



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

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

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**CONTROL INTERNO, TRIBUTACIÓN Y FINANCIAMIENTO  
EN LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR  
COMERCIO, RUBRO COMERCIALIZACIÓN DE  
SOMBRERÍAS IMPORTACIONES EXPORT ROMELTEX**

**E.I.R.L. AYACUCHO, 2021**

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

**AUTORA**

**CCOLLCCA URBANO, CHARO**

**ORCID: 0000-0003-2646-9918**

**ASESOR**

**LLANCCE ATAÑO, FREDY RUBÉN**

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

**AYACUCHO - PERÚ**

**2021**

## **1. TÍTULO DE LA TESIS**

Control interno, tributación y financiamiento en la micro y pequeña empresa del sector comercio, rubro comercialización de sombrerías Importaciones Export Romeltex E.I.R.L. Ayacucho, 2021.

## **2. EQUIPO DE TRABAJO**

### **AUTORA**

Ccolleca Urbano, Charo

ORCID: 0000-0003-2646-9918

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

### **ASESOR**

Llancce Atao, Fredy Rubén

ORCID: 0000-0002-1414-2849

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

### **JURADO**

Espejo Chacón, Luis Fernando

ORCID: 0000-0003-3776-2490

Baila Geminjuan, Juan Marco

ORCID: N° 0000-0002-0762-4057

Yepez Pretel, Nidia Erlinda

ORCID: 0000-0001-6732-7890

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

-----  
Dr. ESPEJO CHACÓN, LUIS FERNANDO

**PRESIDENTE**

-----  
Mgtr. BAILA GEMINJUAN, JUAN MARCO

**MIEMBRO**

-----  
Mgtr. YEPEZ PRETEL, NIDIA ERLINDA

**MIEMBRO**

-----  
DR. LLANCCE ATAÓ, FREDY RUBÉN

**ASESOR**

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

##### **AGRADECIMIENTO**

En primer lugar agradezco a la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote – ULADECH, a los profesores por haber impartido sus enseñanzas y experiencias en las aulas universitarias, a mis padres por su apoyo incondicional durante mi etapa universitaria.

##### **DEDICATORIA**

El presente trabajo dedico a mis padres quienes fueron mi motivo para seguir adelante y mi fuerza para sobreponerme ante los obstáculos y dificultades que la vida nos presenta.

## 5. RESUMEN Y ABSTRACT

### RESUMEN

En la región, las Mypes en su mayoría están en situación de informalidad, esto implica carecer de control interno, no cumplir con las obligaciones tributarias y por ende no reunir con los requisitos que piden las entidades financieras para poder acceder a algún crédito. El tema de la investigación tuvo como objetivo general: Determinar la importancia del control interno, tributación y financiamiento en el micro y pequeña empresa del sector comercio, rubro comercialización de Sombrerías “Importaciones Export Romeltex E.I.R.L.” Ayacucho, 2021. La metodología utilizada en la investigación es de tipo cuantitativo, nivel descriptivo, diseño no experimental, bibliográfico y de caso. Los resultados importantes son: De acuerdo al cuestionario aplicado, el 100% indica que SI es importante el control interno en la empresa Importaciones Export Romeltex E.I.R.L.; el 80% indica que pedir comprobante del pago SI ayuda a contribuir con el estado; el 100% indica que SI saben que al no pagar los impuestos estamos generando sanciones; el 100% indica que SI es importante el financiamiento; el 100% indica que Importaciones Export Romeltex E.I.R.L SI ha accedido a algún financiamiento. Se concluye que el control interno es importante en las Mypes, así mismo, en la empresa en estudio, por ello es necesario la implementación del control interno en las empresas, La tributación hoy en día es muy importante, ya que mediante ello se contribuye con el país. El financiamiento es muy importante en las empresas, ya que mediante ello se obtiene recursos para poder invertir en un negocio.

**Palabras claves:** Control interno, financiamiento y tributación.

## ABSTRACT

In the region, the majority of Mypes are in an informal situation, this implies a lack of internal control, not complying with tax obligations and therefore not meeting the requirements requested by financial entities in order to access some credit. The theme of the research had as a general objective: To determine the importance of internal control, taxation and financing in the micro and small business of the commerce sector, commercialization category of Hats "Importaciones Export Romeltex E.I.R.L." Ayacucho, 2021. The methodology used in the research is quantitative, descriptive level, non-experimental, bibliographic and case design. The important results are: According to the applied questionnaire, 100% indicate that internal control is important in the company Importaciones Export Romeltex E.I.R.L.; 80% indicate that requesting proof of payment DOES help to contribute to the state; 100% indicate that they DO know that by not paying taxes we are generating sanctions; 100% indicate that financing is important; 100% indicate that Importaciones Export Romeltex E.I.R.L SI has accessed some financing. It is concluded that internal control is important in Mypes, likewise, in the company under study, therefore the implementation of internal control in companies is necessary, Taxation today is very important, since through it it contributes with the country. Financing is very important in companies, since through it resources are obtained to be able to invest in a business.

**Keywords:** Internal control, financing 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. Hoja de agradecimiento y/o dedicatoria.....	vi
5. Resumen y abstract.....	vii
6. Contenido.....	ix
7. Índice de gráficos, tablas y cuadros.....	x
I. INTRODUCCIÓN.....	13
II. REVISIÓN DE LITERATURA.....	18
2.1. Antecedentes.....	18
2.2 Bases teóricas de la investigación.....	25
2.3 Marco conceptual.....	35
III. HIPÓTESIS.....	37
IV. METODOLOGÍA.....	38
4.1. Diseño de la investigación.....	38
4.2. Población y muestra.....	38
4.3 Definición y operacionalización de variables e indicadores.....	40
4.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	43
4.5 Plan de análisis.....	43
4.6 Matriz de consistencia.....	44
4.7 Principios éticos.....	45
V. RESULTADOS.....	46
5.1. Resultados.....	46
5.1.1 Respecto al objetivo específico N° 01.....	46
5.1.2 Respecto al objetivo específico N° 02.....	59
5.1.3 Respecto al objetivo específico N° 03.....	67
5.2 Análisis de resultados.....	74
VI. CONCLUSIONES.....	80
ASPECTOS COMPLEMENTARIOS.....	82
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	82
ANEXOS.....	86

## 7. ÍNDICE DE GRÁFICOS, TABLAS Y CUADROS

### Tablas

Tabla N 01.....	80
Tabla N 02.....	82
Tabla N 03.....	82
Tabla N 04.....	86
Tabla N 05.....	80
Tabla N 06.....	829
Tabla N 07.....	82
Tabla N 08.....	860
Tabla N 09.....	801
Tabla N 10.....	82
Tabla N 11.....	823
Tabla N 12.....	86
Tabla N 13.....	80
Tabla N 14.....	82
Tabla N 15.....	82
Tabla N 16.....	86
Tabla N 17.....	80
Tabla N 18.....	82
Tabla N 19.....	82
Tabla N 20.....	86
Tabla N 21.....	82
Tabla N 22.....	82
Tabla N 23.....	86
Tabla N 24.....	80
Tabla N 25.....	82
Tabla N 26.....	82
Tabla N 27.....	86
Tabla N 28.....	80
Tabla N 29.....	82
Tabla N 30.....	82
Tabla N 31.....	86
Tabla N 32.....	80

Tabla N 33.....	82
Tabla N 34.....	82
Tabla N 35.....	86
Tabla N 36.....	86
<b>Gráficos</b>	
Gráfico N 01.....	80
Gráfico N 02.....	82
Gráfico N 03.....	827
Gráfico N 04.....	86
Gráfico N 05.....	80
Gráfico N 06.....	82
Gráfico N 07.....	82
Gráfico N 08.....	861
Gráfico N 09.....	802
Gráfico N 10.....	823
Gráfico N 11.....	82
Gráfico N 12.....	86
Gráfico N 13.....	80
Gráfico N 14.....	82
Gráfico N 15.....	82
Gráfico N 16.....	86
Gráfico N 17.....	80
Gráfico N 18.....	82
Gráfico N 19.....	82
Gráfico N 20.....	86
Gráfico N 21.....	822
Gráfico N 22.....	82
Gráfico N 23.....	86
Gráfico N 24.....	804
Gráfico N 25.....	824
Gráfico N 26.....	82
Gráfico N 27.....	86
Gráfico N 28.....	80
Gráfico N 29.....	82
Gráfico N 30.....	82

Gráfico N 31.....	86
Gráfico N 32.....	80
Gráfico N 33.....	82
Gráfico N 34.....	82
Gráfico N 35.....	86
Gráfico N 36.....	86

## I. INTRODUCCIÓN

El siguiente trabajo de investigación denominada: Control interno, tributación y financiamiento en la micro y pequeña empresa del sector comercio, rubro comercialización de sombrarías Importaciones Export Romeltex E.I.R.L Ayacucho, 2021, nace de la necesidad de informarse sobre la situación actual de las Mypes; es así, siendo el sector con mayor presencia en la generación de mano de obra y contribución con el crecimiento de la economía nacional; sin embargo, el desarrollo de estas empresas no son manejados adecuadamente en aspecto importantes como el control interno, respecto a la tributación y en el rubro de financiamiento. En su mayoría estas empresas son de actividad familiar, en consecuencia, la dirección de ellas es meramente empíricas.

A nivel mundial, en la actualidad las micro y pequeñas empresas están siendo muy afectadas por la situación de la pandemia; además, a esta realidad se suma la ausencia de control de sí mismas en su existencia y desarrollo; sin embargo, este problema no es de ahora, sino a largo de los años su presencia en el mercado estuvo enmarcado, en su mayoría, por la informalidad y poco o nada presencia del estado en el control efectivo y regulación de estas empresas; es así que: La mayoría de las Pymes carecen de un Sistema de Control Organizacional que les ayude a manejar los riesgos que les impiden obtener sus objetivos, debido primordialmente a la falta de conocimiento sobre las bondades de contar con un sistema de control, a la falta de capacitación sobre el tema y a la informalidad con que se manejan estas empresas. **(Mejía, 2002, p. 85)** Cabe resaltar también, que cada empresa tiene su propia forma de llevar su control; sin embargo, este control es algo informal y que cada uno hace de acuerdo a su parecer. Esto también se debe a que las personas encargadas de dirigir la empresa no tienen formación académica en dirección y/o gestión de empresas. Esta situación corrobora muchos estudios y/o trabajos de investigación donde mencionan que han encontrado esta falencia en la mayoría de las empresas.

Este estudio también menciona que la informalidad de las empresas no es solamente por el incumplimiento de lo ordenado por la ley sino por una estructura empresarial frágil y vulnerable ante los sucesivos cambios del entorno que traen consigo nuevas exigencias para los mercados a las que no están en capacidad de responder. No tienen un direccionamiento claro, no saben lo que esperan sus clientes, trabajan de manera reactiva resolviendo los problemas conforme surgen, hacen nuevas inversiones en líneas de productos o departamentos sin la adecuada planeación, y además tienen desorden en los procesos y en las tareas de cada área, lo que hace que éstas sean redundantes y repetitivas. **(Castañeda, 2014, p. 133)**

A nivel de Latinoamérica, otro de los problemas que acarrear en las Mypes es el incumplimiento con las obligaciones tributarias; en su mayoría, ven y buscan la forma de evadir con esta obligación. La mayoría de ellas no tienen conciencia tributaria y compromiso con el Estado; a esto se suma la cultura tributaria de quienes hacen uso del servicio o compran el producto que ofrecen estas empresas. También, el otro responsable es la entidad de la administración tributaria que no cuentan con un método eficaz para llevar el control o fiscalización a estas empresas.

A nivel nacional, las Mypes en su mayoría están en situación de informalidad, esto implica carecer de control interno, no cumplir con las obligaciones tributarias y por ende no reunir con los requisitos que piden las entidades financieras para poder acceder a algún crédito.

Los regímenes tributarios simplificados para pequeñas empresas se han creado para reducir los costos de cumplimiento y facilitar el trabajo de la SUNAT, la cual debe concentrarse en el control de las empresas medianas y grandes. No obstante, estos regímenes debilitan la recaudación y generan desincentivos al crecimiento de las empresas, afectando con ello su productividad. El régimen MYPE tributario, que se creó en el año 2017, tuvo como resultado que alrededor de 400 mil empresas formales que tributaban con el régimen general del

impuesto a la renta migraran al régimen MYPE de menor carga tributaria. Ello disminuyó la recaudación en 0.33% del PBI. Los regímenes tributarios para pequeños contribuyentes son excesivos, heterogéneos y con umbrales muy elevados. (Arias, 2021, pp. 19-20)

Las Mypes en su mayoría sobreviven, esto se debe a que no perciben muchos ingresos y esto a su vez va acompañado por el poco manejo y/o dirección de las mismas. En consecuencia, la falta de recursos puede ser un factor muy negativo en el desarrollo y existencia de las empresas. Esto lleva a que las empresas recurran a las entidades financieras pidiendo algún crédito; sin embargo, en muchos casos no cumplen con los requisitos que exigen para accederlo.

En correlación a lo mencionado, se formuló el siguiente enunciado del problema: **¿Cuál es la importancia del control interno, tributación y financiamiento en la micro y pequeña empresa del sector comercio, rubro comercialización de sombrerías Importaciones Export Romeltex E.I.R.L Ayacucho, 2021?**

Y para dar respuesta al problema planteado, se estableció el siguiente objetivo general: Describir la importancia del control interno, tributación y financiamiento en la micro y pequeña empresa del sector comercio, rubro comercialización de Sombrerías Importaciones Export Romeltex E.I.R.L. Ayacucho, 2021. Así mismo, a fin de lograr el objetivo general, se estableció los siguientes objetivos específicos:

- ❖ Determinar la importancia del control interno en la micro y pequeña empresa del sector comercio, rubro comercialización de sombrerías Importaciones Export Romeltex E.I.R.L. Ayacucho, 2021.
- ❖ Describir la importancia de la tributación en la micro y pequeña empresa del sector comercio, rubro comercialización de sombrerías Importaciones Export Romeltex E.I.R.L. Ayacucho, 2021.

- ❖ Determinar la importancia del financiamiento en la micro y pequeña empresa del sector comercio, rubro comercialización de sombrerías Importaciones Export Romeltex E.I.R.L. Ayacucho, 2021.

Este trabajo de investigación se justifica dado que no se han encontrado estudios realizados sobre: La importancia del control interno, tributación y financiamiento en la micro y pequeña empresa del sector comercio, rubro comercialización de sombrerías “Importaciones Export Romeltex E.I.R.L.” Ayacucho, 2021; en consecuencia, el presente estudio es un trabajo original y de mucha importancia. Del mismo modo, el estudio es muy relevante puesto que el control interno, tributación y financiamiento es de suma importancia en la micro y pequeña empresa del sector comercio, rubro comercialización de Sombrerías Importaciones Export Romeltex E.I.R.L. Ayacucho, 2021. Además, el trabajo de investigación se justifica porque este informe servirá como antecedentes y bases teóricas de futuros investigadores.

La metodología utilizada en la investigación es de tipo cuantitativo, nivel descriptivo, diseño no experimental, bibliográfico y de caso.

Los principales resultados son: De acuerdo al cuestionario aplicado, del 100% de los encuestados, el 100% indica que SI es importante el control interno en la empresa Importaciones Export Romeltex E.I.R.L; el 100% indica que la empresa Importaciones Export Romeltex E.I.R.L SI cuenta con una estructura orgánica, indicando los niveles jerárquicos; el 100% indica que en la empresa Importaciones Export Romeltex E.I.R.L SI existen estrategias para prevenir los riesgos; el 80% indica que pedir comprobante del pago SI ayuda a contribuir con el estado, mientras que el 20% indica que NO; el 100% indica que SI saben que al no pagar los impuestos estamos generando sanciones; el 100% indica que SI es importante el financiamiento; el 80% indica que SI existen programas de apoyo para que acceden las Mypes a créditos, mientras el 20% indica que NO; el 100% indica que el

financiamiento SI mejora la calidad de servicio de la empresa; el 100% indica que Importaciones Export Romeltex E.I.R.L SI ha accedido a algún financiamiento

Se concluye con respecto al objetivo específico 01: Que el control interno es importante en las Mypes, así mismo, en la empresa en estudio, por ello es necesario la implementación del control interno en las empresas, la empresa Importaciones Export Romeltex E.I.R.L si cuenta con una estructura orgánica, indicando los niveles jerárquicos; así, mismo se cuenta con programas para capacitar a sus trabajadores nuevos y permanentes constantemente. Respecto al objetivo específico 02: La tributación hoy en día es muy importante, ya que mediante ello se contribuye con el país, por ello es muy necesario la cultura tributaria. Así mismo, pedir comprobante de pago ayuda a contribuir con el estado, ya que con ello se está cumpliendo con la tributación, ya que al no pagar los impuestos nos estamos generando infracciones y sanciones, por todo ello es muy necesario saber y estar informado todo sobre los tributos, de igual forma, se debe pagar todos los tributos que están sujetos las empresas, según el tipo de empresa. La empresa Importaciones Export Romeltex E.I.R.L paga sus tributos de manera puntual. Respecto al objetivo específico 03: El financiamiento es muy importante en las empresas, ya que mediante ello se obtiene recursos para poder invertir en un negocio y/o emprendimiento, hoy en día es más fácil el acceso al financiamiento, ya que en la actualidad hay muchas fuentes de financiamiento. Gracias al financiamiento se mejora la calidad del servicio de la empresa, ampliación de los establecimiento, incremento de personal, inversiones en más negocios, etc. La empresa en estudio, Importaciones Export Romeltex E.I.R.L si ha accedido al financiamiento, así mismo se indica que inició sus operaciones con un capital propio. Acceder al financiamiento le trajo buenos resultados a Importaciones Export Romeltex E.I.R.L.

## II. REVISIÓN DE LITERATURA

### 2.1 Antecedentes

#### 2.1.1 Internacional

**Gonzabay & Torres (2017)** En su tesis titulada: **“Propuesta de mejora del control interno basado en el modelo COSO en Ventas corp S.A.** Tuvo como objetivo general: Diseñar una propuesta de mejora en el sistema de Control Interno en la empresa VENTASCORP S.A. en la Ciudad de Quevedo basado en el Informe COSO, para disminuir riesgos y proporcionar a la Administración una herramienta para la toma de decisiones. La metodología diseñada en la investigación es de tipo cuantitativo – descriptivo. Así mismo, concluye que: Aplicar el Informe COSO mediante las entrevistas estructuradas para evaluar el Control Interno de VENTASCORP S.A. nos permitió identificar los riesgos y evidenciar que en ciertas áreas no existen procedimientos de control y otros no proporcionan seguridad razonable a los procesos por lo cual es necesario que se realicen mejoras que permitan disminuir los riesgos a lo que se ve expuesta la empresa. Actualmente presenta falencias importantes como la falta de: direccionamiento ético, manuales de funciones y procedimientos, indicadores claves de rendimiento e ineficiencia para alcanzar metas y objetivos. Dentro del área financiera se pudo evidenciar mediante la observación que existen algunos procedimientos de control interno que no están permitiendo que las actividades de la empresa sean llevadas a cabo correctamente”.

**Paz & Serge (2019)** En su tesis titulada: **“Aspectos Tributarios y Financieros de las Pequeñas y Medianas Empresas en Colombia 2019.** Tuvo como objetivo general: Describir los aspectos tributarios y financieros que afectan a las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) de Colombia. La metodología aplicada fue de tipo cuantitativo – descriptivo. La conclusión a que arribaron fue: El impuesto sobre la renta y complementarios es un tributo que permite realizar una planeación fiscal, pues es considerado el más complejo en el mundo tributario y lo que persigue es utilizar las normas vigentes y sin violar la ley, para buscar

optimizar el valor a pagar por los impuestos de manera anticipada. Por lo anterior una buena planeación tributaria también conlleva a una planeación financiera, pues se conoce de manera anticipada los impuestos que se cancelaran. Es pertinente tener claro cuáles son los aspectos básicos tributarios y financieros por los que se rigen las PYMES para estar contextualizados y poder responder acorde a ellos o en su defecto en oposición sin llegar a topar con acciones ilegales. El conocer los impuestos que engloban las organizaciones le da un paso adelantado a las PYMES para generar estrategias que se ajusten a sus necesidades y cumplan con las exigencias del entorno. El acceder a la planeación tributaria en las PYMES genera impactos significativos y beneficiosos para las empresas, puesto que se encarga de tomar control sobre los impuestos de renta a los que debe responder. La planeación tributaria y las facturas electrónicas son dos estrategias que posibilitan un desarrollo a nivel de competencia en las PYMES en Colombia puesto que emplea métodos que velan por la mejora a nivel de estructura, planeación y organización de las empresas”.

**Menendez (2019)** En su tesis titulada: **“Análisis de las estrategias financieras aplicadas por el sector comercial y su impacto en el desarrollo económico del Cantón Portoviejo en los años 2016-2017.** Tuvo como objetivo general: Analizar las estrategias financieras aplicadas por el sector comercial y su impacto en la generación de ingresos para el desarrollo económico del cantón Portoviejo. La investigación es de tipo cuantitativo, descriptivo, no experimental. De igual manera, concluye que: El sector del comercio se manejó de manera informal en todos sus aspectos ya que los recursos que financiaban estos negocios antes del terremoto lo solventaban en un 60% de préstamos no regulados por instituciones financieras, situación que disminuyó post terremoto por las oportunidades que se brindaron a este grupo de comerciantes para continuar con su actividad económica. El impacto en el desarrollo de la actividad comercial que surgió por la aplicación de las estrategias financieras se percibe en sus ventas con una disminución del 30 al 40% que al transcurrir el año 2017 fueron aumentando en un

20% por la reactivación comercial y administración adecuada de los recursos empleados para mantenerse en el sector”

### **2.1.2 Nacional**

**Huamán (2018)** En su tesis titulada: **“El Control Interno y su influencia en la gestión de las Mypes formales ubicadas en el mercado central del distrito de Cajamarca, periodo 2018.**

Tuvo como objetivo general: Analizar la influencia del control interno en la gestión de las Mypes formales ubicadas en el mercado central del distrito de Cajamarca con el propósito de diseñar una estrategia de mejora, en el año 2018. La metodología empleada fue de tipo cuantitativo – descriptivo. Además, concluye que: Las Mypes presentan, carencia de un sistema de control interno en las actividades que manejan, no tienen definidos su visión y misión, no cuentan con un procedimiento que permita identificar los riesgos internos y externos. Además, no dan a conocer las funciones, actividades y responsabilidades a sus trabajadores es decir no brindan la información y comunicación necesaria al personal. Asimismo, no realizan la inspección de supervisión y monitoreo porque desconocen y no le han dado importancia a las acciones de control interno que puedan garantizar las existencias y activos fijos sin exponerlos a ningún riesgo. Las Mypes presentan una gestión deficiente, el propietario no tiene la capacidad de dirigir a sus trabajadores, el personal desconoce la visión, misión y objetivos de las Mypes, existe una falta de comunicación entre trabajador y propietario (empleador), los propietarios y trabajadores no identifican las irregularidades que presentan sus actividades, existe una falta de transparencia en la búsqueda de mejorar la eficiencia y efectividad y no identifican oportunidades de mejora. El cumplimiento de los objetivos del control interno demuestra que existen deficiencias como la incapacidad de contar con suficiente y confiable información financiera que permita objetividad, estabilidad y verificabilidad en sus operaciones que permitirá tener la seguridad de que las actividades se cumplan minimizando

esfuerzos y recursos y maximizando sus utilidades y que la falta contar con leyes y regulaciones impedirá el desarrollo y mejoramiento de la gestión.

**Molina (2019)** En su tesis titulada: **“Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019”** Tuvo como objetivo general: Describir las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019. La metodología utilizada fue de tipo cuantitativo, descriptivo, no experimental, transversal, retrospectivo. La población estuvo conformada por 20 micro y pequeños empresarios del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019. Así mismo, arribó a la siguiente conclusión: De las Mypes encuestadas, se establece que el 40.0% (8 casos) acudieron a un prestamista o usurero para financiar su empresa. De las Mypes encuestadas, se establece que el 50.0% (10 casos) fueron créditos a corto plazo. De las Mypes encuestadas, se establece que el 30.0% (6 casos) invirtieron el préstamo en el mejoramiento y/o ampliación del local. De las Mypes encuestadas, se establece que el 55.0% (11 casos) respondieron que su empresa no cuenta con control interno. De las Mypes encuestadas, se establece que el 55.0% (11 casos) respondieron que no conocen algo referente al control interno. De las Mypes encuestadas, se establece que el 55.0% (11 casos) respondieron que si desearían contar con un sistema de control interno. De las Mypes encuestadas, se establece que el 50.0% (10 casos) respondieron que si estarían dispuestos a ser capacitados sobre control interno. De las Mypes encuestadas, se establece que el 50.0% (10 casos) respondieron que si conocen cuales son las infracciones y sanciones. De las Mypes encuestadas, se establece que el 55.0% (11 casos) respondieron que si se sienten motivados para cumplir con los pagos de sus tributos. De las Mypes encuestadas, se establece que el 70.0%

(14 casos) respondieron que su empresa si mejoraría si contarían con un planeamiento tributario.

**Ling (2019)** En su tesis titulada: “**Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio, rubro venta de calzado del distrito de Callería, 2019**”. Tuvo como objetivo general: Describir las principales características de la Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio, rubro venta de calzado del distrito de Callería, 2019. La metodología utilizada fue de tipo cuantitativo, descriptivo, no experimental. El universo estuvo conformada por 15 micro y pequeñas empresarios dedicados al sector comercio, rubro venta de calzado del distrito de Callería 2019. Las mismas que se encuentran ubicados en el sector y rubro en estudio. Así mismo, arribó a la siguiente conclusión: El 30,8% de los representantes encuestados realizan su financiamiento a largo plazo, el 23,1% a corto plazo, y el 46,2% no realizan financiamiento. El 23,1% es para capital de trabajo, 15,4% para activos fijos, el 15,4% para mejoramiento y/o ampliación del local y el 46,2% no realizan financiamiento. El 61,5% los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 61,5% no presentan los libros de contabilidad al día. El 76,9% no conoce que obligaciones en materia de impuesto tiene como MYPE.

### **2.1.3 Regional**

**Velarde (2020)** En su tesis titulada: “**Control interno, financiamiento y rentabilidad de las micro y/o pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretero, Ayacucho 2020**”. Tuvo como objetivo general: Identificar las oportunidades de control interno, financiamiento y rentabilidad comparativamente de dos micro y/o pequeñas empresas nacionales del sector comercio y rubro ferretero, Ayacucho 2020. Además, la metodología utilizada fue de tipo cuantitativo, descriptivo no experimental. Del mismo modo, se concluyó con la identificación

de las oportunidades de control interno, financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio del rubro ferretero, entre las que destaca fue implementar un sistema de control interno, contar con una planeación estratégica financiera que permita realizar inversiones y financiamiento con resultados positivos, y determinar los índices de rentabilidad económica y financiera. Del mismo modo, luego de establecer las diferencias significativas entre las empresas de estudio, Inversiones VSV presenta una mejor implementación de las mejoras de control interno, financiamiento y rentabilidad en comparación a la empresa Velamy E.I.R.L.

**Berrocal (2019)** En su tesis titulado: **“Financiamiento, rentabilidad y tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Ef Systemas” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019.**

Tuvo como objetivo general: Determinar las principales mejoras del Financiamiento, Rentabilidad y Tributación de la Micro y pequeña Empresa del Sector Servicio “EF SYSTEMAS” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019. La metodología utilizada fue de tipo cuantitativo, descriptivo, bibliográfico y documental; así mismo, concluye respecto a tributación que: se ha logrado establecer las principales mejoras de la Tributación de la Micro y pequeña Empresa del Sector Servicio “EF SYSTEMAS” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019. En la tabla y gráfico N° 11 se observa que el 40% de los encuestados afirman que la rentabilidad de su empresa si ha mejorado con los tributos que pagó y el 60% respondieron que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado con los tributos que pagó. En la tabla y gráfico N° 12 se observa, que el 87% de los encuestados si se siente satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria y el 13% respondieron que no se siente satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria. En la tabla y gráfico N° 13 se observa, que el 20% de los encuestados afirman que si tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 80% respondieron que no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.

En la tabla y gráfico N°14 se observa, que el 80% de los encuestados afirman que los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria y el 20% respondieron que los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria. En la tabla y gráfico N°15 se observa, que el 100% de los encuestados si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos”.

**Miranda & Mucha (2017)** En su tesis: **“Financiamiento de capital de trabajo y su influencia en la rentabilidad de las empresas del sector abarrotero del distrito de Ayacucho, 2013-2015.** Se han planteado como objetivo general: El objeto de estudio de la presente investigación son aquellas empresas abarroteras del distrito de Ayacucho, que representan el 2% del sector comercio. Por lo que, desde el punto de vista social permite conocer la realidad de las empresas de este sector que operan sus actividades comerciales con el capital de trabajo financiado con el objetivo de maximiza (Mejía Quijano, 2002)r su rentabilidad. La metodología empleada fue de tipo cuantitativo, deductivo y descriptivo. Además, concluyen que: En los 3 últimos años, los préstamos obtenidos del sector financiero ha contribuido positivamente en la mejora de su situación económica del 82% en promedio de las empresas en objeto de estudio; dicha contribución se concretó generando una rentabilidad de capital de trabajo, rentabilidad patrimonial y creación de valor del capital invertido; porque sus préstamos fueron a tasas menores, debido a la mayor proporción de deuda a corto plazo (tabla N° 8, tabla N° 22 y tabla N°23) y el uso eficiente de dichos recursos financieros fue la clave para generar rendimientos y mantenerse operativa en el mercado (tabla N° 37). Las empresas que operaron su giro habitual con préstamos del sector no financiero tuvieron una incidencia directa en obtención de rentabilidad de capital de trabajo, rentabilidad patrimonial y en creación de valor de sus inversiones. El 10% de las empresas presentaron dificultades para acceder a préstamos del sector financiero, por tanto, optaron acudir a solicitar, del sector no financiero; debido que estas presentan problemas crediticios y niveles de ingreso bajo, (tabla

Nº 34). Sin embargo, las empresas que obtuvieron préstamos del sector no financiero tuvieron una rentabilidad de capital de trabajo favorable, rentabilidad patrimonial objetivo y han generado valor de sus inversiones. (tabla Nº 32, tabla Nº 35 y tabla Nº 36)”.

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

### **2.2.1 Teoría de control interno**

#### **2.2.1.1 Control interno**

**Chacon, (2020)** El control interno comprende el plan de organización en todos los procedimientos coordinados de manera coherente a las necesidades del negocio, para proteger y resguardar sus activos, verificar su exactitud y confiabilidad de los datos contables, así como también llevar la eficiencia, productividad y custodia en las operaciones para estimular la adhesión a las exigencias ordenadas por la gerencia.

#### **2.2.1.2 Componentes de control interno**

Según **Pérez, (2019)** los componentes del control interno son:

##### **Ambiente de control:**

El ambiente de control marca la pauta del funcionamiento de una empresa e influye en la concienciación de sus empleados respecto al control. Es la base de todos los demás componentes del control interno, aportando disciplina y estructura. Los factores del entorno de control incluyen la integridad, los valores éticos y la capacidad de los empleados de la empresa, la filosofía de dirección y el estilo de gestión, la manera en que la dirección asigna autoridad y las responsabilidades y organiza y desarrolla profesionalmente a sus empleados y la atención y orientación que proporciona al consejo de administración.

##### **Evaluación de los riesgos**

Las organizaciones, cualquiera sea su tamaño, se enfrentan a diversos riesgos de origen externos e internos que tienen que ser evaluados. Una condición previa a la evaluación del riesgo es la identificación de los objetivos a los distintos niveles, vinculados entre sí e internamente coherentes. La evaluación de los riesgos consiste en la identificación y el análisis de los riesgos relevantes para la consecución de los objetivos, y sirve de base para determinar cómo han de ser gestionados los riesgos.

### **Actividades de control**

Las actividades de control son las políticas y los procedimientos que ayudan a asegurar que se lleven a cabo las instrucciones de la dirección de la empresa. Ayudan a asegurar que se tomen las medidas necesarias para controlar los riesgos relacionados con la consecución de los objetivos de la empresa. Hay actividades de control en toda la organización, a todos los niveles y en todas las funciones.

### **Información y comunicación**

Se debe identificar, recopilar y comunicar información pertinente en forma y plazo que permitan cumplir a cada empleado con sus responsabilidades. Los sistemas informáticos producen informes que contienen información operativa, financiera y datos sobre el cumplimiento de las normas que permite dirigir y controlar el negocio de forma adecuada.

### **Supervisión o monitoreo**

Los sistemas de control interno requieren supervisión, es decir, un proceso que comprueba que se mantiene el adecuado funcionamiento del sistema a lo largo del tiempo. Esto se consigue mediante actividades de supervisión continuada, evaluaciones periódicas o una combinación de ambas cosas. La supervisión continuada se da en el transcurso de las operaciones. Incluye tanto las actividades normales de dirección y supervisión, como otras actividades llevadas a cabo por el personal en la realización de sus funciones.

### **2.2.1.3 Implementación del control interno**

Según **CONTPAQi, (2021)** Debes saber que cualquier tipo de control interno se implementa con el fin de lograr los siguientes objetivos:

- Proteger los activos.
- Proporcionar la seguridad de los datos contables, así como verificar su precisión.
- Promover la eficacia operativa.
- Cumplir las políticas gerenciales.

### **2.2.1.4 Tipos de control interno**

Según **CONTPAQi, (2021)** los tipos de control interno son:

#### **Control interno preventivo**

Este tipo de control tiene como objetivo prever riesgos de errores o fraudes; es decir, se utiliza para evitar que ocurra un evento que afecte los objetivos de la organización y ayude a prevenir la pérdida de activos.

#### **Control interno de detección**

Este tipo de control ayuda a identificar errores que no fueron cubiertos por los controles preventivos y ayudan a detectar irregularidades en conciliaciones bancarias, recuentos de inventario físico, registro de activos y el cumplimiento en las obligaciones fiscales.

#### **Los controles de detección pueden enfocarse en:**

- Supervisión
- Revisión de registros
- Auditorías de sistemas
- Archivos comprobadores de integridad

## **Control interno correctivo**

Es necesario que tu negocio implemente controles correctivos para solucionar los problemas que fueron detectados cuando el control preventivo falló.

Se trata de la corrección de algo no deseado. Cuando se identifica un error o irregularidad, las actividades de control correctivo deben ofrecer soluciones y establecer nuevas medidas para evitar errores.

### **2.2.1.5 Importancia del control interno**

Según **Acosta, (2020)** A través del Control Interno se puede establecer un esquema estructurado, que permita ayudar a la alta gerencia a mantenerlos enfocados en la búsqueda de sus objetivos operativos y financieros, mientras la compañía opera razonablemente, minimizando las sorpresas.

### **2.2.2 Teoría de la tributación**

#### **2.2.2.1 Tributación**

Según **Westreicher, (2020)** La tributación puede referirse al acto de pagar tributos, así como al marco jurídico al que están sujetos los contribuyentes en una nación en lo referente a sus deberes con la entidad recaudadora.

#### **2.2.2.2 Objetivo de la tributación**

**Westreicher, (2020)** El objetivo de la tributación es que el Estado cuenta con los recursos financieros necesarios para operar y brindar, por ejemplo, los servicios básicos que ofrece a la población. Todo ello, a través de las instituciones públicas.

Si no existiera la tributación, el Estado no podría pagar el sueldo de sus funcionarios y tampoco sería posible que el Gobierno, por ejemplo, financiara obras públicas. Incluso, puede ser que

existan programas sociales o de apoyo a los sectores más vulnerables que estén siendo financiados (parcial o totalmente) con los fondos públicos provenientes de la recaudación (Westreicher, 2020).

### **2.2.2.3 Tipos de tributos**

Según **Morales, (2019)** Entre los tipos de tributos que existen, se muestran los siguientes:

#### ➤ **Impuestos**

Son tributos que se exigen sin una contraprestación establecida. Esto es, sin que el contribuyente sepa en qué se gastarán los recursos. La base imponible de los impuestos, es decir, a lo que se aplica el impuesto, son las actividades que evidencian la capacidad de pago de un contribuyente. En este sentido, actividades como negocios, renta, consumo, etc.

Entre los más comunes se encuentran el Impuesto sobre la renta (IRPF), impuesto sobre el consumo (IVA) o impuestos especiales al tabaco.

#### ➤ **Tasas**

Una tasa es el pago que realiza un individuo por utilizar o servirse de un servicio público. En este sentido, el mejor ejemplo son las tasas que se cobran para la homologación de títulos en las universidades.

#### ➤ **Precios públicos**

Los precios públicos son el pago que debe realizar un individuo por adquirir un producto o servicio público. La principal diferencia que presenta este con las tasas es que, en este caso, existe alternativa privada para el consumidor.

#### ➤ **Contribución**

La contribución es un tributo que grava los beneficios obtenidos o la apreciación del valor de los bienes de un contribuyente como consecuencia de la realización de obras públicas o la creación o ampliación de los servicios públicos.

#### **2.2.2.4 Naturaleza y características**

Según **Pérez de Ayala, (2021)** Su naturaleza jurídica es una relación de Derecho. Un tributo es una modalidad de ingreso público o prestación patrimonial de carácter público, exigida a los particulares.

##### **Carácter coactivo**

El carácter coactivo de los tributos está presente en su naturaleza desde los orígenes de esta figura. Supone que el tributo se impone unilateralmente por los agentes públicos, de acuerdo con los principios constitucionales y reglas jurídicas aplicables, sin que concurra la voluntad del obligado tributario, al que cabe impeler coactivamente al pago.

##### **Carácter pecuniario**

Si bien en sistemas premodernos existían tributos consistentes en pagos en especie o prestaciones personales, en los sistemas tributarios capitalistas la obligación tributaria tiene carácter dinerario. Pueden, no obstante, mantenerse algunas prestaciones personales obligatorias para colaborar a la realización de las funciones del Estado, de las que la más destacada es el servicio militar obligatorio.

##### **Carácter contributivo**

El carácter contributivo del tributo significa que es un ingreso destinado a la financiación del gasto público y por tanto a la cobertura de las necesidades sociales.<sup>6</sup> A través de la figura del tributo se hace efectivo el deber de los ciudadanos de contribuir a las cargas del Estado, dado que este precisa de recursos financieros para la realización de sus fines.

## 2.2.3 Teoría del financiamiento

### 2.2.3.1 Teorema de Modigliani-Miller

Según **Kluwer, (2020)** Modigliani y Miller (MM) afirman que, en un mercado de capitales eficiente, la política de dividendos de la empresa es irrelevante en cuanto a su efecto sobre el valor de sus acciones, puesto que este viene determinado por su poder generador de beneficios y por su tipo de riesgo; esto es, dependerá de la política de inversiones de la compañía y no de cuántos beneficios son repartidos o retenidos.

### 2.2.3.2 Objetivos del financiamiento

Según **Hernández, (2021)** Existen diversos objetivos para optar por un financiamiento, dependiendo de la situación y las condiciones que se presenten, algunos de estos objetivos pueden ser:

- **Comodín económico:** contar con una cantidad de recursos económicos extra puede ser un factor decisivo en un negocio, ya sea grande o pequeño, por ejemplo, al momento de conformar un nuevo proyecto, el tiempo que tomará entre producción y cobro de utilidades será más extenso al inicio ya que se estará incursionando en un nuevo mercado, contar con flujo de caja extra puede ayudar a sobrellevar las presiones financieras que dicho ciclo ralentizado pueda acarrear.
- **Capital de trabajo:** es muy común que uno de los objetivos para optar por un préstamo sea el aumento de capital de trabajo, con ello se puede aumentar la producción de la empresa o expandir un negocio, incluso contratar nuevo personal.
- **Adquisición de insumos:** lo normal en el financiamiento de una empresa o negocio, es que cada cierto tiempo, al finalizar un ciclo productivo se modernicen procesos, junto a esto la maquinaria involucrada en dichos procesos, por lo que un préstamo puede aligerar el gasto económico.

- **Refinanciamiento:** Todo proyecto en alguna etapa se hará con deudas, el refinanciamiento es una herramienta en la cual se contrae una deuda nueva para hacer pago de una vieja. El refinanciamiento es uno de los objetivos más comunes entre las personas naturales, generalmente adquieren este tipo de nuevas deudas para hacer pago de hipotecas, financiamiento de autos, o cubrir alguna crisis económica.

### 2.2.3.3 Fuentes de financiamiento

Según **Hernández, (2021)** Son esos organismos, personas o instituciones que se dan la tarea el financiar proyectos personales o empresariales, algunos ejemplos pueden ser:

- **Aporte de los socios:** son aquellos aportes económicos que vienen de parte de los miembros al momento de formar la sociedad. También puede darse el caso que una sociedad ya formada pacte para hacer una nueva contribución económica en aras de expandir tal negocio o de aumentar su productividad.
- **Utilidades reinvertidas:** es una de las formas más comunes de financiamiento interno, consiste en tomar las ganancias de un ciclo y no repartirlas entre propietarios o socios, sino que se reinvierte en el financiamiento de la empresa.
- **Venta de activos:** es un medio común de financiamiento interno, consiste en tomar bienes, ya sean vehículos, maquinaria operacional, insumos no utilizados, diversos equipos, entre otras propiedades de la empresa, las cuales puedan ser destinadas a la venta para generar capital económico y aumentar el flujo de caja.
- **Fuentes externas:** son aquellas entradas de capital que provienen de un tercero, es decir una persona o ente financiero que no pertenece a la organización como tal, son necesarios cuando el aporte económico de los socios y el dinero generado por operaciones no es suficiente para mantener el ciclo natural de la empresa.

- **Crédito comercial:** posiblemente es el método de financiamiento de proyectos más conocido, en el cual las empresas y personas naturales suelen acudir a entidades bancarias con la intención de aumentar su capital económico.
- **Tarjetas de crédito personal:** suelen variar dependiendo del tipo de cliente que la solicite o el uso que este piense darle, por ejemplo, se encuentra la tradicional, es aquella que los bancos suelen ofrecer aun sin ser solicitada, no disponen de un margen elevado de crédito y su uso es más para compras del momento que para inversiones.
- **Tarjetas de crédito empresarial:** en los bancos se ofrece un tipo de tarjeta de crédito destinada principalmente a empresarios, estas se emplean para suplir necesidades primarias de la empresa, como la adquisición de bienes e insumos, así como también se usan para gasto de comité y transporte.
- **Bonos:** son un compromiso escrito en forma de promesa, es común que naciones lo usen como herramienta de financiamiento, prometiendo cancelar dicho bono por porcentajes o completamente en una fecha distante, las condiciones de estos bonos suelen ser variables dependiendo de los entes involucrados.
- **Fondo Monetario Internacional (FMI):** es una institución internacional cuya función es la de relajar las presiones económicas de las naciones en momentos de crisis, un país puede optar por este crédito para restablecer su economía, como también para promover el crecimiento de la misma.

#### 2.2.3.4 Tipos de financiamiento

Según **Hernández, (2021)** Existen muchos medios de financiamiento, sin embargo, estos suelen ser categorizados en cuatro tipos:

- **Financiamiento a corto plazo**

Son préstamos emitidos comúnmente por las instituciones bancarias, en los cuales se espera que la suma total sea devuelta en un plazo no mayor a 12 meses. Suelen ser montos reducidos y son más solicitados como financiamiento para emprendedores que a nivel empresarial. Este tipo no suele ser tan flexible en sus condiciones ya que el costo de financiamiento no es muy lucrativo para estos prestamistas o entidades bancarias, ejemplo de esto son los financiamientos bancarios destinados mayormente a actividades de producción o pago de servicios.

➤ **Financiamiento a largo plazo**

Se emiten por instituciones bancarias, familiares, o terceros, el tiempo de devolución de la cantidad consignada suele ser mayor a doce meses, pudiendo durar décadas e incluso no incluir fecha tope para la cancelación total, ya que estos pueden provenir de familiares. Este tipo de financiamiento de proyectos puede ser muy flexible en cuanto a sus condiciones. Algunos ejemplos pueden ser: el pago de hipoteca, la adquisición de vehículos, el préstamo que le hacen padres a hijos en calidad desinteresada, inclusive proyectos de emprendimiento.

➤ **Financiamiento interno**

Es aquella en la cual los socios, accionistas o propietarios hacen uso de su propio dinero para reinvertir en la empresa, también puede darse a través de la venta de bienes e insumos. Por ejemplo, la venta de vehículos en desuso o que vayan a ser modernizados.

➤ **Financiamiento externo**

Este puede provenir de muchos medios, desde el financiamiento bancario, hasta la contribución de inversionistas foráneos, por lo general este tipo de préstamos están sujetos a más condiciones legales para realizarse, por ejemplo, el crédito bancario para el financiamiento de una empresa.

## **2.3 Marco conceptual**

### **2.3.1 Definición de control interno**

**Rending, (2018)** El control interno, es un proceso integrado a los procesos de la Organización, una serie de acciones que están presentes en las actividades y que son inherentes a la dirección que ejerce la administración. El control interno no es solamente manual de políticas y formatos.

**Ramamoorti & Salamasick, (2018)** El control interno es ejecutado por personas, en cada nivel de la Organización, el consejo directivo, la administración, los auditores internos y el resto del personal de una entidad; cada una con responsabilidades importantes para que el control interno sea efectivo.

### **2.3.2 Definición de tributación**

**Gonzales, (2019)** El tributo es un ingreso público que consiste en prestaciones pecuniarias exigidas por una administración pública con una fecha de cumplimiento. Es un pago que se usa para satisfacer determinadas necesidades de la administración y que impactará en los ciudadanos.

**SUNAT, (2016)** Es una prestación de dinero que el Estado exige en el ejercicio de su poder de imperio sobre la base de la capacidad contributiva en virtud de una ley, y para cubrir los gastos que le demande el cumplimiento de sus fines.

### **2.3.3 Definición de financiamiento**

Según **Hernández, (2021)** “El financiamiento es un mecanismo clave con el cual países, empresas y personas naturales pueden percibir capital económico para iniciar o ampliar un proyecto, o para suplir necesidades económicas de cualquier carácter. Por lo general este tipo de préstamos son aportados por entidades bancarias, sin embargo, dependiendo del tipo, pueden

ser emitidos también por terceros, como por ejemplo nuevos inversores, familiares, empresas, inclusive países.”

Según **BBVA, (2019)** El financiamiento es el proceso por el que se proporciona capital a una empresa o persona para utilizar en un proyecto o negocio, es decir, recursos como dinero y crédito para que pueda ejecutar sus planes. En el caso de las compañías, suelen ser préstamos bancarios o recursos aportados por sus inversionistas.

### III. HIPÓTESIS

Este trabajo de investigación es de enfoque cuantitativo, nivel descriptivo, por lo que no se plantea la hipótesis, puesto que no pronostica hechos.

**Hernández, (2019)** Los estudios exploratorios determinan tendencias, identifican relaciones potenciales entre variables y establecen la línea general de investigaciones posteriores más rigurosas, por lo tanto, carecen de hipótesis. Los estudios descriptivos buscan especificar las propiedades importantes de personas, grupos, o cualquier otro fenómeno que sea sometido a análisis. Desde el punto de vista científico, describir es medir. Esto es, en un estudio descriptivo se selecciona una serie de cuestiones y se mide cada una de ellas independientemente, para describir lo que se investiga. Un censo nacional de población es un estudio descriptivo; su objetivo es medir una serie de características de un país en determinado momento: aspectos de la vivienda, edades, sexo, lugar de nacimiento y otras características que se consideren relevantes o de interés para el estudio.

## **IV. METODOLOGÍA**

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

La investigación fue de tipo cuantitativo, descriptivo, no experimental, bibliográfico y documental dado que se utilizó los procedimientos y medios estadísticos para el recojo de datos, procesamiento de los mismos y análisis de los resultados.

#### **Descriptivo**

En el presente trabajo de investigación solo se enfocó en describir el comportamiento de las variables en términos cuantitativos tal como se suceden en el medio. Es decir, únicamente pretende medir o recoger información de manera independiente o conjunta sobre los conceptos o las variables a las que se refieren, esto es, su objetivo no es indicar cómo se relacionan éstas. **(Hernandez et al, 2014, p. 92)**

#### **No experimental**

La investigación es no experimental puesto que no se manipuló las variables, solo se describió tal como se manifiestan en el lugar de los hechos. El diseño entendido como el plan o la estrategia para responder al problema planteado se ha de elaborar, como lo hemos afirmado en los anteriores diseños, en concordancia con el tipo de realidad a la cual pertenece el objeto investigado y de acuerdo con las posibilidades de obtener información o datos relevantes. **(Muñoz, 2015, p. 145)**

### **4.2. Población y muestra**

#### **4.2.1. Población**

La población está constituida por los trabajadores y los administrativos de la micro y pequeña empresa del sector comercio, rubro comercialización de Sombrerías en la región Ayacucho, 2021.

#### 4.2.2. Muestra

La muestra es de un total de 05 trabajadores de la micro y pequeña empresa del sector comercio, rubro comercialización de Sombrerías en la región Ayacucho, 2021.

#### Esquema



#### Donde:

**M** = Muestra conformada por los trabajadores de la micro y pequeña empresa.

**O** = Observación de las variables: control interno, tributación y financiamiento.

### 4.3 Definición y operacionalización de variables e indicadores

VARIABLE	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS
<b>CONTROL INTERNO</b>	El autor <b>Cuevas (2018)</b> afirma que “El control interno no es un evento único y aislado, sino una serie de acciones, procedimientos, elementos y objetivos desarrollados e interrelacionados, esto es, un mecanismo que se ejecuta durante el desempeño de las operaciones de una institución” (p.60).	El control interno es una herramienta muy importante en el desarrollo de la empresa. Esta herramienta sirve para llevar control la dirección y operación de la empresa. Es así cada uno de los responsables de la empresa así como los trabajadores saben las obligaciones que cumplir y responsabilidades que asumir.	Componentes del control interno	<p>Ambiente de control</p> <p>Evaluación de riesgo</p> <p>Actividad de control</p> <p>Información y comunicación</p> <p>Supervisión y monitoreo</p>	<p>1. ¿La empresa Importaciones Export Romeltex E.I.R.L cuenta con una estructura orgánica, indicando los niveles jerárquicos?</p> <p>2. ¿En la empresa Importaciones Export Romeltex E.I.R.L existen estrategias para prevenir los riesgos?</p> <p>3. ¿Las actividades realizadas por los trabajadores están acorde a las normativas y políticas establecidas por la empresa?</p> <p>4. ¿La información que emiten los trabajadores es oportuno y adecuado?</p> <p>5. ¿Dentro de la empresa se cumple con la supervisión y monitoreo de cada área de la empresa?</p>
VARIABLE	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS

<b>TRIBUTACIÓN</b>	<p>Por su parte <b>SUNAT (2012)</b> define “El tributo es el pago en dinero, establecido legalmente, que se entrega al Estado para cubrir los gastos que demanda el cumplimiento de sus fines, siendo exigible coactivamente ante su incumplimiento” <b>(p.116)</b></p>	<p>La empresa está en la necesidad de cumplir con sus obligaciones tributarias, ya que el incumplimiento de estas puede traer a la empresa pagar moras, en otros casos, inclusive, suspensión y clausura del local. Por otra parte, el cumplir con dichas obligaciones permite acceder a beneficios tributarios o puede contratar con el Estado.</p>	<p>Sistema tributario</p> <p>Cultura tributaria</p>	<p>Beneficio tributario</p> <p>Impuesto a la renta</p> <p>Infracción tributaria</p> <p>Régimen</p> <p>Capacitación</p>	<p>6. ¿Cree que al pedir comprobantes de pago (boleta y/o factura) ayuda a contribuir con el estado?</p> <p>7. ¿Los tributos son favorables para las empresas?</p> <p>8. ¿Usted sabe que al no pagar los tributos, estamos generando sanciones?</p> <p>9. ¿Usted está informado de todos los tributos?</p> <p>10. ¿Las Mypes pagan todo los tributos que están sujetas?</p> <p>11. ¿Usted sabe que al pagar los tributos, estamos contribuyendo con el país?</p> <p>12. ¿Usted sabe, cuántas clases de tributos existen?</p> <p>13. ¿Cree que la cultura tributaria ayuda en el cumplimiento de las obligaciones del estado?</p> <p>14. ¿Importaciones Export Romeltex E.I.R.L paga todo los tributos a las que está sujeta?</p> <p>15. ¿La empresa Importaciones Export Romeltex E.I.R.L esta puntual en su pago de tributos?</p>
<b>VARIABLE</b>	<b>DEFINICION CONCEPTUAL</b>	<b>DEFINICION OPERACIONAL</b>	<b>DIMENSIONES</b>	<b>INDICADORES</b>	<b>ITEMS</b>

<b>FINANCIAMIENTO</b>	El financiamiento consiste en conseguir recursos monetarios o no, ya sea de fuentes internas o externas; estas, a su vez, pueden ser de corto, mediano o largo plazo, con la finalidad de seguir operando en el mercado y cumplir con los objetivos trazados.	Para las Mypes conseguir recursos no es tan sencillo como parece, todo depende de que si cumple o no con los requisitos que en muchos casos las instituciones financieras piden para facilitar algún crédito. Sin embargo, la empresa debe hacer esfuerzo para conseguir dichos recursos para garantizar su desarrollo en el mercado.	Financiamiento interno	Aportaciones de los socios	16. ¿Cree que es importante el financiamiento?
			Financiamiento externo	Utilidades reinvertidas	17. ¿Las Mypes acceden de manera fácil al financiamiento?
				Venta de activos	18. ¿Existen programas de apoyo para que acceden las Mypes a créditos?
				Financiamiento de proveedores	19. ¿La obtención del financiamiento mejora en el desarrollo de la empresa?
				Financiamiento de entidades financieras	20. ¿El financiamiento contribuye al desarrollo y crecimiento de las Mypes?
					21. ¿El financiamiento mejora la calidad de servicio de la empresa?
					22. ¿Importaciones Export Romeltex E.I.R.L ha accedido a algún financiamiento?
					23. ¿Importaciones Export Romeltex E.I.R.L inicio sus operaciones con un capital propio?
					24. ¿Acceder al financiamiento le trajo buenos resultados a Importaciones Export Romeltex E.I.R.L?

**Fuente:** Elaboración propia en base a las bases teóricas

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

##### **4.2.3. Técnica**

La técnica que se utilizó en el presente trabajo de investigación fue la encuesta hacia los trabajadores de la empresa Importaciones Export Romeltex E.I.R.L del sector comercio, rubro comercialización de Sombrerías en la región Ayacucho, 2021.

##### **4.2.4. Instrumento**

El instrumento que se utilizó para la recolección de datos fue un cuestionario de 36 ítems distribuidos en forma equitativa sobre las variables en estudio (control interno, tributación y financiamiento). Este cuestionario se aplicó a los trabajadores y personal administrativo de la empresa.

#### **4.5 Plan de análisis**

Para lograr los objetivos específicos 1, 2 y 3 se aplicó un cuestionario al gerente de la empresa Importaciones Export Romeltex E.I.R.L., conjuntamente a los trabajadores, cada pregunta fue de acuerdo a cada variable de estudio (control interno, tributación y financiamiento), una vez aplicada el cuestionario, se procesaron y tabularon todo los resultados obtenidos para cada objetivo específico, todo ello se realizó mediante tablas y cuadros estadísticos, posteriormente se analizó todo los resultados obtenidos para poder responder a los objetivos específicos, y finalmente dar las conclusiones y recomendaciones.

#### 4.6 Matriz de consistencia

Título	Enunciado	Objetivo general	Objetivos específicos	Metodología
Control interno, tributación y financiamiento en la micro y pequeña empresa del sector comercio, rubro comercialización de sombrerías Importaciones Export Romeltex E.I.R.L. Ayacucho, 2021.	¿Cuál es la importancia del control interno, tributación y financiamiento en la micro y pequeña empresa del sector comercio, rubro comercialización de sombrerías Importaciones Export Romeltex E.I.R.L. Ayacucho, 2021?	Describir la importancia del control interno, tributación y financiamiento en la micro y pequeña empresa del sector comercio, rubro comercialización de sombrerías Importaciones Export Romeltex E.I.R.L. Ayacucho, 2021.	<p>a) Determinar la importancia del control interno en la micro y pequeña empresa del sector comercio, rubro comercialización de sombrerías Importaciones Export Romeltex E.I.R.L. Ayacucho, 2021.</p> <p>b) Describir la importancia de la tributación en la micro y pequeña empresa del sector comercio, rubro comercialización de sombrerías Importaciones Export Romeltex E.I.R.L. Ayacucho, 2021.</p> <p>c) Determinar la importancia del financiamiento en la micro y pequeña empresa del sector comercio, rubro comercialización de sombrerías Importaciones Export Romeltex E.I.R.L. Ayacucho, 2021.</p>	<p><b>Diseño:</b> Descriptiva, no experimental, bibliográfico y documental</p> <p><b>Técnica:</b> Encuesta</p> <p><b>Instrumento:</b> Cuestionario</p> <p><b>Población:</b> Trabajadores y administrativos de la micro y pequeña empresa del sector comercio, rubro comercialización de Sombrerías en la región Ayacucho, 2021.</p> <p><b>Muestra:</b> 05 trabajadores de la micro y pequeña empresa del sector comercio, rubro comercialización de Sombrerías en la región Ayacucho, 2021</p>

*Fuente: Elaboración propia*

## 4.7 Principios éticos

Según las normas de ULADECH, los principios que se utilizaron en la investigación son:

- **Protección a las personas:** Todas las personas involucradas en la presente investigación, tienen una protección del nombre y confidencialidad de la información brindada.
- **Beneficencia y no maleficencia:** Con la presente investigación no se causó ningún daño a las personas que brindaron información, más bien se buscó el bien de todos.
- **Justicia:** La investigación está realizada de manera justa, sin des agredir a ninguna norma que regula a las investigaciones.
- **Integridad científica:** La investigación se realizó de manera integral, ya que se presenta todas las partes de la investigación con toda la información obtenida.
- **Consentimiento informado y expresado:** La información procesada en la presente investigación, fue con el consentimiento del titular de la unidad de análisis en estudio.

## V. RESULTADOS

### 5.1. Resultados

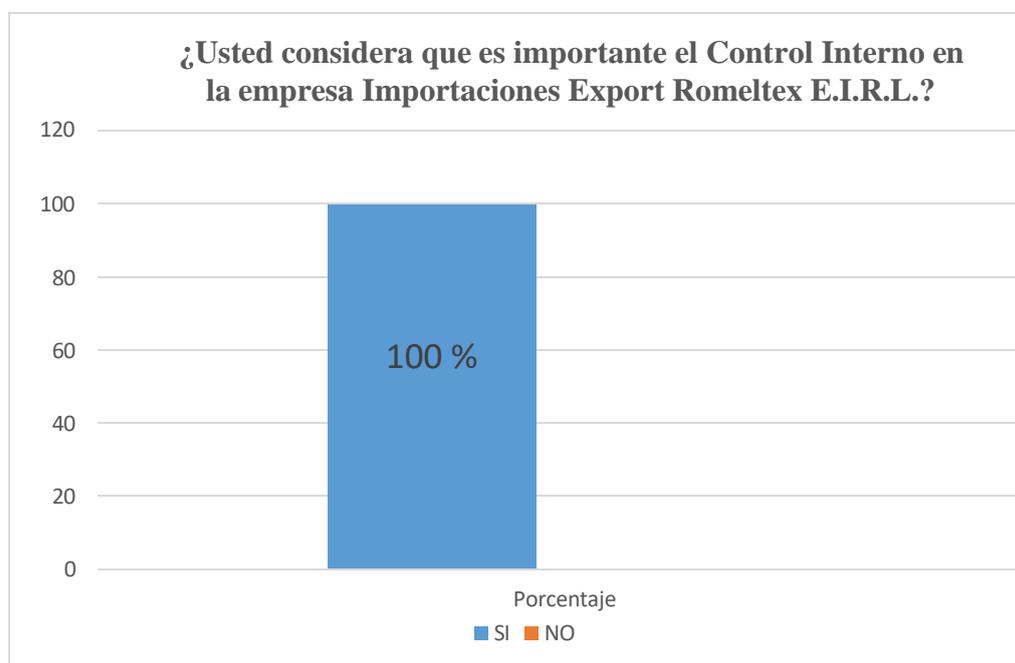
#### 5.1.1 Respecto al objetivo específico N° 01

Determinar la importancia del control interno en la micro y pequeña empresa del sector comercio, rubro comercialización de sombrerías Importaciones Export Romeltex E.I.R.L. Ayacucho, 2021.

**Tabla 01: ¿Usted considera que es importante el Control Interno en la empresa Importaciones Export Romeltex E.I.R.L.?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido
Válido	SI	05	100%	100
	NO	00	0%	00
	<b>TOTAL</b>	05	100%	100

**Gráfico 01**



**Fuente:** Elaboración propia en base a la encuesta aplicada

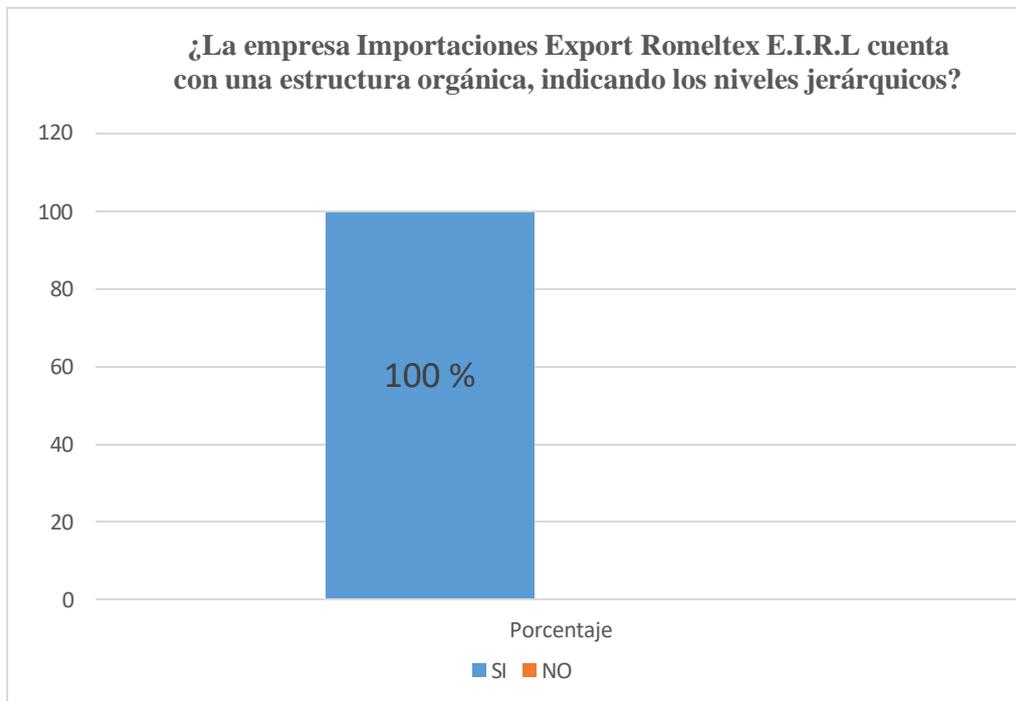
**Nota:** De la tabla y gráfico 01, del 100% de los encuestados, el 100% indica que SI es importante el control interno en la empresa Importaciones Export Romeltex E.I.R.L.

### Respecto al componente ambiente de control

**Tabla 02: ¿La empresa Importaciones Export Romeltex E.I.R.L cuenta con una estructura orgánica, indicando los niveles jerárquicos?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido
Válido	SI	05	100%	100
	NO	00	0%	00
	<b>TOTAL</b>	05	100%	100

**Gráfico 02**



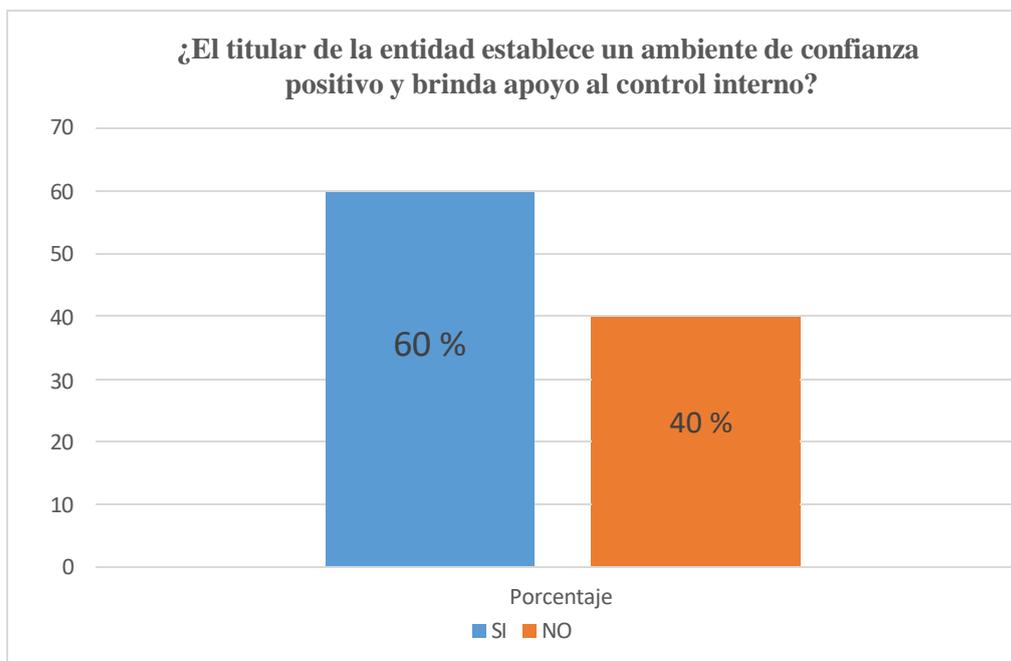
*Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada*

**Nota:** De la tabla y gráfico 02, del 100% de los encuestados, el 100% indica que la empresa Importaciones Export Romeltex E.I.R.L SI cuenta con una estructura orgánica, indicando los niveles jerárquicos.

**Tabla 03: ¿El titular de la entidad establece un ambiente de confianza positivo y brinda apoyo al control interno?**

		<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje Válido</b>
<b>Válido</b>	SI	03	60%	60
	NO	02	40%	40
	<b>TOTAL</b>	05	100%	100

**Gráfico 03**



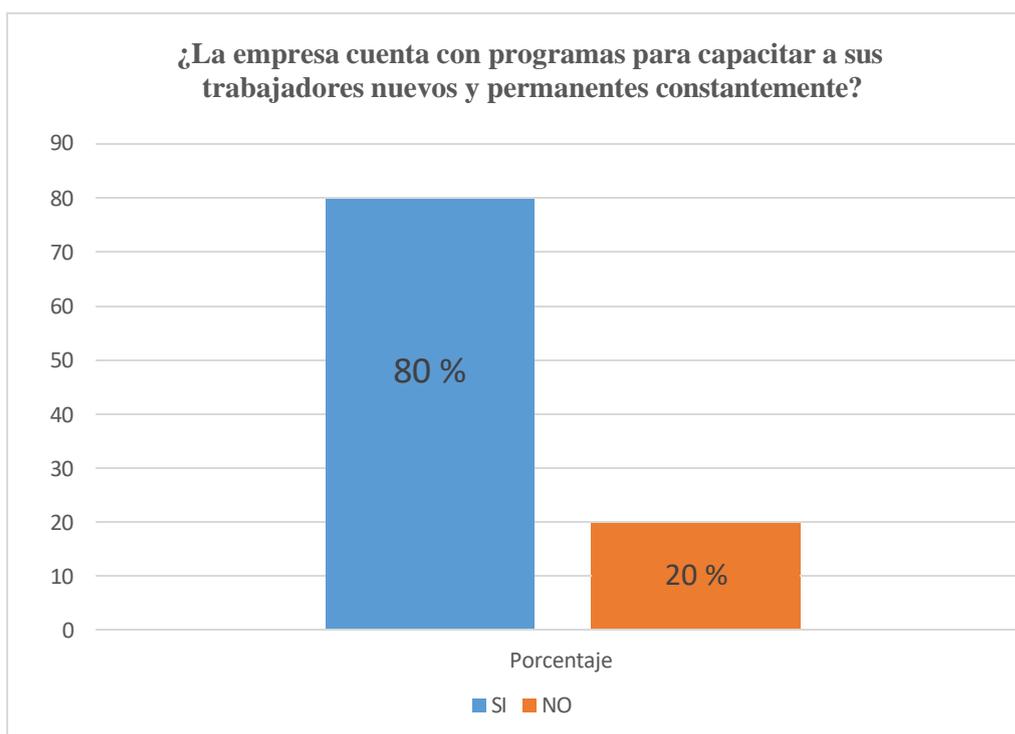
*Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada*

**Nota:** De la tabla y gráfico 03, del 100% de los encuestados, el 60% indica que el titular de la entidad SI establece un ambiente de confianza positivo y brinda apoyo al control interno, mientras el 40% indica que el titular de la entidad NO establece un ambiente de confianza positivo y apoyo al control interno.

**Tabla 04: ¿La empresa cuenta con programas para capacitar a sus trabajadores nuevos y permanentes constantemente?**

		<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje Válido</b>
<b>Válido</b>	SI	04	80%	80
	NO	01	20%	20
	<b>TOTAL</b>	05	100%	100

**Gráfico 04**



*Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada*

**Nota:** De la tabla y gráfico 04, del 100% de los encuestados, el 80% indica la empresa SI cuenta con programas para capacitar a sus trabajadores nuevos y permanentes constantemente, mientras el 20% indica la empresa NO cuenta con programas para capacitar a sus trabajadores nuevos y permanentes constantemente.

**Respecto al componente evaluación de riesgos**

**Tabla 05: ¿En la empresa Importaciones Export Romeltex E.I.R.L existen estrategias para prevenir los riesgos?**

		<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje Válido</b>
<b>Válido</b>	SI	05	100%	100
	NO	00	0%	00
	<b>TOTAL</b>	05	100%	100

**Gráfico 05**



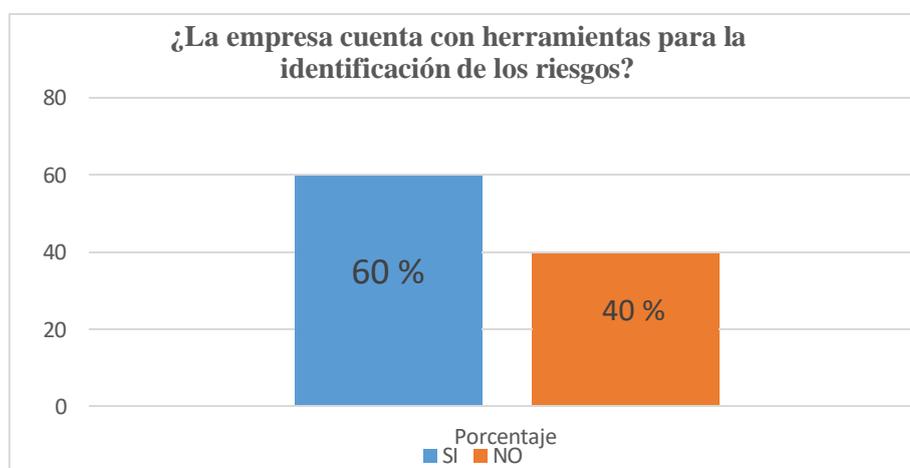
*Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada*

**Nota:** De la tabla y gráfico 05, del 100% de los encuestados, el 100% indica que en la empresa Importaciones Export Romeltex E.I.R.L SI existen estrategias para prevenir los riesgos.

**Tabla 06: ¿La empresa cuenta con herramientas para la identificación de los riesgos?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido
<b>Válido</b>	SI	03	60%	60
	NO	02	40%	40
	<b>TOTAL</b>	05	100%	100

**Gráfico 06**



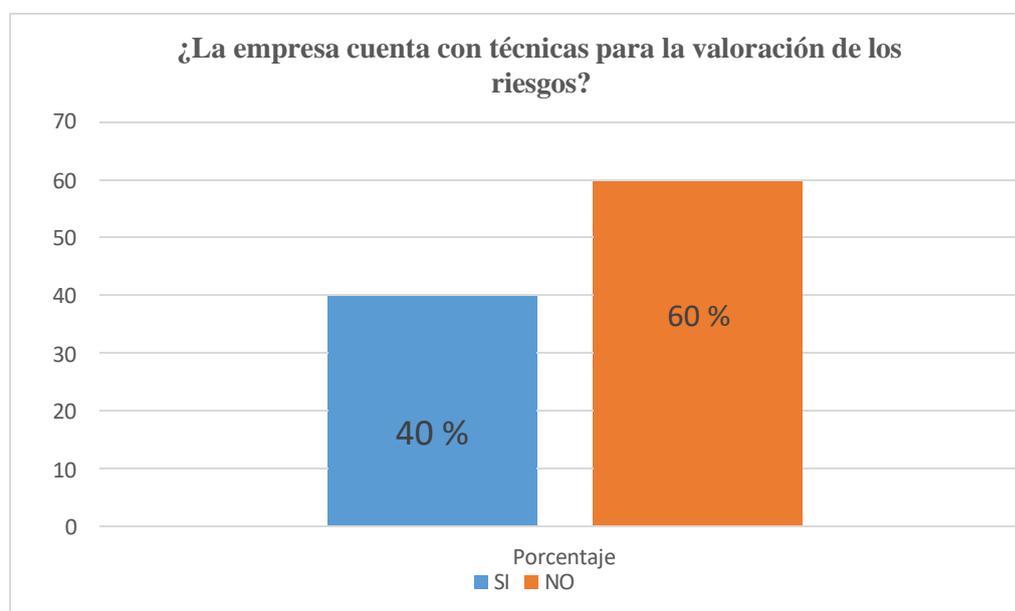
*Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada*

**Nota:** De la tabla y gráfico 06, del 100% de los encuestados, el 60% indica que la empresa SI cuenta con herramientas para la identificación de los riesgos, mientras el 40% indica que la empresa NO cuenta con herramientas para la identificación de los riesgos.

**Tabla 07: ¿La empresa cuenta con técnicas para la valoración de los riesgos?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido
<b>Válido</b>	SI	02	40%	40
	NO	03	60%	60
	<b>TOTAL</b>	05	100%	100

**Gráfico 07**



*Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada*

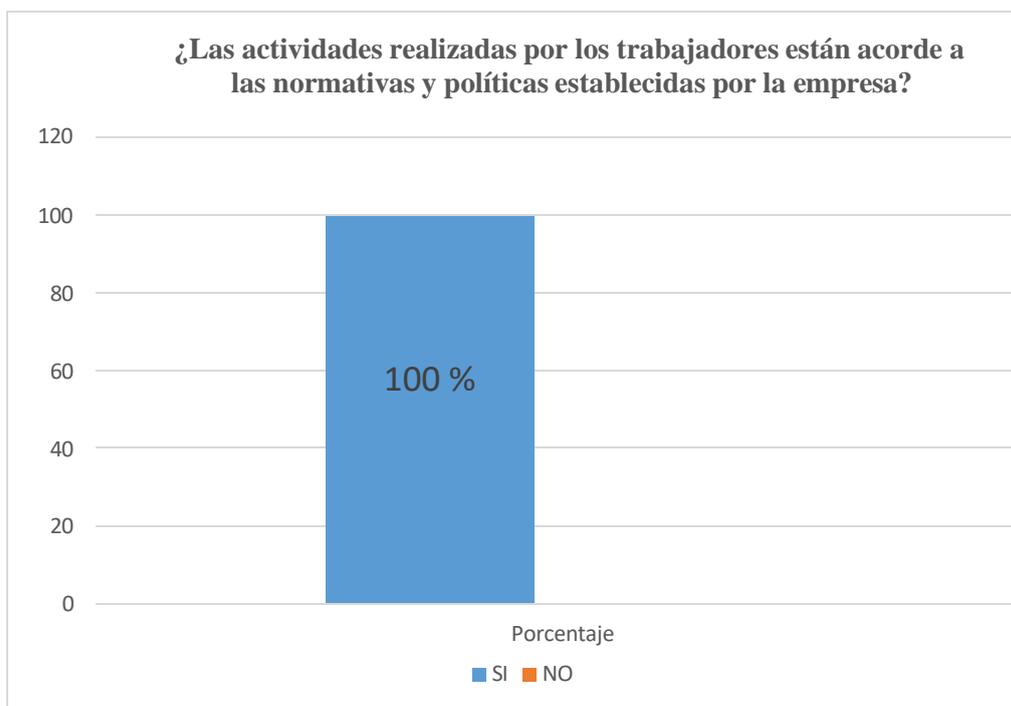
**Nota:** De la tabla y gráfico 07, del 100% de los encuestados, el 40 % indica que la empresa SI cuenta con técnicas para la valoración de los riesgos, mientras el 60% indica la empresa NO cuenta con técnicas para la valoración de los riesgos.

**Respecto al componente actividades de control**

**Tabla 08: ¿Las actividades realizadas por los trabajadores están acorde a las normativas y políticas establecidas por la empresa?**

		<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje Válido</b>
<b>Válido</b>	SI	05	100%	100
	NO	00	0%	00
	<b>TOTAL</b>	05	100%	100

**Gráfico 08**



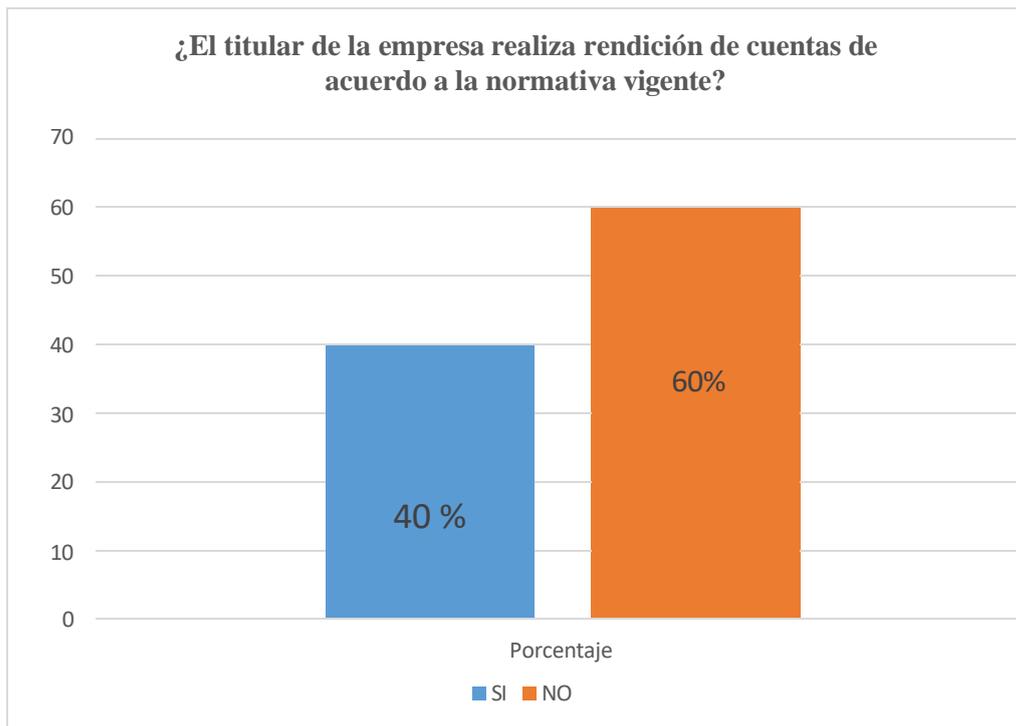
*Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada*

**Nota:** De la tabla y gráfico 08, del 100% de los encuestados, el 100% indica las actividades realizadas por los trabajadores SI están acorde a las normativas y políticas establecidas por la empresa.

**Tabla 09: ¿El titular de la empresa realiza rendición de cuentas de acuerdo a la normativa vigente?**

		<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje Válido</b>
<b>Válido</b>	SI	02	40%	40
	NO	03	60%	60
	<b>TOTAL</b>	05	100%	100

**Gráfico 09**



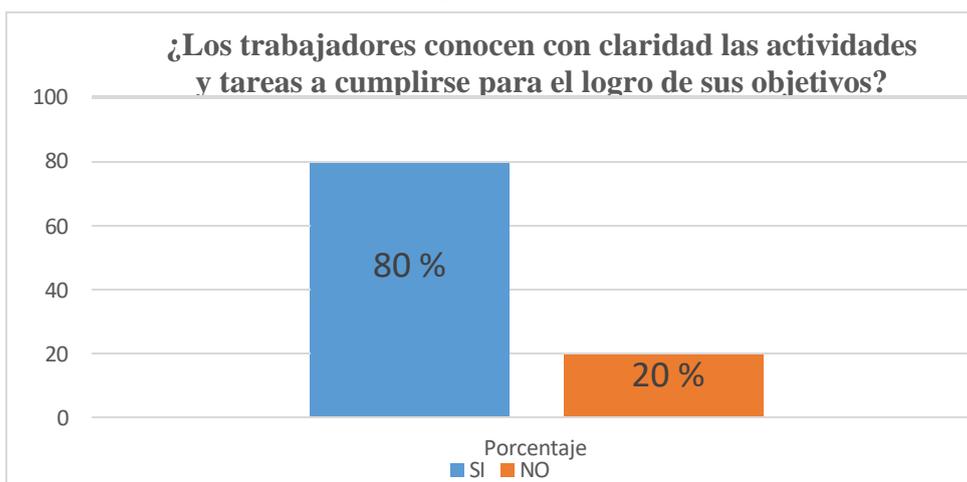
*Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada*

**Nota:** De la tabla y gráfico 09, del 100% de los encuestados, el 40% indica que el titular de la empresa SI realiza rendición de cuentas de acuerdo a la normativa vigente, mientras el 60% indica que el titular de la empresa NO realiza rendición de cuentas de acuerdo a la normativa vigente.

**Tabla 10: ¿Los trabajadores conocen con claridad las actividades y tareas a cumplirse para el logro de sus objetivos?**

		<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje Válido</b>
<b>Válido</b>	SI	04	80%	80
	NO	01	20%	20
	<b>TOTAL</b>	05	100%	100

**Gráfico 10**



*Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada*

**Nota:** De la tabla y gráfico 10, del 100% de los encuestados, el 80% indica que los trabajadores SI conocen con claridad las actividades y tareas a cumplirse para el logro de sus objetivos, mientras el 20% de los trabajadores NO conocen con claridad las actividades y tareas a cumplirse para el logro de sus objetivos.

**Respecto al componente información y comunicación**

**Tabla 11: ¿La información que emiten los trabajadores es oportuno y adecuado?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido
<b>Válido</b>	SI	05	100%	100
	NO	00	0%	00
	<b>TOTAL</b>	05	100%	100

**Gráfico 11**



*Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada*

**Nota:** De la tabla y gráfico 11, del 100% de los encuestados, el 100% indica que la información que emiten los trabajadores SI es oportuno y adecuado.

**Tabla 12: ¿Los problemas y deficiencias encontrados se comunican oportunamente al titular para que tome acciones correctivas?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido
<b>Válido</b>	SI	04	80%	80
	NO	01	20%	20
	<b>TOTAL</b>	05	100%	100

**Gráfico 12**



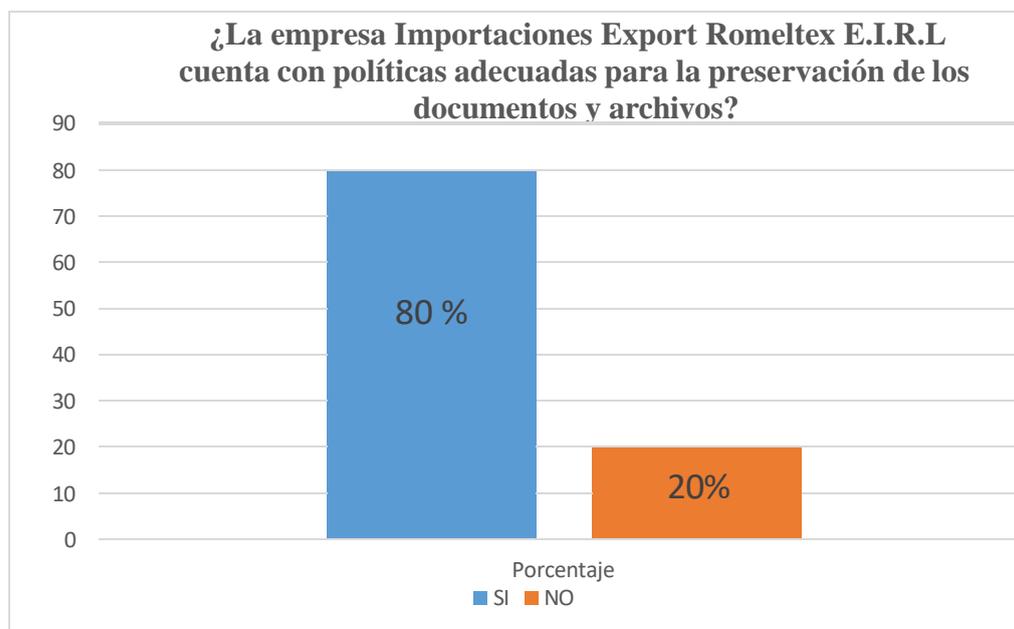
**Fuente:** Elaboración propia en base a la encuesta aplicada

**Nota:** De la tabla y gráfico 12, del 100% de los encuestados, el 80% indica que los problemas y deficiencias encontradas SI se comunican oportunamente al titular para que tome acciones correctivas, mientras el 20% de los problemas y deficiencias encontradas NO se comunican oportunamente al titular para que tome acciones correctivas.

**Tabla 13: ¿La empresa Importaciones Export Romeltex E.I.R.L cuenta con políticas adecuadas para la preservación de los documentos y archivos?**

		<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje Válido</b>
<b>Válido</b>	SI	04	80%	80
	NO	01	20%	20
	<b>TOTAL</b>	05	100%	100

**Gráfico 13**



*Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada*

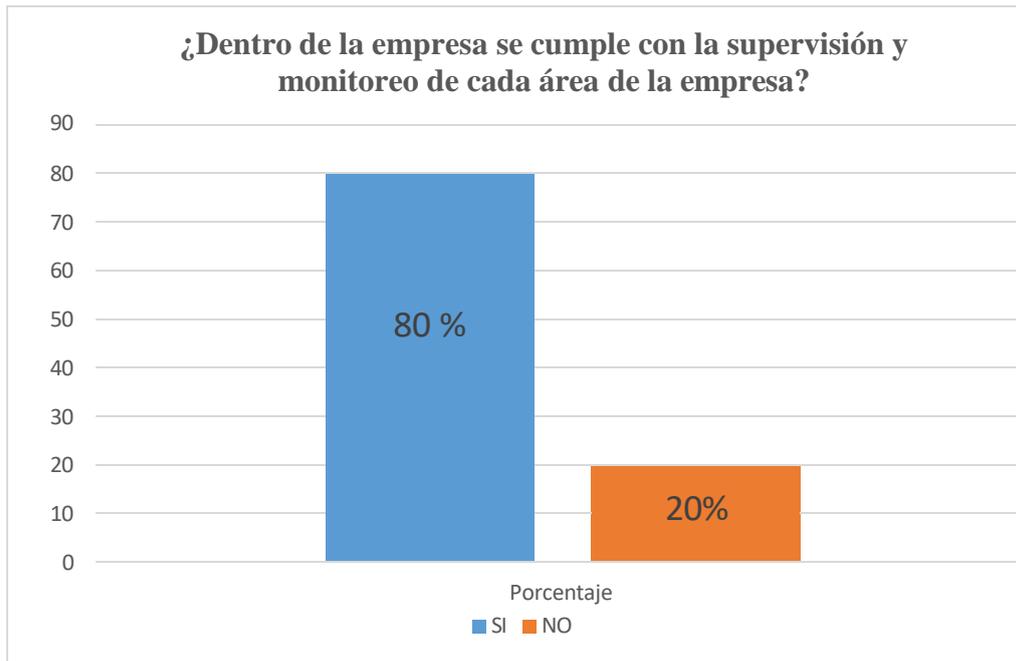
**Nota:** De la tabla y gráfico 13, del 100% de los encuestados, el 80% indica que la empresa Importaciones Export Romeltex E.I.R.L SI cuenta con políticas adecuadas para la preservación de los documentos y archivos, mientras que el 20% indica que la empresa Importaciones Export Romeltex E.I.R.L NO cuenta con políticas adecuadas para la preservación de los documentos y archivos.

### Respecto al componente supervisión y monitoreo

**Tabla 14: ¿Dentro de la empresa se cumple con la supervisión y monitoreo de cada área de la empresa?**

		<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje Válido</b>
<b>Válido</b>	SI	04	80%	80
	NO	01	20%	20
	<b>TOTAL</b>	05	100%	100

**Gráfico 14**



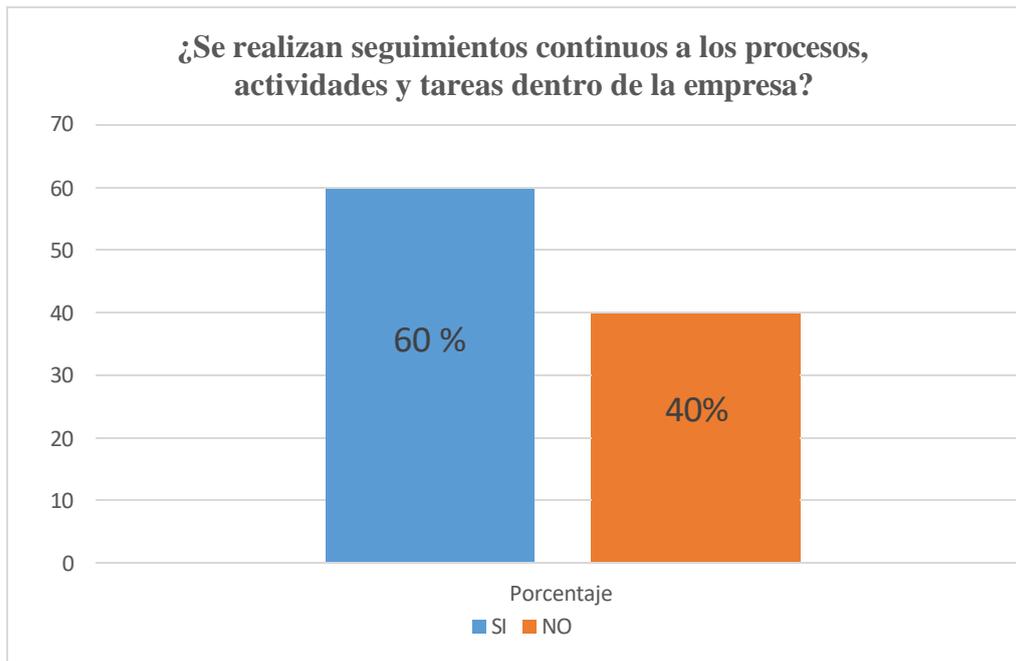
*Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada*

**Nota:** De la tabla y gráfico 14, del 100% de los encuestados, el 80% indica que dentro de la empresa SI se cumple con la supervisión y monitoreo de cada área de la empresa, mientras el 20% indica que dentro de la empresa NO se cumple con la supervisión y monitoreo de cada área de la empresa.

**Tabla 15: ¿Se realizan seguimientos continuos a los procesos, actividades y tareas dentro de la empresa?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido
Válido	SI	03	60%	60
	NO	02	40%	40
	<b>TOTAL</b>	05	100%	100

**Gráfico 15**



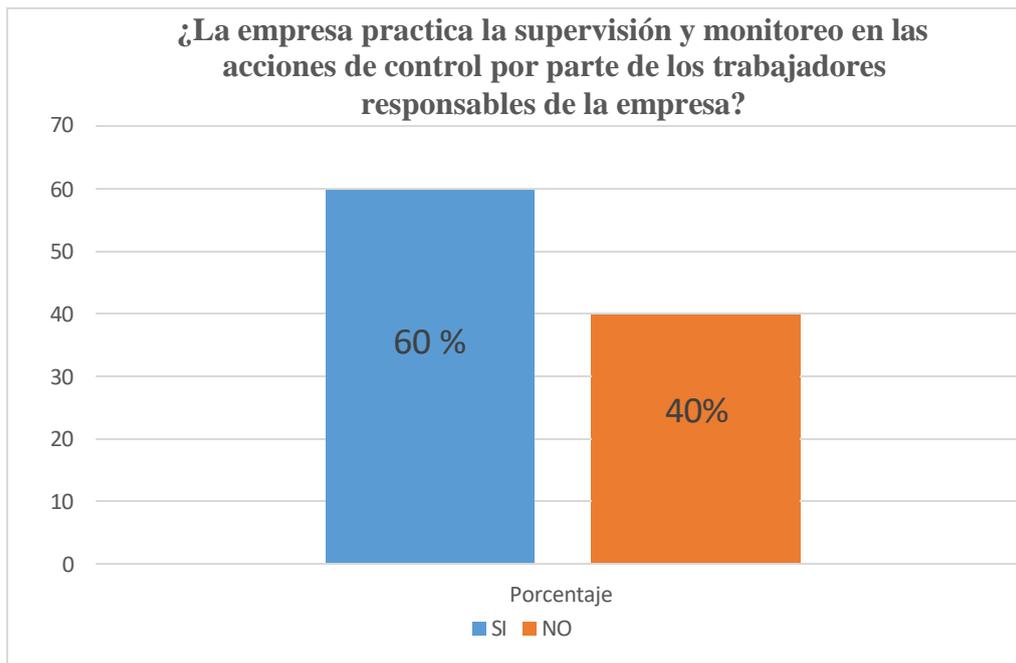
*Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada*

**Nota:** De la tabla y gráfico 15, del 100% de los encuestados, el 60% indica que SI se realizan seguimientos continuos a los procesos, actividades y tareas dentro de la empresa, mientras el 40% indica que NO se realizan seguimientos continuos a los procesos, actividades y tareas dentro de la empresa.

**Tabla 16: ¿La empresa practica la supervisión y monitoreo en las acciones de control por parte de los trabajadores responsables de la empresa?**

		<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje Válido</b>
<b>Válido</b>	SI	03	60%	60
	NO	02	40%	40
	<b>TOTAL</b>	05	100%	100

**Gráfico 16**



*Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada*

**Nota:** De la tabla y gráfico 16, del 100% de los encuestados, el 60% indica que la empresa SI practica la supervisión y monitoreo en las acciones de control por parte de los trabajadores responsables de la empresa, mientras que el 40% indica que la empresa NO practica la supervisión y monitoreo en las acciones de control por parte de los trabajadores responsables de la empresa.

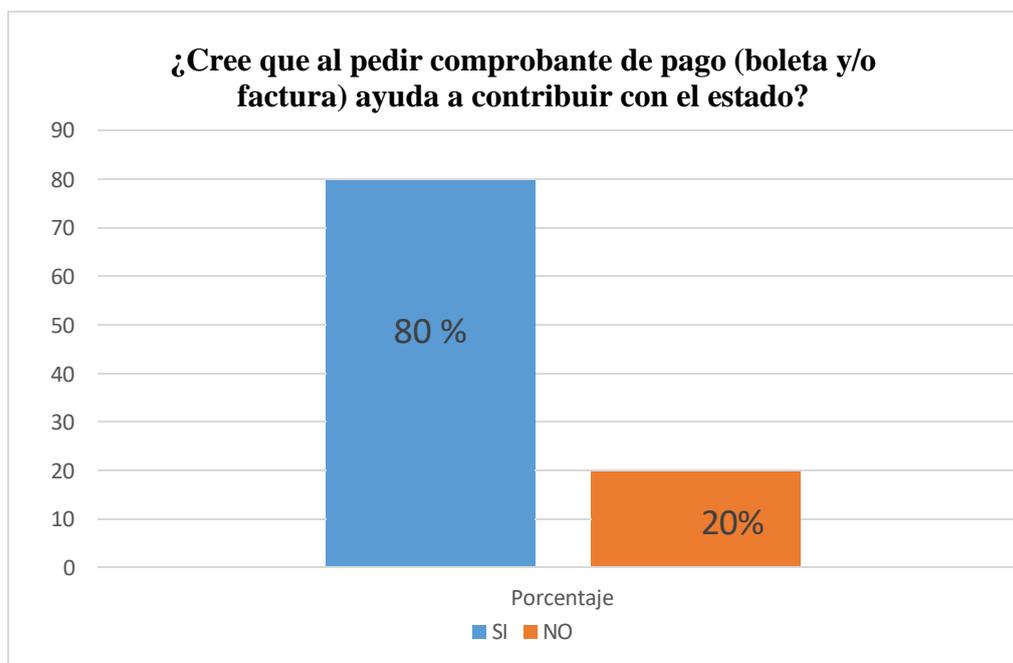
### **5.1.2 Respecto al objetivo específico N° 02**

Determinar la importancia de la tributación en la micro y pequeña empresa del sector comercio, rubro comercialización de sombrerías Importaciones Export Romeltex E.I.R.L. Ayacucho, 2021.

**Tabla 17: ¿Cree que al pedir comprobante de pago (boleta y/o factura) ayuda a contribuir con el estado?**

		<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje Válido</b>
<b>Válido</b>	SI	04	80%	80
	NO	01	20%	20
	<b>TOTAL</b>	05	100%	100

**Gráfico 17**



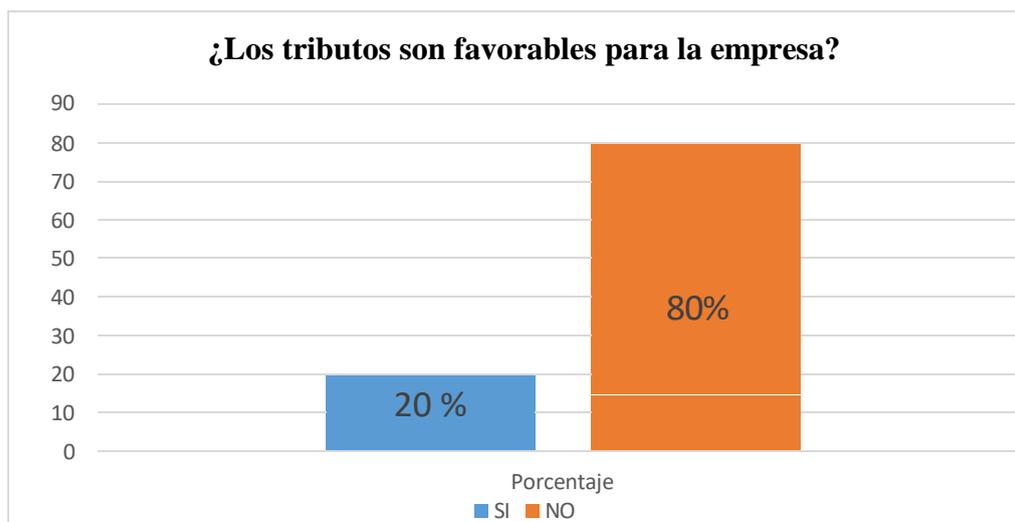
*Fuente: elaboración propia en base a la encuesta aplicada*

**Nota:** De la tabla y gráfico 17, del 100% de los encuestados, el 80% indica que pedir comprobante del pago SI ayuda a contribuir con el estado, mientras que el 20% indica que NO.

**Tabla 18: ¿Los tributos son favorables para la empresa?**

		<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje Válido</b>
<b>Válido</b>	SI	01	20%	20
	NO	04	80%	80
	<b>TOTAL</b>	05	100%	100

**Gráfico 18**



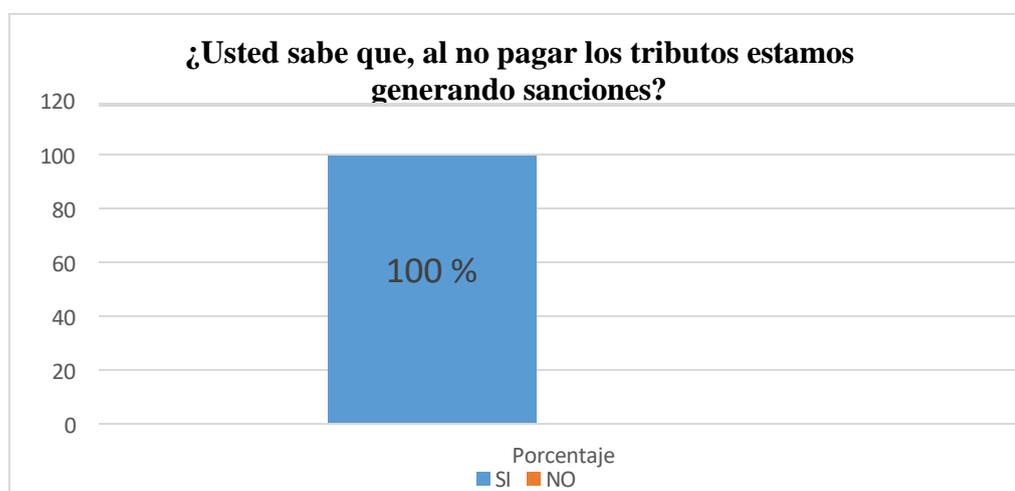
*Fuente: elaboración propia en base a la encuesta aplicada.*

**Nota:** De la tabla y gráfico 18, del 100% de los encuestados, el 20% indica que los tributos SI son favorables para la empresa, mientras que el 80% indica que los tributos NO son favorables para la empresa.

**Tabla 19: ¿Usted sabe que, al no pagar los tributos estamos generando sanciones?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido
<b>Válido</b>	SI	05	100%	100
	NO	00	0%	00
	<b>TOTAL</b>	05	100%	100

**Gráfico 19**



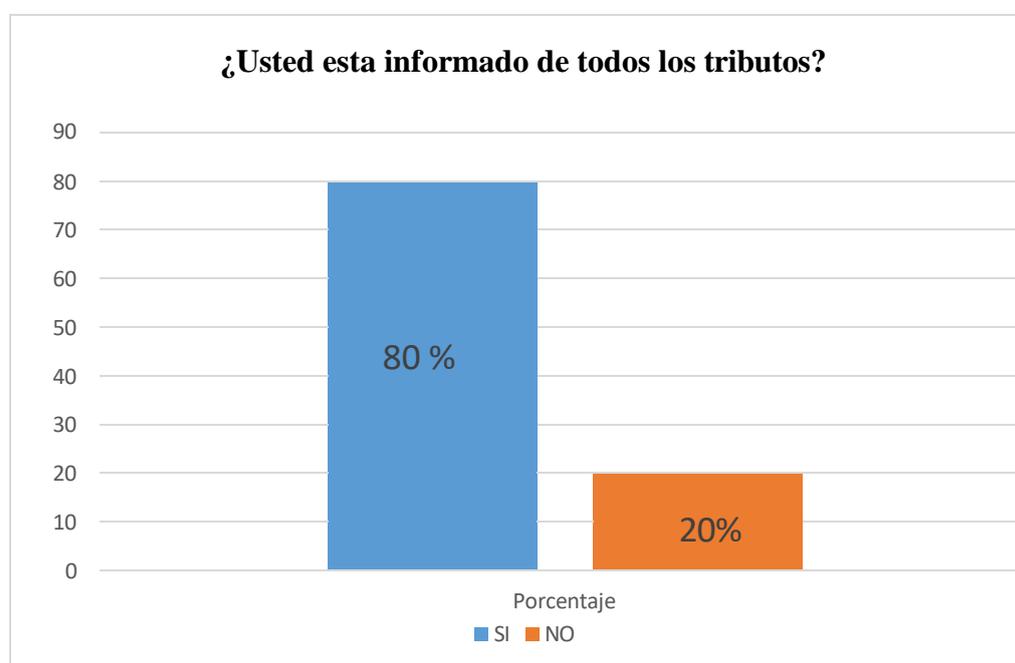
*Fuente: elaboración propia en base a la encuesta aplicada.*

**Nota:** De la tabla y gráfico 19, del total de encuestados, 100% indica que SI saben que al no pagar los impuestos estamos generando sanciones.

**Tabla 20: ¿Usted está informado de todos los tributos?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido
<b>Válido</b>	SI	04	80%	80
	NO	01	20%	20
	<b>TOTAL</b>	05	100%	100

**Gráfico 20**



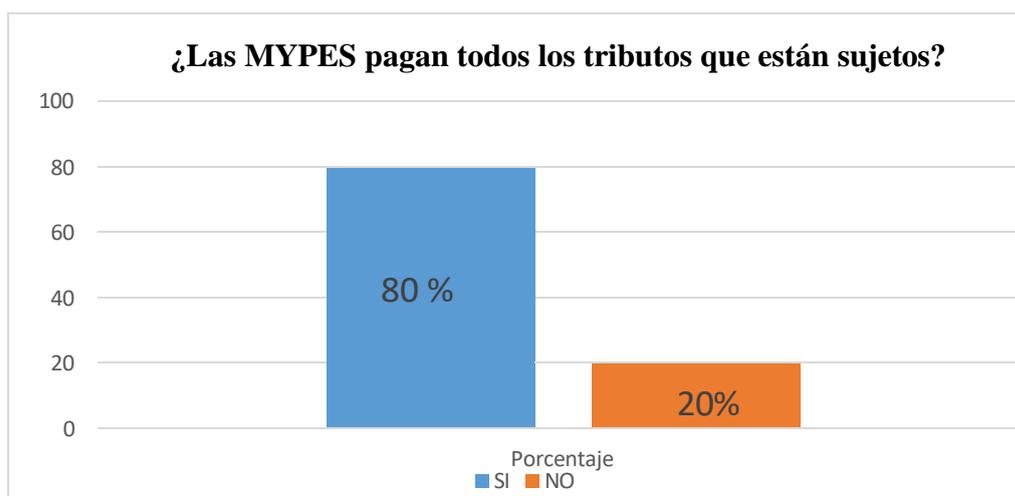
*Fuente:* elaboración propia en base a la encuesta aplicada.

**Nota:** De la tabla y gráfico 20, del 100% de los encuestados, el 80% indica que SI están informados de todos los tributos, mientras que el 20% indica que NO.

**Tabla 21: ¿Las MYPES pagan todos los tributos que están sujetos?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido
<b>Válido</b>	SI	04	80%	80
	NO	01	20%	20
	<b>TOTAL</b>	05	100%	100

**Gráfico 21**



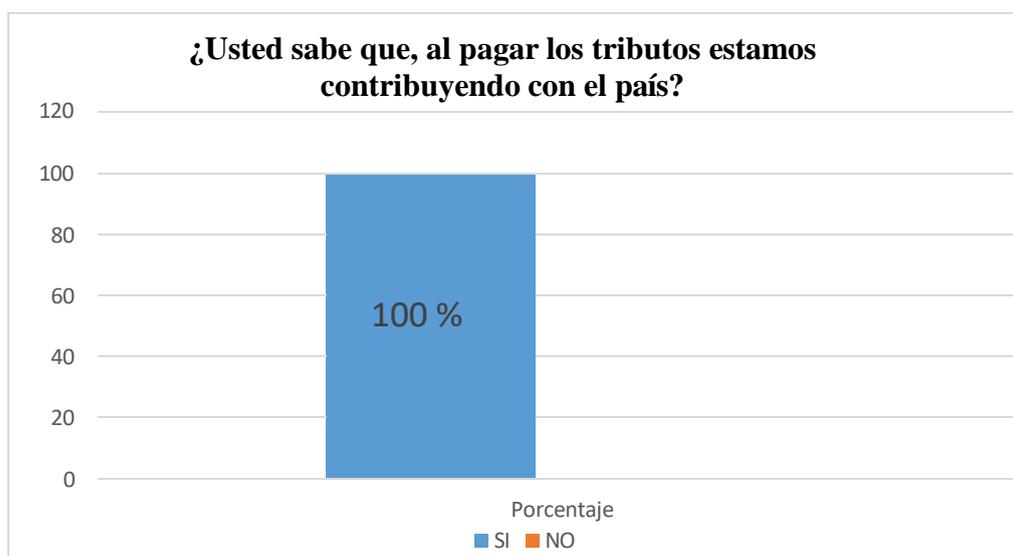
*Fuente: elaboración propia en base a la encuesta aplicada.*

**Nota:** De la tabla y gráfico 21, del 100% de los encuestados, el 80% indica que las MYPES SI pagan todos los tributos que están sujetos, mientras que el 20% indica que NO.

**Tabla 22: ¿Usted sabe que, al pagar los tributos estamos contribuyendo con el país?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido
<b>Válido</b>	SI	05	100%	100
	NO	00	0%	00
	<b>TOTAL</b>	05	100%	100

**Gráfico 22**



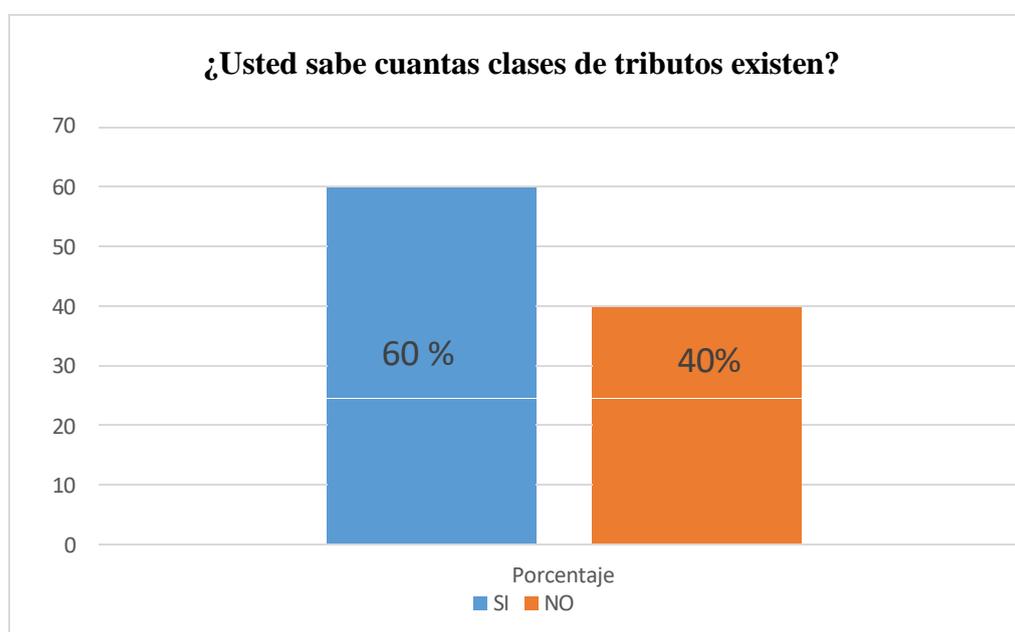
*Fuente: elaboración propia en base a la encuesta aplicada.*

**Nota:** De la tabla y gráfico 22, del total de encuestados, el 100% indica que SI saben que al pagar los tributos están contribuyendo con el país.

**Tabla 23: ¿Usted sabe cuántas clases de tributos existen?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido
<b>Válido</b>	SI	03	60%	60
	NO	02	40%	40
	<b>TOTAL</b>	05	100%	100

**Gráfico 23**



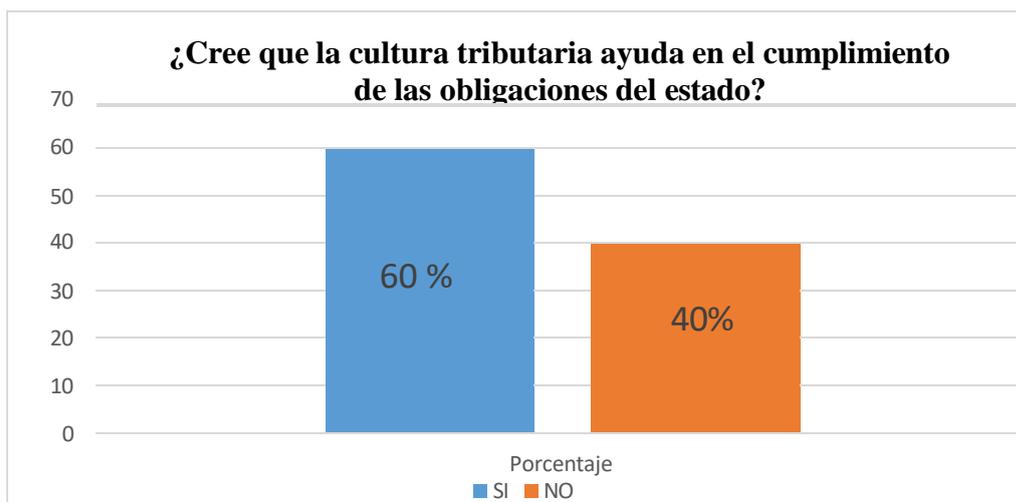
*Fuente: elaboración propia en base a la encuesta aplicada.*

**Nota:** De la tabla y gráfico 23, del 100% de encuestados, el 60% indica que SI saben cuántas clases de tributos existen, mientras que el 40% indica que No sabe.

**Tabla 24: ¿Cree que la cultura tributaria ayuda en el cumplimiento de las obligaciones del estado?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido
<b>Válido</b>	SI	03	60%	60
	NO	02	40%	40
	<b>TOTAL</b>	05	100%	100

**Gráfico 24**



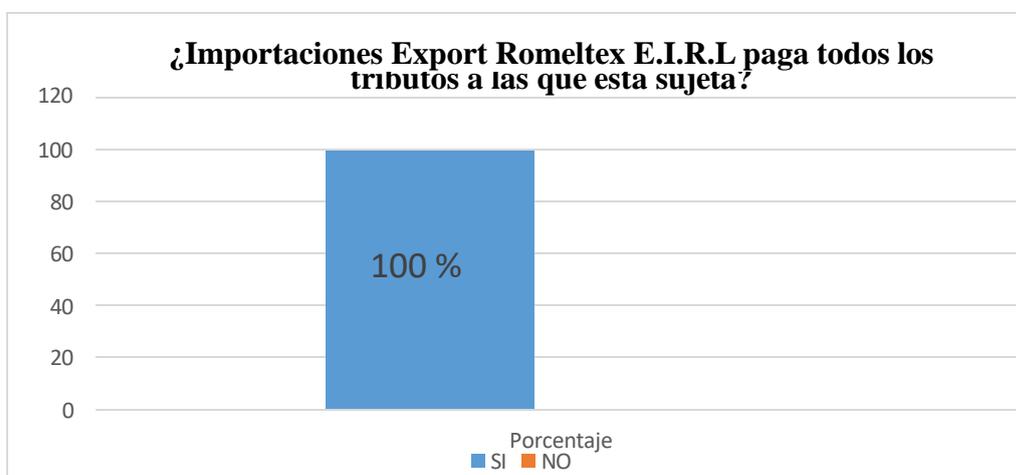
*Fuente: elaboración propia en base a la encuesta aplicada.*

**Nota:** De la tabla y gráfico 24, del 100% de los encuestados, el 60% indica que la cultura tributaria SI ayuda en el cumplimiento de las obligaciones del estado, mientras que el 40% indica que NO.

**Tabla 25: ¿Importaciones Export Romeltex E.I.R.L paga todos los tributos a las que está sujeta?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido
<b>Válido</b>	SI	05	100%	100
	NO	01	0%	00
	<b>TOTAL</b>	05	100%	100

**Gráfico 25**



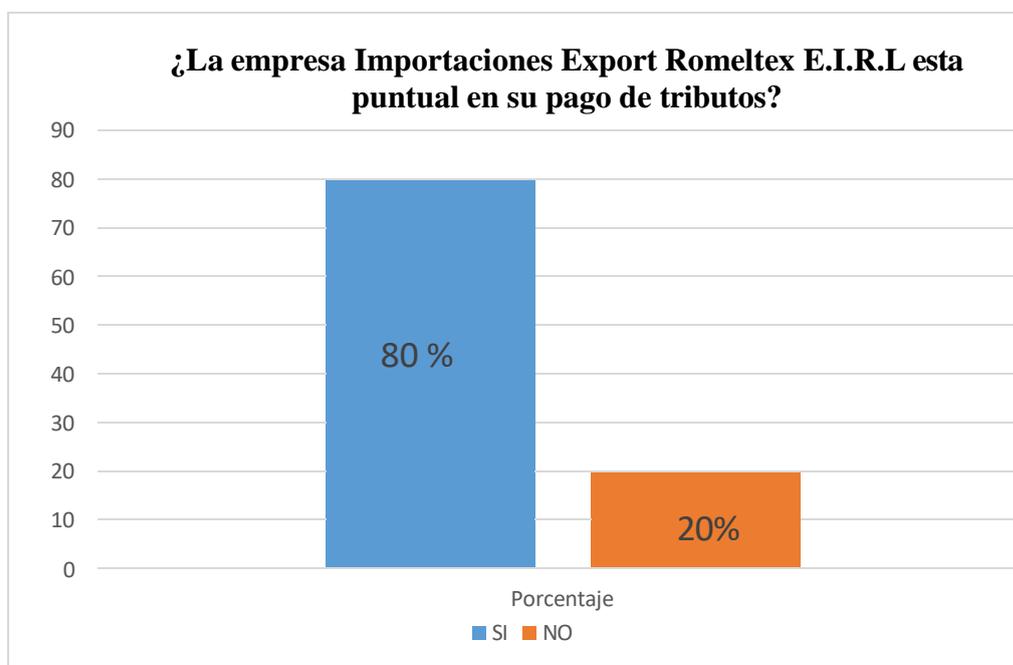
*Fuente: elaboración propia en base a la encuesta aplicada.*

**Nota:** De la tabla y gráfico 25, del total de encuestados, el 100% indica que la empresa Importaciones Export Romeltex E.I.R.L SI paga todos los tributos a las que está sujeta.

**Tabla 26: ¿La empresa Importaciones Export Romeltex E.I.R.L esta puntual en su pago de tributos?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido
Válido	SI	04	80%	80
	NO	01	20%	20
	<b>TOTAL</b>	05	100%	100

**Gráfico 26**



**Fuente:** elaboración propia en base a la encuesta aplicada.

**Nota:** De la tabla y gráfico 26, del 100% de encuestados, el 80% indica que la empresa Importaciones Export Romeltex E.I.R.L SI esta puntual en su pago de tributos, mientras que el 20% indica que NO.

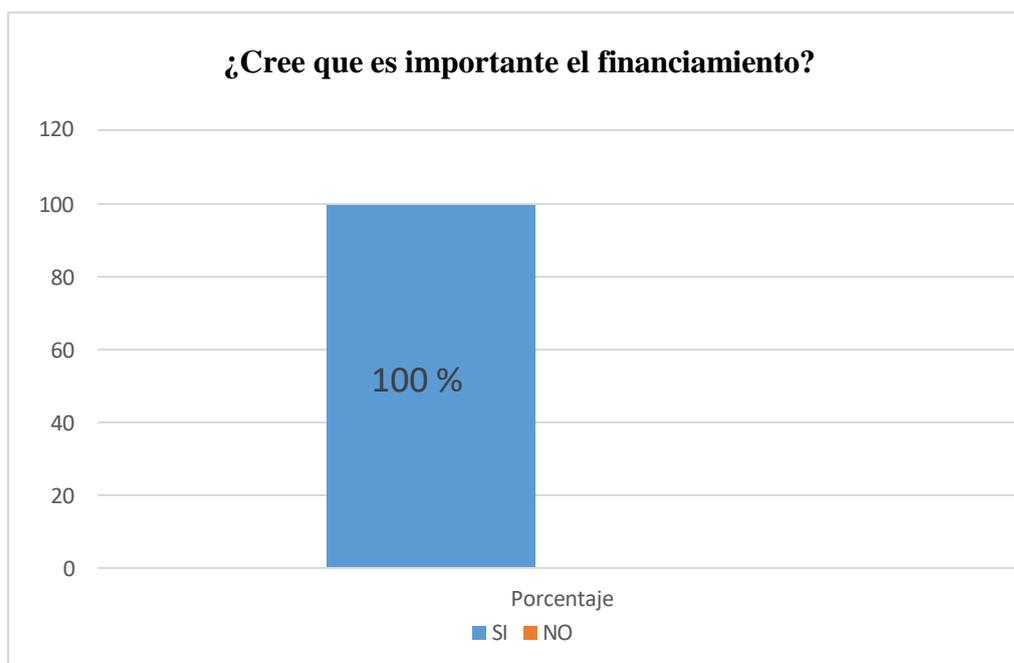
### 5.1.3 Respecto al objetivo específico N° 03

Determinar la importancia del financiamiento en la micro y pequeña empresa del sector comercio, rubro comercialización de sombrerías Importaciones Export Romeltex E.I.R.L. Ayacucho, 2021.

**Tabla 27: ¿Cree que es importante el financiamiento?**

		<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje Válido</b>
<b>Válido</b>	SI	05	100%	100
	NO	00	0%	00
	<b>TOTAL</b>	05	100%	100

**Gráfico 27**



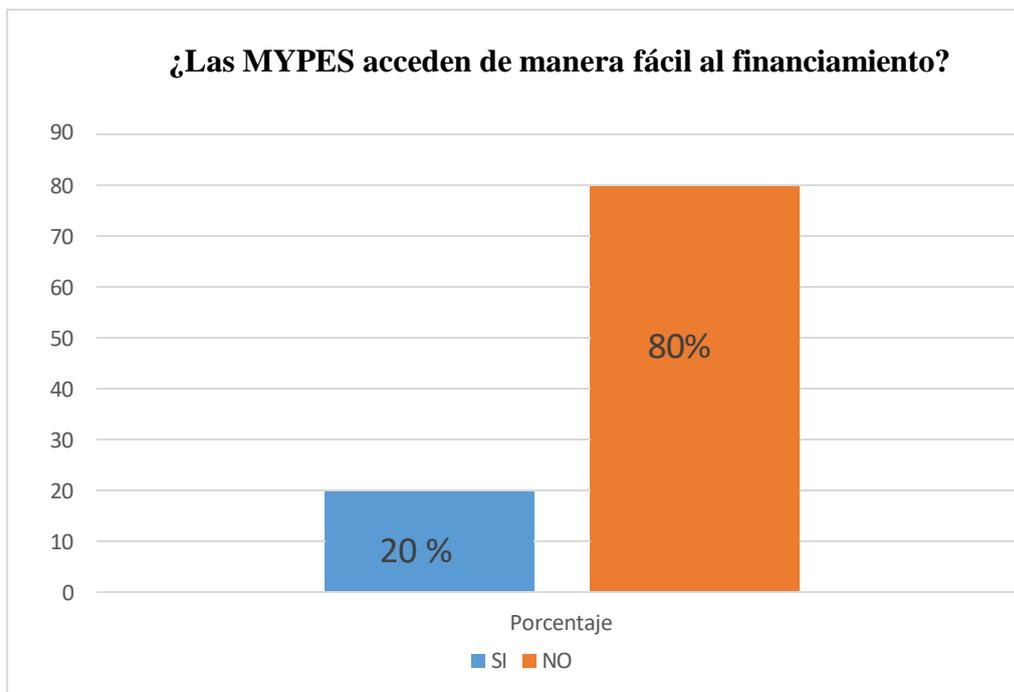
*Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada.*

**Nota:** De la tabla y gráfico 27, del total de encuestados, el 100% indica que SI es importante el financiamiento.

**Tabla 28: ¿Las MYPES acceden de manera fácil al financiamiento?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido
<b>Válido</b>	SI	01	20%	20
	NO	04	80%	80
	<b>TOTAL</b>	05	100%	100

**Gráfico 28**



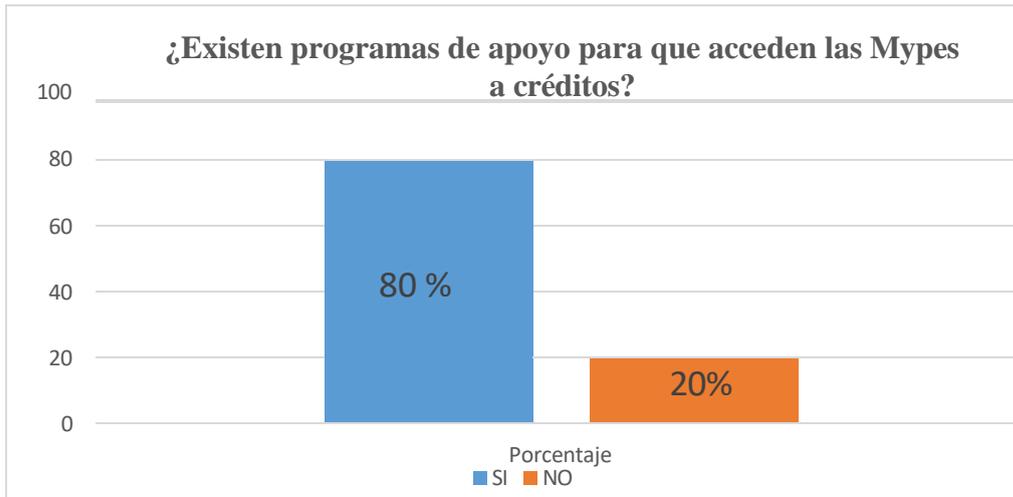
*Fuente: elaboración propia en base a la encuesta aplicada.*

**Nota:** De la tabla y gráfico 28, del 100% de los encuestados, el 20% indica que SI es fácil acceder al financiamiento, mientras que el 80% indica que NO es fácil acceder al financiamiento.

**Tabla 29: ¿Existen programas de apoyo para que acceden las Mypes a créditos?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido
<b>Válido</b>	SI	04	80%	80
	NO	01	20%	20
	<b>TOTAL</b>	05	100%	100

**Gráfico 29**



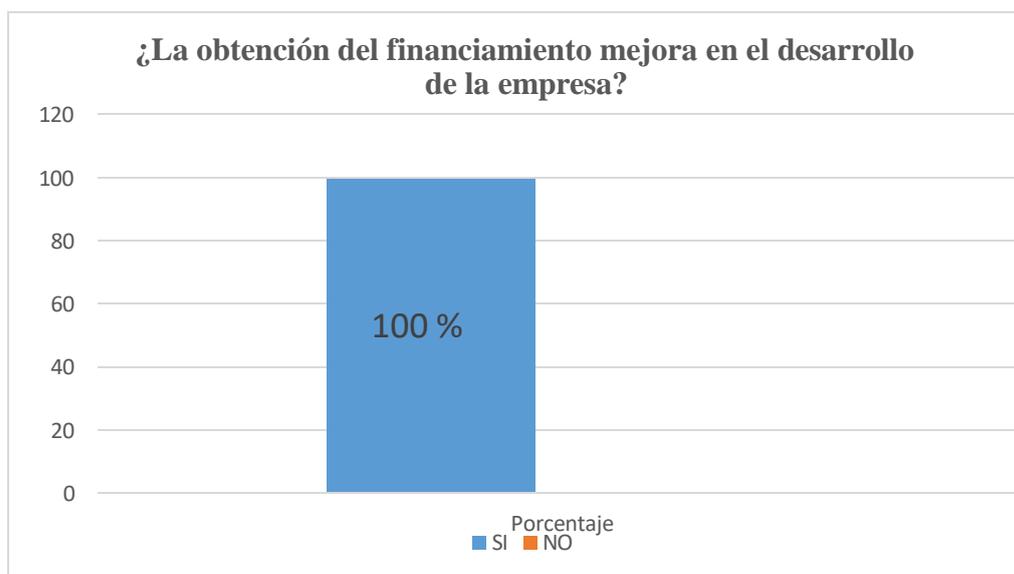
*Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada.*

**Nota:** De la tabla y gráfico 29, del total de encuestados, el 80% indica que SI existen programas de apoyo para que acceden las Mypes a créditos, mientras el 20% indica que NO.

**Tabla 30: ¿La obtención del financiamiento mejora en el desarrollo de la empresa?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido
Válido	SI	05	100%	100
	NO	00	0%	00
	<b>TOTAL</b>	05	100%	100

**Gráfico 30**



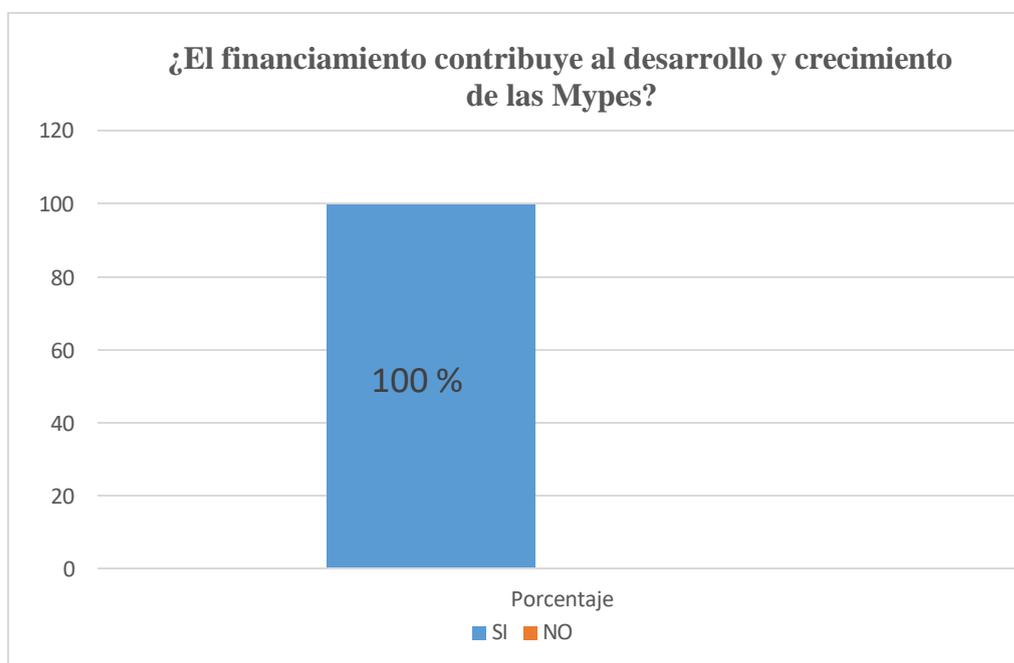
*Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada.*

**Nota:** De la tabla y gráfico 30, del total de encuestados, el 100% indica que la obtención del financiamiento SI mejora en el desarrollo de la empresa.

**Tabla 31: ¿El financiamiento contribuye al desarrollo y crecimiento de las Mypes?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido
<b>Válido</b>	SI	05	100%	100
	NO	00	0%	00
	<b>TOTAL</b>	05	100%	100

**Gráfico 31**



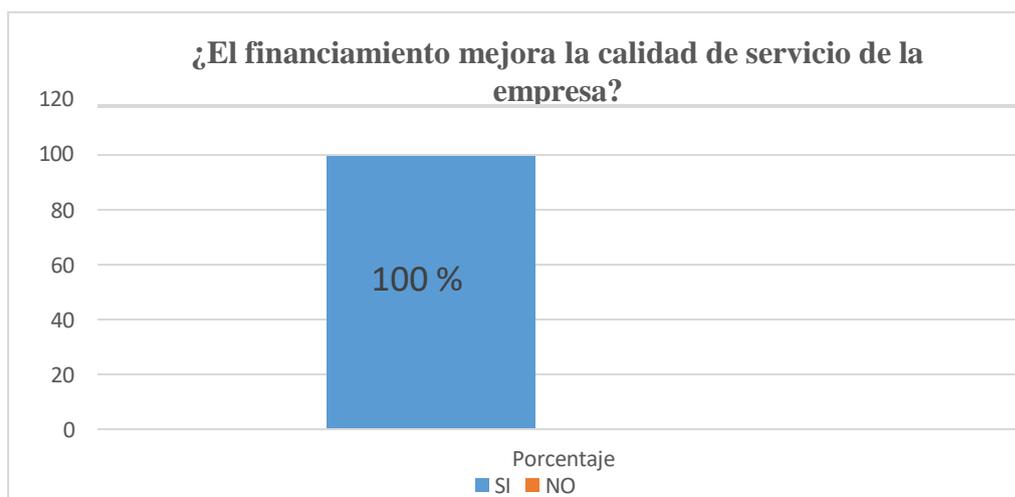
**Fuente:** Elaboración propia en base a la encuesta aplicada.

**Nota:** De la tabla y gráfico 31, del total de encuestados, el 100% indica que el financiamiento SI contribuye al desarrollo y crecimiento de las Mypes.

**Tabla 32: ¿El financiamiento mejora la calidad de servicio de la empresa?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido
<b>Válido</b>	SI	05	100%	100
	NO	00	0%	00
	<b>TOTAL</b>	05	100%	100

**Gráfico 32**



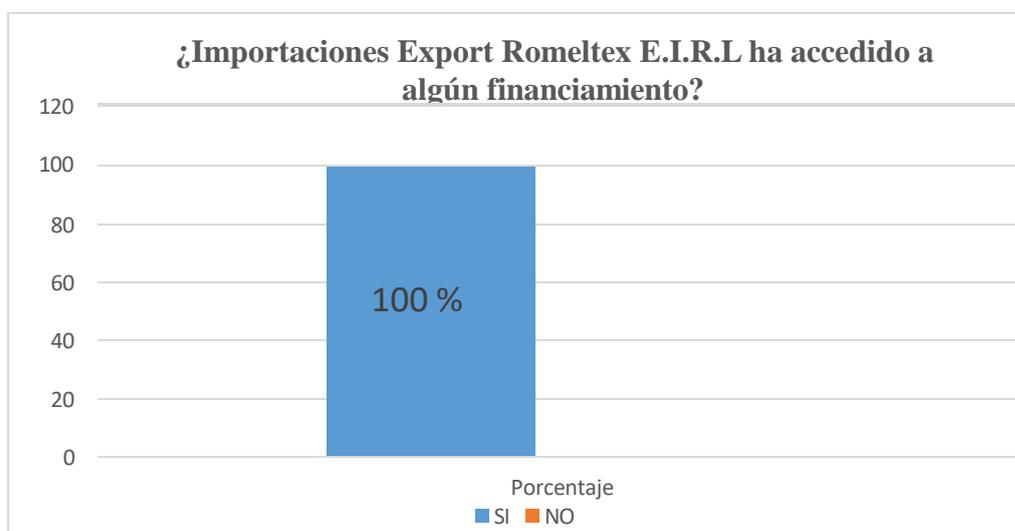
*Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada.*

**Nota:** De la tabla y gráfico 32, del total de encuestados, el 100% indica que el financiamiento SI mejora la calidad de servicio de la empresa.

**Tabla 33: ¿Importaciones Export Romeltex E.I.R.L ha accedido a algún financiamiento?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido
Válido	SI	05	100%	100
	NO	00	0%	00
	<b>TOTAL</b>	05	100%	100

**Gráfico 33**



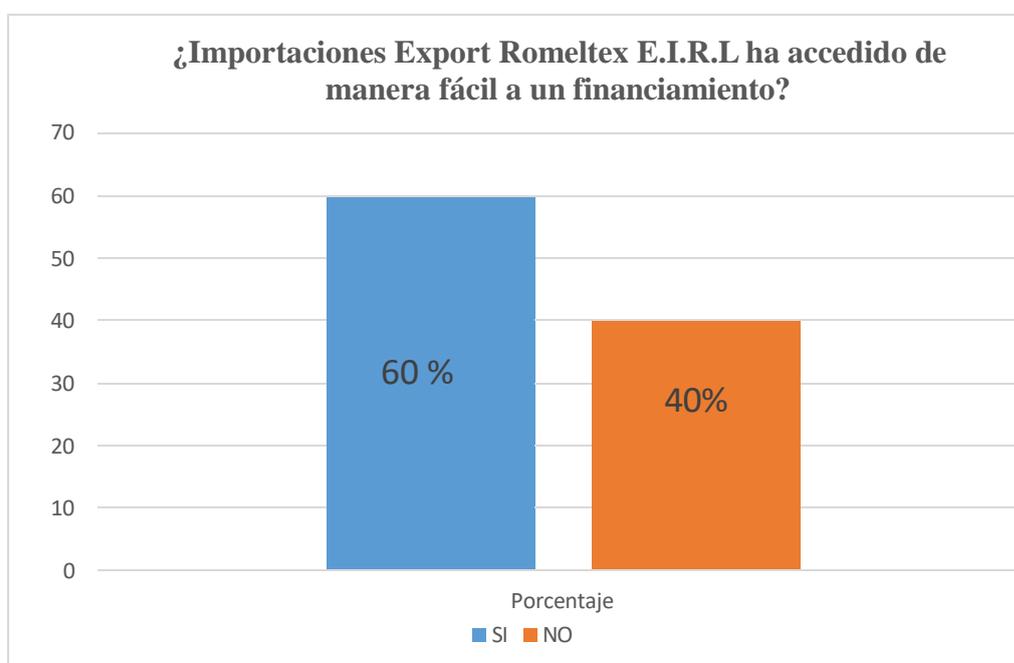
*Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada.*

**Nota:** De la tabla y gráfico 33, del total de encuestados, el 100% indica que Importaciones Export Romeltex E.I.R.L SI ha accedido a algún financiamiento.

**Tabla 34: ¿Importaciones Export Romeltex E.I.R.L ha accedido de manera fácil a un financiamiento?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido
<b>Válido</b>	SI	03	60%	60
	NO	02	40%	40
	<b>TOTAL</b>	05	100%	100

**Gráfico 34**



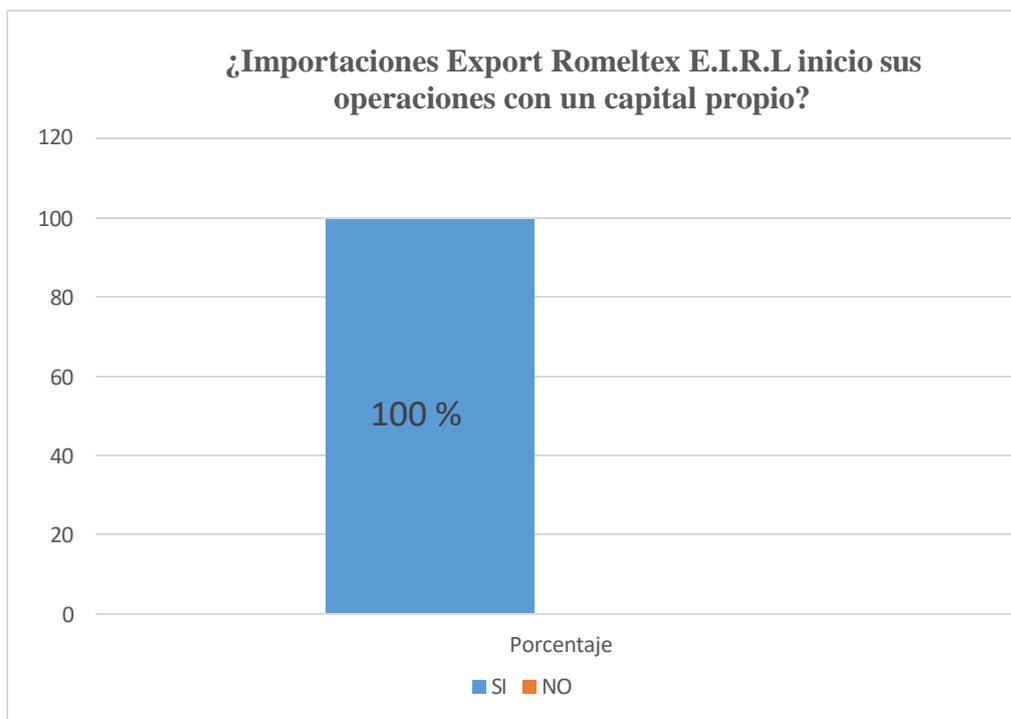
**Fuente:** Elaboración propia en base a la encuesta aplicada.

**Nota:** De la tabla y gráfico 34, del total de encuestados, el 60% indica que Importaciones Export Romeltex E.I.R.L SI ha accedido de manera fácil a un financiamiento, mientras el 40% indica que Importaciones Export Romeltex E.I.R.L NO ha accedido de manera fácil a un financiamiento.

**Tabla 35: ¿Importaciones Export Romeltex E.I.R.L inicio sus operaciones con un capital propio?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido
<b>Válido</b>	SI	05	100%	100
	NO	00	0%	00
	<b>TOTAL</b>	05	100%	100

**Gráfico 35**



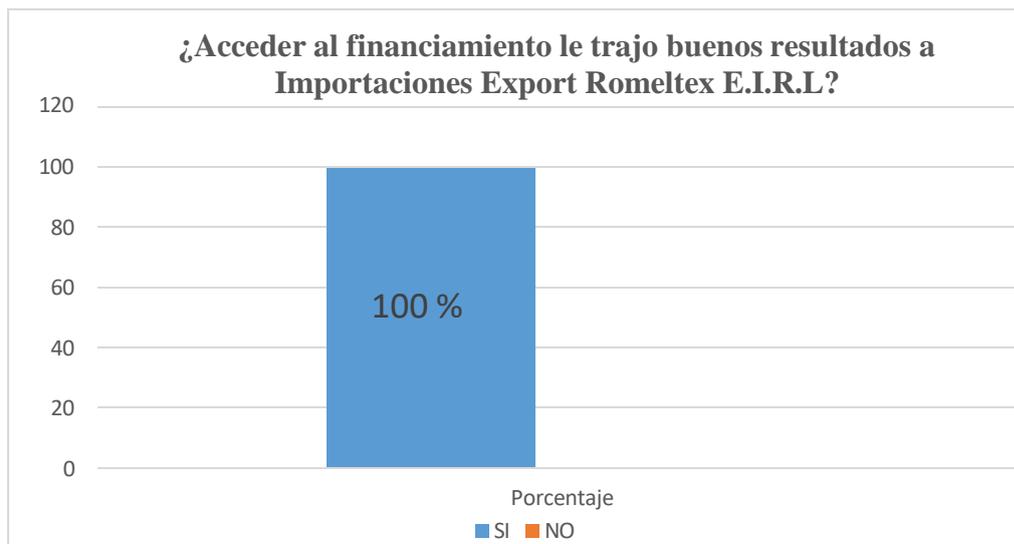
*Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada.*

**Nota:** De la tabla y gráfico 35, del total de encuestados, el 100% indica que Importaciones Export Romeltex E.I.R.L SI inicio sus operaciones con un capital propio.

**Tabla 36: ¿Acceder al financiamiento le trajo buenos resultados a Importaciones Export Romeltex E.I.R.L?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido
<b>Válido</b>	SI	05	100%	100
	NO	01	0%	00
	<b>TOTAL</b>	05	100%	100

**Gráfico 36**



*Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta aplicada.*

**Nota:** De la tabla y gráfico 36, del total de encuestados, el 100% indica que acceder al financiamiento SI le trajo buenos resultados a Importaciones Export Romeltex E.I.R.L.

## **5.2 Análisis de resultados**

### **5.2.1 Respecto al objetivo específico N 01**

Respecto a la variable control interno, de acuerdo al cuestionario aplicado, del 100% de los encuestados, el 100% indica que SI es importante el control interno en la empresa Importaciones Export Romeltex E.I.R.L.

#### **Respecto al componente ambiente de control**

Del 100% de los encuestados, el 100% indica que la empresa Importaciones Export Romeltex E.I.R.L SI cuenta con una estructura orgánica, indicando los niveles jerárquicos; el 60% indica que el titular de la entidad SI establece un ambiente de confianza positivo y brinda apoyo al control interno, mientras el 40% indica que el titular de la entidad NO establece un ambiente de confianza positivo y apoyo al control interno; el 80% indica la empresa SI cuenta con programas para capacitar a sus trabajadores nuevos y permanentes constantemente, mientras el 20% indica la empresa NO cuenta con programas para

capacitar a sus trabajadores nuevos y permanentes constantemente. Los resultados de la investigación NO COINCIDEN con los resultados de la investigación del autor **Huamán (2019)** donde concluye que las Mypes presentan, carencia de un sistema de control interno en las actividades que manejan, no tienen definidos su visión y misión, no cuentan con un procedimiento que permita identificar los riesgos internos y externos. Además, no dan a conocer las funciones, actividades y responsabilidades a sus trabajadores es decir no brindan la información y comunicación necesaria al personal.

### **Respecto al componente evaluación de riesgos**

Del 100% de los encuestados, el 100% indica que en la empresa Importaciones Export Romeltex E.I.R.L SI existen estrategias para prevenir los riesgos; el 60% indica que la empresa SI cuenta con herramientas para la identificación de los riesgos, mientras el 40% indica que la empresa NO cuenta con herramientas para la identificación de los riesgos; el 40 % indica que la empresa SI cuenta con técnicas para la valoración de los riesgos, mientras el 60% indica la empresa NO cuenta con técnicas para la valoración de los riesgos. Los resultados de la investigación COINCIDEN con los resultados de la investigación del autor **Gonzabay & Torres (2017)** donde concluye que aplicar el informe COSO mediante las entrevistas estructuradas para evaluar el Control Interno de VENTASCORP S.A. nos permitió identificar los riesgos y evidenciar que en ciertas áreas no existen procedimientos de control y otros no proporcionan seguridad razonable a los procesos por lo cual es necesario que se realicen mejoras que permitan disminuir los riesgos a lo que se ve expuesta la empresa.

### **Respecto al componente actividades de control**

Del 100% de los encuestados, el 100% indica las actividades realizadas por los trabajadores SI están acorde a las normativas y políticas establecidas por la empresa; el

40% indica que el titular de la empresa SI realiza rendición de cuentas de acuerdo a la normativa vigente, mientras el 60% indica que el titular de la empresa NO realiza rendición de cuentas de acuerdo a la normativa vigente; el 80% indica que los trabajadores SI conocen con claridad las actividades y tareas a cumplirse para el logro de sus objetivos, mientras el 20% de los trabajadores NO conocen con claridad las actividades y tareas a cumplirse para el logro de sus objetivos. Los resultados de la investigación NO COINCIDEN con los resultados de la investigación del autor **Gonzabay & Torres (2017)** donde concluye que actualmente presenta falencias importantes como la falta de direccionamiento ético, manuales de funciones y procedimientos, indicadores claves de rendimiento e ineficiencia para alcanzar metas y objetivos. Dentro del área financiera se pudo evidenciar mediante la observación que existen algunos procedimientos de control interno que no están permitiendo que las actividades de la empresa sean llevadas a cabo correctamente.

### **Respecto al componente información y comunicación**

Del 100% de los encuestados, el 100% indica que la información que emiten los trabajadores SI es oportuno y adecuado; el 80% indica que los problemas y deficiencias encontradas SI se comunican oportunamente al titular para que tome acciones correctivas, mientras el 20% de los problemas y deficiencias encontradas NO se comunican oportunamente al titular para que tome acciones correctivas; el 80% indica que la empresa Importaciones Export Romeltex E.I.R.L SI cuenta con políticas adecuadas para la preservación de los documentos y archivos, mientras que el 20% indica que la empresa Importaciones Export Romeltex E.I.R.L NO cuenta con políticas adecuadas para la preservación de los documentos y archivos. Los resultados de la investigación COINCIDEN con los resultados de la investigación del autor **Huamán (2019)** donde

concluye que no dan a conocer las funciones, actividades y responsabilidades a sus trabajadores es decir no brindan la información y comunicación necesaria al personal.

### **Respecto al componente supervisión y monitorio**

Del 100% de los encuestados, el 80% indica que dentro de la empresa SI se cumple con la supervisión y monitoreo de cada área de la empresa, mientras el 20% indica que dentro de la empresa NO se cumple con la supervisión y monitoreo de cada área de la empresa; el 60% indica que SI se realizan seguimientos continuos a los procesos, actividades y tareas dentro de la empresa, mientras el 40% indica que NO se realizan seguimientos continuos a los procesos, actividades y tareas dentro de la empresa; el 60% indica que la empresa SI practica la supervisión y monitoreo en las acciones de control por parte de los trabajadores responsables de la empresa, mientras que el 40% indica que la empresa NO practica la supervisión y monitoreo en las acciones de control por parte de los trabajadores responsables de la empresa. Los resultados de la investigación NO COINCIDEN con los resultados de la investigación del autor **Huamán (2019)** donde concluye que no realizan la inspección de supervisión y monitoreo porque desconocen y no le han dado importancia a las acciones de control interno que puedan garantizar las existencias y activos fijos sin exponerlos a ningún riesgo.

### **5.2.2 Respecto al objetivo específico N 02**

Respecto a la variable tributación, de acuerdo al cuestionario aplicado, del 100% de los encuestados, el 80% indica que pedir comprobante del pago SI ayuda a contribuir con el estado, mientras que el 20% indica que NO; el 20% indica que los tributos SI son favorables para la empresa, mientras que el 80% indica que los tributos NO son favorables para la empresa; el 100% indica que SI saben que al no pagar los impuestos estamos generando sanciones; el 80% indica que SI están informados de todos los tributos, mientras que el 20% indica que NO; el

80% indica que las MYPES SI pagan todos los tributos que están sujetos, mientras que el 20% indica que NO; el 100% indica que SI saben que al pagar los tributos están contribuyendo con el país; el 60% indica que SI saben cuántas clases de tributos existen, mientras que el 40% indica que No sabe; el 60% indica que la cultura tributaria SI ayuda en el cumplimiento de las obligaciones del estado, mientras que el 40% indica que NO; el 100% indica que la empresa Importaciones Export Romeltex E.I.R.L SI paga todos los tributos a las que está sujeta; el 80% indica que la empresa Importaciones Export Romeltex E.I.R.L SI esta puntual en su pago de tributos, mientras que el 20% indica que NO. El resultado de la investigación COINCIDE con los resultados de la investigación del autor **Berrocal (2019)** donde concluye que el 80% de los encuestados afirman que los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria y el 20% respondieron que los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria, así mismo, que el 40% de los encuestados afirman que la rentabilidad de su empresa si ha mejorado con los tributos que pagó y el 60% respondieron que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado con los tributos que pagó. Así mismo, COINCIDE con los resultados de la investigación del autor **Molina (2019)** donde concluye que de las Mypes encuestadas, se establece que el 50.0% (10 casos) respondieron que si conocen cuales son las infracciones y sanciones. De igual forma los resultados de la investigación COINCIDEN con los resultados del autor **Ling (2019)** donde concluye que el 61,5% los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria.

### **5.2.3 Respecto al objetivo específico N 03**

Respecto a la variable financiamiento, de acuerdo al cuestionario aplicado, del 100% de los encuestados, el 100% indica que SI es importante el financiamiento; el 20% indica que SI es fácil acceder al financiamiento, mientras que el 80% indica que NO es fácil acceder al financiamiento; el 80% indica que SI existen programas de apoyo para que acceden las Mypes

a créditos, mientras el 20% indica que NO; el 100% indica que la obtención del financiamiento SI mejora en el desarrollo de la empresa; el 100% indica que el financiamiento SI contribuye al desarrollo y crecimiento de las Mypes; el 100% indica que el financiamiento SI mejora la calidad de servicio de la empresa; el 100% indica que Importaciones Export Romeltex E.I.R.L SI ha accedido a algún financiamiento; el 60% indica que Importaciones Export Romeltex E.I.R.L SI ha accedido de manera fácil a un financiamiento, mientras el 40% indica que Importaciones Export Romeltex E.I.R.L NO ha accedido de manera fácil a un financiamiento; el 100% indica que Importaciones Export Romeltex E.I.R.L SI inicio sus operaciones con un capital propio; el 100% indica que acceder al financiamiento SI le trajo buenos resultados a Importaciones Export Romeltex E.I.R.L. El resultado de la investigación COINCIDE con los resultados de la investigación del autor **Miranda & Mucha (2017)** donde concluye que en los 3 últimos años, los préstamos obtenidos del sector financiero ha contribuido positivamente en la mejora de su situación económica del 82% en promedio de las empresas en objeto de estudio; dicha contribución se concretó generando una rentabilidad de capital de trabajo, rentabilidad patrimonial y creación de valor del capital invertido y el uso eficiente de dichos recursos financieros fue la clave para generar rendimientos y mantenerse operativa en el mercado (tabla N° 37). Así mismo, COINCIDE con los resultados de la investigación del autor **Ling (2019)** El 30,8% de los representantes encuestados realizan su financiamiento a largo plazo, el 23,1% a corto plazo, y el 46,2% no realizan financiamiento. El 23,1% es para capital de trabajo, 15,4% para activos fijos, el 15,4% para mejoramiento y/o ampliación del local y el 46,2% no realizan financiamiento. De igual forma los resultados de la investigación COINCIDEN con los resultados del autor **Molina (2019)** donde concluye que de las Mypes encuestadas, se establece que el 40.0% (8 casos) acudieron a un prestamista o usurero para financiar su empresa. De las Mypes encuestadas, se establece que el 30.0% (6 casos) invirtieron el préstamo en el mejoramiento y/o ampliación del local.

## **VI. CONCLUSIONES**

### **Respecto al objetivo específico N° 01**

Se concluye que el control interno es importante en las Mypes, así mismo, en la empresa en estudio, por ello es necesario la implementación del control interno en las empresas, la empresa Importaciones Export Romeltex E.I.R.L si cuenta con una estructura orgánica, indicando los niveles jerárquicos; en el cual el titular de la entidad si establece un ambiente de confianza positivo y brinda apoyo al control interno, así mismo si cuenta con programas para capacitar a sus trabajadores nuevos y permanentes constantemente. De igual forma, en la empresa si existen estrategias, técnicas y herramientas para prevenir los riesgos. Todas las actividades realizadas por los trabajadores están acorde a las normativas y políticas establecidas por la empresa, por ello los trabajadores conocen con claridad las actividades y tareas a cumplirse para el logro de sus objetivos de la empresa. La información que emiten los trabajadores es oportuno y adecuado, ya que los problemas y deficiencias encontradas se comunican oportunamente al titular para que tome acciones correctivas, así mismo se cuenta con políticas adecuadas para la preservación de los documentos y archivos.

### **Respecto al objetivo específico N° 02**

La tributación hoy en día es muy importante, ya que mediante ello se contribuye con el país, ello para la realización de obras públicas (instituciones, escuelas, hospitales, etc), por ello es muy necesario la cultura tributaria. Así mismo, pedir comprobante de pago ayuda a contribuir con el estado, ya que con ello se está cumpliendo con la tributación, ya que al no pagar los impuestos nos estamos generando infracciones y sanciones, por todo ello es muy necesario saber y estar informado todo sobre los tributos( es decir, que tributos debemos pagar, cual es el cronograma de pago, sanciones y multas al no pagar, etc), de igual forma, se debe pagar todos los tributos que están sujetos las empresas, según el tipo de empresa. La empresa

Importaciones Export Romeltex E.I.R.L paga todos los tributos a las que está sujeta, así mismo el pago de sus tributos lo realiza de manera puntual, de acuerdo al cronograma de declaraciones y pagos.

### **Respecto al objetivo específico N° 03**

El financiamiento es muy importante en las empresas, ya que mediante ello se obtiene recursos para poder invertir en un negocio y/o emprendimiento, hoy en día es más fácil el acceso al financiamiento, ya que en la actualidad hay muchas fuentes de financiamiento. Así mismo, existen programas de apoyo para las Mypes, con ello se contribuye al progreso de las Mypes, por ello gracias al financiamiento se mejora la calidad del servicio de la empresa, ampliación de los establecimiento, incremento de personal, inversiones en más negocios, etc. La empresa en estudio, Importaciones Export Romeltex E.I.R.L si ha accedido al financiamiento, así mismo se indica que inició sus operaciones con un capital propio. Acceder al financiamiento le trajo buenos resultados a Importaciones Export Romeltex E.I.R.L.

### **Aporte del investigador**

El control interno, tributación y financiamiento son variables que siempre van de la mano, ya que estos factores son los que contribuyen y afectan a las empresas, y una buena y adecuado aplicación de estos factores siempre es bueno para las empresas, ya que con ello se estaría contribuyendo con el desarrollo y crecimiento de la micro y pequeña empresa. Importaciones Export Romeltex E.I.R.L debe continuar con su aplicación de estrategias para el buen uso de sus recursos financieros, así mismo, se indica que no se debe recurrir al financiamiento si aún no se necesita de ello, solo realizarlo cuando sea necesario, y así no generarse gastos adicionales y gastos de pérdida. De igual forma se debe maximizar los gastos de la entidad y así evitar gastos que no sean necesarios. Así mismo, se debe pagar los tributos de manera puntual, ya que así se evita las sanciones de parte de la administración tributaria.

## ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

### REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Acosta, M. (25 de Enero de 2020). *Marsh*. Obtenido de <https://www.marsh.com/ve/es/services/risk-consulting/insights/what-is-internal-control-and-why-is-it-important.html>
- Arias, L. A. (2021). REFORMA DEL ESTADO Y GESTIÓN PÚBLICA: Política fiscal y tributaria frente a la pandemia global del coronavirus. *Peru debate 2021*, (Politica fiscal), 1-50. Recuperado de [https://www.cies.org.pe/sites/default/files/investigaciones/4.\\_dp\\_politica\\_fiscal\\_tributaria.pdf](https://www.cies.org.pe/sites/default/files/investigaciones/4._dp_politica_fiscal_tributaria.pdf)
- BBVA. (2019). Obtenido de <https://www.bbva.mx/educacion-financiera/f/financiamiento.html>
- Berrocal Delgado, M. (2019). *Financiamiento, rentabilidad Y tributación de la Micro Y Pequeña Empresa del Sector Servicio “EfSystemas” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019.* (ULADECH CATÓLICA). Recuperado de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13564>
- Castañeda Parra, L. I. (2014). Los sistemas de control interno en las Mipymes y su impacto en la efectividad empresarial. *En-Contexto*, 2, 129-146. Recuperado de <https://ojs.tdea.edu.co/index.php/encontexto/article/download/139/124/0>
- Chacon, W. (26 de Enero de 2020). *Gestiopolis*. Obtenido de Gestiopolis: <https://www.gestiopolis.com/conceptos-de-control-interno/>
- CONTPAQi. (9 de Junio de 2021). Obtenido de <https://blog.contpaqi.com/gestion-empresarial/conoce-los-tipos-de-control-interno-y-cual-se-adapta-mejor-a-tu-negocio>
- Gonzabay De Loor, D. A., & Torres Flores, M. D. C. (2017). Propuesta de mejora del Control Interno basado en el modelo COSO en Ventascorp S.A. (Universidad de Guayaquil). Recuperado de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/16840>
- Gonzales, P. (2019). *Billin*. Obtenido de <https://www.billin.net/glosario/definicion-tributo/>
- Hernández Sampieri, R. (2019). Obtenido de <http://tesisdeinvestig.blogspot.com/2012/11/en-toda-investigacion-debemos-plantear.html>

- Hernández, J. (19 de Noviembre de 2021). Obtenido de <https://conceptodefinicion.de/financiamiento/>
- Hernandez Sampiere, R., Fernandez Collado, C., & Baptista Lucio, M. del P. (2014). *Metodología de la investigación* (6.<sup>a</sup> ed.). Recuperado de <http://observatorio.epacartagena.gov.co/wp-content/uploads/2017/08/metodologia-de-la-investigacion-sexta-edicion.compressed.pdf>
- Huamán Ramírez, R. del P. (2018). El Control Interno y su influencia en la gestión de las Mypes formales ubicadas en el mercado central del distrito de Cajamarca, periodo 2018 (Universidad Nacional de Cajamarca). Recuperado de <http://repositorio.unc.edu.pe/handle/UNC/1009>
- Kluwer, W. (2020). Obtenido de [https://guiasjuridicas.wolterskluwer.es/Content/Documento.aspx?params=H4sIAAAA AAAEAMtMSbF1jTAAASNTQ3MztlUouLM\\_DxbIwMDS0NDQ3OQQGZapUt-ckhlQaptWmJOcSoAtC89UjUAAAA=WKE](https://guiasjuridicas.wolterskluwer.es/Content/Documento.aspx?params=H4sIAAAA AAAEAMtMSbF1jTAAASNTQ3MztlUouLM_DxbIwMDS0NDQ3OQQGZapUt-ckhlQaptWmJOcSoAtC89UjUAAAA=WKE)
- Ling Rengifo, B. (2019). “*Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio, rubro venta de calzado del distrito de Callería, 2019*”. Tesis de Licenciatura, ULADECH, Escuela de Contabilidad, Pucallpa. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13769/AUDITORIA\\_T RIBUTACION\\_LING\\_RENGIFO\\_BRUCE.pdf?sequence=4&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13769/AUDITORIA_T RIBUTACION_LING_RENGIFO_BRUCE.pdf?sequence=4&isAllowed=y)
- Martínez Lopez, E., & Martínez Lopez, M. (2020). Técnicas e Instrumentos de Investigación Cualitativa y Cuantitativa. *Foro*, 9(May), 6. Recuperado de [https://www.slideshare.net/maryamkazemi3/stability-of-colloids%0Ahttps://barnard.edu/sites/default/files/inline/student\\_user\\_guide\\_for\\_spss.pdf%0Ahttp://www.ibm.com/support%0Ahttp://www.spss.com/sites/dm-book/legacy/ProgDataMgmt\\_SPSS17.pdf%0Ahttps://www.n](https://www.slideshare.net/maryamkazemi3/stability-of-colloids%0Ahttps://barnard.edu/sites/default/files/inline/student_user_guide_for_spss.pdf%0Ahttp://www.ibm.com/support%0Ahttp://www.spss.com/sites/dm-book/legacy/ProgDataMgmt_SPSS17.pdf%0Ahttps://www.n)
- Mejía Quijano, R. C. (2002). Sistema de control para pequeñas y medianas empresas (SICOP). *REVISTA Universidad EAFIT*, 125, 73-86. Recuperado de [file:///C:/Users/Pc/Downloads/958-Texto del artículo-2966-1-10-20120619 \(3\).pdf](file:///C:/Users/Pc/Downloads/958-Texto del artículo-2966-1-10-20120619 (3).pdf)
- Menendez Mendoza, J. K. (2019). *Análisis de las estrategias financieras aplicadas por el sector comercial y su impacto en el desarrollo económico del Cantón Portoviejo en los años 2016-2017* (Universidad Internacional SEK). Recuperado de

[https://repositorio.uisek.edu.ec/bitstream/123456789/3235/1/JMENENDEZ TESIS  
MBA v5 final \(1\).pdf](https://repositorio.uisek.edu.ec/bitstream/123456789/3235/1/JMENENDEZ%20TESIS%20MBA%20v5%20final%20(1).pdf)

Miranda Alhuay, R., & Mucha Bañico, E. D. (2017). *Financiamiento de capital de trabajo y su influencia en la rentabilidad de las empresas del sector abarrotero del distrito de Ayacucho, 2013-2015*. (Universidad Nacional San Cristóbal De Huamanga).  
Recuperado de <http://repositorio.unsch.edu.pe/handle/UNSCH/1651>

Molina García, G. N. (2019). “*Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019*”. Tesis, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote - ULADECH, Iquitos Perú. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/10996>

Morales, F. C. (2019). *Economipedia*. Obtenido de  
<https://economipedia.com/definiciones/tipos-de-tributos.html>

Muñoz Rocha, Carlos I. (2015). *Metodología de la investigación* (1ra edición). Recuperado de  
[https://corladancash.com/wp-content/uploads/2019/08/56-Metodologia-de-la-  
investigacion-Carlos-I.-Munoz-Rocha.pdf](https://corladancash.com/wp-content/uploads/2019/08/56-Metodologia-de-la-investigacion-Carlos-I.-Munoz-Rocha.pdf)

Paz Juvinao, K. T., & Serge Lario, L. (2019). *Aspectos Tributarios y Financieros de las Pequeñas y Medianas Empresas en Colombia* (Universidad Jorge Tadeo Lozano - Colombia; Vol. 8). Recuperado de  
[https://expeditiorepositorio.utadeo.edu.co/bitstream/handle/20.500.12010/7855/Trabajo  
de grado.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://expeditiorepositorio.utadeo.edu.co/bitstream/handle/20.500.12010/7855/Trabajo%20de%20grado.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Pérez de Ayala, J. L. (03 de Diciembre de 2021). Obtenido de  
<https://es.wikipedia.org/wiki/Tributo>

Pérez Solórzano, P. M. (2019). *monografias*. Obtenido de  
[https://www.monografias.com/trabajos42/componentes-control-interno/componentes-  
control-interno2](https://www.monografias.com/trabajos42/componentes-control-interno/componentes-control-interno2)

Ramamoorti, S., & Salamasick, M. (29 de Agosto de 2018). Obtenido de  
[https://www.uninorte.edu.co/web/auditoria/articulos-de-interes/-/blogs/control-  
interno-conceptos-fundamentales](https://www.uninorte.edu.co/web/auditoria/articulos-de-interes/-/blogs/control-interno-conceptos-fundamentales)

Rending, K. F. (29 de Agosto de 2018). Obtenido de

<https://www.uninorte.edu.co/web/auditoria/articulos-de-interes/-/blogs/control-interno-conceptos-fundamentales>

Rivera Montalván, N. (2018). *"Beneficios Tributarios Del Regimen Mype Y Rentabilidad De La Empresa Corporación Nd Nororiental S.A.C., JAÉN 2017"* (Universidad Señor de Sipan). Recuperado de <http://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/uss/4970/RiveraMontalvánNoel.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

SUNAT. (2016). Obtenido de

[https://www.sunat.gob.pe/institucional/quienessomos/sistematributario\\_entiende.html](https://www.sunat.gob.pe/institucional/quienessomos/sistematributario_entiende.html)

Velarde Valer, V. S. (2020). *Control interno, financiamiento y rentabilidad de las micro y/o pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretero, Ayacucho 2020*. (Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote). Recuperado de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/19356/CONTROL\\_INTE\\_RNO\\_FINANCIAMIENTO\\_MYPES\\_Y\\_RENTABILIDAD\\_VELARDE\\_VALER\\_VLADIMIR\\_SANDY.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/19356/CONTROL_INTE_RNO_FINANCIAMIENTO_MYPES_Y_RENTABILIDAD_VELARDE_VALER_VLADIMIR_SANDY.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Westreicher, G. (09 de Diciembre de 2020). Obtenido de

<https://economipedia.com/definiciones/tributacion.html>

## ANEXOS

### Anexo N° 1: Instrumento de recolección de datos



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

### CUESTIONARIO

Título de la tesis: **Control interno, tributación y financiamiento en la micro y pequeña empresa del sector comercio, rubro comercialización de sombrerías “Importaciones Export Romeltex E.I.R.L.” Ayacucho, 2021.**

<b>CONTROL INTERNO</b>			
<b>ÍTEM</b>	<b>PREGUNTAS</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>
01	¿Usted considera que es importante el Control Interno en la empresa Importaciones Export Romeltex E.I.R.L.?		
<b>Ambiente de control</b>			
02	¿La empresa Importaciones Export Romeltex E.I.R.L cuenta con una estructura orgánica, indicando los niveles jerárquicos?		
03	¿El titular de la entidad establece un ambiente de confianza positivo y brinda apoyo al control interno?		
04	¿La empresa cuenta con programas para capacitar a sus trabajadores nuevos y permanentes constantemente?		
<b>Evaluación de riesgos</b>			
05	¿En la empresa Importaciones Export Romeltex E.I.R.L existen estrategias para prevenir los riesgos?		
06	¿La empresa cuenta con herramientas para la identificación de los riesgos?		
07	¿La empresa cuenta con técnicas para la valoración de los riesgos?		
<b>Actividades de control</b>			
08	¿Las actividades realizadas por los trabajadores están acorde a las normativas y políticas establecidas por la empresa?		
09	¿El titular de la empresa realiza rendición de cuentas de acuerdo a la normativa vigente?		
10	¿Los trabajadores conocen con claridad las actividades y tareas a cumplirse para el logro de sus objetivos?		
<b>Información y comunicación</b>			
11	¿La información que emiten los trabajadores es oportuno y adecuado?		
12	¿Los problemas y deficiencias encontrados se comunican oportunamente al titular para que tome acciones correctivas?		

13	¿La empresa Importaciones Export Romeltex E.I.R.L cuenta con políticas adecuadas para la preservación de los documentos y archivos?		
<b>Supervisión y Monitoreo</b>			
14	¿Dentro de la empresa se cumple con la supervisión y monitoreo de cada área de la empresa?		
15	¿Se realizan seguimientos continuos a los procesos, actividades y tareas dentro de la empresa?		
16	¿La empresa practica la supervisión y monitoreo en las acciones de control por parte de los trabajadores responsables de la empresa?		
<b>TRIBUTACIÓN</b>			
<b>ÍTEM</b>	<b>PREGUNTAS</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>
17	¿Cree que al pedir comprobantes de pago (boleta y/o factura) ayuda a contribuir con el estado?		
18	¿Los tributos son favorables para las empresas?		
19	¿Usted sabe que al no pagar los tributos, estamos generando sanciones?		
20	¿Usted está informado de todos los tributos?		
21	¿Las Mypes pagan todo los tributos que están sujetas?		
22	¿Usted sabe que al pagar los tributos, estamos contribuyendo con el país?		
23	¿Usted sabe, cuántas clases de tributos existen?		
24	¿Cree que la cultura tributaria ayuda en el cumplimiento de las obligaciones del estado?		
25	¿Importaciones Export Romeltex E.I.R.L paga todo los tributos a las que está sujeta?		
26	¿La empresa Importaciones Export Romeltex E.I.R.L esta puntual en su pago de tributos?		
<b>FINANCIAMIENTO</b>			
<b>ÍTEM</b>	<b>PREGUNTAS</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>
27	¿Cree que es importante el financiamiento?		
28	¿Las Mypes acceden de manera fácil al financiamiento?		
29	¿Existen programas de apoyo para que acceden las Mypes a créditos?		
30	¿La obtención del financiamiento mejora en el desarrollo de la empresa?		
31	¿El financiamiento contribuye al desarrollo y crecimiento de las Mypes?		
32	¿El financiamiento mejora la calidad de servicio de la empresa?		
33	¿Importaciones Export Romeltex E.I.R.L ha accedido a algún financiamiento?		
34	¿Importaciones Export Romeltex E.I.R.L ha accedido de manera fácil a un financiamiento?		
35	¿Importaciones Export Romeltex E.I.R.L inicio sus operaciones con un capital propio?		
36	¿Acceder al financiamiento le trajo buenos resultados a Importaciones Export Romeltex E.I.R.L?		

## Anexo N° 2: Consentimiento informado



### PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENCUESTAS

La finalidad de este protocolo en Ciencias Contables, financieras y administrativas, es informarle sobre el proyecto de investigación y solicitarle su consentimiento. De aceptar, el investigador y usted se quedarán con una copia.

La presente investigación se titula: **CONTROL INTERNO, TRIBUTACIÓN Y FINANCIAMIENTO EN LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO COMERCIALIZACIÓN DE SOMBRERÍAS "IMPORTACIONES EXPORT ROMELTEX E.I.R.L." AYACUCHO, 2021.** Y es dirigido por Charo Ccolleca Urbano, investigadora de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

El propósito de la investigación es: Determinar la importancia del control interno, tributación y financiamiento en la micro y pequeña empresa del sector comercio, rubro comercialización de sombrerías "Importaciones Export Romeltex E.I.R.L." Ayacucho, 2021. Para ello, se le invita a participar en una encuesta que le tomará 10 minutos de su tiempo. Su participación en la investigación es completamente voluntaria y anónima. Usted puede decidir interrumpirla en cualquier momento, sin que ello le genere ningún perjuicio. Si tuviera alguna inquietud y/o duda sobre la investigación, puede formularla cuando crea conveniente.

Al concluir la investigación, usted será informado de los resultados a través de [928194267](tel:928194267). Si desea, también podrá escribir al correo [Charoccolleca@gmail.com](mailto:Charoccolleca@gmail.com), para recibir mayor información. Asimismo, para consultas sobre aspectos éticos, puede comunicarse con el Comité de Ética de la Investigación de la universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

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

Nombre: Francisco Primitivo Machaca Zapata

Fecha: 20/12/2021

Correo electrónico: machacazapata@gmail.com

Firma del participante:   
**IMP. EXPORT ROMELTEX E.I.R.L.**  
**Francisco Machaca Zapata**  
**GERENTE GENERAL**

Firma del investigador (o encargado de recoger información): 

COMITÉ INSTITUCIONAL DE ÉTICA EN INVESTIGACIÓN – ULADECH CATÓLICA

### Anexo N°3: Validación de instrumento por expertos

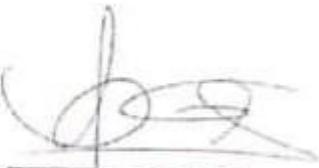
#### CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo, OSCAR GONZALES MORALES

Identificado con el número de DNI N° 28309536, Contador Público Colegiado con Registro de colegiatura N° 017-430. He revisado el proyecto de tesis denominado "CONTROL INTERNO, TRIBUTACIÓN Y FINANCIAMIENTO EN LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO COMERCIALIZACIÓN DE SOMBRERÍAS "IMPORTACIONES EXPORT ROMELTEX E.I.R.L." AYACUCHO, 2021." que desarrolla la bachiller en Contabilidad Charo Ccolleca Urbano CON DNI N°45165699, 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 el tesista, puesto que reúnen las condiciones para que la información que se obtenga se ajuste a la realidad.

Ayacucho, 05 de enero del 2022



OSCAR GONZALES MORALES  
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO  
MAT. N° 017 - 430

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE									
INSTITUTO DE INVESTIGACIÓN									
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD									
TÍTULO:									
CONTROL INTERNO, TRIBUTACIÓN Y FINANCIAMIENTO EN LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO COMERCIALIZACIÓN DE SOMBRERÍAS "IMPORTACIONES EXPORT ROMELTEX E.I.R.L." AYACUCHO, 2021.									
AUTOR:									
CHARO CCOLLCCA URBANO									
MATRIZ DE VALIDACIÓN DE JUICIO POR EXPERTOS									
Orden	Pregunta	CRITERIOS DE EVALUACIÓN							
		¿Es pertinente con el concepto?		¿Necesita mejorar la redacción?		¿Es tendencioso aquiescente?		¿Se necesita más ítems para medir el concepto?	
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO
1	<b>CONTROL INTERNO</b>								
01	¿Usted considera que es importante el Control Interno en la empresa Importaciones Export Romeltex E.I.R.L.?	X			X	X			X
	<b>Ambiente de control</b>								
02	¿La empresa Importaciones Export Romeltex E.I.R.L cuenta con una estructura orgánica, indicando los niveles jerárquicos?	X			X	X			X
03	¿El titular de la entidad establece un ambiente de confianza positivo y brinda apoyo al control interno?	X			X	X			X
04	¿La empresa cuenta con programas para capacitar a sus trabajadores nuevos y permanentes constantemente?	X			X	X			X
	<b>Evaluación de riesgos</b>								
05	¿En la empresa Importaciones Export Romeltex E.I.R.L existen estrategias para prevenir los riesgos?	X			X	X			X
06	¿La empresa cuenta con herramientas para la identificación de los riesgos?	X			X	X			X

07	¿La empresa cuenta con técnicas para la valoración de los riesgos?	X			X	X			X
<b>Actividades de control</b>									
08	¿Las actividades realizadas por los trabajadores están acorde a las normativas y políticas establecidas por la empresa?	X			X	X			X
09	¿El titular de la empresa realiza rendición de cuentas de acuerdo a la normativa vigente?	X			X	X			X
10	¿Los trabajadores conocen con claridad las actividades y tareas a cumplirse para el logro de sus objetivos?	X			X	X			X
<b>Información y comunicación</b>									
11	¿La información que emiten los trabajadores es oportuno y adecuado?	X			X	X			X
12	¿Los problemas y deficiencias encontrados se comunican oportunamente al titular para que tome acciones correctivas?	X			X	X			X
13	¿La empresa Importaciones Export Romeltex E.I.R.L cuenta con políticas adecuadas para la preservación de los documentos y archivos?	X			X	X			X
<b>Supervisión y Monitorio</b>									
14	¿Dentro de la empresa se cumple con la supervisión y monitoreo de cada área de la empresa?	X			X	X			X
15	¿Se realizan seguimientos continuos a los procesos, actividades y tareas dentro de la empresa?	X			X	X			X
16	¿La empresa practica la supervisión y monitoreo en las acciones de control por parte de los trabajadores responsables de la empresa?	X			X	X			X

Orden	Pregunta	CRITERIOS DE EVALUACIÓN							
		¿Es pertinente con el concepto?		¿Necesita mejorar la redacción?		¿Es tendencioso aquiescente?		¿Se necesita más ítems para medir el concepto?	
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO
11	TRIBUTACIÓN								
17	¿Cree que al pedir comprobantes de pago (boleta y/o factura) ayuda a contribuir con el estado?	X			X	X			X
18	¿Los tributos son favorables para las empresas?	X			X	X			X
19	¿Usted sabe que al no pagar los tributos, estamos generando sanciones?	X			X	X			X
20	¿Usted está informado de todos los tributos?	X			X	X			X
21	¿Las Mypes pagan todo los tributos que están sujetas?	X			X	X			X
22	¿Usted sabe que al pagar los tributos, estamos contribuyendo con el país?	X			X	X			X
23	¿Usted sabe, cuántas clases de tributos existen?	X			X	X			X
24	¿Cree que la cultura tributaria ayuda en el cumplimiento de las obligaciones del estado?	X			X	X			X
25	¿Importaciones Export Romeltex E.I.R.L paga todo los tributos a las que está sujeta?	X			X	X			X
26	¿La empresa Importaciones Export Romeltex E.I.R.L esta puntual en su pago de tributos?	X			X	X			X

Orden	Pregunta	CRITERIOS DE EVALUACIÓN							
		¿Es pertinente con el concepto?		¿Necesita mejorar la redacción?		¿Es tendencioso aquiescente?		¿Se necesita más ítems para medir el concepto?	
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO
III	FINANCIAMIENTO								
27	¿Cree que es importante el financiamiento?	X			X	X			X
28	¿Las Mypes acceden de manera fácil al financiamiento?	X			X	X			X
29	¿Existen programas de apoyo para que acceden las Mypes a créditos?	X			X	X			X
30	¿La obtención del financiamiento mejora en el desarrollo de la empresa?	X			X	X			X
31	¿El financiamiento contribuye al desarrollo y crecimiento de las Mypes?	X			X	X			X
32	¿El financiamiento mejora la calidad de servicio de la empresa?	X			X	X			X
33	¿Importaciones Export Romeltex E.I.R.L. ha accedido a algún financiamiento?	X			X	X			X
34	¿Importaciones Export Romeltex E.I.R.L. ha accedido de manera fácil a un financiamiento?	X			X	X			X
35	¿Importaciones Export Romeltex E.I.R.L. inicio sus operaciones con un capital propio?	X			X	X			X
36	¿Acceder al financiamiento le trajo buenos resultados a Importaciones Export Romeltex E.I.R.L.?	X			X	X			X

### CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo..... JOSE CARLOS COTRINA YUPANQUI.....

Identificado con el número de DNI N° ..... 80009549....., Contador Público Colegiado con Registro de colegiatura N° ..... 017-988..... He revisado el proyecto de tesis denominado "CONTROL INTERNO, TRIBUTACIÓN Y FINANCIAMIENTO EN LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO COMERCIALIZACIÓN DE SOMBRERÍAS "IMPORTACIONES EXPORT ROMELTEX E.I.R.L." AYACUCHO, 2021." que desarrolla la bachiller en Contabilidad Charo Ceollica Urbano CON DNI N°45165699, 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 el tesista, puesto que reúnen las condiciones para que la información que se obtenga se ajuste a la realidad.

Ayacucho, 05 de enero del 2022

  
C.P.C. José Carlos Cotrina Yupanqui  
CONTADOR PÚBLICO  
Mat. N° 017-988

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE									
INSTITUTO DE INVESTIGACIÓN									
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD									
TÍTULO:									
CONTROL INTERNO, TRIBUTACIÓN Y FINANCIAMIENTO EN LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO COMERCIALIZACIÓN DE SOMBRERÍAS "IMPORTACIONES EXPORT ROMELTEX E.I.R.L." AYACUCHO, 2021.									
AUTOR:									
CHARO CCOLLCCA URBANO									
MATRIZ DE VALIDACIÓN DE JUICIO POR EXPERTOS									
Orden	Pregunta	CRITERIOS DE EVALUACIÓN							
		¿Es pertinente con el concepto?		¿Necesita mejorar la redacción?		¿Es tendencioso aquiescente?		¿Se necesita más ítems para medir el concepto?	
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO
1	<b>CONTROL INTERNO</b>								
01	¿Usted considera que es importante el Control Interno en la empresa Importaciones Export Romeltex E.I.R.L.?	X			X	X			X
	<b>Ambiente de control</b>								
02	¿La empresa Importaciones Export Romeltex E.I.R.L cuenta con una estructura orgánica, indicando los niveles jerárquicos?	X			X	X			X
03	¿El titular de la entidad establece un ambiente de confianza positivo y brinda apoyo al control interno?	X			X	X			X
04	¿La empresa cuenta con programas para capacitar a sus trabajadores nuevos y permanentes constantemente?	X			X	X			X
	<b>Evaluación de riesgos</b>								
05	¿En la empresa Importaciones Export Romeltex E.I.R.L existen estrategias para prevenir los riesgos?	X			X	X			X
06	¿La empresa cuenta con herramientas para la identificación de los riesgos?	X			X	X			X

07	¿La empresa cuenta con técnicas para la valoración de los riesgos?	X			X	X			X
<b>Actividades de control</b>									
08	¿Las actividades realizadas por los trabajadores están acorde a las normativas y políticas establecidas por la empresa?	X			X	X			X
09	¿El titular de la empresa realiza rendición de cuentas de acuerdo a la normativa vigente?	X			X	X			X
10	¿Los trabajadores conocen con claridad las actividades y tareas a cumplirse para el logro de sus objetivos?	X			X	X			X
<b>Información y comunicación</b>									
11	¿La información que emiten los trabajadores es oportuno y adecuado?	X			X	X			X
12	¿Los problemas y deficiencias encontrados se comunican oportunamente al titular para que tome acciones correctivas?	X			X	X			X
13	¿La empresa Importaciones Export Romeltex E.I.R.L cuenta con políticas adecuadas para la preservación de los documentos y archivos?	X			X	X			X
<b>Supervisión y Monitorio</b>									
14	¿Dentro de la empresa se cumple con la supervisión y monitoreo de cada área de la empresa?	X			X	X			X
15	¿Se realizan seguimientos continuos a los procesos, actividades y tareas dentro de la empresa?	X			X	X			X
16	¿La empresa practica la supervisión y monitoreo en las acciones de control por parte de los trabajadores responsables de la empresa?	X			X	X			X

Orden	Pregunta	CRITERIOS DE EVALUACIÓN							
		¿Es pertinente con el concepto?		¿Necesita mejorar la redacción?		¿Es tendencioso aquiescente?		¿Se necesita más ítems para medir el concepto?	
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO
II	TRIBUTACIÓN								
17	¿Cree que al pedir comprobantes de pago (boleta y/o factura) ayuda a contribuir con el estado?	X			X	X			X
18	¿Los tributos son favorables para las empresas?	X			X	X			X
19	¿Usted sabe que al no pagar los tributos, estamos generando sanciones?	X			X	X			X
20	¿Usted está informado de todos los tributos?	X			X	X			X
21	¿Las Mypes pagan todo los tributos que están sujetas?	X			X	X			X
22	¿Usted sabe que al pagar los tributos, estamos contribuyendo con el país?	X			X	X			X
23	¿Usted sabe, cuántas clases de tributos existen?	X			X	X			X
24	¿Cree que la cultura tributaria ayuda en el cumplimiento de las obligaciones del estado?	X			X	X			X
25	¿Importaciones Export Romeltex E.I.R.L paga todo los tributos a las que está sujeta?	X			X	X			X
26	¿La empresa Importaciones Export Romeltex E.I.R.L esta puntual en su pago de tributos?	X			X	X			X

Orden	Pregunta	CRITERIOS DE EVALUACIÓN							
		¿Es pertinente con el concepto?		¿Necesita mejorar la redacción?		¿Es tendencioso aquiescente?		¿Se necesita más ítems para medir el concepto?	
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO
III	FINANCIAMIENTO								
27	¿Cree que es importante el financiamiento?	X			X	X			X
28	¿Las Mypes acceden de manera fácil al financiamiento?	X			X	X			X
29	¿Existen programas de apoyo para que acceden las Mypes a créditos?	X			X	X			X
30	¿La obtención del financiamiento mejora en el desarrollo de la empresa?	X			X	X			X
31	¿El financiamiento contribuye al desarrollo y crecimiento de las Mypes?	X			X	X			X
32	¿El financiamiento mejora la calidad de servicio de la empresa?	X			X	X			X
33	¿Importaciones Export Romeltex E.I.R.L ha accedido a algún financiamiento?	X			X	X			X
34	¿Importaciones Export Romeltex E.I.R.L ha accedido de manera fácil a un financiamiento?	X			X	X			X
35	¿Importaciones Export Romeltex E.I.R.L inicio sus operaciones con un capital propio?	X			X	X			X
36	¿Acceder al financiamiento le trajo buenos resultados a Importaciones Export Romeltex E.I.R.L?	X			X	X			X

### CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo Daniel J. Larzo De La Cruz.....

Identificado con el número de DNI N° 07878908....., Contador Público Colegiado con Registro de colegiatura N° 42722..... He revisado el proyecto de tesis denominado "CONTROL INTERNO, TRIBUTACIÓN Y FINANCIAMIENTO EN LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO COMERCIALIZACIÓN DE SOMBRERÍAS "IMPORTACIONES EXPORT ROMELTEX E.I.R.L." AYACUCHO, 2021." que desarrolla la bachiller en Contabilidad Charo Ccolleca Urbano CON DNI N°45165699, 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 el tesista, puesto que reúnen las condiciones para que la información que se obtenga se ajuste a la realidad.

Ayacucho, 05 de enero del 2022

  
Daniel J. Larzo De La Cruz  
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO  
C.C.P.L. MAT. 42722

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ANGELES DE CHIMBOTE									
INSTITUTO DE INVESTIGACIÓN									
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD									
TÍTULO:									
CONTROL INTERNO, TRIBUTACIÓN Y FINANCIAMIENTO EN LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO COMERCIALIZACIÓN DE SOMBRERÍAS -IMPORTACIONES EXPORT ROMELTEX E.I.R.L.- AYACUCHO, 2021.									
AUTOR:									
CHARO COLLCA URBANO									
MATRIZ DE VALIDACIÓN DE JUICIO POR EXPERTOS									
Orden	Pregunta	CRITERIOS DE EVALUACIÓN							
		¿Es pertinente con el concepto?		¿Necesita mejorar la redacción?		¿Es tendencioso aquiescente?		¿Se necesita más items para medir el concepto?	
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO
1	<b>CONTROL INTERNO</b>								
01	¿Usted considera que es importante el Control Interno en la empresa Importaciones Export Romeltex E.I.R.L.?	X			X	X			X
	<b>Ambiente de control</b>								
02	¿La empresa Importaciones Export Romeltex E.I.R.L. cuenta con una estructura orgánica, indicando los niveles jerárquicos?	X			X	X			X
03	¿El titular de la entidad establece un ambiente de confianza positivo y brinda apoyo al control interno?	X			X	X			X
04	¿La empresa cuenta con programas para capacitar a sus trabajadores nuevos y permanentes constantemente?	X			X	X			X
	<b>Evaluación de riesgos</b>								
05	¿En la empresa Importaciones Export Romeltex E.I.R.L. existen estrategias para prevenir los riesgos?	X			X	X			X
06	¿La empresa cuenta con herramientas para la identificación de los riesgos?	X			X	X			X

07	¿La empresa cuenta con técnicas para la valoración de los riesgos?	X			X	X			X
<b>Actividades de control</b>									
08	¿Las actividades realizadas por los trabajadores están acorde a las normativas y políticas establecidas por la empresa?	X			X	X			X
09	¿El titular de la empresa realiza rendición de cuentas de acuerdo a la normativa vigente?	X			X	X			X
10	¿Los trabajadores conocen con claridad las actividades y tareas a cumplirse para el logro de sus objetivos?	X			X	X			X
<b>Información y comunicación</b>									
11	¿La información que emiten los trabajadores es oportuno y adecuado?	X			X	X			X
12	¿Los problemas y deficiencias encontrados se comunican oportunamente al titular para que tome acciones correctivas?	X			X	X			X
13	¿La empresa Importaciones Export Romeltex E.I.R.L cuenta con políticas adecuadas para la preservación de los documentos y archivos?	X			X	X			X
<b>Supervisión y Monitorio</b>									
14	¿Dentro de la empresa se cumple con la supervisión y monitoreo de cada área de la empresa?	X			X	X			X
15	¿Se realizan seguimientos continuos a los procesos, actividades y tareas dentro de la empresa?	X			X	X			X
16	¿La empresa practica la supervisión y monitoreo en las acciones de control por parte de los trabajadores responsables de la empresa?	X			X	X			X

Orden	Pregunta	CRITERIOS DE EVALUACIÓN							
		¿Es pertinente con el concepto?		¿Necesita mejorar la redacción?		¿Es tendencioso aquiescente?		¿Se necesita más ítems para medir el concepto?	
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO
II	TRIBUTACIÓN								
17	¿Cree que al pedir comprobantes de pago (boleta y/o factura) ayuda a contribuir con el estado?	X			X	X			X
18	¿Los tributos son favorables para las empresas?	X			X	X			X
19	¿Usted sabe que al no pagar los tributos, estamos generando sanciones?	X			X	X			X
20	¿Usted está informado de todos los tributos?	X			X	X			X
21	¿Las Mypes pagan todo los tributos que están sujetas?	X			X	X			X
22	¿Usted sabe que al pagar los tributos, estamos contribuyendo con el país?	X			X	X			X
23	¿Usted sabe, cuántas clases de tributos existen?	X			X	X			X
24	¿Cree que la cultura tributaria ayuda en el cumplimiento de las obligaciones del estado?	X			X	X			X
25	¿Importaciones Export Romeltex E.I.R.L paga todo los tributos a las que está sujeta?	X			X	X			X
26	¿La empresa Importaciones Export Romeltex E.I.R.L esta puntual en su pago de tributos?	X			X	X			X

Orden	Pregunta	CRITERIOS DE EVALUACIÓN							
		¿Es pertinente con el concepto?		¿Necesita mejorar la redacción?		¿Es tendencioso o equívoco?		¿Se necesita más ítems para medir el concepto?	
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO
III	FINANCIAMIENTO								
27	¿Cree que es importante el financiamiento?	X			X	X			X
28	¿Las Mypes acceden de manera fácil al financiamiento?	X			X	X			X
29	¿Existen programas de apoyo para que acceden las Mypes a créditos?	X			X	X			X
30	¿La obtención del financiamiento mejora en el desarrollo de la empresa?	X			X	X			X
31	¿El financiamiento contribuye al desarrollo y crecimiento de las Mypes?	X			X	X			X
32	¿El financiamiento mejora la calidad de servicio de la empresa?	X			X	X			X
33	¿Importaciones Export Romeltex E.I.R.L ha accedido a algún financiamiento?	X			X	X			X
34	¿Importaciones Export Romeltex E.I.R.L ha accedido de manera fácil a un financiamiento?	X			X	X			X
35	¿Importaciones Export Romeltex E.I.R.L inicio sus operaciones con un capital propio?	X			X	X			X
36	¿Acceder al financiamiento le trajo buenos resultados a Importaciones Export Romeltex E.I.R.L?	X			X	X			X

## Anexo N°4: Consulta ficha RUC

8/2/22, 13:13

SUNAT - Consulta RUC

### Consulta RUC

#### Resultado de la Búsqueda

**Número de RUC:**

20542662787 - IMP. EXPORT ROMELTEX E.I.R.L.

**Tipo Contribuyente:**

EMPRESA INDIVIDUAL DE RESP. LTDA

**Nombre Comercial:**

-

**Fecha de Inscripción:**

12/06/2014

**Fecha de Inicio de Actividades:**

12/06/2014

**Estado del Contribuyente:**

ACTIVO

**Condición del Contribuyente:**

HABIDO

**Domicilio Fiscal:**

JR. BUENA VISTA MZA. T LOTE. 4 (A UNA CDRA DEL HOSPITAL NUEVO ESPALDAS) PUNO - SAN ROMAN - JULIACA

**Sistema Emisión de Comprobante:**

MANUAL

**Actividad Comercio Exterior:**

IMPORTADOR

**Sistema Contabilidad:**

COMPUTARIZADO

**Actividad(es) Económica(s):**

Principal - 4771 - VENTA AL POR MENOR DE PRENDAS DE VESTIR, CALZADO Y ARTÍCULOS DE CUERO EN COMERCIOS ESPECIALIZADOS

Secundaria 1 - 1410 - FABRICACIÓN DE PRENDAS DE VESTIR, EXCEPTO PRENDAS DE PIEL

**Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816):**

FACTURA

BOLETA DE VENTA

NOTA DE CREDITO

GUIA DE REMISION - REMITENTE

**Sistema de Emisión Electrónica:**

DESDE LOS SISTEMAS DEL CONTRIBUYENTE. AUTORIZ DESDE 03/07/2021

**Emisor electrónico desde:**

03/07/2021

**Comprobantes Electrónicos:**

FACTURA (desde 03/07/2021),BOLETA (desde 03/07/2021)

**Afiliado al PLE desde:**

-

**Padrones:**

NINGUNO

Fecha consulta: 08/02/2022 13:12

© 1997 - 2022 SUNAT Derechos Reservados

IMP. EXPORT. COM. LTEL  
S.A.S.  
Francisco P. Machaca Zapata  
GERENTE GENERAL

**Anexo N° 5: Evidencias**



**Anexo N° 6: Mapa del departamento de Ayacucho**



INFORME DE ORIGINALIDAD

---

6%

INDICE DE SIMILITUD

6%

FUENTES DE INTERNET

0%

PUBLICACIONES

4%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

---

FUENTES PRIMARIAS

---

1

Concepto definicion.De

Fuente de Internet

6%

---

Excluir citas

Activo

Excluir coincidencias < 4%

Excluir bibliografía

Activo