



**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 “AGENCIA
DE TRANSPORTES LOS MOROCHUCOS Y
MULTISERVICIOS” S.R.L. - AYACUCHO, 2020.**

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

AUTOR:

PRADO ALARCON, RICHARD ALCIDES

ORCID: 0000-0001-7492-9937

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 “AGENCIA
DE TRANSPORTES LOS MOROCHUCOS Y
MULTISERVICIOS” S.R.L. - AYACUCHO, 2020.**

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

AUTOR:

**PRADO ALARCON, RICHARD ALCIDES
ORCID: 0000-0001-7492-9937**

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 “Agencia de Transportes los Morochucos y Multiservicios” S.R.L. - Ayacucho, 2020.

2. EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR

PRADO ALARCON, RICHERO ALCIDES

ORCID: 0000-0001-7492-9937

**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

POZO CURO, ALEXANDER

ORCID N° 0000-00002-5967-6895

Miembro

ROCHA SEGURA, ANTONIO

ORCID N° 0000-0001-7185-2575

Miembro

3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR

TACO CASTRO, EDUARDO

Presidente

ROCHA SEGURA, ANTONIO

Miembro

POZO CURO, ALEXANDER

Miembro

LLANCCE ATAO, FREDY RUBEN

Asesor

4. AGRADECIMIENTO Y/O DEDICATORIA

AGRADECIMIENTO

Dr. Fredy Llanccce Atao por su Apoyo en la realización del proyecto, dándonos asesoramiento constante en el trabajo realizado.

A la universidad católica los Ángeles de Chimbote por acogernos en su casa de estudios para la realización de nuestra carrera profesional. Brindándonos las facilidades para poder culminar nuestra carrera profesional.

DEDICATORIA

Dedico el esfuerzo de este trabajo: a mis queridos padres que con ahínco han sentado la base de mi existencia y me han enseñado a superar las dificultades para integrar nuestra sociedad actual en su situación competitiva

Al profesor del curso de taller de tesis. Que se esmera en enseñarnos con el don que Dios le dio para enseñarnos y con su gran paciencia. Para que seamos los mejores profesionales.

5. RESUMEN Y ABSTRAC

RESUMEN

La investigación tuvo como problemática: ¿Cuáles son las características del financiamiento, tributación y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y la empresa “Agencia de Transportes los Morochucos y Multiservicios” S.R.L. - Ayacucho, 2020?; el cual es desarrollado bajo el objetivo principal: Describir las características del Financiamiento, Tributación y Control Interno de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y la empresa “Agencia de Transportes los Morochucos y Multiservicios” S.R.L. - Ayacucho, 2020. La metodología utilizada fue de tipo Cualitativa, no experimental, descriptivo, Bibliográfica y Documental. La población conformada por las MYPES del sector servicio del Perú y la muestra está conformada por el Gerente General. Se obtuvo el siguiente resultado: Adquieren financiamiento en entidades financieras, para capital de trabajo y para un largo plazo. Las MYPES pueden mejorar si cuenta con un planeamiento tributario, los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria y no cuenta con un personal idóneo. Establecen que las empresas no cuentan con un control interno, conocen algo referente al control interno y que las empresas están dispuestos a ser capacitado en control interno. Se concluye que adquieren préstamo de entidades financieras, deben pagar puntual sus tributos, y que el control es interno es importante, que contribuye en las empresas y que se debe realizar capacitaciones con respecto al tema, las MYPES se financian en entidades financieras y la rentabilidad mejora gracias al financiamiento.

Palabras Claves: Control Interno, Financiamiento, MYPE y Tributación.

ABSTRAC

The problem of the investigation was: What are the characteristics of the financing, taxation and internal control of micro and small companies in the service sector of Peru and the company “Agencia de Transportes los Morochucos y Multiservicios” S.R.L. - Ayacucho, 2020 ?; which is developed under the main objective: Describe the characteristics of Financing, Taxation and Internal Control of micro and small companies in the service sector of Peru and the company "Agencia de Transportes los Morochucos y Multiservicios" S.R.L. - Ayacucho, 2020. The methodology used is Qualitative, non-experimental, descriptive, Bibliographic and Documentary. The population made up of the MYPES of the Peruvian service sector and the sample is made up of the General Manager. The following result was obtained: They acquire financing in financial institutions, for working capital and for a long term. The MYPES can improve if they have tax planning, the declared taxes have not been paid in due course to the tax administration and they do not have suitable personnel. They establish that companies do not have internal control, they know something about internal control and that companies are willing to be trained in internal control. It is concluded that they acquire a loan from financial institutions, they must pay their taxes on time, and that internal control is important, that it contributes to companies and that training on the subject must be carried out, MYPES are financed in financial institutions and profitability improves thanks to financing.

Keywords: Internal Control, Financing, MYPE and Taxation.

6. CONTENIDO

1. TÍTULO DE LA TESIS.....	iii
2. EQUIPO DE TRABAJO	iv
3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR	v
4. AGRADECIMIENTO Y/O DEDICATORIA	vi
5. RESUMEN Y ABSTRAC	viii
6. CONTENIDO	x
7. ÍNDICE DE TABLAS	xii
I. INTRODUCCIÓN.....	13
II. REVISIÓN DE LITERATURA.....	17
2.1. Antecedentes	17
2.1.1. Antecedentes Internacionales	17
2.1.2. Antecedentes Nacionales.....	21
2.1.3. Antecedentes Regionales.....	25
2.1.4. Antecedentes Locales	28
2.2. Bases teóricas	30
2.2.1. Teoría del Financiamiento.....	30
2.2.2. Teoría de la Tributación	34
2.2.3. Teoría del Control Interno.....	38
2.2.4. Teoría de la MYPE.....	42
2.3. Marco Conceptual	43
III. HIPÓTESIS	45
IV. METODOLOGÍA.....	46
4.1. Diseño de la investigación.	46
4.2. Población y muestra	48
4.2.1. Población	48
4.2.2. Muestra.....	48
4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores	49
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	52
4.4.1. Técnicas.....	52
4.4.2. Instrumento	52
4.5. Plan de Análisis.....	53

4.6. Matriz de consistencia.....	54
4.7. Principios éticos	55
V. RESULTADOS.....	57
5.1. Resultados	57
5.1.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:.....	57
5.1.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:.....	59
5.1.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:.....	61
5.2. Análisis de resultados.....	63
5.2.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:.....	63
5.2.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:.....	64
5.2.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:.....	65
VI. CONCLUSIONES.....	66
6.1. Respecto al objetivo específico 1:.....	66
6.2. Respecto al objetivo específico 2:.....	66
6.3. Respecto al objetivo específico 3:.....	67
Conclusión General.....	67
ASPECTOS COMPLEMENTARIOS.....	69
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS:	70
ANEXOS	80
Anexo 01: Instrumento de recolección de datos	80
Anexo 02: Mapa del Departamento del Perú	82
Anexo 03: Mapa del Departamento de Ayacucho	83
Anexo 04: Mapa de la provincia de Huamanga	84
Anexo 05: Validación por expertos.....	85
Anexo 06: Ficha RUC.....	94

7. ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Resultados del objetivo específico 1	57
Tabla 2: Resultados del objetivo específico 2	60
Tabla 3: Resultados del objetivo específico 3	61

I. INTRODUCCIÓN

El presente informe de investigación titulada: Financiamiento, tributación y control interno de la micro y pequeña empresa del sector servicio “Agencia de Transportes los Morochucos y Multiservicios” S.R.L. - Ayacucho, 2020.

En tal sentido es uno de los sectores en los que MYPES ha logrado una presencia notoria y de rápido crecimiento son las empresas del distrito de Ayacucho, las MYPES se han desarrollado y alcanzado estabilidad; es por eso que la Dirección Regional de Trabajo y Promoción del Empleo ha comenzado a establecer mecanismos adecuados para la coordinación, ejecución y control de las políticas dictadas por el sector comercial de acuerdo con el Estado, con planes sectoriales y regionales para apoyar a las micro y pequeñas empresas a través de financiamiento, al final de mi investigación también podré revelar las características de la financiación.

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 “Agencia de Transportes los Morochucos y Multiservicios” 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).

A nivel de Perú, las Micro y pequeñas empresas (MYPE) han encontrado en Compras a MYPERÚ de FONCODES, un impulso, una oportunidad para encaminarse, dinamizando la economía local y nacional, con impacto en la generación de empleo e incremento de los ingresos, especialmente para jóvenes y madres de familia. Según la Asociación de Emprendedores del Perú (ASEP), en el Perú, las MYPE aportan, aproximadamente, el 40% del PBI (Producto Bruto Interno) y, por ello, son una de las mayores impulsoras del crecimiento económico del país. De ahí que se dice que el

Perú es un país de emprendedores, y está considerado entre los más altos en Latinoamérica (Foncodes, 2018).

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 las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y la empresa “Agencia de Transportes los Morochucos y Multiservicios” S.R.L. - Ayacucho, 2020?

Para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente objetivo general: Describir las características del Financiamiento, Tributación y Control Interno de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y la empresa “Agencia de Transportes los Morochucos y Multiservicios” S.R.L. - Ayacucho, 2020.

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

- ✓ Describir las características del Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del sector servicio en el Perú.
- ✓ Describir las características del Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del sector servicio “Agencia de Transportes los Morochucos y Multiservicios” S.R.L. - Ayacucho, 2020.

- ✓ Realizar un cuadro comparativo de las características del Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del sector servicio en el Perú y la empresa “Agencia de Transportes los Morochucos y Multiservicios” S.R.L. - Ayacucho, 2020.

Existen motivos suficientes para afirmar que el tema y problema de investigación tienen mucha importancia en el momento actual porque corresponden a una actividad económica que sus resultados y pagos de impuestos generan el desarrollo económico y social del país. Por esta razón se justifica el estudio, desde los diferentes puntos de vista: Desde este punto de vista el trabajo de investigación se justifica por que ha exigido adoptar las teorías que sustenten a las variables y en el marco conceptual el uso de conceptos, bases teóricas, definiciones, principios y postulados que ayudan a la descripción, análisis y explicación teórica.

Por lo cual se obtuvo el siguiente resultado: Adquieren financiamiento en entidades financieras, para capital de trabajo y para un largo plazo. Las MYPES pueden mejorar si cuenta con un planeamiento tributario, los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria y no cuenta con un personal idóneo. Establecen que las empresas no cuentan con un control interno, conocen algo referente al control interno y que las empresas están dispuestos a ser capacitado en control interno. Se concluye que adquieren préstamo de entidades financieras, deben pagar puntual sus tributos, y que el control es interno es importante, que contribuye en las empresas y que se debe realizar capacitaciones con respecto al tema, las MYPES se financian en entidades financieras y la rentabilidad mejora gracias al financiamiento.

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 cumplimiento. PYMES como es una agencia de viajes no cuenta con la implementación adecuada de mecanismo de un control interno ha tenido problemas en el funcionamiento de procesos, en varias áreas tales como la Contable, ventas y servicios, eso ha llevado a que tengan un mal manejo en lo administrativo, por falta de eficiencia y eficacia. Es posible que no haya existido un mejoramiento en un manual de procedimientos del control interno para una agencia de viajes, detallando en que debe de realizar cada cargo postulado, lo que ocasiono que los trabajadores no tengan claro con exactitud sus responsabilidades laborales que deben cumplir .En las mayorías de empresas pymes como o es una agencia de viajes no existe un empleado responsable de que los demás trabajadores cumplan con el manual del control interno, claro está que esto le pertenece al departamento administrativo del área social del Talento Humano, sin embargo no le han 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% (4) para activos fijos. Respecto a la rentabilidad. El 38,9% (7) menciona que el financiamiento mejora la rentabilidad. El 72,2% (13) menciona que la rentabilidad ha mejorado con el control interno. El 66,7% (12) menciona que la rentabilidad ha mejorado con los tributos que pago. El 55,6% (10) menciona que la rentabilidad ha mejorado los últimos años. Respecto al control interno. El 83,3% (15) menciona que su empresa no cuenta con control interno. El 61,1% (11) menciona que no conoce algo referente al control interno. El 66,7% (12) menciona que mejoraría el control interno. El 72,2% (13) menciona que desearía contar con control interno. El 72,2% (13) menciona que si está dispuesto a ser capacitado en control interno. Respecto a los tributos. El 77,8% (14) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 66,7% (12) no

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

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

Yulgo (2019) en su tesis: Financiamiento, rentabilidad y control interno de la micro y pequeña empresa del sector servicio “A&R Transportes Sumaq” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019. Tuvo como objetivo general: Determinar las principales mejoras del Financiamiento, Rentabilidad y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “A&R Transportes SUMAQ” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019. La investigación fue Cuantitativa, no experimental, descriptivo, bibliográfica y documental. Llegó a la conclusión siguiente: Financiamiento: el 62% acudieron a una entidad bancaria para que obtengan un financiamiento. El 44% afirma que la entidad a donde se dan préstamo es en Scotiabank. El 12% la tasa mensual que pago fue 14.5%. Un 37% el tiempo del crédito que solicitaron fue a corto plazo. El 44% afirman que el crédito financiero ha sido invertido con un capital de trabajo. Rentabilidad: el 100% afirman que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado con el financiamiento otorgado. El 100% afirman que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado con el financiamiento. El 100%

afirman que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado en los últimos años. Control Interno: el 100% afirman que la empresa no cuenta con un control interno. El 100% conocen algo referente al control interno. El 100% si desearían contar con un control interno. El 100% estarían dispuestos a ser capacitados sobre el control interno. El 100% estarían dispuestos a ser capacitados sobre el control interno.

Huamán (2019) en su tesis: *Financiamiento, rentabilidad y control interno de la micro y pequeña empresa del sector servicio “Transportes Jarey” S.A.C. - Ayacucho, 2019.* Tuvo como objetivo general: Determinar las principales mejoras del Financiamiento, Rentabilidad y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Transportes JAREY” S.A.C. - Ayacucho, 2019. La investigación fue Cuantitativa, no experimental, descriptivo, Bibliográfica y Documental. Llegó a la conclusión siguiente: con respecto al financiamiento el 80% acudieron a una entidad bancaria para que obtengan un financiamiento. El 60% a donde se dan el préstamo es el scotiabank. El 30% en cuestión a la tasa de interés mensual que pagaron es el 9%. Un 70% afirman que el tiempo del crédito que solicitaron fue a corto plazo. Con respecto a la Rentabilidad el 60% la rentabilidad de su empresa si ha mejorado con el financiamiento que le otorgaron. El 90% utiliza alguna estrategia dentro de su organización para lograr la rentabilidad en el mercado frente a las demás empresas de la competencia. El 100% afirman que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado con los tributos que pagó. Con respecto al Control Interno el 100% afirman que la empresa no cuenta con un control interno. El 100% si

conocen algo referente al control interno. El 100% afirman que si mejoraría el control interno en su empresa. El 100% si desearían contar con un control interno. El 100% estarían dispuestos a ser capacitados sobre el control interno.

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.

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.

Aliaga (2021) en su tesis: La tributación, financiamiento y rentabilidad de la micro y pequeña empresa, rubro transporte “Grupo Megabus” S.A.C. - Ayacucho, 2020. Tuvo objetivo principal: Determinar las características de la tributación, financiamiento y rentabilidad de la micro y pequeña empresa, rubro transporte “GRUPO MEGABUS” S.A.C. - Ayacucho, 2020. La metodología utilizada es de tipo Cuantitativa, no experimental, descriptivo, Bibliográfica y Documental. Llegó a la conclusión siguiente: **Tributación:** De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que la cultura tributaria incide en el cumplimiento de las obligaciones del Régimen MYPE Tributario, presenta una calificación de acuerdo en un 80.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 20.0%. **Financiamiento:** De la Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que acudirían a entidades financieras para adquirir un financiamiento, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. **Rentabilidad:** De la Tabla y Gráfico 17, nos da a conocer que la capacitación es una estrategia para lograr la calidad y la rentabilidad, presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%.

2.2. Bases teóricas

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. 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).

2.2.2.3. 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.

2.2.2.4. 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”.

2.2.2.5. 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.

2.2.2.6. 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.

2.2.2.7.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. 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.

2.2.3.4. 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.

2.2.3.5.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)”.

2.2.3.6. 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. 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).

2.2.4.2. 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

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

III. HIPÓTESIS

La investigación cualitativa no pretende verificar una hipótesis sino develar lo oculto, descubrir aquello que conforma las diversas subjetividades, los discursos de las personas investigadas, los cuales se encuentran situados en contextos histórico-sociales. (Hernández, Fernández y Baptista, 2011).

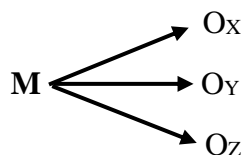
IV. METODOLOGÍA.

4.1. Diseño de la investigación.

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

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

Esquema



Donde:

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

O_x = Observación de la variable Financiamiento.

O_y = Observación de la variable Tributación.

O_z = Observación de la variable Control Interno.

El tipo de investigación fue cualitativo-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.

- **Cualitativo:** La investigación cualitativa es un método para recoger y evaluar datos no estandarizados. En la mayoría de los casos se utiliza una muestra pequeña y no representativa con el fin de obtener una comprensión más profunda de sus criterios de decisión y de su motivación. (Angulo, 2012).
- **Descriptivo:** En esta investigación me limité a describir las variables en estudio tal como se observaron en el momento en que se recolectó la información. Se propone este tipo de investigación describir de modo sistemático las características de una población, situación o área de interés (Tamayo, 2012).
- **No experimental:** La investigación fue no experimental por qué no se manipularon las variables, solo me limité a describirla en su contexto.
- **Bibliográfico:** A su vez, la investigación bibliográfica permite, entre otras cosas, apoyar la investigación que se desea realizar, evitar emprender investigaciones ya realizadas, tomar conocimiento de experimentos ya hechos para repetirlos cuando sea necesario, continuar investigaciones interrumpidas o incompletas, buscar información sugerente, seleccionar los materiales para un marco teórico, entre otras finalidades (Rodríguez, 2013).
- **Documental:** La investigación documental, se caracteriza por la utilización de documentos; recolecta, selecciona, analiza y presenta resultados coherentes; porque utiliza los procedimientos lógicos y mentales de toda

investigación; análisis, síntesis, deducción, inducción, etc. (Rodríguez, 2013).

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 de la investigación se encontrará conformada por todas las empresas del sector servicio del Perú.

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 el Gerente General de la empresa “Agencia de Transportes los Morochucos y Multiservicios” S.R.L.

4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems
Financiamiento	El financiamiento es el acto mediante el cual una organización se dota de dinero. La adquisición de bienes o servicios es fundamental a la hora de emprender una actividad económica, por lo que el financiamiento es un paso insoslayable a la hora de considerar un emprendimiento de cualquier tipo. Boscan & Sandra (2009)	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	SI NO

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems
Tributación	La tributación es de suma importancia para el Estado, pues permite que se pueda proporcionar a la población los servicios básicos que ésta requiere. El cobro de los tributos se realiza en base a la fuerza de las leyes tributarias y apelando a la razón mediante una cultura tributaria y de conciencia colectiva adecuada Flores (2012)	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	SI NO

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems
Control Interno	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. Navarro & Ramos (2016)	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).	Componentes del control interno	Entorno de control Evaluación de riesgo Actividades de control Información y Comunicación Supervisión	SI NO

4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

4.4.1. Técnicas

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. Entrevista

Según Vásquez & Bello (2010) afirma que: Es un instrumento técnico de gran utilidad en la investigación cualitativa, para recabar datos.

4.4.2. Instrumento

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

4.5. Plan de Análisis

Para lograr el objetivo específico 1 se utilizó la revisión bibliográfica y documental de los antecedentes nacionales pertinentes. Para lograr el objetivo específico 2 se aplicó la entrevista hecha mediante un cuestionario al representante de la empresa. Finalmente, para lograr el objetivo específico 3 se realizó un análisis comparativo de los resultados de los objetivos específicos 1 y 2.

4.6. Matriz de consistencia

Título de la Investigación	Enunciado del Problema	Objetivo General y Específicos	Metodología
Financiamiento, tributación y control interno de la micro y pequeña empresa del sector servicio “Agencia de Transportes los Morochucos y Multiservicios” S.R.L. - Ayacucho, 2020.	¿Cuáles son las características del financiamiento, tributación y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y la empresa “Agencia de Transportes los Morochucos y Multiservicios” S.R.L. - Ayacucho, 2020?	<p>Objetivo general</p> <p>Describir las características del Financiamiento, Tributación y Control Interno de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y la empresa “Agencia de Transportes los Morochucos y Multiservicios” S.R.L. - Ayacucho, 2020.</p> <p>Objetivo Específicos</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Describir las características de la Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del sector servicio en el Perú. ✓ Describir las características de la Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del sector servicio “Agencia de Transportes los Morochucos y Multiservicios” S.R.L. - Ayacucho, 2020. ✓ Realizar un cuadro comparativo de las características de la Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del sector servicio en el Perú y la empresa “Agencia de Transportes los Morochucos y Multiservicios” S.R.L. - Ayacucho, 2020. 	<p>El tipo de investigación Enfoque cualitativo, no experimental, descriptivo, bibliográfico y documental.</p> <p>Técnicas: Entrevista</p> <p>Instrumento: Cuestionario</p> <p>Población: La población de la investigación se encontrará conformada por todas las empresas del sector servicio del Perú.</p> <p>Muestra: La muestra estará conformada por el Gerente General de la empresa “Agencia de Transportes los Morochucos y Multiservicios” S.R.L.</p>

4.7. Principios éticos

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

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

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

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

V. RESULTADOS

5.1. Resultados

5.1.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:

Describir las características de la Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del sector servicio en el Perú.

Tabla 1: Resultados del objetivo específico 1

Autor(es)	Resultados
Benavente (2019)	“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)	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 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

	<p>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”.</p>
Viera (2019)	<p>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.</p>
Yulgo (2019)	<p>Financiamiento: el 62% acudieron a una entidad bancaria para que obtengan un financiamiento. El 44% afirma que la entidad a donde se dan préstamo es en Scotiabank. El 12% la tasa mensual que pago fue 14.5%. Un 37% el tiempo del crédito que solicitaron fue a corto plazo. El 44% afirman que el crédito financiero ha sido invertido con un capital de trabajo.</p> <p>Control Interno: el 100% afirman que la empresa no cuenta con un control interno. El 100% conocen algo referente al control interno. El 100% si desearían contar con un control interno. El 100% estarían dispuestos a ser capacitados sobre el control interno. El 100% estarían dispuestos a ser capacitados sobre el control interno.</p>
Huamán (2019)	<p>Llegó a la conclusión siguiente: con respecto al financiamiento el 80% acudieron a una entidad bancaria para que obtengan un financiamiento. El 60% a donde se dan el préstamo es el scotiabank. El 30% en cuestión a la tasa de interés mensual que pagaron es el 9%. Un 70% afirman que el tiempo del crédito que solicitaron fue a corto plazo.</p> <p>Con respecto al Control Interno el 100% afirman que la empresa no cuenta con un control interno. El 100% si conocen algo referente al control interno. El 100% afirman que si mejoraría el control interno en su empresa. El 100% si desearían contar con un control interno. El 100% estarían dispuestos a ser capacitados sobre el control interno.</p>
Quichca (2019)	<p>Financiamiento: el 73% afirma que a donde acuden para obtener financiamiento es en entidades bancarias. El 36% el</p>

	<p>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.</p>
Juscamaita (2017)	<p>“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”.</p>
Pretel (2016)	<p>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.</p>
Aliaga (2021)	<p>Llegó a la conclusión siguiente: Tributación: De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que la cultura tributaria incide en el cumplimiento de las obligaciones del Régimen MYPE Tributario, presenta una calificación de acuerdo en un 80.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 20.0%. Financiamiento: De la Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que acudirían a entidades financieras para adquirir un financiamiento, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%.</p>

Fuente: Elaborado de los antecedentes del presente trabajo de investigación

5.1.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:

Describir las características de la Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del sector servicio “Agencia de Transportes los Morochucos y Multiservicios” S.R.L. - Ayacucho, 2020.

Tabla 2: Resultados del objetivo específico 2

N°	VARIABLES	RESPUESTAS	
		SI	NO
	FINANCIAMIENTO		
1	¿Usted acudiría a obtener un financiamiento a entidades financieras?	X	
2	¿El financiamiento que adquirió lo invirtió en capital de trabajo?	X	
	¿Al adquirir un financiamiento sería para un corto plazo?		X
3	¿Al adquirir un financiamiento sería para un largo plazo?	X	
4	¿Cree usted que el financiamiento influye en el desarrollo de una MYPE?	X	
5	¿La tasa de interés que pagaría sería de 1 a 4%?	X	
6	¿El financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE?	X	
	TRIBUTACIÓN		
7	¿Cree que si la empresa cuenta con un planeamiento tributario mejoraría?	X	
8	¿Sabe usted si los tributos fueron declarados en su oportunidad?	X	
9	¿Cree usted que las causas de la falta de la cultura tributaria se deben por desconocimiento, negligencia, etc.?	X	
10	¿Cree usted que el personal está satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	X	
1	¿Cree usted que la cultura tributaria incide en los cumplimientos de las obligaciones tributarias?	X	
12	¿Sabe si los libros contables de la empresa están al día?	X	

13	¿La empresa cuenta con un personal idóneo para que registre los ingresos y costos?	X	
CONTROL INTERNO			
14	¿La empresa cuenta con un control interno?		X
15	¿Conoce algo referente al control interno?	X	
16	¿Desearían que la empresa cuente con un control interno?	X	
17	¿Cree usted que con un eficiente sistema de control interno garantizarían la detección de riesgos?	X	
18	¿Estaría dispuesto a ser capacitado acerca del control interno?	X	

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

5.1.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:

Realizar un cuadro comparativo de las características de la Financiamento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del sector servicio en el Perú y la empresa “Agencia de Transportes los Morochucos y Multiservicios” S.R.L. - Ayacucho, 2020.

Tabla 3: Resultados del objetivo específico 3

Elemento de comparación	Resultados del Objetivo N° 1	Resultados del Objetivo N° 2	Comparación
FINANCIAMIENTO			
Sistema de financiamiento	Afirman que gran parte de las Mypes obtuvieron el crédito a través de las entidades financieras. Viera (2019), Huamán (2019), Quichca (2019) & Aliaga (2021)	La empresa en estudio financia su actividad con las entidades financieras.	Si coincide
	Establece el motivo por el cual se solicitó el crédito es para capital de		Si coincide

Motivo del crédito	trabajo. Rodríguez (2019), Yulgo (2019), Quichca (2019) & Pretel (2016)	La empresa en estudio el crédito es para capital de trabajo.	
Tiempo del crédito	Establece que adquirirían para un largo plazo. Rodríguez (2019)	La empresa en estudio adquiriría el financiamiento para un largo plazo.	Si coincide
TRIBUTACIÓN			
Planeamiento tributario	Establece que puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario. Rodríguez (2019)	La empresa en estudio afirma que si la empresa cuenta con un planeamiento tributario mejoraría	Si coincide
Pago de los tributos	Establece que los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria Rodríguez (2019)	La empresa en estudio afirma que los tributos fueron declarados en su oportunidad	No coincide
Personal idóneo	Establece que no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos. Rodríguez (2019)	La empresa en estudio afirma que la empresa cuenta con un personal idóneo para que registre los ingresos y costos.	No coincide
CONTROL INTERNO			
Cuenta con un control interno	Establecen que las empresas no cuentan con un control interno. Rodríguez (2019), Yulgo (2019), Huamán (2019) & Quichca (2019)	La empresa en estudio afirma que no cuentan con un control interno.	Si coincide

Conocimiento	Establecen que las empresas conocen algo referente al control interno. Rodríguez (2019), Yulgo (2019), Huamán (2019) & Quichca (2019)	La empresa en estudio afirma que conoce algo referente al control interno.	Si coincide
Eficiente sistema de control interno	Las empresas de transporte en la región Puno al no contar con un eficiente sistema de control interno no garantizan la detección de riesgos. Benavente (2019)	La empresa en estudio afirma que con un eficiente sistema de control interno garantizarían la detección de riesgos.	No coinciden
Capacitación	Las empresas están dispuestos a ser capacitado en control interno. Rodríguez (2019), Yulgo (2019), Huamán (2019) & Quichca (2019)	La empresa en estudio afirma que está dispuesto a ser capacitado en control interno.	Si coinciden

Fuente: Resultados del Objetivo Específico 1 y 2.

5.2. Análisis de resultados

5.2.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:

Viera (2019), Huamán (2019), Quichca (2019) & Aliaga (2021) afirman que gran parte de las Mypes obtuvieron el crédito a través de las entidades financieras, asimismo Rodríguez (2019), Yulgo (2019), Quichca (2019) & Pretel (2016) establecen que el motivo por el cual se solicitó el crédito es para capital de trabajo y Rodríguez (2019) establece que adquirirían para un largo plazo.

El autor Rodríguez (2019) establece que puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario, también Rodríguez (2019) establece que los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria y asimismo Rodríguez (2019) establece que no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos.

Rodríguez (2019), Yulgo (2019), Huamán (2019) & Quichca (2019) Establecen que las empresas no cuentan con un control interno.

Los autores Rodríguez (2019), Yulgo (2019), Huamán (2019) & Quichca (2019) establecen que las empresas conocen algo referente al control interno, según Benavente (2019) las empresas de transporte en la región Puno al no contar con un eficiente sistema de control interno no garantizan la detección de riesgos y asimismo los autores Rodríguez (2019), Yulgo (2019), Huamán (2019) & Quichca (2019) afirman que las empresas están dispuestos a ser capacitado en control interno.

5.2.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:

La empresa “Agencia de Transportes los Morochucos y Multiservicios” S.R.L., financia su actividad con las entidades financieras, el crédito es para capital de trabajo y adquiriría el financiamiento para un largo plazo.

Asimismo, la empresa en estudio afirma que la empresa cuenta con un planeamiento tributario mejoraría, los tributos fueron declarados en su oportunidad y que la empresa cuenta con un personal idóneo para que registre los ingresos y costos.

Por tanto, la empresa en estudio afirma que no cuentan con un control interno, conoce algo referente al control interno, que con un eficiente sistema de control

interno garantizarían la detección de riesgos y la empresa en estudio afirma que está dispuesto a ser capacitado en control interno.

5.2.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:

Respecto al Financiamiento, Tributación y Control Interno los resultados de los objetivos 1 y el 2 coinciden, debido a que el financiamiento, tributación y control interno en las empresas del Perú y del caso, coincidiendo con las bases teóricas, y los resultados hallados.

En cuanto al financiamiento las MYPES y la empresa “Agencia de Transportes los Morochucos y Multiservicios” S.R.L., financian su actividad con las entidades financieras, el crédito es para capital de trabajo y adquiriría el financiamiento para un largo plazo.

En cuanto a la tributación las MYPES y la empresa “Agencia de Transportes los Morochucos y Multiservicios” S.R.L., la empresa en estudio afirma que la empresa cuenta con un planeamiento tributario mejoraría, los tributos fueron declarados en su oportunidad (no coincide) y que la empresa cuenta con un personal idóneo para que registre los ingresos y costos (no coincide).

En cuanto al control interno las MYPES y la empresa “Agencia de Transportes los Morochucos Multiservicios” S.R.L., por tanto, la empresa en estudio afirma que no cuentan con un control interno, conoce algo referente al control interno, que con un eficiente sistema de control interno garantizarían la detección de riesgos (no coincide) y la empresa en estudio afirma que está dispuesto a ser capacitado en control interno.

VI. CONCLUSIONES

6.1. Respecto al objetivo específico 1:

Concluyo, que gran parte de las MYPES obtuvieron el crédito a través de las entidades financieras, asimismo que el motivo por el cual se solicitó el crédito es para capital de trabajo y que adquirirían para un largo plazo.

Que las MYPES pueden mejorar si cuenta con un planeamiento tributario, también que los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria y asimismo que no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos.

Establecen que las empresas no cuentan con un control interno, que las empresas conocen algo referente al control interno, las empresas no cuentan con un eficiente sistema de control interno no garantizan la detección de riesgos y asimismo que las empresas están dispuestos a ser capacitado en control interno.

6.2. Respecto al objetivo específico 2:

Concluyo, en que la empresa “Agencia de Transportes los Morochucos y Multiservicios” S.R.L., financia su actividad con las entidades financieras, el crédito es para capital de trabajo y adquiriría el financiamiento para un largo plazo.

Asimismo, la empresa en estudio afirma que la empresa cuenta con un planeamiento tributario mejoraría, los tributos fueron declarados en su oportunidad y que la empresa cuenta con un personal idóneo para que registre los ingresos y costos. Por tanto, la empresa en estudio afirma que no cuentan con un control interno, conoce algo referente al control interno, que con un eficiente sistema de control interno garantizarían la detección de riesgos y la empresa en estudio afirma que está dispuesto a ser capacitado en control interno.

6.3. Respecto al objetivo específico 3:

Concluyo, en que las MYPES unidades económicas constituidas 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.

En cuanto al financiamiento las MYPES y la empresa, financian su actividad con las entidades financieras, el crédito es para capital de trabajo y adquiriría el financiamiento para un largo plazo. En cuanto a la tributación las MYPES y la empresa, la empresa en estudio afirma que la empresa cuenta con un planeamiento tributario mejoraría, los tributos fueron declarados en su oportunidad (no coincide) y que la empresa cuenta con un personal idóneo para que registre los ingresos y costos (no coincide).

En cuanto al control interno las MYPES y la empresa, por tanto, afirma que no cuentan con un control interno, conoce algo referente al control interno, que con un eficiente sistema de control interno garantizarían la detección de riesgos (no coincide) y la empresa en estudio afirma que está dispuesto a ser capacitado en control interno.

Conclusión General

Que las MYPES adquieren financiamiento en entidades financieras, que el motivo por el cual se solicitó el crédito es para capital de trabajo y que adquirirían para un largo plazo. Que las MYPES pueden mejorar si cuenta con un planeamiento tributario, también que los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria y asimismo que no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos. Establecen que las empresas no cuentan con un

control interno, que las empresas conocen algo referente al control interno, las empresas no cuentan con un eficiente sistema de control interno no garantizan la detección de riesgos y asimismo que las empresas están dispuestos a ser capacitado en control interno.

ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

RECOMENDACIONES

- Es conveniente que la empresa “Agencia de Transportes los Morochucos y Multiservicios” S.R.L., realice 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.
- Es necesario que la empresa “Agencia de Transportes los Morochucos y Multiservicios” S.R.L., este al tanto de las leyes tributarias en las que se enmarcan las actividades de una empresa y si la orientación de los funcionarios de la administración tributaria no es satisfactorio, entonces es menester buscar orientación de otros profesionales afines.
- Que la empresa “Agencia de Transportes los Morochucos y Multiservicios” S.R.L., debería tener implementado un sistema de control interno que le ayude a custodiar y aprovechar los recursos del negocio, así como también mejorar el manejo administrativo.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS:

- Aliaga Quispe, C. (2021). *La tributación, financiamiento y rentabilidad de la micro y pequeña empresa, rubro transporte "Grupo Megabus" S.A.C. - Ayacucho, 2020*. 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/123456789/22728/FINANCIAMIENTO_MYPE_RENTABILIDAD_ALIAGA_QUISPE_CINTHYA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Angulo López, E. (2012). *Metodología cuantitativa*. Obtenido de http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2012/eal/metodologia_cuantitativa.html
- Atauje Calderón, T. (30 de Diciembre de 2014). *Universo, población y muestra*. Obtenido de <https://es.slideshare.net/TomsCaldern/universo-poblacin-y-muestra>
- 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
- 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

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>

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

Córdoba, M. (2016). *Gestión financiera*. Colombia: ECOE Ediciones.

Corporacion Andina de Fomento. (13 de Julio de 2018). *América Latina en busca de pymes más 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
- 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
- Foncodes. (5 de Abril de 2018). *MYPEs contribuyen al crecimiento de la economía nacional*. Obtenido de <http://www.foncodes.gob.pe/portal/index.php/comunicacion-e-imagen/noticias-y-comunicaciones/item/1018-mypes-contribuyen-al-crecimiento-de-la-economia-nacional>

- 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
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2011). *Metodología de la Investigación*. Obtenido de <https://sites.google.com/site/metodololgdelainvestig/modulo-5>
- Huamán Romero, V. (2019). *Financiamiento, rentabilidad y control interno de la micro y pequeña empresa del sector servicio “Transportes Jarey” S.A.C. - 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/123456789/16357/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_HUAMAN_ROMERO_VIRGINIA%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Huillca Alvarez, S. (2010). *Control Interno*. Obtenido de [http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/428/1/82T00051\(2\).pdf](http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/428/1/82T00051(2).pdf)
- Juscamaita Montero, R. (2017). *La Cultura Tributaria para las Obligaciones del Régimen MYPE Tributario de las Empresas Ferreteras y su Incidencia en la Recaudación Fiscal en El Distrito de Ayacucho, 2017*. Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables Financieras y Administrativas,

Ayacucho-Perú. Obtenido de
http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/4315/TRIBUTARIA_OBLIGACIONES_JUSCAMAITA_MONTERO_ROBERTO.pdf?sequence=1&isAllowed=y

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

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 evaluacion y control interno para la compañía de transporte pesado express de la sierra "sierrcarrex S.A. de la ciudad de Quito*. Tesis de grado previa la obtencion del título de ingeniería en contabilidad superior, auditoria y finanzas, cpa, Universidad regional autónoma de los andes, Carrera de Contabilidad y Auditoría, Ibarra.

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

Miranda, 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>

Peñaranda, Y. (2013). *Control Interno en el Sector Privado*. Obtenido de
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

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

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

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
- Tamayo. (2014). *Población y Muestra*. Obtenido de <http://tesisdeinvestig.blogspot.com/2011/06/poblacion-y-muestra-tamayo-y-tamayo.html>
- Tamayo Tamayo, M. (2012). *Tipos de Investigación*. Obtenido de https://trabajodegradoucm.weebly.com/uploads/1/9/0/9/19098589/tipos_de_investigacion.pdf
- Tena Rodríguez, R. (24 de Marzo de 2018). *El financiamiento es importante*. Obtenido de <https://www.rankia.mx/blog/emprendimiento-juntos/3852126-financiamiento-importante>
- 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). *Investigación de Mercados*. Madrid: International Thomson. Obtenido de https://books.google.com.pe/books/about/Investigaci%C3%B3n_de_mercados.html?id=nHx-K8_8Kl4C
- 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
- Villegas, H. (23 de Noviembre de 2015). *Teoría general del tributo*. Obtenido de Teoría genral del tributo: <http://teoriagtributo.blogspot.com/>

Yulgo Pillihuaman, K. R. (2019). *Financiamiento, Rentabilidad y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio "A&R Transportes SUMAQ" 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/123456789/15401/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_YULGO_PILLIHUAMAN_KATHERIN_REYNA%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y

ANEXOS

Anexo 01: Instrumento de recolección de datos



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES

CHIMBOTE

La Técnica de la encuesta, está orientada a buscar información de interés sobre el tema: **Financiamiento, tributación y control interno de la micro y pequeña empresa del sector servicio “Agencia de Transportes los Morochucos y Multiservicios” 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

N°	VARIABLES	RESPUESTAS	
		SI	NO

N°	FINANCIAMIENTO		
1	¿Usted acudiría a obtener un financiamiento a entidades financieras?		
2	¿El financiamiento que adquirió lo invirtió en capital de trabajo?		
	¿Al adquirir un financiamiento sería para un corto plazo?		
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	¿El financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE?		
TRIBUTACIÓN			
7	¿Cree que si la empresa cuenta con un planeamiento tributario mejoraría?		
8	¿Sabe usted si los tributos fueron declarados en su oportunidad?		
9	¿Cree usted que las causas de la falta de la cultura tributaria se deben por desconocimiento, negligencia, etc.?		
10	¿Cree usted que el personal está satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?		
11	¿Cree usted que la cultura tributaria incide en los cumplimientos de las obligaciones tributarias?		
12	¿Sabe si los libros contables de la empresa están al día?		
13	¿La empresa cuenta con un personal idóneo para que registre los ingresos y costos?		
CONTROL INTERNO			
14	¿La empresa cuenta con un control interno?		
15	¿Conoce algo referente al control interno?		
16	¿Desearían que la empresa cuente con un control interno?		
17	¿Cree usted que con un eficiente sistema de control interno garantizarían la detección de riesgos?		
18	¿Estaría dispuesto a ser capacitado acerca del control interno?		

Gracias por su Apoyo

Anexo 02: Mapa del Departamento del Perú



Anexo 03: Mapa del Departamento de Ayacucho



Anexo 04: Mapa de la provincia de Huamanga



Anexo 05: Validación por expertos

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTRABILIDAD
<u>TITULO:</u> FINANCIAMIENTO, TRIBUTACIÓN Y CONTROL INTERNO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO "AGENCIA DE TRANSPORTES LOS MOROCHUCOS Y MULTISERVICIOS" S.R.L. - AYACUCHO, 2020.
<u>AUTOR:</u> PRADO ALARCON RICHARD ALCIDES

Preguntas

N°	VARIABLES	RESPUESTAS	
		SI	NO

N°	FINANCIAMIENTO		
1	¿Usted acudiría a obtener un financiamiento a entidades financieras?	X	
2	¿El financiamiento que adquirió lo invirtió en capital de trabajo?	X	
	¿Al adquirir un financiamiento sería para un corto plazo?		X
3	¿Al adquirir un financiamiento sería para un largo plazo?	X	
4	¿Cree usted que el financiamiento influye en el desarrollo de una MYPE?	X	
5	¿La tasa de interés que pagaría sería de 1 a 4%?		X
6	¿El financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE?	X	
	TRIBUTACIÓN		
7	¿Cree que si la empresa cuenta con un planeamiento tributario mejoraría?	X	
8	¿Sabe usted si los tributos fueron declarados en su oportunidad?		X

9	¿Cree usted que las causas de la falta de la cultura tributaria se deben por desconocimiento, negligencia, etc.?	X	
10	¿Cree usted que el personal está satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	X	
11	¿Cree usted que la cultura tributaria incide en los cumplimientos de las obligaciones tributarias?	X	
12	¿Sabe si los libros contables de la empresa están al día?		X
13	¿La empresa cuenta con un personal idóneo para que registre los ingresos y costos?		X
CONTROL INTERNO			
14	¿La empresa cuenta con un control interno?		X
15	¿Conoce algo referente al control interno?	X	
16	¿Desearían que la empresa cuente con un control interno?	X	
17	¿Cree usted que con un eficiente sistema de control interno garantizarían la detección de riesgos?	X	
18	¿Estaría dispuesto a ser capacitado acerca del control interno?	X	


 C.P.C.C. Germánico Osceola Morales
 N° 12430

CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo Grimaldo Chacchi Morales.....

Identificado con el número de DNI N° 28237753....., Contador Público Colegiado con Registro de colegiatura N° 19700..... He revisado el proyecto de tesis denominado **FINANCIAMIENTO, TRIBUTACIÓN Y CONTROL INTERNO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO “AGENCIA DE TRANSPORTES LOS MOROCHUCOS Y MULTISERVICIOS” S.R.L. - AYACUCHO, 2021.** que desarrolla el bachiller en Contabilidad **RICHARD ALCIDES PRADO ALARCON, CON DNI N°70205544**, para obtener el título de Contador Público.

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

Ayacucho 09 de Setiembre del 2021.



C.P.C.C. Grimaldo Chacchi Morales
N° 19700

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTRABILIDAD
TITULO: FINANCIAMIENTO, TRIBUTACIÓN Y CONTROL INTERNO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO "AGENCIA DE TRANSPORTES LOS MOROCHUCOS Y MULTISERVICIOS" S.R.L. - AYACUCHO, 2020.
AUTOR: PRADO ALARCON RICHARD ALCIDES

Preguntas

N°	VARIABLES	RESPUESTAS	
		SI	NO
	FINANCIAMIENTO		
1	¿Usted acudiría a obtener un financiamiento a entidades financieras?	X	
2	¿El financiamiento que adquirió lo invirtió en capital de trabajo?	X	
	¿Al adquirir un financiamiento sería para un corto plazo?		X
3	¿Al adquirir un financiamiento sería para un largo plazo?	X	
4	¿Cree usted que el financiamiento influye en el desarrollo de una MYPE?	X	
5	¿La tasa de interés que pagaría sería de 1 a 4%?		X
6	¿El financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE?	X	
	TRIBUTACIÓN		
7	¿Cree que si la empresa cuenta con un planeamiento tributario mejoraría?	X	
8	¿Sabe usted si los tributos fueron declarados en su oportunidad?		X

9	¿Cree usted que las causas de la falta de la cultura tributaria se deben por desconocimiento, negligencia, etc.?	X	
10	¿Cree usted que el personal está satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	X	
1	¿Cree usted que la cultura tributaria incide en los cumplimientos de las obligaciones tributarias?	X	
12	¿Sabe si los libros contables de la empresa están al día?		X
13	¿La empresa cuenta con un personal idóneo para que registre los ingresos y costos?		X
CONTROL INTERNO			
14	¿La empresa cuenta con un control interno?		X
15	¿Conoce algo referente al control interno?	X	
16	¿Desearían que la empresa cuente con un control interno?	X	
17	¿Cree usted que con un eficiente sistema de control interno garantizarían la detección de riesgos?	X	
18	¿Estaría dispuesto a ser capacitado acerca del control interno?	X	


 C.P.C. MAXIMO CISNEROS PIANTO
 MAT. 017 - 1798

CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo Maximo Cisneros Pianto.....

Identificado con el número de DNI N° 70062126....., Contador Público Colegiado con Registro de colegiatura N° 17-1798.... He revisado el proyecto de tesis denominado **FINANCIAMIENTO, TRIBUTACIÓN Y CONTROL INTERNO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO "AGENCIA DE TRANSPORTES LOS MOROCHUCOS Y MULTISERVICIOS" S.R.L. - AYACUCHO, 2021.** que desarrolla el bachiller en Contabilidad **RICHARD ALCIDES PRADO ALARCON**, CON DNI N°70205544, para obtener el título de Contador Público.

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

Ayacucho 09 de Setiembre del 2021.


C.P.C. MAXIMO CISNEROS PIANTO
MAT. 17 - 1798

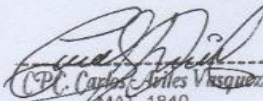
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTRABILIDAD
TITULO: FINANCIAMIENTO, TRIBUTACIÓN Y CONTROL INTERNO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO "AGENCIA DE TRANSPORTES LOS MOROCHUCOS Y MULTISERVICIOS" S.R.L. - AYACUCHO, 2020.
AUTOR: PRADO ALARCON RICHARD ALCIDES

Preguntas

N°	VARIABLES	RESPUESTAS	
		SI	NO

N°	FINANCIAMIENTO		
1	¿Usted acudiría a obtener un financiamiento a entidades financieras?	X	
2	¿El financiamiento que adquirió lo invirtió en capital de trabajo?	X	
	¿Al adquirir un financiamiento sería para un corto plazo?		X
3	¿Al adquirir un financiamiento sería para un largo plazo?	X	
4	¿Cree usted que el financiamiento influye en el desarrollo de una MYPE?	X	
5	¿La tasa de interés que pagaría sería de 1 a 4%?		X
6	¿El financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE?	X	
	TRIBUTACIÓN		
7	¿Cree que si la empresa cuenta con un planamiento tributario mejoraría?	X	
8	¿Sabe usted si los tributos fueron declarados en su oportunidad?		X

9	¿Cree usted que las causas de la falta de la cultura tributaria se deben por desconocimiento, negligencia, etc.?	X	
10	¿Cree usted que el personal está satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	X	
1	¿Cree usted que la cultura tributaria incide en los cumplimientos de las obligaciones tributarias?	X	
12	¿Sabe si los libros contables de la empresa están al día?		X
13	¿La empresa cuenta con un personal idóneo para que registre los ingresos y costos?		X
CONTROL INTERNO			
14	¿La empresa cuenta con un control interno?		X
15	¿Conoce algo referente al control interno?	X	
16	¿Desearían que la empresa cuente con un control interno?	X	
17	¿Cree usted que con un eficiente sistema de control interno garantizarían la detección de riesgos?	X	
18	¿Estaría dispuesto a ser capacitado acerca del control interno?	X	


 CP. Carlos Ariles Visquez
 MAY 1840

CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo Carlos Aviles Nasquez.....

Identificado con el número de DNI N° 45331307....., Contador Público Colegiado con Registro de colegiatura N° 1840..... He revisado el proyecto de tesis denominado **FINANCIAMIENTO, TRIBUTACIÓN Y CONTROL INTERNO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO “AGENCIA DE TRANSPORTES LOS MOROCHUCOS Y MULTISERVICIOS” S.R.L. - AYACUCHO, 2021.** que desarrolla el bachiller en Contabilidad **RICHARD ALCIDES PRADO ALARCON**, CON DNI N°70205544, para obtener el título de Contador Público.

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

Ayacucho 09 de Setiembre del 2021.


C.P. Carlos Aviles Nasquez
MAI 1840

Anexo 06: Ficha RUC

Resultado de la Búsqueda
Número de RUC: 20534575417 - AGENCIA DE TRANSPORTES LOS MOROCHUCOS Y MULTISERVICIOS S.R.L.
Tipo Contribuyente: SOC.COM.RESPONS. LTDA
Nombre Comercial: -
Fecha de Inscripción: 03/05/2012 Fecha de Inicio de Actividades: 04/07/2012
Estado del Contribuyente: ACTIVO
Condición del Contribuyente: HABIDO
Domicilio Fiscal: AV. CUZCO NRO. 355 (FRENTE AL TERMINAL SUR) AYACUCHO - HUAMANGA - SAN JUAN BAUTISTA
Sistema Emisión de Comprobante: MANUAL Actividad Comercio Exterior: SIN ACTIVIDAD
Sistema Contabilidad: MANUAL
Actividad(es) Económica(s): Principal - 4921 - TRANSPORTE URBANO Y SUBURBANO DE PASAJEROS POR VÍA TERRESTRE ----- Secundaria 1 - 93098 - OTRAS ACTIVID.DE TIPO SERVICIO NCP
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816): FACTURA ----- BOLETA DE VENTA