



**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 COMERCIO INVERSIONES PAKA
S.A.C. - AYACUCHO, 2020.**

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

AUTORA

**SANCHEZ ROMERO, YENIFER NASHA
ORCID: 0000-0002-1407-9499**

ASESOR

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

**AYACUCHO – PERÚ
2021**



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**FINANCIAMIENTO, TRIBUTACIÓN Y CONTROL
INTERNO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA
DEL SECTOR COMERCIO INVERSIONES PAKA
S.A.C. - AYACUCHO, 2020.**

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

AUTORA

**SANCHEZ ROMERO, YENIFER NASHA
ORCID: 0000-0002-1407-9499**

ASESOR

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

**AYACUCHO – PERÚ
2021**

1. TÍTULO DE LA TESIS

Financiamiento, tributación y control interno de la micro y pequeña empresa del sector comercio “Inversiones PAKA” S.A.C. - Ayacucho, 2020.

2. EQUIPO DE TRABAJO

AUTORA

SANCHEZ ROMERO, YENIFER NASHA

ORCID: 0000-0002-1407-9499

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

ASESOR

LLANCCE ATAO, FREDY RUBEN

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° 0000-00001-7652-6883

Miembro

ROCHA SEGURA, ANTONIO

ORCID N° 0000-0001-7185-2575

Miembro

3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR

Dr. CPC. EDUARDO TACO CASTRO

Presidente

MG. CPC .ORLANDO SOCRATES SAAVEDRA SILVERA

Miembro

Dr. CPC. ANTONIO ROCHA SEGURA

Miembro

Dr. CPC. FREDY RUBEN LLANCCE ATAO

Asesor

4. AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por darme salud en estos tiempos difíciles para poder seguir en mi formación profesional.

Agradezco a mis profesores de la ULDECH, quienes con su enseñanza y dedicación me han ayudado, y a quienes les doy mi reconocimiento por sus conocimientos.

Al Dr. Fredy Rubén Llanccce Atao, mi asesor, por su apoyo y confianza en mi trabajo y su capacidad para guiarme ha sido un aporte invaluable, no solo en esta tesis, sino también en mi formación como investigadora.

DEDICATORIA

Dedico la presente investigación a mi madre Zenaida, por su valiosa enseñanza, amor, confianza, comprensión y su apoyo incondicional animándome a seguir, que con esfuerzo y perseverancia se logra lo que una desee.

5. RESUMEN

La investigación tuvo como problemática: ¿Cuáles son las propuestas de mejora del Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio “Inversiones PAKA” S.A.C. - Ayacucho, 2020?; el cual es desarrollado bajo el objetivo principal: Determinar las principales mejoras del financiamiento, tributación y control interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio “Inversiones PAKA” 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: Según Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPES, 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%. Tributación: Según Tabla y Gráfico 8, nos da a conocer que la cultura tributaria incide para el cumplimiento de las obligaciones de las MYPES, presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Control interno: Según Tabla y Gráfico 15, 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%. Finalmente se concluye que se logró determinar las principales mejoras del financiamiento, tributación y control interno de la MYPE del sector comercio.

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

ABSTRAC

The problem of the investigation was: What are the proposals to improve the Financing, Taxation and Internal Control of the Micro and Small Companies of the Commerce Sector "Inversiones PAKA" S.A.C. - Ayacucho, 2020?; which is developed under the main objective: Determine the main improvements in financing, taxation and internal control of the Micro and Small Company of the Commerce Sector "Inversiones PAKA" S.A.C. - Ayacucho, 2020. The methodology used is quantitative, non-experimental, descriptive, bibliographic and documentary. The population and sample is made up of 10 workers. The following result was obtained: Financing: According to Table and Graph 1, it informs us that financing has a positive influence on the development of MYPES, presents a highly agreed rating at 20.0%, according to 50.0% and neither agree nor disagree by 30.0%. Taxation: According to Table and Graph 8, it informs us that the tax culture affects the fulfillment of the obligations of the MYPES, presents a rating of very agree in 10.0%, in agreement with 50.0% and neither agree nor disagree by 40.0%. Internal control: According to Table and Graph 15, it informs us that the company has internal control, presents a disagreement rating in 70.0% and strongly disagree in 30.0%. Finally, it is concluded that it was possible to determine the main improvements in financing, taxation and internal control of the MSE in the commerce sector.

Keywords: Internal control, financing, MYPE and taxation.

6. 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	29
2.1.4. Antecedentes Locales	32
2.2. Bases teóricas de la investigación.....	35
2.2.1. Teoría de Financiamiento	35
2.2.2. Teoría de Tributación	39
2.2.3. Teoría de Control Interno.....	43
2.2.4. Teoría de Micro y Pequeña Empresa – MYPE.	47
2.3. Marco Conceptual.....	50
III. HIPÓTESIS.....	52
IV. METODOLOGÍA.	53
4.1. Diseño de la investigación.....	53
4.2. Población y muestra	55
4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores	56
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	59
4.5. Plan de Análisis	59
4.6. Matriz de consistencia.....	60
4.7. Principios éticos.....	61

V. RESULTADOS	63
5.1. Resultados.....	63
5.2. Análisis de resultados.....	84
VI. CONCLUSIONES	90
VII. RECOMENDACIONES	92
ASPECTOS COMPLEMENTARIOS	93
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS:	94
ANEXOS	104
Anexo 01: Instrumento de recolección de datos.....	104
Anexo 02: Mapa del Departamento del Perú	106
Anexo 03: Mapa del Departamento de Ayacucho.....	107
Anexo 04: Mapa de la provincia de Huamanga	108
Anexo 05: Validación de Datos.....	109
Anexo 06: Ficha RUC.....	115

7. ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: ¿El financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPES?	63
Tabla 2: ¿Cree que la mejor opción de financiamiento son los proveedores y los créditos bancarios?	64
Tabla 3: ¿Cree que se debe crear un organismo dedicado al financiamiento de las MYPE?	65
Tabla 4: ¿Cree usted que las entidades financieras deben pedir pocos requisitos? ...	66
Tabla 5: ¿El crédito que solicitaría sería para un corto plazo?	67
Tabla 6: ¿Cree que los financiamientos inciden sobre la rentabilidad?	67
Tabla 7: ¿Cree usted que las empresas presentan dificultades para acceder a préstamos del sector financiero?.....	68
Tabla 8: ¿Cree usted que la cultura tributaria incide para el cumplimiento de las obligaciones de las MYPES?	70
Tabla 9: ¿Cree que el personal se siente satisfecho con la orientación que brindan los funcionarios de la administración tributaria?.....	71
Tabla 10: ¿Cree que las causas de la falta de la cultura tributaria se deben por desconocimiento, negligencia, etc.?	72
Tabla 11: ¿Cree que la empresa mejoraría si contara con un planeamiento tributario?	73
Tabla 12: ¿Cree que las MYPES tienen y deben cumplir con todas las obligaciones formales que les corresponden?	74

Tabla 13: ¿La empresa cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	75
Tabla 14: ¿Cree usted que los libros contables de la empresa están al día?.....	76
Tabla 15: ¿La empresa cuenta con un control interno?.....	77
Tabla 16: ¿Sabe usted algo referente al control interno?	78
Tabla 17: ¿Desearían contar con un control interno en la empresa?.....	79
Tabla 18: ¿Estarían dispuestos a ser capacitados acerca del control interno?	80
Tabla 19: ¿Cree usted que contar con un control interno mejoraría la empresa?	81
Tabla 20: ¿Cree que la importancia del sistema de control interno en las empresas, han impactado positivamente en la toma de decisiones?	82
Tabla 21: ¿Cree que es importante para las empresas llevar un sistema de mecanismos de control interno en el área administrativa u operativa?	83

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1: ¿El financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPES?	63
Gráfico 2: ¿Cree que la mejor opción de financiamiento son los proveedores y los créditos bancarios?	64
Gráfico 3: ¿Cree que se debe crear un organismo dedicado al financiamiento de las MYPE?	65
Gráfico 4: ¿Cree usted que las entidades financieras deben pedir pocos requisitos?	66
Gráfico 5: ¿El crédito que solicitaría sería para un corto plazo?	67
Gráfico 6: ¿Cree que los financiamientos inciden sobre la rentabilidad?	68
Gráfico 7: ¿Cree usted que las empresas presentan dificultades para acceder a préstamos del sector financiero?	69
Gráfico 8: ¿Cree usted que la cultura tributaria incide para el cumplimiento de las obligaciones de las MYPES?	70
Gráfico 9: ¿Cree que el personal se siente satisfecho con la orientación que brindan los funcionarios de la administración tributaria?	71
Gráfico 10: ¿Cree que las causas de la falta de la cultura tributaria se deben por desconocimiento, negligencia, etc.?	72
Gráfico 11: ¿Cree que la empresa mejoraría si contara con un planeamiento tributario?	73
Gráfico 12: ¿Cree que las MYPES tienen y deben cumplir con todas las obligaciones formales que les corresponden?	74
Gráfico 13: ¿La empresa cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	75

Gráfico 14: ¿Cree usted que los libros contables de la empresa están al día?	76
Gráfico 15: ¿La empresa cuenta con un control interno?	77
Gráfico 16: ¿Sabe usted algo referente al control interno?	78
Gráfico 17: ¿Desearían contar con un control interno en la empresa?	79
Gráfico 18: ¿Estarían dispuestos a ser capacitados acerca del control interno?	80
Gráfico 19: ¿Cree usted que contar con un control interno mejoraría la empresa? ...	81
Gráfico 20: ¿Cree que la importancia del sistema de control interno en las empresas, han impactado positivamente en la toma de decisiones?	82
Gráfico 21: ¿Cree que es importante para las empresas llevar un sistema de mecanismos de control interno en el área administrativa u operativa?	83

I. INTRODUCCIÓN

El presente informe de investigación denominada: Financiamiento, tributación y control interno de la micro y pequeña empresa del sector comercio “Inversiones PAKA” S.A.C. - Ayacucho, 2020; en particular, éstas requieren poca inversión, mínima organización, y posee una gran flexibilidad para adaptarse a los cambios del entorno. Hoy en día todas las empresas se deben enfrentar a un entorno cambiante, con clientes más exigentes y con un entorno muchos más cambiante y competitivo.

De manera que, la propuesta de mejora es lograr una mayor flexibilidad a los negocios y aumentar la calidad de procesos y mejorar la eficiencia en el uso de los recursos, por eso exponer que las propuestas de mejora son una alternativa de solución para las MYPE, permitiendo focalizar y priorizar las acciones convenientes. Las Micro y pequeñas empresas son elementales para el desarrollo económico de los países, por lo tanto, un ofrecimiento de mejora facilita al micro y pequeño empresario desarrollar una actividad económica constante de ese modo, aumentar la flexibilidad y la capacidad de respuesta ante los cambios del entorno.

El financiamiento “se trata de un conjunto de recursos monetarios financieros que tienen el fin de llevar a cabo una actividad económica específica”. (Varrera, 2019).

Un tributo “es un pago que el Estado exige a sus ciudadanos con el fin de financiar sus actividades y/o políticas económicas”. (Roldán, 2019).

Sin tomar en cuenta que el sistema de control interno en las organizaciones se ha venido incrementando con el paso del tiempo, por ser de gran utilidad que comprende el plan de organización en todos los métodos y procedimientos que en forma coordinada se adoptan en un negocio, para proteger y resguardar los activos, verificar la exactitud y confiabilidad de los datos contables, así como también llevar la

eficiencia, productividad y custodia en las operaciones y las exigencias ordenadas por la administración (González, 2014).

El informe de investigación se justifica porque es de vital importancia ya que nos permitirá conocer a nivel descriptivo del financiamiento, tributación y control interno de la micro y pequeña empresa del sector comercio Inversiones PAKA S.A.C. - Ayacucho, 2020. Para generar conocimiento y que sirva como un estudio de línea base para futuros estudios y proponer mejoras en dicho tema. El propósito de la investigación es muy importante ya que no hay estudios rigurosos realizados sobre el tema mencionado .

La metodología que se utilizara será de tipo cuantitativo-no experimental, descriptivo, bibliográfico y documental .

En América Latina, las pequeñas empresas han sido duramente afectadas por la crisis actual. 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 MYPES representan el 85% del empleo privado en América Latina (Henriquez, 2009).

A nivel internacional, se acordaron y establecieron políticas y programas de apoyo a las MYPE como: capacitaciones, préstamos y subvenciones, de tal manera que estas entidades generadoras de ingreso tengan las facilidades necesarias para que desarrollen sus actividades. Actualmente en los países europeos como Italia, Inglaterra y otros de la Comunidad Europea, obtienen el 98.2 % de sus ingresos de estas empresas, y el

1,8% de sus ingresos provienen de las medianas y grandes empresas . (Euronews, 2014).

A nivel de Perú, las Micro y pequeñas empresas (MYPES) juegan un rol muy importante en el Perú y es justo destacar su labor emprendedora y en favor de la economía nacional. Las MYPES en el Perú constituyen el 98,6% de las unidades empresariales, brindándole espacio de desarrollo a millones de trabajadores peruanos que contribuyen al desarrollo de la economía. Además, conforme las MYPES van creciendo y desarrollándose, nuevas van apareciendo (La voz de los emprendedores, 2013).

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) .

Se propone el enunciado del problema de investigación el siguiente: ¿Cuáles son las propuestas de mejora del financiamiento, tributación y control interno de la micro y pequeña empresa del sector comercio “Inversiones PAKA” S.A.C. - Ayacucho, 2020? Para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente objetivo general: Determinar las principales mejoras del financiamiento, tributación y control interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio “Inversiones PAKA” S.A.C. - Ayacucho, 2020.

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

- Determinar las principales mejoras del financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio “Inversiones PAKA” S.A.C. - Ayacucho, 2020.
- Determinar las principales mejoras de la Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio “Inversiones PAKA” S.A.C. - Ayacucho, 2020.
- Determinar las principales mejoras del Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio “Inversiones PAKA” S.A.C. - Ayacucho, 2020.

Este tema es de mucha importancia ya que conlleva a una investigación y análisis descriptivo sobre las Micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio en el distrito de Ayacucho, brindando una propuesta de mejora del Financiamiento, tributación y control interno de la micro y pequeña empresa del sector comercio “Inversiones PAKA” S.A.C. - Ayacucho, 2020.

Esta investigación es para generar conocimiento y que sirva como un estudio de línea base para futuros estudios y proponer mejoras en dicho tema.

Este trabajo me permitirá expandir mis conocimientos en el sector comercial de las MYPES, además me permitirá obtener mi título profesional de Contador Público, para así seguir creciendo profesionalmente.

Se obtuvo el siguiente resultado: Financiamiento: Según Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPES, 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%. Tributación: Según Tabla y Gráfico 8, nos da a conocer que la cultura tributaria incide para el cumplimiento de las obligaciones de las MYPES, presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%,

de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Control interno: Según Tabla y Gráfico 15, 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%. Finalmente se concluye que se logró determinar las principales mejoras del financiamiento, tributación y control interno de la MYPE del sector comercio.

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 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. 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 laborales 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 prestado la suficiente atención en el caso.

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 .

Espejo (2016) en su trabajo de investigación denominado: Régimen tributario especial para micro, pequeñas y medianas Empresas (MIPYMES). Universidad Mayor de San Andrés, Bolivia. Tuvo como objetivo general: Incentivar la promoción de la competitividad, formalización y desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas para incrementar el empleo sostenible, ,su productividad y rentabilidad, su contribución al Producto Bruto Interno, la ampliación del mercado interno y las exportaciones y su contribución a la recaudación tributaria. Utilizo la metodología Inductivo, de Análisis y la observación directa .Llego a las siguientes conclusiones: El presente trabajo de investigación ha pretendido describir el importante papel que juegan las MIPYMES en el desarrollo y estructura productiva de la economía del país y la falta de apoyo que tienen estas para generación de nuevos emprendimientos empresariales. Se concluye que en Bolivia como un país con alta presencia de actividades informales, la tributación tal como se aplica, no funciona en esos sectores. El tratamiento tributario actual desincentiva a las micro, pequeñas y mediana empresa para realizar sus actividades formalmente y cumplir adecuadamente con su pago. Estos sectores no están dispuestos a asumir con la carga tributaria por las condiciones del mercado con la presencia de actividades informales. Para facilitar el cumplimiento impositivo e incentivar a la formalización de las Micros, pequeñas actividades económicas, es necesario aplicar un nuevo

Régimen Especial para este sector de manera que puedan cumplir con sus impuestos de forma simplificada.

2.1.2. Antecedentes Nacionales

Yaringaño (2019) en su tesis denominado: Financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa en el Distrito de Huaraz, 2018 . Tuvo como objetivo general: Determinar las principales propuestas de mejora del financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercialización de prendas de vestir en el Distrito de Huaraz, 2018 . La metodología es de tipo cuantitativo, el nivel de la investigación es descriptivo y el diseño es descriptivo no-experimental. Llegó a la conclusión siguiente : Con respecto a la propuesta de mejora del financiamiento de las MYPE el 81% creen que debe crear una organismo dedicado al financiamiento de las MYPE, el 61.9% manifiestan que no sería factible aliarse con otras empresas para acceder al crédito financiero, el 38.1% la opción de financiamiento son los proveedores y los créditos bancarios, el 66.7% proponen que las entidades financieras deben pedir pocos requisitos y respecto a la propuesta de mejora de la rentabilidad, el 76.2% no llevan correctamente sus inventarios de igual modo el 90.5% no tienen tecnología adecuada para llevar control de sus ingresos y gastos, el 57.1% en el año 2018 ha mejorado su rentabilidad y que 81% consideran que es necesario definir un periodo de tiempo para medir la rentabilidad .

Choez (2017) en su tesis denominado: El sistema de control interno como instrumento de gestión para la adecuada toma de decisiones en la empresa

Servicentro Primavera SRL 2015-2016 . Tuvo como objetivo principal: Conocer como incide el sistema de control interno en la adecuada toma de decisiones en SERVICENTRO Primavera SRL . La metodología empleada consistió en el método dialéctico con miras al desarrollo de la empresa, siempre sujeta al cambio interno en cuanto a las tecnologías de la información, así como también observación, entrevistas, encuestas, análisis documental . Llegó a la conclusión siguiente: la importancia del sistema de control interno en la empresa SERVICENTRO Primavera SRL, que han impactado positivamente en la toma de decisiones gerenciales. Entre el año 2015 y 2016, teniendo buenas decisiones financieras con respecto a la adquisición de leasing financiero y la decisión de fortalecer el sistema de control interno debido a que crece el volumen de operaciones en la empresa cada año .

Molina (2019) en su tesis denominado: Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019 . Tuvo como objetivo principal: describir las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019 . El tipo de la investigación utilizada fue cuantitativo, el nivel de investigación utilizado fue descriptivo, el diseño que se utilizó en la investigación fue del tipo cuantitativo-no experimental-transversal retrospectivo-descriptivo . Llegó a la conclusión siguiente: el 35.0%

tuvieron de 40 a 49 años de edad, el 60.0% son del sexo masculino el 30.0% tienen secundaria completa, el 50.0% no tienen ninguna profesión, el 50.0% tenían de 1 a 3 años de antigüedad, el 60.0% tenían de 1 a 3 trabajadores, el 40.0% tienen como objetivo dar empleo a la familia, el 40.0% acudieron a un prestamista o usurero para financiar su empresa, el 30.0% no realizaron préstamos, el 35.0% solicitaron un monto promedio de S/.5'000 para financiar su empresa, el 50.0% fueron créditos a corto plazo, el 30.0% invirtieron el préstamo en el mejoramiento y/o ampliación del local, el 50.0% respondieron que la rentabilidad de su empresa no mejoró con el financiamiento que recibieron, el 65.0% respondieron que la rentabilidad de su empresa no mejoró con el control interno, el 75.0% respondieron que la rentabilidad de su empresa no mejoró con los tributos que pagó, el 55.0% respondieron que la rentabilidad de su empresa si mejoró en los últimos años, el 55.0% respondieron que su empresa no cuenta con control interno, el 55.0% respondieron que no conocen algo referente al control interno, el 55.0% respondieron que el control interno no mejoraría su empresa, el 55.0% respondieron que si desearían contar con un sistema de control interno, el 50.0% respondieron que si estarían dispuestos a ser capacitados sobre control interno, el 75.0% respondieron que no se siente satisfecho con la orientación que brindan los funcionarios de la administración tributaria, el 55.0% respondieron que no revisan sus libros contables, el 50.0% respondieron que si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 60.0% respondieron que los libros de contabilidad no están al día, el 65.0% respondieron que sí tuvieron

problemas o inconvenientes, el 60.0% respondieron que los tributos declarados no fueron pagados oportunamente, el 55.0% respondieron que no tienen un formato de control de gastos de representación, el 50.0% respondieron que si conocen cuales son las infracciones y sanciones, el 55.0% respondieron que si se sienten motivados para cumplir con los pagos de sus tributos, el 70.0% respondieron que su empresa si mejoraría si contarían con un planeamiento tributario .

Roca (2016) en su tesis titulado: La evasión Tributaria del IGV de las MYPES los Artesanos EIRLtda del Rubro Tapiceria y su efecto en la Recaudación de Impuestos en el Cercado de Lima 2015. Tuvo como objetivo general: Determinar las Causas de la Evasión Tributaria del IGV en las, MYPES rubro tapicería, ubicadas en la ciudad de Lima- Año 2015. El diseño de la investigación fue de tipo no experimental, correlacional con enfoque (cualitativo), considerada como investigación aplicada, debido a los alcances prácticos, aplicativos sustentada por normas e instrumentos técnicos de recopilación de información. Llegó a la conclusión siguiente: Se logró demostrar que los micro empresarios se rehúsan a pagar tributos como el IGV la SUNAT debería ser empoderada del gobierno central para que al breve plazo ya se diseñen las estrategias que ayuden a terminar con este, los micro empresarios están obligados a cumplir con sus obligaciones tributarias, siendo estas de gran necesidad para que el estado pueda cumplir con su tarea de obras sociales. - Se concluiría diciendo que las MYPES tienen, y deben cumplir con todas las obligaciones formales que les corresponden (otorgar comprobante de pago por sus ventas, presentar sus

declaraciones, llevar registros y libros contables de acuerdo a su régimen) a los contribuyentes, así como con la determinación y pago de los impuestos a los que están afectos (obligaciones sustanciales), tales como el IGV, IR.

2.1.3. Antecedentes Regionales

Tineo (2016) en su tesis denominado: Influencia del financiamiento y la capacitación que otorga la Financiera Proempresa y sus efectos en la rentabilidad en las Micro y Pequeñas Empresas (MYPES) en la Provincia de Huamanga, 2015. Tuvo como objetivo general : Determinar que el financiamiento y la capacitación que otorga la Financiera Proempresa influyen en la obtención de la rentabilidad en las Micro y Pequeñas Empresas en la Provincia de Huamanga – 2015 . La metodología utilizada es la revisión bibliográfica documental mediante la recolección de información de fuentes como: textos, tesis e información de internet. Llegó a las conclusiones siguientes : De acuerdo al cuadro y gráfico 1 el 87% de los encuestados, consideran que el financiamiento que otorga la financiera Proempresa incide sobre la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas en la Provincia de Huamanga. De acuerdo al cuadro y gráfico 2 el 90% de los encuestados consideran que la capacitación por parte de las empresas financieras incide en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas en la Provincia de Huamanga . De acuerdo al cuadro y gráfico 3 el 97% de los encuestados consideran que la capacitación a los pequeños y medianos empresarios que otorga la financiera Proempresa debe ser permanente y constante .

Sulca (2018) en su tesis denominado: Caracterización de los Tributos Aplicados a las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Servicio del Perú: Caso Internacional 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 Internacional 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”.

Morales (2019) en su tesis denominado: Financiamiento, tributación y control interno de la Micro y pequeña empresa del sector comercio "Agrícola San Miguel" E.I.R.L. - Ayacucho, 2019. Tuvo como objetivo general: Determinar las principales mejoras del financiamiento, tributación y control interno de la micro y pequeña empresa del sector comercio “AGRICOLA SAN MIGUEL” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019. La investigación fue Cuantitativa, no experimental, descriptivo, bibliográfica y documental. Llegó a la conclusión siguiente: Financiamiento: el 100% afirman que acudieron a una entidad bancaria para que obtengan un financiamiento. El 67% afirma que la entidad a donde se dan el préstamo es en Scotiabank. Un 67% afirman que el tiempo del crédito que solicitaron fue a corto plazo. El 100% afirman que el crédito financiero ha sido invertido con un capital de trabajo. Tributación: el 83% afirman que se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria. El 100% si se 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 100% de los libros de contabilidad si están al día. Control Interno: el 100% afirman que la empresa no cuenta con un control interno. El 100% si conocen algo referente al control interno. El 100% afirman que si mejoraría el control interno en su empresa. El 100% si desearían contar con un control interno.

2.1.4. Antecedentes Locales

Miranda & Mucha (2017) en su tesis denominado: Financiamiento de capital de trabajo y su influencia en la rentabilidad de las empresas del sector abarrotero del distrito de Ayacucho, 2013-2015. Tuvo como objetivo principal: analizar el financiamiento del capital de trabajo y su influencia en la rentabilidad de las empresas del sector abarrotero del distrito de Ayacucho, 2013-2015 . El método utilizado fue el deductivo; el tipo de investigación fue aplicada, de nivel correlacional y el diseño no experimental. Llegó a la conclusión siguiente : El financiamiento con capital propio de las empresas abarroteras del distrito de Ayacucho, ha influenciado directamente en obtener una rentabilidad de capital de trabajo, patrimonial y crear el valor de los recursos invertidos con un grado de correlación muy buena, y las empresas en su mayoría recuperaron sus inversiones en más de 2 años y el 20% nunca recuperaron (tabla N° 01, tabla N° 05, tabla N° 07 y tabla N° 31) . – “En los 3 últimos años, los préstamos obtenidos del sector financiero ha contribuido positivamente en la mejora de su situación económica del 82% en promedio de las empresas en objeto de estudio; dicha contribución se concretó generando una rentabilidad de capital de trabajo, rentabilidad patrimonial y creación de valor del capital invertido; porque sus préstamos fueron a tasas menores, debido a la mayor proporción de deuda a corto plazo (tabla N° 8, tabla N° 22 y tabla N°23) y el uso eficiente de dichos recursos financieros fue la clave para generar rendimientos y mantenerse operativa en el mercado (tabla N° 37)”. - “Las empresas que operaron su giro habitual con préstamos del sector no

financiero tuvieron una incidencia directa en obtención de rentabilidad de capital de trabajo, rentabilidad patrimonial y en creación de valor de sus inversiones”. “El 10% de las empresas presentaron dificultades para acceder a préstamos del sector financiero, por tanto optaron acudir a solicitar, del sector no financiero; debido que estas presentan problemas crediticios y niveles de ingreso bajo, (tabla N° 34)”. “Sin embargo, las empresas que obtuvieron préstamos del sector no financiero tuvieron una rentabilidad de capital de trabajo favorable, rentabilidad patrimonial objetivo y han generado valor de sus inversiones. (Tabla N° 32, tabla N° 35 y tabla N° 36)”. **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 de 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, la metodología empleada fue 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 .

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 de 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. Por ello se resalta que la cultura tributaria influye en el cumplimiento de las obligaciones y de que la falta de cultura tributaria por parte de los empresarios genera una falta de recaudación fiscal”.

2.2. Bases teóricas de la investigación

2.2.1. Teoría de Financiamiento

2.2.1.1. Según los autores Boscan & Sandra (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. De manera que, entre todas las actividades que desarrollan una empresa u organización, la relacionada con el proceso de obtención del capital que necesita para funcionar, desarrollarse así como expandirse óptimamente es de las más importantes, la forma de conseguirlo y acceder al mismo es lo que se denomina financiamiento .

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

2.2.1.3.Según Ferrer & Tresierra (2009) en su Teoría del período de Vida Financiero, explica que las obligaciones financieras evolucionan conforme las empresa atraviesan sus etapas de vida. Al respecto, un enfoque más moderno para analizar los requerimientos de las empresas según su crecimiento es el Berger y Udell (1998); en su modelo también es determinante la asimetría informativa, de manera que el desarrollo de una empresa está acompañado de grande claridad en la información y la formación de un historial y recorrido financiera que le permiten la entrada a nuevas fuentes de financiación.

2.2.1.4.Según Ucha (2009) afirma que: El Financiamiento es un 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.

2.2.1.5. Formas de financiamiento

Según (Ucha, 2009) existen varias formas de financiamiento, las cuales se clasifican en:

- **Según el plazo de vencimiento:** financiamiento a corto plazo (el vencimiento es inferior a un año, crédito bancario, línea de descuento, financiación espontánea) y financiamiento a largo plazo (el vencimiento es superior a un año, ampliaciones de capital, autofinanciación, préstamos bancarios, emisión de obligaciones) ;
- **Según la procedencia:** interna (fondos que la empresa produce a través de su actividad y que se reinvierten en la propia empresa) o externa (proceden de inversores, socios o acreedores) ;
- **Según los propietarios:** ajenos (forman parte del pasivo exigible, en algún momento deberán devolverse pues poseen fecha de vencimiento, créditos, emisión de obligaciones) o propios (no tienen vencimiento) .

Así mismo, el financiamiento posee ciertas fuentes de obtención, como son:

- ✓ **Los ahorros personales:** Para la mayoría de los negocios, la principal fuente de capital, proviene de ahorros y otras formas de recursos personales. Frecuentemente, también se suelen utilizar las tarjetas de crédito para financiar las necesidades de los negocios.

- ✓ **Los amigos y los parientes:** Las fuentes privadas como los amigos y la familia, son otra opción de conseguir dinero. Éste se presta sin intereses o a una tasa de interés baja, lo cual es muy benéfico para iniciar las operaciones .
- ✓ **Bancos y uniones de crédito:** Las fuentes más comunes de financiamiento son los bancos y las uniones de crédito. Tales instituciones proporcionarán el préstamo, solo si usted demuestra que su solicitud está bien justificada .
- ✓ **Las empresas de capital de inversión:** Estas empresas prestan ayuda a las compañías que se encuentran en expansión y/o crecimiento, a cambio de acciones o interés parcial en el negocio .

2.2.1.6.Fuentes de Financiamiento

Según (Aching, 2006) menciona que: Toda empresa, pública o privada, requiere de recursos financieros (capital) para realizar sus actividades, desarrollar sus funciones actuales o ampliarlas, así como el inicio de nuevos proyectos que impliquen inversión .

2.2.1.6.1. Análisis de las fuentes de financiamiento

Es importante conocer de cada fuente:

- Monto máximo y el mínimo que otorgan.
- Tipo de crédito que manejan y sus condiciones.
- Tipos de documentos que solicitan.
- Políticas de renovación de créditos (flexibilidad de reestructuración).

- Flexibilidad que otorgan al vencimiento de cada pago y sus sanciones.
- Los tiempos máximos para cada tipo de crédito.

2.2.2. Teoría de Tributación

2.2.2.1. 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, pág. 2).

2.2.2.2. El autor en su teoría de La tributación sostiene, que 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, de manera que la alineación tributaria, es significativo en la profesión contable, y debe someter los temas más relevantes, del sistema tributario ecuatoriano como: la normativa legal, las instrucciones, los tipos de impuestos, sus formas de declaración y pago. Además debe tener un conocimiento de declaración y pago. Conjuntamente debe poseer un conocimiento actualizado de la legislación actual en temas impositivos y tributarios, es indispensable en las actividades económicas personales y empresariales (Panchi, 2013).

2.2.2.3. Principios fundamentales de la teoría de la tributación

Emergen de enfoques del fenómeno de la imposición desde diferentes ángulos: el económico, el jurídico, el social, el administrativo, etc. Ellos

pretenden servir de pautas u orientaciones para el diseño de los sistemas tributarios, de manera que se preserven los valores o criterios técnicos que lo conforman. De cada uno de los principios que guían la teoría de la tributación surgen importantes características que debe reunir una política tributaria. A continuación se enumeran los principios y las características que cada uno aporta a la política fiscal:

- ✓ El principio de la suficiencia
- ✓ El principio de la equidad
- ✓ El principio de la neutralidad; y,
- ✓ El principio de simplicidad

2.2.2.4. Es una prestación de dinero que el Estado exige en el ejercicio de su poder de imperio sobre la base de la capacidad contributiva en virtud de una ley, y para cubrir los gastos que le demande el cumplimiento de sus fines (SUNAT, 2019).

2.2.2.5. Objetivo

La tributación tiene por objeto recaudar los fondos que el Estado necesita para su funcionamiento. Desarrollar ciertas ramas productivas, redistribuir la Riqueza, etc. 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 des estímulos a la Actividad Productiva, pues las personas y las empresas pierden el aliciente de incrementar sus Rentas, con lo que se perjudica el producto nacional total (Loor, 2013).

2.2.2.6.Código Tributario (Decreto Supremo N° 135-99-EF, 1999)

El presente Código establece los principios generales, instituciones, procedimientos y normas del ordenamiento jurídico-tributario.

Este Código rige las relaciones jurídicas originadas por los tributos. Para estos efectos, el término genérico tributo comprende:

2.2.2.7.Clasificación de los Tributos

Según la revista (Actualícese, 2014) menciona que existen tres clases de tributos:

- **Los Impuestos:** son dineros que pagan los particulares y por los que el Estado no se obliga a dar ninguna contraprestación.
- **Contribuciones:** esta clase de tributo se origina en la obtención de un beneficio particular de obras destinadas para el bienestar general.
- **Tasas:** son los aportes que se pagan al Estado, como remuneración por los servicios que este presta; generalmente son de carácter voluntario, puesto que la actividad que los genera es producto de decisiones libres. La tasa no es un impuesto, sino el pago que una persona realiza por la utilización de un servicio, por tanto, si el servicio no es utilizado, no existe la obligación de pagar.

2.2.2.8.Regímenes tributarios

Son las categorías bajo las cuales una Persona Natural o Persona Jurídica que posee o va a iniciar un negocio debe estar registrada en la SUNAT.

El régimen tributario establece la manera en la que se pagan los impuestos y los niveles de pagos de los mismos. Puedes optar por uno u otro régimen dependiendo del tipo y el tamaño del negocio.

A partir de enero del año 2017 hay cuatro regímenes tributarios Nuevo Régimen Único Simplificado (NRUS), Régimen Especial de Impuesto a la Renta (RER), Régimen MYPE Tributario (RMT) y Régimen General (RG). (SUNAT, 2019).

	Nuevo Régimen Único Simplificado (NRUS)	Régimen Especial de Impuesto a la Renta (RER)	Régimen MYPE Tributario (RMT)	Régimen General (RG)
Persona Natural	Sí	Sí	Sí	Sí
Persona Jurídica	No	Sí	Sí	Sí
Límite de ingresos al año	Hasta S/ 96,000.00 anuales u S/ 8,000.00 mensuales	Hasta S/ 525,000.00 anuales	Ingresos netos que no superen las 1700 UIT en el ejercicio gravable (proyectado o del ejercicio anterior)	Sin límite
Límite de compras al año	Hasta S/ 96,000.00 anuales u S/ 8,000.00 mensuales	Hasta S/ 525,000.00 anuales	Sin límite	Sin límite
Comprobantes de pago que puede emitir	Boleta de venta y tickets que no dan derecho a crédito fiscal, gasto o costo	Factura, boleta y todos los demás permitidos	Factura, boleta y todos los demás permitidos	Factura, boleta y todos los demás permitidos
Declaración Jurada anual - Renta	No	No	Sí	Sí
Valor de activos fijos	S/ 70,000.00	S/ 126,000.00	Sin límite	Sin límite
Trabajadores	Sin límite	10 por turno	Sin límite	Sin límite

2.2.2.8.1. Nuevo Régimen Único Simplificado (NRUS)

En este régimen tributario se encuentran las personas que tienen un pequeño negocio cuyos principales clientes son consumidores finales. Las ventajas que ofrece este régimen es que no se llevan registros

contables. Solo se efectúa un pago único mensual en función a las categorías que tiene (Gestión, 2018).

2.2.2.8.2. Régimen Especial de Impuesto a la Renta (RER)

Dirigido a personas naturales y jurídicas domiciliadas en el país y que obtengan rentas de tercera categoría; es decir, rentas de naturaleza empresarial como la venta de bienes que adquieran o produzcan y la prestación de servicios. (Gestión, 2018).

2.2.2.8.3. Régimen MYPE Tributario (RMT)

Pensado en la micro y pequeña empresa. El tope de ingresos es de hasta 1.700 UIT. No hay límites en compras y puede emitir todo tipo de comprobante de pago como factura, boleta de venta y otros. (Gestión, 2018).

2.2.2.8.4. Régimen General (RG)

En este régimen se pueden ubicar todas las personas con negocios y personas jurídicas que desarrollan actividades empresariales. No existe ningún tope de ingresos ni límites en compras. Además, se pueden emitir todo tipo de comprobantes y también es obligatorio llevar libros y/o registros contables. (Gestión, 2018).

2.2.3. Teoría de Control Interno

2.2.3.1. Según Amador (2002); en su libro denominado Control Interno y Auditoría su Aportación en las Organizaciones, manifiesta que el Control Interno representa un plan integral de organización que involucra métodos y procedimientos que cumplidamente entrelazados son aprobados y adoptados por las organizaciones, a

consecuencia de amparar su patrimonio, alcanzar información oportuna clara y confiable y animar la eficiencia eficacia, calidad y excelencia de los instrumentos, asimismo como causar la disciplina a los lineamientos administrativos establecidos.

2.2.3.2.El autor en su libro Génesis del Control Interno, manifiesta que el control interno es un herramienta de gestión que se emplea para suministrar una seguridad sensata de que se cumplan los objetivos establecidos por la entidad, para esto comprende con una tecnica de organización, asimismo como los métodos apropiadamente clasificados y coordinados, conjuntamente de las medidas adoptadas en una entidad que proteja sus medios, propenda a la fidelidad y confiabilidad de la pesquisa contable, apoye y mida la eficiencia de las operaciones y el desempeño de los planes, asi que como estimule la sumisión de las normas, procedimientos y regulaciones establecidas. (Bacallao, 2009).

2.2.3.3.En su Libro denominado Control Interno, sostiene que es una instrumento de gestión, comprende una técnica de alineación y todos los métodos y procedimientos que en forma coordinada se adoptan o se implementan en las empresas dentro de un asunto continuo realizado por la dirección, gerencia y el personal de la empresa, para la custodia y amparo de sus activos y patrimonio, promoción de la validez en sus operaciones, promoviendo el superior grado de rentabilidad. (Meléndez, 2016).

2.2.3.4.Según Romero (2012) citando al informe coso, define el control interno como un proceso, ejecutado por la junta de directores, la administración principal y otro personal de la entidad, diseñado para proveer seguridad razonable en relación con el logro de los objetivos de la organización. Tales objetivos son: eficacia y eficiencia de las operaciones; confiabilidad de la información financiera; cumplimiento de normas y obligaciones; y salvaguarda de activos. El control interno comprende el plan de la organización y todos los métodos y medidas coordinados que se adoptan en un negocio para salvaguardar sus activos, verificar la exactitud y la confiabilidad de sus datos contables, promover la eficiencia operacional y fomentar la adherencia a las políticas prescritas.

- **Control Administrativo:** Incluye, el plan de la organización y los procedimientos y registros relacionados con los procesos de decisión que se refieren a la autorización de las transacciones por parte de la administración.
- **Control Contable:** Comprende el plan de la organización y los procedimientos y registros relacionados con la salvaguarda de los activos y con la confiabilidad de los estados financieros, diseñado para proveer seguridad razonable de que:
 - ✓ Las transacciones se ejecutan de acuerdo con autorizaciones generales o específicas dadas por la administración.

- ✓ Se registran en cuanto es necesario para permitir la preparación de los estados financieros en conformidad con las normas de información financiera.
- ✓ El acceso a los activos se permite solamente de acuerdo con autorización dada por la administración.

2.2.3.5. Informe Coso (2014) afirma que, el control interno consta de cinco componentes relacionados entre sí, se derivan de la manera en que la dirección dirige la empresa y están integrados en el proceso de dirección, los componentes del control son:

- **Ambiente de control:** El entorno de control aporta el ambiente en el que las personas desarrollan sus actividades y cumplen con sus responsabilidades de control, marca la pauta del funcionamiento de una organización e influye en la percepción de sus empleados respecto al control.
- **Evaluación de riesgos:** Toda entidad debe hacer frente a una serie de riesgos tanto de origen interno como externo que deben evaluarse. Una condición previa a la evaluación de los riesgos es el establecimiento de objetivos en cada nivel de la organización que sean coherentes entre sí.
- **Actividades de control:** Son las políticas y los procedimientos que ayudan a asegurar que se llevan a cabo las instrucciones de la dirección, ayudan a asegurar que se tomen las medidas necesarias para controlar los riesgos relacionados con la consecución de los objetivos de la entidad.

- **Información y comunicación:** Hay que identificar, recopilar y comunicar información pertinente en tiempo y forma que permitan cumplir a cada empleado con sus responsabilidades. Los sistemas de información generan informes, que contienen información operativa, financiera y la correspondiente al cumplimiento, que posibilitan la dirección y el control del negocio.
- **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 Micro y Pequeña Empresa – MYPE.

2.2.4.1. Según Gomero (2015), afirma que: 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.

2.2.4.2. Según Huamán (2009), afirma que: Una MYPE es una unidad económica constituida por una persona natural y jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

2.2.4.3. La Micro y Pequeña Empresa (MYPE) 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).

2.2.4.4. ¿Qué beneficios tengo como MYPE?

El Estado otorga varios beneficios a las Micro y pequeñas empresas, brindándoles facilidades para su creación y formalización, dando políticas que impulsan el emprendimiento y la mejora de estas organizaciones empresariales.

- Pueden constituirse como personas jurídicas (empresas), vía internet a través del Portal de Servicios al Ciudadano y Empresas.
- Pueden asociarse para tener un mayor acceso al mercado privado y a las compras estatales.

- Gozan de facilidades del Estado para participar eventos feriales y exposiciones regionales, nacionales e internacionales.
- Cuentan con un mecanismo ágil y sencillo para realizar sus exportaciones denominado Exporta Fácil, a cargo de la SUNAT.

Pueden participar en las contrataciones y adquisiciones del Estado.

2.2.4.5. 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.

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”.

2.3. Marco Conceptual

2.3.1. Financiamiento

La financiación, o financiamiento, es el acto de dotar de dinero y de crédito a una empresa, organización o individuo, es decir, esta es la contribución de dinero que se requiere para comenzar o concretar un proyecto, negocio o actividad. Generalmente las maneras más comunes de obtener la financiación son a través de préstamos o de créditos (Soto, 2015).

2.3.2. Tributación

La tributación consiste en realizar las aportaciones que exige el Estado para la financiación de las necesidades colectivas de orden público. Existen tres clases principales de tributos: Los impuestos, Contribuciones y las tasas. (Tributos.net, 2018).

2.3.3. Control Interno

El Control Interno se define como el conjunto de normas, principios, fundamentos, procesos, procedimientos, acciones, mecanismos, técnicas e instrumentos de Control que, ordenados, relacionados entre sí y unidos a las personas que conforman una 61 institución pública, se constituye en un medio para lograr una función administrativa de Estado integra, eficaz y transparente, apoyando el cumplimiento de sus objetivos institucionales y contribuyendo al logro de la finalidad social del Estado (Soto, 2015).

2.3.4. Micro y pequeña empresa

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 (SUNAT, 2019).

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.

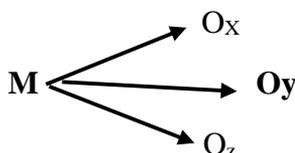
Según el autor (Hernández, 2011), afirma que son las guías precisas hacia el problema de investigación o fenómeno que se estudia. Es posible tener una o varias hipótesis, o definitivamente no tener ninguna.

IV. METODOLOGÍA.

4.1. Diseño de la investigación.

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

Esquema



Donde:

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

O_X = Observación de la variable Financiamiento.

O_Y = Observación de la variable tributación.

O_Z = Observación de la variable control interno

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:** 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:



Dónde:

M = Muestra conformada por la micro y pequeña empresa encuestadas.

O = Observación de las variables: Financiamiento, tributación y Control interno.

4.2. Población y muestra

Población

La población está conformado por 10 trabajadores de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio “Inversiones PAKA” S.A.C. - Ayacucho, 2020.

Muestra

La muestra conformado por 10 trabajadores de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio “Inversiones PAKA” 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	Mecanismo por medio del cual se aporta dinero o se concede un crédito a una persona, empresa u organización para que esta lleve a cabo un proyecto, adquiera bienes o servicios, cubra los gastos de una actividad u obra, o cumpla sus compromisos con sus proveedores (Significados, 2019).	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 (Tiposde, 2013).	Objetivos del financiamiento Plazos de financiamiento Fuentes de obtención de crédito	Mantenimiento en la vigencia del financiamiento Pago del financiamiento, o en su defecto Renovación del financiamiento El Financiamiento a corto plazo El Financiamiento a largo plazo Los ahorros personales Los amigos y los parientes Bancos y uniones de crédito Las empresas de capital de inversión	Escala de Likert 1. Muy de acuerdo 2. De acuerdo 3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo 4. En desacuerdo 5. Muy desacuerdo

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de Medición
Tributación	Es una prestación de dinero que el Estado exige en el ejercicio de su poder de imperio sobre la base de la capacidad contributiva en virtud de una ley, y para cubrir los gastos que le demande el cumplimiento de sus fines.	Los tributos, son los aportes que todos los contribuyentes tienen que transferir al Estado; dichos aportes son recaudados en ocasiones directamente por la administración pública o en algunos casos por otros entes denominados recaudadores indirectos.	Clasificación de los tributos	Los impuestos Las Tasas Las contribuciones	<p style="text-align: center;">Escala de 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 desacuerdo

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de Medición
Control Interno	Es el conjunto de acciones, actividades, planes, políticas, normas, registros, procedimientos y métodos, incluido el entorno y actitudes que desarrollan autoridades y su personal a cargo, con el objetivo de prevenir posibles riesgos que afectan a una entidad pública.	El concepto “Control Interno” no tiene una definición determinada ni admitida, no obstante, al conceptualizar diferentes autores poseen puntos coincidentes, a saber: contribuye al logro de los objetivos propuestos, comprende un plan de organización, métodos y procedimientos para asegurar la integralidad de la información, la eficiencia operativa y el cumplimiento de regulaciones aplicables.	Componentes del control interno	Entorno de control Evaluación de riesgo Actividades de control Información y Comunicación Supervisión	<p align="center">Escala de 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 desacuerdo

4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Los analistas utilizan una variedad de métodos a fin de recopilar los datos sobre una situación existente, como entrevistas, cuestionarios. Cada uno tiene ventajas y desventajas. Generalmente, se utilizan dos o tres para complementar el trabajo de cada una y ayudar a asegurar una investigación completa.

4.4.1. Técnica

La técnica que se aplicó en la investigación es la de revisión bibliográfica y documental, mediante la recolección de información de fuentes de información como textos, revistas, tesis, artículos periodísticos e información de Internet, como también la entrevista.

4.4.2. Instrumento

En cuanto a los instrumentos que se utilizaron, teniendo en cuenta las fuentes de información documentaria y bibliográfica como textos, tesis, páginas de internet entre otros se tuvo que elaborar fichas bibliográficas como instrumento de ubicación de la información y el cuestionario. Al aplicar la Técnica de la Recolección de Información se recurrió a las fuentes de información de origen para la obtención de datos las cuales permitieron formular resultados, análisis de resultados y las conclusiones.

4.5. Plan de Análisis

El análisis se fundamentó principalmente en la recolección de datos a través de la encuesta y el cuestionario. De los resultados obtenidos se acudió al empleo de la estadística descriptiva para mostrar los datos por medio de tablas de frecuencias relativas y de porcentajes.

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 Comercio “Inversiones PAKA” S.A.C. - Ayacucho, 2020.	¿Cuáles son las propuestas de mejora del Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio “Inversiones PAKA” S.A.C. - Ayacucho, 2020?	<p>Objetivo general Determinar las principales mejoras del Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio “Inversiones PAKA” S.A.C. - Ayacucho, 2020.</p> <p>Objetivo Específicos</p> <ul style="list-style-type: none"> ❖ Determinar las principales mejoras del Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio “Inversiones PAKA” S.A.C. - Ayacucho, 2020. ❖ Determinar las principales mejoras de la Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio “Inversiones PAKA” S.A.C. - Ayacucho, 2020. ❖ Determinar las principales mejoras del Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio “Inversiones PAKA” 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: Compuesta por 10 trabajadores de la Micro y pequeñas Empresa del Sector Comercio “Inversiones PAKA” S.A.C. - Ayacucho, 2020.</p> <p>Muestra: Compuesta por 10 trabajadores de la Micro y pequeña Empresa del Sector Comercio “Inversiones PAKA” 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 ayuda, el cual se determinará de pacto al peligro en que incurran y la posibilidad de que obtengan un bien.
- **Cuidado del medio ambiente y la biodiversidad:** Las investigaciones que involucran el medio ambiente, plantas y animales, deben arrebatar medidas para obviar daños y las investigaciones deben venerar la dignidad de los animales y el cuidado del medio ambiente incluido las plantas, por arriba de los fines científicos; para ello, deben tomar medidas para evitar daños y planificar acciones para reducir 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 conforme informados sobre los propósitos y finalidades de la indagación que desarrollan, o en la que participan; asimismo como tienen la autonomía de participar en ella, por voluntad propia.
- **Beneficencia no maleficencia:** Se debe afirmar el bienestar de las personas que participan en las investigaciones, en tal sentido, la conducta del

investigador debe reconocer a las siguientes reglas generales: no producir daño, reducir los posibles efectos adversos y maximizar los beneficios.

- **Justicia:** El investigador debe practicar un juicio sensato, ponderable y tomar las precauciones necesarias para afirmar que sus sesgos, y las limitaciones de sus capacidades y comprensión, no den parte o toleren prácticas injustas, se reconoce que la equidad y la justicia otorgan a todas las personas que participan en la investigación derecho a consentir a sus resultados; el investigador está además necesario 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 principales mejoras del Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio “Inversiones PAKA” S.A.C. - Ayacucho, 2020.

Tabla 1

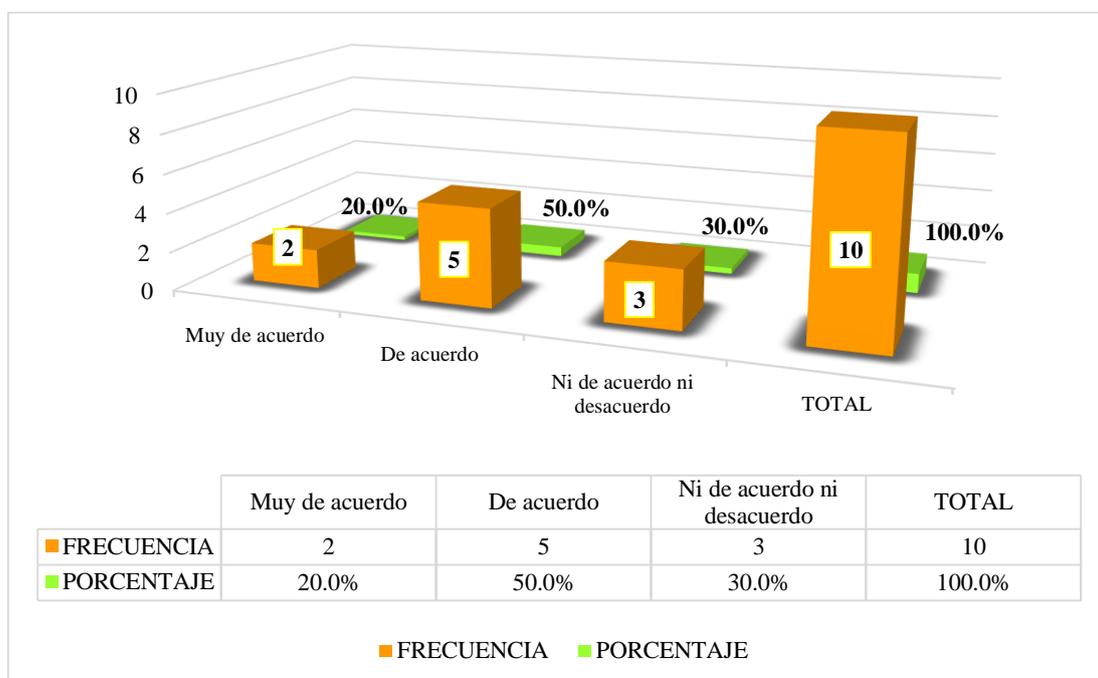
El financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPES

		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 1:



Nota: Según Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPES, 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 el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPES .

Tabla 2

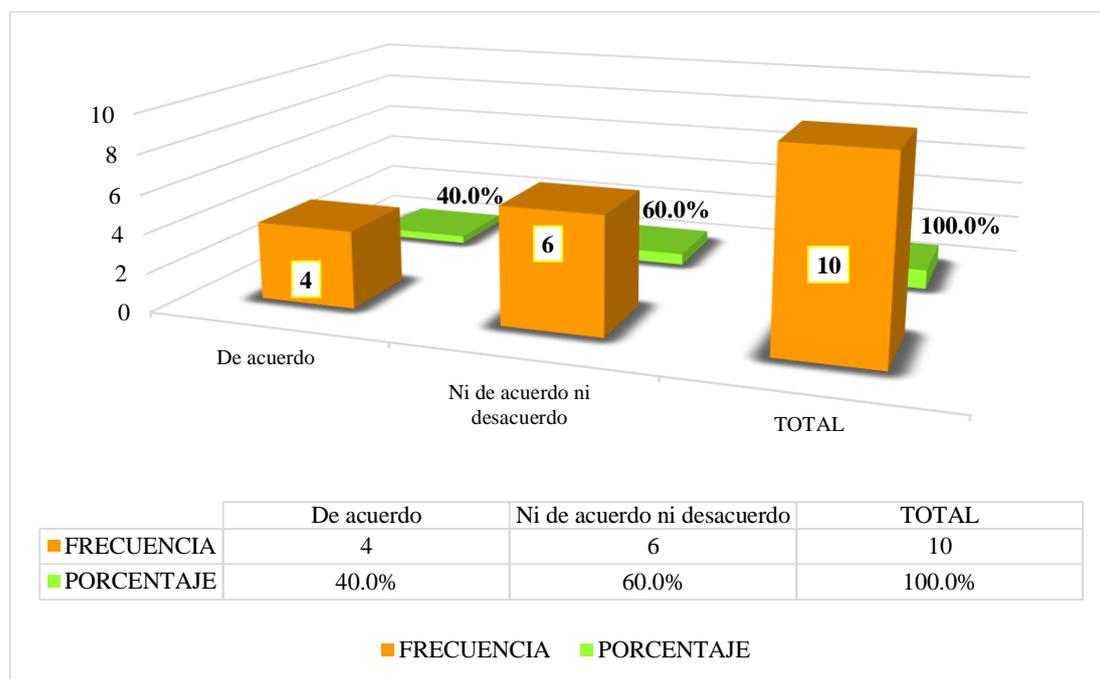
Cree que la mejor opción de financiamiento son los proveedores y los créditos bancarios

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

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 2:



Nota: Según Tabla y Gráfico 2, nos da a conocer que la mejor opción de financiamiento son los proveedores y los créditos bancarios, presenta una calificación de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 60.0% . Esto indica que

para los encuestados que la mejor opción de financiamiento son los proveedores y los créditos bancarios .

Tabla 3

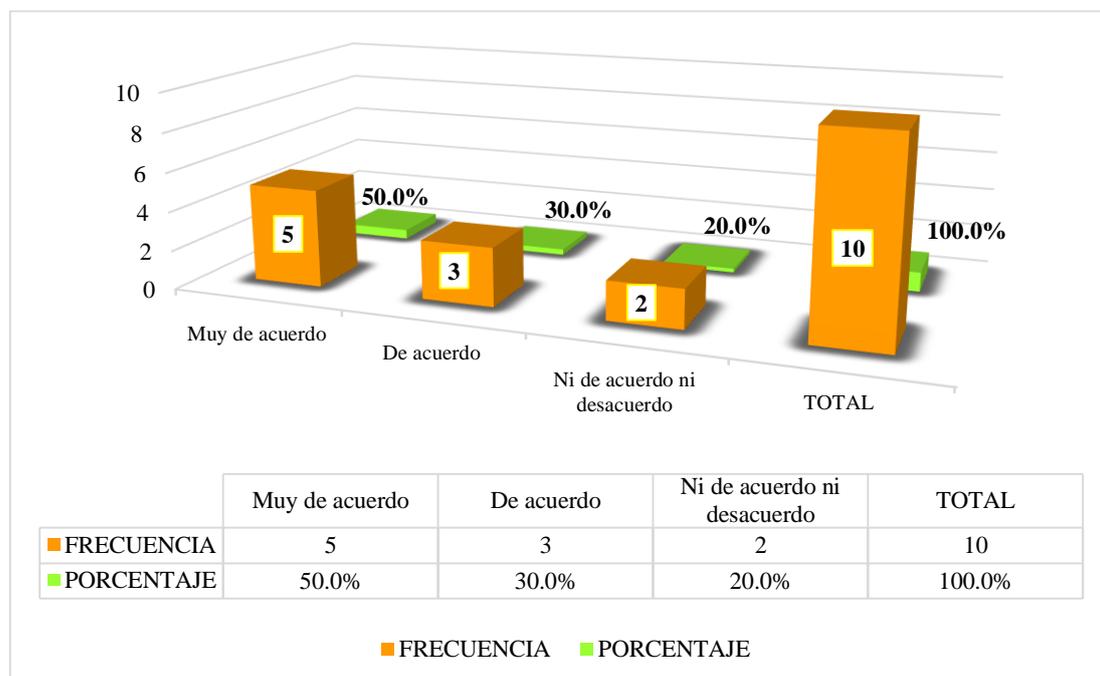
Cree que se debe crear un organismo dedicado al financiamiento de las MYPE

		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: Según Tabla y Gráfico 3, nos da a conocer que se debe crear un organismo dedicado al financiamiento de las MYPE, 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 se debe crear un organismo dedicado al financiamiento de las MYPE .

Tabla 4

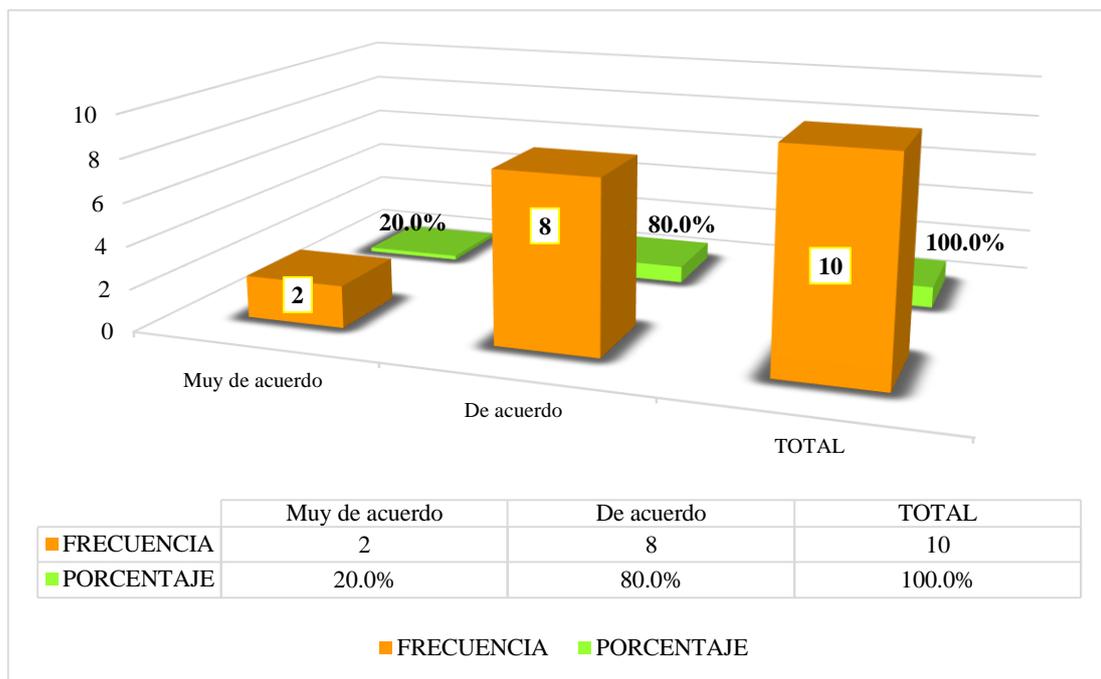
Cree usted que las entidades financieras deben pedir pocos requisitos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	20,0	20,0	20,0
	De acuerdo	8	80,0	80,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 4:



Nota: Según Tabla y Gráfico 4, nos da a conocer que las entidades financieras deben pedir pocos requisitos, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0% y de acuerdo en un 80.0% . Esto indica que para los encuestados que las entidades financieras deben pedir pocos requisitos

Tabla 5

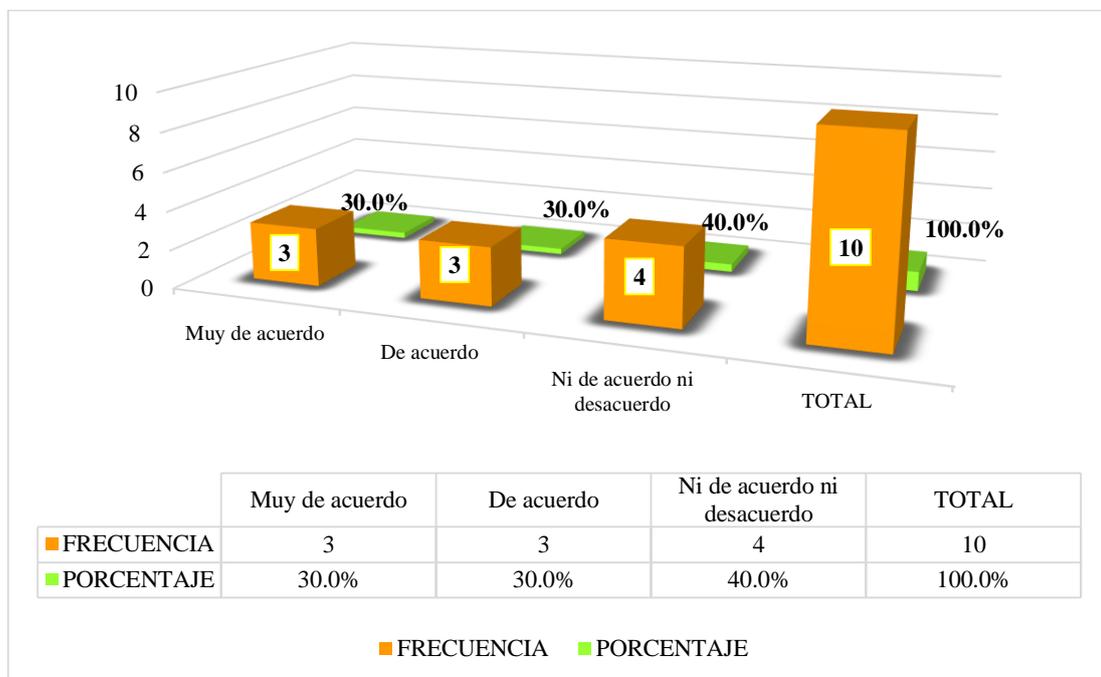
El crédito que solicitaría sería para un corto plazo

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	3	30,0	30,0	30,0
	De acuerdo	3	30,0	30,0	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: Según Tabla y Gráfico 5, nos da a conocer que el crédito que solicitaría sería para un corto plazo, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0% . Esto indica que para los encuestados que el crédito que solicitaría sería para un corto plazo .

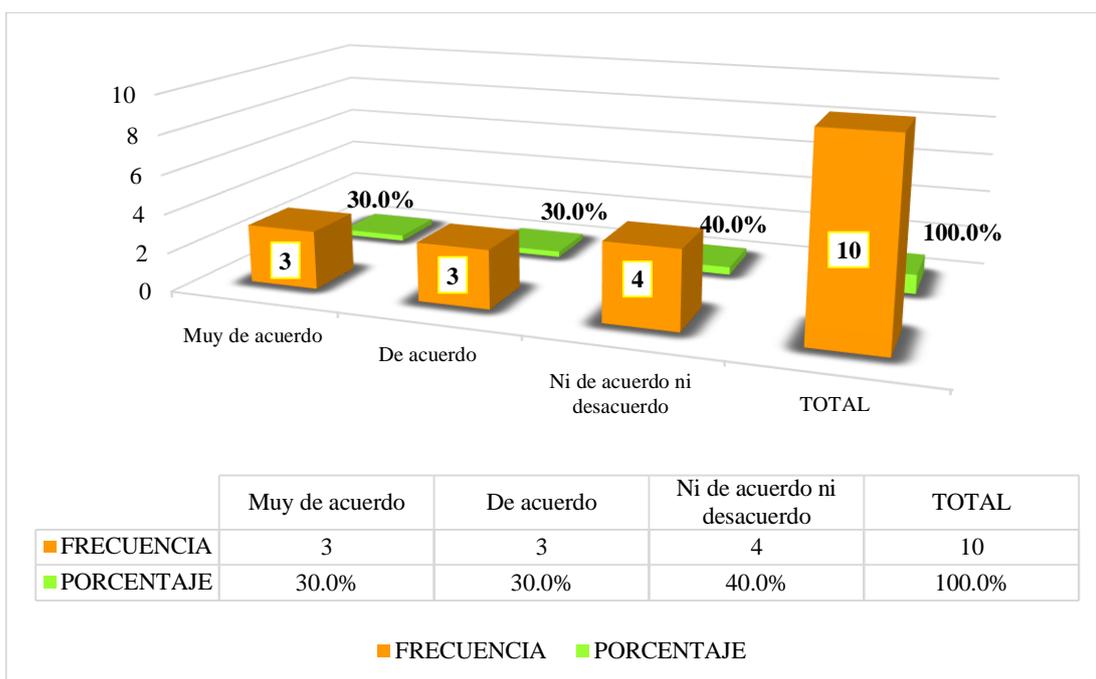
Tabla 6

Cree que los financiamientos inciden sobre la rentabilidad

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	3	30,0	30,0	30,0
	De acuerdo	3	30,0	30,0	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: Según Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que los financiamientos inciden sobre la rentabilidad, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Esto indica que para los encuestados que los financiamientos inciden sobre la rentabilidad.

Tabla 7

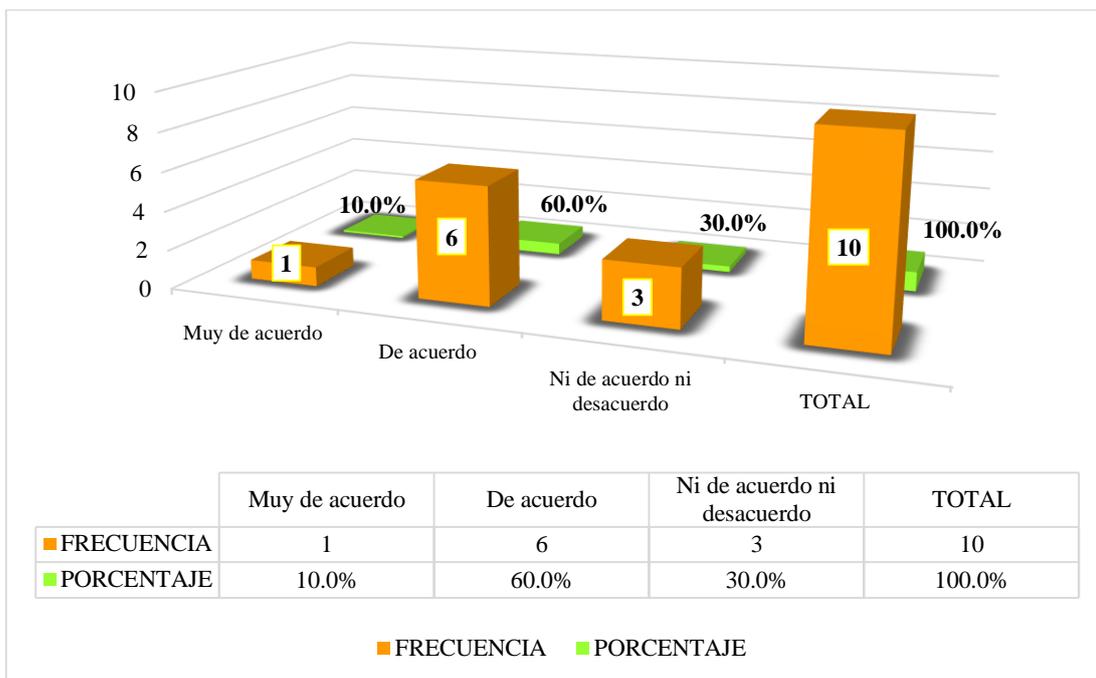
Cree usted que las empresas presentan dificultades para acceder a préstamos del sector financiero

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	1	10,0	10,0	10,0

De acuerdo	6	60,0	60,0	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 7:



Nota: Según Tabla y Gráfico 7, nos da a conocer que las empresas presentan dificultades para acceder a préstamos del sector financiero, presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 60.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0% . Esto indica que para los encuestados que las empresas presentan dificultades para acceder a préstamos del sector financiero .

5.1.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2: Determinar las principales mejoras de la Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio “Inversiones PAKA” S.A.C. - Ayacucho, 2020.

Tabla 8

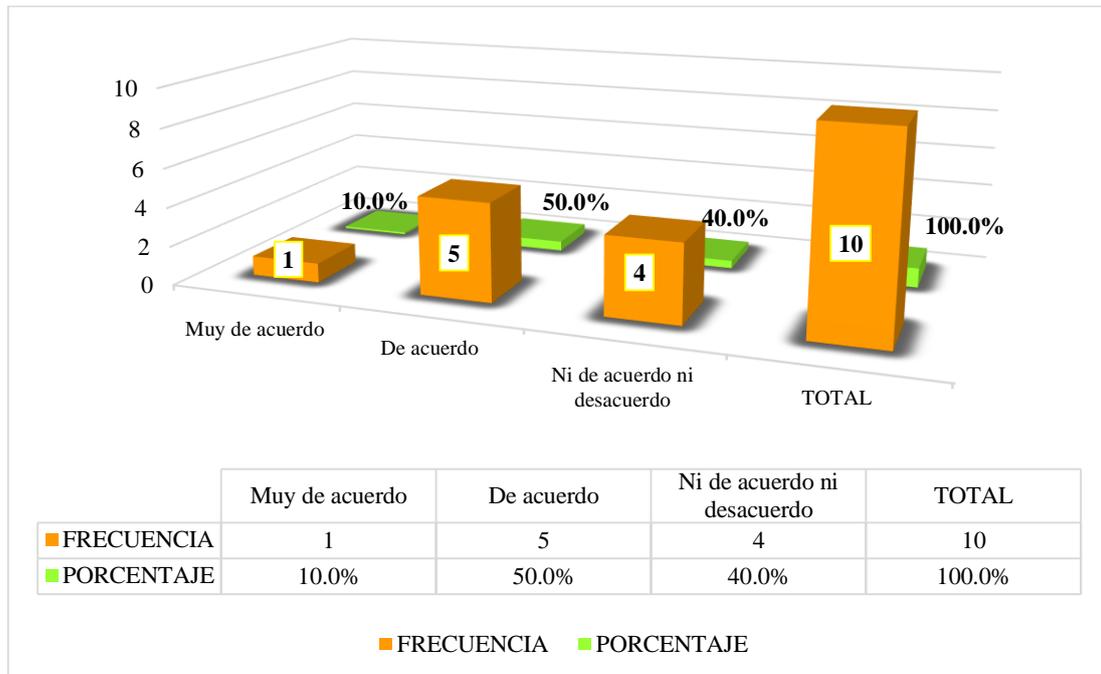
Cree usted que la cultura tributaria incide para el cumplimiento de las obligaciones de las MYPES

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	1	10,0	10,0	10,0
	De acuerdo	5	50,0	50,0	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 8:



Nota: Según Tabla y Gráfico 8, nos da a conocer que la cultura tributaria incide para el cumplimiento de las obligaciones de las MYPES, presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0% . Esto indica que para los encuestados que la cultura tributaria incide para el cumplimiento de las obligaciones de las MYPES .

Tabla 9

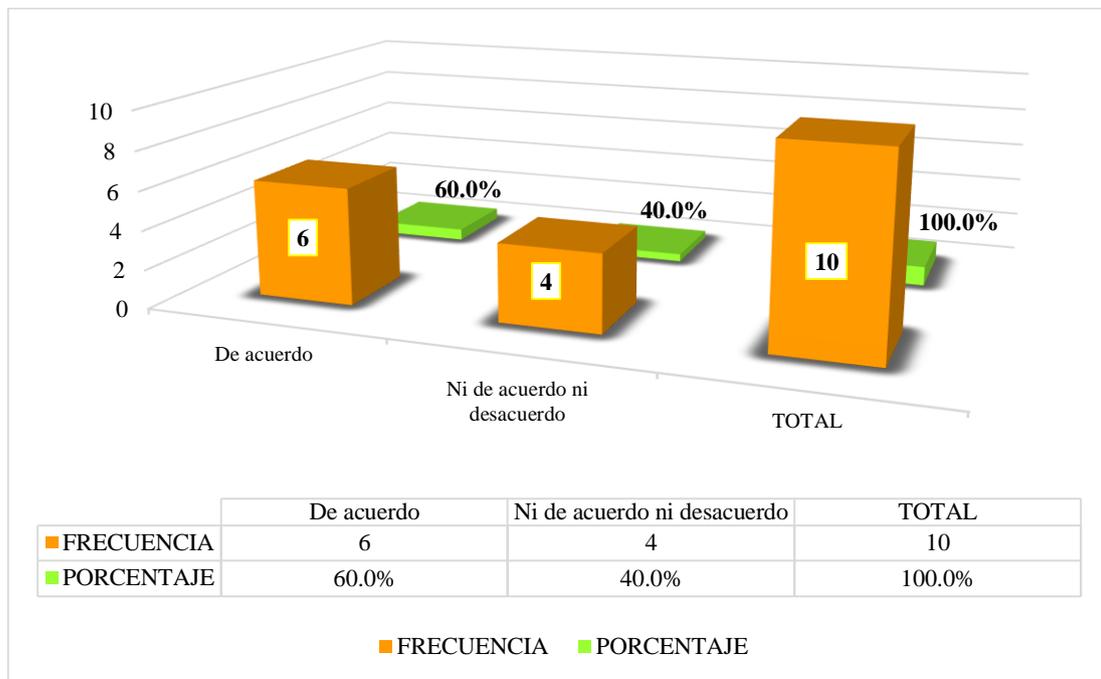
Cree que el personal se siente satisfecho con la orientación que brindan los funcionarios de la administración tributaria

		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 9:



Nota: Según Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que el personal se siente satisfecho con la orientación que brindan los funcionarios de la administración tributaria, 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 el personal se siente satisfecho con la orientación que brindan los funcionarios de la administración tributaria.

Tabla 10

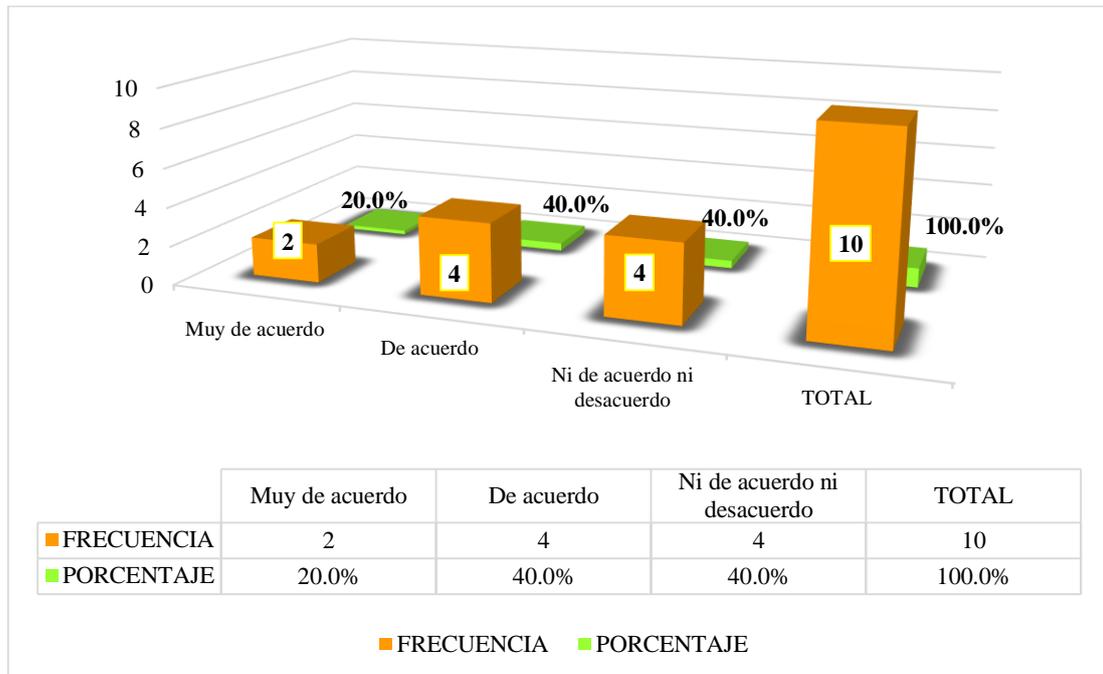
Cree que las causas de la falta de la cultura tributaria se deben por desconocimiento, negligencia.

		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 10:



Nota: Según Tabla y Gráfico 10, nos da a conocer que las causas de la falta de la cultura tributaria se deben por desconocimiento, negligencia, etc., 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 las causas de la falta de la cultura tributaria se deben por desconocimiento, negligencia, etc

Tabla 11

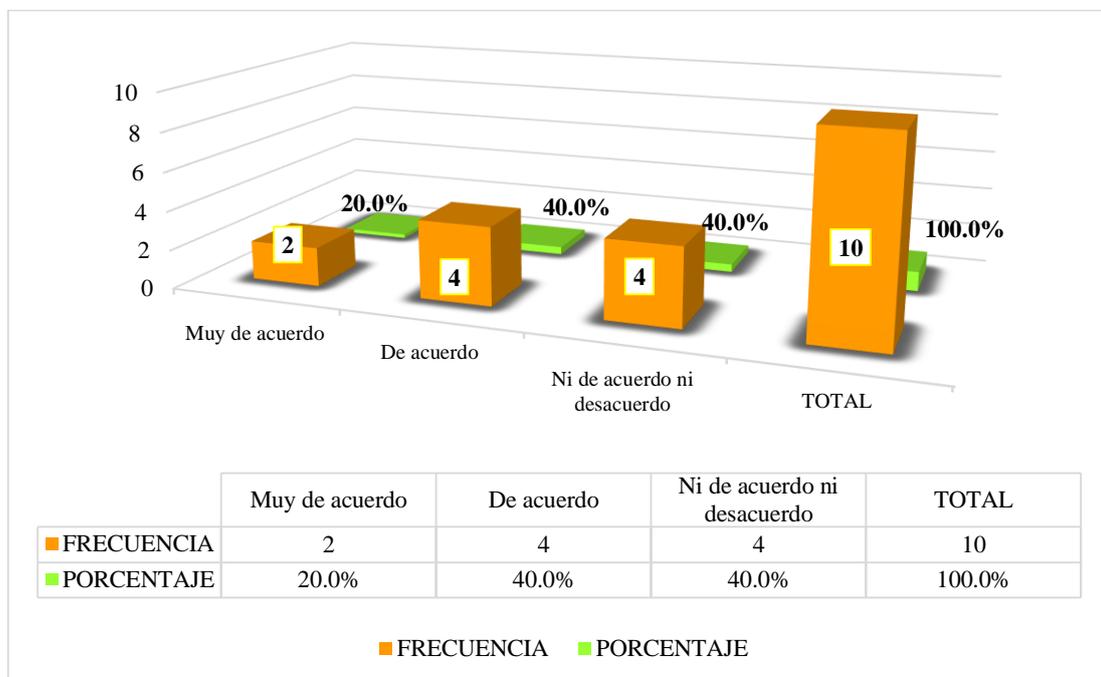
Cree que la empresa mejoraría si contara con un planeamiento tributario

		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 11:



Nota: Según Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer que la empresa mejoraría si contara con un planeamiento tributario, 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 empresa mejoraría si contara con un planeamiento tributario.

Tabla 12

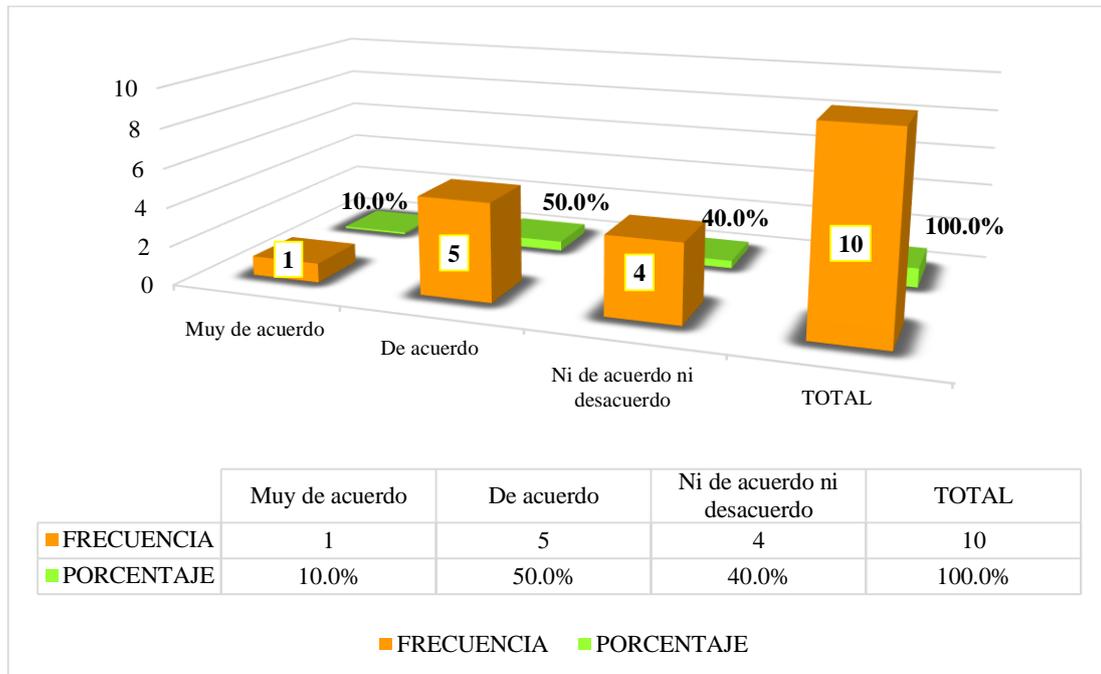
Cree que las MYPES tienen y deben cumplir con todas las obligaciones formales que les corresponden

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	1	10,0	10,0	10,0
	De acuerdo	5	50,0	50,0	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 12:



Nota: Según Tabla y Gráfico 12, nos da a conocer que las MYPES tienen y deben cumplir con todas las obligaciones formales que les corresponden, presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Esto indica que para los encuestados que las MYPES tienen y deben cumplir con todas las obligaciones formales que les corresponden.

Tabla 13

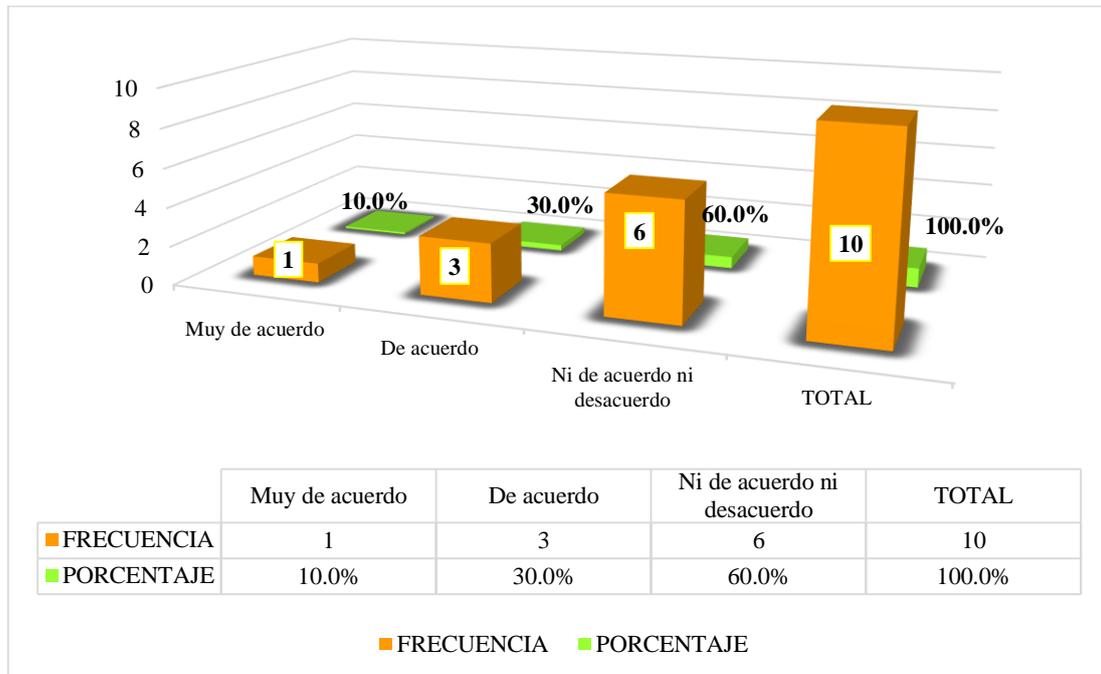
La empresa cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	1	10,0	10,0	10,0
	De acuerdo	3	30,0	30,0	40,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	6	60,0	60,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 13:



Nota: Según Tabla y Gráfico 13, nos da a conocer que la empresa cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 60.0%. Esto indica que para los encuestados que la empresa cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.

Tabla 14

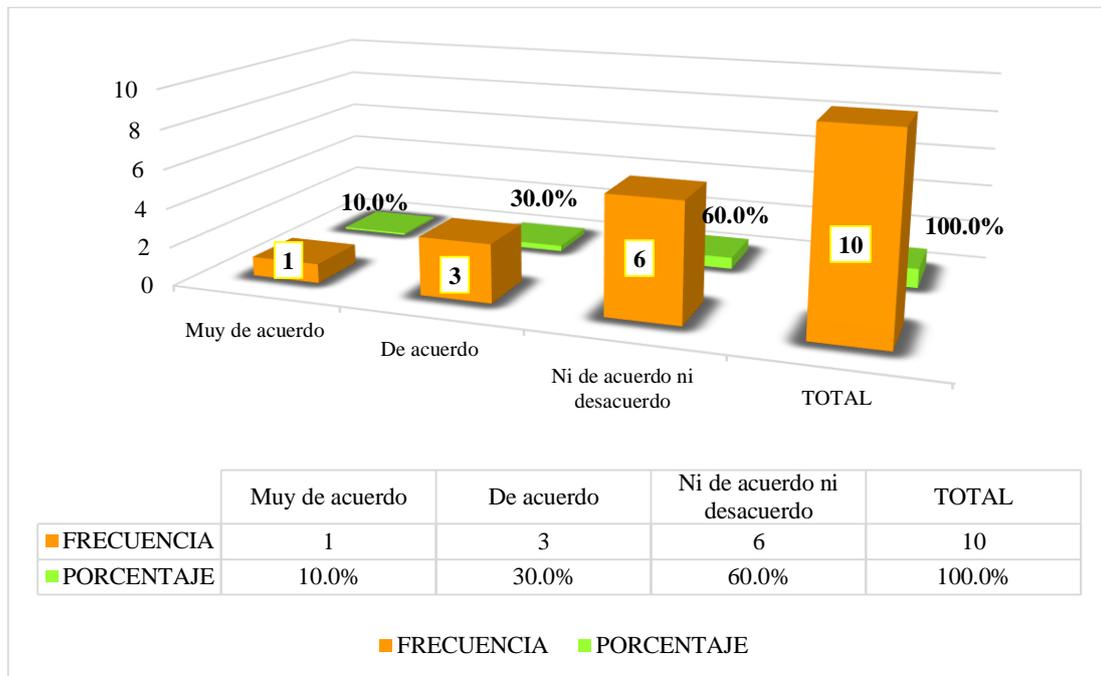
Cree usted que los libros contables de la empresa están al día

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	1	10,0	10,0	10,0
	De acuerdo	3	30,0	30,0	40,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	6	60,0	60,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 14:



Nota: Según Tabla y Gráfico 14, nos da a conocer que los libros contables de la empresa están al día, presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 60.0%. Esto indica que para los encuestados que los libros contables de la empresa están al día.

5.1.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3: Determinar las principales mejoras del Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio “Inversiones PAKA” S.A.C. - Ayacucho, 2020.

Tabla 15

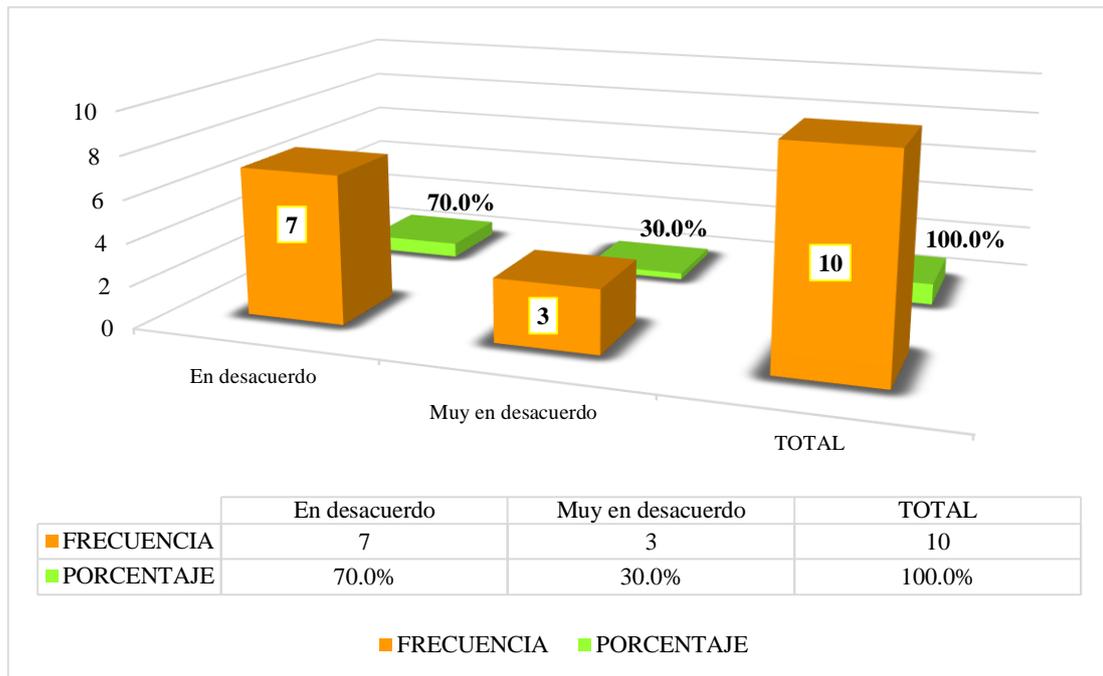
La empresa cuenta con un control interno

		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 15:



Nota: Según Tabla y Gráfico 15, 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 16

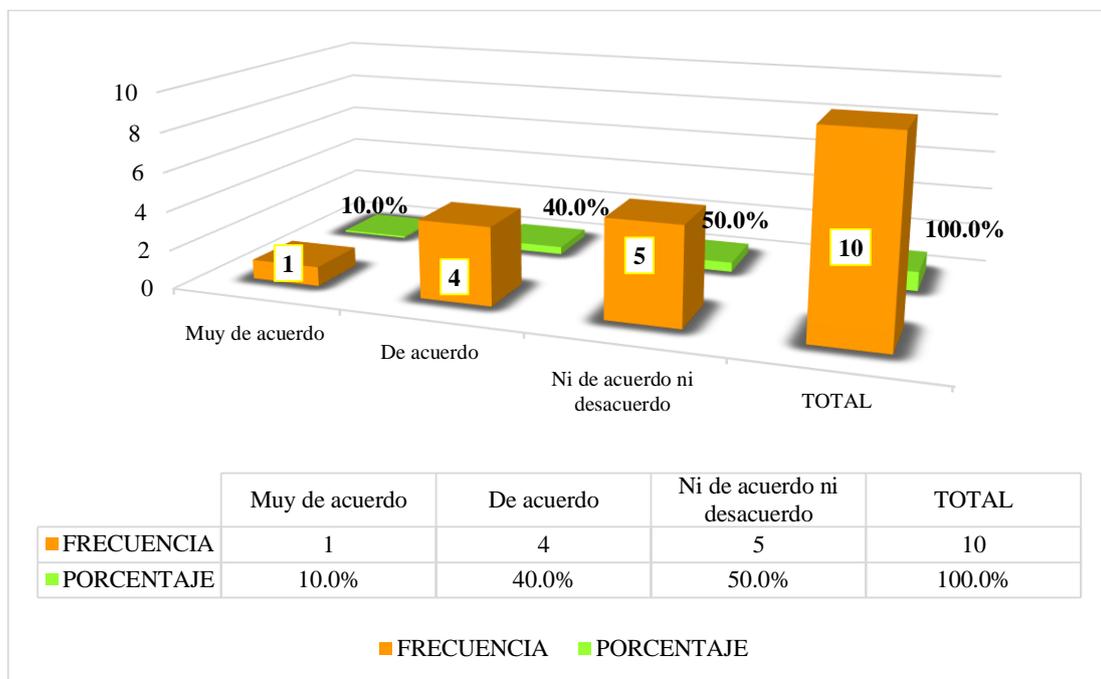
Sabe usted algo referente al control interno

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	1	10,0	10,0	10,0
	De acuerdo	4	40,0	40,0	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 16:



Nota: Según Tabla y Gráfico 16, nos da a conocer que saben algo referente al control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados que saben algo referente al control interno.

Tabla 17

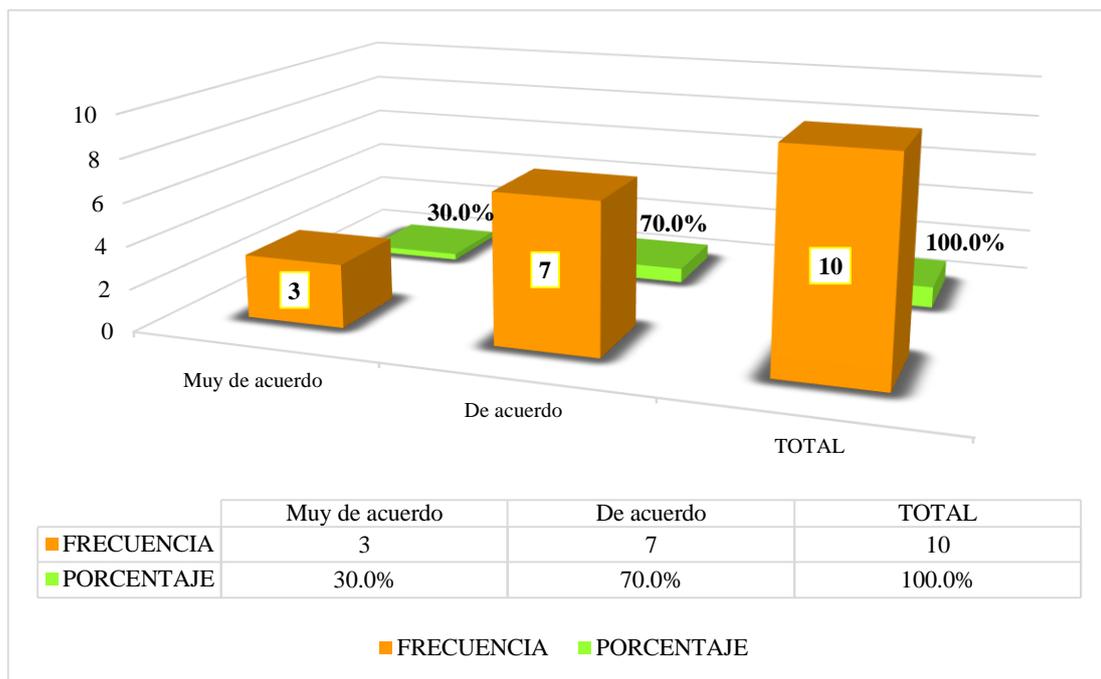
Desearían contar con un control interno en la empresa

		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 17:



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

Tabla 18

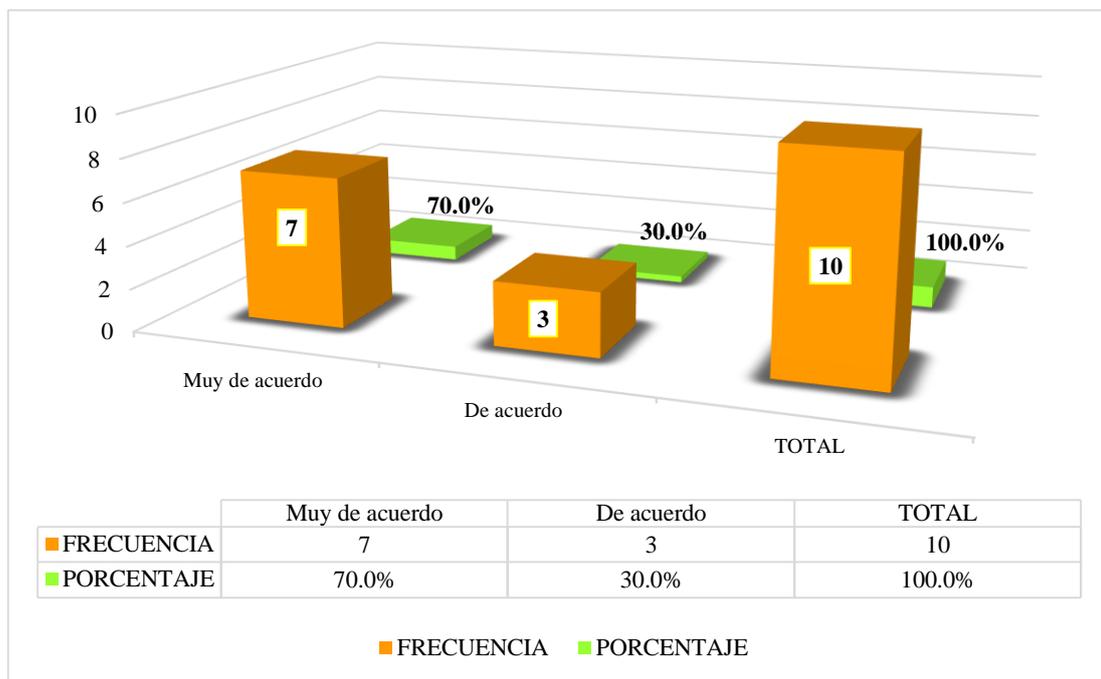
Estarían dispuestos a ser capacitados acerca del control interno

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

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 18:



Nota: Según Tabla y Gráfico 18, nos da a conocer que están dispuestos a ser capacitados acerca del control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 70.0% y de acuerdo en un 30.0%. Esto indica que para los encuestados que están dispuestos a ser capacitados acerca del control interno.

Tabla 19

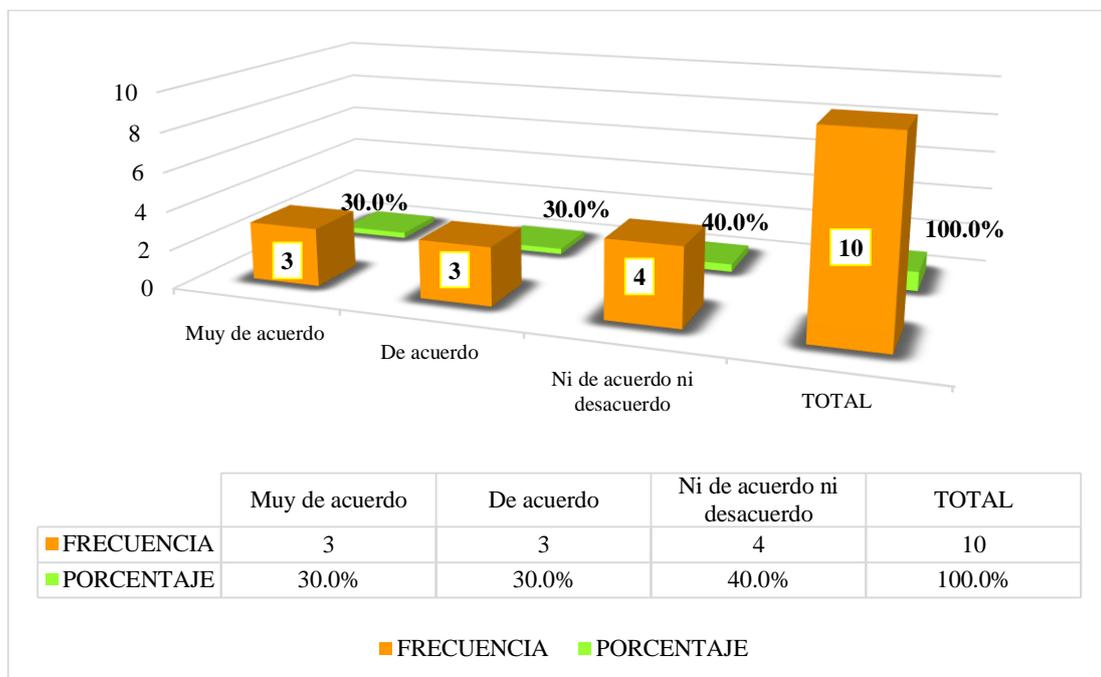
Cree usted que contar con un control interno mejoraría la empresa

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	3	30,0	30,0	30,0
	De acuerdo	3	30,0	30,0	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 19:



Nota: Según Tabla y Gráfico 19, nos da a conocer que contar con un control interno mejoraría la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Esto indica que para los encuestados que contar con un control interno mejoraría la empresa.

Tabla 20

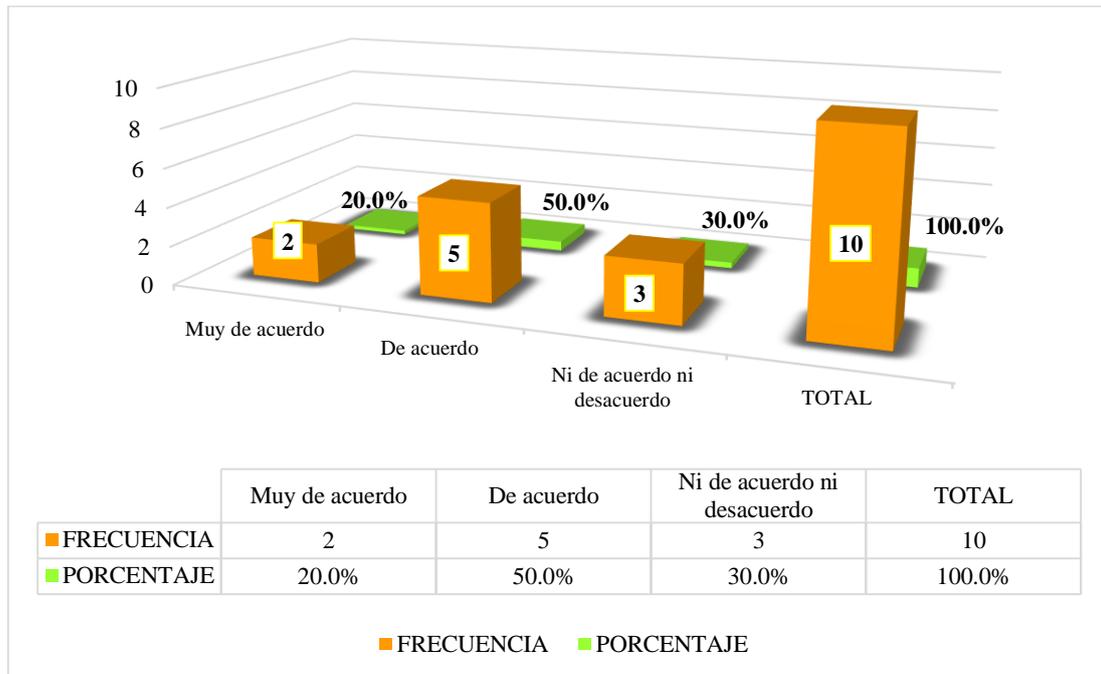
Cree que la importancia del sistema de control interno en las empresas, han impactado positivamente en la toma de decisiones

		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 20:



Nota: Según Tabla y Gráfico 19, nos da a conocer que la importancia del sistema de control interno en las empresas, han impactado positivamente en la toma de decisiones, 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 la importancia del sistema de control interno en las empresas, han impactado positivamente en la toma de decisiones.

Tabla 21

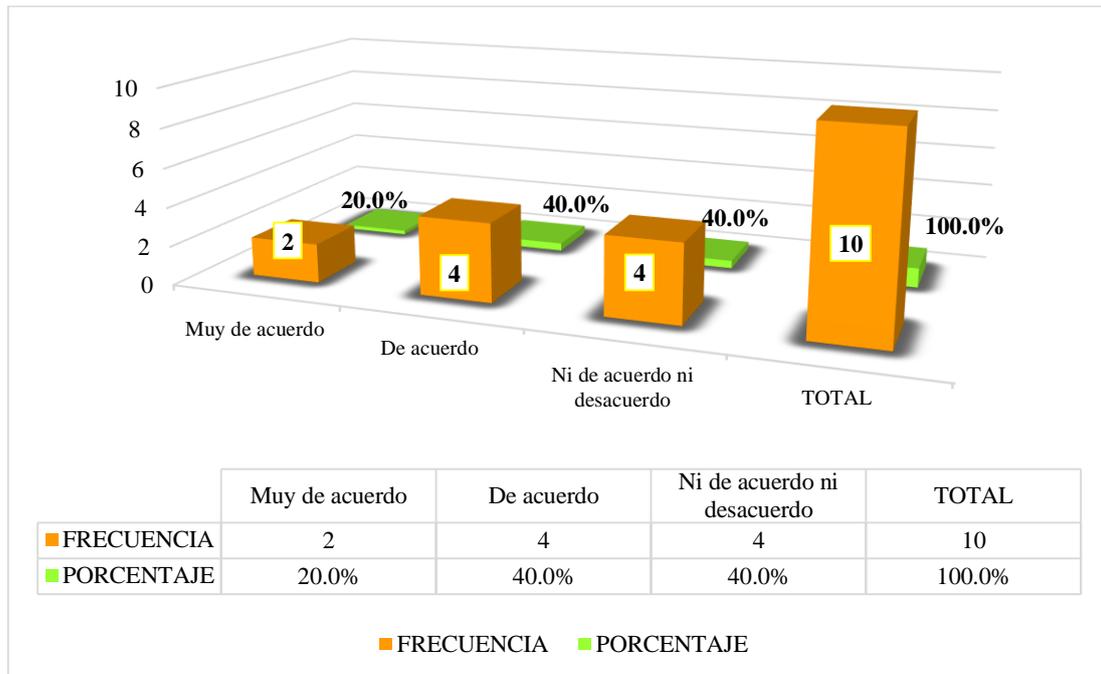
Cree que es importante para las empresas llevar un sistema de mecanismos de control interno en el área administrativa u operativa

		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 21:



Nota: Según Tabla y Gráfico 21, nos da a conocer que es importante para las empresas llevar un sistema de mecanismos de control interno en el área administrativa u operativa, han impactado positivamente en la toma de decisiones, 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 es importante para

las empresas llevar un sistema de mecanismos de control interno en el área administrativa u operativa.

5.2. Análisis de resultados

5.2.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:

De acuerdo a lo presentados en la investigación se pudo determinar las principales mejoras del Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio “Inversiones PAKA” S.A.C. - Ayacucho, 2020.

- Según Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPES, 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%. Concuera con el autor **Pretel (2016)** El financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE en la provincia de Huamanga.
- Según Tabla y Gráfico 2, nos da a conocer que la mejor opción de financiamiento son los proveedores y los créditos bancarios, presenta una calificación de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 60.0%. Concuera con el autor **Yaringaño (2019)** el 38.1% la opción de financiamiento son los proveedores y los créditos bancarios.
- Según Tabla y Gráfico 3, nos da a conocer que se debe crear un organismo dedicado al financiamiento de las MYPE, 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%. Concuera con el autor **Yaringaño (2019)** el 81% creen que debe crear una organismo dedicado al financiamiento de las MYPE.
- Según Tabla y Gráfico 4, nos da a conocer que las entidades financieras deben pedir pocos requisitos, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0% y

de acuerdo en un 80.0%. Concuera con el autor **Yaringaño (2019)** el 66.7% proponen que las entidades financieras deben pedir pocos requisitos.

- Según Tabla y Gráfico 5, nos da a conocer que el crédito que solicitaría sería para un corto plazo, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Concuera con el autor **Molina (2019)** el 50.0% fueron créditos a corto plazo.
- Según Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que los financiamientos inciden sobre la rentabilidad, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Concuera con el autor **Tineo (2016)** el 87% de los encuestados, consideran que el financiamiento que otorga la financiera Proempresa incide sobre la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas en la Provincia de Huamanga.
- Según Tabla y Gráfico 7, nos da a conocer que las empresas presentan dificultades para acceder a préstamos del sector financiero, presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 60.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Concuera con los autores **Miranda & Mucha (2017)** El 10% de las empresas presentaron dificultades para acceder a préstamos del sector financiero.

5.2.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:

De acuerdo a lo presentados en la investigación se pudo determinar las principales mejoras de la Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio “Inversiones PAKA” S.A.C. - Ayacucho, 2020.

- Según Tabla y Gráfico 8, nos da a conocer que la cultura tributaria incide para el cumplimiento de las obligaciones de las MYPES, presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni

desacuerdo en un 40.0%. Concuera con el autor **Juscamaita (2017)** el 67% de la encuesta realizada manifiestan que la cultura tributaria incide para el cumplimiento de las obligaciones.

- Según Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que el personal se siente satisfecho con la orientación que brindan los funcionarios de la administración tributaria, presenta una calificación de acuerdo en un 60.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Concuera con el autor **Molina (2019)** el 75.0% respondieron que no se siente satisfecho con la orientación que brindan los funcionarios de la administración tributaria.
- Según Tabla y Gráfico 10, nos da a conocer que las causas de la falta de la cultura tributaria se deben por desconocimiento, negligencia, etc., 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%. Concuera 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.
- Según Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer que la empresa mejoraría si contara con un planeamiento tributario, 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%. Concuera con el autor **Molina (2019)** el 70.0% respondieron que su empresa si mejoraría si contarían con un planeamiento tributario.
- Según Tabla y Gráfico 12, nos da a conocer que las MYPES tienen y deben cumplir con todas las obligaciones formales que les corresponden, presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de

acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Concuerta con el autor **Roca (2016)** que las MYPES tienen, y deben cumplir con todas las obligaciones formales que les corresponden.

- Según Tabla y Gráfico 13, nos da a conocer que la empresa cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 60.0%. Concuerta con el autor **Molina (2019)** el 50.0% respondieron que si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos.
- Según Tabla y Gráfico 14, nos da a conocer que los libros contables de la empresa están al día, presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 60.0%. Concuerta con el autor **Molina (2019)** el 60.0% respondieron que los libros de contabilidad no están al día.

5.2.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:

De acuerdo a lo presentados en la investigación se pudo determinar las principales mejoras del Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio “Inversiones PAKA” S.A.C. - Ayacucho, 2020.

- Según Tabla y Gráfico 15, 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%. Concuerta con el autor **Molina (2019)** el 55.0% respondieron que su empresa no cuenta con control interno.
- Según Tabla y Gráfico 16, nos da a conocer que saben algo referente al control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en

un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Concuerta con el autor **Molina (2019)** el 55.0% respondieron que no conocen algo referente al control interno.

- Según Tabla y Gráfico 17, nos da a conocer que desearían contar con un control interno en la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0% y de acuerdo en un 70.0%. Concuerta con el autor **Molina (2019)** el 55.0% respondieron que si desearían contar con un sistema de control interno.
- Según Tabla y Gráfico 18, nos da a conocer que están dispuestos a ser capacitados acerca del control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 70.0% y de acuerdo en un 30.0%. Concuerta con el autor **Molina (2019)** el 50.0% respondieron que si estarían dispuestos a ser capacitados sobre control interno.
- Según Tabla y Gráfico 19, nos da a conocer que contar con un control interno mejoraría la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Concuerta con el autor **Molina (2019)** el 55.0% respondieron que el control interno no mejoraría su empresa.
- Según Tabla y Gráfico 19, nos da a conocer que la importancia del sistema de control interno en las empresas, han impactado positivamente en la toma de decisiones, 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%. Concuerta con el autor **Choez (2017)** la importancia del sistema de control interno en la empresa **SERVICENTRO Primavera SRL**, que han impactado positivamente en la toma de decisiones gerenciales.

- Según Tabla y Gráfico 21, nos da a conocer que es importante para las empresas llevar un sistema de mecanismos de control interno en el área administrativa u operativa, han impactado positivamente en la toma de decisiones, 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%. Concuerta con los autores **Carrera & Zambrano (2016)** Es importante para una agencia de viajes llevar un sistema de mecanismos de control interno.

VI. CONCLUSIONES

6.1. Respecto al Objetivo Especifico 1:

Se concluye, según el análisis sobre el financiamiento se puede decir que es el respaldo que necesita el negocio para crecer porque es un medio importante para lograr sus objetivos a corto y largo plazo donde se debe planificar los objetivos y adaptar la financiación a cada necesidad que tiene el negocio.

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:

Se concluye, la tributación es importante porque 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.

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:

Se concluye, que 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

- Se recomienda distribuir adecuadamente el préstamo que permita la distribución correcta en los sectores de la empresa que necesite una inyección capital.
- Es importante contar con un personal con el perfil de las funciones que asumirá dentro de la empresa, así mismo de contar con capacitaciones constantes que le permitan estar actualizado.
- Que las empresas cuenten con control interno dentro de varias áreas, para lograr un trabajo en conjunto y lograr los objetivos de esta.

ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

PROPUESTA DE MEJORA

- Se sugiere analizar el préstamo que desea obtener y tener en claro el propósito y finalidad que tienen en la empresa, que se verá reflejado esa inyección de dinero.
- Se debe considerar como prioridad el control periódico de los libros contables y toda información contable con un buen monitoreo para evitar posibles negligencias posteriores.
- Es importante la voluntad y el interés para ser capacitados correctamente en un tema tan importante dentro de la empresa que les permita ser una mejor organización.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS:

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

Actualícese. (8 de Abril de 2014). *Definición y clasificación de los tributos*. Obtenido de <https://actualicese.com/2014/04/08/definicion-y-clasificacion-de-los-tributos/>

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

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

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

Boscan , M., & Sandrea, 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](file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/Dialnet-FinanciamientoUtilizadoPorLasPequeñasYMedianasEmpr-6430961%20(2).pdf)

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>

Choez Machuca, W. L. (2017). *El sistema de control interno como instrumento de gestión para la adecuada Toma de decisiones en la empresa Servicentro Primavera SRL 2015-2016*. Para optar el Grado Académico de Maestro en ciencias, Universidad Nacional de Cajamarca, Escuela de posgrado, Cajamarca-Perú. Obtenido de
<http://repositorio.unc.edu.pe/bitstream/handle/UNC/1077/%E2%80%99CEL%20SISTEMA%20DE%20CONTROL%20INTERNO%20COMO%20INSTRUMENTO%20DE%20GESTI%C3%93N%20PARA%20LA%20ADECUADA%20TOMA%20DE%20DECISIONES%20EN.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

DECRETO SUPREMO N° 135-99-EF. (18 de Agosto de 1999). *Texto Único Ordenado del Código Tributario*. Obtenido de
http://www.oas.org/juridico/PDFs/mesicic3_per_tributario.pdf

Emprender. (19 de Febrero de 2019). *¿Qué es una Mype?* Obtenido de
<http://emprender.sunat.gob.pe/que-beneficios-tengo>

- Escalante, N. (16 de Mayo de 2017). *En Ayacucho 80% de empresas creadas están destinados al fracaso.* Obtenido de <https://diariocorreo.pe/edicion/ayacucho/en-ayacucho-80-de-empresas-creadas-estan-destinados-al-fracaso-749942/>
- Espejo Jiménez, M. A. (2016). *Régimen tributario especial para micro, pequeñas y medianas Empresas (MIPYMES).* Diplomado en tributación, Universidad Mayor de San Andrés, Facultad de Ciencias, Economicas y Financieras- Unidad de Posgrado, La Paz-Bolivia. Obtenido de repositorio.umsa.bo/bitstream/handle/123456789/15830/DIP-TRIB-075%20REGIMEN%20TRIBUTARIO%20ESPECIAL%20PARA%20MICRO%20PEQUEÑAS%20EMPRESAS%20%28MIPYMES%29.PDF?sequence=1&isAllowed=y
- Euronews. (10 de Agosto de 2014). *Las PYMES: el motor del crecimiento en Europa.* Obtenido de <https://es.euronews.com/2014/10/08/las-pymes-el-motor-del-crecimiento-en-europa>
- Ferrer, M. A., & Tresierra Tanaka, Á. (22 de Julio de 2009). *LasPYMES y las Teorías modernas sobre estructura de Capital.* Obtenido de http://www.ucla.edu.ve/dac/compendium/revista22/Articulo_4.pdf
- Gestión. (2 de Diciembre de 2018). *¿Cuáles son los regímenes tributarios y en qué se diferencian?* Obtenido de <https://gestion.pe/tu-dinero/regimenes-tributarios-diferencias-pagar-impuestos-empresas-peru-nnda-nnlt-250529>
- 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 , C., & Merle, I. (2014). *Importancia del control interno en las pymes.*

Obtenido de <http://www.gestiopolis.com/importancia-del-control-interno-en-las-pymes/>

Henriquez Amestoy, L. (2009). *Políticas para las MIPYMES frente a la crisis.*

Obtenido de https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---ro-lima/---sro-santiago/documents/publication/wcms_191351.pdf

Hernández Sampieri, R. (2011). *Metodología de la Investigación.* Obtenido de

<https://sites.google.com/site/metodologdelainvestig/modulo-5>

Huamán Balbuena, J. (15 de Diciembre de 2009). *Las Mypes en el Perú.* Obtenido de

<https://www.gestiopolis.com/las-mypes-en-el-peru/>

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

La voz de los emprendedores. (10 de Abril de 2013). *Mypes: por qué son importantes*

para la economía peruana. Obtenido de <https://www.pqs.pe/economia/mypes-importancia-economia-peru>

- LEY N° 30056. (2 de Julio de 2013). Ley que Modifica diversa Leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial. *El Peruano*, pág. 11. Obtenido de <https://busquedas.elperuano.pe/normaslegales/ley-que-modifica-diversas-leyes-para-facilitar-la-inversion-ley-n-30056-956689-1/>
- Lobato, F. (2011). *Administración, Gestión y Comercialización en la Pequeña Empresa*. Macmillan Profesional. Obtenido de https://www.academia.edu/35731758/Administracion_gestion_y_comercializacion_en_la_pequena_empresa_Macmillan_2011_Grado_Medio
- 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>
- MeléndeZ Torres, J. B. (2016). *Control Interno* (1° edición ed.). Ancash – Perú: Editado por la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/6392/LIBRO%20DE%20CONTROL%20INTERNO%20CON%20LOGO%20UTEX%20Y%20CODIGO%20DE%20BARRA%20->

%20TERMINADO%20FINAL%202016%20SETIEMBRE.pdf?sequence=1
&isAllowed=y

Miranda Alhuay, R., & Mucha Bañico, E. D. (2017). *Financiamiento de capital de trabajo y su influencia en la rentabilidad de las empresas del sector abarrotero del distrito de Ayacucho, 2013-2015*. Tesis para optar el Título de Contador Público, Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga, Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, Ayacucho-Perú. Obtenido de http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1651/Tesis%20C164_Mir.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Molina García, G. N. (2019). *Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019*. Tesis para optar el título de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Iquitos-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10996/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_CONTROL_INTERNO_Y_TRIBUTACION_MOLINA_GARCIA_GABRIELA_NATALYA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Morales Miranda, I. (2019). *Financiamiento, tributación y control interno de la Micro y pequeña empresa del sector comercio "Agrícola San Miguel" 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/123456789/16358/FINANCIAMIENTO_TRIBUTACION_MORALES_MIRANDA_IRMA%20.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>

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

Roca Valencia, Y. D. (2016). *La evasión Tributaria del IGV de las MYPES los Artesanos EIRLtda del Rubro Tapicería y su efecto en la Recaudación de Impuestos en el Cercado de Lima 2015*. Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbuto, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Lima-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1745/VENTAS_IMPUESTO_ROCA_VALENCIA_YURI_DAYAXA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- Rodríguez U., M. L. (19 de Agosto de 2013). *Acerca de la investigación Bibliográfica y documental*. Obtenido de <https://guiadetesis.wordpress.com/2013/08/19/acerca-de-la-investigacion-bibliografica-y-documental/>
- Roldán, P. N. (1 de Diciembre de 2019). *Tributo*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/tributo.html>
- 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/>
- Significados. (12 de Febrero de 2019). *Qué es Financiamiento*. Obtenido de <https://www.significados.com/financiamiento/>
- Soto. (2015). *Financiamiento*. Obtenido de <http://tesis.uson.mx/digital/tesis/docs/2535/Capitulo12.pdf>
- 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. (2013). *Definición de la Micro y Pequeña Empresa*. Obtenido de <http://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/define-microPequenaEmpresa.html>
- SUNAT. (2019). *¿Que entiende por tributo?* Obtenido de http://www.sunat.gob.pe/institucional/quienessomos/sistematributario_entien de.html
- SUNAT. (22 de Mayo de 2019). *Regímenes tributarios*. Obtenido de <https://www.gob.pe/280-regimenes-tributarios>
- Tamayo Tamayo, M. (2012). *Tipos de Investigación*. Obtenido de https://trabajodegradoucm.weebly.com/uploads/1/9/0/9/19098589/tipos_de_investigacion.pdf
- Tineo Prado, R. (2016). *Influencia del financiamiento y la capacitación que otorga la Financiera Proempresa y sus efectos en la rentabilidad en las Micro y Pequeñas Empresas (Mypes) en la Provincia de Huamanga, 2015*. Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables y Administrativas , Ayacucho-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1744/FINANCIAMIENTO_CAPACITACION_TINEO_PRADO_ROGER.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Tiposde. (2013). *Definición de financiamiento*. Obtenido de <https://www.tiposde.org/economia-y-finanzas/1013-definicion-de-financiamiento/>

- Tributos.net. (27 de Mayo de 2018). *Tributación, ¿Qué es? ¿Por qué debemos tributar?* Obtenido de <https://www.tributos.net/tributacion-337/>
- Ucha, F. (10 de Octubre de 2009). *Definición de Financiamiento*. Obtenido de <https://www.definicionabc.com/economia/financiamiento.php>
- Varrera. (27 de Agosto de 2019). *Financiamiento Definición*. Obtenido de <https://www.vivus.com.ar/blog/que-es-financiamiento>
- Yaringaño Meza, E. F. (2019). *Financiamiento y Rentabilidad en las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio, Rubro Compra y Venta de Ropa en el Distrito de Huaraz, 2018*. Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Huaraz-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10388/FINANCIAMIENTO_MYPES_YARINGA%C3%91O_MEZA_EVELYN_FRIDA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

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 comercio “Inversiones PAKA” 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.

Preguntas

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

N°	FINANCIAMIENTO	1	2	3	4	5
1	¿El financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPES?					
2	¿Cree que la mejor opción de financiamiento son los proveedores y los créditos bancarios?					
3	¿Cree que se debe crear un organismo dedicado al financiamiento de las MYPE?					
4	¿Cree usted que las entidades financieras deben pedir pocos requisitos?					
5	¿El crédito que solicitaría sería para un corto plazo?					
6	¿Cree que los financiamientos inciden sobre la rentabilidad?					
7	¿Cree usted que las empresas presentan dificultades para acceder a préstamos del sector financiero?					

TRIBUTACIÓN						
8	¿Cree usted que la cultura tributaria incide para el cumplimiento de las obligaciones de las MYPES?					
9	¿Cree que el personal se siente satisfecho con la orientación que brindan los funcionarios de la administración tributaria?					
10	¿Cree que las causas de la falta de la cultura tributaria se deben por desconocimiento, negligencia, etc.?					
11	¿Cree que la empresa mejoraría si contara con un planeamiento tributario?					
12	¿Cree que las MYPES tienen y deben cumplir con todas las obligaciones formales que les corresponden?					
13	¿La empresa cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?					
14	¿Cree usted que los libros contables de la empresa están al día?					
CONTROL INTERNO						
15	¿La empresa cuenta con un control interno?					
16	¿Sabe usted algo referente al control interno?					
17	¿Desearían contar con un control interno en la empresa?					
18	¿Estarían dispuestos a ser capacitados acerca del control interno?					
19	¿Cree usted que contar con un control interno mejoraría la empresa?					
20	¿Cree que la importancia del sistema de control interno en las empresas, han impactado positivamente en la toma de decisiones?					
21	¿Cree que es importante para las empresas llevar un sistema de mecanismos de control interno en el área administrativa u operativa?					

Gracias por su Apoyo

Anexo 02: Mapa del Departamento del Perú



Anexo 03: Mapa del Departamento de Ayacucho



Anexo 04: Mapa de la provincia de Huamanga



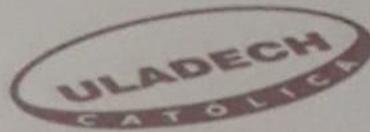
Anexo 05: Validación de Datos

10 : P21																						2		Visible: 21 de 21 variables	
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	P21	var	var	\	
1	2	2	2	2	3	2	2	2	3	2	1	2	3	2	4	2	2	2	1	2	2				
2	2	3	1	2	3	1	1	3	2	2	3	2	3	3	4	2	2	1	3	2	1				
3	2	2	3	2	3	2	2	2	2	2	3	2	2	1	4	3	2	2	3	2	2				
4	2	3	3	2	1	1	3	2	2	1	3	1	1	3	4	3	2	1	2	3	1				
5	2	2	1	2	2	2	3	2	2	3	3	3	3	3	5	3	1	1	2	3	3				
6	3	3	2	2	1	1	3	3	2	3	2	3	3	3	4	3	2	1	3	3	3				
7	3	3	1	2	2	3	2	2	2	3	2	3	3	3	5	3	1	1	3	2	3				
8	3	2	2	2	1	3	2	1	3	3	2	3	3	2	4	2	2	1	1	1	3				
9	1	3	1	1	2	3	2	3	3	1	1	2	2	2	5	1	1	1	2	2	2				
10	1	3	1	1	3	3	2	3	3	2	2	2	2	3	4	2	2	2	1	1	2				
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.



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES

CHIMBOTE

PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENCUESTAS
(Ciencias Sociales)

El propósito de este protocolo es informarle sobre el proyecto de investigación y solicitarle su consentimiento. De aceptar, el investigador se quedará con una copia también firmada.

La presente investigación se titula **"FINANCIAMIENTO, TRIBUTACIÓN Y CONTROL INTERNO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR COMERCIO "INVERSIONES PAKA" S.A.C. - AYACUCHO, 2020"**.

este proyecto es dirigido por SANCHEZ ROMERO YENIFER NASHA, investigadora de la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

El propósito de la investigación es: Determinar las principales mejoras del financiamiento, tributación y control interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio "Inversiones PAKA" S.A.C. - Ayacucho, 2020.

Para ello, se le solicita participar en una encuesta que le tomara 20 minutos de su tiempo.

Su participación en la investigación es completamente voluntaria y usted puede decidir interrumpirla en cualquier momento, sin que ello le genere ningún perjuicio. Si tuviera alguna consulta sobre la investigación, puede formularla cuando lo estime conveniente.

Al concluir la investigación, usted será informado de los resultados a través de correo electrónico nasha15sr@gmail.com para recibir mayor información. Asimismo, para consultas sobre aspectos éticos, puede comunicarse con el comité de Ética de la investigación de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

Si esta de acuerdo con los puntos anteriores, complete sus datos a continuación

Apellidos y Nombres:

Fecha: 10 Abril 2021

Correo Electrónico: alvaro_vargro@hotmail.com

Nº de Celular: 921300875

Firma del Participante:

Firma del investigador (o encargado de recoger información).

COMITÉ INSTITUCIONAL DE ETICA EN INVESTIGACION- ULADECH CATOLICA

EL CUESTIONARIO



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 comercio "Inversiones PAKA" 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.

Preguntas

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

Nº	FINANCIAMIENTO	1	2	3	4	5
1	¿El financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPES?					X
2	¿Cree que la mejor opción de financiamiento son los proveedores y los créditos bancarios?				X	
3	¿Cree que se debe crear un organismo dedicado al financiamiento de las MYPE?		X			
4	¿Cree usted que las entidades financieras deben pedir pocos requisitos?				X	
5	¿El crédito que solicitaría sería para un corto plazo?			X		
6	¿Cree que los financiamientos inciden sobre la rentabilidad?					X
7	¿Cree usted que las empresas presentan dificultades para acceder a préstamos del sector financiero?			X		
	TRIBUTACIÓN					

8	¿Cree usted que la cultura tributaria incide para el cumplimiento de las obligaciones de las MYPES?				X
9	¿Cree que el personal se siente satisfecho con la orientación que brindan los funcionarios de la administración tributaria?	X			
10	¿Cree que las causas de la falta de la cultura tributaria se deben por desconocimiento, negligencia, etc.?			X	
11	¿Cree que la empresa mejoraría si contara con un planeamiento tributario?	X			
12	¿Cree que las MYPES tienen y deben cumplir con todas las obligaciones formales que les corresponden?	X			
13	¿La empresa cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?				X
14	¿Cree usted que los libros contables de la empresa están al día?		X		
CONTROL INTERNO					
15	¿La empresa cuenta con un control interno?			X	
16	¿Sabe usted algo referente al control interno?		X		
17	¿Desearían contar con un control interno en la empresa?	X			
18	¿Estarían dispuestos a ser capacitados acerca del control interno?	X			
19	¿Cree usted que contar con un control interno mejoraría la empresa?				X
20	¿Cree que la importancia del sistema de control interno en las empresas, han impactado positivamente en la toma de decisiones?	X			
21	¿Cree que es importante para las empresas llevar un sistema de mecanismos de control interno en el área administrativa u operativa?	X			

Gracias por su Apoyo

Anexo 06: Ficha RUC

Resultado de la Búsqueda
RUC: 20601625211 - INVERSIONES PAKA S.A.C.
Tipo Contribuyente: SOCIEDAD ANONIMA CERRADA
Nombre Comercial: -
Fecha de Inscripción: 03/11/2016
Estado: ACTIVO
Condición: HABIDO
Domicilio Fiscal: JR. LADISLAO ESPINAR NRO. 250 DPTO. 204 (EDIFICIO 1) LIMA - LIMA - SAN MIGUEL
Actividad(es) Económica(s): Principal - CIIU 51225 - VTA. MAY. ALIMENTOS, BEBIDAS Y TABACO. ----- Secundaria 1 - CIIU 52206 - VTA. MIN. ALIMENTOS, BEBIDAS, TABACO.
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816): FACTURA ----- BOLETA DE VENTA ----- GUIA DE REMISION - REMITENTE
Sistema de Emisión Electrónica: FACTURA PORTAL DESDE 30/11/2019 ----- DESDE LOS SISTEMAS DEL CONTRIBUYENTE. AUTORIZ DESDE 28/11/2019