Tabla 7: ¿El financiamiento con capital propio influye directamente en obtener una rentabilidad de capital de trabajo?	79
Tabla 8: ¿Los préstamos que obtendría del sector financiero contribuirían positivamente en la mejora de la situación económica de la empresa?	80
Tabla 9: ¿Cree usted que si la empresa contara con un planeamiento tributario mejoraría la empresa?	81
Tabla 10: ¿La cultura tributaria incide para el cumplimiento de las obligaciones tributarias?	82
Tabla 11: ¿La empresa cuenta con un personal idóneo para el registro de ingresos y costos?.....	83
Tabla 12: ¿El escaso conocimiento respecto a las sanciones tributarias da lugar a que el empresario prefiera evadir tributos?	84
Tabla 13: ¿Cree usted que los tributos de la empresa son pagados en su oportunidad?	85

Tabla 14: ¿Cree usted que la cultura tributaria mejora la recaudación fiscal?	86
Tabla 15: ¿Cree usted que la falta de la cultura tributaria se debe por desconocimiento, negligencia, etc.?.....	87
Tabla 16: ¿Cree usted que los libros de contabilidad están al día?.....	88
Tabla 17: ¿La empresa cuenta con un control interno?	89
Tabla 18: ¿Desearía que la empresa cuente con un control interno?.....	90
Tabla 19: ¿Sabe algo referente al control interno?	91
Tabla 20: ¿El Control Interno dentro de las organizaciones es fundamental para proteger los recursos?	92
Tabla 21: ¿Estaría de acuerdo en que se les capacite acerca del control interno?	93
Tabla 22: ¿Cree usted que es importante un sistema de mecanismos de control interno?	94
Tabla 23: ¿Cree usted que con un control interno se detectaría las fallas de la gestión?	95
Tabla 24: ¿Cree usted que el control interno es un instrumento de gestión que se emplea para proporcionar una seguridad razonable en las MYPES?.....	96

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1: ¿Cree usted que el financiamiento influye de manera positiva para el desarrollo de las MYPES?	73
Gráfico 2: ¿Al adquirir un financiamiento lo realizaría para un largo plazo?	74
Gráfico 3: ¿Cree usted que es limitado el acceso a un crédito comercial en los bancos?	75
Gráfico 4: ¿Al querer adquirir un préstamo encontró limitaciones?	76
Gráfico 5: ¿Al adquirir un préstamo lo adquiriría para activos fijos?	77
Gráfico 6: ¿La tasa de interés que pagaría sería de 1 a 4%?.....	78
Gráfico 7: ¿El financiamiento con capital propio influye directamente en obtener una rentabilidad de capital de trabajo?	79
Gráfico 8: ¿Los préstamos que obtendría del sector financiero contribuirían positivamente en la mejora de la situación económica de la empresa?	80
Gráfico 9: ¿Cree usted que si la empresa contara con un planeamiento tributario mejoraría la empresa?	81
Gráfico 10: ¿La cultura tributaria incide para el cumplimiento de las obligaciones tributarias?	82
Gráfico 11: ¿La empresa cuenta con un personal idóneo para el registro de ingresos y costos?.....	83
Gráfico 12: ¿El escaso conocimiento respecto a las sanciones tributarias da lugar a que el empresario prefiera evadir tributos?	84
Gráfico 13: ¿Cree usted que los tributos de la empresa son pagados en su oportunidad?	85
Gráfico 14: ¿Cree usted que la cultura tributaria mejora la recaudación fiscal?	86

Gráfico 15: ¿Cree usted que la falta de la cultura tributaria se debe por desconocimiento, negligencia, etc.?	87
Gráfico 16: ¿Cree usted que los libros de contabilidad están al día?	88
Gráfico 17: ¿La empresa cuenta con un control interno?	89
Gráfico 18: ¿Desearía que la empresa cuente con un control interno?	90
Gráfico 19: ¿Sabe algo referente al control interno?	91
Gráfico 20: ¿El Control Interno dentro de las organizaciones es fundamental para proteger los recursos?	92
Gráfico 21: ¿Estaría de acuerdo en que se les capacite acerca del control interno?..	93
Gráfico 22: ¿Cree usted que es importante un sistema de mecanismos de control interno?	94
Gráfico 23: ¿Cree usted que con un control interno se detectaría las fallas de la gestión?	95
Gráfico 24: ¿Cree usted que el control interno es un instrumento de gestión que se emplea para proporcionar una seguridad razonable en las MYPES?	96

I. INTRODUCCIÓN

El informe de investigación denominada: Financiamiento, tributación y control interno de la micro y pequeña empresa del sector servicio “ANAYA” S.A.C. - Ayacucho, 2020.

La micro y pequeña empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios. Las MYPES son las principales protagonistas, para el surgimiento de la economía nacional. “Es momento de dejar de lado la emisión de ordenamientos jurídicos que solo benefician a los que más tienen, olvidándose de crear aspectos legales para que los de bajos recursos puedan surgir”.

El Financiamiento se define que al conjunto de recursos monetarios y de crédito que se destinarán a una empresa, actividad, organización o individuo para que los mismos lleven a cabo una determinada actividad o concreten algún proyecto, siendo uno de los más habituales la apertura de un nuevo negocio (Ucha, 2009).

Los tributos, “en el ámbito económico, son entendidos como un tipo de aportación que todos los ciudadanos deben pagar al Estado para que este los redistribuya de manera equitativa o de acuerdo a las necesidades del momento” (Crespo, 2016).

Contar con un control interno en las MYPES “se ha ido incrementado, siendo este la parte que se encarga de la organización de los procedimientos y necesidades del negocio, así como de resguardar y proteger los activos, verificar la eficiencia, productividad y custodia en las operaciones, el Control Interno puede ser un plan

mediante el cual una organización establece principios, métodos y procedimientos que coordinados y unidos entre sí” (González, 2014).

El informe de investigación se justifica porque es de vital importancia ya que nos permitirá conocer acerca del financiamiento, tributación y control interno de la micro y pequeña empresa del sector servicio “ANAYA” S.A.C. - Ayacucho, 2020.

Para generar conocimiento y que sirva como un estudio de línea base para futuros estudios. El propósito de la investigación es muy importante ya que no hay estudios rigurosos realizados sobre el tema mencionado. La metodología que se utilizara es de tipo cuantitativo, descriptivo, bibliográfico y documental por cuanto reúne las condiciones necesarias para ser considerada como tal y el diseño de la investigación correspondiente.

En Europa, las pequeñas empresas y medianas empresas (PYMES) son la clave para garantizar el crecimiento económico, la innovación, la creación de empleo y la integración social, sin embargo en las exportaciones siguen siendo menor, el 99.8% de las empresas son PYMES y producen el 63% del PBI y las tendencias a exportar son inferiores a la de las grandes empresas (Cardona, 2016).

A nivel internacional, “las pequeñas empresas han sido duramente afectadas por la crisis actual y muchas de ellas han sufrido una caída en las ventas, tienen problemas en obtener crédito, y se encuentran agobiadas por los pagos retrasados de sus clientes. Cuando un pequeño taller mecánico tiene que cerrar sus puertas porque los ingresos no cubren los gastos, el impacto sobre la economía y el empleo nacional parece irrelevante, todas juntas sin embargo, las Micro, pequeñas y medianas empresas representan el 85% del empleo privado en América Latina” (Henriquez, 2009).

El micro y pequeñas empresas en el Perú, tienen una aportación de 24% en el PBI a nivel nacional. Durante el lanzamiento de la campaña “guerrero Mype” el titular de ministerio de la producción (produce) declaró que paga el 85% del empleo del país. De cada 100 lugares de trabajo, 85 se generan gracias a la actividad de micro y pequeñas. Es un sector muy intenso en mano de obra que crea la principal fuente de empleo en el Perú. Raúl Pérez- indico que en el mundo las micro y pequeñas empresas siempre tienen una contribución importante a la economía (Chau, 2019).

En Ayacucho, “hoy se conmemora el Día Nacional de las Micro y Pequeñas Empresas, en Ayacucho este día es de reclamo a las autoridades locales, regionales e incluso nacionales por el escaso apoyo en la formalización y desarrollo, según información de la Cámara de Comercio, Industria y Turismo de Ayacucho actualmente existe un 80% de mortalidad empresarial, es decir, de 100 empresas creadas anualmente sólo sobreviven en el mercado 20, mientras que los restantes están destinados al fracaso” (Escalante, 2017).

La empresa en estudio tiene su razón social “ANAYA” S.A.C.; y constituida formalmente con RUC N° 20452506280, tipo de contribuyente Sociedad de Responsabilidad Anónima Cerrada (S.A.C.), dedicada al transporte vía terrestre. Este rubro es creado por emprendedores cuyo conocimiento en gestión está dado por la experiencia, son empresas que carecen de un análisis que contribuya a establecer estrategias y objetivos, lo cual les imposibilita la consecución de sus metas y la creación de nuevas líneas dedicadas al transporte.

Se propone el enunciado del problema de investigación el siguiente: ¿Cuáles son las características del Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa Sector Servicio “ANAYA” S.A.C. - Ayacucho, 2020?

Para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente objetivo general:
Determinar las características del financiamiento, tributación y control interno de la micro y pequeña empresa del sector servicio “ANAYA” S.A.C. - Ayacucho, 2020.

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

- ❖ Determinar las características del Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “ANAYA” S.A.C. - Ayacucho, 2020.
- ❖ Determinar las características de la Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “ANAYA” S.A.C. - Ayacucho, 2020.
- ❖ Determinar las características del Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “ANAYA” S.A.C. - Ayacucho, 2020.

La justificación de la investigación, es porque nos facilita en resumen los mejores análisis, instrumentos financieros y conclusiones de diferentes autores, para la obtención del Financiamiento, Tributación y Control Interno en empresas de transporte público y no se vean afectadas en el futuro con una mala inversión y de un buen control. De manera que la empresa de transporte en el distrito de Ayacucho. “ANAYA” S.A.C. pueda tener un buen financiamiento, tributación y control interno para su crecimiento económico. Esta investigación se centra en el rubro servicio por la importancia que tiene dentro de la economía de la ciudad de Ayacucho. Debido a las dificultades que se presentan en las MYPE es pertinente realizar este trabajo a fin de suministrar información sobre la caracterización del Financiamiento, Tributación y Control Interno para minimizar la informalidad y prever problemas en el futuro. Culminando este proyecto de investigación servirá para obtener mi título profesional de Contador Público.

Se obtuvo el siguiente resultado: **Financiamiento:** De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que el financiamiento influye de manera positiva para el desarrollo de las MYPES, presenta una calificación muy de acuerdo en un 50.0% y de acuerdo en un 50.0%. **Tributación:** De la Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que si la empresa contara con un planeamiento tributario mejoraría la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. **Control Interno:** De la Tabla y Gráfico 18, nos da a conocer que desearía que la empresa cuente con un control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0% y de acuerdo en un 60.0%. Finalmente se concluye que se logró determinar las características del financiamiento, tributación y control interno de la MYPE del sector servicio.

II. REVISIÓN DE LITERATURA

2.1. Antecedentes

2.1.1. Antecedentes Internacionales

Carrera & Zambrano (2016) en su tesis denominado: Implementación de Mecanismos de Control Interno para la Administración de una Agencia de Viajes Durante el Periodo 2015-2016. Tuvo como objetivo general: Establecer una implementación de mecanismos de control interno para la administración de una agencia de viajes durante el periodo 2015-2016. La metodología utilizada fue bibliografía – documental. Llegó a la conclusión siguiente: La Implementación de mecanismos de control interno para la Administración de una Agencia de Viaje durante el periodo 2015-2016, tiene como objetivo implementar un manual de procedimientos para el control interno de una Agencia de Viajes, para mejorar las falencias y deficiencias en las diferentes áreas de la empresa. Este tema se creó con la finalidad de lograr que empresas Pymes como la Agencia de Viajes, logren que la empresa se mantengan con un sistema de control interno que le ayude fortalecer su organización como empresa y lograr eficiencia, efectividad y seguridad al ofrecer el servicio al cliente y optimizar sus niveles de ventas, obteniendo mayores ingresos. Es importante para una agencia de viajes llevar un sistema de mecanismos de control interno en la aérea administrativa u operativa, ya que con su aplicación se puede identificar fallas en las que no están operando de una manera correcta para implementar el sistema de control interno que permiten entregar una información segura, correcta y confiable de los estados financieros y del resto de las operaciones

que se generan en una agencia de viajes y por ello deben seguir las políticas corporativas correctamente que se establecen en el sistema de implementación de mecanismos del control interno y verificar su el cumplimiento. PYMES como es una agencia de viajes no cuenta con la implementación adecuada de mecanismo de un control interno ha tenido problemas en el funcionamiento de procesos, en varias áreas tales como la Contable, ventas y servicios, eso ha llevado a que tengan un mal manejo en lo administrativo, por falta de eficiencia y eficacia. Es posible que no haya existido un mejoramiento en un manual de procedimientos del control interno para una agencia de viajes, detallando en que debe de realizar cada cargo postulado, lo que ocasiono que los trabajadores no tengan claro con exactitud sus responsabilidades laborables que deben cumplir .En las mayorías de empresas pymes como o es una agencia de viajes no existe un empleado responsable de que los demás trabajadores cumplan con el manual del control interno, claro está que esto le pertenece al departamento administrativo del área social del Talento Humano, sin embargo no le han presado la suficiente atención en el caso.

Mafla (2016) en su tesis titulada: Métodos de evaluación y control interno para la compañía de transporte pesado EXPRESS de la sierra “SIERRCARREX S.A.” de la ciudad de Quito. Universidad Regional Autónoma de los Andes. Ibarra-Ecuador. Cuyo objetivo general es: diseñar métodos de evaluación y control interno que permitan la optimización de los recursos empresariales de la compañía de transporte pesado EXPRESS de la sierra SIERRCARREX S.A. de la ciudad de Quito. La metodología

que se utilizó fue cualitativa – cuantitativa. Llegó a las siguientes conclusiones: A través del diagnóstico situacional se obtuvieron varios resultados importantes. Mediante la aplicación de encuestas y entrevistas se identificó la situación actual de la empresa, en cuanto a sus procesos actuales, estructura y personal. Se pudieron detectar las fallas de la gestión de gerencia tanto en lo económico como en lo financiero y tributario, las mismas que no han tenido correctivos en el momento oportuno. Mediante la propuesta del manual de funciones y procesos, se pudo establecer las actividades y tareas que los empleados del área contable y financiero deben desempeñar, en base a sus competencias así como en relación a su perfil profesional y laboral, para que tengan directrices claras al momento de desarrollar las tareas asignadas a ellos. A partir del análisis de riesgo se pudo obtener como resultado la identificación de aquellos factores en los que la empresa, debe enfocar sus esfuerzos para enfrentar los aspectos y circunstancias que puedan afectar su desarrollo, todo ello a través de instrumentos como la matriz de evaluación que quedan afectar su desarrollo, todo ello a través de instrumentos como la matriz de evaluación de riesgo donde se verificaron las potenciales amenazas a las que la organización debe hacer frente. Mediante el proceso de control interno, se pudieron identificar como resultado las acciones que deben gestionar la gerencia y mandos medios autorizados para este fin, donde se establezcan parámetros de supervisión y vigilancia en función de velar por el desarrollo adecuado de cada una de las unidades operativas de la organización.

López & Farias (2018) en su tesis denominado: Análisis de alternativas de Financiamiento para las Pymes del sector Comercial e Industrial de Guayaquil. Universidad de Guayaquil. Guayaquil - Ecuador. Tuvo como objetivo general: Establecer referencias que permitan conocer otras formas de financiamiento, no tradicionales, a las pequeñas y medianas empresas del sector industrial y comercial de Guayaquil. La metodología empleada fue descriptiva – explicativa – cualitativa – cuantitativa - no experimental y longitudinal. Llegó a la conclusión siguiente: Se verificó que el mercado bursátil resulta ser una fuente alternativa de financiamiento óptima para las Pymes, ya que conllevan un menor coste. Esto termina siendo un factor determinante al momento de la toma de decisiones, no solo para las pequeñas y medianas empresas sino también a las grandes compañías. Hoy en día y en general, precios accesibles es lo que buscan todas las unidades económicas, ya sea desde contratar un guardia de seguridad hasta contratar una empresa auditora pero siempre comparando precios y tomando la decisión de ahorrar con un producto o servicio rentable, y así ser eficientes en la manejo de sus recursos financieros. De alguna u otro manera existe cierto grado de desconfianza, principalmente en las pymes, al momento de emplear al mercado de valores como una alternativa de fuente de financiamiento, pues la mayoría de las empresas emisoras de obligaciones, papeles comerciales y titularizaciones son las que se encuentran catalogadas como grandes empresas. La introducción de las pymes al mercado de valores, les permite abrir caminos no solo a la posibilidad de obtener un mayor volumen de financiamiento, sino también la posibilidad de

internacionalizarse a través de la implementación de tecnologías que les permitan mejorar e incrementar sus niveles de producción. La Bolsa de Valores de Guayaquil, carece de una eficiente gestión de difusión publicitaria, primordialmente a través de los medios de comunicación para que las Pymes puedan acceder a los beneficios y ventajas de poder financiarse a través de este mercado, lo cual les permitirá acceder a recursos económicos a un menor coste, para lograr sus objetivos empresariales y a su vez el poder surgir dentro de un mercado competitivo, el cual se encuentra en constante desarrollo y cambio.

2.1.2. Antecedentes Nacionales

Viera (2019) en su tesis denominado: Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento en las MYPE rubro de transportes de la ruta piura-La Unión, del distrito de la Unión, año 2019. Tuvo como objetivo establecer una propuesta de mejora para incrementar las oportunidades de acceso al financiamiento en las MYPE rubro de transportes de la ruta Piura – La Unión, del distrito de La Unión, año 2019. La metodología de tipo descriptiva, nivel cuantitativo y de diseño no experimental. Llegó a la conclusión siguiente: El 79.71% señalan que a veces los microempresarios del sector transporte son sinceros y honestos cuando presentan documentación requerida para el otorgamiento de un crédito. El 72.46% manifestaron que las empresas de transporte cuentan con documentación que evidencian su formalidad. El 94.20% manifestaron que, los microempresarios del sector transporte, no cuentan con estados de situación financiera debidamente actualizados. El 84.06% manifestaron que

regularmente, los microempresarios del sector transporte, solicitan financiamiento para adquisición de activos fijos, principalmente para renovación de flota, mantenimiento y reparación. El 100% manifestaron que, para financiar unidades de transporte, se utiliza el crédito directo.

Peña (2019) en su tesis denominado: Caracterización del Control Interno Administrativo de las empresas del sector servicios, rubro transporte interprovincial de pasajeros en el Perú. Caso: Empresa de Transporte Cruz del Sur - Piura, 2017. Tuvo como objetivo general: Describir las principales características del control interno administrativo de las empresas del sector servicios, rubro transporte interprovincial de pasajeros en el Perú y de la Empresa de Transporte Cruz del Sur - Piura, 2017. La Metodología de tipo descriptivo, nivel cuantitativo y el diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. Llegó a la conclusión siguiente: Las empresas de transportes implementan un sistema de control interno mediante las políticas, estructuras organizacionales, conjunto de planes, métodos, principios, normas, procedimientos, mecanismos de verificación y evaluación adoptados. Respecto a la aplicación del caso: la empresa Cruz del Sur, desarrolla un sistema de control interno con el fin garantizar una seguridad razonable en la ejecución de las actividades y operaciones. Finalmente se concluye que el Control Interno dentro de las organizaciones es fundamental ya que protege los recursos, evitando pérdidas por fraudes o negligencias, así como el de detectar desviaciones que se presentan y afectan en el cumplimiento de los objetivos y metas trazadas.

Rodríguez (2019) en su tesis denominado: Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro transporte terrestre rural de pasajeros 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 servicios, rubro transporte terrestre rural de pasajeros del distrito de Callería, 2019. La investigación fue cuantitativo descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva. Llegó a la conclusión siguiente: Respecto al financiamiento. El 38,9% (7) de las micro y pequeñas empresas su financiamiento son de cajas y financiera. El 44,4% (8) de los representantes encuestados su tasa de interés es de 1 al 4%. El 33,3% (6) de los representantes encuestados recibió el monto de 5001 a 10000 nuevos soles. El 44,4% (8) de los representantes encuestados realizan su financiamiento a largo plazo. El 33,3% (6) es para capital de trabajo, 22,2% (4) para activos fijos. Respecto a la rentabilidad. El 38,9% (7) menciona que el financiamiento mejora la rentabilidad. El 72,2% (13) menciona que la rentabilidad ha mejorado con el control interno. El 66,7% (12) menciona que la rentabilidad ha mejorado con los tributos que pago. El 55,6% (10) menciona que la rentabilidad ha mejorado los últimos años. Respecto al control interno. El 83,3% (15) menciona que su empresa no cuenta con control interno. El 61,1% (11) menciona que no conoce algo referente al control interno. El 66,7% (12) menciona que mejoraría el control interno. El 72,2% (13) menciona que desearía contar con control interno. El 72,2% (13)

menciona que si está dispuesto a ser capacitado en control interno. Respecto a los tributos. El 77,8% (14) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 66,7% (12) 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 66,7% (12) no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos. El 50% (9) si presentan los libros de contabilidad al día. El 55,6% (10) no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 55,6% (10) los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 72,2% (13) menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación. El 61,1% (11) mencionan que si conocen las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 77,8% (14) mencionan que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 72,2% (13) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.

2.1.3. Antecedentes Regionales

Palomino (2019) en su tesis denominado: *Financiamiento y Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Servicios del Perú: Caso de las Empresa ROMIS E.I.R.L. - Ayacucho, 2019.* Tuvo como objetivo general: Determinar y describir las principales características del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y de la empresa ROMIS E.I.R.L. - Ayacucho, 2019. La

metodología utilizada de a la investigación fue descriptiva - bibliográfica - documental y de caso. Llegó a la conclusión siguiente: Respecto a las características del financiamiento de las MYPES del Perú, los autores determinan que es limitado el acceso al crédito comercial por parte de los bancos ya que no se otorgan las facilidades, esto se debe a que las pequeñas empresas son consideradas de alto riesgo al no poseer garantías. La empresa ROMIS E.I.R.L., el crédito obtenido empleó para capital de trabajo, asimismo se concluye que las MYPES del Perú y la empresa ROMIS E.I.R.L., muestran ciertas limitaciones en la obtención del crédito por parte de las entidades bancarias, debido a que se considera un trámite dificultoso por los requisitos solicitados. Por otro lado, la empresa en estudio accede al financiamiento con la entidad bancaria en un primer crédito comercial lo cual fue invertido en capital de trabajo, logrando un incremento en la rentabilidad.

Sulca (2018) en su tesis denominado: Caracterización de los Tributos Aplicados a las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Servicio del Perú: Caso Internazionale Hotel Restaurant E.I.R.L. - Huamanga, 2017. Tuvo como objetivo general: Describir las características de los tributos aplicados a las Micro y Pequeñas Empresas del sector servicio del Perú y Internazionale Hotel Restaurant E.I.R.L - Huamanga, 2017. La investigación es cualitativa, se usó la metodología de diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. La técnica aplicada ha sido la entrevista, encuesta, y observación directa. Llegó a la conclusión siguiente: que el escaso conocimiento respecto a las sanciones

tributarias da lugar a que el o los empresarios prefiera evadir tributos sin tener en cuenta las consecuencias, las cuales pueden ser el cierre temporal o total de su hospedaje o que se le aplique una multa, además de que al evadir tributos estarían cometiendo un delito con pena privativa de la libertad, tanto así que SUNAT debe realizar operativos de control de fiscalización con más frecuencia, de tal manera que haya más formalización y conciencia tributaria. Según señala la nota de prensa publicada por SUNAT(2011), respecto a los controles de fiscalización que realizó en la Provincia de Huamanga, la cual tuvo como resultado en su verificación que los establecimientos de hospedajes no se encontraban inscritos en SUNAT, y no contaban con registro de huésped. Respecto a Internacionales Hotel Restaurant E.I.R.L - Huamanga, 2017. Cuenta con un contador externo encargado de la liquidación de sus impuestos mensuales, la empresa en el año 2017 no ha sido sujeto de fiscalización por parte de SUNAT. La empresa en estudio presta servicio de alojamiento, está inscrita al Régimen MYPE Tributario afecta a los tributos del gobierno central y local.

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).

2.1.4. Antecedentes Locales

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.

Juscamaita (2017) en su tesis denominado: La Cultura Tributaria para las Obligaciones del Régimen MYPE Tributario de las Empresas Ferreteras y su Incidencia en la Recaudación Fiscal en el Distrito de Ayacucho, 2017. Tuvo como objetivo general: Determinar que la cultura tributaria incide en el cumplimiento de las obligaciones del Régimen MYPE Tributario en las empresas ferreteras el mismo que mejora la recaudación fiscal en el distrito de Ayacucho, 2017. La metodología utilizada en la investigación es la revisión Cualitativo Descriptivo bibliográfica documental de caso mediante la recolección de información de fuentes como: textos, tesis, trabajos, artículos, etc. Llegó a las conclusiones siguientes: De acuerdo al cuadro y gráfico 1, el 67% de la encuesta realizada manifiestan que la cultura tributaria incide para el cumplimiento de las obligaciones del Régimen MYPE Tributario en las empresas ferreteras en el distrito de Ayacucho. De acuerdo al cuadro y gráfico 2, el 53% de la encuesta realizada consideran que la cultura tributaria de los empresarios del Régimen MYPE Tributario en las empresas ferreteras mejora la recaudación fiscal en el distrito de Ayacucho. De acuerdo al cuadro y gráfico 3, el 63% de la encuesta realizada manifiestan que las causas de la falta de la cultura tributaria de los empresarios del Régimen MYPE Tributario de las empresas ferreteras se deben por desconocimiento, negligencia, etc. De acuerdo al cuadro y gráfico 4, el 63% de los encuestados consideran que los efectos de la falta de la cultura tributaria de los empresarios del Régimen MYPE Tributario de las

empresas ferreteras genera la falta de recaudación Fiscal, menores ingresos y menor ejecución de proyectos.

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.

2.2. Bases teóricas de la investigación

2.2.1. Teoría del Financiamiento

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

2.2.1.2.Según los Boscan & Sandrea (2009) “el financiamiento constituye la opción con que las empresas cuentan para desarrollar estrategias de operación mediante la inversión, lo que les permite aumentar la producción, crecer, expandirse, construir o adquirir nuevos equipos o hacer alguna otra inversión que se considere benéfica para sí misma o aprovechar alguna oportunidad que se suscite en el mercado”.

2.2.1.3.Según el autor Gitman (1997) menciona que: “Los requerimientos de financiamiento de una empresa pueden dividirse en una necesidad permanente y una necesidad temporal, la necesidad permanente, compuesta por el activo fijo más la parte que permanece del activo circulante de la empresa, es decir, la que se mantiene sin cambio a lo largo del año, la necesidad temporal, es atribuible a la existencia de ciertos activos circulantes temporales, esta necesidad varía durante el año”.

2.2.1.4.Según García (2014); en su trabajo denominado: El financiamiento y su impacto en las Exportaciones Agrícolas de México, da a conocer que: El financiamiento es la forma de obtener dinero el cual a su vez es el lenguaje de la comunicación económica, es decir, es el medio de pago, comúnmente aceptado, a cambio de bienes y servicios, y en la liquidación de obligaciones o deudas, asimismo expresa que el financiamiento se obtiene en los mercados financieros cuya función esencial es la de canalizar fondos de quienes han ahorrado, por gastar menos que su ingreso, hacia aquellos que tienen escasez de dinero, porque desean gastar más que su ingreso. Esta función se muestra esquemáticamente en la siguiente gráfica.

2.2.1.5.El autor en su trabajo denominado: Fuentes de Financiamiento para un Plan de Negocios el financiamiento es el logro de recursos de fuentes internas y externas, a corto, mediano y largo plazo; que requiere para su acción normal y eficaz una empresa pública, privada, social o mixta. Por ello en las PYMES, conseguir un financiamiento no ha sido muy fácil, sin embargo es imprescindible para aumentar su capital de trabajo, agrandar, restaurar o darle mantenimiento a las maquinas o simplemente financiarse para sus ventas que realiza a crédito (Perdomo, 1998).

2.2.1.6.Objetivo del Financiamiento

Según Aching (2006) “La carencia de liquidez en las empresas (públicas o privadas) hace que recurran a las fuentes de financiamiento para

aplicarlos en ampliar sus instalaciones, comprar activos, iniciar nuevos proyectos, ejecutar proyectos de desarrollo económico social, implementar la infraestructura tecnológico o material y jurídica de una región o país que aseguren las inversiones”. Todo financiamiento es el resultado de una necesidad.

2.2.1.7.Importancia del Financiamiento

Según Tena (2018) sostiene que: El financiamiento es estrechamente importante, si quieres hacer progresar tu negocio o quieres echarlo a recorrer, ¡necesitas dinero!, el respaldo que necesita toda empresa de cualquier tamaño para desarrollarse es el financiamiento, actualmente es un medio para obtener sus objetivos a corto y largo plazo.

2.2.1.8. Clasificación de los Recursos Financieros

Según Anatreza (2018) la financiación se divide en:

2.2.1.8.1. Financiación interna

Los bienes financieros internos, son también nombrados como autofinanciamiento, que son todos aquellos bienes que han generado las empresas en la mejora de su actividad.

Existen dos tipos:

- ✓ Autofinanciamiento de mantenimiento: “Son los beneficios que se retienen en tu empresa para mantener su capacidad productiva”.
- ✓ Autofinanciamiento de enriquecimiento: “Son beneficios que sean retenidos para reinvertir en nuevas inversiones y ampliaciones que ayudan a crecer a una empresa”.

2.2.1.8.2. Financiación externa

“Los recursos financieros externos, forman todos aquellos que no han sido generados u obtenidos por la propia acción de una empresa”. Según su naturaleza podemos calificarlos en propios y ajenos.

✓ Fuentes de financiamiento propias

Son los recursos financieros aportados por los socios o propietarios. Recogidos en la partida contable de capital social.

✓ Fuente de financiamiento ajeno.

Son recursos financieros aportados por personas físicas o jurídicas distintas a los propietarios.

- **A largo plazo**

“Son los recursos financieros aportados a una empresa, cuyo plazo de exigibilidad o devolución es superior a un año”. Como puedes ser un préstamo hipotecario, un préstamo personal o un leasing.

- **A corto plazo**

“Son los recursos financieros aportados a una empresa, cuyo plazo de exigibilidad o devolución es igual o inferior a un año”. Como puedes ser una póliza de crédito, un préstamo personal o un leasing.

2.2.1.9.Principales Estrategias Financieras de las Empresas

Según Díaz (2008) afirma que las estrategias financieras empresariales deberán verse en correspondencia con la estrategia maestra que se haya decidido a partir de la causa de planeación estratégica de la organización. Consecuentemente, cada estrategia deberá cargar el sello distintivo que le permita afirmar el cumplimiento de la estrategia general y con ello la misión y los objetivos estratégicos.

Como aspectos claves en la función financiera, generalmente se señalan los siguientes:

- ❖ Análisis de la rentabilidad de las inversiones y del nivel de beneficios.
- ❖ Análisis del circulante: liquidez y solvencia.
- ❖ Fondo de rotación, análisis del equilibrio económico-financiero.
- ❖ Estructura financiera y nivel general de endeudamiento, con análisis de las distintas fuentes de financiación incluyendo autofinanciación y política de retención y/o reparto de utilidades.
- ❖ Costos financieros.
- ❖ Análisis del riesgo de los créditos concedidos a clientes.

Las estrategias financieras para el largo plazo involucran los aspectos siguientes:

- Sobre la inversión.
- Sobre la estructura financiera.
- Sobre la retención y/o reparto de utilidades

Mientras que las estrategias financieras para el corto plazo deben considerar los aspectos siguientes:

- ✓ Sobre el capital de trabajo.
- ✓ Sobre el financiamiento corriente.
- ✓ Sobre la gestión del efectivo.

2.2.1.10. Las fuentes de financiamiento

Según Rodríguez (2014) sostiene que las fuentes de financiamiento pueden pertenecer a distintas clases distinguiéndose en primera instancia dos opciones:

- **Financiamiento interno:** “Se entiende a la contribución de los propios dueños de las empresas, ganancia de sus ahorros, o de los accionistas de una compañía anónima y la reinversión de los beneficios producidos por la propia empresa se considera una fuente de financiación interna, no tiene vencimientos a corto plazo y ni la empresa tendrá precio alguno en la financiación”.
- **Financiamiento externo:** Las deudas de una empresa son una fuente de financiamiento que permite lograr bienes de capital, inventarios, pago de nóminas, entre otros.

2.2.2. Teoría de la Tributación

2.2.2.1. La administración tributaria en nuestro país constantemente emite reformas, así el cumplimiento tributario es complejo, obligando a los contribuyentes a una constante revisión de los aspectos tributarios. La formación tributaria, es importante en la profesión contable, y debe dominar los temas más relevantes, del sistema tributario

ecuatoriano como: la normativa legal, las disposiciones, los tipos de impuestos, sus formas de declaración y pago. Además debe tener un conocimiento de declaración y pago. Además debe tener un conocimiento actualizado de la legislación vigente en temas impositivos y tributarios, es indispensable en las actividades económicas personales y empresariales (Panchi, 2013).

2.2.2.2.Según Flores (2012) afirma que la tributación se refiere al conjunto de obligaciones que deben de realizar los ciudadanos sobre sus rentas, sus propiedades, mercancías, o servicios que prestan, en beneficio del estado, para su sostenimiento y el suministro de servicios, tales como defensa, transporte, comunicaciones, educación, sanidad, vivienda, etc.

2.2.2.3.Según Loor (2013) menciona que la Tributación; es considerada un problema tanto económico como político, pues en ella confluyen aspectos referidos a ambos campos de actividad: por una parte están los efectos de la tributación sobre las actividades productivas, sobre el nivel de Gasto del Estado y el Equilibrio de sus presupuestos, y sobre la Distribución de la Riqueza; por otra parte están las formas de consenso o de decisión política que se utilizan para determinar la magnitud, estructura y tipo de los impuestos que se cobran. Cuando la tributación es baja los gobiernos se ven sin Recursos para cumplir las funciones que se supone deben desempeñar; cuando la tributación es muy alta se crean auténticos desestímulos a la Actividad Productiva, donde las personas y las empresas pierden el

aliciente de incrementar sus Rentas, con lo que se perjudica el producto nacional total. Por ello a veces los gobiernos obtienen mayores Ingresos cuando bajan los tipos de impuestos, ya que el menor porcentaje que se cobra es compensado con creces por el aumento de la producción y, en consecuencia, de la cantidad base sobre la que éstos se calculan.

2.2.2.4.La tributación es un sitio de política estrechamente afectada por el juego de intereses: la definición de la base de cada impuesto, de sus tarifas y sus relaciones es una causa político en el que confluyen intereses opuestos y las reformas no corresponden a criterios técnicos estrictos (Castañeda, 2013).

2.2.2.5.Importancia de la Tributación

La importancia de la tributación para el Estado, “permite que se pueda suministrar a la población los servicios básicos que ésta requiere, el recaudo de los tributos se realiza en base a la potencia de las leyes tributarias y apelando al conocimiento mediante una cultura tributaria y de cognición colectiva adecuada” (Villegas, 2015).

2.2.2.6.Funciones del tributo

Según Tamari (2013), las funciones de los tributos son las siguientes:

- ✓ **Función fiscal.** A través de los tributos se busca aumentar los ingresos del Estado para invertir el gasto público.
- ✓ **Función económica.** Por medio de los tributos se busca orientar la economía en un sentido valeroso.

- ✓ **Función social.** Los tributos son el deber dinerario establecido por la ley, cuyo valor se destina al mantenimiento de las cargas públicas, es expresar, los tributos que pagan los contribuyentes retornan a la comunidad bajo la forma de obras públicas, servicios públicos y programas sociales.

2.2.2.7. Clasificación de los tributos

Según Garzía (2014), manifiesta que los tributos se dividen en tres, las cuales son las siguientes:

2.2.2.7.1. Los impuestos: Son contribuciones que se pagan por vivir en sociedad, no constituyen una obligación contraída como pago de un bien o un servicio recibido, aunque su recaudación pueda financiar determinados bienes o servicios para la comunidad.

2.2.2.7.2. Las tasas: Son tributos exigibles por la prestación directa de un servicio individualizado al contribuyente por parte del Estado, esta prestación puede ser efectiva o potencial en cuanto a que si el servicio está a disposición, el no uso no exime su pago.

- **Arbitrios:** Son tasas que se pagan por la prestación o mantenimiento de un servicio público.
- **Derechos:** Son tasas que se pagan por la prestación de un servicio administrativo público o el uso o aprovechamiento de bienes públicos.

- **Licencias:** Son tasas que gravan la obtención de autorizaciones específicas para la realización de actividades de provecho particular sujetas a control o fiscalización.

2.2.2.7.3. Las contribuciones: Son pagos a realizar por el beneficio obtenido por una obra pública u otra prestación social estatal individualizada, cuyo destino es la financiación de ésta.

2.2.2.8.Elementos del Sistema Tributario Peruano

Según Linares (2017) el Sistema Tributario está constituido por los siguientes elementos:

- **Política tributaria:** Son los lineamientos que orientan, dirigen y fundamentan el sistema tributario. Es diseñada y propuesta por el Ministerio de Economía y Finanzas.
- **Tributarias normas:** Son los dispositivos legales a través de los cuales se implementa la política tributaria. En nuestro país, comprende el Código Tributario y una serie de normas que lo complementan.
- **Administración tributaria:** Está constituida por los órganos del estado encargados de aplicar la política tributaria. A nivel de Gobierno central, es ejercida por dos entidades: la Superintendencia Nacional de Administración.

2.2.2.9.Regímenes Tributarios

El régimen tributario es el conjunto de categorías bajo las cuales una persona natural o jurídica que tiene un negocio, o va a iniciar uno, se registra de manera obligatoria en la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT).

Estos regímenes establecen la manera en la que se pagan los impuestos y los niveles de pagos de los mismos. La persona puede optar por uno u otro régimen dependiendo del tipo y el tamaño de su negocio.

Desde 2017 existen cuatro regímenes tributarios: Nuevo Régimen Único Simplificado (NRUS), Régimen Especial de Impuesto a la Renta (RER), Régimen MYPE Tributario (RMT) y Régimen General (RG). Cada uno de estos regímenes tiene sus propias características tales como límites de ingresos, compras, actividades no comprendidas, tipos de comprobante de pago a emitir, entre otros.

1. Nuevo Régimen Único Simplificado (NRUS): Este régimen facilita el cumplimiento de las obligaciones tributarias de los pequeños contribuyentes además que propicia que los pequeños contribuyentes al fisco de acuerdo con su capacidad contributiva. Solo se efectúa un pago único mensual en función a las categorías que tiene, las cuales son: Categoría 1: tiene un tope de ingresos o compras hasta los S/ 5.000. Se pagan S/ 20 en la medida que no se supere dicho monto y la Categoría 2: se paga una cuota mensual de S/ 50 en tanto los ingresos o compras de la persona no superen los S/ 8.000. Cabe señalar que las personas naturales en este régimen solo pueden emitir boletas de venta y no pueden emitir facturas, de la misma manera no generan el crédito fiscal.

- 2. Régimen Especial de Impuesto a la Renta (RER):** Está dirigido a personas naturales y jurídicas domiciliadas en el país y que obtengan rentas de tercera categoría; que provengan de actividades de comercio y/o industria; como la venta de bienes que se adquieran, produzcan o manufacturen, así como la de aquellos recursos naturales que extraigan, incluidos la crianza y el cultivo, y cualquier otra actividad que solo se lleve a cabo mano de obra, servicios en general, de manera que para estar en este régimen los ingresos netos anuales o el monto de adquisiciones anuales no debe superar los S/ 525.000. Asimismo, el valor de los activos fijos no debe superar los S/ 126.000, con excepción de predios y vehículos. Además, no se puede exceder de 10 trabajadores por turno de trabajo.
- 3. Régimen MYPE Tributario (RMT):** “Está orientado a las Micro y pequeñas firmas, para personas naturales y jurídicas, los ingresos netos no deben superar las 1700 UIT en el ejercicio gravable, en este régimen no hay límite de compras anuales, requiere facturas, boletas y demás comprobantes permitidos y, además, una Declaración Jurada Anual – Renta”. Las compañías no tienen límite de empleados y tampoco de valor de activos fijos.
- 4. Régimen General (RG):** “A este régimen se pueden acoger personas jurídicas y naturales; no existe límite de ingresos y compras al año, las exigen comprobantes como factura, boleta y todos los que estén permitidos, se requiere de una Declaración Jurada Anual - Renta y las empresas no tienen límite de empleado”.

2.2.2.10.Sistema Tributario Nacional

Según la SUNAT (2019) da a conocer que en mérito a facultades delegadas, el Poder Ejecutivo, mediante Decreto Legislativo No.771 dictó la Ley Marco del Sistema Tributario Nacional, vigente a partir desde 1994, con los siguientes objetivos:

- ❖ Incrementar la recaudación.
- ❖ Brindar al sistema tributario una mayor eficiencia, permanencia y simplicidad.
- ❖ Distribuir equitativamente los ingresos que corresponden a las Municipalidades.

“El Código Tributario constituye el eje fundamental del Sistema Tributario Nacional, ya que sus normas se aplican a los distintos tributos, de manera sinóptica, el Sistema Tributario Nacional puede esquematizarse de la siguiente manera”:



2.2.2.10.1. Tributos administrados por el Gobierno Central:

- **Impuesto a la Renta:** Todas aquellas que provengan de un origen durable y susceptible de generar ingresos periódicos.
- **Impuesto General a las Ventas:** Grava la venta de bienes muebles, importación de bienes, prestación o utilización de servicios, los contratos de construcción y la primera venta de inmuebles que realicen los constructores de los mismos.
- **Impuesto Selectivo al Consumo:** Tributo al consume específico. Grava la venta de productos de determinados bienes, importación de los mismos, la venta de los bienes cuando la efectúa el importador, y los juegos de azar y apuestas.
- **Impuesto Extraordinario de Solidaridad:** Grava las remuneraciones que se abonan a los trabajadores mensualmente, y de quienes presten servicios sin relación de sumisión.
- **Derechos Arancelarios:** Se aplican sobre el valor CIF (Costo, seguro y flete, en español) de los bienes importados al Perú.

2.2.2.10.2. Tributos administrados por el Gobierno Local:

- ✓ **Impuesto Predial:** Tributo de periodicidad anual que grava el valor de los predios urbanos y rústicos (terrenos, edificaciones e instalaciones fijas y permanentes). No aplica para propiedades de Universidades, centros educativos y concesiones mineras.
- ✓ **Impuesto de Alcabala:** Grava la transferencia de inmuebles a título oneroso o gratuito.

- ✓ **Impuesto al Patrimonio Vehicular:** Grava la propiedad de vehículos (automóviles, camionetas y station wagons) nacionales o importados, con antigüedad no mayor de 3 años. Son de periodicidad anual.

2.2.2.11. Obligaciones tributarias y sus elementos

Según Aguayo (2014), manifiesta que “la obligación tributaria es una relación jurídica en la que un contribuyente está obligado con el Estado, al pago de sumas de dinero de carácter obligatorio por la realización de alguna actividad que el Estado considera está gravada”; dicha obligación está compuesta por cinco elementos:

Elementos	Definición
Sujeto Activo	“El ente que cuenta con la facultad de establecer la obligación tributaria, exigir el pago a los contribuyentes y además es quien tiene la titularidad para administrar los recursos recaudados”. En el caso colombiano el sujeto Activo es el Estado.
Sujeto Pasivo	Son todas aquellas personas naturales o jurídicas obligadas al pago de tributos a favor del sujeto activo. “El sujeto pasivo se obliga también al cumplimiento de obligaciones formales y accesorias (obligaciones secundarias encaminadas al cumplimiento de las obligaciones primarias) que han sido previamente definidas por el derecho tributario”.
	“Son las diferentes conductas humanas, que de acuerdo a lo establecido por la Ley, dan nacimiento a la obligación

Hecho Gravado o Hecho Generador	de pagar un tributo y es importante mencionar que las normas que califiquen una actividad como gravable, deben ser realizadas de manera general, abstracta e impersonal, con destino a toda la población del territorio colombiano y con condiciones claras según sea el caso”.
Base Gravable	Es el valor sobre el cual se aplica la tarifa del impuesto.
Tarifa	“Es el porcentaje establecido en la ley que aplicado a la base gravable determina la cuantía del tributo”.

2.2.3. Teoría del Control Interno

2.2.3.1.Según Huillca (2010) en su Libro denominado: Control Interno, sostiene que el Control interno, es una término que utilizamos con la conclusión de referir las acciones adoptadas por los directores de entidades, gerentes o administradores, para evaluar y monitorear la programación en sus entidades. El sistema de control interno comprende la técnica de la organización y todos los métodos coordinados y medidas adoptadas centralmente de una empresa con la solución de custodiar sus activos y comprobar la confiabilidad de los datos contables.

2.2.3.2.Según Bacallao (2009) sostiene que: El control interno es un instrumento de gestión que se emplea para proporcionar una seguridad razonable de que se cumplan los objetivos establecidos por la entidad, para esto comprende con un plan de organización, así como los métodos debidamente clasificados y coordinados,

además de las medidas adoptadas en una entidad que proteja sus recursos, propenda a la exactitud y confiabilidad de la información contable, apoye y mida la eficiencia de las operaciones y el cumplimiento de los planes, así como estimule la observancia de las normas, procedimientos y regulaciones establecidas.

2.2.3.3. Según Amador (2002) en su investigación denominado: Control Interno y Auditoría, manifiesta que el Control en lo general se asocia con actividades de Seguimiento, Vigilancia y Orden en la realización de actividades, estando inmerso en la organización instrumentando en ella los mecanismos inherentes que garanticen la eficiencia, eficacia, calidad y excelencia de las operaciones, permitiendo con ello que exista claridad, validez y confiabilidad, aunado a un grado de certeza razonable. Es obvio que el Control está involucrado en el accionar de una organización, de ahí la denominación de Control Interno ya que se hace referencia tácita a que está en el interior de ella. "Control Interno representa un Plan integral de organización que involucra a métodos y Procedimientos que debidamente entrelazados son aprobados y adoptados por las organizaciones a efecto de salvaguardar su patrimonio, obtener información oportuna veraz y confiable y alentar la eficiencia, eficacia, calidad y excelencia de las operaciones, así como promover la observancia a los lineamientos administrativos establecidos".

2.2.3.4.Importancia del control interno

Según la Contraloría General de la República (2016) sostiene que: El Control Interno trae consigo una serie de beneficios para la entidad. Su implementación y fortalecimiento promueve la adopción de medidas que redundan en el logro de sus objetivos.

A continuación se presentan los principales beneficios:

- La cultura de control favorece el desarrollo de las actividades institucionales y mejora el rendimiento.
- El Control Interno bien aplicado contribuye fuertemente a obtener una gestión óptima, toda vez que genera beneficios a la administración de la entidad, en todos los niveles, así como en todos los procesos, sub procesos y actividades en donde se implemente.
- El Control Interno es una herramienta que contribuye a combatir la corrupción.
- El Control Interno fortalece a una entidad para conseguir sus metas de desempeño y rentabilidad y prevenir la pérdida de recursos.
- El Control Interno facilita el aseguramiento de información financiera confiable y asegura que la entidad cumpla con las leyes y regulaciones, evitando pérdidas de reputación y otras consecuencias.

2.2.3.5.Características del Control Interno

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

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

2.2.3.6.Principios del Control Interno

Según Bacallao (2009), el control interno se rige por tres principios fundamentales generalmente aceptados y aunque algunos autores tienden a desglosarlos, en esencia su contenido es el mismo. Estos principios son:

- ✓ División del trabajo.
 - ✓ Fijación de responsabilidades.
 - ✓ Cargo y descargo.
- ❖ **División del trabajo:** Este principio en esencia consiste en la separación de funciones en las unidades operativas de actividades de custodia y control, y de éstas entre sí. El trabajo debe estar subdividido de tal forma que una persona no tenga un control completo de la operación, para lo cual se debe distribuir el trabajo de modo que una operación no comience y termine en la persona o departamento que la inició.

- ❖ **Fijación de Responsabilidades:** Este principio se basa en que los procedimientos inherentes al control de las operaciones económicas, así como la elaboración de los documentos pertinentes, permitan determinar, en todos los casos, la responsabilidad primaria sobre todas las anotaciones y operaciones llevadas a cabo.
- ❖ **Cargo y descargo:** Está profundamente relacionado con el de fijación de responsabilidad, pues facilita su aplicación cuando es necesario. Cuando se produce una entrega (descargo), existe una contrapartida o recepción (cargo).

2.2.3.7. Componentes del control interno

Según Romero (2012) define de la siguiente manera los componentes:

- **Ambiente de Control:** Consiste en el establecimiento de un entorno que se estimule e inflencie la actividad del personal con respecto al control de sus actividades.
- **Evaluación de riesgos:** Es la identificación y análisis de riesgos relevantes para el logro de los objetivos y la base para determinar la forma en que tales riesgos deben ser mejorados.
- **Actividades de control:** Son aquellas que realiza la gerencia y demás personal de la organización para cumplir diariamente con las actividades asignadas, estas actividades están expresadas en las políticas, sistemas y procedimientos.
- **Información y comunicación:** “Se refiere a la información (interna y externa) que requiere la empresa para llevar a cabo las responsabilidades de control interno que apoyen el logro de sus objetivos”.

- **Supervisión:** Los sistemas de control interno requieren supervisión, es decir, un proceso que compruebe que se mantiene el adecuado funcionamiento del sistema a lo largo del tiempo. Esto se consigue mediante actividades de supervisión continua, evaluaciones periódicas o una combinación de ambas cosas.

2.2.4. Teoría de la MYPE

2.2.4.1.Según Salazar (2015) manifiesta que: Según la Ley de desarrollo constitucional la Micro y pequeña empresa MYPES, son las unidades económicas constituidas por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

2.2.4.2.Según Bahamonde (2000); sostiene que 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, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios. Estas empresas pueden alcanzar eficiencia y efectividad si disponen de una adecuada dirección y gestión financieras para sus fuentes de financiamiento e inversiones.

2.2.4.3.Según Gomero (2015), las pequeñas y microempresas son organizaciones producto del emprendimiento de personas que

arriesgan pequeños capitales y que se someten a las reglas del mercado. No reciben subsidios, ni beneficios colaterales como si los obtiene las empresas de gran envergadura, específicamente las exportadoras, pero a base de imaginación y destreza muchas de ellas logran obtener posiciones importantes en los segmentos de mercado donde les toca operar. La mayoría de ellas, no siguen una disciplina académica, ni los protocolos económicos o financieros, pero si saben destrabar problemas, que como es natural se presentan a diario en su quehacer económico.

2.2.4.4. Es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica (empresa), bajo cualquier forma de organización que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios (Emprender, 2019).

2.2.4.5. Objetivos de las MYPES

- El principal objetivo de las MYPES es desarrollar la capacidad productiva asegurando el mercado de trabajo mediante descentralización de la mano de obra.
- Permitir la concentración de la renta y capacidad productiva desde un número reducido de empresa hacia una mayor.
- Reducir las relaciones sociales “a términos personales más estrechos entre el empleador y el empleado favoreciendo las conexiones laborales ya que, en general, sus orígenes son: unidades familiares”.

- Poseer mayor flexibilidad “para adaptarse a los cambios del mercado y emprender proyectos innovadores que resulten una buena fuente generadora de empleo, sobre todo profesionales y demás personal certificado”.
- Impulsar el auto empleo como una forma práctica de enfrentar el problema de la pobreza.

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

La presente ley tiene “por objeto establecer el marco legal para la promoción de la competitividad, formalización y el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYME), estableciendo políticas de alcance general y la creación de instrumentos de apoyo y promoción; incentivando la inversión privada, la producción, el acceso a los mercados internos y externos y otras políticas que impulsen el emprendimiento y permitan la mejora de la organización empresarial junto con el crecimiento sostenido de estas unidades económicas”.

Modificación de la denominación del Texto Único Ordenado de la Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa, aprobado por Decreto Supremo 007-2008-TR

Modifícase la denominación "Texto Único Ordenado de la Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente, Ley MYPE", aprobado mediante Decreto Supremo 007-2008-TR, por la siguiente: "Texto Único

Ordenado de la Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y al Crecimiento Empresarial".

Características de las Micro, pequeñas y medianas empresas

Las Micro, pequeñas y medianas empresas deben ubicarse en alguna de las siguientes categorías empresariales, establecidas en función de sus niveles de ventas anuales:

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

“El incremento en el monto máximo de ventas anuales señalado para la micro, pequeña y mediana empresa podrá ser determinado por decreto supremo refrendado por el Ministro de Economía y Finanzas y el Ministro de la Producción cada dos (2) años, las entidades públicas y privadas promoverán la uniformidad de los criterios de medición a fin de construir una base de datos homogénea que permita dar coherencia al diseño y aplicación de las políticas públicas de promoción y formalización del sector”.

Naturaleza y permanencia en el Régimen Laboral Especial

El presente Régimen Laboral Especial “es de naturaleza permanente y únicamente aplicable a la Micro y pequeña empresa, la microempresa que durante dos (2) años calendario consecutivos supere el nivel de ventas

establecido en la presente Ley, podrá conservar por un (1) año calendario adicional el mismo régimen laboral, en el caso de las pequeñas empresas, de superar durante dos (2) años consecutivos el nivel de ventas establecido en la presente Ley, podrán conservar durante tres (3) años adicionales el mismo régimen laboral”. Luego de este período, la empresa pasará definitivamente al régimen laboral que le corresponda.

2.3. Marco Conceptual

2.3.1. Financiamiento

Según la revista la Enciclopedia (2017) sostiene que: El financiamiento es el hecho mediante el cual una organización se dota de dinero, y la ganancia de bienes o servicios es esencial al tiempo de comenzar una actividad económica, por lo que el financiamiento es un camino insoslayable a la hora de considerar un emprendimiento de cualquier tipo; incluso es común que deba procurarse crecidamente en la financiación una vez que la empresa ya está en actividad, relativo todo si esta quiere expandirse.

2.3.2. Tributación

Los tributos son prestaciones en dinero, bienes o servicios, determinados por la Ley, que el Estado recibe como ingresos en función de la capacidad económica y contributiva del pueblo, los cuáles están encaminados a financiar los servicios públicos y otros propósitos de interés general. Los tributos en nuestro país están dispuestos y regulados por la Ley en el Código Tributario (Miranda, 2015).

2.3.3. Control Interno

“Es establecido por las juntas o consejos directivos en su calidad de administradores, quienes definen las políticas y diseñan los procedimientos de control que deben implantarse, así como ordenan y vigilan que estas se ajusten a las necesidades de la entidad, permitiéndole realizar adecuadamente su objetivo social y alcanzar sus objetivos” (Peñaranda, 2013).

2.3.4. Micro y Pequeña Empresa

Las Micro y Pequeñas Empresas (en avance, MYPE) se definen en la ley actual como unidades económicas que realizan actividades de producción, extracción o brindan servicios bajo cualquiera de las formas de organización empresarial y que, a su vez, cumplen ciertas características en términos de ventas anuales y cifras de los trabajadores. (Muñoz, Concha, & Salazar, 2013, pág. 2).

III. HIPÓTESIS

Las investigaciones cuantitativas que formulan hipótesis son aquellas cuyo planteamiento define que su alcance será correlacional o explicativo, o las que tienen un alcance descriptivo, no se formulan hipótesis (Hernández, Fernández y Baptista, 2011).

IV. METODOLOGÍA.

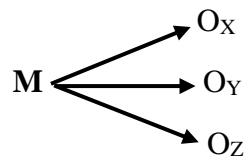
4.1. Diseño de la investigación.

El tipo de investigación es cuantitativo-no experimental-descriptivo-bibliográfico y documental, debido a que solo se limita a la investigación de datos de las fuentes de información originados, sin entrar en detalle de cantidades teniendo en cuenta la complejidad para recolección de información de carácter económico y financiero en las entidades a efectuar, las encuestas correspondientes debido a que algunas empresas grandes en absoluto reserva confidencialidad de sus resultados de sus actividades.

- **Cuantitativo:** La investigación fue cuantitativa, porque se utilizó estadísticas e instrumentos de medición para cada dimensión. La metodología cuantitativa utiliza la recolección y el análisis de datos para contestar preguntas de investigación y probar hipótesis establecidas previamente, y confía en la medición numérica, el conteo y frecuentemente el uso de estadística para establecer con exactitud patrones de comportamiento en una población (Angulo, 2012).
- **Descriptivo:** En esta investigación me limité a describir las variables en estudio tal como se observaron en el momento en que se recolectó la información. Se propone este tipo de investigación describir de modo sistemático las características de una población, situación o área de interés (Tamayo, 2012).
- **No experimental:** La investigación fue no experimental por qué no se manipularon las variables, solo me limité a describirla en su contexto.

- **Bibliográfico:** A su vez, la investigación bibliográfica permite, entre otras cosas, apoyar la investigación que se desea realizar, evitar emprender investigaciones ya realizadas, tomar conocimiento de experimentos ya hechos para repetirlos cuando sea necesario, continuar investigaciones interrumpidas o incompletas, buscar información sugerente, seleccionar los materiales para un marco teórico, entre otras finalidades (Rodríguez, 2013).
- **Documental:** La investigación documental, se caracteriza por la utilización de documentos; recolecta, selecciona, analiza y presenta resultados coherentes; porque utiliza los procedimientos lógicos y mentales de toda investigación; análisis, síntesis, deducción, inducción, etc. (Rodríguez, 2013).

Esquema



Donde:

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

O_X = Observación de la variable Financiamiento.

O_Y = Observación de la variable Tributación.

O_Z = Observación de la variable Control Interno.

4.2. Población y muestra

4.2.1. Población

Según Atauje (2014), menciona que: La población es la totalidad de individuos o elementos en los cuales puede presentarse determinada característica susceptible a ser estudiada, no siempre es posible estudiarlo en su totalidad, por eso es necesario escoger una parte de ese universo, para llevar a cabo el estudio.

La población estará conformada por 10 trabajadores de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “ANAYA” S.A.C. - Ayacucho, 2020.

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, para aprender un anómalo estadístico.

La muestra estará conformada por 10 trabajadores de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “ANAYA” S.A.C. - Ayacucho, 2020.

4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de Medición
Financiamiento	El financiamiento es el acto mediante el cual una organización se dota de dinero. La adquisición de bienes o servicios es fundamental a la hora de emprender una actividad económica, por lo que el financiamiento es un paso insoslayable a la hora de considerar un emprendimiento de cualquier tipo.	Se designa con el término de Financiamiento al conjunto de recursos monetarios y de crédito que se destinarán a una empresa, actividad, organización o individuo para que los mismos lleven a cabo una determinada actividad o concreten algún proyecto, siendo uno de los más habituales la apertura de un nuevo negocio.	Fuentes de Financiamiento internas Fuentes de Financiamiento Externas	Financiamiento Mejoramiento Calidad	Escala tipo Likert 1. Muy de acuerdo 2. De acuerdo 3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo 4. En desacuerdo 5. Muy en desacuerdo

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de Medición
Tributación	La tributación es de suma importancia para el Estado, pues permite que se pueda proporcionar a la población los servicios básicos que ésta requiere. El cobro de los tributos se realiza en base a la fuerza de las leyes tributarias y apelando a la razón mediante una cultura tributaria y de conciencia colectiva adecuada	Tributación significa tanto el tributar, o pagar Impuestos, como el sistema o régimen tributario existente en una nación. La tributación tiene por objeto recaudar los fondos que el Estado necesita para su funcionamiento pero, según la orientación ideológica que se siga, puede dirigirse también hacia otros objetivos: desarrollar ciertas ramas productivas, redistribuir la Riqueza, etc. (Eco-finanzas, 2014).	Política tributaria Tributarias normas Administración tributaria	Tributación Efectividad Recaudación Estrategias	<p align="center">Escala tipo Likert</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Muy de acuerdo 2. De acuerdo 3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo 4. En desacuerdo 5. Muy en desacuerdo

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de Medición
<p>Control Interno</p>	<p>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. El sistema de control interno comprende el plan de la organización y todos los métodos coordinados y medidas adoptadas dentro de una empresa con el fin de salvaguardar sus activos y verificar la confiabilidad de los datos contables.</p>	<p>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. Podrá entre otras cosas detectar casos de corrupción, conseguir que los objetivos propuestos sean alcanzados con éxito, promover en todo sentido la eficacia y la competitividad en todas las áreas, proteger los recursos y cumplir con las normas que se hayan propuesto oportunamente como pilares fundamentales de los comportamientos a seguir, entre otros (Ucha, 2014).</p>	<p>Entorno de control</p> <p>Evaluación de riesgo</p> <p>Actividades de control</p> <p>Información y Comunicación</p> <p>Supervisión</p>	<p>Implementación</p> <p>Procesos de control</p> <p>Efectividad</p> <p>Metas y objetivos</p>	<p>Escala tipo Likert</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Muy de acuerdo 2. De acuerdo 3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo 4. En desacuerdo 5. Muy en desacuerdo

4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

4.4.1. Técnicas

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

4.4.1.1. Encuesta.

Según Vásquez & Bello (2010) afirma que: Las encuestas son instrumentos de exploración que necesitan reconocer desde el principio las preguntas que deben hacerse, la población general elige en una prueba delegada de la población, indica las respuestas apropiadas y decide la técnica utilizada para recopilar los datos que se adquieren. Esta técnica se utilizará para recopilar información mediante la aplicación de un cuestionario.

4.4.2. Instrumento

Para el recojo de información se empleara un cuestionario estructurado de 24 preguntas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables. En ese sentido la investigación contendrá un cuestionario para cada una de las variables que estarán compuestas por 5 preguntas respectivamente cada una.

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). En ese sentido la investigación contendrá un cuestionario para cada una de las variables y las medidas por medio de escala Likert con 5 alternativas de respuesta única.

4.5. Plan de Análisis

En esta investigación, los datos que se recolectaron se analizaron elaborando el uso de la estadística descriptiva, para la tabulación de los datos se tuvo como soporte el programa Excel y para el procesamiento de los datos el Software SPSS científico v.25 (Programa de estadística para ciencias sociales).

4.6. Matriz de consistencia

Título de la Investigación	Enunciado del Problema	Objetivo General y Específicos	Variables	Metodología	Población y Muestra
Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio "ANAYA" S.A.C. - Ayacucho, 2020.	¿Cuáles son las características del Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa Sector Servicio "ANAYA" S.A.C. - Ayacucho, 2020?	<p>Objetivo general Determinar las características del Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio "ANAYA" S.A.C. - Ayacucho, 2020.</p> <p>Objetivo Específicos</p> <ul style="list-style-type: none"> ❖ Determinar las características del Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio "ANAYA" S.A.C. - Ayacucho, 2020. ❖ Determinar las características de la Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio "ANAYA" S.A.C. - Ayacucho, 2020. ❖ Determinar las características del Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio "ANAYA" S.A.C. - Ayacucho, 2020. 	Financiamiento Tributación Control Interno	<p>El tipo de investigación Enfoque cuantitativo, no experimental, descriptivo, bibliográfico y documental.</p> <p>Técnicas: Encuesta</p> <p>Instrumento: Cuestionario</p>	<p>Población: Estará compuesta por 10 trabajadores de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio "ANAYA" S.A.C. - Ayacucho, 2020.</p> <p>Muestra: Estará compuesta por 10 trabajadores de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio "ANAYA" S.A.C. - Ayacucho, 2020.</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: Determinar las características del Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “ANAYA” S.A.C. - Ayacucho, 2020.

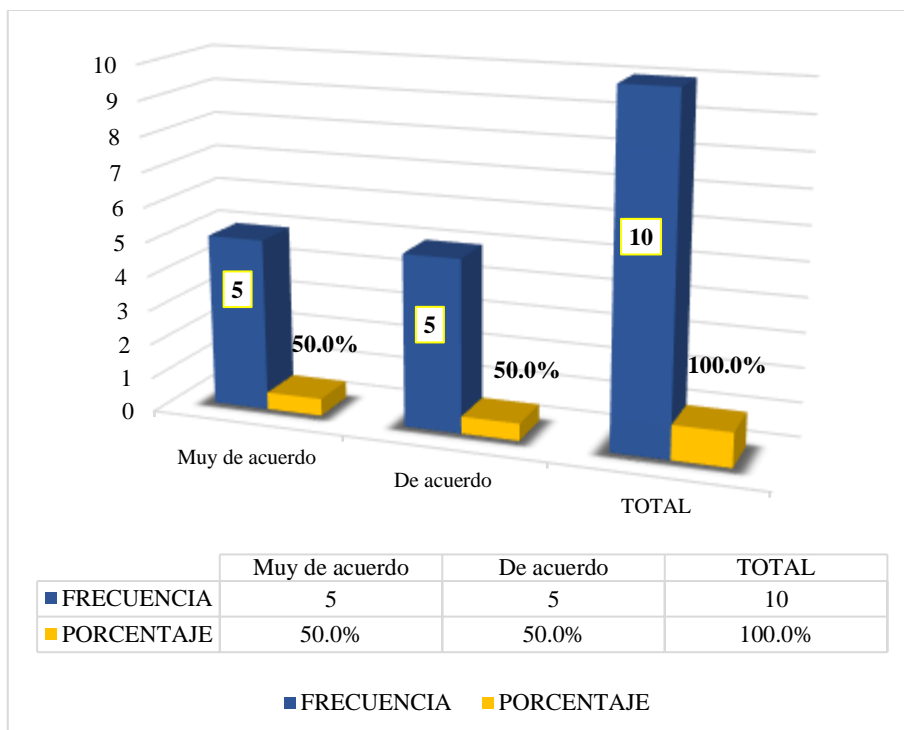
Tabla 1: ¿Cree usted que el financiamiento influye de manera positiva para el desarrollo de las MYPES?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	5	50,0	50,0	50,0
	De acuerdo	5	50,0	50,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 1:



Nota: De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que el financiamiento influye de manera positiva para el desarrollo de las MYPES, presenta una calificación muy de

acuerdo en un 50.0% y de acuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados que el financiamiento influye de manera positiva para el desarrollo de las MYPES.

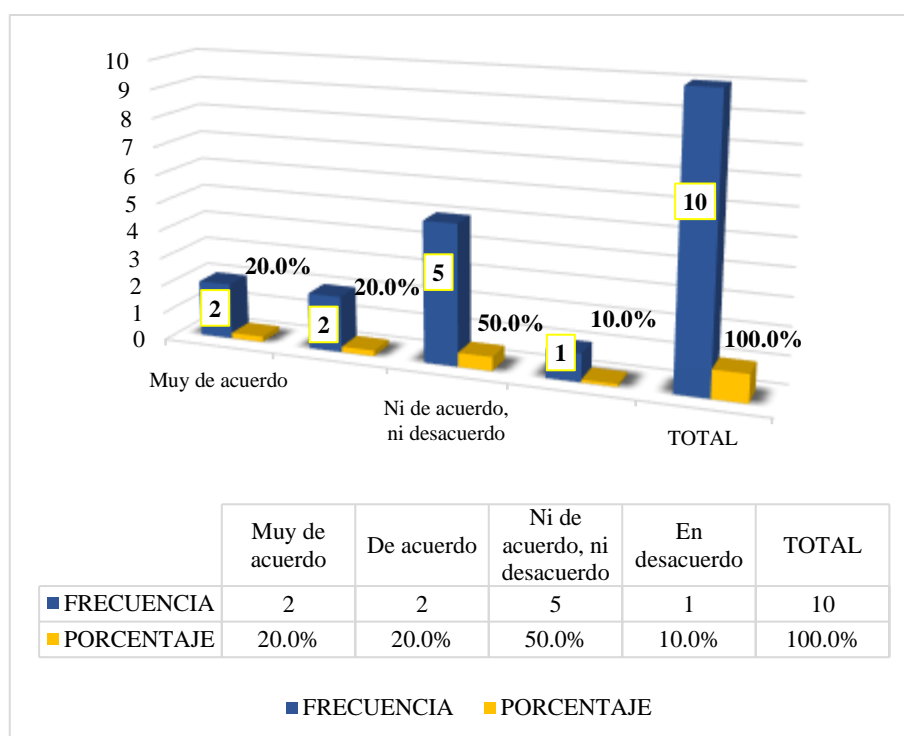
Tabla 2: ¿Al adquirir un financiamiento lo realizaría para un largo plazo?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	20,0	20,0	20,0
	De acuerdo	2	20,0	20,0	40,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	5	50,0	50,0	90,0
	En desacuerdo	1	10,0	10,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 2:



Nota: De la Tabla y Gráfico 2, nos da a conocer que al adquirir un financiamiento lo realizaría para un largo plazo, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 20.0%, ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0% y en desacuerdo en

un 10.0%. Esto indica que para los encuestados que al adquirir un financiamiento lo realizaría para un largo plazo.

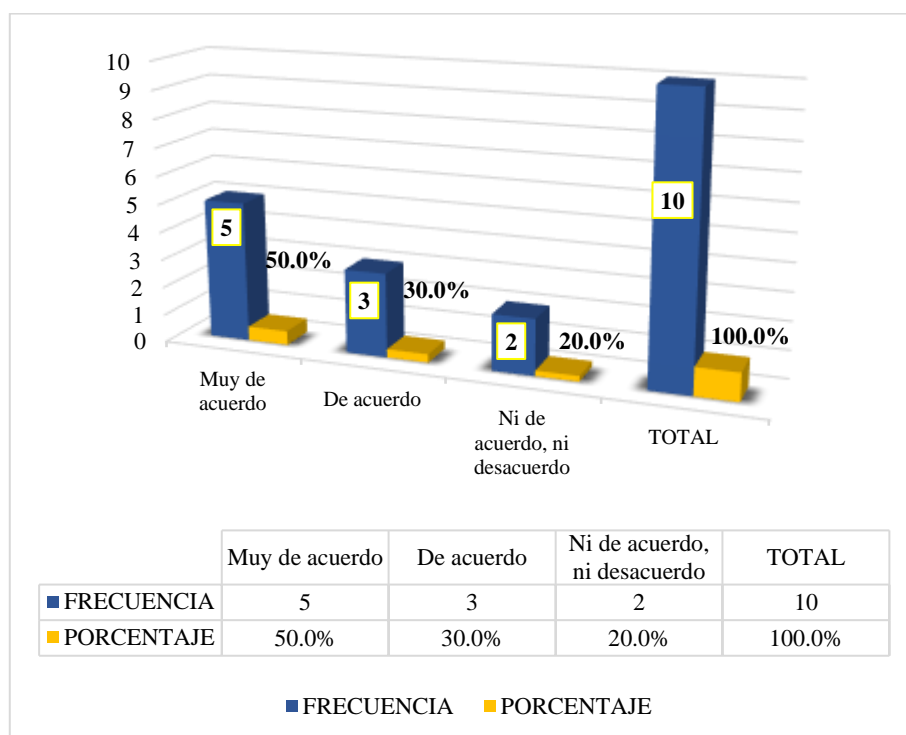
Tabla 3: ¿Cree usted que es limitado el acceso a un crédito comercial en los bancos?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	5	50,0	50,0	50,0
	De acuerdo	3	30,0	30,0	80,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	2	20,0	20,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 3:



Nota: De la Tabla y Gráfico 3, nos da a conocer que es limitado el acceso a un crédito comercial en los bancos, presenta una calificación muy de acuerdo en un 50.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 20.0%. Esto indica que para los encuestados que es limitado el acceso a un crédito comercial en los bancos.

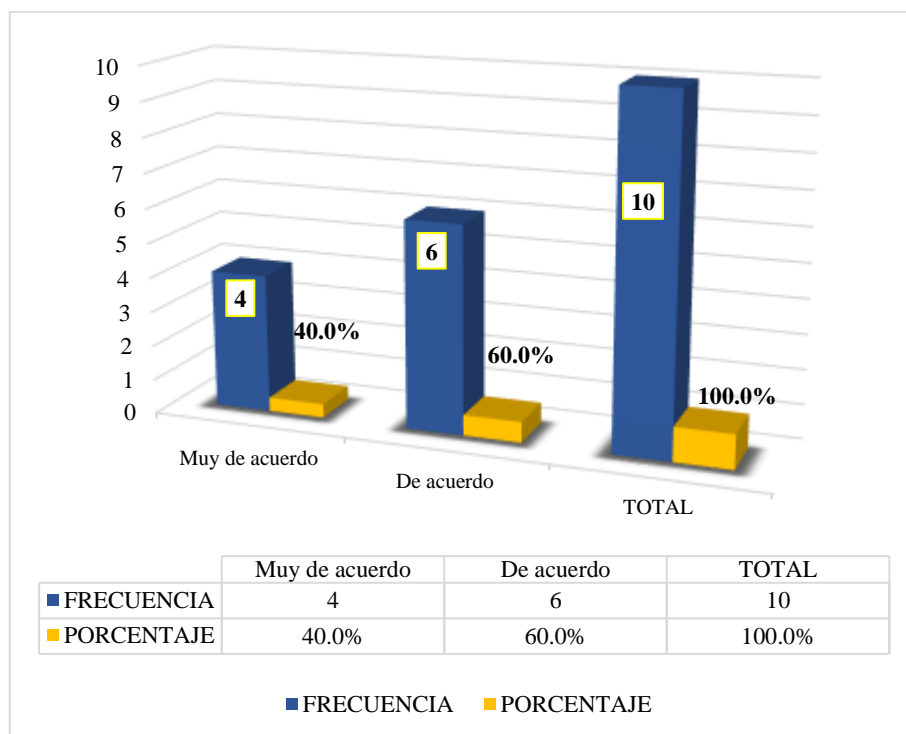
Tabla 4: ¿Al querer adquirir un préstamo encontró limitaciones?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	4	40,0	40,0	40,0
	De acuerdo	6	60,0	60,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 4:



Nota: De la Tabla y Gráfico 4, nos da a conocer que al querer adquirir un préstamo encontró limitaciones, presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0% y de acuerdo en un 60.0%. Esto indica que para los encuestados que al querer adquirir un préstamo encontró limitaciones.

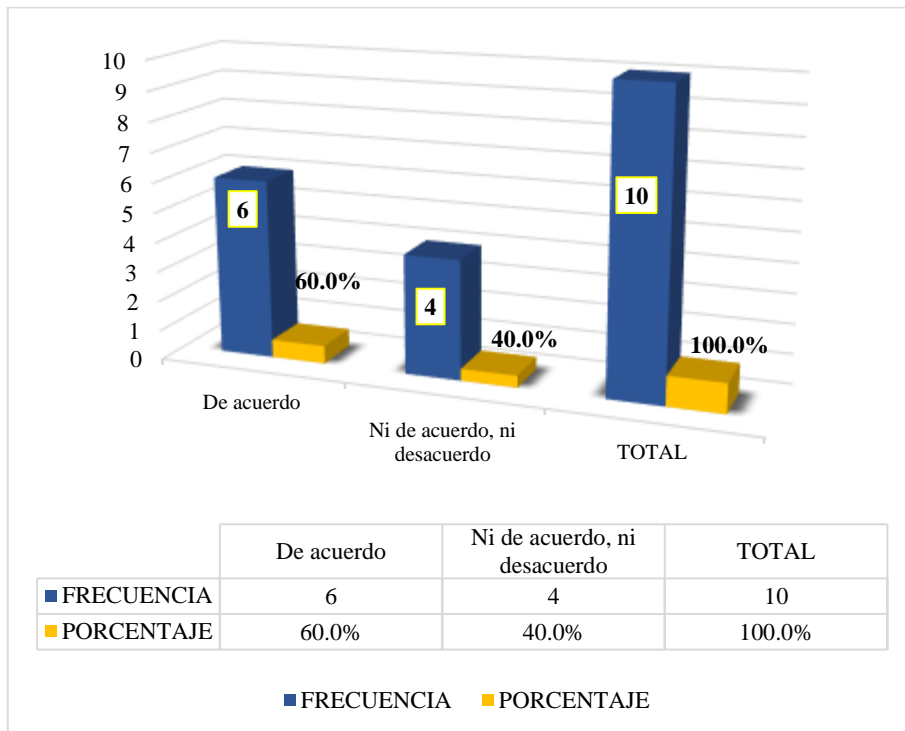
Tabla 5: ¿Al adquirir un préstamo lo adquiriría para activos fijos?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De acuerdo	6	60,0	60,0	60,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	4	40,0	40,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 5:



Nota: De la Tabla y Gráfico 5, nos da a conocer que al adquirir un préstamo lo adquiriría para activos fijos, presenta una calificación de acuerdo en un 60.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Esto indica que para los encuestados que al adquirir un préstamo lo adquiriría para activos fijos.

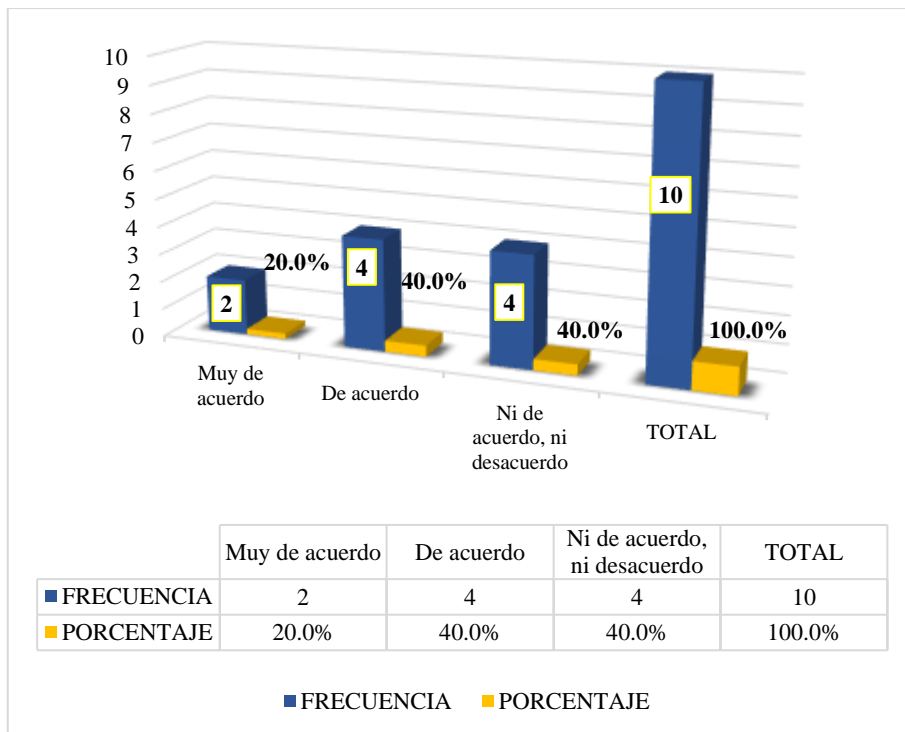
Tabla 6: ¿La tasa de interés que pagaría sería de 1 a 4%?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	20,0	20,0	20,0
	De acuerdo	4	40,0	40,0	60,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	4	40,0	40,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 6:



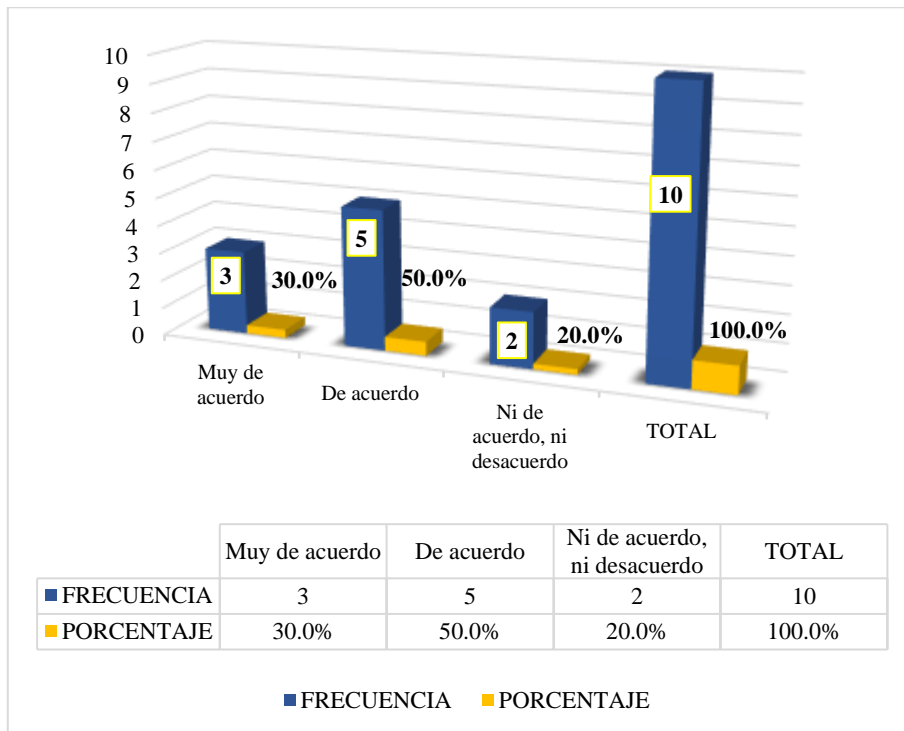
Nota: De la Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que la tasa de interés que pagaría sería de 1 a 4%, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Esto indica que para los encuestados que la tasa de interés que pagaría sería de 1 a 4%.

Tabla 7: ¿El financiamiento con capital propio influye directamente en obtener una rentabilidad de capital de trabajo?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	3	30,0	30,0	30,0
	De acuerdo	5	50,0	50,0	80,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	2	20,0	20,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada
Elaboración: Propia

Gráfico 7:



Nota: De la Tabla y Gráfico 7, nos da a conocer que el financiamiento con capital propio influye directamente en obtener una rentabilidad de capital de trabajo, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 20.0%. Esto indica que para los encuestados que el financiamiento con capital propio influye directamente en obtener una rentabilidad de capital de trabajo.

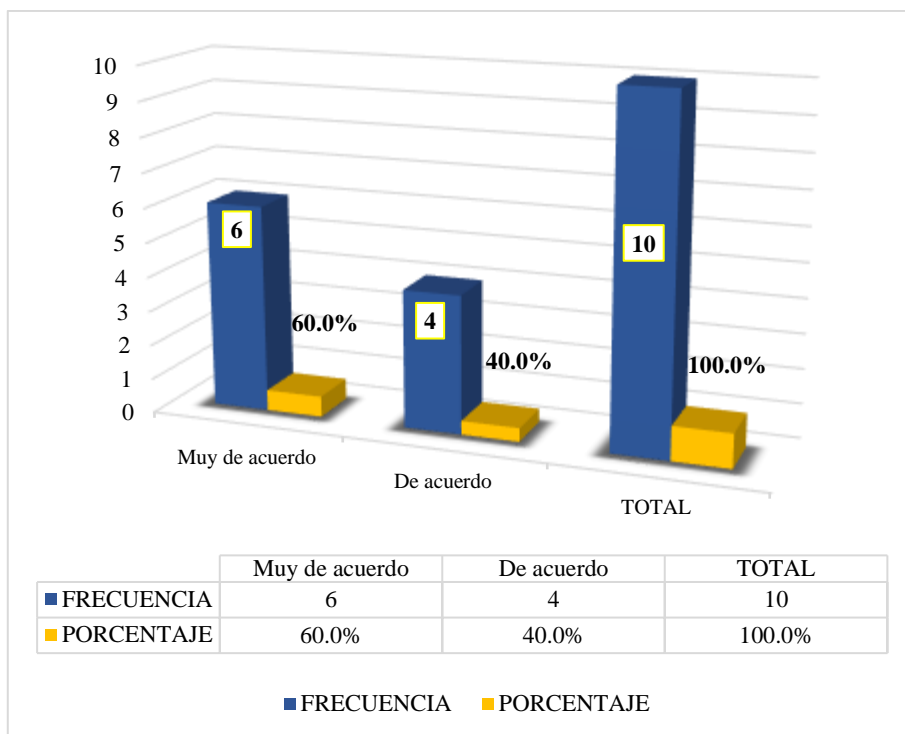
Tabla 8: ¿Los préstamos que obtendría del sector financiero contribuirían positivamente en la mejora de la situación económica de la empresa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	6	60,0	60,0	60,0
	De acuerdo	4	40,0	40,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 8:



Nota: De la Tabla y Gráfico 8, nos da a conocer que los préstamos que obtendría del sector financiero contribuirían positivamente en la mejora de la situación económica de la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 60.0% y de acuerdo en un 40.0%. Esto indica que para los encuestados que los préstamos que obtendría del sector financiero contribuirían positivamente en la mejora de la situación económica de la empresa.

5.1.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2: Determinar las características de la Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “ANAYA” S.A.C. - Ayacucho, 2020.

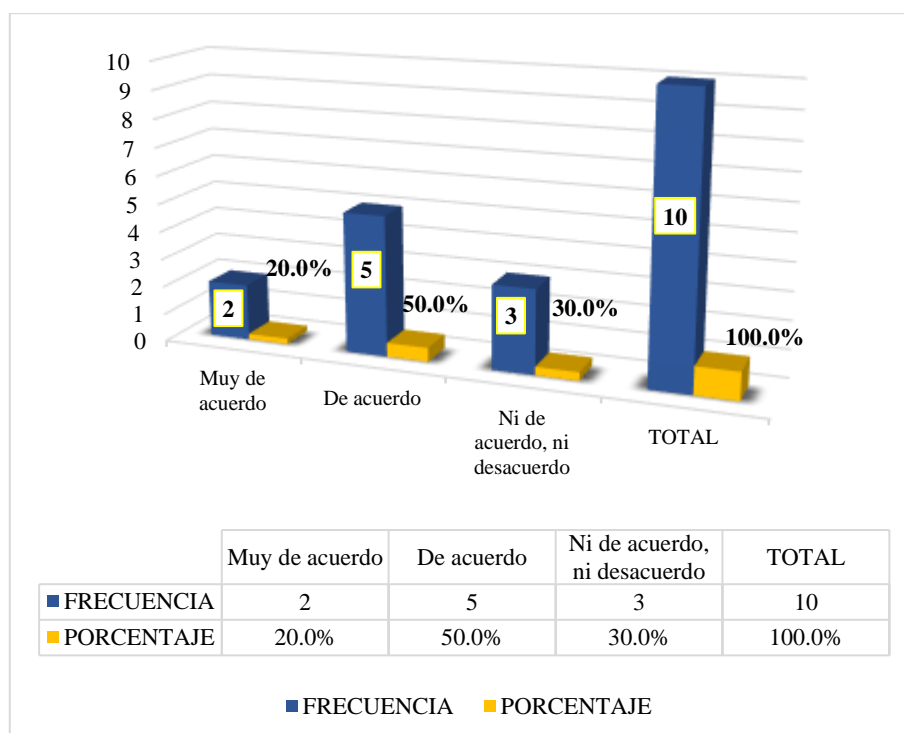
Tabla 9: ¿Cree usted que si la empresa contara con un planeamiento tributario mejoraría la empresa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	20,0	20,0	20,0
	De acuerdo	5	50,0	50,0	70,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	3	30,0	30,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 9:



Nota: De la Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que si la empresa contara con un planeamiento tributario mejoraría la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un

30.0%. Esto indica que para los encuestados que si la empresa contara con un planeamiento tributario mejoraría la empresa.

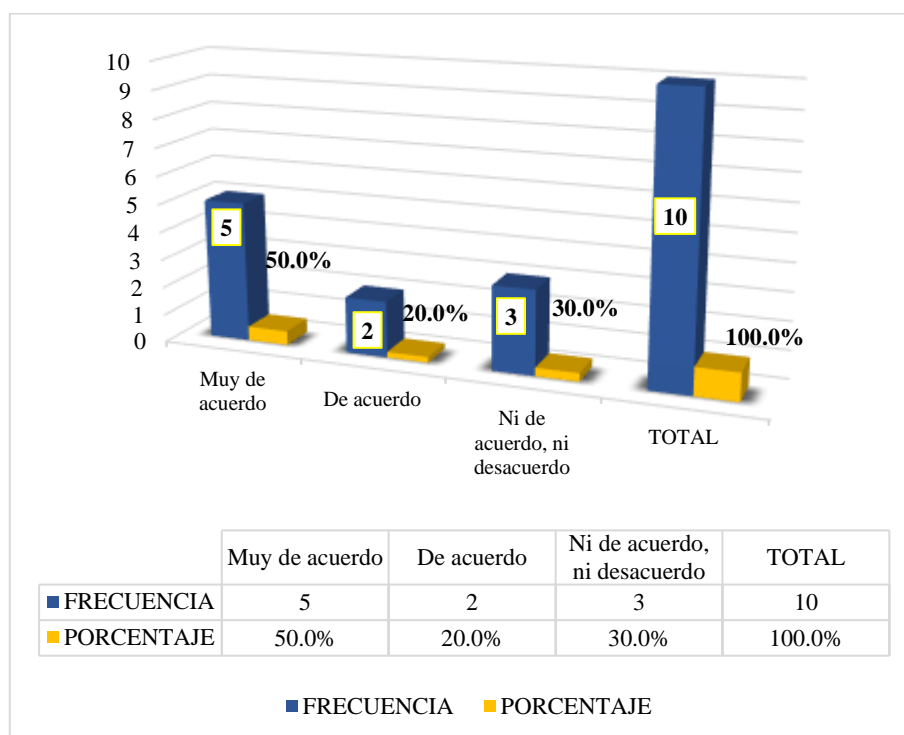
Tabla 10: ¿La cultura tributaria incide para el cumplimiento de las obligaciones tributarias?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	5	50,0	50,0	50,0
	De acuerdo	2	20,0	20,0	70,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	3	30,0	30,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 10:



Nota: De la Tabla y Gráfico 10, nos da a conocer que la cultura tributaria incide para el cumplimiento de las obligaciones tributarias, presenta una calificación muy de acuerdo en un 50.0%, de acuerdo en un 20.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un

30.0%. Esto indica que para los encuestados que la cultura tributaria incide para el cumplimiento de las obligaciones tributarias.

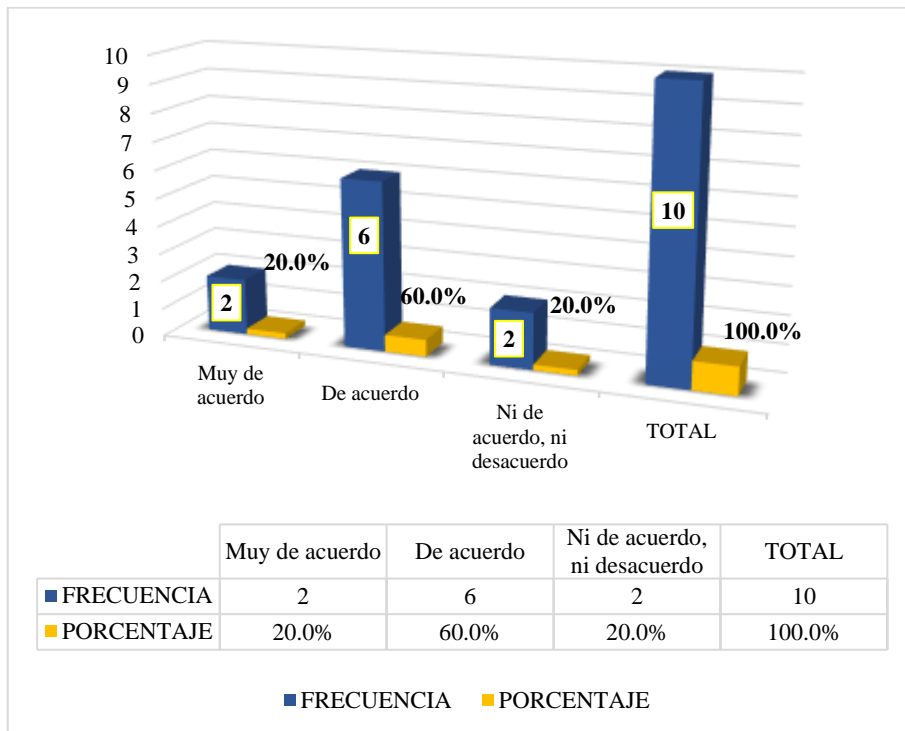
Tabla 11: ¿La empresa cuenta con un personal idóneo para el registro de ingresos y costos?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	20,0	20,0	20,0
	De acuerdo	6	60,0	60,0	80,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	2	20,0	20,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 11:



Nota: De la Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer que la empresa cuenta con un personal idóneo para el registro de ingresos y costos, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 60.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 20.0%.

20.0%. Esto indica que para los encuestados que la empresa cuenta con un personal idóneo para el registro de ingresos y costos.

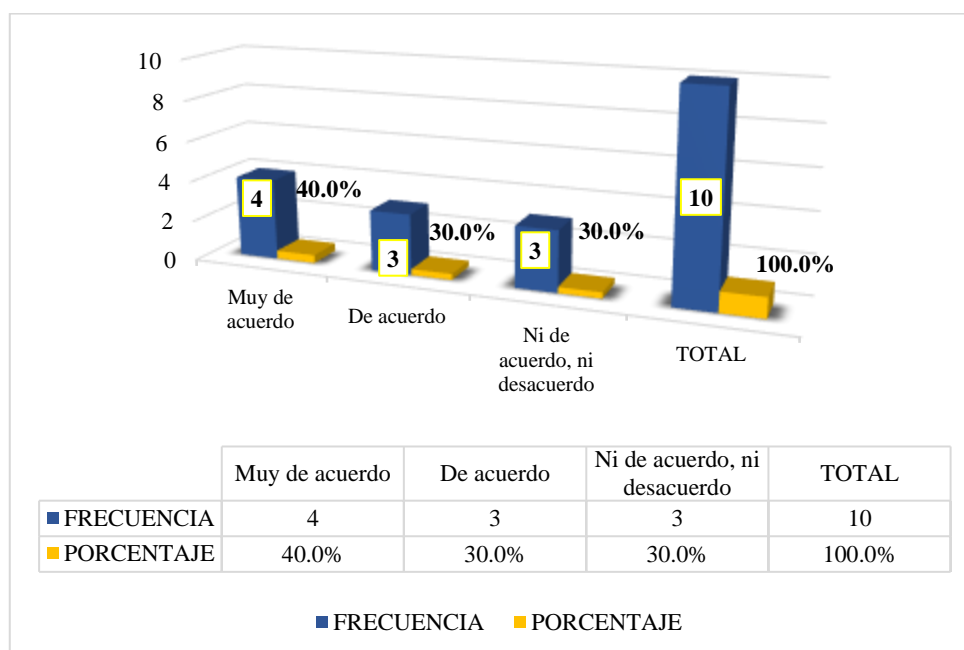
Tabla 12: ¿El escaso conocimiento respecto a las sanciones tributarias da lugar a que el empresario prefiera evadir tributos?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	4	40,0	40,0	40,0
	De acuerdo	3	30,0	30,0	70,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	3	30,0	30,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 12:



Nota: De la Tabla y Gráfico 12, nos da a conocer que el escaso conocimiento respecto a las sanciones tributarias da lugar a que el empresario prefiera evadir tributos, presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Esto indica que para los encuestados que el escaso

conocimiento respecto a las sanciones tributarias da lugar a que el empresario prefiera evadir tributos.

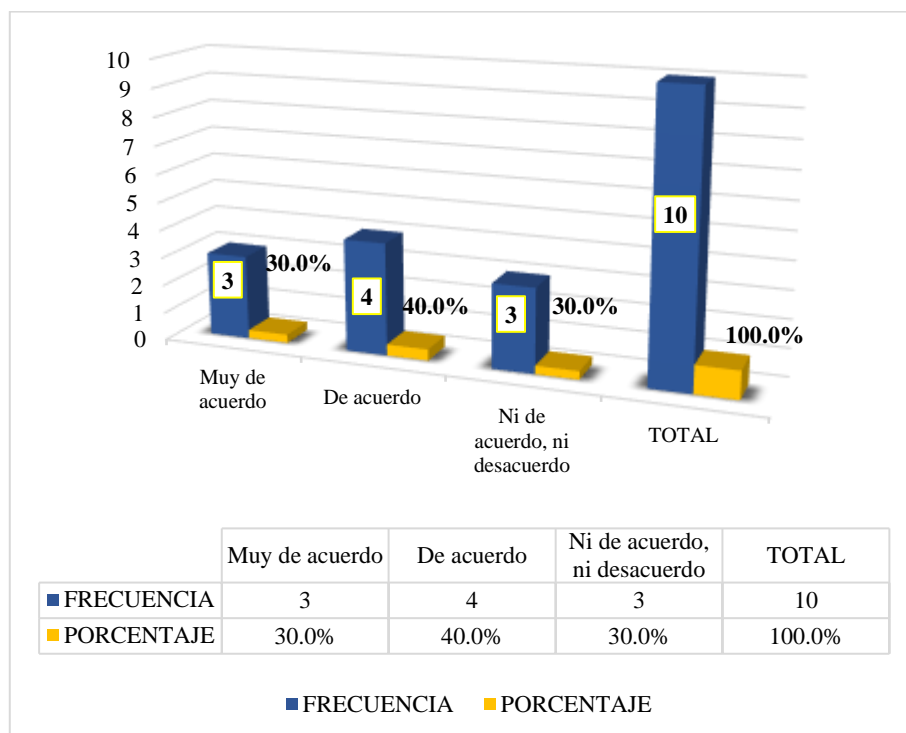
Tabla 13: ¿Cree usted que los tributos de la empresa son pagados en su oportunidad?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	3	30,0	30,0	30,0
	De acuerdo	4	40,0	40,0	70,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	3	30,0	30,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 13:



Nota: De la Tabla y Gráfico 13, nos da a conocer que los tributos de la empresa son pagados en su oportunidad, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Esto indica que para los encuestados que los tributos de la empresa son pagados en su oportunidad.

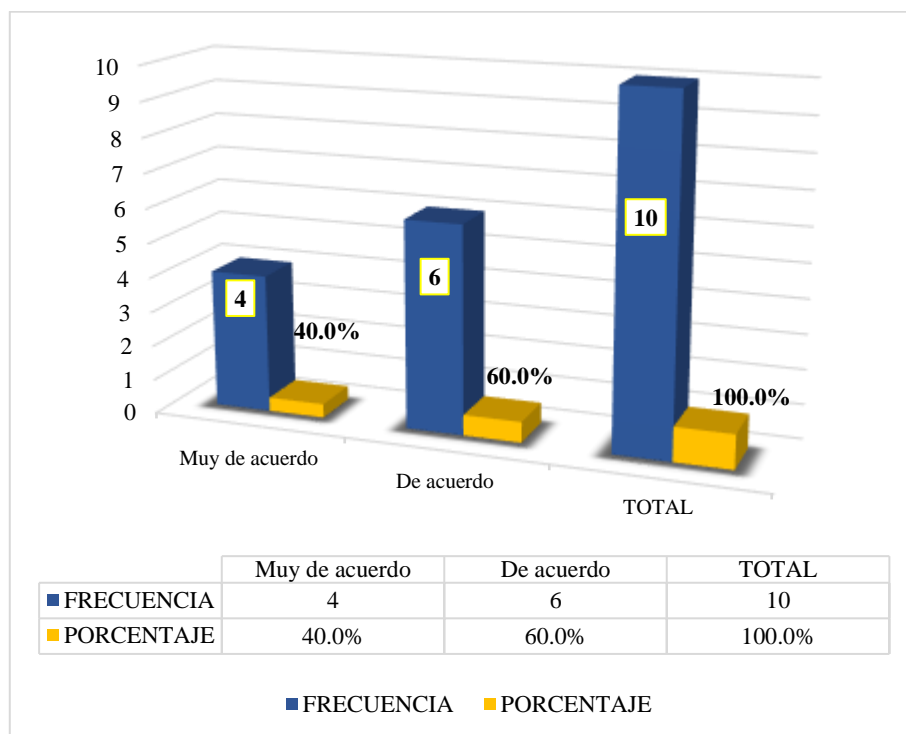
Tabla 14: ¿Cree usted que la cultura tributaria mejora la recaudación fiscal?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	4	40,0	40,0	40,0
	De acuerdo	6	60,0	60,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 14:



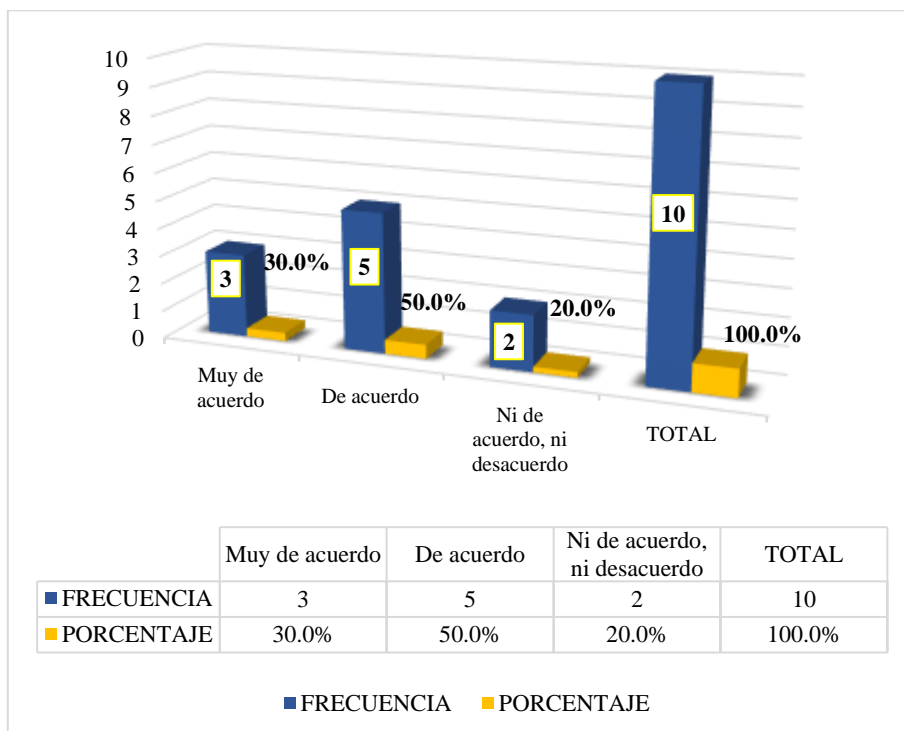
Nota: De la Tabla y Gráfico 14, nos da a conocer que la cultura tributaria mejora la recaudación fiscal, presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0% y de acuerdo en un 60.0%. Esto indica que para los encuestados que la cultura tributaria mejora la recaudación fiscal.

Tabla 15: ¿Cree usted que la falta de la cultura tributaria se debe por desconocimiento, negligencia, etc.?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	3	30,0	30,0	30,0
	De acuerdo	5	50,0	50,0	80,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	2	20,0	20,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada
Elaboración: Propia

Gráfico 15:



Nota: De la Tabla y Gráfico 15, nos da a conocer que la falta de la cultura tributaria se debe por desconocimiento, negligencia, etc., presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 20.0%. Esto indica que para los encuestados que la falta de la cultura tributaria se debe por desconocimiento, negligencia, etc.

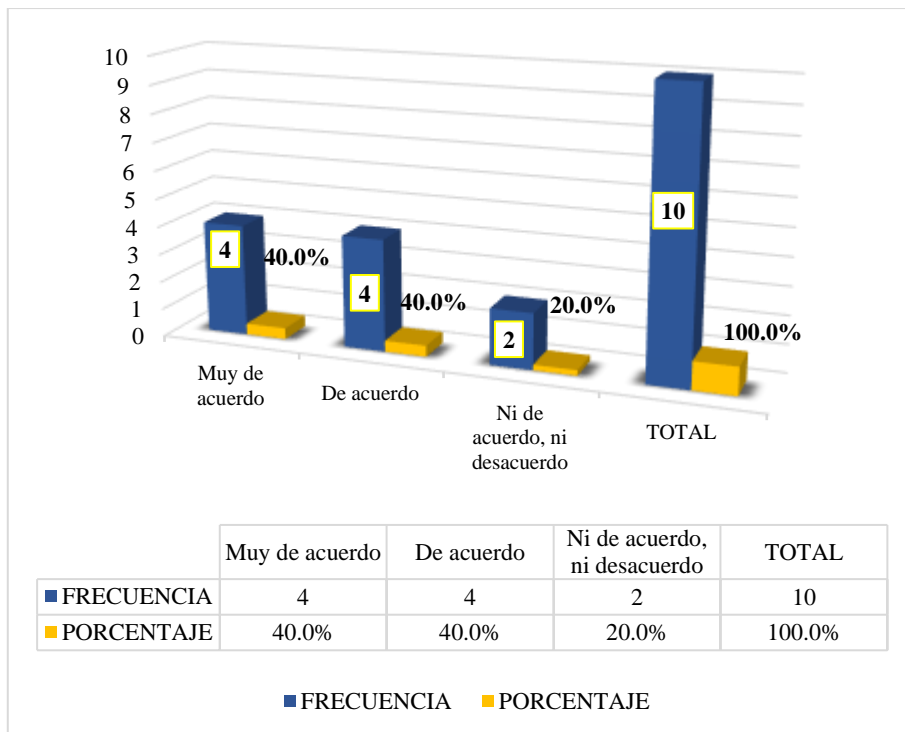
Tabla 16: ¿Cree usted que los libros de contabilidad están al día?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	4	40,0	40,0	40,0
	De acuerdo	4	40,0	40,0	80,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	2	20,0	20,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 16:



Nota: De la Tabla y Gráfico 16, nos da a conocer que los libros de contabilidad están al día, presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 20.0%. Esto indica que para los encuestados que los libros de contabilidad están al día.

5.1.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3: Determinar las características del Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “ANAYA” S.A.C. - Ayacucho, 2020.

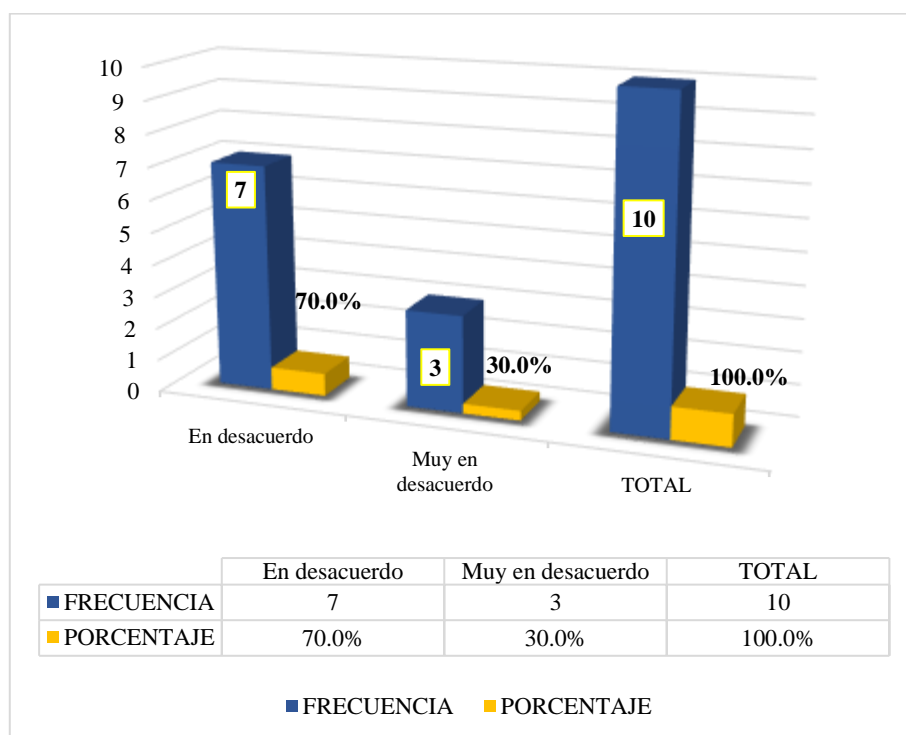
Tabla 17: ¿La empresa cuenta con un control interno?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	En desacuerdo	7	70,0	70,0	70,0
	Muy en desacuerdo	3	30,0	30,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 17:



Nota: De la Tabla y Gráfico 17, nos da a conocer que la empresa cuenta con un control interno, presenta una calificación en desacuerdo en un 70.0% y muy en desacuerdo en un 30.0%. Esto indica que para los encuestados que la empresa cuenta con un control interno.

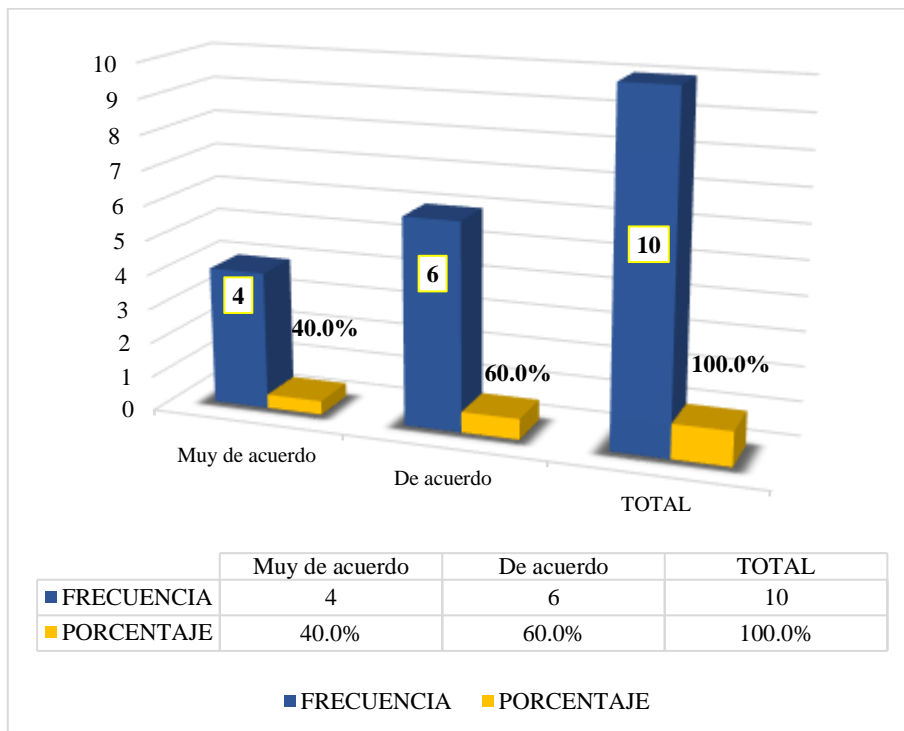
Tabla 18: ¿Desearía que la empresa cuente con un control interno?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	4	40,0	40,0	40,0
	De acuerdo	6	60,0	60,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 18:



Nota: De la Tabla y Gráfico 18, nos da a conocer que desearía que la empresa cuente con un control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0% y de acuerdo en un 60.0%. Esto indica que para los encuestados que desearía que la empresa cuente con un control interno.

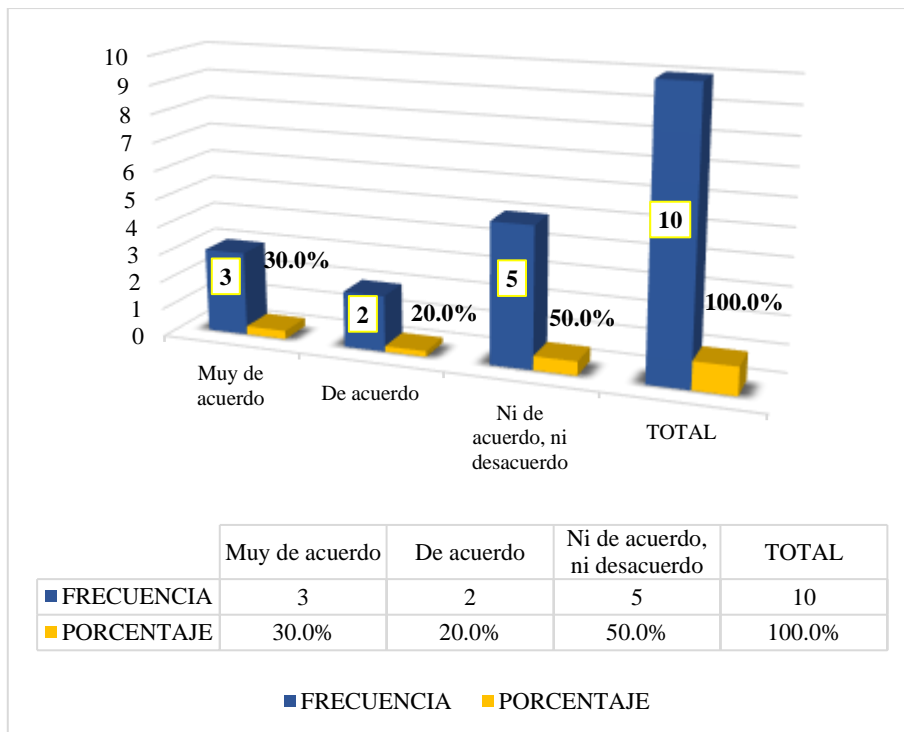
Tabla 19: ¿Sabe algo referente al control interno?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	3	30,0	30,0	30,0
	De acuerdo	2	20,0	20,0	50,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	5	50,0	50,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 19:



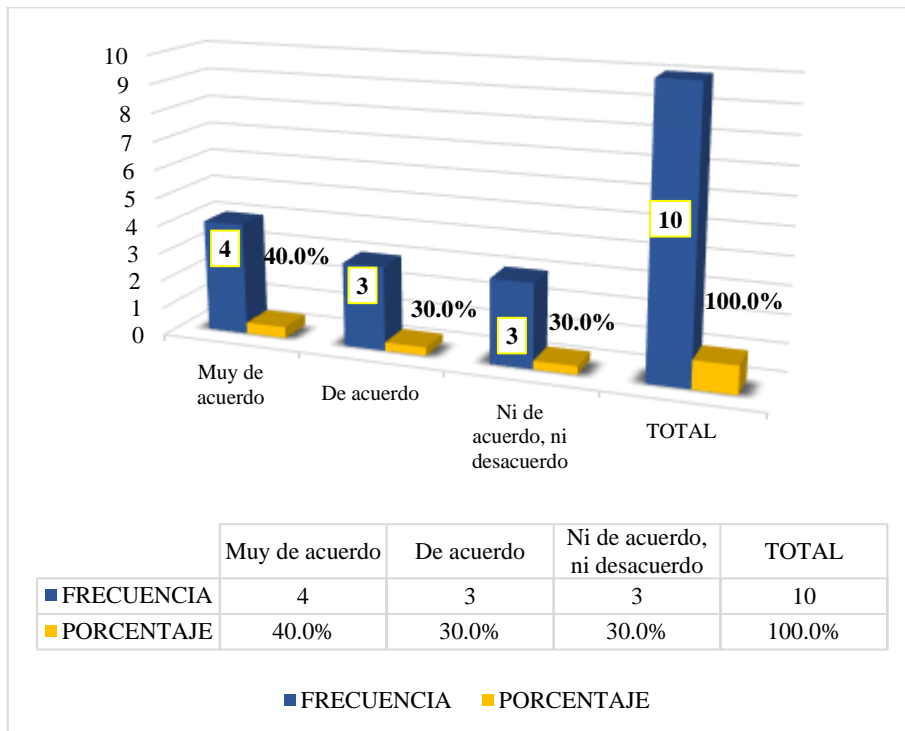
Nota: De la Tabla y Gráfico 19, nos da a conocer que saben algo referente al control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 20.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados que desearía que saben algo referente al control interno.

Tabla 20: ¿El Control Interno dentro de las organizaciones es fundamental para proteger los recursos?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	4	40,0	40,0	40,0
	De acuerdo	3	30,0	30,0	70,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	3	30,0	30,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada
Elaboración: Propia

Gráfico 20:



Nota: De la Tabla y Gráfico 20, nos da a conocer que el Control Interno dentro de las organizaciones es fundamental para proteger los recursos, presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Esto indica que para los encuestados que el Control Interno dentro de las organizaciones es fundamental para proteger los recursos.

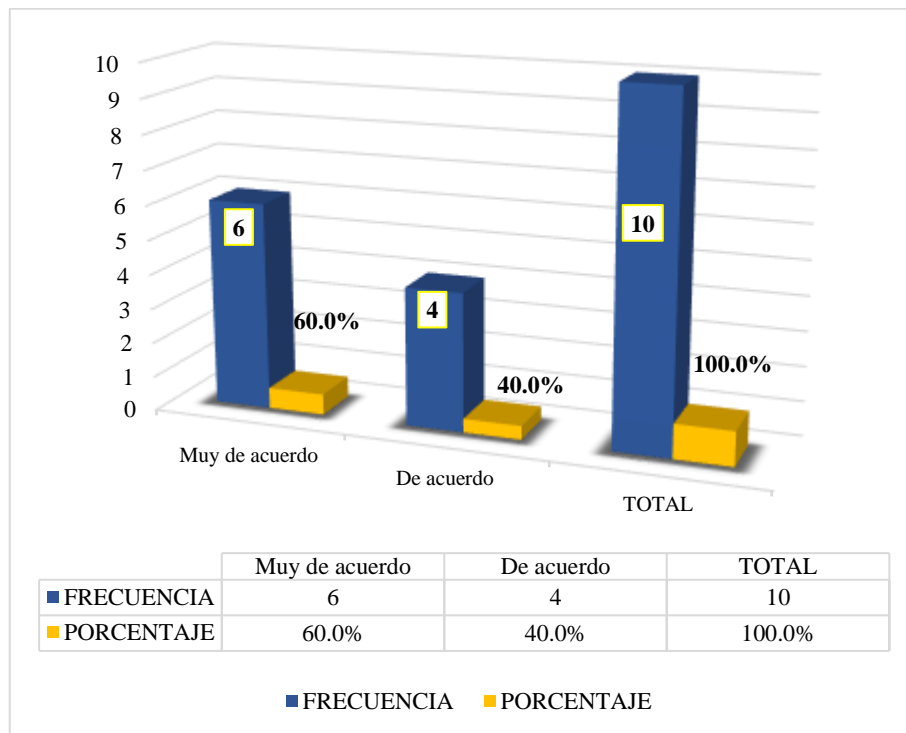
Tabla 21: ¿Estaría de acuerdo en que se les capacite acerca del control interno?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	6	60,0	60,0	60,0
	De acuerdo	4	40,0	40,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 21:



Nota: De la Tabla y Gráfico 21, nos da a conocer que estaría de acuerdo en que se les capacite acerca del control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 60.0% y de acuerdo en un 40.0%. Esto indica que para los encuestados que estarían de acuerdo en que se les capacite acerca del control interno.

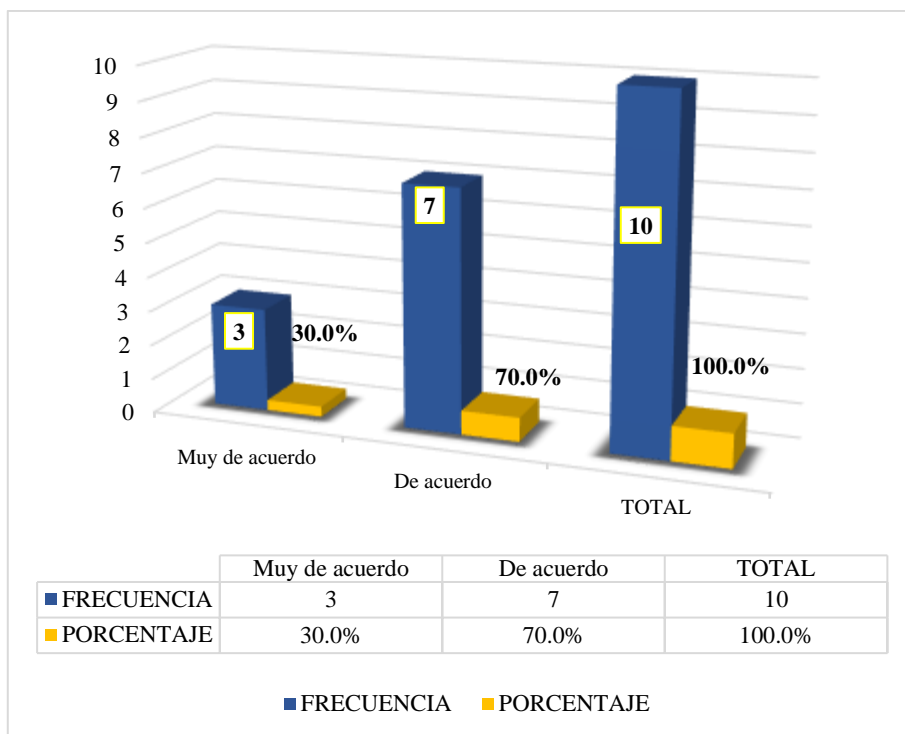
Tabla 22: ¿Cree usted que es importante un sistema de mecanismos de control interno?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	3	30,0	30,0	30,0
	De acuerdo	7	70,0	70,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 22:



Nota: De la Tabla y Gráfico 22, nos da a conocer que es importante un sistema de mecanismos de control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0% y de acuerdo en un 70.0%. Esto indica que para los encuestados que es importante un sistema de mecanismos de control interno.

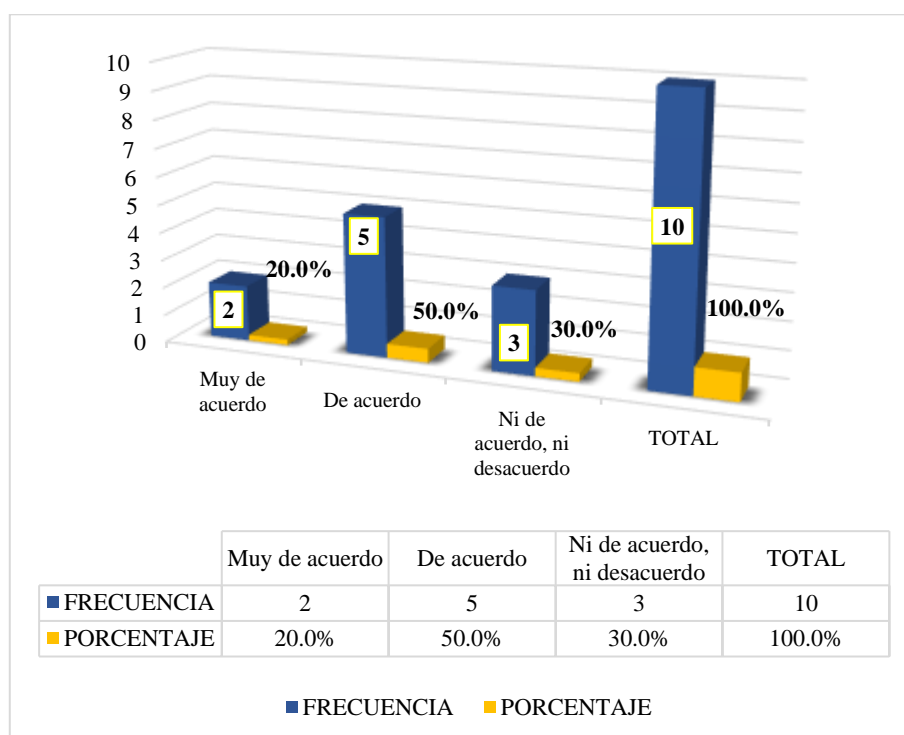
Tabla 23: ¿Cree usted que con un control interno se detectaría las fallas de la gestión?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	20,0	20,0	20,0
	De acuerdo	5	50,0	50,0	70,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	3	30,0	30,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 23:



Nota: De la Tabla y Gráfico 23, nos da a conocer que con un control interno se detectaría las fallas de la gestión, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Esto indica que para los encuestados que con un control interno se detectaría las fallas de la gestión.

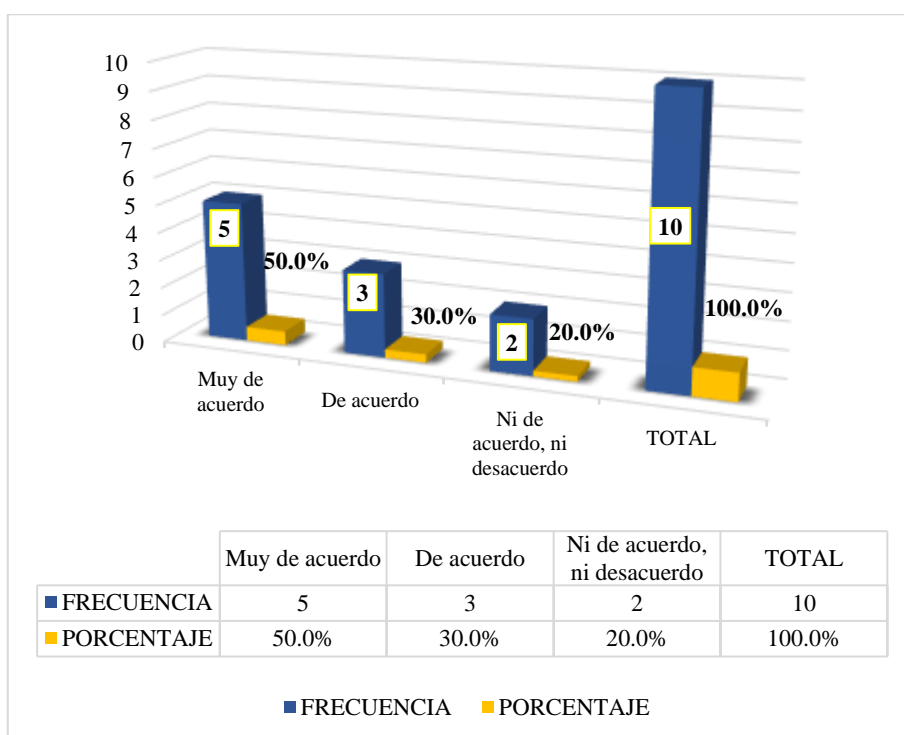
Tabla 24: ¿Cree usted que el control interno es un instrumento de gestión que se emplea para proporcionar una seguridad razonable en las MYPES?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	5	50,0	50,0	50,0
	De acuerdo	3	30,0	30,0	80,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	2	20,0	20,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 24:



Nota: De la Tabla y Gráfico 24, nos da a conocer que el control interno es un instrumento de gestión que se emplea para proporcionar una seguridad razonable en las MYPES, presenta una calificación muy de acuerdo en un 50.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 20.0%. Esto indica que para los encuestados que el control interno es un instrumento de gestión que se emplea para proporcionar una seguridad razonable en las MYPES.

5.2. Análisis de resultados

5.2.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:

De acuerdo presentados en la investigación se pudo Determinar las características del Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “ANAYA” S.A.C. - Ayacucho, 2020.

- De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que el financiamiento influye de manera positiva para el desarrollo de las MYPES, presenta una calificación muy de acuerdo en un 50.0% y de acuerdo en un 50.0%. Al respecto coincide con el autor **Pretel (2016)** El financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE en la provincia de Huamanga.
- De la Tabla y Gráfico 2, nos da a conocer que al adquirir un financiamiento lo realizaría para un largo plazo, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 20.0%, ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0% y en desacuerdo en un 10.0%. Al respecto coincide con el autor **Rodríguez (2019)** El 44,4% (8) de los representantes encuestados realizan su financiamiento a largo plazo.
- De la Tabla y Gráfico 3, nos da a conocer que es limitado el acceso a un crédito comercial en los bancos, presenta una calificación muy de acuerdo en un 50.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 20.0%. Al respecto coincide con el autor **Palomino (2019)** es limitado el acceso al crédito comercial por parte de los bancos ya que no se otorgan las facilidades, esto se debe a que las pequeñas empresas son consideradas de alto riesgo al no poseer garantías.
- De la Tabla y Gráfico 4, nos da a conocer que al querer adquirir un préstamo encontró limitaciones, presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0% y

de acuerdo en un 60.0%. Al respecto coincide con el autor **Palomino (2019)** muestran ciertas limitaciones en la obtención del crédito por parte de las entidades bancarias, debido a que se considera un trámite dificultoso por los requisitos solicitados.

- De la Tabla y Gráfico 5, nos da a conocer que al adquirir un préstamo lo adquiriría para activos fijos, presenta una calificación de acuerdo en un 60.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Al respecto coincide con el autor **Viera (2019)** El 84.06% manifestaron que regularmente, los microempresarios del sector transporte, solicitan financiamiento para adquisición de activos fijos, principalmente para renovación de flota, mantenimiento y reparación.
- De la Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que la tasa de interés que pagaría sería de 1 a 4%, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Al respecto coincide con el autor **Rodríguez (2019)** El 44,4% (8) de los representantes encuestados su tasa de interés es de 1 al 4%.
- De la Tabla y Gráfico 7, nos da a conocer que el financiamiento con capital propio influye directamente en obtener una rentabilidad de capital de trabajo, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 20.0%. Al respecto coincide con el autor **Miranda & Mucha (2017)** El financiamiento con capital propio de las empresas abarroteras del distrito de Ayacucho, ha influenciado directamente en obtener una rentabilidad de capital de trabajo.
- De la Tabla y Gráfico 8, nos da a conocer que los préstamos que obtendría del sector financiero contribuirían positivamente en la mejora de la situación

económica de la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 60.0% y de acuerdo en un 40.0%. Al respecto coincide con el autor **Miranda & Mucha (2017)** 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.

5.2.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:

De acuerdo presentados en la investigación se pudo Determinar las características de la Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “ANAYA” S.A.C. - Ayacucho, 2020.

- De la Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que si la empresa contara con un planeamiento tributario mejoraría la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Al respecto coincide con el autor **Rodríguez (2019)** El 72,2% (13) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.
- De la Tabla y Gráfico 10, nos da a conocer que la cultura tributaria incide para el cumplimiento de las obligaciones tributarias, presenta una calificación muy de acuerdo en un 50.0%, de acuerdo en un 20.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Al respecto coincide con el autor **Juscamaita (2017)** el 67% de la encuesta realizada manifiestan que la cultura tributaria incide para el cumplimiento de las obligaciones del Régimen MYPE Tributario en las empresas ferreteras en el distrito de Ayacucho.
- De la Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer que la empresa cuenta con un personal idóneo para el registro de ingresos y costos, presenta una calificación muy de

acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 60.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 20.0%. Al respecto coincide con el autor **Rodríguez (2019)** El 66,7% (12) no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos.

- De la Tabla y Gráfico 12, nos da a conocer que el escaso conocimiento respecto a las sanciones tributarias da lugar a que el empresario prefiera evadir tributos, presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Al respecto coincide con el autor **Sulca (2018)** que el escaso conocimiento respecto a las sanciones tributarias da lugar a que el o los empresarios prefiera evadir tributos sin tener en cuenta las consecuencias.
- De la Tabla y Gráfico 13, nos da a conocer que los tributos de la empresa son pagados en su oportunidad, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Al respecto coincide con el autor **Rodríguez (2019)** El 55,6% (10) los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria.
- De la Tabla y Gráfico 14, nos da a conocer que la cultura tributaria mejora la recaudación fiscal, presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0% y de acuerdo en un 60.0%. Al respecto coincide con el autor **Juscamaita (2017)** la cultura tributaria incide en el cumplimiento de las obligaciones del Régimen MYPE Tributario en las empresas ferreteras el mismo que mejora la recaudación fiscal.
- De la Tabla y Gráfico 15, nos da a conocer que la falta de la cultura tributaria se debe por desconocimiento, negligencia, etc., presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en

un 20.0%. Al respecto coincide con el autor **Juscamaita (2017)** el 63% de la encuesta realizada manifiestan que las causas de la falta de la cultura tributaria de los empresarios del Régimen MYPE Tributario de las empresas ferreteras se deben por desconocimiento, negligencia, etc.

- De la Tabla y Gráfico 16, nos da a conocer que los libros de contabilidad están al día, presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 20.0%. Al respecto coincide con el autor **Rodríguez (2019)** El 50% (9) si presentan los libros de contabilidad al día.

5.2.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:

De acuerdo presentados en la investigación se pudo Determinar las características del Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “ANAYA” S.A.C. - Ayacucho, 2020.

- De la Tabla y Gráfico 17, nos da a conocer que la empresa cuenta con un control interno, presenta una calificación en desacuerdo en un 70.0% y muy en desacuerdo en un 30.0%. Al respecto coincide con el autor **Rodríguez (2019)** El 83,3% (15) menciona que su empresa no cuenta con control interno.
- De la Tabla y Gráfico 18, nos da a conocer que desearía que la empresa cuente con un control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0% y de acuerdo en un 60.0%. Al respecto coincide con el autor **Rodríguez (2019)** El 72,2% (13) menciona que desearía contar con control interno.
- De la Tabla y Gráfico 19, nos da a conocer que saben algo referente al control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 20.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Al respecto coincide con el

autor **Rodríguez (2019)** El 61,1% (11) menciona que no conoce algo referente al control interno.

- De la Tabla y Gráfico 20, nos da a conocer que el Control Interno dentro de las organizaciones es fundamental para proteger los recursos, presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Al respecto coincide con el autor **Peña (2019)** el Control Interno dentro de las organizaciones es fundamental ya que protege los recursos, evitando pérdidas por fraudes o negligencias, así como el de detectar desviaciones que se presentan y afectan en el cumplimiento de los objetivos y metas trazadas.
- De la Tabla y Gráfico 21, nos da a conocer que estaría de acuerdo en que se les capacite acerca del control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 60.0% y de acuerdo en un 40.0%. Al respecto coincide con el autor **Rodríguez (2019)** El 72,2% (13) menciona que si está dispuesto a ser capacitado en control interno.
- De la Tabla y Gráfico 22, nos da a conocer que es importante un sistema de mecanismos de control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0% y de acuerdo en un 70.0%. Al respecto coincide con el autor **Carrera & Zambrano (2016)** Es importante para una agencia de viajes llevar un sistema de mecanismos de control interno en la área administrativa u operativa, ya que con su aplicación se puede identificar fallas en las que no están operando de una manera correcta para implementar el sistema de control interno que permiten entregar una información segura, correcta y confiable de los estados financieros y del resto de las operaciones que se generan en una agencia de viajes y por ello

deben seguir las políticas corporativas correctamente que se establecen en el sistema de implementación de mecanismos del control interno y verificar su el cumplimiento.

- De la Tabla y Gráfico 23, nos da a conocer que con un control interno se detectaría las fallas de la gestión, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Al respecto coincide con el autor **Mafla (2016)** Se pudieron detectar las fallas de la gestión de gerencia tanto en lo económico como en lo financiero y tributario, las mismas que no han tenido correctivos en el momento oportuno. Mediante la propuesta del manual de funciones y procesos, se pudo establecer las actividades y tareas que los empleados del área contable y financiero deben desempeñar, en base a sus competencias así como en relación a su perfil profesional y laboral, para que tengan directrices claras al momento de desarrollar las tareas asignadas a ellos.
- De la Tabla y Gráfico 24, nos da a conocer que el control interno es un instrumento de gestión que se emplea para proporcionar una seguridad razonable en las MYPES, presenta una calificación muy de acuerdo en un 50.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 20.0%. Al respecto coincide con el autor **Bacallao (2009)** el control interno es un instrumento de gestión que se emplea para proporcionar una seguridad razonable de que se cumplan los objetivos establecidos por la entidad, para esto comprende con un plan de organización.

VI. CONCLUSIONES

6.1. Respecto al Objetivo Especifico 1:

El financiamiento es importante para la empresa ya que es una herramienta muy útil pues en muchos de los casos es el motor de la misma. Asimismo el acceso al financiamiento que tiene la empresa mejorar el aumento de productividad, en incrementos de la innovación tecnológica y tener una mayor probabilidad de sobrevivir en los mercados.

Se agrega, el financiamiento mejora la rentabilidad y la actividad empresarial y por ende mejora la producción, asimismo, beneficia a los trabajadores.

6.2. Respecto al Objetivo Especifico 2:

La tributación es importante porque permite que se pueda proporcionar a la población los servicios básicos que ésta requiere. De igual manera, que el cobro de los tributos se realice en base a la fuerza de las leyes tributarias y apelando a la razón mediante una cultura tributaria y de conciencia colectiva adecuada.

Se agrega, la tributación es la obligación que tienen las empresas frente al Estado y cumpliendo con las obligaciones la empresa recibe beneficios y mejorar la liquidez del mismo.

6.3. Respecto al Objetivo Especifico 3:

El Control Interno de la empresa forma parte del Control de Gestión de tipo táctico y está constituido por el plan de organización, la asignación de deberes y responsabilidades, el sistema de información financiero y todas las medidas y métodos encaminados a proteger los activos, promover la eficiencia, obtener información financiera confiable, segura y oportuna y lograr la comunicación de políticas administrativas y estimular y evaluar el cumplimiento de estas últimas.

Se agrega, que la empresa implemente el control interno para un mejor control de la gestión administrativa y financiera de esta manera mitiga los riesgos de fraudes y ayuda a cuidar los recursos y bienes de la organización.

VII. RECOMENDACIONES

- Que la empresa “ANAYA” S.A.C., debería ver la capacidad de pago de su empresa en base a la situación financiera, se debe analizar si interesa un periodo de duración del crédito más largo con las consecuentes cuotas más bajas, o un periodo más corto en el que las cuotas sean más altas.
- Que la empresa “ANAYA” S.A.C., debe contar con un profesional idóneo que cumpla con los procesos contables y que tenga la capacidad de gestión suficiente con los registros de los ingresos, costos y gastos, para poder evitar problemas en el momento de las declaraciones.
- Que la empresa “ANAYA” S.A.C., debe implementar un sistema de control interno adecuado que les ayude a cumplir con los objetivos, para mejorar el aprovechamiento de los recursos utilizados y mejorar el manejo administrativo de la empresa y así minimizar las pérdidas.

ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS:

Aching Guzmán , C. (2006). *Fuentes de Financiamiento*. Obtenido de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2006b/cag3/2j.htm>

Aguayo, L. (2014). *Elementos de la obligación tributaria*. Obtenido de <https://actualicese.com/elementos-obligacion-tributaria/>

Amador Sotomayor, A. (2002). *Control Interno y Auditoría su aportación en las Organizaciones* (Primera edición ed.). México: Literatura Didáctica . Obtenido de http://cdigital.dgb.uanl.mx/la/1080123399/1080123399_MA.PDF

Anatrenza. (25 de Junio de 2018). *Cuales son las fuentes de financiamientomas usadas por una empresa*. Obtenido de <https://anatrenza.com/fuentes-de-financiacion-empresa/>

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

Atauje Calderón, T. (30 de Diciembre de 2014). *Universo, población y muestra*. Obtenido de <https://es.slideshare.net/TomsCaldern/universo-poblacin-y-muestra>

Bacallao Horta, M. (Mayo de 2009). *Génesis del Control Interno*. Obtenido de <http://www.eumed.net/ce/2009a/mbh3.htm>

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>

- Boscan , M., & Sandra, M. (2009). Estrategias de financiamiento para el desarrollo endógeno del sector confección zuliano. *Revista de estudios interdisciplinarios en ciencias sociales*, 11(3), 17. Obtenido de file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/Dialnet-FinanciamientoUtilizadoPorLasPequeñasYMedianasEmpr-6430961%20(2).pdf
- Cardona, A. (6 de Junio de 2016). *Internalización de las pymes para mejorar la economía*. Obtenido de sertrans.es: <https://www.sertrans.es/noticias/internacionalizacion-pymes-para-mejorar-economia/>
- Carrera Polomeque, D. E., & Zambrano Parraga, M. E. (2016). *Implementación de mecanismos de Control Interno para la administración de una agencia de viajes durante el periodo 2015-2016*. Para obtener el título de Ingeniero Comercial, Universidad de Guayaquil, Facultad de Ciencias Administrativas, Guayaquil. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/26279/1/TESIS%20FINAL%20IMPLEMENTACION%20CONTROL%20INTERNO%20AGENCIA%20DE%20VIAJE.pdf>
- Castañeda Rodríguez, V. M. (2013). La Tributación en América Latina desde la Crisis de la Deuda y el Papel del Legislativo en Colombia. *Revista de Economía Institucional*, 25. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/419/41928076011.pdf>

- Chau, E. (29 de Mayo de 2019). *Micro y pequeñas empresas aportan 24% al PBI*.
Obtenido de Andina: <https://andina.pe/agencia/noticia-produce-micro-y-pequenas-empresas-aportan-24-al-pbi-nacional-711589.aspx>
- Contraloría General de la República. (2016). *Control Interno*. Obtenido de http://doc.contraloria.gob.pe/PACK_anticorrupcion/documentos/3_CONTROL_INTERNO_2016.pdf
- Crespo Liñán, E. (20 de Septiembre de 2016). *Qué son los tributos y tipos: impuestos, contribuciones y tasas*. Obtenido de <https://www.bbva.com/es/los-distintos-tipos-de-tributos-impuestos-contribuciones-y-tasas/>
- Díaz Oramas, K. (17 de Octubre de 2008). Principales estrategias financieras de las empresas. *Gestiopolis*, 1. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/principales-estrategias-financieras-de-las-empresas/>
- Eco-finanzas. (2014). *Tributación*. Obtenido de <https://www.eco-finanzas.com/diccionario/T/TRIBUTACION.htm>
- Emprender. (19 de Febrero de 2019). *¿Qué es una Mype?* Obtenido de <http://emprender.sunat.gob.pe/que-beneficios-tengo>
- Enciclopedia de Clasificaciones. (2017). *Definición de financiamiento*. Obtenido de <https://www.tiposde.org/economia-y-finanzas/1013-definicion-de-financiamiento/>
- Escalante, N. (16 de Mayo de 2017). En Ayacucho 80% de empresas creadas están destinados al fracaso. *Correo*, pág. 1. Obtenido de <https://diariocorreo.pe/edicion/ayacucho/en-ayacucho-80-de-empresas-creadas-estan-destinados-al-fracaso-749942/>

- Flores Soria, J. (2012). *Manual de tributacion*. Obtenido de http://www.sancristoballibros.com/libro/manual-de-tributacion-teoria-y-practica_9831
- 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
- García Pineda, Á. (2014). *El financiamiento y su impacto en las Exportaciones Agrícolas de México*. Obtenido de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2010b/704/IMPORTANCIA%20DEL%20FINANCIAMIENTO%20Y%20LAS%20VARIABLES%20QUE%20LO%20AFECTAN.htm>
- Garzía, G. (14 de Diciembre de 2014). *La empresa y los tributos*. Obtenido de <https://es.slideshare.net/GuztavoGarzia/la-empresa-y-los-tributos>
- Gitman. (1997). *Teoria de financiamiento*. Obtenido de <https://www.monografias.com/docs/Teoria-de-financiamiento-FKC9VP4JMY>
- Gomero Gonzales, N. A. (2015). *Concentración de las MYPES y su impacto en el Crecimiento Económico*. Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Facultad de Ciencias Contables, Lima-Perú. Obtenido de

file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/11597-

Texto%20del%20art%C3%ADculo-40456-1-10-20160327%20(1).pdf

González Cristóbal, M. I. (11 de Marzo de 2014). *Importancia del control interno en las pymes*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/importancia-del-control-interno-en-las-pymes/>

Henríquez Amestoy, L. (2009). *Políticas para las MIPYMES frente a la crisis*. Obtenido de https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---ro-lima/---sro-santiago/documents/publication/wcms_191351.pdf

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

Huillca Alvarez, S. (2010). *Control Interno*. Obtenido de [http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/428/1/82T00051\(2\).pdf](http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/428/1/82T00051(2).pdf)

Juscamaita Montero, R. (2017). *La Cultura Tributaria para las Obligaciones del Régimen MYPE Tributario de las Empresas Ferreteras y su Incidencia en la Recaudación Fiscal en El Distrito de Ayacucho, 2017*. 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/123456789/4315/TRIBUTARIA_OBLIGACIONES_JUSCAMAITA_MONTERO_ROBERTO.pdf?sequence=1&isAllowed=y

LEY N° 30056. (2 de Julio de 2013). Ley que Modifica diversa Leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial. *El*

- Peruano*, pág. 11. Obtenido de <https://busquedas.elperuano.pe/normaslegales/ley-que-modifica-diversas-leyes-para-facilitar-la-inversion-ley-n-30056-956689-1/>
- Linares Vizcarra, M. (17 de Junio de 2017). *El Sistema Tributario Peruano y los Tributos*. Obtenido de <https://es.slideshare.net/mlinaresvizcarra/el-sistema-tributario-peruano-y-los-tributos>
- Lobato, F. (2011). *Administración, Gestión y Comercialización en la Pequeña Empresa*. Macmillan Profesional. Obtenido de https://www.academia.edu/35731758/Administracion_gestion_y_comercializacion_en_la_pequena_empresa_Macmillan_2011_Grado_Medio
- Loor, J. (21 de Julio de 2013). *Tributación*. Obtenido de <https://es.slideshare.net/mariajoseloor1/tributacin-24475589>
- López Lindao, J. I., & Farias Villón, E. E. (2018). *Análisis de alternativas de financiamiento para las Pymes del sector Comercial e Industrial de Guayaquil*. Tesis presentada como requisito para optar por el título ingenieras en tributación y finanzas, Universidad De Guayaquil, Facultad de Ciencias Administrativas, Guayaquil-Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/30172/1/Tesis-Alternativas%20de%20Financiamiento%20para%20PYMES.pdf>
- Mafla Arteaga, G. J. (2016). *Métodos de evaluación y control interno para la compañía de transporte pesado express de la sierra "sierrcarrex S.A. de la ciudad de Quito*. Tesis de grado previa la obtencion del título de ingeniería en contabilidad superior, auditoria y finanzas, cpa, Universidad regional autónoma de los andes, Carrera de Contabilidad y Auditoría, Ibarra.

Recuperado el 15 de Diciembre de 2019, de
<http://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/3918/1/TUICYA034-2016.pdf>

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

Miranda, D. (23 de Noviembre de 2015). *Teoria General del Tributo*. Obtenido de
<http://teoriagtributo.blogspot.com/>

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>

Palomino Munaylla, E. (2019). *Financiamiento y Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Servicios del Perú: Caso de las Empresa "ROMIS" E.I.R.L. - Ayacucho, 2019*. Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de
<http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13511/FINAN>

CIAMIENTO_Y_RENTABILIDAD_PALOMINO_MUNAYLLA_EBER.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Panchi, V. (Abril de 2013). *La tributación*. Obtenido de <https://tributacion8.blogspot.com/2013/04/hay-que-crear-cultura-tributaria.html>

Peña Castillo, L. A. (2019). *Caracterización del Control Interno Administrativo de las empresas del sector servicios, rubro transporte interprovincial de pasajeros en el Perú. Caso: Empresa de Transporte Cruz del Sur - Piura, 2017*. Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Piura-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/8795/CONTROL_INTERNO_ADMINISTRATIVO_TRANSPORTE_INTERPROVINCIAL_PENA_CASTILLO_%20LUIS_ALBERTO.pdf?sequence=4&isAllowed=y

Peñaranda, Y. (2013). *Control Interno en el Sector Privado*. Obtenido de https://www.academia.edu/16503722/Control_Interno_En_El_Sector_Privado

Perdomo, M. A. (1998). *Fuentes de Financiamiento para un Plan de Negocios*. Obtenido de <http://tesis.uson.mx/digital/tesis/docs/17740/capitulo3.pdf>

Pretel Eslava, S. S. (2016). *Financiamiento y Desarrollo de las MYPES del Sector Artesanía Textil en la Provincia de Huamanga: 2011-2014*. Para optar el Grado de Maestro en Ciencias Económicas con Mención en Contabilidad y Finanzas, Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga, Sección de Posgrado de

la Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, Ayacucho-Perú. Obtenido de http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1395/TM%20E31_Pre.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Rodríguez López, J. D. (2019). *Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro transporte terrestre rural de pasajeros 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/123456789/10979/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_CONTROL_INTERNO_RODRIGUEZ_LOPEZ_JHONNY_DENIS.pdf?sequence=4&isAllowed=y

Rodríguez Preciado, M. D. (15 de Septiembre de 2014). *Fuentes internas y externas de financiamiento*. Obtenido de <https://prezi.com/olchb9x0p6xf/fuentes-internas-y-externas-de-financiamiento/>

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

Romero, J. (31 de Agosto de 2012). *Control interno y sus 5 componentes según COSO*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/control-interno-5-componentes-segun-coso/>

Salazar. (1 de Julio de 2015). *MYPES Dictara Conferencias En La Municipalidad Provincial De Ferreñafe*. Obtenido de Según la Ley de desarrollo constitucional la micro y pequeña empresa MYPES, son las unidades económicas constituidas por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que

Sulca Palomino, R. (2018). *Caracterización de los Tributos aplicados a las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Servicio del Perú: Caso Internazionle Hotel Restaurant E.I.R.L. - Huamanga, 2017*. 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/123456789/7825/MICRO_Y_PEQUENA_EMPRESA_SECTOR_SERVICIO_SULCA_PALOMINO_ROXANA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

SUNAT. (2019). *Sistema tributario nacional*. Obtenido de <http://www.sunat.gob.pe/institucional/quienessomos/sistematributario.html>

Tamari Manihuari, N. R. (Miércoles de Octubre de 2013). *Blog, El valor social de la Tributación*. Obtenido de Blog, El valor social de la Tributación: valorsocialdeltributo.blogspot.com/p/blog-page.html

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
- Tena Rodríguez, R. (24 de Marzo de 2018). *El financiamiento es importante*. Obtenido de <https://www.rankia.mx/blog/emprendimiento-juntos/3852126-financiamiento-importante>
- Ucha, F. (10 de Octubre de 2009). *Definición de Financiamiento*. Obtenido de <https://www.definicionabc.com/economia/financiamiento.php>
- Ucha, F. (10 de Septiembre de 2014). *Definición de Control Interno*. Obtenido de <https://www.definicionabc.com/general/control-interno.php>
- 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>
- Vasquez, R., & Bello, L. (2010). *Investigacion de Mercados*. Madrid: International Thomson. Obtenido de https://books.google.com.pe/books/about/Investigaci%C3%B3n_de_mercados.html?id=nHx-K8_8Kl4C
- Viera Sosa, C. R. (2019). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento en las MYPE rubro de transportes de la ruta piura-La Unión, del distrito de la Unión, año 2019*. Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica Los ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Piura-Perú. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13192/FINAN>

CIAMIENTO_FACTORES_RELEVANTES_VIERA_SOSA_CESAR_ROB
ERTO.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Villegas, H. (23 de Noviembre de 2015). *Teoria general del tributo*. Obtenido de
Teoria genral del tributo: <http://teoriagtributo.blogspot.com/>

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, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “ANAYA” 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

Financiamiento

- 1) ¿Cree usted que el financiamiento influye de manera positiva para el desarrollo de las MYPES?
 1. Muy de acuerdo
 2. De acuerdo
 3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
 4. En desacuerdo
 5. Muy en desacuerdo

- 2) ¿Al adquirir un financiamiento lo realizaría para un largo plazo?
 1. Muy de acuerdo
 2. De acuerdo
 3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
 4. En desacuerdo
 5. Muy en desacuerdo

- 3) ¿Cree usted que es limitado el acceso a un crédito comercial en los bancos?
1. Muy de acuerdo
 2. De acuerdo
 3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
 4. En desacuerdo
 5. Muy en desacuerdo
- 4) ¿Al querer adquirir un préstamo encontró limitaciones?
1. Muy de acuerdo
 2. De acuerdo
 3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
 4. En desacuerdo
 5. Muy en desacuerdo
- 5) ¿Al adquirir un préstamo lo adquiriría para activos fijos?
1. Muy de acuerdo
 2. De acuerdo
 3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
 4. En desacuerdo
 5. Muy en desacuerdo
- 6) ¿La tasa de interés que pagaría sería de 1 a 4%?
1. Muy de acuerdo
 2. De acuerdo
 3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
 4. En desacuerdo
 5. Muy en desacuerdo
- 7) ¿El financiamiento con capital propio influye directamente en obtener una rentabilidad de capital de trabajo?
1. Muy de acuerdo
 2. De acuerdo
 3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
 4. En desacuerdo
 5. Muy en desacuerdo
- 8) ¿Los préstamos que obtendría del sector financiero contribuiría positivamente en la mejora de la situación económica de la empresa?
1. Muy de acuerdo
 2. De acuerdo
 3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
 4. En desacuerdo
 5. Muy en desacuerdo

Tributación

- 9)** ¿Cree usted que si la empresa contara con un planeamiento tributario mejoraría la empresa?
1. Muy de acuerdo
 2. De acuerdo
 3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
 4. En desacuerdo
 5. Muy en desacuerdo
- 10)** ¿La cultura tributaria incide para el cumplimiento de las obligaciones tributarias?
1. Muy de acuerdo
 2. De acuerdo
 3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
 4. En desacuerdo
 5. Muy en desacuerdo
- 11)** ¿La empresa cuenta con un personal idóneo para el registro de ingresos y costos?
1. Muy de acuerdo
 2. De acuerdo
 3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
 4. En desacuerdo
 5. Muy en desacuerdo
- 12)** ¿El escaso conocimiento respecto a las sanciones tributarias da lugar a que el empresario prefiera evadir tributos?
1. Muy de acuerdo
 2. De acuerdo
 3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
 4. En desacuerdo
 5. Muy en desacuerdo
- 13)** ¿Cree usted que los tributos de la empresa son pagados en su oportunidad?
1. Muy de acuerdo
 2. De acuerdo
 3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
 4. En desacuerdo
 5. Muy en desacuerdo

14) ¿Cree usted que la cultura tributaria mejora la recaudación fiscal?

1. Muy de acuerdo
2. De acuerdo
3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
4. En desacuerdo
5. Muy en desacuerdo

15) ¿Cree usted que la falta de la cultura tributaria se debe por desconocimiento, negligencia, etc.?

1. Muy de acuerdo
2. De acuerdo
3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
4. En desacuerdo
5. Muy en desacuerdo

16) ¿Cree usted que los libros de contabilidad están al día?

1. Muy de acuerdo
2. De acuerdo
3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
4. En desacuerdo
5. Muy en desacuerdo

Control Interno

17) ¿La empresa cuenta con un control interno?

1. Muy de acuerdo
2. De acuerdo
3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
4. En desacuerdo
5. Muy en desacuerdo

18) ¿Desearía que la empresa cuente con un control interno?

1. Muy de acuerdo
2. De acuerdo
3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
4. En desacuerdo
5. Muy en desacuerdo

19) ¿Sabe algo referente al control interno?

1. Muy de acuerdo
2. De acuerdo
3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
4. En desacuerdo
5. Muy en desacuerdo

20) ¿El Control Interno dentro de las organizaciones es fundamental para proteger los recursos?

1. Muy de acuerdo
2. De acuerdo
3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
4. En desacuerdo
5. Muy en desacuerdo

21) ¿Estaría de acuerdo en que se les capacite acerca del control interno?

1. Muy de acuerdo
2. De acuerdo
3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
4. En desacuerdo
5. Muy en desacuerdo

22) ¿Cree usted que es importante un sistema de mecanismos de control interno?

1. Muy de acuerdo
2. De acuerdo
3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
4. En desacuerdo
5. Muy en desacuerdo

23) ¿Cree usted que con un control interno se detectaría las fallas de la gestión?

1. Muy de acuerdo
2. De acuerdo
3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
4. En desacuerdo
5. Muy en desacuerdo

24) ¿Cree usted que el control interno es un instrumento de gestión que se emplea para proporcionar una seguridad razonable en las MYPES?

1. Muy de acuerdo
2. De acuerdo
3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
4. En desacuerdo
5. Muy en desacuerdo

Gracias

Anexo 02: Mapa del Departamento del Perú



Anexo 03: Mapa del Departamento de Ayacucho



Anexo 04: Mapa de la provincia de Huamanga



Anexo 05: Validación de Datos

	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	P21	P22	P23	P24
1	1	3	1	2	3	2	2	1	2	3	2	3	3	2	3	1	4	2	1	1	1	2	2	1
2	1	3	1	2	3	2	2	1	2	3	2	3	3	2	3	1	4	2	1	1	1	2	2	1
3	1	3	1	2	2	2	2	1	2	3	2	3	3	2	2	1	4	2	1	1	1	2	2	1
4	1	3	1	2	3	3	2	2	2	1	2	1	1	2	2	2	4	1	2	1	1	2	2	1
5	2	3	1	2	2	3	2	2	2	1	2	1	1	2	2	2	4	1	2	2	1	2	2	1
6	2	4	2	2	2	3	3	2	3	1	3	1	1	1	2	2	5	1	3	2	1	2	1	2
7	2	1	2	1	2	3	3	1	3	1	3	1	2	1	2	3	5	1	3	2	2	2	1	2
8	2	1	2	1	2	1	1	1	3	1	2	2	2	1	1	3	5	2	3	3	2	1	3	2
9	2	2	3	1	2	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	2	4	2	3	3	2	1	3	3
10	1	2	3	1	3	2	1	2	1	2	1	2	2	2	1	1	4	2	3	3	2	1	3	3
11																								
12																								
13																								
14																								
15																								
16																								
17																								
18																								
19																								
20																								
21																								
22																								
23																								

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	10	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	10	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Anexo 06: Ficha RUC

Resultado de la Búsqueda
RUC: 20452506280 - ANAYA SOCIEDAD ANONIMA CERRADA
Tipo Contribuyente: SOCIEDAD ANONIMA CERRADA
Nombre Comercial: -
Fecha de Inscripción: 03/12/2003
Estado: ACTIVO
Condición: HABIDO
Domicilio Fiscal: JR. CORDOVA NRO. 209 (2 PUERTAS DEL PARQUE CENTRAL HTA) AYACUCHO - HUANTA - HUANTA
Actividad(es) Económica(s): Principal - CIIU 60230 - TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA. Secundaria 1 - CIIU 45207 - CONSTRUCCION EDIFICIOS COMPLETOS.
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816): FACTURA BOLETA DE VENTA NOTA DE CREDITO GUIA DE REMISION - REMITENTE GUIA DE REMISION - TRANSPORTISTA