



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**FINANCIAMIENTO, TRIBUTACIÓN Y  
CONTROL INTERNO DE LA MICRO Y  
PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO  
“EMPRESA DE TRANSPORTES  
INTERPROVINCIAL DE PASAJEROS  
AYACUCHO TOURS” S.R.L. - AYACUCHO, 2020.**

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

**AUTOR:**

**MENDOZA VÁSQUEZ, DANNY  
ORCID: 0000-0002-4096-3499**

**ASESOR:**

**LLANCCE ATAÓ, 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 SERVICIO  
“EMPRESA DE TRANSPORTES  
INTERPROVINCIAL DE PASAJEROS  
AYACUCHO TOURS” S.R.L. - AYACUCHO, 2020.**

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

**AUTOR:**

**MENDOZA VÁSQUEZ, DANNY  
ORCID: 0000-0002-4096-3499**

**ASESOR:**

**LLANCCE ATAÓ, 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 servicio “Empresa de Transportes Interprovincial de Pasajeros Ayacucho Tours” S.R.L. - Ayacucho, 2020.

## **2. EQUIPO DE TRABAJO**

**Autor**

**MENDOZA VÁSQUEZ, DANNY**

**ORCID: 0000-0002-4096-3499**

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

**Asesor**

**LLANCCE ATAÑO, FREDY RUBÉN**

**ORCID: 0000-0002-1414-2849**

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

### **JURADO**

**TACO CASTRO, EDUARDO**

**ORCID N° 0000-0003-3858-012X**

**Presidente**

**SAAVEDRA SILVERA, ORLANDO SÓCRATES**

**ORCID N° 0000-0001-7652-6883**

**Miembro**

**ROCHA SEGURA, ANTONIO**

**ORCID N° 0000-0001-7185-2575**

**Miembro**

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

---

**DR. CPC. TACO CASTRO, EDUARDO**

**Presidente**

---

**MGTR. CPC. ORLANDO SÓCRATES, SAAVEDRA SILVERA**

**Miembro**

---

**DR. CPC. ROCHA SEGURA, ANTONIO**

**Miembro**

---

**DR. CPC. LLANCCE ATAÓ, FREDY RUBEN**

**Asesor**

## **4. AGRADECIMIENTO Y DEDICATORIA**

### **AGRADECIMIENTO**

Doy gracias a mis padres Juan y Cipriana por brindarme sus apoyos incondicionales en todo momento, por haberme formado ser una persona con valores positivos y por la educación en el cual me apoyan con mucho anhelo.

Este trabajo es fruto del esfuerzo y dedicación que gracias a los docentes que me brindaron sus conocimientos para poder realizar este trabajo de investigación y a la Universidad agradecer por permitir ser parte de ello.

## **DEDICATORIA**

A Jehová por fortalecer mis fuerzas y darme valor para poder seguir adelante día a día en los momentos difíciles en el cual tomar decisiones correctas en el camino que voy a recorrer y en mi formación profesional.

A mis padres Juan y Cipriana quienes están cerca de mí en los momentos difíciles y por darme consejos, valores, principios, positivos que sirven para poder seguir perseverando como estudiante universitario.

A mi novia Angie que forma parte de mi vida y está siempre brindándome su apoyo, consejo y amor incondicional para poder lograr con mis metas y objetivos y así ser una persona de valores perseverantes y que día a día sea motivo de éxito.

## 5. RESUMEN Y ABSTRACT

### RESUMEN

La investigación tuvo como problemática: ¿Cuáles son las características del financiamiento, tributación y control interno de la Micro y Pequeña Empresa sector servicio “Empresa de Transportes Interprovincial de Pasajeros Ayacucho Tours” S.R.L. - Ayacucho, 2020?; el cual es desarrollado bajo el objetivo principal: Determinar las características del financiamiento, tributación y control interno de la Micro y Pequeña Empresa del sector servicio “Empresa de Transportes Interprovincial de Pasajeros Ayacucho Tours” S.R.L. - Ayacucho, 2020. La metodología utilizada es de tipo Cuantitativa, no experimental, descriptivo, Bibliográfica y Documental. La población y muestra está conformada por 8 trabajadores. Se obtuvo el siguiente resultado: Financiamiento: Según Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que la empresa necesita financiarse, presenta una calificación muy de acuerdo en un 25.0% y de acuerdo en un 75.0%. Tributación: Según Tabla y Gráfico 8, nos da a conocer que si la empresa cuenta con un planeamiento tributario mejoraría, presenta una calificación muy de acuerdo en un 12.5%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 37.5%. 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 50.0% y muy en desacuerdo en un 50.0%. Finalmente se concluye que se logró determinar las características del financiamiento, tributación y control interno de la MYPE del sector servicio.

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

## **ABSTRACT**

The problem of the investigation was: What are the characteristics of the financing, taxation and internal control of the Micro and Small Company service sector "Empresa de Transportes Interprovincial de Pasajeros Ayacucho Tours" S.R.L. - Ayacucho, 2020 ?; which is developed under the main objective: To determine the characteristics of the financing, taxation and internal control of the Micro and Small Company of the service sector "Empresa de Transportes Interprovincial de Pasajeros Ayacucho Tours" S.R.L. - Ayacucho, 2020. The methodology used is Quantitative, non-experimental, descriptive, Bibliographic and Documentary. The population and sample is made up of 8 workers. The following result was obtained: Financing: According to Table and Graph 1, it informs us that the company needs to be financed, it presents a rating of very agreement at 25.0% and agreement at 75.0%. Taxation: According to Table and Graph 8, it informs us that if the company has a tax planning it would improve, it presents a rating of very agree in 12.5%, agree in 50.0% and neither agree nor disagree in 37.5%. Internal control: According to Table and Graph 15, it informs us that the company has internal control, presents a rating of disagreement in 50.0% and strongly disagree in 50.0%. Finally, it is concluded that it was possible to determine the characteristics of the financing, taxation and internal control of the MYPE of the service sector.

**Keywords:** Internal control, financing, taxation and MYPE.

## 6. CONTENIDO

<b>1. TÍTULO DE LA TESIS</b> .....	iii
<b>2. EQUIPO DE TRABAJO</b> .....	iv
<b>3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR</b> .....	v
<b>4. AGRADECIMIENTO Y DEDICATORIA</b> .....	vi
<b>5. RESUMEN Y ABSTRACT</b> .....	viii
<b>6. CONTENIDO</b> .....	x
<b>7. ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS</b> .....	xii
<b>I. INTRODUCCIÓN</b> .....	16
<b>II. REVISIÓN DE LITERATURA</b> .....	20
<b>2.1. Antecedentes</b> .....	20
<b>2.1.1. Antecedentes Internacionales</b> .....	20
<b>2.1.2. Antecedentes Nacionales</b> .....	24
<b>2.1.3. Antecedentes Regionales</b> .....	28
<b>2.1.4. Antecedentes Locales</b> .....	31
<b>2.2. Bases teóricas de la investigación</b> .....	34
<b>2.2.1. Teoría del Financiamiento</b> .....	34
<b>2.2.2. Teoría de la Tributación</b> .....	37
<b>2.2.3. Teoría del Control Interno</b> .....	42
<b>2.2.4. Teoría de la MYPE</b> .....	46
<b>2.3. Marco Conceptual</b> .....	48
<b>III. HIPÓTESIS</b> .....	50
<b>IV. METODOLOGÍA</b> .....	51
<b>4.1. Diseño de la investigación</b> .....	51
<b>4.2. Población y muestra</b> .....	53
<b>4.2.1. Población</b> .....	53
<b>4.2.2. Muestra</b> .....	54
<b>4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores</b> .....	55
<b>4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos</b> .....	58
<b>4.4.1. Técnicas</b> .....	58

<b>4.4.2. Instrumento</b> .....	58
<b>4.5. Plan de Análisis</b> .....	59
<b>4.6. Matriz de consistencia</b> .....	60
<b>4.7. Principios éticos</b> .....	61
<b>V. RESULTADOS</b> .....	63
<b>5.1. Resultados</b> .....	63
<b>5.2. Análisis de resultados</b> .....	84
<b>VI. CONCLUSIONES</b> .....	90
<b>VII. RECOMENDACIONES</b> .....	92
<b>ASPECTOS COMPLEMENTARIOS</b> .....	93
<b>REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS:</b> .....	93
<b>ANEXOS</b> .....	103
<b>Anexo 01: Instrumento de recolección de datos</b> .....	103
<b>Anexo 02: Mapa del Departamento del Perú</b> .....	105
<b>Anexo 03: Mapa del Departamento de Ayacucho</b> .....	106
<b>Anexo 04: Mapa de la provincia de Huamanga</b> .....	107
<b>Anexo 05: Validación de Datos</b> .....	108
<b>Anexo 06: Ficha RUC</b> .....	110

## 7. ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS

### ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: ¿Cree usted que la empresa necesita financiarse? .....	63
Tabla 2: ¿Cree usted que al adquirir un financiamiento habría mejoras en la rentabilidad en la empresa?.....	64
Tabla 3: ¿Al adquirir un financiamiento sería para un largo plazo?.....	65
Tabla 4: ¿Cree usted que el financiamiento influye en el desarrollo de una MYPE? 66	
Tabla 5: ¿La tasa de interés que pagaría sería de 1 a 4%? .....	67
Tabla 6: ¿En algún momento al adquirir un préstamo tuvo dificultades? .....	68
Tabla 7: ¿Usted acudiría a obtener un financiamiento a entidades financieras? .....	69
Tabla 8: ¿Cree que si la empresa cuenta con un planeamiento tributario mejoraría? 70	
Tabla 9: ¿Sabe usted si los tributos fueron declarados en su oportunidad?.....	71
Tabla 10: ¿Cree usted que las causas de la falta de la cultura tributaria se deben por desconocimiento, negligencia, etc.? .....	72
Tabla 11: ¿Cree usted que el personal está satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?.....	73
Tabla 12: ¿Cree usted que la cultura tributaria incide en los cumplimientos de las obligaciones tributarias? .....	74
Tabla 13: ¿Sabe si los libros contables de la empresa están al día? .....	75
Tabla 14: ¿La empresa cuenta con un personal idóneo para que registre los ingresos y costos?.....	76
Tabla 15: ¿La empresa cuenta con un control interno? .....	77
Tabla 16: ¿Cree usted que el control interno mejoraría la gestión de la MYPE?.....	78

Tabla 17: ¿Conoce algo referente al control interno? .....	79
Tabla 18: ¿Desearían que la empresa cuente con un control interno? .....	80
Tabla 19: ¿Cree usted que el Control Interno trae consigo una serie de beneficios para las entidades? .....	81
Tabla 20: ¿Estaría dispuesto a ser capacitado acerca del control interno? .....	82
Tabla 21: ¿Cree usted que se desarrolla correctamente una evaluación de riesgo en la empresa? .....	83

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1: ¿Cree usted que la empresa necesita financiarse? .....	63
Gráfico 2: ¿Cree usted que al adquirir un financiamiento habría mejoras en la rentabilidad en la empresa?.....	64
Gráfico 3: ¿Al adquirir un financiamiento sería para un largo plazo?.....	65
Gráfico 4: ¿Cree usted que el financiamiento influye en el desarrollo de una MYPE? .....	66
Gráfico 5: ¿La tasa de interés que pagaría sería de 1 a 4%?.....	67
Gráfico 6: ¿En algún momento al adquirir un préstamo tuvo dificultades? .....	68
Gráfico 7: ¿Usted acudiría a obtener un financiamiento a entidades financieras? ....	69
Gráfico 8: ¿Cree que si la empresa cuenta con un planeamiento tributario mejoraría? .....	70
Gráfico 9: ¿Sabe usted si los tributos fueron declarados en su oportunidad?.....	71
Gráfico 10: ¿Cree usted que las causas de la falta de la cultura tributaria se deben por desconocimiento, negligencia, etc.? .....	72
Gráfico 11: ¿Cree usted que el personal está satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria? .....	73
Gráfico 12: ¿Cree usted que la cultura tributaria incide en los cumplimientos de las obligaciones tributarias? .....	74
Gráfico 13: ¿Sabe si los libros contables de la empresa están al día? .....	75
Gráfico 14: ¿La empresa cuenta con un personal idóneo para que registre los ingresos y costos?.....	76
Gráfico 15: ¿La empresa cuenta con un control interno? .....	77
Gráfico 16: ¿Cree usted que el control interno mejoraría la gestión de la MYPE?...	78

Gráfico 17: ¿Conoce algo referente al control interno?.....	79
Gráfico 18: ¿Desearían que la empresa cuente con un control interno?.....	80
Gráfico 19: ¿Cree usted que el Control Interno trae consigo una serie de beneficios para las entidades? .....	81
Gráfico 20: ¿Estaría dispuesto a ser capacitado acerca del control interno? .....	82
Gráfico 21: ¿Cree usted que se desarrolla correctamente una evaluación de riesgo en la empresa? .....	83

## I. INTRODUCCIÓN

El presente informe de investigación titulada: Financiamiento, tributación y control interno de la micro y pequeña empresa del sector servicio “Empresa de Transportes Interprovincial de Pasajeros Ayacucho Tours” S.R.L. - Ayacucho, 2020.

En la realización de un análisis en los diferentes aspectos; se encuentra primero que en el aspecto económico, las Micro y Pequeñas Empresas (MYPE) vienen a ser una unidad generadora de empleo, de aplicación tecnológica de crecimiento empresarial generadora de ingresos o recursos financieros para un individuo, familia y un país.

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

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

Por ello se resalta que el control interno puede ser un plan mediante el cual una organización establece principios, métodos y procedimientos que coordinados y unidos entre sí (González, 2014).

El informe de investigación se justifica porque será de vital importancia ya que nos permitirá conocer acerca del financiamiento, tributación y control interno de la micro y pequeña empresa del sector servicio “Empresa de Transportes Interprovincial de Pasajeros Ayacucho Tours” S.R.L. - Ayacucho, 2020.

Asimismo cabe señalar que permitirá conocer acerca de las características y que sirva como estudios de línea, base para futuros estudios. La metodología que se utilizara es de tipo cuantitativo, descriptivo, bibliográfico y documental.

En América Latina, las PYMES representan el 90% de las empresas, generan una cuarta parte del PBI y más de la mitad de los empleos son un elemento crucial para el desarrollo económico de la región con amplia presencia en todos los sectores de comercio y producción (Corporación Andina de Fomento, 2018).

A nivel internacional, “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 Micro, pequeñas y medianas empresas representan el 85% del empleo privado en América Latina” (Henriquez, 2009).

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

En Ayacucho, “hoy se conmemora el Día Nacional de las Micro y Pequeñas Empresas, en Ayacucho este día es de reclamo a las autoridades locales, regionales e incluso nacionales por el escaso apoyo en la formalización y desarrollo, según información de

la Cámara de Comercio, Industria y Turismo de Ayacucho actualmente existe un 80% de mortalidad empresarial, es decir, de 100 empresas creadas anualmente sólo sobreviven en el mercado 20, mientras que los restantes están destinados al fracaso” (Escalante, 2017).

Se propone el enunciado del problema de investigación el siguiente: ¿Cuáles son las características del financiamiento, tributación y control interno de la micro y pequeña empresa del sector servicio “Empresa de Transportes Interprovincial de Pasajeros Ayacucho Tours” S.R.L. - Ayacucho, 2020?

Para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente objetivo general: Financiamiento, tributación y control interno de la micro y pequeña empresa del sector servicio “Empresa de Transportes Interprovincial de Pasajeros Ayacucho Tours” S.R.L. - Ayacucho, 2020.

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

- ✓ Determinar las características del Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del sector servicio “Empresa de Transportes Interprovincial de Pasajeros Ayacucho Tours” S.R.L. - Ayacucho, 2020.
- ✓ Determinar las características de la Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del sector servicio “Empresa de Transportes Interprovincial de Pasajeros Ayacucho Tours” S.R.L. - Ayacucho, 2020.
- ✓ Determinar las características del Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del sector servicio “Empresa de Transportes Interprovincial de Pasajeros Ayacucho Tours” S.R.L. - Ayacucho, 2020.

La presente investigación se justifica, dado que nos permite conocer la realidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio “Empresa de Transportes Interprovincial de Pasajeros Ayacucho Tours” S.R.L. - Ayacucho, 2020; por ello respecto que es un tema muy importante y que siempre las afecta, nos referimos a las diversos tipos y fuentes de financiamiento a las que pueden acceder y los problemas que estas empresas tienen actualmente para poder cumplir con las condiciones de las entidades financieras que operan en nuestro medio y que muchas veces no son accesibles.

Esta investigación se centra en el rubro servicio por la importancia que tiene dentro de la economía de la ciudad de Ayacucho. Debido a las dificultades que se presentan en las MYPE es pertinente realizar este trabajo a fin de suministrar información sobre la caracterización del financiamiento, tributación y control interno para minimizar la informalidad y prever problemas en el futuro.

Se obtuvo el siguiente resultado:

## II. REVISIÓN DE LITERATURA

### 2.1. Antecedentes

#### 2.1.1. Antecedentes Internacionales

**Mafla (2016)** en su tesis titulada: Métodos de evaluación y control interno para la compañía de transporte pesado EXPRESS de la sierra “SIERRCARREX S.A.” de la ciudad de Quito. Universidad Regional Autónoma de los Andes. Ibarra-Ecuador. Cuyo objetivo general es: diseñar métodos de evaluación y control interno que permitan la optimización de los recursos empresariales de la compañía de transporte pesado EXPRESS de la sierra SIERRCARREX S.A. de la ciudad de Quito. La metodología que se utilizó fue cualitativa – cuantitativa. Llegó a las siguientes conclusiones: A través del diagnóstico situacional se obtuvieron varios resultados importantes. Mediante la aplicación de encuestas y entrevistas se identificó la situación actual de la empresa, en cuanto a sus procesos actuales, estructura y personal. Se pudieron detectar las fallas de la gestión de gerencia tanto en lo económico como en lo financiero y tributario, las mismas que no han tenido correctivos en el momento oportuno. Mediante la propuesta del manual de funciones y procesos, se pudo establecer las actividades y tareas que los empleados del área contable y financiero deben desempeñar, en base a sus competencias así como en relación a su perfil profesional y laboral, para que tengan directrices claras al momento de desarrollar las tareas asignadas a ellos. A partir del análisis de riesgo se pudo obtener como resultado la identificación de aquellos factores en los que la empresa, debe enfocar sus esfuerzos para enfrentar los aspectos y

circunstancias que puedan afectar sus desarrollo, todo ello a través de instrumentos como la matriz de evaluación que quedan afectar su desarrollo, todo ello a través de instrumentos como la matriz de evaluación de riesgo donde se verificaron las potenciales amenazas a las que la organización debe hacer frente. Mediante el proceso de control interno, se pudieron identificar como resultado las acciones que deben gestionar la gerencia y mandos medios autorizados para este fin, donde se establezcan parámetros de supervisión y vigilancia en función de velar por el desarrollo adecuado de cada una de las unidades operativas de la organización.

**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 laborables que deben cumplir .En las mayorías de empresas pymes como o es una agencia de viajes no existe un empleado responsable de que los demás trabajadores cumplan con el manual del control interno, claro está que esto le pertenece al departamento administrativo del área social del Talento Humano, sin embargo no le han presado la suficiente atención en el caso.

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

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

### **2.1.2. Antecedentes Nacionales**

**Benavente (2019)** en su tesis denominado: Implementación del sistema de control interno en las empresas de transporte en la región puno en el período 2016-2017. Tuvo como objetivo general: Análisis del sistema de control interno a través de la aplicación de instrumentos técnicos normativos vigentes, para la adecuada identificación de riesgos potenciales en las empresas de transporte en la región Puno en el periodo 2016 - 2017. La metodología empleada es cuantitativa - deductivo, no experimental. Llegó a la conclusión siguiente: 1. Al conocer y analizar la estructura del Control Interno actual de las empresas de transporte en la región Puno en el periodo 2016-2017. Se demostró que las Empresas de Transporte en la Región Puno no cuentan con un eficiente sistema de control interno, según el cuadro 1 al 5 apreciamos que el nivel alcanzado en cuanto al componente ambiente de control es inicial con un 50%, referente a la valoración de riesgos el 32% se encuentra en un nivel intermedio, de la misma manera el componente

Actividad de control solo el 2% están en mejora continua y con respecto a comunicación e información 46% está en un nivel intermedio, demostrando así que los niveles de control correctivo, preventivo y de detección de los riesgos son deficientes, lo cual origina un problema al momento de realizar la planificación financiera, al no establecer procedimientos que aseguren la revelación de la información. 2. Identificar los riesgos potenciales a los que están expuestas las empresas de transporte en la Región Puno en el periodo 2016-2017. Se demuestra que no se ha desarrollado correctamente una evaluación de riesgos, en cuanto se refiere a la cadena de valor el 49% de las empresas no capacita adecuadamente a su personal, referente al aseguramiento de calidad solo el 2% brindan un servicio de calidad y el 13% de las empresas cuentan con talento humano competente, demostrándose que las empresas de transporte se encuentran expuestas a riesgos lo que conlleva a una deficiencia en la prestación del servicio y muchas veces malestar en los usuarios, al no tomar acciones correctivas. 3. Finalmente, las empresas de transporte en la región Puno al no contar con un eficiente sistema de control interno no garantizan la detección de riesgos, por lo que es necesario que estas desarrollen los lineamientos generales para implantar el Control Interno en las empresas de transporte antes descritos, para así mejorar las funciones, procedimientos y cumplimiento de los objetivos de las empresas de transporte en la Región Puno.

**Rodríguez (2019)** en su tesis denominado: Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro transporte terrestre

rural de pasajeros del distrito de Callería, 2019. Tuvo como objetivo general: Determinar las propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro transporte terrestre rural de pasajeros del distrito de Callería, 2019. La investigación fue cuantitativo descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva. Llegó a la conclusión siguiente: Respecto al financiamiento. El 38,9% (7) de las micro y pequeñas empresas su financiamiento son de cajas y financiera. El 44,4% (8) de los representantes encuestados su tasa de interés es de 1 al 4%. El 33,3% (6) de los representantes encuestados recibió el monto de 5001 a 10000 nuevos soles. El 44,4% (8) de los representantes encuestados realizan su financiamiento a largo plazo. El 33,3% (6) es para capital de trabajo, 22,2% (43) para activos fijos. Respecto a la rentabilidad. El 38,9% (7) menciona que el financiamiento mejora la rentabilidad. El 72,2% (13) menciona que la rentabilidad ha mejorado con el control interno. El 66,7% (12) menciona que la rentabilidad ha mejorado con los tributos que pago. El 55,6% (10) menciona que la rentabilidad ha mejorado los últimos años. Respecto al control interno. El 83,3% (15) menciona que su empresa no cuenta con control interno. El 61,1% (11) menciona que no conoce algo referente al control interno. El 66,7% (12) menciona que mejoraría el control interno. El 72,2% (13) menciona que desearía contar con control interno. El 72,2% (13) menciona que si está dispuesto a ser capacitado en control interno. Respecto a los tributos. El 77,8% (14) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 66,7% (12) no

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

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

manifestaron que las empresas de transporte cuentan con documentación que evidencian su formalidad. El 94.20% manifestaron que, los microempresarios del sector transporte, no cuentan con estados de situación financiera debidamente actualizados. El 84.06% manifestaron que regularmente, los microempresarios del sector transporte, solicitan financiamiento para adquisición de activos fijos, principalmente para renovación de flota, mantenimiento y reparación. El 100% manifestaron que, para financiar unidades de transporte, se utiliza el crédito directo.

### **2.1.3. Antecedentes Regionales**

**Paredes (2019)** en su tesis denominado: El Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “J&R Ingenieros Consultores y Constructores” 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 Servicio “J&R Ingenieros Consultores y Constructores” 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 la empresa si necesita financiarse. El 60% afirman que el financiamiento si mejora la rentabilidad del negocio. El 80% afirman que acudieron para obtener el financiamiento a las entidades bancarias. El 53% afirman que los ingresos de su empresa si han mejorado gracias a los servicios financieros. Tributación: El 40% afirman que se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria y mientras el 60% no lo

consideran. El 93% afirman que si cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos; mientras el 7% no lo consideran. El 27% afirman que los Libros de Contabilidad si están al día. Control Interno: El 100% afirman que si desearían contar con un Control Interno en la empresa. El 100% afirman que si estarían dispuestos a ser capacitados sobre el Control Interno. El 100% afirman que control interno mejora la gestión de la empresa.

**Quichca (2019)** en su trabajo de investigación denominado: Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio "ALLYN MOTOS" S.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 Servicio "ALLYN MOTOS" S.R.L. - Ayacucho, 2019. La investigación fue Cuantitativa, no experimental, descriptivo, bibliográfica y documental. Llegó a la siguiente conclusión: Financiamiento: el 73% afirma que a donde acuden para obtener financiamiento es en entidades bancarias. El 36% el préstamo es en Scotiabank. El 27% en cuestión a la tasa de interés mensual que pagaron es el 14.5%. Un 73% el tiempo del crédito que solicitaron fue a corto plazo. El 9% afirman que el crédito financiero ha sido invertido con un capital de trabajo. Tributación: el 100% se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria. El 100% de los libros de contabilidad si están al día. El 73% conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. 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% que si mejoraría el control interno en su empresa. El 100% si desearían contar con un control interno. El 100% estarían dispuestos a ser capacitados sobre el control interno.

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

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

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

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

**Pretel (2016)** en su tesis denominado: *Financiamiento y desarrollo de las MYPES del sector artesanía Textil en la Provincia de Huamanga: 2011-2014*. Tuvo como objetivo general: analizar los efectos del financiamiento en el desarrollo empresarial de los Micras y Pequeñas Empresas (MYPE) del sector artesanía textil de la provincia de Huamanga. La investigación es de tipo aplicada y de nivel descriptivo correlacional. El diseño que se utilizó en la investigación ha sido el no experimental, de corte transversal. Llegó a las conclusiones siguientes: - El presente trabajo de investigación permite establecer algunas características del perfil de las MYPE del sector artesanía textil de la provincia de Huamanga, las mismas que en el mediano plazo se verán en la necesidad de actualizar su forma y criterios para registrar los hechos económicos que se generan en la empresa.- El financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE en la provincia de Huamanga, puesto que dichos créditos les han permitido financiar sus inversiones en capital de trabajo, activos fijos y tecnología, impulsándolos a una mejora tanto en su producción como en sus ingresos. - La influencia de los créditos obtenidos sobre la innovación de las MYPE muestran una relación positiva, lo cual ha permitido que incrementen sus activos fijos, mejoramiento de los sistemas de producción, de ventas y programas de capacitación.- Los sobre créditos obtenidos e ingresos de las MYPE, muestra una relación significativa, lo que se evidencia por el aumento de los ingresos durante el periodo de estudio.

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

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

## **2.2. Bases teóricas de la investigación**

### **2.2.1. Teoría del 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.**Se conoce como financiamiento o financiación, el 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, de manera que cubra los gastos de una actividad u obra, o cumpla sus compromisos con sus proveedores; el financiamiento es un motor importante para el desarrollo de la economía, pues permite que las empresas puedan acceder a los recursos para llevar a cabo sus actividades, planificar su futuro o expandirse (Significados, 2019).

### **2.2.1.3. Importancia del Financiamiento**

Según Tena (2018) sostiene que; “el financiamiento es muy importante, si quieres hacer crecer tu negocio o quieres echarlo a andar, ¡necesitas dinero!, el respaldo que necesita toda empresa de cualquier tamaño para crecer es el financiamiento, ya que es un medio para lograr sus objetivos a corto y largo plazo”.

### **2.2.1.4. Dimensiones del Financiamiento**

#### **2.2.1.4.1. Tipo de Financiamiento**

Córdoba (2016) refiere que el financiamiento puede presentarse de dos tipos: financiamiento interno y externo:

**A. Financiamiento interno:** Es aquel financiamiento generado como producto de operaciones propias de la organización. Incluye el aporte de los socios (montos dados por los accionistas), utilidades reinvertidas (montos de utilidades destinados a reinversión de la organización), reservas de capital (apartados contables que garantizan la estabilidad de las utilidades en el flujo operacional de la organización), depreciaciones y amortizaciones

(reconsideración del valor de los activos de la empresa, se emplean para el desempeño de las operaciones de la empresa), incremento de pasivos acumulados (generados como resultado de operaciones de empresa, por ejemplo, impuestos, provisiones para contingencias, entre otros) y venta de activos (venta de bienes no utilizados por estar deteriorados u obsoletos) (Torres, Guerrero, & Paradas, 2017).

**B. Financiamiento externo:** Es aquel financiamiento al cual acuden los empresarios cuando consideran que sus recursos propios no son suficientes, por lo que es necesario contar con terceros para hacer frente a los compromisos exigidos para mantener el curso de la empresa; generalmente se recurre a entidades bancarias (créditos bancarios) y proveedores (adquisición de bienes y servicios) (Torres, Guerrero, & Paradas, 2017).

#### **2.2.1.4.2. Tiempo de Financiamiento**

Córdoba (2016) señala que el financiamiento puede presentarse de dos tipos según su tiempo: financiamiento a corto plazo y a largo plazo:

**A. Financiamiento a Corto plazo:** Se consideran obligaciones que caducan en un plazo menor a un año, las que resultan necesarias para sostener los activos circulantes de la organización tales como las cuentas por cobrar e inventario. Incluye los créditos comerciales, créditos bancarios, pagarés, líneas de crédito, papeles comerciales (Torres, Guerrero, & Paradas, 2017).

**B. Financiamiento a Largo plazo:** Son obligaciones que incluyen deudas a largo plazo, para proveer de fondos por más de un año a la organización, quienes buscan una mejora que los beneficie aumentando sus ganancias, principalmente requieren de bienes de capital. Para ello requiere de bonos, hipotecas y arrendamiento financiero (Torres, Guerrero, & Paradas, 2017).

#### **2.2.1.4.3. Interés**

Se define como la cantidad de dinero adicional que considera un inversionista al momento de prestar su capital a un tercero, es decir, es el dinero adicional que permite que dos cantidades sean equivalentes en función de un tiempo establecido (Morales, 2014).

##### **A. Tasa de interés**

Representa el precio del dinero, por lo cual está expresado como porcentaje del capital. Comprende una cuota, la cual se paga por el préstamo de dinero recibido (Sato, 2018).

Del mismo modo, Morales (2014) señala que este valor porcentual es pactado previamente por el uso del dinero, asimismo, se establece el tiempo.

##### **B. Monto de pago**

Indica la cantidad de dinero que se deriva del préstamo obtenido (Sato, 2018).

### **2.2.2. Teoría de la Tributación**

**2.2.2.1.**Según Flores (2012) afirma que la tributación se refiere al conjunto de obligaciones que deben de realizar los ciudadanos

sobre sus rentas, sus propiedades, mercancías, o servicios que prestan, en beneficio del estado, para su sostenimiento y el suministro de servicios, tales como defensa, transporte, comunicaciones, educación, sanidad, vivienda, etc.

**2.2.2.2.**El estudio del poder tributario y potestad tributaria, debe iniciarse explicando el concepto de soberanía. La soberanía reside en el pueblo y de ella emana, entre otros múltiples poderes y facultades, el poder tributario, que se define como la facultad o la posibilidad jurídica del Estado de exigir contribuciones a las personas sometidas a su soberanía. Del poder tributario surge, en primer lugar, la potestad tributaria, que es la facultad de dictar normas jurídicas de las cuales nace para ciertos individuos la obligación de pagar tributos, esto es, la facultad estatal de crear, modificar o suprimir unilateralmente tributos, lo cual, traducido al campo jurídico, implica la posibilidad de dictar normas generadoras de contribuciones que las personas deben entregar coactivamente, para atender las necesidades públicas. Desde este punto de vista, si la potestad tributaria viene atribuida por ley, será posterior, lógica y cronológicamente, al poder tributario que se fundamenta en la soberanía. (Villegas, 2015).

### **2.2.2.3. Importancia**

“La importancia de la tributación para el Estado, 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”. (Villegas, 2015).

#### **2.2.2.4. Principios Fundamentales de la Teoría de la Tributación**

Según Miranda (2015) “Los principios de la tributación emergen de enfoques del fenómeno de la imposición desde diferentes ángulos: el económico, el jurídico, el social, el administrativo, etc.; por 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:

1. El principio de la suficiencia.
2. El principio de la equidad.
3. El principio de la neutralidad.
4. El principio de simplicidad.

#### **2.2.2.5. Funciones del tributo**

Según el autor Tamari (2013), Son funciones del tributo:

- ✓ **Función fiscal.** A través de los tributos se busca incrementar los ingresos del Estado para financiar el gasto público.
- ✓ **Función económica.** Por medio de los tributos se busca orientar la economía en un sentido determinado.
- ✓ **Función social.** Los tributos son la obligación dineraria establecida por la ley, cuyo importe se destina al sostenimiento de

las cargas públicas, es decir, los tributos que pagan los contribuyentes retornan a la comunidad bajo la forma de obras públicas, servicios públicos y programas sociales.

#### **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:

##### **Clasificación de los Tributos**

Nuestro Código Tributario acoge una clasificación tripartita de los tributos, y establece que se entiende por tributos a:

- ✓ **Los impuestos:** Son contribuciones que se pagan por vivir en sociedad, no constituyen una obligación contraída como pago de un bien o un servicio recibido, aunque su recaudación pueda financiar determinados bienes o servicios para la comunidad.
- ✓ **Las contribuciones:** “Son pagos a realizar por el beneficio obtenido por una obra pública u otra prestación social estatal individualizada, cuyo destino es la financiación de ésta”.
- ✓ **Tasas:** Es el tributo que se paga como consecuencia de la prestación efectiva de un servicio público, individualizado en el contribuyente, por parte del Estado.

#### **2.2.2.7. Los regímenes tributarios vigentes en el Perú**

Según Conexionesan (2019) menciona: Los cuatro regímenes tributarios son:

- ✓ **Nuevo Régimen Único Simplificado (NRUS).** “En este régimen tributario se encuentran las personas que tienen un pequeño negocio cuyos principales clientes son consumidores finales, mediante el cual las ventajas que ofrece este régimen es que no se llevan registros contables y solo se efectúa un pago único mensual en función a las categorías que tiene”.
- ✓ **Régimen Especial de Impuesto a la Renta (RER).** “Está dirigido a personas naturales y jurídicas 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”.
- ✓ **Régimen General (RG).** “En este régimen se pueden ubicar todas las personas con negocios y personas jurídicas que desarrollan actividades empresariales y 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, por tanto también se pagan dos impuestos de manera mensual: el IR y el IGV; y se realiza una declaración anual”.
- ✓ **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, cabe señalar que en este régimen se puede realizar cualquier tipo de actividad y de manera que los contribuyentes de este régimen pagan dos impuestos de manera mensual: el impuesto a la renta y el IGV”.

#### **2.2.2.8.El sistema tributario**

Según Linares (2017) lo define como elementos del Sistema Tributario Peruano El Sistema Tributario está constituido por los siguientes elementos:

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

#### **2.2.3. Teoría del Control Interno**

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

**2.2.3.2.**Según Navarro & Ramos (2016) en su investigación denominado:

El Control Interno como herramienta, sostiene que el control interno se conoce al contexto en el que se desenvuelven las organizaciones, como un proceso mediante el cual se asienta el estilo de gestión con el que deberán ser administradas, permiten detectar posibles inconvenientes dentro de los procesos organizacionales, convirtiéndose en una ayuda dentro de la toma de decisiones, garantizando de esta manera un adecuado cumplimiento de los objetivos inicialmente establecidos. (Navarro & Ramos, 2016).

**2.2.3.3.**Según Bacallao (2009) sostiene que: El control interno es un

instrumento de gestión que se emplea para proporcionar una seguridad razonable de que se cumplan los objetivos establecidos por la entidad, para esto comprende con un plan de organización, así como los métodos debidamente clasificados y coordinados, además de las medidas adoptadas en una entidad que proteja sus recursos, propenda a la exactitud y confiabilidad de la información contable, apoye y mida la eficiencia de las operaciones y el cumplimiento de los planes, así como estimule la observancia de las normas, procedimientos y regulaciones establecidas.

#### **2.2.3.4.Importancia del control interno**

Según la Contraloría General de la República (2016) sostiene que: “El Control Interno trae consigo una serie de beneficios para la entidad”. Su

implementación y fortalecimiento promueve la adopción de medidas que redundan en el logro de sus objetivos.

#### **2.2.3.5. Características del Control Interno**

- ✓ Es un proceso; es decir, un medio para lograr un fin y no un fin en sí mismo.
- ✓ Lo llevan a cabo las personas que actúan en todos los niveles y no se trata solamente de manuales de organización y procedimientos.
- ✓ En cada área de la organización, el funcionario encargado de dirigirla es responsable por el Control Interno ante su jefe inmediato de acuerdo con los niveles de autoridad establecidos; y en su cumplimiento participan todos los trabajadores de la entidad independientemente de su categoría ocupacional.
- ✓ Aporta un grado de seguridad razonable, con relación al logro de los objetivos fijados; no la total.
- ✓ Debe facilitar la consecución de objetivos en una o más de las áreas u operaciones en la entidad.
- ✓ Debe propender al logro del autocontrol, liderazgo y fortalecimiento de la autoridad y responsabilidad de los colectivos.

#### **2.2.3.6. Principios del Control Interno**

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

- ✓ División del trabajo.
- ✓ Fijación de responsabilidades.

✓ Cargo y descargo.

- ❖ **División del trabajo:** Este principio en esencia consiste en la separación de funciones en las unidades operativas de actividades de custodia y control, y de éstas entre sí. El trabajo debe estar subdividido de tal forma que una persona no tenga un control completo de la operación, para lo cual se debe distribuir el trabajo de modo que una operación no comience y termine en la persona o departamento que la inició.
- ❖ **Fijación de Responsabilidades:** Este principio se basa en que los procedimientos inherentes al control de las operaciones económicas, así como la elaboración de los documentos pertinentes, permitan determinar, en todos los casos, la responsabilidad primaria sobre todas las anotaciones y operaciones llevadas a cabo.
- ❖ **Cargo y descargo:** “Está profundamente relacionado con el de fijación de responsabilidad, pues facilita su aplicación cuando es necesario”. “Cuando se produce una entrega (descargo), existe una contrapartida o recepción (cargo)”.

#### **2.2.3.7. Componentes del control interno**

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

- **Ambiente de Control:** Consiste en el establecimiento de un entorno que se estimule e inflencie la actividad del personal con respecto al control de sus actividades.

- **Evaluación de riesgos:** Es la identificación y análisis de riesgos relevantes para el logro de los objetivos y la base para determinar la forma en que tales riesgos deben ser mejorados.
- **Actividades de control:** Son aquellas que realiza la gerencia y demás personal de la organización para cumplir diariamente con las actividades asignadas, estas actividades están expresadas en las políticas, sistemas y procedimientos.
- **Información y comunicación:** “Se refiere a la información (interna y externa) que requiere la empresa para llevar a cabo las responsabilidades de control interno que apoyen el logro de sus objetivos”.
- **Supervisión:** Los sistemas de control interno requieren supervisión, es decir, un proceso que compruebe que se mantiene el adecuado funcionamiento del sistema a lo largo del tiempo. Esto se consigue mediante actividades de supervisión continua, evaluaciones periódicas o una combinación de ambas cosas.

#### **2.2.4. Teoría de la MYPE**

**2.2.4.1.** Según Gomero (2015), “las pequeñas y microempresas son organizaciones producto del emprendimiento de personas que arriesgan pequeños capitales y que se someten a las reglas del mercado, no reciben subsidios, ni beneficios colaterales como si los obtiene las empresas de gran envergadura, específicamente las exportadoras, pero a base de imaginación y destreza muchas de ellas logran obtener posiciones importantes en los segmentos de

mercado donde les toca operar, la mayoría de ellas, no siguen una disciplina académica, ni los protocolos económicos o financieros, pero si saben destrabar problemas, que como es natural se presentan a diario en su quehacer económico”.

**2.2.4.2.** 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).

**2.2.4.3. 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**

Es el conjunto de recursos monetarios financieros “para llevar a cabo una actividad económica, con la característica de que generalmente se trata de sumas tomadas a préstamo que complementan los recursos propios”. Recursos financieros que el gobierno obtiene para cubrir un déficit presupuestario. El financiamiento se contrata dentro o fuera del país a través de créditos, empréstitos y otras obligaciones derivadas de la suscripción o emisión de títulos de crédito o cualquier otro documento pagadero a plazo (Definición.org, 2014).

### **2.3.2. Tributación**

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

### **2.3.3. Control Interno**

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

### **2.3.4. Micro y Pequeña Empresa - MYPE**

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

### **III. HIPÓTESIS**

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

## **IV. METODOLOGÍA.**

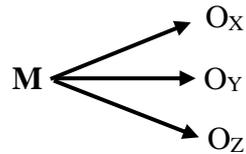
### **4.1. Diseño de la investigación**

El tipo de investigación es de enfoque cuantitativo, porque en el procesamiento de recojo y análisis datos se utilizó la estadística para determinar la data para los posibles resultados de la investigación. Según Angulo (2012) sostiene que:

La metodología cuantitativa consiste en el contraste de teorías existentes a partir de una serie de hipótesis surgidas de la misma, siendo necesario conseguir una muestra, ya sea en forma aleatoria o discriminada, pero representativa de una población o prodigio objeto de estudio. Por ello, para ejecutar estudios cuantitativos es preciso contar con una teoría ya construida, dado que el método científico utilizado en la misma es el deductivo; mientras que la metodología cualitativa consiste en la edificación o generación de una teoría a partir de una serie de proposiciones extraídas de un cuerpo teórico que servirá de lugar de partida al investigador, para lo cual no es forzoso extraer una muestra representativa, sino una muestra teórica conformada por uno o más casos, y es por ello que utiliza el procedimiento inductivo, según el cual se debe partir de un estado nulo de suposición.

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 se construye los atributos, propiedades y perfiles de los factores (Valderrama, 2015).

## Esquema



### Donde:

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

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

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

O<sub>Z</sub> = 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 es cuantitativa, porque se utiliza 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 limito a describir las variables en estudio tal como se observan 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 es no experimental por qué no se manipularon las variables, solo me limité a describirla en su contexto.
- **Bibliográfico:** A su vez, la investigación bibliográfica permite, entre otras cosas, apoyar la investigación que se desea realizar, evitar emprender investigaciones ya realizadas, tomar conocimiento de experimentos ya hechos para repetirlos cuando sea necesario, continuar investigaciones interrumpidas o incompletas, buscar información sugerente, seleccionar los materiales para un marco teórico, entre otras finalidades (Rodríguez, 2013).
- **Documental:** La investigación documental, se caracteriza por la utilización de documentos; recolecta, selecciona, analiza y presenta resultados coherentes; porque utiliza los procedimientos lógicos y mentales de toda investigación; análisis, síntesis, deducción, inducción, etc. (Rodríguez, 2013).

## **4.2. Población y muestra**

### **4.2.1. Población**

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

La población estará conformada por 8 trabajadores de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Empresa de Transportes Interprovincial de Pasajeros Ayacucho Tours” S.R.L. - Ayacucho, 2020.

#### **4.2.2. Muestra**

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

La muestra estará conformada por 8 trabajadores de la Micro y Pequeña Empresa del “Empresa de Transportes Interprovincial de Pasajeros Ayacucho Tours” S.R.L. - Ayacucho, 2020.

### 4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de Medición
<b>Financiamiento</b>	El financiamiento es el acto mediante el cual una organización se dota de dinero. La adquisición de bienes o servicios es fundamental a la hora de emprender una actividad económica, por lo que el financiamiento es un paso insoslayable a la hora de considerar un emprendimiento de cualquier tipo.	Se designa con el término de Financiamiento al conjunto de recursos monetarios y de crédito que se destinarán a una empresa, actividad, organización o individuo para que los mismos lleven a cabo una determinada actividad o concreten algún proyecto, siendo uno de los más habituales la apertura de un nuevo negocio.	Tipos de financiamiento  Fuentes de financiamiento  Condiciones de financiamiento	Sistema bancario Sistema no bancario Crédito comercial  Capital propio Préstamo Aporte de socios  Garantías Tasa de interés hipotecas	<b>Escala tipo Likert</b> 1. Muy de acuerdo 2. De acuerdo 3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo 4. En desacuerdo 5. Muy en desacuerdo

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

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de Medición
<p><b>Control Interno</b></p>	<p>Control interno, es una expresión que utilizamos con el fin de describir las acciones adoptadas por los directores de entidades, gerentes o administradores, para evaluar y monitorear las operaciones en sus entidades. El sistema de control interno comprende el plan de la organización y todos los métodos coordinados y medidas adoptadas dentro de una empresa con el fin de salvaguardar sus activos y verificar la confiabilidad de los datos contables.</p>	<p>Disponer de un efectivo y eficiente control interno ayudará a la empresa o a la entidad pública en infinidad de cuestiones que hacen que el servicio o actividad que desarrolla sea de excelencia. Podrá entre otras cosas detectar casos de corrupción, conseguir que los objetivos propuestos sean alcanzados con éxito, promover en todo sentido la eficacia y la competitividad en todas las áreas, proteger los recursos y cumplir con las normas que se hayan propuesto oportunamente como pilares fundamentales de los comportamientos a seguir, entre otros (Ucha, 2014).</p>	<p>Componentes del control interno</p>	<p>Entorno de control</p> <p>Evaluación de riesgo</p> <p>Actividades de control</p> <p>Información y Comunicación</p> <p>Supervisión</p>	<p><b>Escala tipo Likert</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Muy de acuerdo</li> <li>2. De acuerdo</li> <li>3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo</li> <li>4. En desacuerdo</li> <li>5. Muy en desacuerdo</li> </ol>

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

### **4.4.1. Técnicas**

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

#### **4.4.1.1 Encuesta.**

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

### **4.4.2. Instrumento**

Para el recojo de información se empleara un cuestionario estructurado de 21 preguntas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables. En ese sentido la investigación contendrá un cuestionario para cada una de las variables.

#### **4.4.2.1. Cuestionario**

El cuestionario es una gran herramienta en las sociologías para adquirir y registrar información. Su adaptabilidad le permite ser utilizado como un instrumento de exploración y como un aparato para evaluar individuos, procedimientos y programas de preparación. Es una estrategia de evaluación que puede cubrir tanto puntos de vista cuantitativos como subjetivos. Su elemento único es registrar los datos solicitados a temas similares, lo que sucede de una manera menos significativa y genérica, que el "acercamiento y personal" de la reunión. Mientras tanto, permite asesorar a una población importante de una manera rápida y financiera (Vásquez y Bello, 2010). En ese sentido la investigación contendrá un cuestionario para cada una de las variables y las medidas por medio de escala Likert con 5 alternativas de respuesta única.

#### **4.5. Plan de Análisis**

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

#### 4.6. Matriz de consistencia

Título de la Investigación	Enunciado del Problema	Objetivo General y Específicos	Variables	Metodología	Población y Muestra
Financiamiento, tributación y control interno de la micro y pequeña empresa del sector servicio “Empresa de Transportes Interprovincial de Pasajeros Ayacucho Tours” S.R.L. - Ayacucho, 2020.	¿Cuáles son las características del Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa sector servicio “Empresa de Transportes Interprovincial de Pasajeros Ayacucho Tours” S.R.L. - Ayacucho, 2020?	<p><b>Objetivo general</b></p> <p>Determinar las características del Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del sector servicio “Empresa de Transportes Interprovincial de Pasajeros Ayacucho Tours” S.R.L. - Ayacucho, 2020.</p> <p><b>Objetivo Específicos</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Determinar las características del Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del sector servicio “Empresa de Transportes Interprovincial de Pasajeros Ayacucho Tours” S.R.L. - Ayacucho, 2020.</li> <li>✓ Determinar las características de la Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del sector servicio “Empresa de Transportes Interprovincial de Pasajeros Ayacucho Tours” S.R.L. - Ayacucho, 2020.</li> <li>✓ Determinar las características del Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del sector servicio “Empresa de Transportes Interprovincial de Pasajeros Ayacucho Tours” S.R.L. - Ayacucho, 2020.</li> </ul>	<p>Financiamiento</p> <p>Tributación</p> <p>Control Interno</p>	<p><b>El tipo de investigación</b></p> <p>Enfoque cuantitativo, no experimental, descriptivo, bibliográfico y documental.</p> <p><b>Técnicas:</b></p> <p>Encuesta</p> <p><b>Instrumento:</b></p> <p>Cuestionario</p>	<p><b>Población:</b></p> <p>Estará compuesta por 8 trabajadores de la Micro y Pequeña Empresa del sector servicio “Empresa de Transportes Interprovincial de Pasajeros Ayacucho Tours” S.R.L. - Ayacucho, 2020.</p> <p><b>Muestra:</b></p> <p>Estará compuesta por 8 trabajadores de la Micro y Pequeña Empresa del sector servicio “Empresa de Transportes Interprovincial de Pasajeros Ayacucho Tours” S.R.L. - Ayacucho, 2020.</p>

#### 4.7. Principios éticos

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

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

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

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

## V. RESULTADOS

### 5.1. Resultados

**5.1.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:** Determinar las características del Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del sector servicio “Empresa de Transportes Interprovincial de Pasajeros Ayacucho Tours” S.R.L. - Ayacucho, 2020.

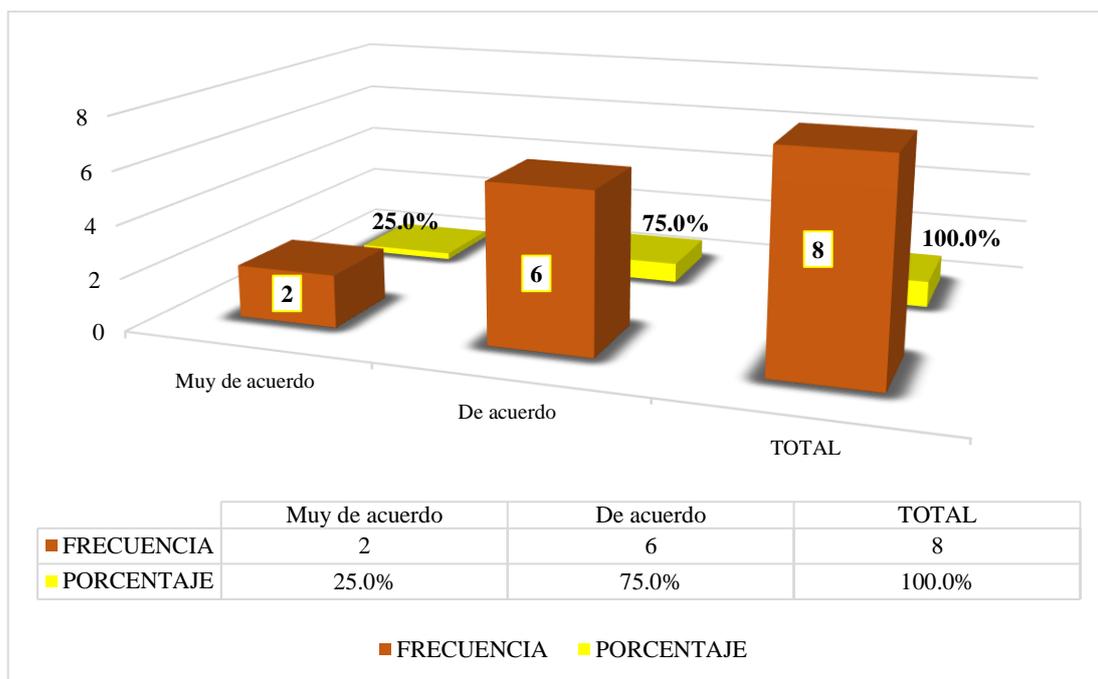
**Tabla 1: ¿Cree usted que la empresa necesita financiarse?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	25,0	25,0	25,0
	De acuerdo	6	75,0	75,0	100,0
	Total	8	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 1:**



**Nota:** Según Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que la empresa necesita financiarse, presenta una calificación muy de acuerdo en un 25.0% y de acuerdo en un 75.0%. Esto indica que para los encuestados que la empresa necesita financiarse.

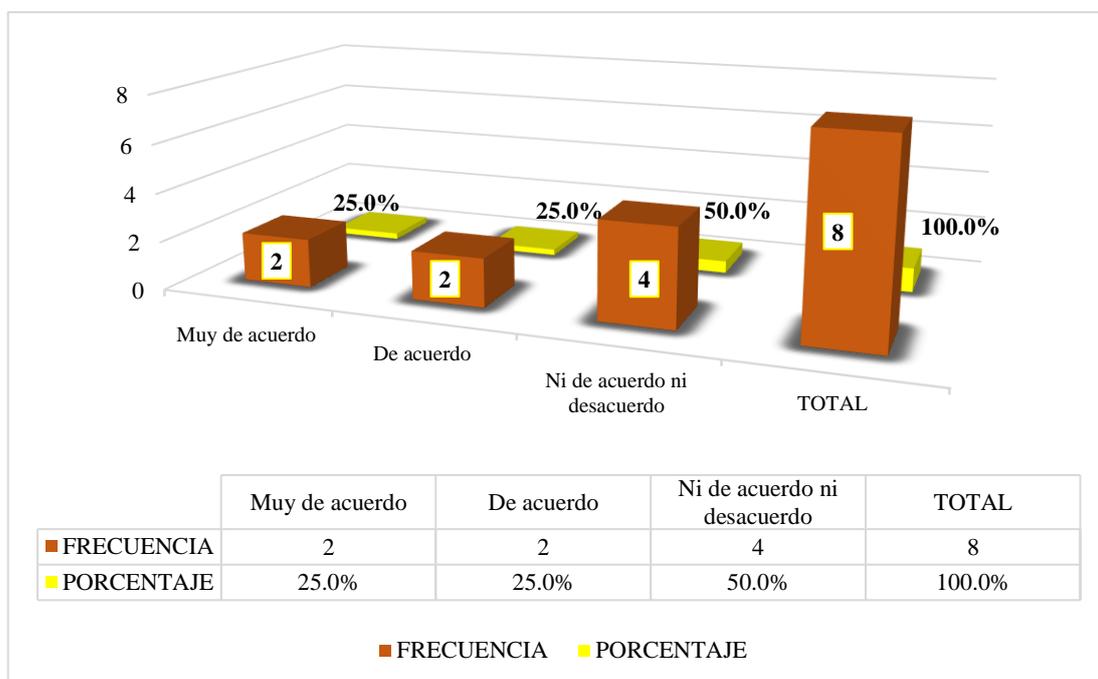
**Tabla 2: ¿Cree usted que al adquirir un financiamiento habría mejoras en la rentabilidad en la empresa?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	25,0	25,0	25,0
	De acuerdo	2	25,0	25,0	50,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	4	50,0	50,0	100,0
	Total	8	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 2:**



**Nota:** Según Tabla y Gráfico 2, nos da a conocer que al adquirir un financiamiento habría mejoras en la rentabilidad en la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 25.0%, de acuerdo en un 25.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados que al adquirir un financiamiento habría mejoras en la rentabilidad en la empresa.

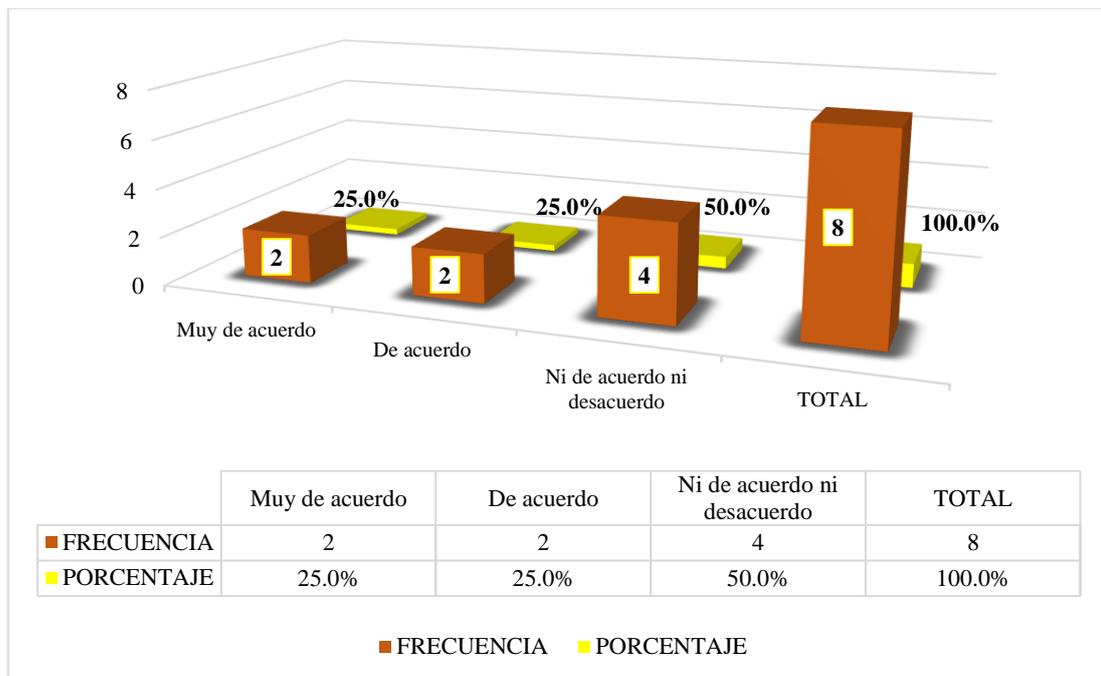
**Tabla 3: ¿Al adquirir un financiamiento sería para un largo plazo?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	25,0	25,0	25,0
	De acuerdo	2	25,0	25,0	50,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	4	50,0	50,0	100,0
	Total	8	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 3:**



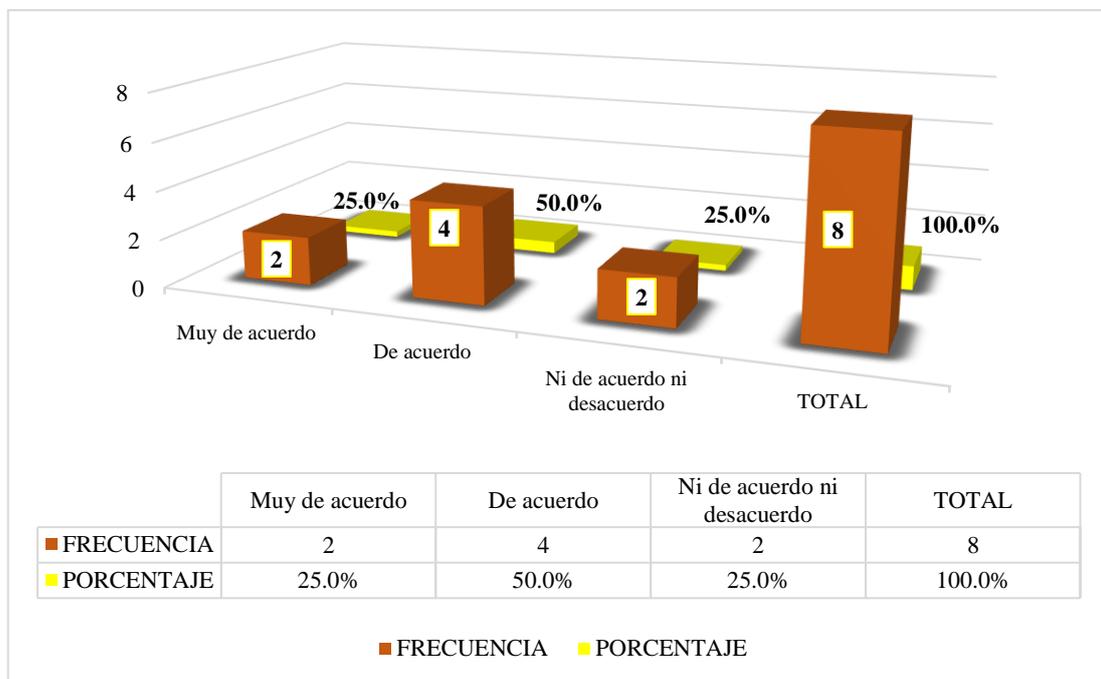
**Nota:** Según Tabla y Gráfico 3, nos da a conocer que al adquirir un financiamiento sería para un largo plazo, presenta una calificación muy de acuerdo en un 25.0%, de acuerdo en un 25.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados que al adquirir un financiamiento sería para un largo plazo.

**Tabla 4: ¿Cree usted que el financiamiento influye en el desarrollo de una MYPE?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	25,0	25,0	25,0
	De acuerdo	4	50,0	50,0	75,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	2	25,0	25,0	100,0
	Total	8	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada  
**Elaboración:** Propia

**Gráfico 4:**



**Nota:** Según Tabla y Gráfico 4, nos da a conocer que el financiamiento influye en el desarrollo de una MYPE, presenta una calificación muy de acuerdo en un 25.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 25.0%. Esto indica que para los encuestados que el financiamiento influye en el desarrollo de una MYPE.

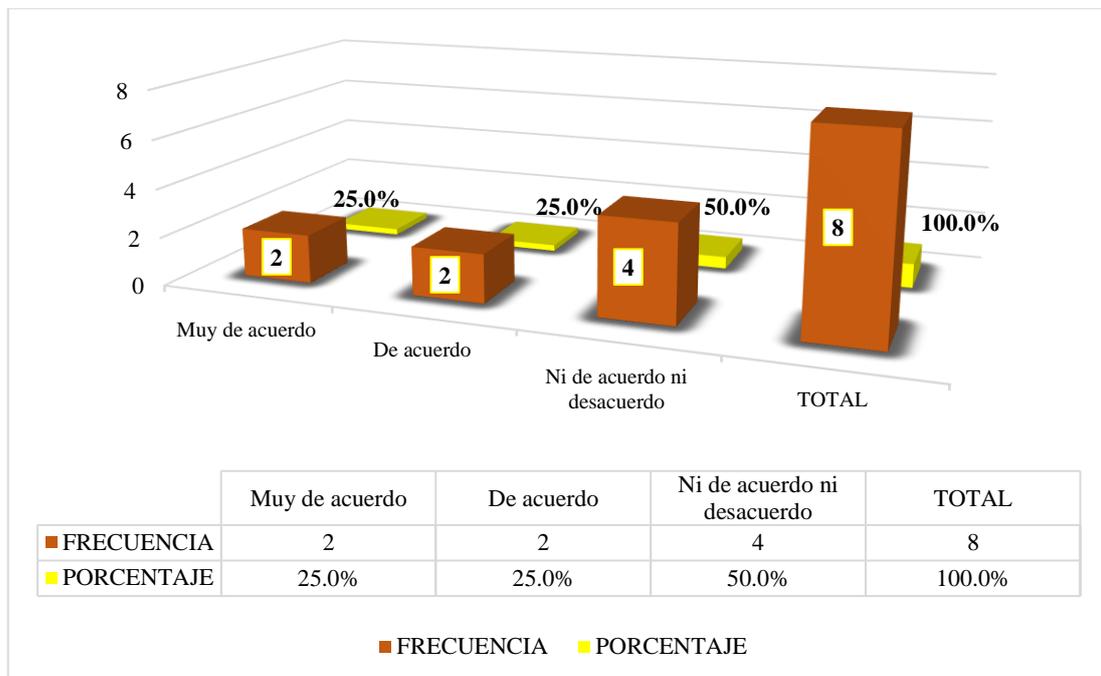
**Tabla 5: ¿La tasa de interés que pagaría sería de 1 a 4%?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	25,0	25,0	25,0
	De acuerdo	2	25,0	25,0	50,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	4	50,0	50,0	100,0
	Total	8	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 5:**



**Nota:** Según Tabla y Gráfico 5, nos da a conocer que la tasa de interés que pagaría sería de 1 a 4%, presenta una calificación muy de acuerdo en un 25.0%, de acuerdo en un 25.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados que la tasa de interés que pagaría sería de 1 a 4%.

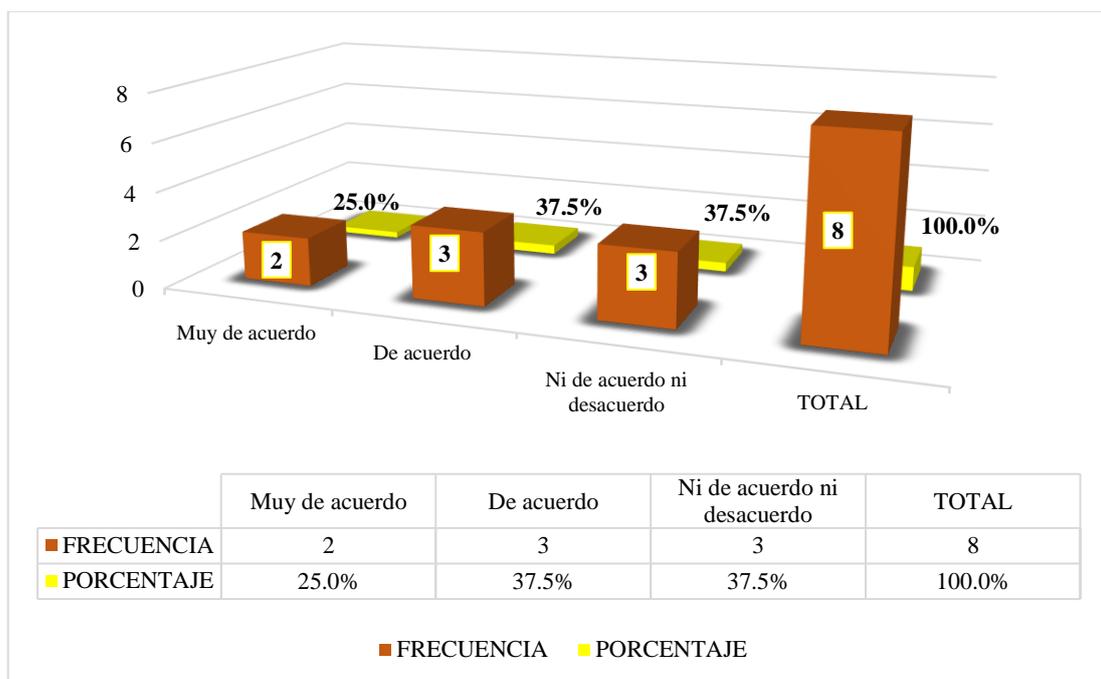
**Tabla 6: ¿En algún momento al adquirir un préstamo tuvo dificultades?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	25,0	25,0	25,0
	De acuerdo	3	37,5	37,5	62,5
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	3	37,5	37,5	100,0
	Total	8	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 6:**



**Nota:** Según Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que en algún momento al adquirir un préstamo tuvo dificultades, presenta una calificación muy de acuerdo en un 25.0%, de acuerdo en un 37.5% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 37.5%. Esto indica que para los encuestados que en algún momento al adquirir un préstamo tuvo dificultades.

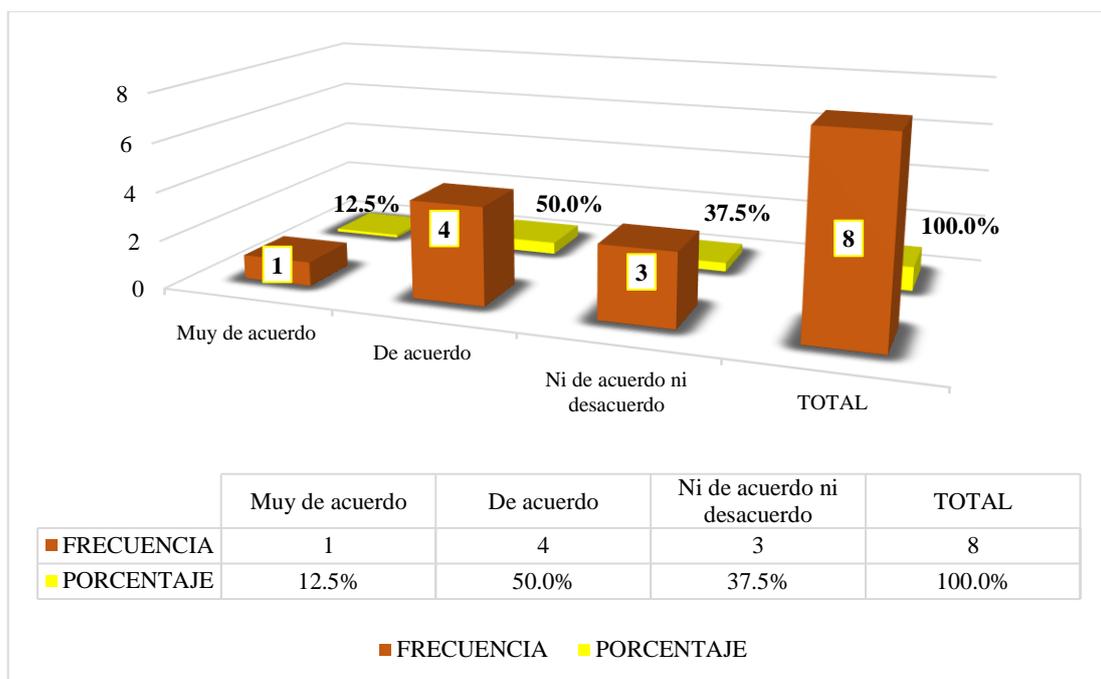
**Tabla 7: ¿Usted acudiría a obtener un financiamiento a entidades financieras?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	1	12,5	12,5	12,5
	De acuerdo	4	50,0	50,0	62,5
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	3	37,5	37,5	100,0
	Total	8	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 7:**



**Nota:** Según Tabla y Gráfico 7, nos da a conocer que acudirían a obtener un financiamiento a entidades financieras, presenta una calificación muy de acuerdo en un 12.5%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 37.5%. Esto indica que para los encuestados que acudirían a obtener un financiamiento a entidades financieras.

**5.1.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:** Determinar las características de la Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del sector servicio “Empresa de Transportes Interprovincial de Pasajeros Ayacucho Tours” S.R.L. - Ayacucho, 2020.

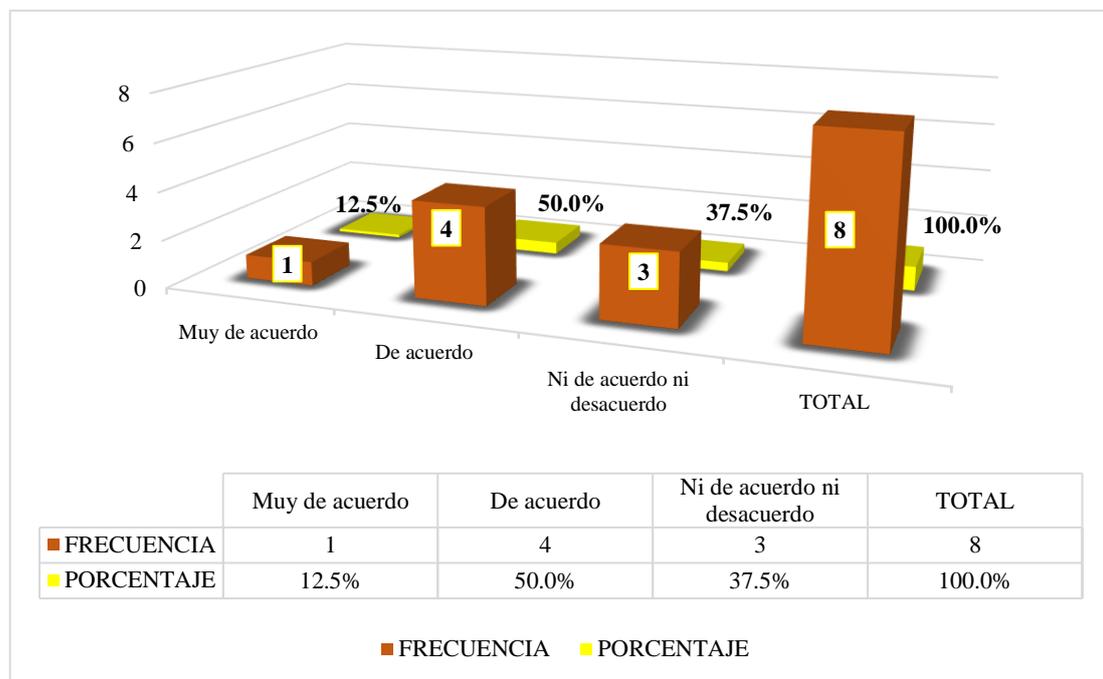
**Tabla 8: ¿Cree que si la empresa cuenta con un planeamiento tributario mejoraría?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	1	12,5	12,5	12,5
	De acuerdo	4	50,0	50,0	62,5
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	3	37,5	37,5	100,0
	Total	8	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 8:**



**Nota:** Según Tabla y Gráfico 8, nos da a conocer que si la empresa cuenta con un planeamiento tributario mejoraría, presenta una calificación muy de acuerdo en un 12.5%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 37.5%. Esto indica

que para los encuestados que si la empresa cuenta con un planeamiento tributario mejoraría.

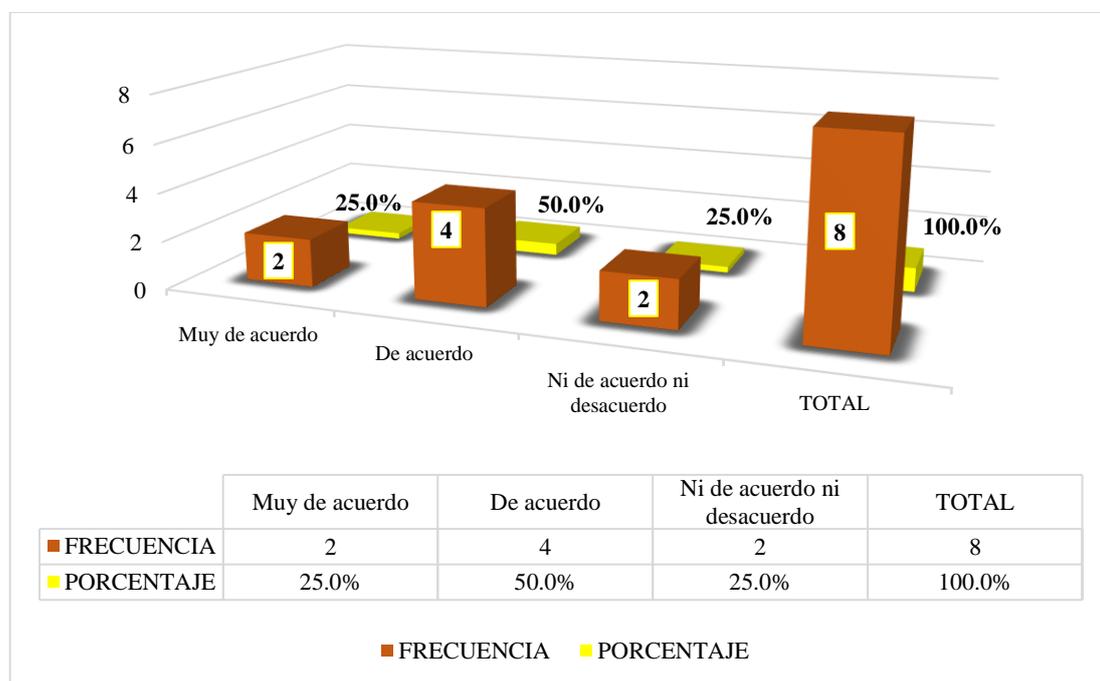
**Tabla 9: ¿Sabe usted si los tributos fueron declarados en su oportunidad?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	25,0	25,0	25,0
	De acuerdo	4	50,0	50,0	75,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	2	25,0	25,0	100,0
	Total	8	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 9:**



**Nota:** Según Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que los tributos fueron declarados en su oportunidad, presenta una calificación muy de acuerdo en un 25.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 25.0%. Esto indica que para los encuestados los tributos fueron declarados en su oportunidad.

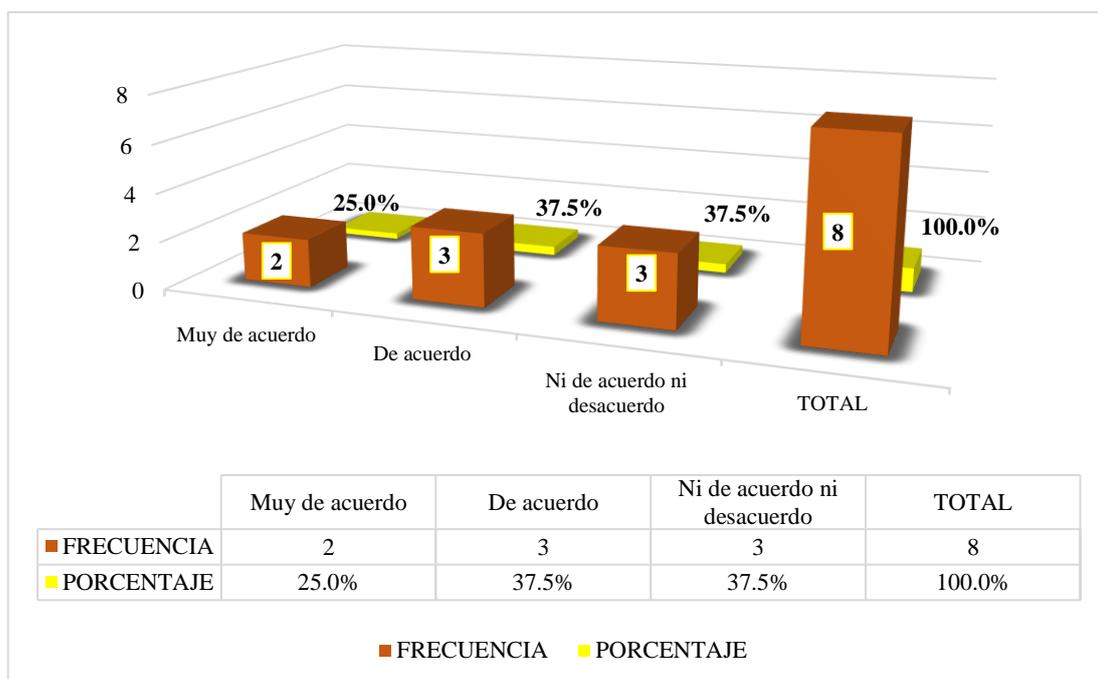
**Tabla 10: ¿Cree usted que las causas de la falta de la cultura tributaria se deben por desconocimiento, negligencia, etc.?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	25,0	25,0	25,0
	De acuerdo	3	37,5	37,5	62,5
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	3	37,5	37,5	100,0
	Total	8	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 25.0%, de acuerdo en un 37.5% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 37.5%. Esto indica que para los encuestados que las causas de la falta de la cultura tributaria se deben por desconocimiento, negligencia, etc.

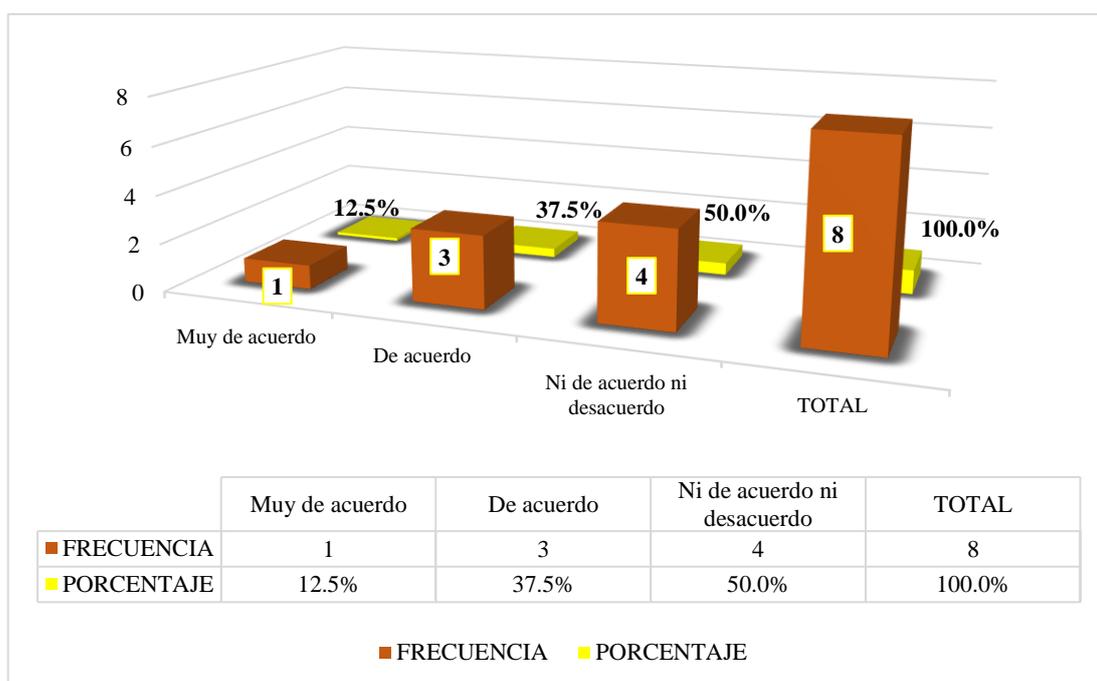
**Tabla 11: ¿Cree usted que el personal está satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	1	12,5	12,5	12,5
	De acuerdo	3	37,5	37,5	50,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	4	50,0	50,0	100,0
	Total	8	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 11:**



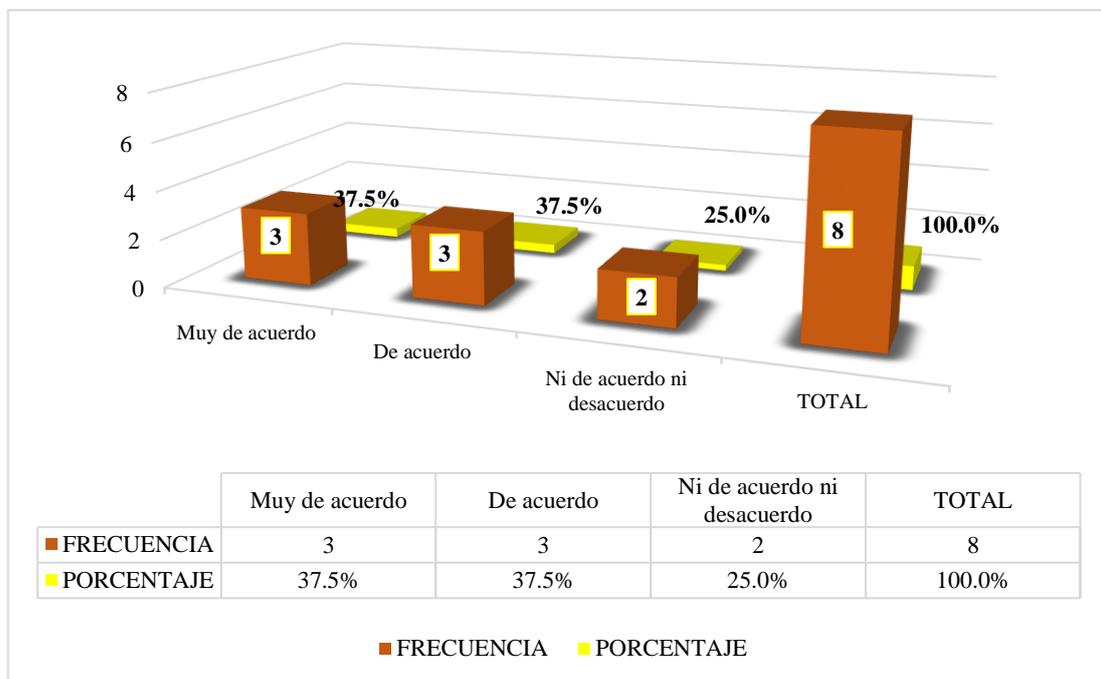
**Nota:** Según Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer que el personal está satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, presenta una calificación muy de acuerdo en un 12.5%, de acuerdo en un 37.5% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados que el personal está satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria.

**Tabla 12: ¿Cree usted que la cultura tributaria incide en los cumplimientos de las obligaciones tributarias?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	3	37,5	37,5	37,5
	De acuerdo	3	37,5	37,5	75,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	2	25,0	25,0	100,0
	Total	8	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada  
**Elaboración:** Propia

**Gráfico 12:**



**Nota:** Según Tabla y Gráfico 12, nos da a conocer que la cultura tributaria incide en los cumplimientos de las obligaciones tributarias, presenta una calificación muy de acuerdo en un 37.5%, de acuerdo en un 37.5% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 25.0%. Esto indica que para los encuestados que la cultura tributaria incide en los cumplimientos de las obligaciones tributarias.

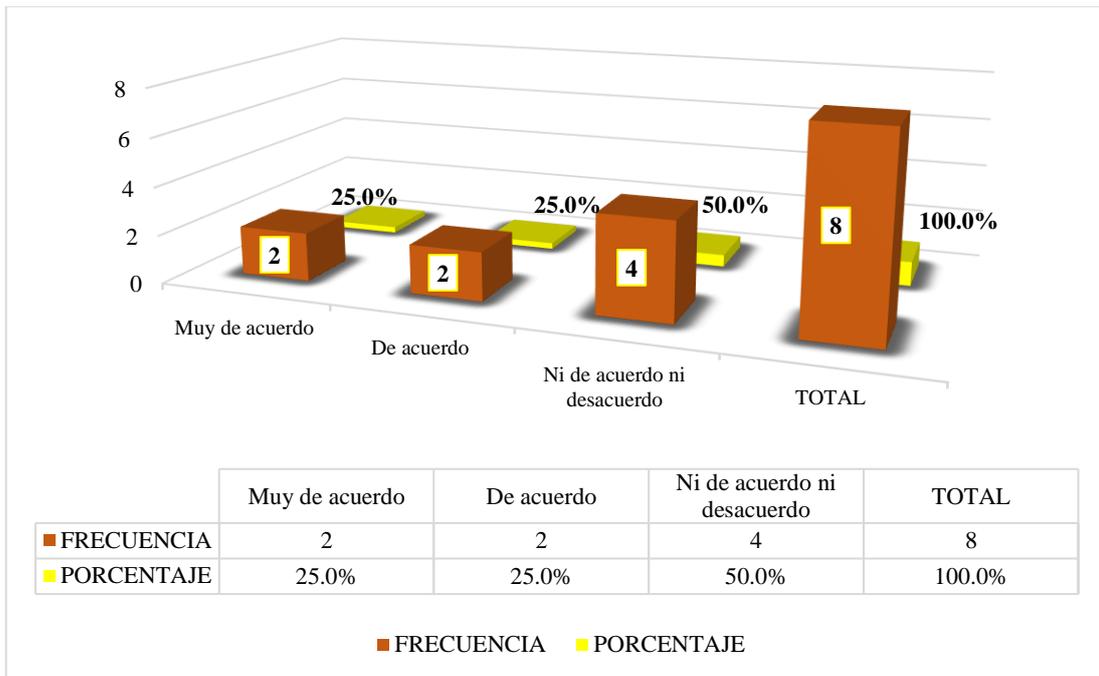
**Tabla 13: ¿Sabe si los libros contables de la empresa están al día?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	25,0	25,0	25,0
	De acuerdo	2	25,0	25,0	50,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	4	50,0	50,0	100,0
	Total	8	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 13:**



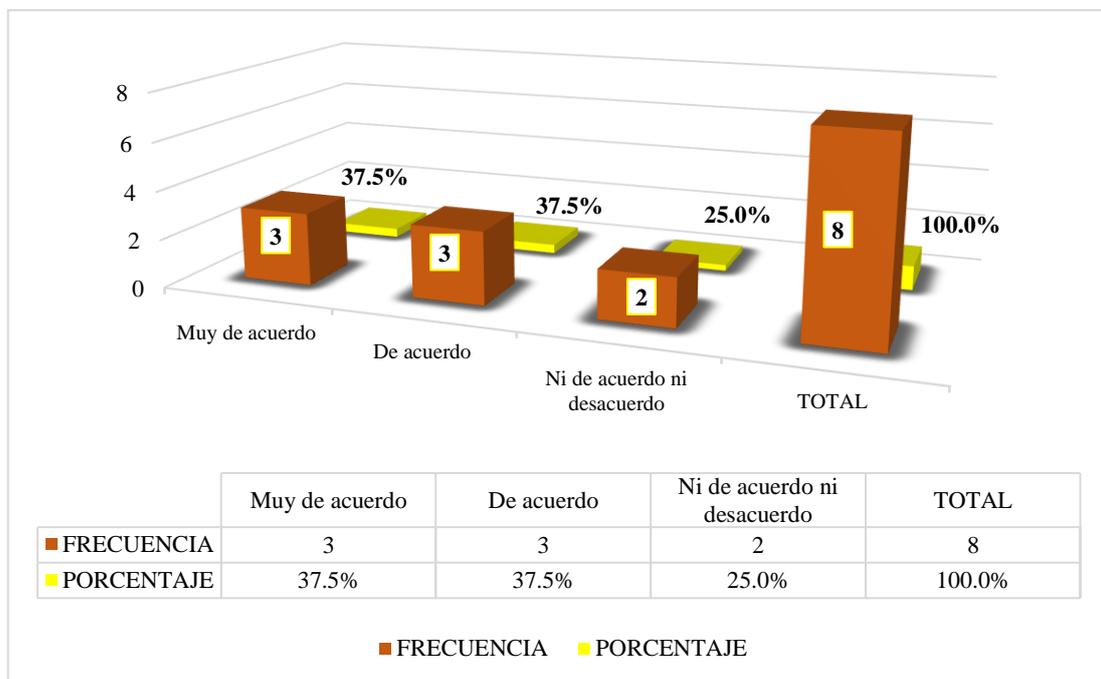
**Nota:** Según Tabla y Gráfico 13, nos da a conocer que los libros contables de la empresa están al día, presenta una calificación muy de acuerdo en un 25.0%, de acuerdo en un 25.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados que los libros contables de la empresa están al día.

**Tabla 14: ¿La empresa cuenta con un personal idóneo para que registre los ingresos y costos?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	3	37,5	37,5	37,5
	De acuerdo	3	37,5	37,5	75,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	2	25,0	25,0	100,0
	Total	8	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada  
**Elaboración:** Propia

**Gráfico 14:**



**Nota:** Según Tabla y Gráfico 14, nos da a conocer que la empresa cuenta con un personal idóneo para que registre los ingresos y costos, presenta una calificación muy de acuerdo en un 37.5%, de acuerdo en un 37.5% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 25.0%. Esto indica que para los encuestados que la empresa cuenta con un personal idóneo para que registre los ingresos y costos.

**5.1.3 Resultado respecto al Objetivo Específico 3:** Determinar las características del Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del sector servicio “Empresa de Transportes Interprovincial de Pasajeros Ayacucho Tours” S.R.L. - Ayacucho, 2020.

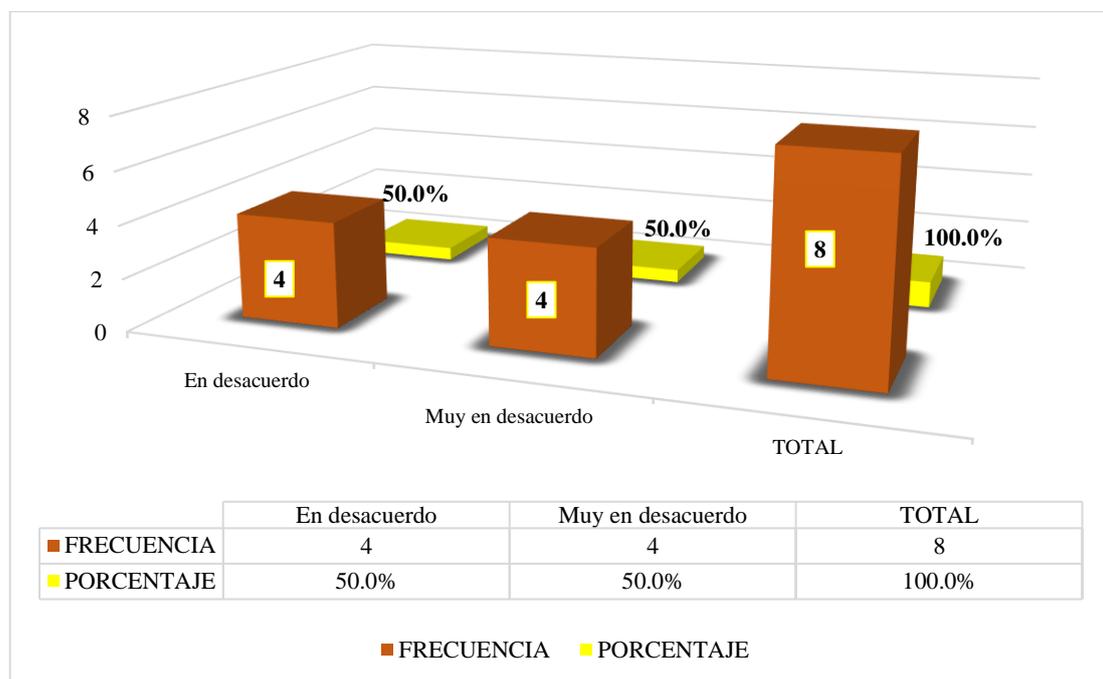
**Tabla 15: ¿La empresa cuenta con un control interno?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	En desacuerdo	4	50,0	50,0	50,0
	Muy en desacuerdo	4	50,0	50,0	100,0
	Total	8	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 50.0% y muy en desacuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados que la empresa no cuenta con un control interno.

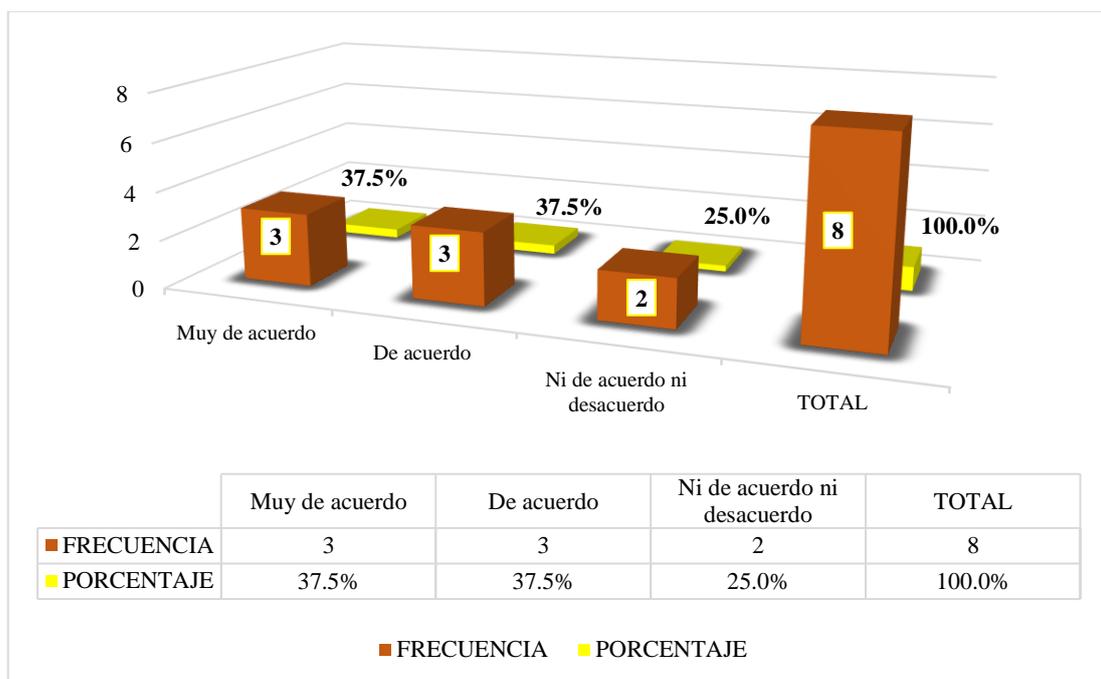
**Tabla 16: ¿Cree usted que el control interno mejoraría la gestión de la MYPE?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	3	37,5	37,5	37,5
	De acuerdo	3	37,5	37,5	75,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	2	25,0	25,0	100,0
	Total	8	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 16:**



**Nota:** Según Tabla y Gráfico 16, nos da a conocer que el control interno mejoraría la gestión de la MYPE, presenta una calificación en muy de acuerdo en un 37.5%, de acuerdo en un 37.5% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 25.0%. Esto indica que para los encuestados que el control interno mejoraría la gestión de la MYPE.

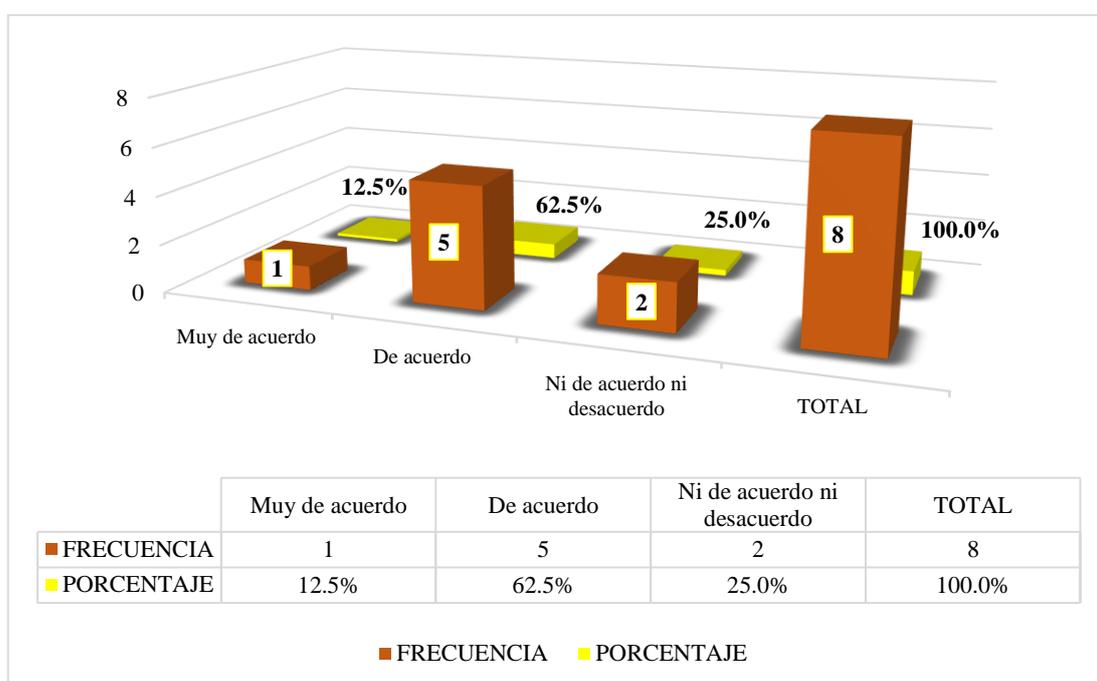
**Tabla 17: ¿Conoce algo referente al control interno?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	1	12,5	12,5	12,5
	De acuerdo	5	62,5	62,5	75,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	2	25,0	25,0	100,0
	Total	8	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 17:**



**Nota:** Según Tabla y Gráfico 17, nos da a conocer que conocen algo referente al control interno, presenta una calificación en muy de acuerdo en un 12.5%, de acuerdo en un 62.5% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 25.0% Esto indica que para los encuestados que conocen algo referente al control interno.

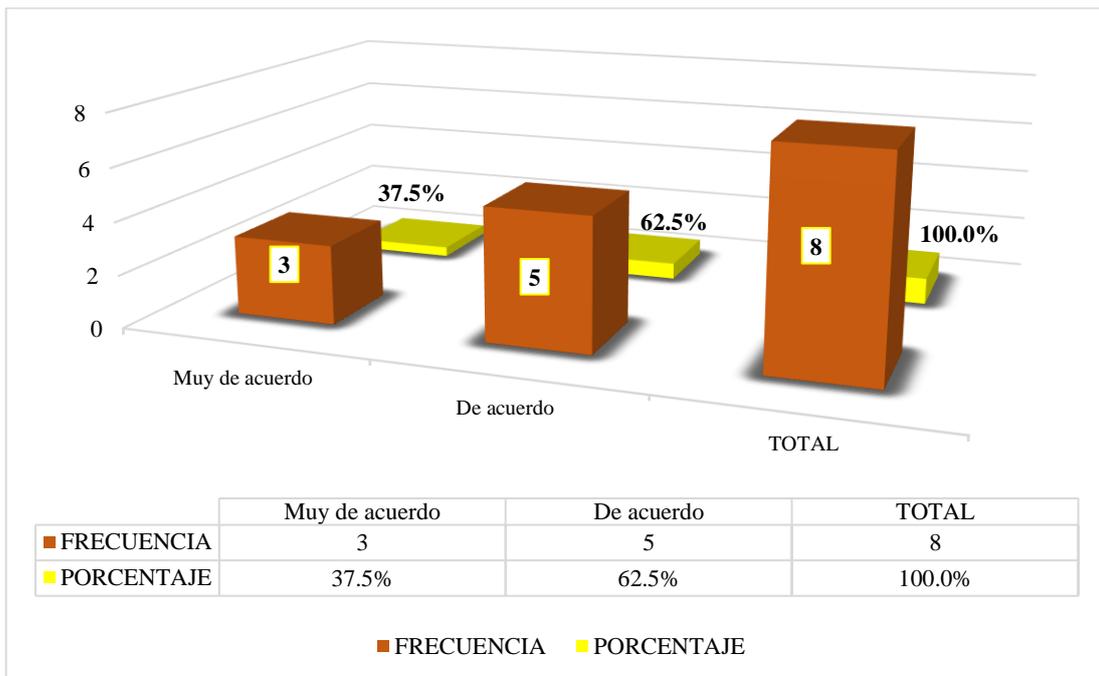
**Tabla 18: ¿Desearían que la empresa cuente con un control interno?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	3	37,5	37,5	37,5
	De acuerdo	5	62,5	62,5	100,0
	Total	8	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 18:**



**Nota:** Según Tabla y Gráfico 18, nos da a conocer que desearían que la empresa cuente con un control interno, presenta una calificación en muy de acuerdo en un 37.5% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 62.5%. Esto indica que para los encuestados que desearían que la empresa cuente con un control interno.

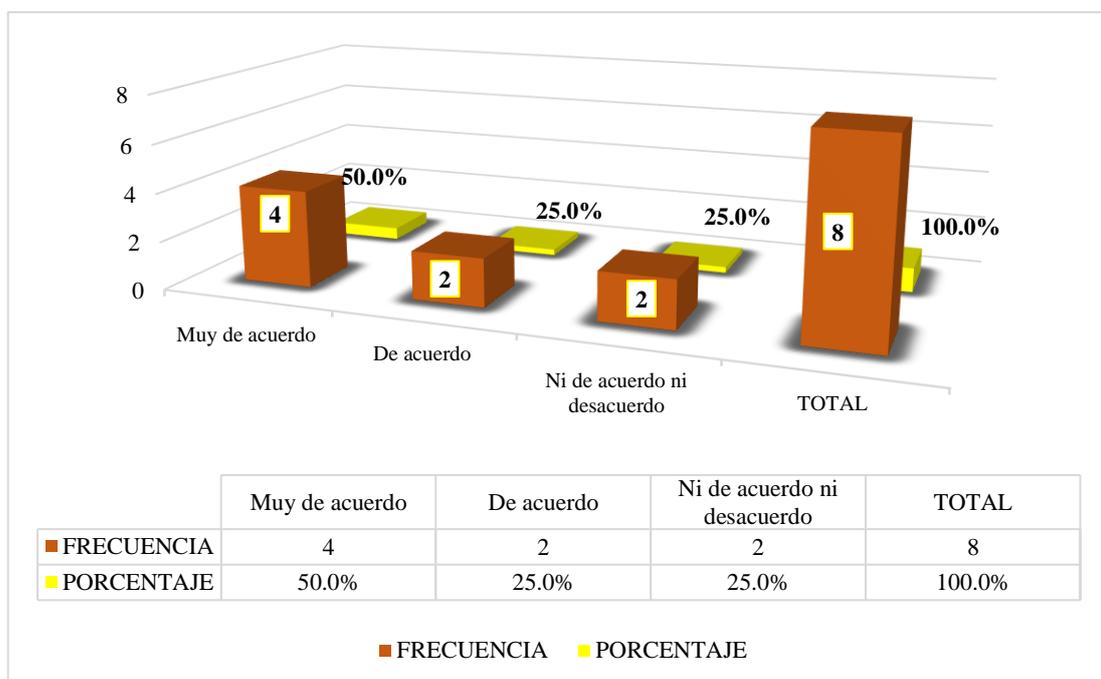
**Tabla 19: ¿Cree usted que el Control Interno trae consigo una serie de beneficios para las entidades?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	4	50,0	50,0	50,0
	De acuerdo	2	25,0	25,0	75,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	2	25,0	25,0	100,0
	Total	8	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 19:**



**Nota:** Según Tabla y Gráfico 19, nos da a conocer que el Control Interno trae consigo una serie de beneficios para las entidades, presenta una calificación en muy de acuerdo en un 50.0%, de acuerdo en un 25.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 25.0% Esto indica que para los encuestados que el Control Interno trae consigo una serie de beneficios para las entidades.

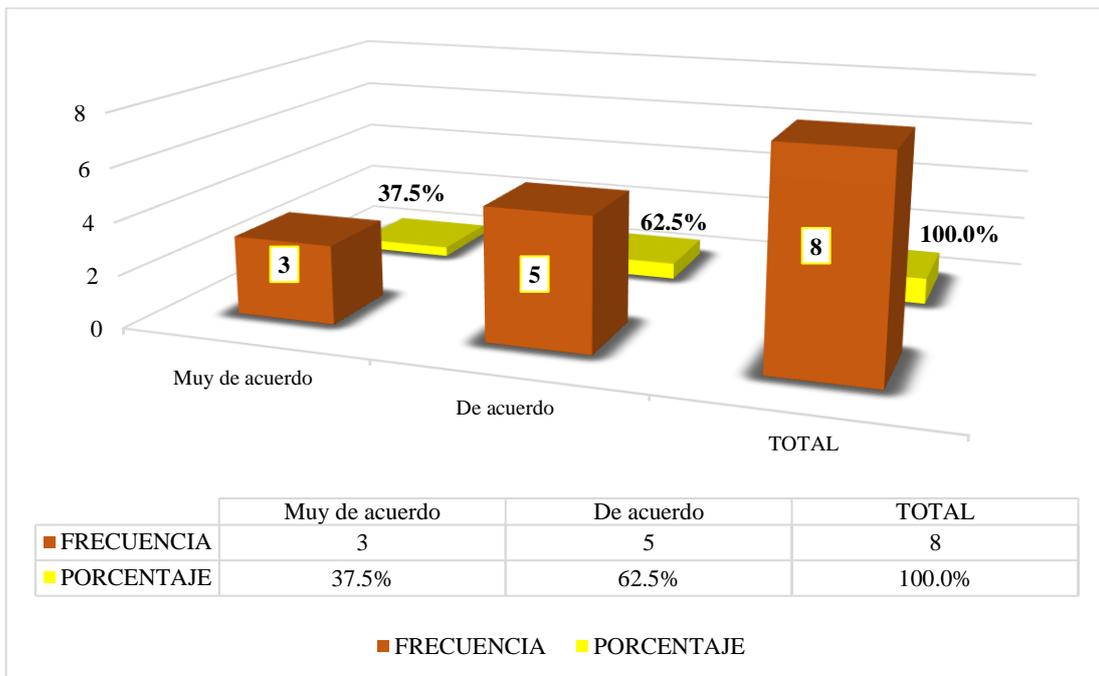
**Tabla 20: ¿Estaría dispuesto a ser capacitado acerca del control interno?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	3	37,5	37,5	37,5
	De acuerdo	5	62,5	62,5	100,0
	Total	8	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 20:**



**Nota:** Según Tabla y Gráfico 20, nos da a conocer que estarían dispuesto a ser capacitado acerca del control interno, presenta una calificación en muy de acuerdo en un 37.5% y de acuerdo en un 62.5%. Esto indica que para los encuestados que estarían dispuesto a ser capacitado acerca del control interno.

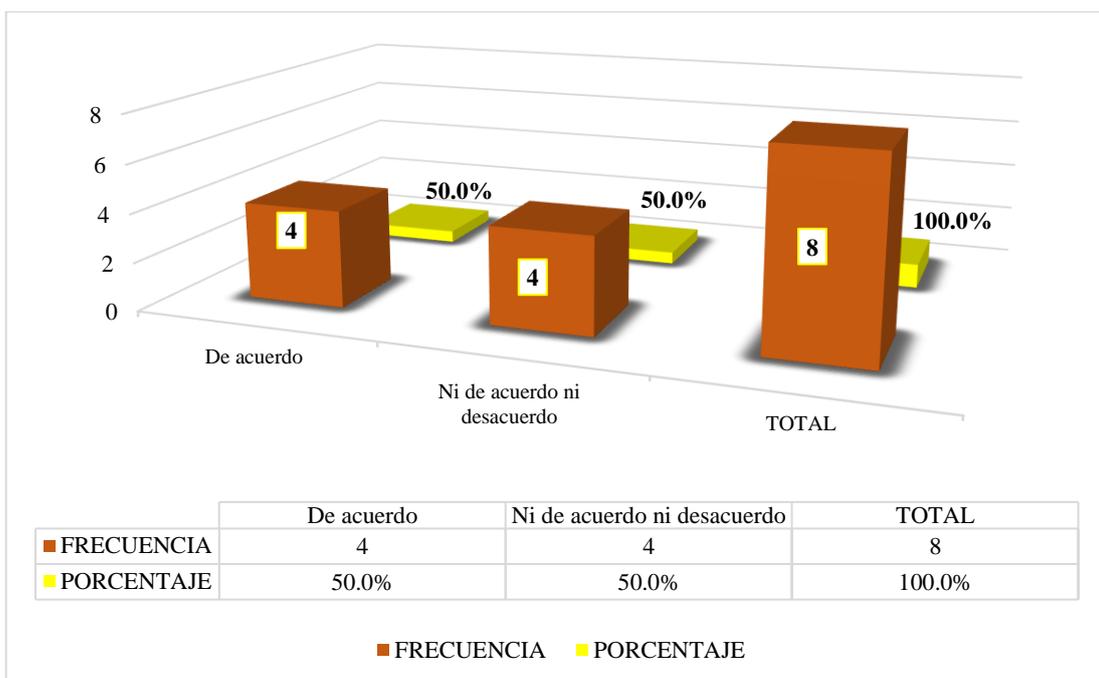
**Tabla 21: ¿Cree usted que se desarrolla correctamente una evaluación de riesgo en la empresa?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De acuerdo	4	50,0	50,0	50,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	4	50,0	50,0	100,0
	Total	8	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 21:**



**Nota:** Según Tabla y Gráfico 20, nos da a conocer que se desarrolla correctamente una evaluación de riesgo en la empresa, presenta una calificación de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados que se desarrolla correctamente una evaluación de riesgo en la empresa.

## 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 características del Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del sector servicio “Empresa de Transportes Interprovincial de Pasajeros Ayacucho Tours” S.R.L. - Ayacucho, 2020.

- ✓ Según Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que la empresa necesita financiarse, presenta una calificación muy de acuerdo en un 25.0% y de acuerdo en un 75.0%. Coincide el resultado con el autor **Paredes (2019)** El 100% afirman que la empresa si necesita financiarse.
- ✓ Según Tabla y Gráfico 2, nos da a conocer que al adquirir un financiamiento habría mejoras en la rentabilidad en la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 25.0%, de acuerdo en un 25.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Coincide el resultado con el autor **Paredes (2019)** El 60% afirman que el financiamiento si mejora la rentabilidad del negocio.
- ✓ Según Tabla y Gráfico 3, nos da a conocer que al adquirir un financiamiento sería para un largo plazo, presenta una calificación muy de acuerdo en un 25.0%, de acuerdo en un 25.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Coincide el resultado con el autor **Rodríguez (2019)** El 44,4% (8) de los representantes encuestados realizan su financiamiento a largo plazo.
- ✓ Según Tabla y Gráfico 4, nos da a conocer que el financiamiento influye en el desarrollo de una MYPE, presenta una calificación muy de acuerdo en un 25.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 25.0%. Coincide el resultado 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 5, nos da a conocer que la tasa de interés que pagaría sería de 1 a 4%, presenta una calificación muy de acuerdo en un 25.0%, de acuerdo en un 25.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Coincide el resultado con el autor **Rodríguez (2019)** El 44,4% (8) de los representantes encuestados su tasa de interés es de 1 al 4%.
- ✓ Según Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que en algún momento al adquirir un préstamo tuvo dificultades, presenta una calificación muy de acuerdo en un 25.0%, de acuerdo en un 37.5% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 37.5%. Coincide el resultado con los autores **Miranda & Mucha (2017)** El 10% de las empresas presentaron dificultades para acceder a préstamos del sector financiero.
- ✓ Según Tabla y Gráfico 7, nos da a conocer que acudirían a obtener un financiamiento a entidades financieras, presenta una calificación muy de acuerdo en un 12.5%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 37.5%. Coincide el resultado con el autor **Paredes (2019)** El 80% afirman que acudieron para obtener el financiamiento a las entidades bancarias.

**5.2.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:** De acuerdo a lo presentados en la investigación se pudo determinar las características de la Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del sector servicio “Empresa de Transportes Interprovincial de Pasajeros Ayacucho Tours” S.R.L. - Ayacucho, 2020.

- ✓ Según Tabla y Gráfico 8, nos da a conocer que si la empresa cuenta con un planeamiento tributario mejoraría, presenta una calificación muy de acuerdo en un 12.5%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 37.5%. Coincide el resultado con el autor **Rodríguez (2019)** El 72,2% (13) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.

- ✓ Según Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que los tributos fueron declarados en su oportunidad, presenta una calificación muy de acuerdo en un 25.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 25.0%. Coincide el resultado con el autor **Rodríguez (2019)** El 55,6% (10) los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a 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 25.0%, de acuerdo en un 37.5% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 37.5%. Coincide el resultado 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 el personal está satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, presenta una calificación muy de acuerdo en un 12.5%, de acuerdo en un 37.5% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Coincide el resultado con el autor **Paredes (2019)** El 40% afirman que se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria.
- ✓ Según Tabla y Gráfico 12, nos da a conocer que la cultura tributaria incide en los cumplimientos de las obligaciones tributarias, presenta una calificación muy de acuerdo en un 37.5%, de acuerdo en un 37.5% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 25.0%. Coincide el resultado con el autor **Juscamaita (2017)** el 67% de la encuesta realizada manifiestan que la cultura tributaria incide para el

cumplimiento de las obligaciones del Régimen MYPE Tributario en las empresas ferreteras en el distrito de Ayacucho.

- ✓ Según Tabla y Gráfico 13, nos da a conocer que los libros contables de la empresa están al día, presenta una calificación muy de acuerdo en un 25.0%, de acuerdo en un 25.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Coincide el resultado con el autor **Rodríguez (2019)** El 50% (9) si presentan los libros de contabilidad al día.
- ✓ Según Tabla y Gráfico 14, nos da a conocer que la empresa cuenta con un personal idóneo para que registre los ingresos y costos, presenta una calificación muy de acuerdo en un 37.5%, de acuerdo en un 37.5% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 25.0%. Coincide el resultado con el autor **Paredes (2019)** El 93% afirman que si cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.

**5.2.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:** De acuerdo a lo presentados en la investigación se pudo determinar las características del Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del sector servicio “Empresa de Transportes Interprovincial de Pasajeros Ayacucho Tours” S.R.L. - 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 50.0% y muy en desacuerdo en un 50.0%. Coincide el resultado con el autor **Quichca (2019)** el 100% afirman que la empresa no cuenta con un control interno.
- ✓ Según Tabla y Gráfico 16, nos da a conocer que el control interno mejoraría la gestión de la MYPE, presenta una calificación en muy de acuerdo en un 37.5%, de acuerdo en un 37.5% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 25.0%. Coincide el

resultado con el autor **Paredes (2019)** El 100% afirman que control interno mejora la gestión de la empresa.

- ✓ Según Tabla y Gráfico 17, nos da a conocer que conocen algo referente al control interno, presenta una calificación en muy de acuerdo en un 12.5%, de acuerdo en un 62.5% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 25.0%. Coincide el resultado con el autor **Quichca (2019)** El 100% si conocen algo referente al control interno.
- ✓ Según Tabla y Gráfico 18, nos da a conocer que desearían que la empresa cuente con un control interno, presenta una calificación en muy de acuerdo en un 37.5% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 62.5%. Coincide el resultado con el autor **Quichca (2019)** El 100% si desearían contar con un control interno.
- ✓ Según Tabla y Gráfico 19, nos da a conocer que el Control Interno trae consigo una serie de beneficios para las entidades, presenta una calificación en muy de acuerdo en un 50.0%, de acuerdo en un 25.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 25.0%. Coincide el resultado según la Contraloría General de la República (2016) sostiene que: “El Control Interno trae consigo una serie de beneficios para la entidad”.
- ✓ Según Tabla y Gráfico 20, nos da a conocer que estarían dispuesto a ser capacitado acerca del control interno, presenta una calificación en muy de acuerdo en un 37.5% y de acuerdo en un 62.5%. Coincide el resultado con el autor **Rodríguez (2019)** El 72,2% (13) menciona que si está dispuesto a ser capacitado en control interno.
- ✓ Según Tabla y Gráfico 20, nos da a conocer que se desarrolla correctamente una evaluación de riesgo en la empresa, presenta una calificación de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo en un 50.0%. Coincide el resultado con el autor **Mafla**

(2016) A partir del análisis de riesgo se pudo obtener como resultado la identificación de aquellos factores en los que la empresa, debe enfocar sus esfuerzos para enfrentar los aspectos y circunstancias que puedan afectar su desarrollo, todo ello a través de instrumentos como la matriz de evaluación que quedan afectar su desarrollo, todo ello a través de instrumentos como la matriz de evaluación de riesgo donde se verificaron las potenciales amenazas a las que la organización debe hacer frente.

## **VI. CONCLUSIONES**

### **6.1. Respecto al Objetivo Especifico 1:**

Se concluye en que el financiamiento es un motor importante para el desarrollo de la economía, asimismo permite que las empresas puedan acceder a los recursos para llevar a cabo sus actividades, planificar su futuro o expandirse.

Asimismo, garantizar el funcionamiento operativo es aconsejable emplear instrumentos a corto plazo, estables y ágiles, siendo las operaciones de descuento sobre activos comerciales, como la nuestra, una buena solución para adelantar liquidez sin asumir deuda.

Se agrega, que gracias al financiamiento de las Entidades bancarias y no bancarias ayuda a mejorar que la empresa crezca y pueda solventar sus costos.

### **6.2. Respecto al Objetivo Especifico 2:**

Se concluye que la empresa paga sus obligaciones fiscales, por lo cual se debe tomar acciones para poder dar capacitación de manera directa y eficiente antes de aplicar cualquier sanción, como multas, cierres temporales, suspensión de licencias o permisos, que son los principales temores de la empresa.

Por lo tanto, el tema tributario mejora que la empresa no tenga obligaciones de pago por infringir normas tributarias.

Se agrega, que los tributos mejora la empresa, ya que el conocimiento que se tiene sobre las normas tributarias nos facilitara en el aspecto tributario.

### **6.3. Respecto al Objetivo Especifico 3:**

El control interno está adquiriendo mayor importancia en los últimos tiempos; por ello, la importancia de la implementación de un sistema de control interno formal, les permitirá demostrar los puntos críticos en las empresas estudiadas.

Por lo tanto, es una herramienta de gestión que beneficia a las empresas, de tal manera que permita prevenir y detectar malos manejos y robos en el área de inventarios, así mismo, mejorar la administración de los recursos empresariales. Se agrega, que el control interno puede establecer un esquema estructurado, que permita ayudar a la alta gerencia a mantenerlos enfocados en la búsqueda de sus objetivos operativos y financieros.

## **VII. RECOMENDACIONES**

- Es conveniente realizar un plan de inversión antes de solicitar un financiamiento y de esta manera poder calcular lo más aproximadamente posible, la cantidad de dinero que se necesitará.
- Siempre es bueno e importante que los libros contables de toda microempresa estén al día.
- Implementar un sistema de control interno en un taller y/o tienda de artesanías le permitiría optimizar la producción, reduciría las pérdidas y mejoraría su administración.

## ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

### REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS:

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

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

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

Benavente Cusacan, C. J. (2019). *Implementación del sistema de control interno en las empresas de transporte en la región puno en el período 2016-2017*. Tesis para optar el grado académico de magister scientiae en Contabilidad y Administración, Universidad Nacional del Antiplano, Escuela de Posgrado, Puno-Perú. Obtenido de [http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/11744/Claudia\\_Jeanette\\_Benavente\\_Cusacani.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/11744/Claudia_Jeanette_Benavente_Cusacani.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Boscan , M., & Sandra, M. (2009). Estrategias de financiamiento para el desarrollo endógeno del sector confección zuliano. *Revista de estudios interdisciplinarios en ciencias sociales*, 11(3), 17. Obtenido de [file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/Dialnet-FinanciamientoUtilizadoPorLasPequeñasYMedianasEmpr-6430961%20\(2\).pdf](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>
- Chau, E. (29 de Mayo de 2019). *Micro y pequeñas empresas aportan 24% al PBI*. Obtenido de Andina: <https://andina.pe/agencia/noticia-produce-micro-y-pequenas-empresas-aportan-24-al-pbi-nacional-711589.aspx>
- Conexionesan. (21 de Marzo de 2019). *¿Cuáles son los regímenes tributarios vigentes en el Perú?* Obtenido de <https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2019/03/cuales-son-los-regimenes-tributarios-vigentes-en-el-peru/>
- Contraloría General de la República. (2016). *Control Interno*. Obtenido de [http://doc.contraloria.gob.pe/PACK\\_anticorrupcion/documentos/3\\_CONTROL\\_INTERNO\\_2016.pdf](http://doc.contraloria.gob.pe/PACK_anticorrupcion/documentos/3_CONTROL_INTERNO_2016.pdf)
- Córdoba, M. (2016). *Gestión financiera*. Colombia: ECOE Ediciones.
- Corporacion Andina de Fomento. (13 de Julio de 2018). *América Latina en busca de pymes mas competitivas*. Obtenido de CAF Banco de desarrollo de América Latina: <https://www.caf.com/es/actualidad/noticias/2016/06/america-latina-en-busca-de-pymes-mas-competitivas/>

- Crespo Liñán, E. (20 de Septiembre de 2016). *Qué son los tributos y tipos: impuestos, contribuciones y tasas*. Obtenido de <https://www.bbva.com/es/los-distintos-tipos-de-tributos-impuestos-contribuciones-y-tasas/>
- 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](http://www.oas.org/juridico/PDFs/mesicic3_per_tributario.pdf)
- Definición.org. (2014). *Definición de financiamiento*. Obtenido de <https://definicion.org/financiamiento>
- Eco-finanzas. (2014). *Tributación*. Obtenido de <https://www.eco-finanzas.com/diccionario/T/TRIBUTACION.htm>
- Emprender. (19 de Febrero de 2019). *¿Qué es una Mype?* Obtenido de <http://emprender.sunat.gob.pe/que-beneficios-tengo>
- Escalante, N. (16 de Mayo de 2017). En Ayacucho 80% de empresas creadas están destinados al fracaso. *Correo*, pág. 1. Obtenido de <https://diariocorreo.pe/edicion/ayacucho/en-ayacucho-80-de-empresas-creadas-estan-destinados-al-fracaso-749942/>
- Flores Soria, J. (2012). *Manual de tributacion*. Obtenido de [http://www.sancristoballibros.com/libro/manual-de-tributacion-teoria-y-practica\\_9831](http://www.sancristoballibros.com/libro/manual-de-tributacion-teoria-y-practica_9831)
- 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](file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/11597-Texto%20del%20art%C3%ADculo-40456-1-10-20160327%20(1).pdf)

- González Cristóbal, M. I. (11 de Marzo de 2014). *Importancia del control interno en las pymes*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/importancia-del-control-interno-en-las-pymes/>
- 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](https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---ro-lima/---sro-santiago/documents/publication/wcms_191351.pdf)
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2011). *Metodología de la Investigación*. Obtenido de <https://sites.google.com/site/metodololgdelainvestig/modulo-5>
- Huillca Alvarez, S. (2010). *Control Interno*. Obtenido de [http://dspace.epoch.edu.ec/bitstream/123456789/428/1/82T00051\(2\).pdf](http://dspace.epoch.edu.ec/bitstream/123456789/428/1/82T00051(2).pdf)
- Juscamaita Montero, R. (2017). *La Cultura Tributaria para las Obligaciones del Régimen MYPE Tributario de las Empresas Ferreteras y su Incidencia en la Recaudación Fiscal en El Distrito de Ayacucho, 2017*. Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables Financieras y Administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/4315/TRIBUTARIA\\_OBLIGACIONES\\_JUSCAMAITA\\_MONTERO\\_ROBERTO.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/4315/TRIBUTARIA_OBLIGACIONES_JUSCAMAITA_MONTERO_ROBERTO.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- LEY N° 30056. (2 de Julio de 2013). Ley que Modifica diversa Leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial. *El Peruano*, pág. 11. Obtenido de

<https://busquedas.elperuano.pe/normaslegales/ley-que-modifica-diversas-leyes-para-facilitar-la-inversion-ley-n-30056-956689-1/>

Linares Vizcarra, M. (17 de Junio de 2017). *El Sistema Tributario Peruano y los Tributos*. Obtenido de <https://es.slideshare.net/mlinaresvizcarra/el-sistema-tributario-peruano-y-los-tributos>

López Lindao, J. I., & Farias Villón, E. E. (2018). *Análisis de alternativas de financiamiento para las Pymes del sector Comercial e Industrial de Guayaquil*. Tesis presentada como requisito para optar por el título ingenieras en tributación y finanzas, Universidad De Guayaquil, Facultad de Ciencias Administrativas, Guayaquil-Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/30172/1/Tesis-Alternativas%20de%20Financiamiento%20para%20PYMES.pdf>

Mafla Arteaga, G. J. (2016). *Métodos de evaluación y control interno para la compañía de transporte pesado express de la sierra "sierracarrex S.A. de la ciudad de Quito*. Tesis de grado previa la obtencion del título de ingeniería en contabilidad superior, auditoria y finanzas, cpa, Universidad regional autónoma de los andes, Carrera de Contabilidad y Auditoría, Ibarra. Recuperado el 15 de Diciembre de 2019, de <http://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/3918/1/TUICYA034-2016.pdf>

Miranda Alhuay, R., & Mucha Bañico, E. D. (2017). *Financiamiento de capital de trabajo y su influencia en la rentabilidad de las empresas del sector abarrotero del distrito de Ayacucho, 2013-2015*. Tesis para optar el Título de Contador Público, Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga, Facultad de

Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, Ayacucho-Perú. Obtenido de

[http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1651/Tesis%20C164\\_Mir.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1651/Tesis%20C164_Mir.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

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

Morales, C. (2014). *Finanzas del proyecto*. Medellín, Colombia: Centro Editorial Esumer.

Muñoz, J., Concha, M., & Salazar, Ó. (2013). Analizando el nivel de endeudamiento de las Micro y Pequeñas Empresas. *Moneda*, 5. Obtenido de <http://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Moneda/moneda-156/moneda-156-04.pdf>

Navarro, & Ramos. (2016). *El control interno como herramienta*. Obtenido de <https://www.revistaespacios.com/a18v39n03/a18v39n03p30.pdf>

Paredes Lllallahui, Z. (2019). *El Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio "J&R" 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/123456789/15138/TRIBUTACION\\_Y\\_CONTROL\\_INTERNO\\_PAREDES\\_LLALLAHUI\\_ZINTHIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/15138/TRIBUTACION_Y_CONTROL_INTERNO_PAREDES_LLALLAHUI_ZINTHIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

- Peñaranda, Y. (2013). *Control Interno en el Sector Privado*. Obtenido de [https://www.academia.edu/16503722/Control\\_Interno\\_En\\_El\\_Sector\\_Privado](https://www.academia.edu/16503722/Control_Interno_En_El_Sector_Privado)
- 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](http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1395/TM%20E31_Pre.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Quichca Quispe, G. E. (2019). *Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio "ALLYN MOTOS" S.R.L. - Ayacucho, 2019*. Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13563/FINANCIAMIENTO\\_TRIBUTACION\\_Y\\_CONTROL\\_INTERNO\\_QUICHCA\\_QUISPE\\_GLADYS\\_EDITH.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13563/FINANCIAMIENTO_TRIBUTACION_Y_CONTROL_INTERNO_QUICHCA_QUISPE_GLADYS_EDITH.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Rodríguez López, J. D. (2019). *Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro transporte terrestre rural de pasajeros del distrito de Callería, 2019*. Tesis para Optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias

Contables, Financieras y Administrativas, Pucallpa-Perú. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10979/FINANCIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_CONTROL\\_INTERNO\\_RODRIGUEZ\\_LOPEZ\\_JHONNY\\_DENIS.pdf?sequence=4&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10979/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_CONTROL_INTERNO_RODRIGUEZ_LOPEZ_JHONNY_DENIS.pdf?sequence=4&isAllowed=y)

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

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

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

Sato, M. (2018). *Matemática financiera*. Chile: Centro de Investigación para la Educación Superior.

Significados. (12 de Febrero de 2019). *Qué es Financiamiento*. Obtenido de <https://www.significados.com/financiamiento/>

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

Tamayo. (2014). *Población y Muestra*. Obtenido de <http://tesisdeinvestig.blogspot.com/2011/06/poblacion-y-muestra-tamayo-y-tamayo.html>

- Tamayo Tamayo, M. (2012). *Tipos de Investigación*. Obtenido de [https://trabajodegradoucm.weebly.com/uploads/1/9/0/9/19098589/tipos\\_de\\_investigacion.pdf](https://trabajodegradoucm.weebly.com/uploads/1/9/0/9/19098589/tipos_de_investigacion.pdf)
- Tena Rodríguez, R. (24 de Marzo de 2018). *El financiamiento es importante*. Obtenido de <https://www.rankia.mx/blog/emprendimiento-juntos/3852126-financiamiento-importante>
- Tineo Prado, R. (2016). *Influencia del financiamiento y la capacitación que otorga la Financiera Proempresa y sus efectos en la rentabilidad en las Micro y Pequeñas Empresas (Mypes) en la Provincia de Huamanga, 2015*. Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables y Administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1744/FINANCIAMIENTO\\_CAPACITACION\\_TINEO\\_PRADO\\_ROGER.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1744/FINANCIAMIENTO_CAPACITACION_TINEO_PRADO_ROGER.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Torres, A., Guerrero, F., & Paradas, M. (2017). Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras. *CICAG*, 284-303.
- Ucha, F. (10 de Octubre de 2009). *Definición de Financiamiento*. Obtenido de <https://www.definicionabc.com/economia/financiamiento.php>
- Ucha, F. (10 de Septiembre de 2014). *Definición de Control Interno*. Obtenido de <https://www.definicionabc.com/general/control-interno.php>
- ULADECH. (2019). *Código de ética para la investigación*. Obtenido de <https://www.uladech.edu.pe/images/stories/universidad/documentos/2019/codigo-de-etica-para-la-investigacion-v002.pdf>

- Valderrama, S. (2015). *Pasos para elaborar proyectos de investigación científica*.  
Lima: San Marcos. Obtenido de  
<https://es.scribd.com/document/335731707/Pasos-Para-Elaborar-Proyectos-de-Investigacion-Cientifica-Santiago-Valderrama-Mendoza>
- Vasquez, R., & Bello, L. (2010). *Investigacion de Mercados*. Madrid: International Thomson. Obtenido de  
[https://books.google.com.pe/books/about/Investigaci%C3%B3n\\_de\\_mercados.html?id=nHx-K8\\_8Kl4C](https://books.google.com.pe/books/about/Investigaci%C3%B3n_de_mercados.html?id=nHx-K8_8Kl4C)
- Viera Sosa, C. R. (2019). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento en las MYPE rubro de transportes de la ruta piura-La Unión, del distrito de la Unión, año 2019*. Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica Los ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Piura-Perú. Obtenido de  
[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13192/FINANCIAMIENTO\\_FACTORES\\_RELEVANTES\\_VIERA\\_SOSA\\_CESAR\\_ROBERTO.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13192/FINANCIAMIENTO_FACTORES_RELEVANTES_VIERA_SOSA_CESAR_ROBERTO.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Villegas, H. (23 de Noviembre de 2015). *Teoria general del tributo*. Obtenido de Teoria genral del tributo: <http://teoriagtributo.blogspot.com/>

## ANEXOS

### Anexo 01: Instrumento de recolección de datos



#### UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES

#### CHIMBOTE

La Técnica de la encuesta, está orientada a buscar información de interés sobre el tema: **Financiamiento, tributación y control interno de la micro y pequeña empresa del sector servicio “Empresa de Transportes Interprovincial de Pasajeros Ayacucho Tours” S.R.L. - Ayacucho, 2020;** al respecto, se le pide que en las preguntas que a continuación se acompaña, elegir la alternativa que considere correcta, marcando para tal fin con un aspa (X). Su aporte será de mucho interés en esta investigación. Esta técnica es anónima. Se agradece su participación y colaboración.

#### Preguntas

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	¿Cree usted que la empresa necesita financiarse?					
2	¿Cree usted que al adquirir un financiamiento habría mejoras en la rentabilidad en la empresa?					
3	¿Al adquirir un financiamiento sería para un largo plazo?					
4	¿Cree usted que el financiamiento influye en el desarrollo de una MYPE?					
5	¿La tasa de interés que pagaría sería de 1 a 4%?					
6	¿En algún momento al adquirir un préstamo tuvo dificultades?					

7	¿Usted acudiría a obtener un financiamiento a entidades financieras?					
<b>TRIBUTACIÓN</b>						
8	¿Cree que si la empresa cuenta con un planeamiento tributario mejoraría?					
9	¿Sabe usted si los tributos fueron declarados en su oportunidad?					
10	¿Cree usted que las causas de la falta de la cultura tributaria se deben por desconocimiento, negligencia, etc.?					
11	¿Cree usted que el personal está satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?					
12	¿Cree usted que la cultura tributaria incide en los cumplimientos de las obligaciones tributarias?					
13	¿Sabe si los libros contables de la empresa están al día?					
14	¿La empresa cuenta con un personal idóneo para que registre los ingresos y costos?					
<b>CONTROL INTERNO</b>						
15	¿La empresa cuenta con un control interno?					
16	¿Cree usted que el control interno mejoraría la gestión de la MYPE?					
17	¿Conoce algo referente al control interno?					
18	¿Desearían que la empresa cuente con un control interno?					
19	¿Cree usted que el Control Interno trae consigo una serie de beneficios para las entidades?					
20	¿Estaría dispuesto a ser capacitado acerca del control interno?					
21	¿Cree usted que se desarrolla correctamente una evaluación de riesgo en la empresa?					

*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

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda																							
Visible: 21 de 21 variables																							
	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	P21	var	var	var
1	2	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1	2	4	2	2	2	2	2	2			
2	1	2	3	3	1	2	3	1	1	3	1	3	1	5	2	2	2	1	1	2			
3	2	1	2	3	3	3	3	2	2	3	2	3	2	4	1	2	2	2	2	2			
4	1	3	3	3	3	3	2	3	3	3	1	3	3	5	3	2	1	1	1	2			
5	3	3	2	1	3	3	1	3	3	3	3	2	3	4	1	3	2	3	2	3			
6	3	3	1	2	2	2	2	2	3	2	3	1	2	4	2	1	1	3	1	3			
7	3	3	1	1	1	1	3	1	2	1	2	2	1	5	1	2	2	1	2	3			
8	3	2	2	3	2	2	2	2	1	2	1	3	1	5	3	3	1	1	2	3			
9																							
10																							
11																							
12																							
13																							
14																							
15																							
16																							
17																							
18																							
19																							
20																							
21																							
22																							
23																							

Vista de datos Vista de variables

IBM SPSS Statistics Processor está listo Unicode:ON

### Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	8	100,0
	Excluido <sup>a</sup>	0	,0
	Total	8	100,0

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

## Anexo 06: Ficha RUC

<b>Resultado de la Búsqueda</b>
<b>RUC:</b> 20534642891 - EMPRESA DE TRANSPORTES INTERPROVINCIAL DE PASAJEROS AYACUCHO TOURS S.R.L.
<b>Tipo Contribuyente:</b> SOC.COM.RESPONS. LTDA
<b>Nombre Comercial:</b> -
<b>Fecha de Inscripción:</b> 09/07/2012
<b>Estado:</b> ACTIVO
<b>Condición:</b> HABIDO
<b>Domicilio Fiscal:</b> JR. MARIO RAMOS NRO. 184 (PUENTE NUEVO) AYACUCHO - HUAMANGA - AYACUCHO
<b>Actividad(es) Económica(s):</b> Principal - CIIU 60214 - OTROS TIPOS TRANSPORTE REG. VIA TER.
<b>Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816):</b> FACTURA BOLETA DE VENTA BOLETO DE VIAJE-TRANSPORTE INTERPROVINCIAL MANIFIESTO DE PASAJEROS
<b>Sistema de Emisión Electrónica:</b> FACTURA PORTAL DESDE 15/06/2017