



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**PROPUESTA DE MEJORA DEL FINANCIAMIENTO,
TRIBUTACIÓN Y CONTROL INTERNO DE LA
MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR
COMERCIO “INVERSIONES PAKA” S.A.C. -
AYACUCHO, 2019.**

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

AUTORA:

**MEDINA QUISPE, CLEOFE
ORCID: 0000-0002-7278-5164**

ASESOR:

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

**AYACUCHO – PERÚ
2020**



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**PROPUESTA DE MEJORA DEL FINANCIAMIENTO,
TRIBUTACIÓN Y CONTROL INTERNO DE LA
MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR
COMERCIO “INVERSIONES PAKA” S.A.C. -
AYACUCHO, 2019.**

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

AUTORA:

**MEDINA QUISPE, CLEOFE
ORCID: 0000-0002-7278-5164**

ASESOR:

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

**AYACUCHO – PERÚ
2020**

1. TÍTULO DE LA TESIS

PROPUESTA DE MEJORA DEL FINANCIAMIENTO, TRIBUTACIÓN Y CONTROL INTERNO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR COMERCIO “INVERSIONES PAKA” S.A.C. - AYACUCHO, 2019.

2. EQUIPO DE TRABAJO

Autora

Medina Quispe, Cleofe

ORCID: 0000-0002-7278-5164

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Estudiante de Pregrado

Ayacucho, Perú.

ASESOR

Llance 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

Maravi Soto, Mayra Katherine

ORCID N° 0000-0002-3138-388X

Presidente

Taco Castro, Eduardo

ORCID N° 0000-0003-3858-012X

Miembro

Rocha Segura, Antonio

ORCID N° 0000-0001-7185-2575

Miembro

3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR

.....
Mgr. CPC. MAYRA KATHERINE MARAVI SOTO
ORCID: 0000-0002-3138-388X
Presidente

.....
Dr. CPC. EDUARDO TACO CASTRO
ORCID: 0000-0003-3858-012X
Miembro

.....
Mgr. CPC. ANTONIO ROCHA SEGURA
ORCID: 0000-0001-7185-2575
Miembro

.....
Dr. CPC. FREDY RUBÉN LLANCCE ATAO
ORCID: 0000-0002-1414-2849
Asesor

4. AGRADECIMIENTO

Le doy gracias a mi padre, por apoyarme en todo momento. Por los valores que me ha inculcado, y por haberme dado la oportunidad de tener una buena educación. Sobre todo por la paciencia y amor que me brindo; un buen ejemplo de vida a seguir.

Agradezco a la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote - ULADECH, que por medio de sus docentes impartieron los conocimientos que me han permitido forjar un camino profesional de la Escuela Profesional de Contabilidad.

5. DEDICATORIA

A mi padre Ricardo por su apoyo, consejos, comprensión, amor y ayuda en los momentos difíciles. Me ha dado todo lo que soy como persona, mis valores, principios, empeño, y perseverancia, para conseguir mis objetivos. A Dios por la fortaleza para seguir adelante.

A mis profesores, gracias por su tiempo y por el conocimiento que me transmitieron a lo largo del desarrollo de mi formación profesional.

6. RESUMEN

La investigación tuvo como objetivo general: Determinar las principales mejoras del Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio “Inversiones PAKA” S.A.C. - Ayacucho, 2019. La investigación fue Cuantitativo, no experimental, descriptivo, bibliográfica y documental. La población y muestra está conformada por 13 trabajadores. Se obtuvo el siguiente resultado: Financiamiento: De la Tabla 1, nos da a conocer que acudiría a una entidad bancaria para obtener un financiamiento, presenta una calificación Muy de acuerdo en un 38.5% y de acuerdo en un 61.5%. Tributación: De la Tabla 6, nos da a conocer que está satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, Muy de acuerdo en un 30.8%, de acuerdo en un 30.8% y Ni de acuerdo ni desacuerdo en un 38.5%. Control Interno: De la Tabla 11, nos da a conocer que al contar con un control interno la empresa mejoraría, Muy de acuerdo en un 61.5% y de acuerdo en un 38.5%. De la Tabla 12, nos da a conocer que desearían contar con control interno, Muy de acuerdo en un 53.8% y de acuerdo en un 46.2%. En Conclusión: Se han determinado las mejoras del Financiamiento, Tributación y Control Interno con los datos presentados en los resultados.

Palabras Claves: Control Interno, Financiamiento y Tributación.

7. ABSTRACT

The research had as a general objective: To determine the main improvements of the Financing, Taxation and Internal Control of the Micro and Small Enterprise of the Commerce Sector “Inversiones PAKA” S.A.C. - Ayacucho, 2019. The research was quantitative, not experimental, descriptive, bibliographic and documentary. The population and sample is made up of 13 workers. The following result was obtained: Financing: From Table 1, it informs us that it would go to a banking entity to obtain financing, it has a Very agree 38.5% and 61.5% agreement rating. Taxation: From Table 6, we are informed that you are satisfied with the guidance provided by the officials of the Tax Administration, Strongly agree on 30.8%, agree on 30.8% and Neither agree nor disagree on 38.5 %. Internal Control: From Table 11, we are informed that by having an internal control, the company would improve, I strongly agree with 61.5% and agree with 38.5%. From Table 12, we are informed that they would like to have internal control, Strongly agree with 53.8% and agree with 46.2%. In Conclusion: The improvements in Financing, Taxation and Internal Control have been determined with the data presented in the results.

Keywords: Internal Control, Financing and Taxation.

8. CONTENIDO

1. TÍTULO DE LA TESIS.....	iii
2. EQUIPO DE TRABAJO	iv
3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR.....	v
4. AGRADECIMIENTO	vi
5. DEDICATORIA.....	vii
6. RESUMEN	viii
7. ABSTRACT	ix
8. CONTENIDO	x
9. ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS	xii
I. INTRODUCCIÓN	14
II. REVISIÓN DE LITERATURA	20
2.1. Antecedentes.....	20
2.1.1. Antecedentes Internacionales	20
2.1.2. Antecedentes Nacionales	25
2.1.3. Antecedentes Regionales	29
2.1.4. Antecedentes Locales	31
2.2. Bases teóricas.....	34
2.2.1. Teoría de Financiamiento	34
2.2.2. Teoría de Tributación	38
2.2.3. Teoría de Control Interno.....	44
2.2.4. Teoría de Micro y Pequeña Empresa – MYPE.	48
2.3. Marco Conceptual.....	54
III. HIPÓTESIS.....	56
IV. METODOLOGÍA.	57

4.1. Diseño de la investigación.....	57
4.2. Población y muestra	58
4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores	59
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	62
4.5. Plan de Análisis	62
4.6. Matriz de consistencia.....	63
4.7. Principios éticos.....	64
V. RESULTADOS	67
5.1. Resultados.....	67
5.2. Análisis de Resultados	82
VI. CONCLUSIONES	86
Aspectos Complementarios	89
Referencias Bibliográficas.....	89
ANEXOS	99
Anexo 1: Instrumento de recolección de datos	99
Anexo 2: Mapa del Departamento del Perú	104
Anexo 3: Mapa del Departamento de Ayacucho.....	105
Anexo 4: Mapa de la provincia de Huamanga	106
Anexo 5: Validación de Datos.....	107
Anexo 6: Ficha RUC.....	109
Anexo 7: Evidencias Fotográficas	110

9. ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: ¿Usted acudiría a una entidad bancaria para obtener un financiamiento? ...	67
Tabla 2: ¿Usted si adquiriría un crédito financiero invertiría en capital de trabajo? .	68
Tabla 3: ¿Usted acudiría para obtener un préstamo a Cajas?	69
Tabla 4: ¿Usted pagaría la tasa de interés mensual de 12%?	70
Tabla 5: ¿Usted solicitaría el tiempo del préstamo a corto plazo?.....	71
Tabla 6: ¿Usted está satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?.....	72
Tabla 7: ¿Sabe si los Libros de Contabilidad están día?.....	73
Tabla 8: ¿Sabe si los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?.....	74
Tabla 9: ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?.....	75
Tabla 10: ¿Sabe si en la empresa se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?.....	76
Tabla 11: ¿Sabe si al contar con un control interno la empresa mejoraría?	77
Tabla 12: ¿Desearía contar con control interno?	78
Tabla 13: ¿Sabe si la empresa cuenta con control interno?	79
Tabla 14: ¿Sabe usted algo referente al control interno?	80
Tabla 15: ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno?	81

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1: ¿Usted acudiría a una entidad bancaria para obtener un financiamiento?	67
Gráfico 2: ¿Usted si adquiriría un crédito financiero invertiría en capital de trabajo?	68
Gráfico 3: ¿Usted acudiría para obtener un préstamo a Cajas?	69
Gráfico 4: ¿Usted pagaría la tasa de interés mensual de 12%?.....	70
Gráfico 5: ¿Usted solicitaría el tiempo del préstamo a corto plazo?.....	71
Gráfico 6: ¿Usted está satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	72
Gráfico 7: ¿Sabe si los Libros de Contabilidad están día?	73
Gráfico 8: ¿Sabe si los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?.....	74
Gráfico 9: ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?	75
Gráfico 10: ¿Sabe si en la empresa se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?.....	76
Gráfico 11: ¿Sabe si al contar con un control interno la empresa mejoraría?	77
Gráfico 12: ¿Desearía contar con control interno?	78
Gráfico 13: ¿Sabe si la empresa cuenta con control interno?	79
Gráfico 14: ¿Sabe usted algo referente al control interno?	80
Gráfico 15: ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno?	81

I. INTRODUCCIÓN

El presente informe de investigación denominada: Propuesta de Mejora del Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio “Inversiones PAKA” S.A.C. - Ayacucho, 2019. Las micro y pequeñas empresas (MYPES) son una organización socio - económica de gran impacto en las diversas economías a nivel mundial.

En efecto, el financiamiento es importante porque permite a muchos micro y pequeños empresarios seguir invirtiendo en sus negocios, optando por un comportamiento más competitivo que es medido por la productividad lograda de dicha unidad económica de pequeña escala, con el fin de conseguir estabilidad económica, acceso a tecnologías, un desarrollo institucional y sobre todo participar en un ámbito más formal.

En particular, éstas requieren poca inversión, mínima organización, y posee una gran flexibilidad para adaptarse a los cambios del entorno. Hoy en día todas las empresas se deben enfrentar a un entorno cambiante, con clientes más exigentes y con un entorno muchos más cambiante y competitivo. Por ello el objetivo de la propuesta de mejora es lograr una mayor flexibilidad a los negocios y aumentar la calidad de procesos y mejorar la eficiencia en el uso de los recursos, por eso exponer que las propuestas de mejora son una alternativa de solución para las MYPE, permitiendo focalizar y priorizar las acciones convenientes. Las Micro y pequeñas empresas son elementales para el desarrollo económico de los países, por lo tanto, un ofrecimiento de mejora facilita al micro y pequeño empresario desarrollar una actividad económica constante de ese modo, aumentar la flexibilidad y la capacidad de respuesta ante los cambios del entorno.

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

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

Sin tomar en cuenta que el sistema de control interno en las organizaciones se ha venido incrementando con el paso del tiempo, por ser de gran utilidad que comprende el plan de organización en todos los métodos y procedimientos que en forma coordinada se adoptan en un negocio, para proteger y resguardar los activos, verificar la exactitud y confiabilidad de los datos contables, así como también llevar la eficiencia, productividad y custodia en las operaciones y las exigencias ordenadas por la administración (González, 2014).

El informe de investigación se justifica porque es de vital importancia ya que nos permitirá conocer a nivel descriptivo del Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio “Inversiones PAKA” S.A.C. - Ayacucho, 2019. Para generar conocimiento y que sirva como un estudio de línea base para futuros estudios y proponer mejoras en dicho tema. El propósito de la investigación es muy importante ya que no hay estudios rigurosos realizados sobre el tema mencionado.

La metodología que se utilizara es de tipo cuantitativo-no experimental, descriptivo, bibliográfico y documental por cuanto reúne las condiciones necesarias para ser considerada como tal y el diseño de la investigación correspondiente.

En América Latina, las pequeñas empresas han sido duramente afectadas por la crisis actual. Muchas de ellas han sufrido una caída en las ventas, tienen problemas en obtener crédito, y se encuentran agobiadas por los pagos retrasados de sus clientes.

Cuando un pequeño taller mecánico tiene que cerrar sus puertas porque los ingresos no cubren los gastos, el impacto sobre la economía y el empleo nacional parece irrelevante. Todas juntas sin embargo, las MYPES representan el 85% del empleo privado en América Latina (Henriquez, 2009).

En Europa, se acordaron y establecieron políticas y programas de apoyo a las MYPE como: capacitaciones, préstamos y subvenciones, de tal manera que estas entidades generadoras de ingreso tengan las facilidades necesarias para que desarrollen sus actividades. Actualmente en los países europeos como Italia, Inglaterra y otros de la Comunidad Europea, obtienen el 98.2 % de sus ingresos de estas empresas, y el 1,8% de sus ingresos provienen de las medianas y grandes empresas. (Euronews, 2014).

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

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

La empresa “Inversiones PAKA” S.A.C., es una MYPE que necesita obtener financiamiento para atender sus actividades que les permita crecer y consolidarse como tales. Para ello es necesario buscar estrategias de financiamiento a fin de tomar la mejor decisión y obtener los resultados esperados por el empresario, en cuanto también al desconocimiento en cuanto a la cultura tributaria y falta de un control interno para un adecuado control y administración den dicha empresa.

Se propone el enunciado del problema de investigación el siguiente: **¿Cuáles son las propuestas de mejora del Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio “Inversiones PAKA” S.A.C. - Ayacucho, 2019?**

Para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente objetivo general: Determinar las principales mejoras del Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio “Inversiones PAKA” S.A.C. - Ayacucho, 2019.

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

- Determinar las principales mejoras del Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio “Inversiones PAKA” S.A.C. - Ayacucho, 2019.
- Determinar las principales mejoras de la Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio “Inversiones PAKA” S.A.C. - Ayacucho, 2019.
- Determinar las principales mejoras del Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio “Inversiones PAKA” S.A.C. - Ayacucho, 2019.

Este tema es de mucha importancia ya que conlleva a una investigación y análisis descriptivo sobre las Micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio en el

distrito de Ayacucho, brindando una propuesta de mejora del Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio “Inversiones PAKA” S.A.C. - Ayacucho, 2019. Esta investigación se realizó porque se deseaba conocer las causas del alto índice de la problemática que tienen las MYPES, en cuanto a financiamiento, tributación y control interno en el Distrito de Ayacucho. Para generar conocimiento y que sirva como un estudio de línea base para futuros estudios y proponer mejoras en dicho tema.

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

Finalmente, la investigación se justifica porque a través de su desarrollo y sustentación, obtendré mi título profesional de Contador Público, lo que a su vez permitirá que la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, mejore los estándares de calidad, al exigir que sus egresados se titulen a través de la elaboración y sustentación de una tesis, conforme lo establece la Nueva Ley Universitaria.

Se obtuvo el siguiente resultado: Financiamiento: De la Tabla 1, nos da a conocer que acudiría a una entidad bancaria para obtener un financiamiento, presenta una calificación Muy de acuerdo en un 38.5% y de acuerdo en un 61.5%. Tributación: De la Tabla 6, nos da a conocer que está satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, Muy de acuerdo en un 30.8%, de acuerdo en un 30.8% y Ni de acuerdo ni desacuerdo en un 38.5%. Control Interno: De la Tabla 11, nos da a conocer que al contar con un control interno la empresa mejoraría, Muy de acuerdo en un 61.5% y de acuerdo en un 38.5%. De la Tabla 12, nos da a conocer que desearían contar con control interno, Muy de acuerdo en un 53.8% y de

acuerdo en un 46.2%. En Conclusión: Se han determinado las mejoras del Financiamiento, Tributación y Control Interno con los datos presentados en los resultados.

II. REVISIÓN DE LITERATURA

2.1. Antecedentes

2.1.1. Antecedentes Internacionales

Saucedo (2015) en su tesis denominado: Micro, Pequeñas y Medianas Empresas y su Relación con la Educación Financiera. Instituto Politécnico Nacional. México. Tuvo como objetivo general: demostrar la situación actual de las MIPYME en un contexto global y, al mismo tiempo, abordar los casos particulares de México y Uruguay. Esto, con la intención de mostrar el contexto en el que se promueve la educación financiera y el impacto que tiene en las vidas de las personas y sus pequeñas empresas. La metodología empleada fue descriptiva – explicativa – cualitativa – cuantitativa - no experimental y longitudinal. Llegó a la conclusión siguiente: La investigación acerca de las micro, pequeñas y medianas empresas en México y en Uruguay es un tema que poco se ha desarrollado y el trabajo gubernamental, académico y bancario debe seguir creciendo para fortalecer el desarrollo económico y social de ambos países, puesto que como se ha visto, el número de empresas de este tamaño es realmente significativo y también en lo que aportan al producto interno bruto de cada país. Además, más allá de las cifras, es importante señalar que en la vida cotidiana, éstas son el sustento de vida de muchas familias, lo que sobrepasa la dimensión meramente numérica a una cuestión de carácter social.- El tema de las MIPYMES se ha presentado mundialmente como una más de las estrategias para el desarrollo económico de los países latinoamericanos. En ese sentido debe darse prioridad a la capacitación empresarial de las personas que están

involucradas en estos procesos de aprendizaje. Esto porque en muchos casos, el conocimiento y la asesoría es nula al momento de emprender una microempresa, y es ahí donde la educación y la cultura financiera podrá ser uno de los factores que se vuelvan decisivos para el buen funcionamiento inicial y futuro de la empresa que se está creando. - La evidencia mostró que la política gubernamental ha sido fundamentada en impulsar microcréditos, en el apoyo a la creación de nuevas empresas, pero poco se ha hecho por difundir una cultura que además de aportar conocimiento, fomente el cambio de actitud hacia las cuestiones administrativas y financieras de lado personal y empresarial. México está trabajando en el impulso a una educación financiera y se reconoce el avance al aportar un esfuerzo con la organización de las ferias nacionales, cuando se promueve la enseñanza financiera en escuelas públicas y al seguir las recomendaciones de la OCDE en el sentido de capacitar financieramente a su población y empresas. - Finalmente se tomó en consideración el elemento de idiosincrasia nacional como factor que define la forma de trabajo de una MIPYME mexicana y también de las microempresas uruguayas. Se relacionó la literatura de los escritores más destacados del siglo XX que han sido reconocidos por describir las características de comportamiento colectivo mexicano, así como de sus contrapartes uruguayas. Concluyendo que en el país mexicano el común denominador es el desinterés por la cuestión económica y financiera. Las razones tienen su origen en la cultura que actualmente prevalece en el país, la cual es consumista y que mediante la apariencia pretende superar su profundo complejo histórico de inferioridad, que la

colectividad mexicana mantiene dentro de su forma cultural una serie de “traumas” que dan virtud a la pobreza y demeritan la riqueza, puesto que la tradición religiosa así lo ha inculcado en los mexicanos. Un país en donde el extremismo de colocar al pobre en el lado de los buenos, y al rico en el lado de los malos es comúnmente aceptado por la mayoría mexicana, donde el dinero va y viene y en el mañana Dios proveerá. Es la típica caracterización del mexicano que los estudiosos de la cultura en el país han ido describiendo y que señalan el origen del desinterés por los valores del ahorro y planeación.

Carrera & Zambrano (2016) en su tesis denominado: Implementación de Mecanismos de Control Interno para la Administración de una Agencia de Viajes Durante el Periodo 2015-2016. Tuvo como objetivo general: Establecer una implementación de mecanismos de control interno para la administración de una agencia de viajes durante el periodo 2015-2016. La metodología utilizada fue bibliografía – documental. Llegó a la conclusión siguiente: La Implementación de mecanismos de control interno para la Administración de una Agencia de Viaje durante el periodo 2015-2016, tiene como objetivo implementar un manual de procedimientos para el control interno de una Agencia de Viajes, para mejorar las falencias y deficiencias en las diferentes áreas de la empresa. Este tema se creó con la finalidad de lograr que empresas Pymes como la Agencia de Viajes, logren que la empresa se mantengan con un sistema de control interno que le ayude fortalecer su organización como empresa y lograr eficiencia, efectividad y seguridad al ofrecer el servicio al cliente y optimizar sus niveles de ventas,

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

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

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

2.1.2. Antecedentes Nacionales

Yaringaño (2019) en su tesis denominado: **Financiamiento y Rentabilidad en las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio, Rubro Compra y Venta de Ropa en el Distrito de Huaraz, 2018.** Tuvo como objetivo general: **Determinar las principales propuestas de mejora del financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercialización de prendas de vestir en el Distrito de Huaraz, 2018.** La metodología es de tipo cuantitativo, el nivel de la investigación es descriptivo y el diseño es descriptivo no-experimental. Llegó a la conclusión siguiente: **Con respecto a la propuesta de mejora del financiamiento de las MYPE** el 81% creen que debe crear una organismo dedicado al financiamiento de las MYPE, el 61.9% manifiestan que no sería factible aliarse con otras empresas para acceder al crédito financiero, el 38.1% la opción de financiamiento son los proveedores y los créditos bancarios, el 66.7% proponen que las entidades financieras deben pedir pocos requisitos y **respecto a la propuesta de**

mejora de la rentabilidad, el 76.2% no llevan correctamente sus inventarios de igual modo el 90.5% no tienen tecnología adecuada para llevar control de sus ingresos y gastos, el 57.1% en el año 2018 ha mejorado su rentabilidad y que 81% consideran que es necesario definir un periodo de tiempo para medir la rentabilidad.

Choez (2017) en su tesis denominado: El sistema de control interno como instrumento de gestión para la adecuada Toma de decisiones en la empresa Servicentro Primavera SRL 2015-2016. Tuvo como objetivo principal: Conocer como incide el sistema de control interno en la adecuada toma de decisiones en SERVICENTRO Primavera SRL. La metodología empleada consistió en el método dialéctico con miras al desarrollo de la empresa, siempre sujeta al cambio interno en cuanto a las tecnologías de la información, así como también observación, entrevistas, encuestas, análisis documental. Llegó a la conclusión siguiente: la importancia del sistema de control interno en la empresa SERVICENTRO Primavera SRL, que han impactado positivamente en la toma de decisiones gerenciales. Entre el año 2015 y 2016, teniendo buenas decisiones financieras con respecto a la adquisición de leasing financiero y la decisión de fortalecer el sistema de control interno debido a que crece el volumen de operaciones en la empresa cada año.

Molina (2019) en su tesis denominado: Propuestas de mejora del Financiamiento, Rentabilidad, Control Interno y Tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019. Tuvo como objetivo principal:

describir las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019. El tipo de la investigación utilizada fue cuantitativo, el nivel de investigación utilizado fue descriptivo, el diseño que se utilizó en la investigación fue del tipo cuantitativo-no experimental-transversal retrospectivo-descriptivo. Llegó a la conclusión siguiente: el 35.0% tuvieron de 40 a 49 años de edad, el 60.0% son del sexo masculino el 30.0% tienen secundaria completa, el 50.0% no tienen ninguna profesión, el 50.0% tenían de 1 a 3 años de antigüedad, el 60.0% tenían de 1 a 3 trabajadores, el 40.0% tienen como objetivo dan empleo a la familia, el 40.0% acudieron a un prestamista o usurero para financiar su empresa, el 30.0% no realizaron préstamos, el 35.0% solicitaron un monto promedio de S/5'000 para financiar su empresa, el 50.0% fueron créditos a corto plazo, el 30.0% invirtieron el préstamo en el mejoramiento y/o ampliación del local, el 50.0% respondieron que la rentabilidad de su empresa no mejoró con el financiamiento que recibieron, el 65.0% respondieron que la rentabilidad de su empresa no mejoró con el control interno, el 75.0% respondieron que la rentabilidad de su empresa no mejoró con los tributos que pagó, el 55.0% respondieron que la rentabilidad de su empresa si mejoró en los últimos años, el 55.0% respondieron que su empresa no cuenta con control interno, el 55.0% respondieron que no conocen algo referente al control interno, el 55.0% respondieron que el control interno no mejoraría su empresa, el 55.0% respondieron que si desearían contar con un sistema de control

interno, el 50.0% respondieron que si estarían dispuestos a ser capacitados sobre control interno, el 75.0% respondieron que no se siente satisfecho con la orientación que brindan los funcionarios de la administración tributaria, el 55.0% respondieron que no revisan sus libros contables, el 50.0% respondieron que si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 60.0% respondieron que los libros de contabilidad no están al día, el 65.0% respondieron que sí tuvieron problemas o inconvenientes, el 60.0% respondieron que los tributos declarados no fueron pagados oportunamente, el 55.0% respondieron que no tienen un formato de control de gastos de representación, el 50.0% respondieron que si conocen cuales son las infracciones y sanciones, el 55.0% respondieron que si se sienten motivados para cumplir con los pagos de sus tributos, el 70.0% respondieron que su empresa si mejoraría si contarían con un planeamiento tributario.

Roca (2016) en su tesis titulado: La evasión Tributaria del IGV de las MYPES los Artesanos EIRLtda del Rubro Tapiceria y su efecto en la Recaudación de Impuestos en el Cercado de Lima 2015. Tuvo como objetivo general: Determinar las Causas de la Evasión Tributaria del IGV en las, MYPES rubro tapicería, ubicadas en la ciudad de Lima- Año 2015. El diseño de la investigación fue de tipo no experimental, correlacional con enfoque (cualitativo), considerada como investigación aplicada, debido a los alcances prácticos, aplicativos sustentada por normas e instrumentos técnicos de recopilación de información. Llegó a la conclusión siguiente: Se logró demostrar que los micro empresarios se rehúsan a pagar tributos como

el IGV la SUNAT debería ser empoderada del gobierno central para que al breve plazo ya se diseñen las estrategias que ayuden a terminar con este, los micro empresarios están obligados a cumplir con sus obligaciones tributarias, siendo estas de gran necesidad para que el estado pueda cumplir con su tarea de obras sociales. - Se concluiría diciendo que las MYPES tienen, y deben cumplir con todas las obligaciones formales que les corresponden (otorgar comprobante de pago por sus ventas, presentar sus declaraciones, llevar registros y libros contables de acuerdo a su régimen) a los contribuyentes, así como con la determinación y pago de los impuestos a los que están afectos (obligaciones sustanciales), tales como el IGV, IR.

2.1.3. Antecedentes Regionales

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

90% de los encuestados consideran que la capacitación por parte de las empresas financieras incide en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas en la Provincia de Huamanga. De acuerdo al cuadro y gráfico 3 el 97% de los encuestados consideran que la capacitación a los pequeños y medianos empresarios que otorga la financiera Proempresa debe ser permanente y constante.

Sulca (2018) en su tesis denominado: Caracterización de los Tributos Aplicados a las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Servicio del Perú: Caso Internazional Hotel Restaurant E.I.R.L. - Huamanga, 2017. Tuvo como objetivo general: Describir las características de los tributos aplicados a las Micro y Pequeñas Empresas del sector servicio del Perú y Internazionale Hotel Restaurant E.I.R.L - Huamanga, 2017. La investigación es cualitativa, se usó la metodología de diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. La técnica aplicada ha sido la entrevista, encuesta, y observación directa. Llegó a la conclusión siguiente: que el escaso conocimiento respecto a las sanciones tributarias da lugar a que el o los empresarios prefiera evadir tributos sin tener en cuenta las consecuencias, las cuales pueden ser el cierre temporal o total de su hospedaje o que se le aplique una multa, además de que al evadir tributos estarían cometiendo un delito con pena privativa de la libertad, tanto así que SUNAT debe realizar operativos de control de fiscalización con más frecuencia, de tal manera que haya más formalización y conciencia tributaria. Según señala la nota de prensa publicada por SUNAT(2011), respecto a los controles de fiscalización que realizó en la Provincia de

Huamanga, la cual tuvo como resultado en su verificación que los establecimientos de hospedajes no se encontraban inscritos en SUNAT, y no contaban con registro de huésped. Respecto a Internacionales Hotel Restaurant E.I.R.L - Huamanga, 2017. Cuenta con un contador externo encargado de la liquidación de sus impuestos mensuales, la empresa en el año 2017 no ha sido sujeto de fiscalización por parte de SUNAT. La empresa en estudio presta servicio de alojamiento, está inscrita al Régimen MYPE Tributario afecta a los tributos del gobierno central y local.

2.1.4. Antecedentes Locales

Miranda & Mucha (2017) en su tesis denominado: Financiamiento de capital de trabajo y su influencia en la rentabilidad de las empresas del sector abarrotero del distrito de Ayacucho, 2013-2015. Tuvo como objetivo principal: analizar el financiamiento del capital de trabajo y su influencia en la rentabilidad de las empresas del sector abarrotero del distrito de Ayacucho, 2013-2015. El método utilizado fue el deductivo; el tipo de investigación fue aplicada, de nivel correlacional y el diseño no experimental. Llegó a la conclusión siguiente: El financiamiento con capital propio de las empresas abarroteras del distrito de Ayacucho, ha influenciado directamente en obtener una rentabilidad de capital de trabajo, patrimonial y crear el valor de los recursos invertidos con un grado de correlación muy buena, y las empresas en su mayoría recuperaron sus inversiones en más de 2 años y el 20% nunca recuperaron (tabla N° 01, tabla N° 05, tabla N° 07 y tabla N° 31). - En los 3 últimos años, los préstamos obtenidos del sector financiero ha contribuido positivamente en la mejora de su situación

económica del 82% en promedio de las empresas en objeto de estudio; dicha contribución se concretó generando una rentabilidad de capital de trabajo, rentabilidad patrimonial y creación de valor del capital invertido; porque sus préstamos fueron a tasas menores, debido a la mayor proporción de deuda a corto plazo (tabla N° 8, tabla N° 22 y tabla N°23) y el uso eficiente de dichos recursos financieros fue la clave para generar rendimientos y mantenerse operativa en el mercado (tabla N° 37). - Las empresas que operaron su giro habitual con préstamos del sector no financiero tuvieron una incidencia directa en obtención de rentabilidad de capital de trabajo, rentabilidad patrimonial y en creación de valor de sus inversiones. El 10% de las empresas presentaron dificultades para acceder a préstamos del sector financiero, por tanto optaron acudir a solicitar, del sector no financiero; debido que estas presentan problemas crediticios y niveles de ingreso bajo, (tabla N° 34). Sin embargo, las empresas que obtuvieron préstamos del sector no financiero tuvieron una rentabilidad de capital de trabajo favorable, rentabilidad patrimonial objetivo y han generado valor de sus inversiones. (Tabla N° 32, tabla N° 35 y tabla N° 36).

García (2015) en su tesis denominado: La Organización y Financiamiento para lograr la Competitividad de las MYPES en el Sector de Producción de Muebles en la Región de Ayacucho – 2014. Tuvo como objetivo general: Determinar en qué medida la falta de organización y financiamiento influye en el logro de la competitividad de las MYPES en el sector de producción de muebles en la Región de Ayacucho. La modalidad utilizada en la investigación es la revisión bibliográfica - documental, mediante la

recolección de información de fuentes como textos, revistas, tesis, artículos periodísticos e información de internet. Llegó a la conclusión siguiente: Que el proceso de financiamiento, de acuerdo al cuadro 5 el 60% de los encuestados afirman que durante el proceso de financiamiento encontraron limitaciones, convirtiéndose en uno de los principales problemas que enfrentan las MYPES, del mismo modo. La inadecuada organización dentro de la empresa es una falta que se presenta como barrera ante un desarrollo y crecimiento de las MYPES, de acuerdo al cuadro 7 el 90% de los encuestados afirman que la falta de organización influye en el logro de la competitividad. Donde las entidades financieras tienen que complementar mecanismos apropiados para facilitar el acceso al financiamiento y debe realizar un seguimiento al crédito que se le otorgue, con el fin de asegurar y garantizar el buen uso de este, del mismo modo brindar un asesoramiento financiero e inversión, para que pueda desarrollar sus fortalezas, su potencialidad y alcanzar un mayor nivel de competitividad. Por otro lado para que las MYPES logren ser competitiva requiere que la empresa sea organizada y que se establezca, reformas políticas y una estructura administrativa, generando un servicio de calidad y de confianza.

Limachi (2015) en su tesis denominado: Control Interno para la Gestión de las Pequeñas Empresas Ferreteras de Huamanga-Ayacucho. Tuvo como objetivo principal: Determinar como el control interno mejoraría la gestión de las pequeñas empresas ferreteras de Huamanga - Ayacucho. La metodología utilizada es descriptivo y explicativo. Llegó a la conclusiones siguientes: Las Empresas Ferreteras de la ciudad de Ayacucho, vienen

aplicando su control interno de manera informal ya que existen muchas carencias y deficiencias, porque no cuentan con un sistema debidamente estructurado que les permita tener una gestión eficiente, detectar cualquier error o deficiencia administrativa financiera. Algunos empleados pudieran no estar desarrollando sus funciones con la debida responsabilidad, pudiera no existir una delimitación exacta de las responsabilidades del personal, y así el control será ineficiente también se evidencia carencia y deficiencia de una adecuada segregación de funciones. El control interno debe ajustarse a las necesidades y requerimientos de cada empresa. Además, debe tenerse cuidado al proponer un Manual administrativo y contable, es pieza fundamental para proteger los recursos de la empresa, garantizar la eficacia y eficiencia en todas las operaciones de la empresa promoviendo y facilitando la correcta ejecución de las operaciones y punto de partida, para conocer la eficiencia del control interno y poder evaluarlo.

2.2. Bases teóricas

2.2.1. Teoría de Financiamiento

2.2.1.1. Según los autores **Boscan & Sandra (2009)** el financiamiento constituye la opción con que las empresas cuentan para desarrollar estrategias de operación mediante la inversión, lo que les permite aumentar la producción, crecer, expandirse, construir o adquirir nuevos equipos o hacer alguna otra inversión que se considere benéfica para sí misma o aprovechar alguna oportunidad que se suscite en el mercado. De manera que, entre todas las actividades que desarrollan una empresa u organización, la relacionada con el

proceso de obtención del capital que necesita para funcionar, desarrollarse así como expandirse óptimamente es de las más importantes, la forma de conseguirlo y acceder al mismo es lo que se denomina financiamiento.

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

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

2.2.1.4.Los Autores como Modigliani y Miller (1958), con su Teoría de Financiamiento, buscaron los equilibrios entre los costos y las ventajas del endeudamiento que una empresa o un sector

económico puede poseer; permitirá fundamentar los valores de apalancamiento, amortización de pasivos a plazos, que se utilizarían para acrecentar los niveles de capital en la empresa, y serían utilizados en diferentes operaciones económicas, de índole operativa, financiera u otra, con el fin de elevar dicho nivel al máximo posible (**Monografías Plus, 2012**).

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

2.2.1.6. Formas de financiamiento

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

- **Según el plazo de vencimiento:** financiamiento a corto plazo (el vencimiento es inferior a un año, crédito bancario, línea de descuento, financiación espontánea) y financiamiento a largo plazo (el vencimiento es superior a un año, ampliaciones de capital, autofinanciación, préstamos bancarios, emisión de obligaciones);
- **Según la procedencia:** interna (fondos que la empresa produce a través de su actividad y que se reinvierten en la

propia empresa) o externa (proceden de inversores, socios o acreedores);

- **Según los propietarios:** ajenos (forman parte del pasivo exigible, en algún momento deberán devolverse pues poseen fecha de vencimiento, créditos, emisión de obligaciones) o propios (no tienen vencimiento).

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

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

Los amigos y los parientes: Las fuentes privadas como los amigos y la familia, son otra opción de conseguir dinero. Éste se presta sin intereses o a una tasa de interés baja, lo cual es muy benéfico para iniciar las operaciones.

Bancos y uniones de crédito: Las fuentes más comunes de financiamiento son los bancos y las uniones de crédito. Tales instituciones proporcionarán el préstamo, solo si usted demuestra que su solicitud está bien justificada.

Las empresas de capital de inversión: Estas empresas prestan ayuda a las compañías que se encuentran en expansión y/o crecimiento, a cambio de acciones o interés parcial en el negocio.

2.2.1.7.Fuentes de Financiamiento

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

2.2.1.7.1. Análisis de las fuentes de financiamiento

Es importante conocer de cada fuente:

- Monto máximo y el mínimo que otorgan.
- Tipo de crédito que manejan y sus condiciones.
- Tipos de documentos que solicitan.
- Políticas de renovación de créditos (flexibilidad de reestructuración).
- Flexibilidad que otorgan al vencimiento de cada pago y sus sanciones.
- Los tiempos máximos para cada tipo de crédito.

2.2.2. Teoría de Tributación

2.2.2.1. La tributación es un concepto que se articula Alrededor de algunos principios básicos, que provienen de varios enfoques: económico, jurídico, administrativo, social, entre otros orientación de la política tributaria. Como un componente de la política fiscal, la tributación está principalmente destinada producir ingresos, para el presupuesto público, que financien el gasto del Estado. Esta función de la política tributaria debe estar orientada por algunos principios fundamentales sobre la imposición que se han enunciado, evolucionado y probado

a través del tiempo, estos sirven de pautas para el diseño de los sistemas tributarios. Mientras más apegada a ellos es una política tributaria, los resultados de su aplicación, son más deseables y favorables, tanto para el Estado como para los ciudadanos **(Anónimo, 2010)**.

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

2.2.2.3. El autor en su teoría de La tributación sostiene, que la administración tributaria, en nuestro país constantemente emite reformas, así el cumplimiento tributario es complejo, obligando a los contribuyentes a una constante revisión de los aspectos tributarios, de manera que la alineación tributaria, es significativo en la profesión contable, y debe someter los temas más relevantes, del sistema tributario ecuatoriano como: la normativa legal, las instrucciones, los tipos de impuestos, sus formas de declaración y pago. Además debe tener un conocimiento de declaración y pago. Conjuntamente debe poseer un conocimiento actualizado de la legislación actual en temas impositivos y tributarios, es indispensable en las actividades económicas personales y empresariales **(Panchi, 2013)**.

2.2.2.4. Principios fundamentales de la teoría de la tributación

Emergen de enfoques del fenómeno de la imposición desde diferentes ángulos: el económico, el jurídico, el social, el administrativo, etc. Ellos pretenden servir de pautas u orientaciones para el diseño de los sistemas tributarios, de manera que se preserven los valores o criterios técnicos que lo conforman. De cada uno de los principios que guían la teoría de la tributación surgen importantes características que debe reunir una política tributaria. A continuación se enumeran los principios y las características que cada uno aporta a la política fiscal:

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

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

2.2.2.6. Objetivo

La tributación tiene por objeto recaudar los fondos que el Estado necesita para su funcionamiento. Desarrollar ciertas ramas productivas, redistribuir la Riqueza, etc. Cuando la tributación es baja los gobiernos se ven sin Recursos para cumplir las funciones que se supone deben desempeñar; cuando la tributación es muy alta se crean auténticos des estímulos a la Actividad Productiva, pues las personas y las empresas pierden el aliciente de

incrementar sus Rentas, con lo que se perjudica el producto nacional total (Loor, 2013).

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

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

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

2.2.2.8.Clasificación de los Tributos

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

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

2.2.2.9.Regímenes tributarios

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

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

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

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

2.2.2.9.1. Nuevo Régimen Único Simplificado (NRUS)

En este régimen tributario se encuentran las personas que tienen un pequeño negocio cuyos principales clientes son consumidores finales. Las ventajas que ofrece este régimen es que no se llevan registros contables. Solo se efectúa un pago único mensual en función a las categorías que tiene **(Gestión, 2018)**.

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

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

2.2.2.9.3. Régimen MYPE Tributario (RMT)

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

2.2.2.9.4. Régimen General (RG)

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

2.2.3. Teoría de Control Interno

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

2.2.3.2.Según **(Amador, 2002)**; en su libro denominado “Control Interno y Auditoría su Aportacion en las Organizaciones”, manifiesta que el Control Interno representa un plan integral de organización que involucra métodos a métodos y procedimientos que cumplidamente entrelazados son aprobados y adoptados por las organizaciones, a consecuencia de amparar su patrimonio, alcanzar información oportuna claro y confiable y animar la eficiencia eficacia, calidad y excelencia de los instrumentos, asimismo como causar la disciplina a los lineamientos administrativos establecidos.

2.2.3.3.Asimismo, los autores **(Horngren, Harrison & Bamber, 2010)**; en su libro de “Contabilidad 5° Edición”, afirman que el control interno es un pacto autorizado y todas las medidas de consistencia por un elemento para proteger los bienes, energizar la relación con las estrategias de la organización, desarrollar la obtención operativa y certificar registros de contabilidad útiles y legítimos.

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

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

- **Control Administrativo:** Incluye, el plan de la organización y los procedimientos y registros relacionados con los procesos de decisión que se refieren a la autorización de las transacciones por parte de la administración.
- **Control Contable:** Comprende el plan de la organización y los procedimientos y registros relacionados con la salvaguarda de los activos y con la confiabilidad de los estados financieros, diseñado para proveer seguridad razonable de que:
 - ✓ Las transacciones se ejecutan de acuerdo con autorizaciones generales o específicas dadas por la administración.
 - ✓ Se registran en cuanto es necesario para permitir la preparación de los estados financieros en conformidad con las normas de información financiera.
 - ✓ El acceso a los activos se permite solamente de acuerdo con autorización dada por la administración.

2.2.3.6. Definición de Control Interno

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

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

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

- **Información y comunicación:** Hay que identificar, recopilar y comunicar información pertinente en tiempo y forma que permitan cumplir a cada empleado con sus responsabilidades. Los sistemas de información generan informes, que contienen información operativa, financiera y la correspondiente al cumplimiento, que posibilitan la dirección y el control del negocio.
- **Supervisión:** Los sistemas de control interno requieren supervisión, es decir, un proceso que compruebe que se mantiene el adecuado funcionamiento del sistema a lo largo del tiempo. Esto se consigue mediante actividades de supervisión continua, evaluaciones periódicas o una combinación de ambas cosas.

2.2.4. Teoría de Micro y Pequeña Empresa – MYPE.

2.2.4.1. Según **Gomero (2015)**, afirma que: Las pequeñas y microempresas son organizaciones producto del emprendimiento de personas que arriesgan pequeños capitales y que se someten a las reglas del mercado, no reciben subsidios, ni beneficios colaterales como si los obtiene las empresas de gran envergadura, específicamente las exportadoras, pero a base de imaginación y destreza muchas de ellas logran obtener posiciones importantes en los segmentos de mercado donde les toca operar, la mayoría de ellas, no siguen una disciplina académica, ni los protocolos económicos o financieros,

pero si saben destrabar problemas, que como es natural se presentan a diario en su quehacer económico.

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

2.2.4.3. Según **(Avolio, 2005)** menciona que: Okpara y Wynn (2007) afirman que los pequeños negocios son considerados como la fuerza impulsora del crecimiento económico, la generación de empleo y la reducción de la pobreza en los países en desarrollo. De acuerdo con Perren (1999), son cuatro los factores que influyen en el desempeño de los empresarios de las microempresas: (a) el desarrollo, (b) la motivación por el crecimiento, (c) las habilidades gerenciales para lograr dicho crecimiento, y (d) el acceso a los recursos y la demanda de mercado. Sin embargo, las MYPES enfrentan una serie de obstáculos que limitan su supervivencia a largo plazo y desarrollo. Estudios previos indican que la tasa de mortalidad de los pequeños negocios es mayor en los países en desarrollo que en los países desarrollados (Arinaitwe, 2006). Bernilla (2018), en su “Micro y pequeña empresa”. Oportunidad de Crecimiento”, indica que, una Micro y pequeña empresa es una entidad que, operando en forma organizada, combina la técnica y

los recursos para elaborar productos o prestar servicios con el objeto de colocarlos en el mercado para obtener ganancia.

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

2.2.4.5. ¿Qué beneficios tengo como MYPE?

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

- Pueden constituirse como personas jurídicas (empresas), vía internet a través del Portal de Servicios al Ciudadano y Empresas.
- Pueden asociarse para tener un mayor acceso al mercado privado y a las compras estatales.
- Gozan de facilidades del Estado para participar eventos feriales y exposiciones regionales, nacionales e internacionales.
- Cuentan con un mecanismo ágil y sencillo para realizar sus exportaciones denominado Exporta Fácil, a cargo de la SUNAT.

Pueden participar en las contrataciones y adquisiciones del Estado.

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

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

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

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

2.2.4.6.2. Características de las Micro, pequeñas y medianas empresas

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

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

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

2.2.4.6.3. Naturaleza y permanencia en el Régimen Laboral Especial

El presente Régimen Laboral Especial es de naturaleza permanente y únicamente aplicable a la Micro y pequeña

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

2.2.4.6.4. Prórroga para la adecuación de los contratos laborales comprendidos en la Ley 28015, Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa

“Prorrógase por tres (3) años el régimen laboral especial de la microempresa creado mediante la Ley 28015, Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa; sin perjuicio de que las microempresas, trabajadores y conductores puedan acordar por escrito, durante dicha prórroga, su acogimiento al régimen laboral regulado en el Decreto Legislativo 1086, Decreto Legislativo que aprueba la Ley de promoción de la competitividad, formalización y desarrollo de la micro y pequeña empresa y del acceso al empleo decente. Dicho

acuerdo debe presentarse ante la autoridad administrativa de trabajo dentro del plazo de 30 días de suscrito”.

2.3. Marco Conceptual

2.3.1. Financiamiento

La financiación, o financiamiento, es el acto de dotar de dinero y de crédito a una empresa, organización o individuo, es decir, esta es la contribución de dinero que se requiere para comenzar o concretar un proyecto, negocio o actividad. Generalmente las maneras más comunes de obtener la financiación son a través de préstamos o de créditos **(Soto, 2015, pág. 1)**.

2.3.2. Tributación

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

2.3.3. Control Interno

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

2.3.4. Micro y pequeña empresa

La micro y pequeña empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios **(SUNAT, 2019)**.

III. HIPÓTESIS

El presente trabajo de investigación no cuenta con una hipótesis ya que se basa en la revisión Descriptivo.

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

IV. METODOLOGÍA.

4.1. Diseño de la investigación.

El diseño que se utilizó en la investigación fue del tipo cuantitativo-no experimental-descriptivo-bibliográfico y documental.

➤ **Cuantitativo:**

La investigación fue cuantitativa, porque se utilizó estadísticas e instrumentos de medición para cada dimensión. (**Angulo, 2012**).

➤ **Descriptivo:**

En esta investigación me limité a describir las variables en estudio tal como se observaron en el momento en que se recolectó la información. Se propone este tipo de investigación describir de modo sistemático las características de una población, situación o área de interés (**Tamayo, 2012**).

➤ **No experimental:**

La investigación fue no experimental por qué no se manipularon las variables, solo me limité a describirla en su contexto.

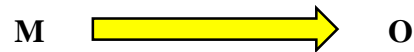
➤ **Bibliográfico:**

A su vez, la investigación bibliográfica permite, entre otras cosas, apoyar la investigación que se desea realizar, evitar emprender investigaciones ya realizadas, tomar conocimiento de experimentos ya hechos para repetirlos cuando sea necesario, continuar investigaciones interrumpidas o incompletas, buscar información sugerente, seleccionar los materiales para un marco teórico, entre otras finalidades (**Rodríguez U., 2013**).

➤ **Documental:** Se caracteriza por la utilización de documentos; recolecta, selecciona, analiza y presenta resultados coherentes; porque utiliza los

procedimientos lógicos y mentales de toda investigación; análisis, síntesis, deducción, inducción, etc. **(Rodríguez U., 2013)**.

Esquema:



Dónde:

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

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

4.2. Población y muestra

Población

La población está conformado por 13 trabajadores de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio “Inversiones PAKA” S.A.C. - Ayacucho, 2019.

Muestra

La muestra conformado por 13 trabajadores de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio “Inversiones PAKA” S.A.C. - Ayacucho, 2019.

4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de Medición
Financiamiento	Mecanismo por medio del cual se aporta dinero o se concede un crédito a una persona, empresa u organización para que esta lleve a cabo un proyecto, adquiera bienes o servicios, cubra los gastos de una actividad u obra, o cumpla sus compromisos con sus proveedores (Significados, 2019).	El financiamiento es el acto mediante el cual una organización se dota de dinero. La adquisición de bienes o servicios es fundamental a la hora de emprender una actividad económica, por lo que el financiamiento es un paso insoslayable a la hora de considerar un emprendimiento de cualquier tipo (Tiposde, 2013).	Objetivos del financiamiento Plazos de financiamiento Fuentes de obtención de crédito	Mantenimiento en la vigencia del financiamiento Pago del financiamiento, o en su defecto Renovación del financiamiento El Financiamiento a corto plazo El Financiamiento a largo plazo Los ahorros personales Los amigos y los parientes Bancos y uniones de crédito Las empresas de capital de inversión	Escala de Likert 1. Muy de acuerdo 2. De acuerdo 3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo 4. En desacuerdo 5. Muy desacuerdo

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de Medición
Control Interno	Es el conjunto de acciones, actividades, planes, políticas, normas, registros, procedimientos y métodos, incluido el entorno y actitudes que desarrollan autoridades y su personal a cargo, con el objetivo de prevenir posibles riesgos que afectan a una entidad pública.	El concepto “Control Interno” no tiene una definición determinada ni admitida, no obstante, al conceptualizar diferentes autores poseen puntos coincidentes, a saber: contribuye al logro de los objetivos propuestos, comprende un plan de organización, métodos y procedimientos para asegurar la integralidad de la información, la eficiencia operativa y el cumplimiento de regulaciones aplicables.	Componentes del control interno	Entorno de control Evaluación de riesgo Actividades de control Información y Comunicación Supervisión	<p style="text-align: center;">Escala de Likert</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Muy de acuerdo 2. De acuerdo 3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo 4. En desacuerdo 5. Muy desacuerdo

4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

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

4.4.1. Técnica

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

4.4.2. Instrumento

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

4.5. Plan de Análisis

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

4.6. Matriz de consistencia

Título de la Investigación	Enunciado del Problema	Objetivo General y Específicos	Variables	Metodología	Población y Muestra
Propuesta de Mejora del Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio “Inversiones PAKA” S.A.C. - Ayacucho, 2019.	¿Cuáles son las propuestas de mejora del Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio “Inversiones PAKA” S.A.C. - Ayacucho, 2019?	<p>Objetivo general Determinar las principales mejoras del Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio “Inversiones PAKA” S.A.C. - Ayacucho, 2019.</p> <p>Objetivo Específicos</p> <ul style="list-style-type: none"> ❖ Determinar las principales mejoras del Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio “Inversiones PAKA” S.A.C. - Ayacucho, 2019. ❖ Determinar las principales mejoras de la Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio “Inversiones PAKA” S.A.C. - Ayacucho, 2019. ❖ Determinar las principales mejoras del Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio “Inversiones PAKA” S.A.C. - Ayacucho, 2019. 	Financiamiento Tributación Control Interno	<p>El tipo de investigación Enfoque cuantitativo, no experimental, descriptivo, bibliográfico y documental.</p> <p>Técnicas: Encuesta</p> <p>Instrumento: Cuestionario</p>	<p>Población: Compuesta por 13 trabajadores de la Micro y pequeñas Empresa del Sector Comercio “Inversiones PAKA” S.A.C. - Ayacucho, 2019.</p> <p>Muestra: Compuesta por 13 trabajadores de la Micro y pequeña Empresa del Sector Comercio “Inversiones PAKA” S.A.C. - Ayacucho, 2019.</p>

4.7. Principios éticos

Según Aristóteles, la ética es el compromiso efectivo del ser humano que lo debe llevar a su perfeccionamiento personal. Es el compromiso que se adquiere con uno mismo de ser siempre más persona. Se refiere a una decisión interna y libre que no representa una simple aceptación de lo que otros piensan, dicen y hacen. Para P. Barroso, la ética es la ciencia de filosofía-normativa y teórica-práctica que estudia los aspectos individuales y sociales de las personas, el temor de la moralidad de los actos humanos, bajo el prisma de la razón humana, la honestidad teniendo siempre como fin el bien honesto, la honestidad.

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

- **Protección a las personas:** La persona en toda investigación es el fin y no el medio, por ello necesita cierto grado de ayuda, el cual se determinará de pacto al peligro en que incurran y la posibilidad de que obtengan un bien.
- **Cuidado del medio ambiente y la biodiversidad:** Las investigaciones que involucran el medio ambiente, plantas y animales, deben arrebatar medidas para obviar daños y las investigaciones deben venerar la dignidad de los animales y el cuidado del medio ambiente incluido las plantas, por arriba de los fines científicos; para ello, deben tomar medidas para evitar

daños y planificar acciones para reducir los efectos adversos y maximizar los beneficios.

- **Libre participación y derecho a estar informado:** Las personas que desarrollan actividades de investigación tienen el derecho a estar conforme informados sobre los propósitos y finalidades de la indagación que desarrollan, o en la que participan; asimismo como tienen la autonomía de participar en ella, por voluntad propia.
- **Beneficencia no maleficencia:** Se debe afirmar el bienestar de las personas que participan en las investigaciones, en tal sentido, la conducta del investigador debe reconocer a las siguientes reglas generales: no producir daño, reducir los posibles efectos adversos y maximizar los beneficios.
- **Justicia:** El investigador debe practicar un juicio sensato, ponderable y tomar las precauciones necesarias para afirmar que sus sesgos, y las limitaciones de sus capacidades y comprensión, no den parte o toleren prácticas injustas, se reconoce que la equidad y la justicia otorgan a todas las personas que participan en la investigación derecho a consentir a sus resultados; el investigador está además necesario a tratar equitativamente a quienes participan en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación.
- **Integridad científica:** La integridad o rectitud deben regir no sólo la actividad científica de un investigador, sino que debe extenderse a sus actividades de enseñanza y a su ejercicio profesional; la integridad del investigador resulta especialmente relevante cuando, en función de las

normas deontológicas de su profesión, se evalúan y declaran daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación, de manera que se deberá mantenerse la integridad científica al declarar los conflictos de interés que pudieran afectar el curso de un estudio o la comunicación de sus resultados.

V. RESULTADOS

5.1. Resultados

5.1.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1: Determinar las principales mejoras del Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio “Inversiones PAKA” S.A.C. - Ayacucho, 2019.

Tabla 1

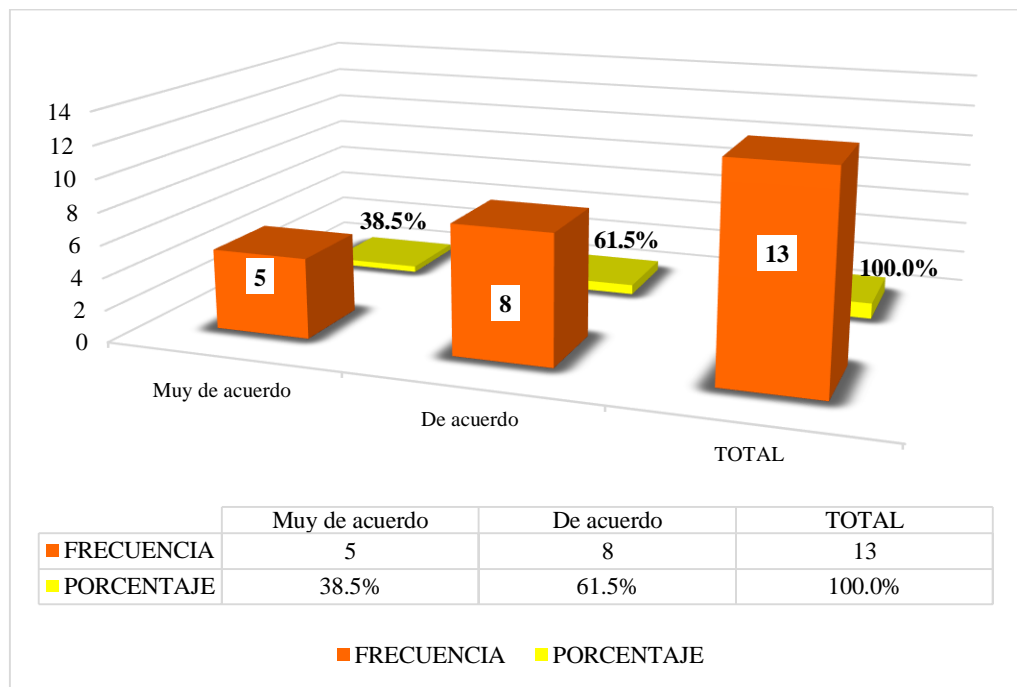
¿Usted acudiría a una entidad bancaria para obtener un financiamiento?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	5	38,5	38,5	38,5
	De acuerdo	8	61,5	61,5	100,0
	Total	13	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 1



Nota: De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que acudiría a una entidad bancaria para obtener un financiamiento, presenta una calificación Muy de

acuerdo en un 38.5% y de acuerdo en un 61.5%. Esto indica que para los encuestados acudiría a una entidad bancaria para obtener un financiamiento.

Tabla 2

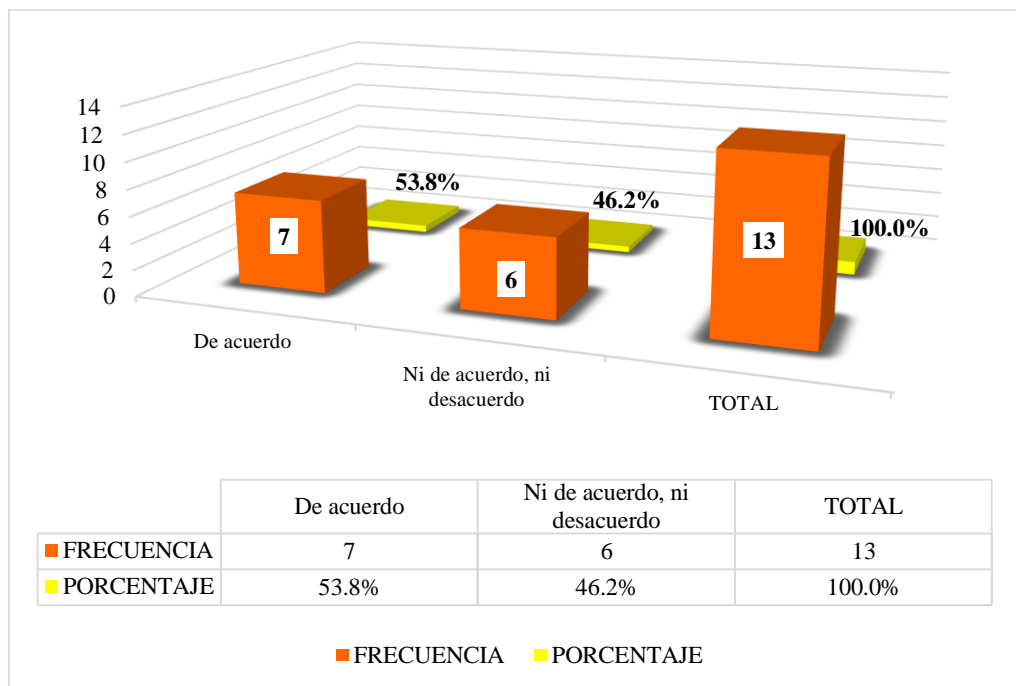
¿Usted si adquiriría un crédito financiero invertiría en capital de trabajo?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De acuerdo	7	53,8	53,8	53,8
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	6	46,2	46,2	100,0
Total		13	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 2



Nota: De la Tabla y Gráfico 2, nos da a conocer que un crédito financiero invertiría en capital de trabajo, presenta una calificación de acuerdo en un 53.8% y Ni de acuerdo ni desacuerdo en un 46.2%. Esto indica que para los encuestados un crédito financiero invertiría en capital de trabajo.

Tabla 3

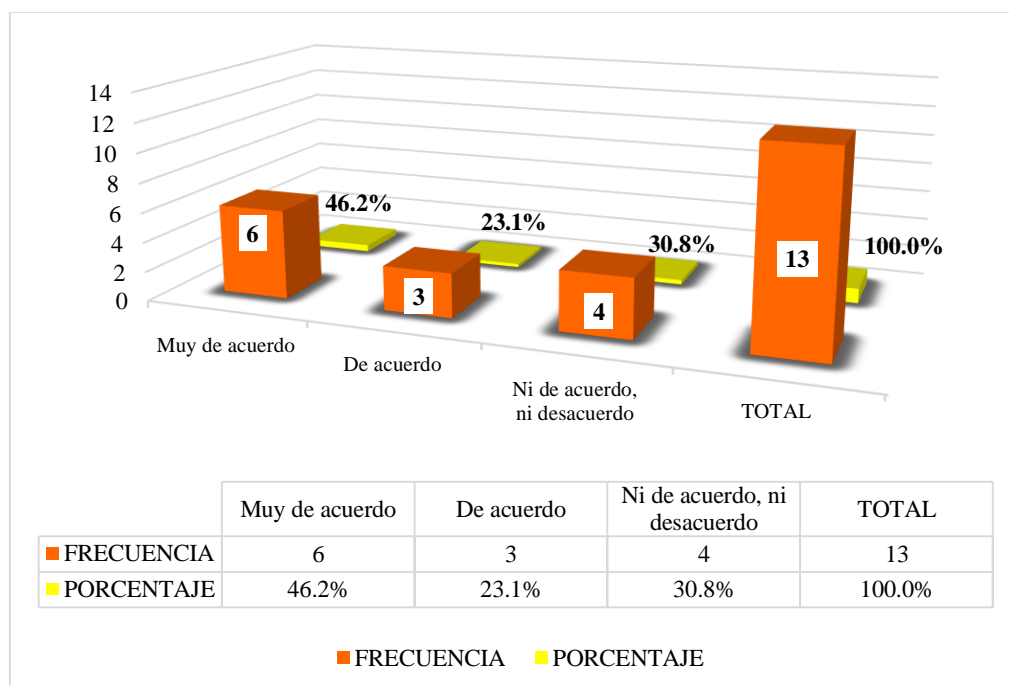
¿Usted acudiría para obtener un préstamo a Cajas?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	6	46,2	46,2	46,2
	De acuerdo	3	23,1	23,1	69,2
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	4	30,8	30,8	100,0
	Total	13	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 3



Nota: De la Tabla y Gráfico 3, nos da a conocer que acudiría para obtener un préstamo a Cajas, presenta una calificación Muy de acuerdo en un 46.2%, de acuerdo en un 23.1% y Ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.8%. Esto indica que para los encuestados acudiría para obtener un préstamo a Cajas.

Tabla 4

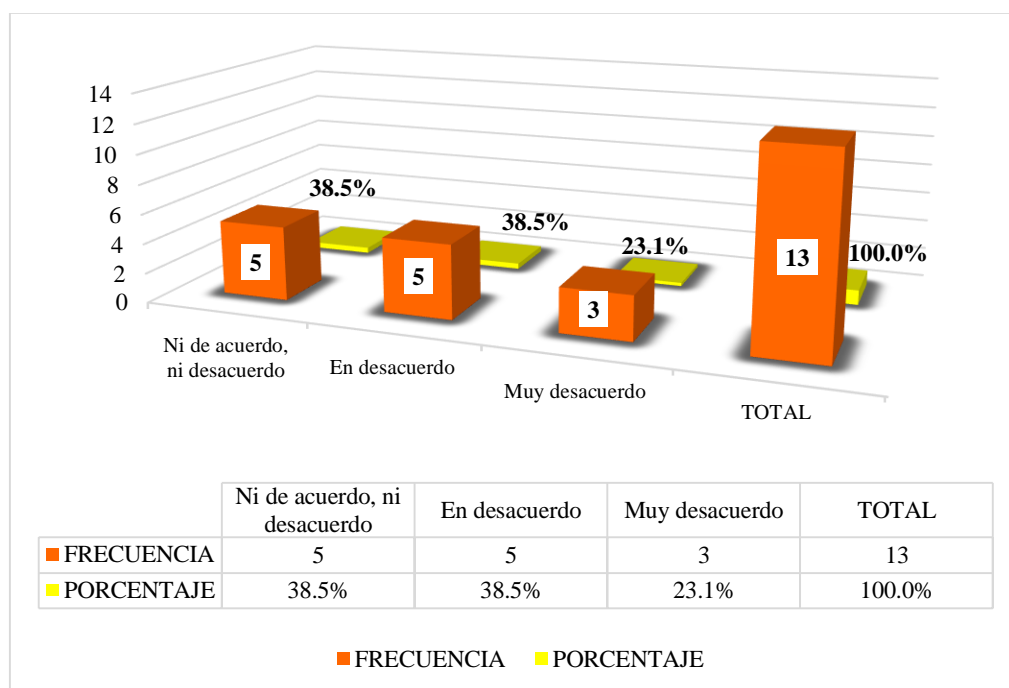
¿Usted pagaría la tasa de interés mensual de 12%?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	5	38,5	38,5	38,5
	En desacuerdo	5	38,5	38,5	76,9
	Muy desacuerdo	3	23,1	23,1	100,0
	Total	13	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 4



Nota: De la Tabla y Gráfico 4, nos da a conocer que pagaría la tasa de interés mensual de 12%, presenta una calificación Ni de acuerdo ni desacuerdo en un 38.5%, en desacuerdo en un 38.5% y muy desacuerdo en un 23.1%. Esto indica que para los encuestados pagaría la tasa de interés mensual de 12%.

Tabla 5

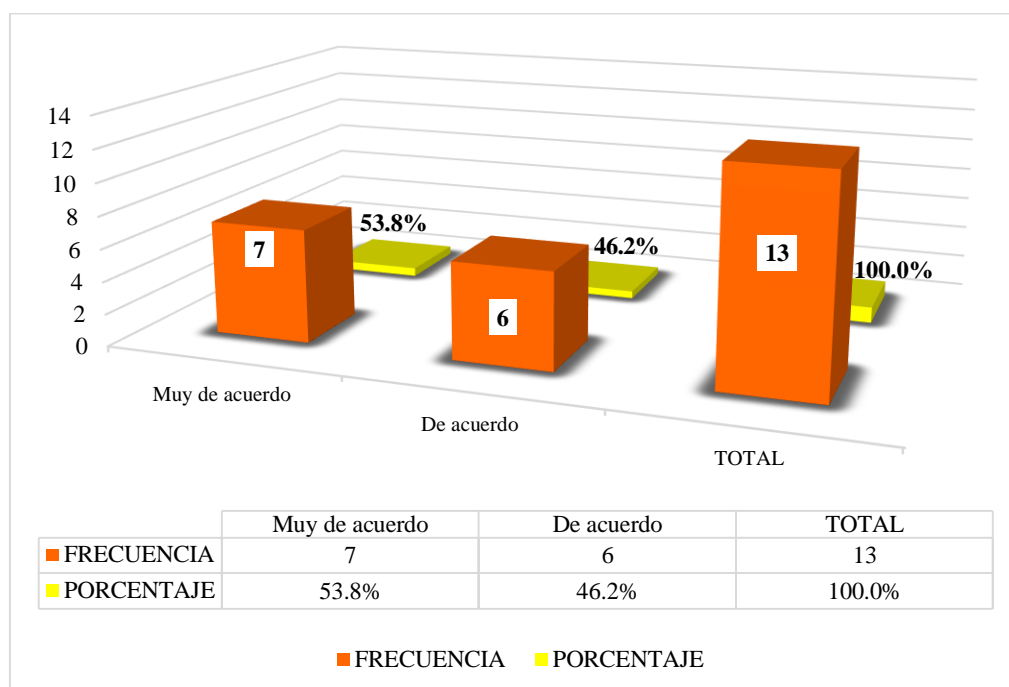
¿Usted solicitaría el tiempo del préstamo a corto plazo?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	7	53,8	53,8	53,8
	De acuerdo	6	46,2	46,2	100,0
	Total	13	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 5



Nota: De la Tabla y Gráfico 5, nos da a conocer que solicitaría el tiempo del préstamo a corto plazo, Muy de acuerdo en un 53.8% y de acuerdo en un 46.2%. Esto indica que para los encuestados solicitaría el tiempo del préstamo a corto plazo.

5.1.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2: Determinar las principales mejoras de la Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio “Inversiones PAKA” S.A.C. - Ayacucho, 2019.

Tabla 6

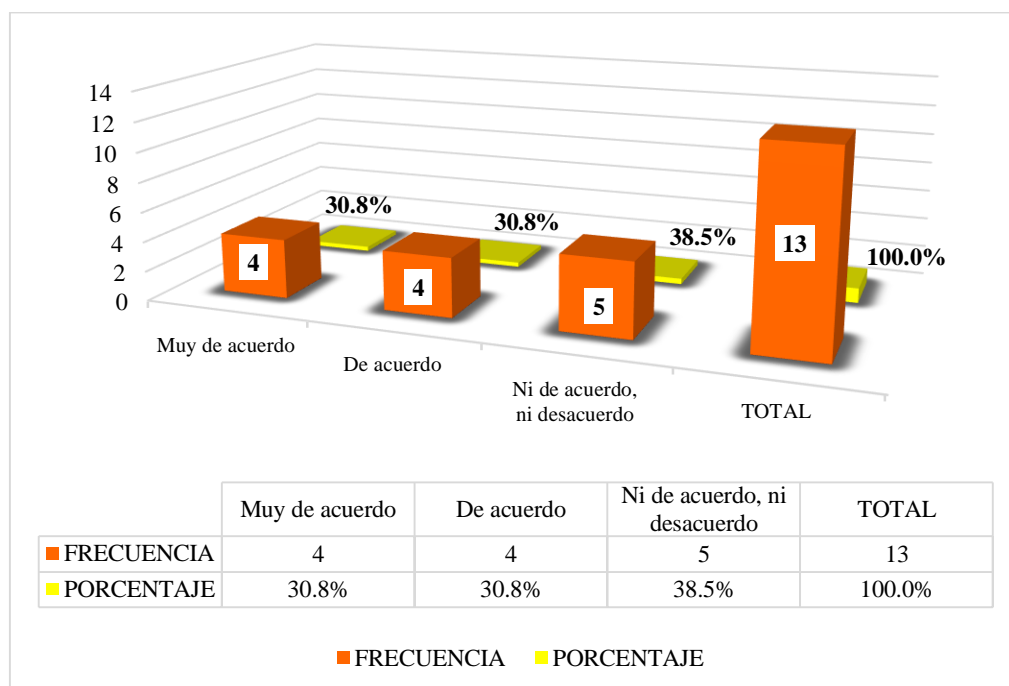
¿Usted está satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	4	30,8	30,8	30,8
	De acuerdo	4	30,8	30,8	61,5
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	5	38,5	38,5	100,0
	Total	13	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 6



Nota: De la Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que está satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, Muy de acuerdo en un 30.8%, de acuerdo en un 30.8% y Ni de acuerdo ni desacuerdo

en un 38.5%. Esto indica que para los encuestados está satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria.

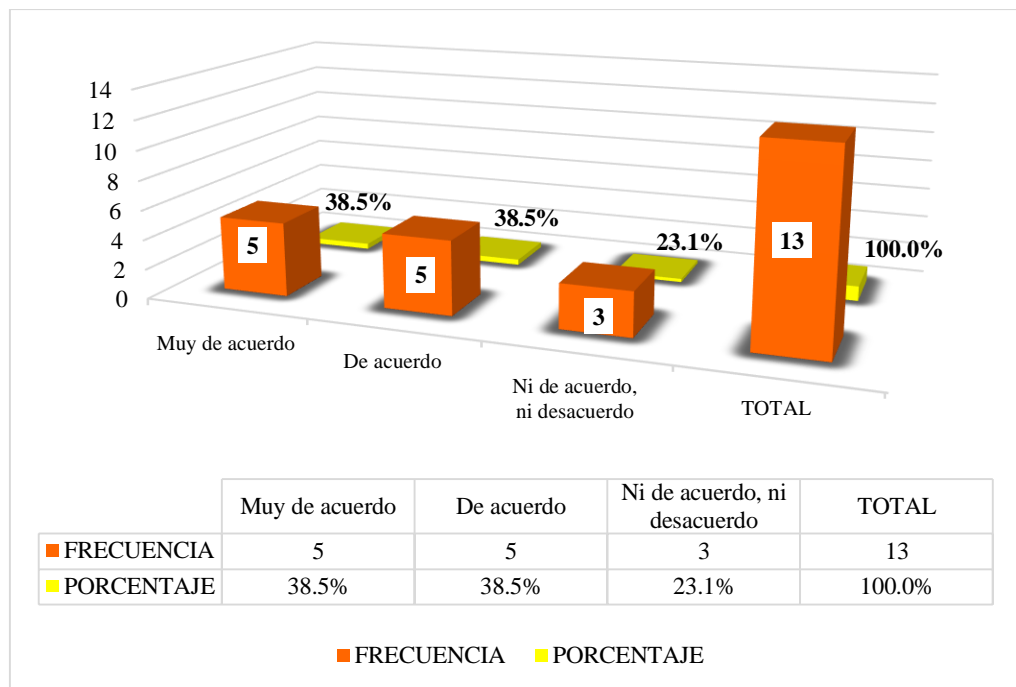
Tabla 7
¿Sabe si los Libros de Contabilidad están día?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	5	38,5	38,5	38,5
	De acuerdo	5	38,5	38,5	76,9
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	3	23,1	23,1	100,0
Total		13	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 7



Nota: De la Tabla y Gráfico 7, nos da a conocer que los Libros de Contabilidad están día, Muy de acuerdo en un 38.5%, de acuerdo en un 38.5% y Ni de acuerdo ni desacuerdo en un 23.1%. Esto indica que para los encuestados los Libros de Contabilidad están día.

Tabla 8

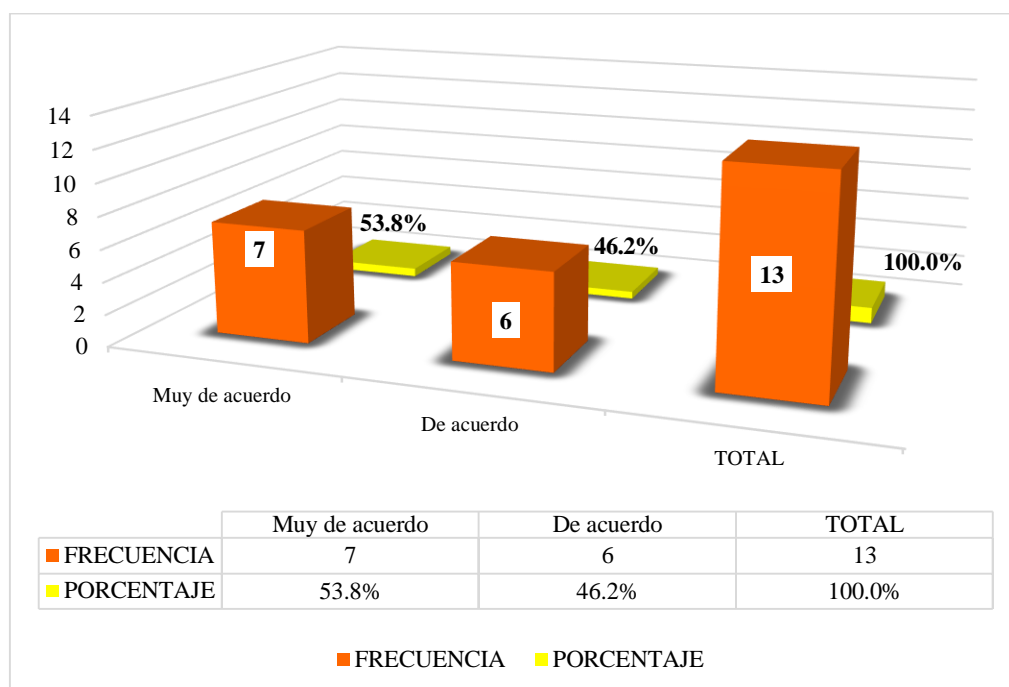
¿Sabe si los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	7	53,8	53,8	53,8
	De acuerdo	6	46,2	46,2	100,0
	Total	13	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 8



Nota: De la Tabla y Gráfico 8, nos da a conocer que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria, Muy de acuerdo en un 53.8% y de acuerdo en un 46.2%. Esto indica que para los encuestados los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria.

Tabla 9

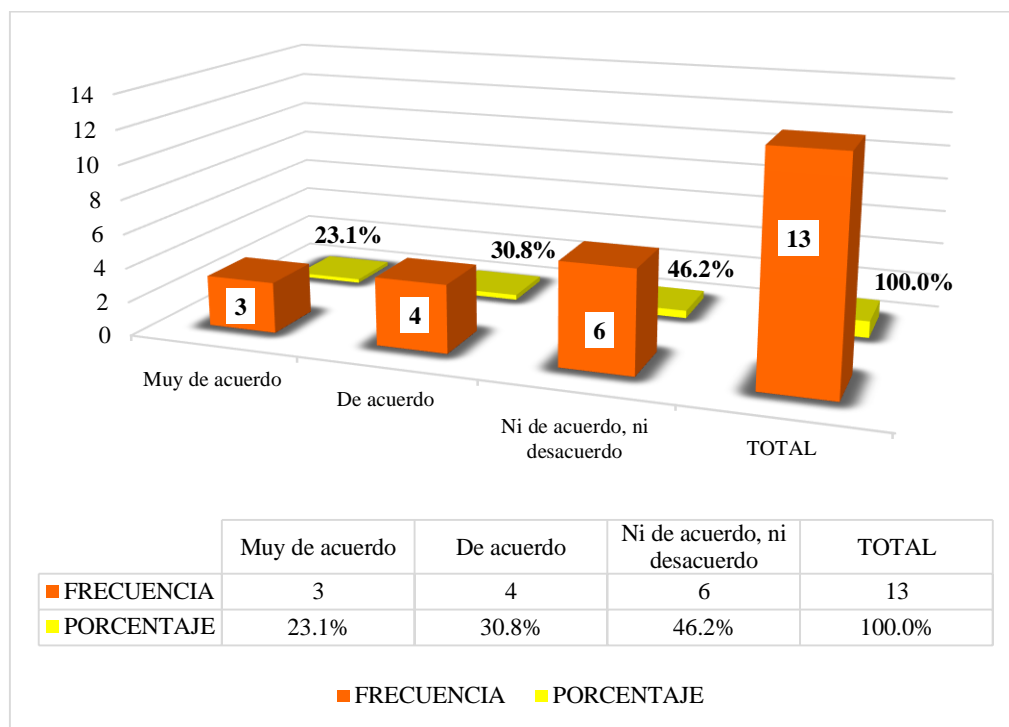
¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	3	23,1	23,1	23,1
	De acuerdo	4	30,8	30,8	53,8
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	6	46,2	46,2	100,0
	Total	13	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 9



Nota: De la Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que saben cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, Muy de acuerdo en un 23.1%, de acuerdo en un 30.8% y Ni de acuerdo ni desacuerdo en un 46.2%. Esto indica que para los encuestados saben cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.

Tabla 10

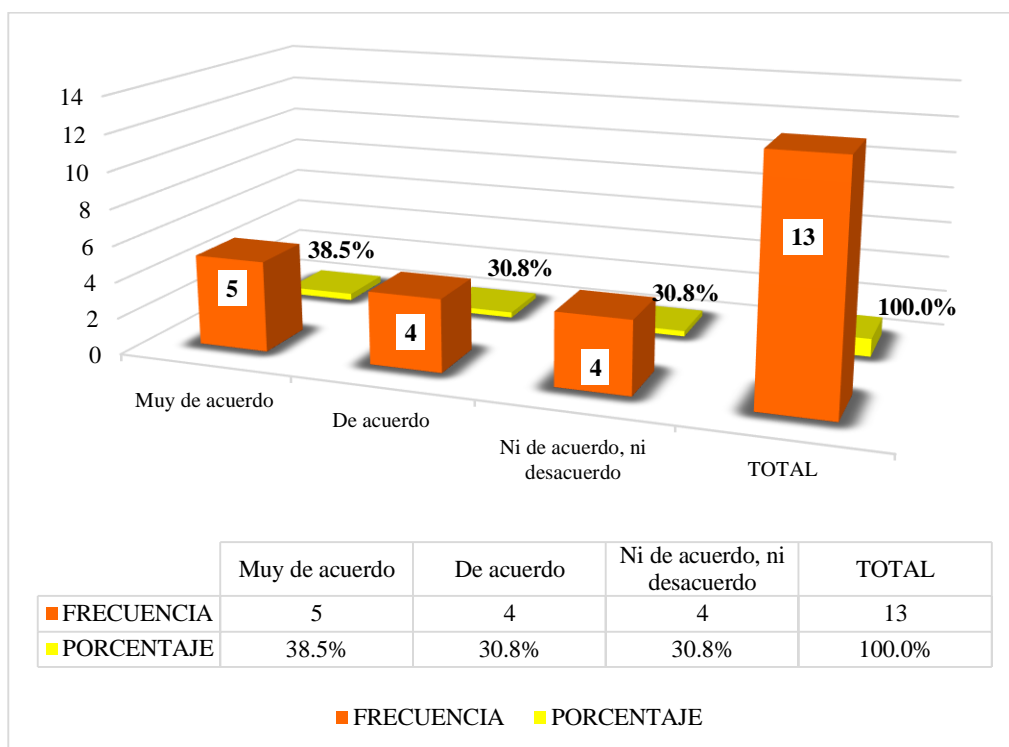
¿Sabe si en la empresa se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	5	38,5	38,5	38,5
	De acuerdo	4	30,8	30,8	69,2
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	4	30,8	30,8	100,0
	Total	13	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 10



Nota: De la Tabla y Gráfico 10, nos da a conocer que la empresa se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa, Muy de acuerdo en un 38.5%, de acuerdo en un 30.8% y Ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.8%. Esto indica que para los encuestados la empresa se revisan y controlan

los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa.

5.1.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3: Determinar las principales mejoras del Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio “Inversiones PAKA” S.A.C. - Ayacucho, 2019.

Tabla 11

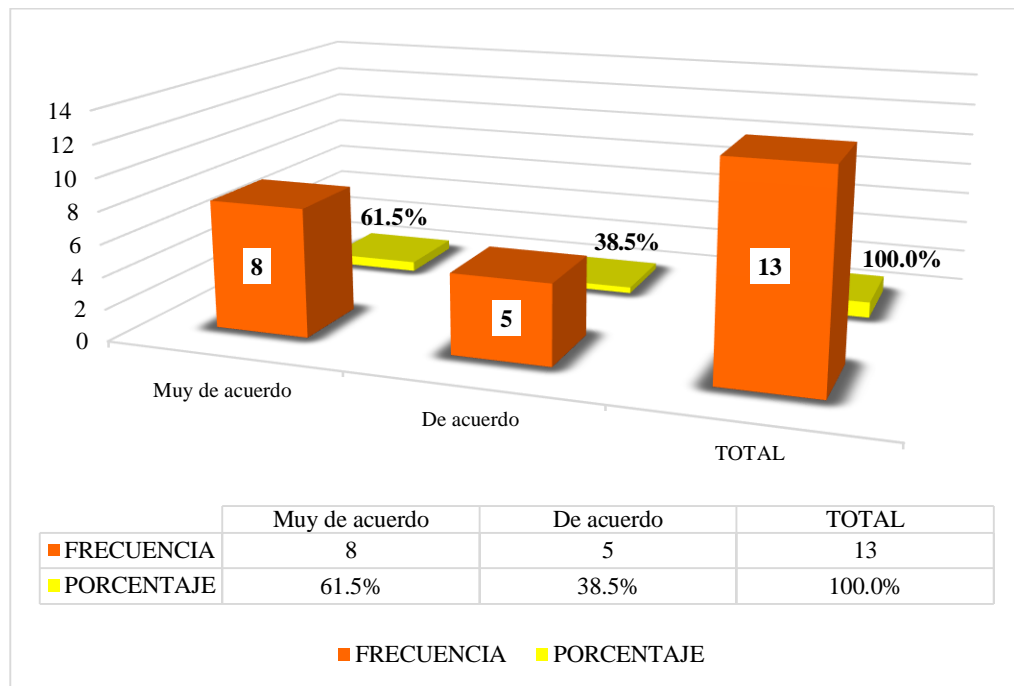
¿Sabe si al contar con un control interno la empresa mejoraría?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	8	61,5	61,5	61,5
	De acuerdo	5	38,5	38,5	100,0
	Total	13	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 11



Nota: De la Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer que al contar con un control interno la empresa mejoraría, Muy de acuerdo en un 61.5% y de acuerdo en un

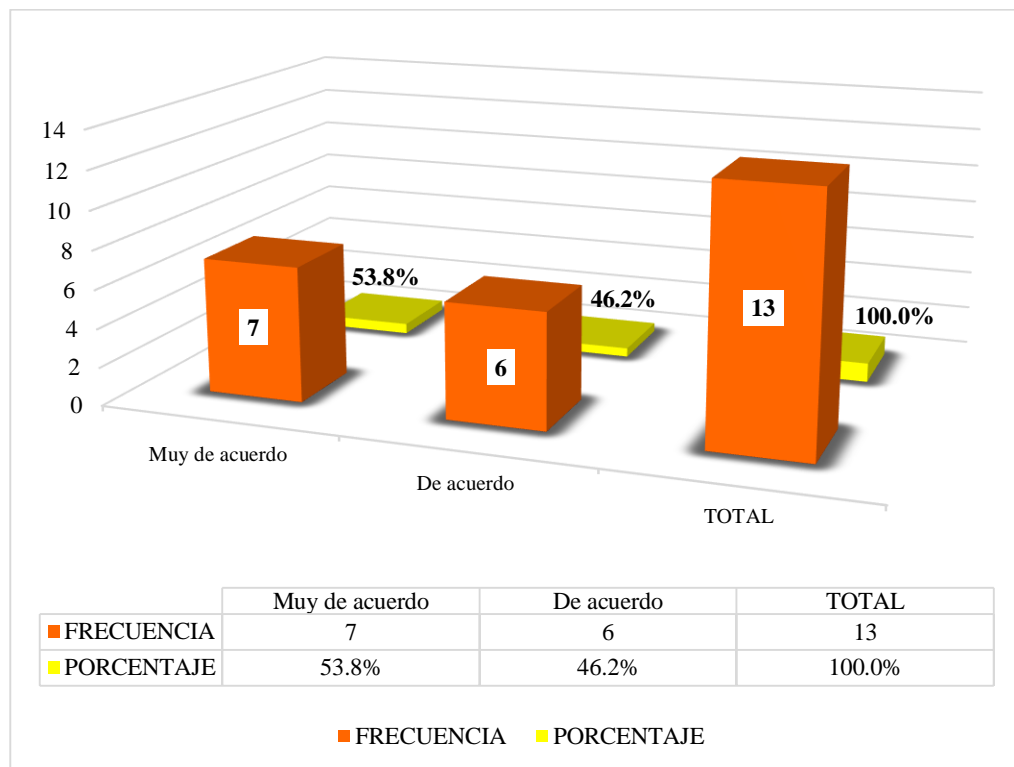
38.5%. Esto indica que para los encuestados al contar con un control interno la empresa mejoraría.

Tabla 12
¿Desearía contar con control interno?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	7	53,8	53,8	53,8
	De acuerdo	6	46,2	46,2	100,0
	Total	13	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada
Elaboración: Propia

Gráfico 12



Nota: De la Tabla y Gráfico 12, nos da a conocer que desearían contar con control interno, Muy de acuerdo en un 53.8% y de acuerdo en un 46.2%. Esto indica que para los encuestados desearían contar con control interno.

Tabla 13

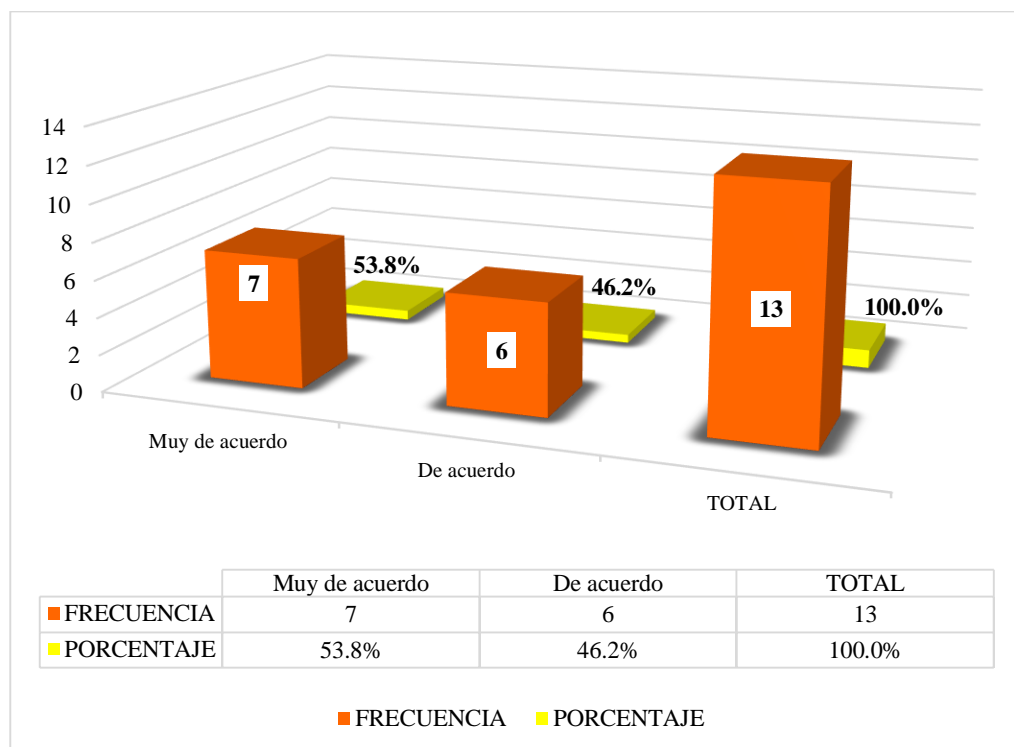
¿Sabe si la empresa cuenta con control interno?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	7	53,8	53,8	53,8
	De acuerdo	6	46,2	46,2	100,0
	Total	13	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 13



Nota: De la Tabla y Gráfico 13, nos da a conocer que si la empresa cuenta con control interno, Muy de acuerdo en un 53.8% y de acuerdo en un 46.2%. Esto indica que para los encuestados si la empresa cuenta con control interno.

Tabla 14

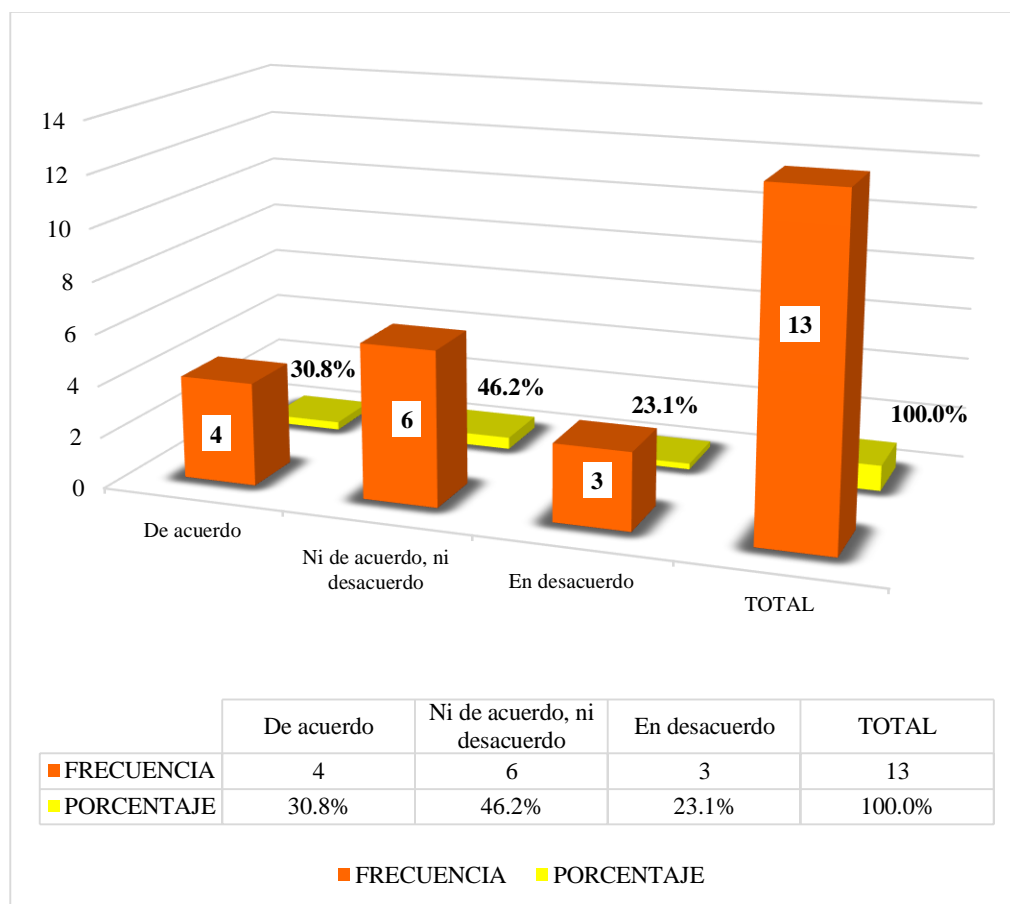
¿Sabe usted algo referente al control interno?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De acuerdo	4	30,8	30,8	30,8
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	6	46,2	46,2	76,9
	En desacuerdo	3	23,1	23,1	100,0
	Total	13	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 14



Nota: De la Tabla y Gráfico 14, nos da a conocer que saben algo referente al control interno, Muy de acuerdo en un 30.8%, Ni de acuerdo ni desacuerdo en un 46.2% y en desacuerdo en un 23.1%. Esto indica que para los encuestados saben algo referente al control interno.

Tabla 15

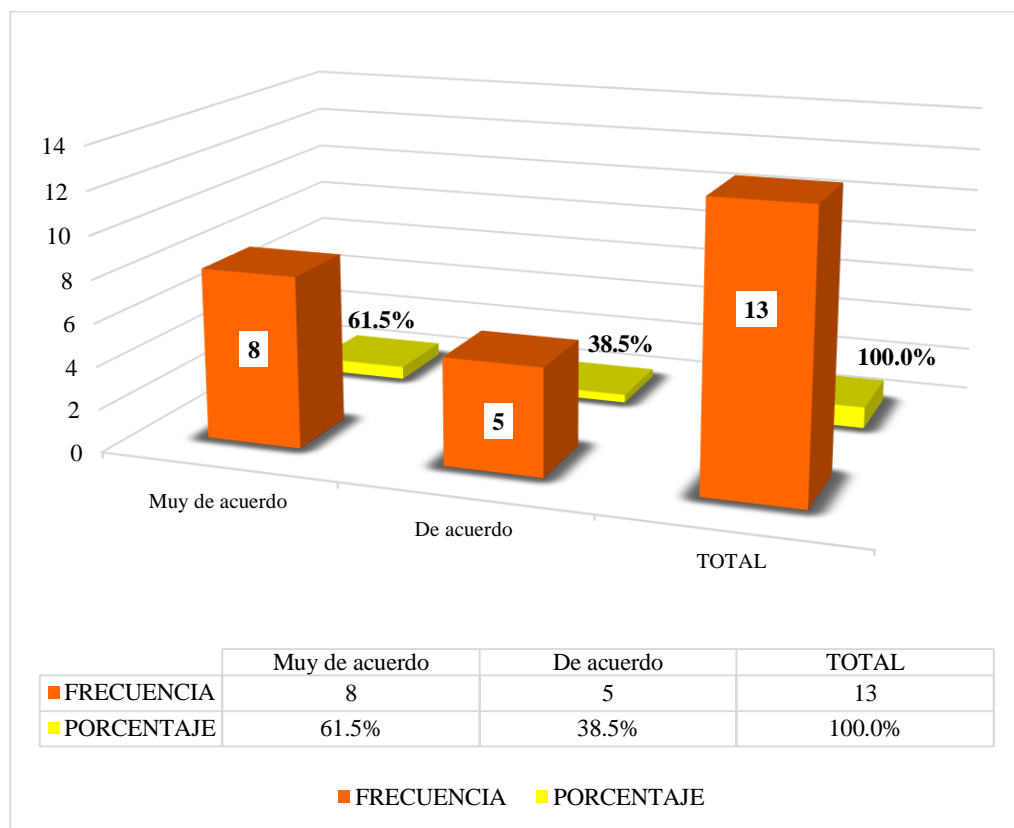
¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	8	61,5	61,5	61,5
	De acuerdo	5	38,5	38,5	100,0
	Total	13	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 15



Nota: De la Tabla y Gráfico 15, nos da a conocer que están dispuestos a ser capacitado sobre el control interno, Muy de acuerdo en un 61.5% y de acuerdo en un 38.5%. Esto indica que para los encuestados están dispuestos a ser capacitado sobre el control interno.

5.2. Análisis de Resultados

5.2.1. Respecto al Objetivo Específico 1:

De acuerdo presentados en la investigación se pudo determinar las principales mejoras del Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio “Inversiones PAKA” S.A.C. - Ayacucho, 2019.

- De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que acudiría a una entidad bancaria para obtener un financiamiento, presenta una calificación Muy de acuerdo en un 38.5% y de acuerdo en un 61.5%. Los resultados coinciden con el autor **Molina (2019)** el 40.0% acudieron a un prestamista o usurero para financiar su empresa.
- De la Tabla y Gráfico 2, nos da a conocer que un crédito financiero invertiría en capital de trabajo, presenta una calificación de acuerdo en un 53.8% y Ni de acuerdo ni desacuerdo en un 46.2%. Los resultados coinciden con el autor **Molina (2019)** el 30.0% invirtieron el préstamo en el mejoramiento y/o ampliación del local.
- De la Tabla y Gráfico 3, nos da a conocer que acudiría para obtener un préstamo a Cajas, presenta una calificación Muy de acuerdo en un 46.2%, de acuerdo en un 23.1% y Ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.8%. Los resultados coinciden con el autor **Yaringaño (2019)** el 38.1% la opción de financiamiento son los proveedores y los créditos bancarios.
- De la Tabla y Gráfico 4, nos da a conocer que pagaría la tasa de interés mensual de 12%, presenta una calificación Ni de acuerdo ni desacuerdo en un 38.5%, en desacuerdo en un 38.5% y muy desacuerdo en un 23.1%. Los resultados coinciden con el autor **Miranda & Mucha (2017)** 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.

- De la Tabla y Gráfico 5, nos da a conocer que solicitaría el tiempo del préstamo a corto plazo, Muy de acuerdo en un 53.8% y de acuerdo en un 46.2%. Los resultados coinciden con el autor **Molina (2019)** el 50.0% fueron créditos a corto plazo.

5.2.2. Respecto al Objetivo Específico 2:

De acuerdo presentados en la investigación se pudo determinar las principales mejoras de la Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio “Inversiones PAKA” S.A.C. - Ayacucho, 2019.

- De la Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que está satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, Muy de acuerdo en un 30.8%, de acuerdo en un 30.8% y Ni de acuerdo ni desacuerdo en un 38.5%. Los resultados coinciden con el autor **Molina (2019)** el 75.0% respondieron que no se siente satisfecho con la orientación que brindan los funcionarios de la administración tributaria.
- De la Tabla y Gráfico 7, nos da a conocer que los Libros de Contabilidad están día, Muy de acuerdo en un 38.5%, de acuerdo en un 38.5% y Ni de acuerdo ni desacuerdo en un 23.1%. Los resultados coinciden con el autor **Molina (2019)** el 60.0% respondieron que los libros de contabilidad no están al día.

- De la Tabla y Gráfico 8, nos da a conocer que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria, Muy de acuerdo en un 53.8% y de acuerdo en un 46.2%. Los resultados coinciden con el autor **Molina (2019)** el 60.0% respondieron que los tributos declarados no fueron pagados oportunamente.
- De la Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que saben cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, Muy de acuerdo en un 23.1%, de acuerdo en un 30.8% y Ni de acuerdo ni desacuerdo en un 46.2% Los resultados coinciden con el autor **Molina (2019)** el 50.0% respondieron que si conocen cuales son las infracciones y sanciones.
- De la Tabla y Gráfico 10, nos da a conocer que la empresa se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa, Muy de acuerdo en un 38.5%, de acuerdo en un 30.8% y Ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.8%. Los resultados coinciden con el autor **Molina (2019)** el 55.0% respondieron que no revisan sus libros contable y documentos.

5.2.3. Respecto al Objetivo Específico 3:

De acuerdo presentados en la investigación se pudo determinar las principales mejoras del Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio “Inversiones PAKA” S.A.C. - Ayacucho, 2019.

- De la Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer que al contar con un control interno la empresa mejoraría, Muy de acuerdo en un 61.5% y de acuerdo en

un 38.5%. Los resultados coinciden con el autor **Choez (2017)** la importancia de contar con un sistema de control interno en la empresa SERVICENTRO Primavera SRL, han impactado positivamente en la toma de decisiones gerenciales.

- De la Tabla y Gráfico 12, nos da a conocer que desearían contar con control interno, Muy de acuerdo en un 53.8% y de acuerdo en un 46.2%. Los resultados coinciden con el autor **Molina (2019)** el 55.0% respondieron que si desearían contar con un sistema de control interno.
- De la Tabla y Gráfico 13, nos da a conocer que si la empresa cuenta con control interno, Muy de acuerdo en un 53.8% y de acuerdo en un 46.2%. Los resultados coinciden con el autor **Molina (2019)** el 55.0% respondieron que su empresa no cuenta con control interno.
- De la Tabla y Gráfico 14, nos da a conocer que saben algo referente al control interno, Muy de acuerdo en un 30.8%, Ni de acuerdo ni desacuerdo en un 46.2% y en desacuerdo en un 23.1%. Los resultados coinciden con el autor **Molina (2019)** el 55.0% respondieron que no conocen algo referente al control interno.
- De la Tabla y Gráfico 15, nos da a conocer que están dispuestos a ser capacitado sobre el control interno, Muy de acuerdo en un 61.5% y de acuerdo en un 38.5%. Los resultados coinciden con el autor **Molina (2019)** el 50.0% respondieron que si estarían dispuestos a ser capacitados sobre control interno.

VI. CONCLUSIONES

6.1. Respecto al Objetivo Especifico 1:

La importancia del financiamiento, para que las cosas o diferentes actividades que uno puede ejercer en su vida funcionen es un elemento muy importante qué tipo de financiamiento o soporte económico tenemos para realizarlo.

Por ello si partimos del hecho de que nada en este mundo se da gratis (o casi nada) porque todo implica un costo o una inversión, es difícil encontrar actividades que no impliquen un tipo de financiación propia o ajena.

Se propone en la empresa “Inversiones PAKA” S.A.C.:

- Se propone a aparte de financiar el crédito para la empresa tener en cuenta la capacitación al personal que labora en la empresa para actualizarles en diversos temas concernientes los reglamentos, a la buena atención al público.
- Al pensar en adquirir un crédito, piensen primero en hacer un estudio de las ofertas que tiene el sistema financiero y que las entidades financieras brinden mayores facilidades a las Micro empresarios.

6.2. Respecto al Objetivo Especifico 2:

Es importante de la tributación consiste en realizar las aportaciones que exige el Estado para la financiación de las necesidades colectivas de orden público.

Al respecto, el tema tributario es muy importante en cada empresa ya que gracias a ello se tiene conocimiento de las declaraciones juradas, impuesto a la renta, impuesto general a la venta, libros contables, infracciones, sanciones, etc.

Por ello debe realizarse mayores capacitaciones para mejorar la responsabilidad tributaria en la empresa, y cumplir con sus obligaciones sustanciales (pagando los impuestos) y formales (declaraciones, presentación de información) en la empresa.

Se propone en la empresa “Inversiones PAKA” S.A.C.:

- Se propone seguir con los libros y registros contables al día, ya que esto permitirá tener visibilidad en todo momento de la situación del estado del ente.
- Se les propone a seguir presentando sus declaraciones mensuales a tiempo.
- Para los que desconocen las infracciones y sanciones tributarias, se les propone capacitarse, de esta manera estar informados de las consecuencias que implica el hecho de no cumplir con las obligaciones tributarias.

6.3. Respecto al Objetivo Especifico 3:

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

Por ello el control interno mejora la empresa, ya que ayuda a supervisar las diferentes áreas de la empresa para que todos los trabajadores cumplan sus funciones de manera eficiente y eficaz.

Se propone en la empresa “Inversiones PAKA” S.A.C.:

- Se propone que debe implementarse un área de control interno ya que esto influirá en las diferentes áreas de la empresa maximizando oportunidad, eficiencia de las operaciones, rentabilidad, y confiabilidad de la información administrativa contable y financiera.
- De que el personal debe ser capacitado para que desarrolle sus actividades y cumpla con sus funciones y responsabilidades que se le encargue.

Aspectos Complementarios

Referencias Bibliográficas

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

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

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

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

Anónimo. (2010). *Teoría General de la Tributación y los Tributos*. Obtenido de <https://sites.google.com/site/tributarlehacebienalpais/home/teoria-general-de-la-tributacion-y-los-tributos>

Avolio, B. (2005). *Micro y Pequeñas Empresas en el Perú (MYPES)*. Obtenido de <http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/strategia/article/viewFile/4126/4094>

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

Boscan , M., & Sandra, M. (2009). Estrategias de financiamiento para el desarrollo endógeno del sector confección zuliano. *Revista de estudios interdisciplinarios en ciencias sociales*, 11(3), 17. Obtenido de [file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/Dialnet-FinanciamientoUtilizadoPorLasPequeñasYMedianasEmpr-6430961%20\(2\).pdf](file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/Dialnet-FinanciamientoUtilizadoPorLasPequeñasYMedianasEmpr-6430961%20(2).pdf)

Carrera Polomeque, D. E., & Zambrano Parraga, M. E. (2016). *Implementación de mecanismos de Control Interno para la administración de una agencia de viajes durante el periodo 2015-2016*. Para obtener el título de Ingeniero Comercial, Universidad de Guayaquil, Facultad de Ciencias Administrativas, Guayaquil. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/26279/1/TESIS%20FINAL%20IMPLEMENTACION%20CONTROL%20INTERNO%20AGENCIA%20DE%20VIAJE.pdf>

Castañeda Rodríguez, V. M. (2013). La Tributación en América Latina desde la Crisis de la Deuda y el Papel del Legislativo en Colombia. *Revista de Economía Institucional*, 25. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/419/41928076011.pdf>

Choez Machuca, W. L. (2017). *El sistema de control interno como instrumento de gestión para la adecuada Toma de decisiones en la empresa Servicentro Primavera SRL 2015-2016*. Para optar el Grado Académico de Maestro en ciencias, Universidad Nacional de Cajamarca, Escuela de posgrado, Cajamarca-Perú. Obtenido de

<http://repositorio.unc.edu.pe/bitstream/handle/UNC/1077/%E2%80%99CEL%20SISTEMA%20DE%20CONTROL%20INTERNO%20COMO%20INSTRUMENTO%20DE%20GESTI%C3%93N%20PARA%20LA%20ADECUADA%20TOMA%20DE%20DECISIONES%20EN.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

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

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

Escalante, N. (16 de Mayo de 2017). *En Ayacucho 80% de empresas creadas están destinados al fracaso*. Obtenido de <https://diariocorreo.pe/edicion/ayacucho/en-ayacucho-80-de-empresas-creadas-estan-destinados-al-fracaso-749942/>

Euronews. (10 de Agosto de 2014). *Las PYMES: el motor del crecimiento en Europa*. Obtenido de <https://es.euronews.com/2014/10/08/las-pymes-el-motor-del-crecimiento-en-europa>

Ferrer, M. A., & Tresierra Tanaka, Á. (22 de Julio de 2009). *LasPYMES y las Teorías modernas sobre estructura de Capital*. Obtenido de http://www.ucla.edu.ve/dac/compendium/revista22/Articulo_4.pdf

García Gonzales, N. (2015). *La organización y financiamiento para lograr la competitividad de las MYPES en el sector de producción de muebles en la región de Ayacucho-2014*. Tesis para optar el Título Profesional de Contador

Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/439/ORGANIZACION_FINANCIAMIENTO_GARCIA_GONZALES_NORMA.pdf?sequence=4

Gestión. (2 de Diciembre de 2018). *¿Cuáles son los regímenes tributarios y en qué se diferencian?* Obtenido de <https://gestion.pe/tu-dinero/regimenes-tributarios-diferencias-pagar-impuestos-empresas-peru-nnda-nnlt-250529>

Gomero Gonzales, N. A. (2015). *Concentración de las MYPES y su impacto en el Crecimiento Económico*. Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Facultad de Ciencias Contables, Lima-Perú. Obtenido de [file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/11597-Texto%20del%20art%C3%ADculo-40456-1-10-20160327%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/11597-Texto%20del%20art%C3%ADculo-40456-1-10-20160327%20(1).pdf)

González , C., & Merle, I. (2014). *Importancia del control interno en las pymes*. Obtenido de <http://www.gestiopolis.com/importancia-del-control-interno-en-las-pymes/>

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

Hernández Sampieri, R. (2011). *Metodología de la Investigación*. Obtenido de <https://sites.google.com/site/metodologdelainvestig/modulo-5>

Horngren, C. T., Harrison , W. T., & Bamber , L. S. (2010). *Contabilidad 5° Edición* (Quinta Edición ed.). México.

Huamán Balbuena, J. (15 de Diciembre de 2009). *Las Mypes en el Perú*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/las-mypes-en-el-peru/>

La voz de los emprendedores. (10 de Abril de 2013). *Mypes: por qué son importantes para la economía peruana*. Obtenido de <https://www.pqs.pe/economia/mypes-importancia-economia-peru>

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

Limachi Ramirez, T. (2015). *Control Interno para la Gestión de las Empresas Ferreteras de Huamanga-Ayacucho*. Para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Nacional del Centro del Perú, Facultad de Contabilidad, Huancayo-Perú. Obtenido de <http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/2380/Limache%20Ramirez.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Lobato, F. (2011). *Administración, Gestión y Comercialización en la Pequeña Empresa*. Macmillan Profesional. Obtenido de https://www.academia.edu/35731758/Administracion_gestion_y_comercializacion_en_la_pequena_empresa_Macmillan_2011_Grado_Medio

Loor, J. (21 de Julio de 2013). *Tributación*. Obtenido de <https://es.slideshare.net/mariajoseloor1/tributacin-24475589>

López Lindao, J. I., & Farias Villón, E. E. (2018). *Análisis de alternativas de financiamiento para las Pymes del sector Comercial e Industrial de Guayaquil*.

Tesis presentada como requisito para optar por el título ingenieras en tributación y finanzas, Universidad De Guayaquil, Facultad de Ciencias Administrativas, Guayaquil-Ecuador. Obtenido de

[http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/30172/1/Tesis-](http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/30172/1/Tesis-Alternativas%20de%20Financiamiento%20para%20PYMES.pdf)

[Alternativas%20de%20Financiamiento%20para%20PYMES.pdf](http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/30172/1/Tesis-Alternativas%20de%20Financiamiento%20para%20PYMES.pdf)

Meléndez Torres, J. B. (2016). *Control Interno* (1° edición ed.). Ancash – Perú:

Editado por la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Obtenido de

[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/6392/LIBRO%](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/6392/LIBRO%20DE%20CONTROL%20INTERNO%20CON%20LOGO%20UTEX%20Y%20CODIGO%20DE%20BARRA%20-%20TERMINADO%20FINAL%202016%20SETIEMBRE.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

[20DE%20CONTROL%20INTERNO%20CON%20LOGO%20UTEX%20Y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/6392/LIBRO%20DE%20CONTROL%20INTERNO%20CON%20LOGO%20UTEX%20Y%20CODIGO%20DE%20BARRA%20-%20TERMINADO%20FINAL%202016%20SETIEMBRE.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

[%20CODIGO%20DE%20BARRA%20-](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/6392/LIBRO%20DE%20CONTROL%20INTERNO%20CON%20LOGO%20UTEX%20Y%20CODIGO%20DE%20BARRA%20-%20TERMINADO%20FINAL%202016%20SETIEMBRE.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

[%20TERMINADO%20FINAL%202016%20SETIEMBRE.pdf?sequence=1](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/6392/LIBRO%20DE%20CONTROL%20INTERNO%20CON%20LOGO%20UTEX%20Y%20CODIGO%20DE%20BARRA%20-%20TERMINADO%20FINAL%202016%20SETIEMBRE.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

[&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/6392/LIBRO%20DE%20CONTROL%20INTERNO%20CON%20LOGO%20UTEX%20Y%20CODIGO%20DE%20BARRA%20-%20TERMINADO%20FINAL%202016%20SETIEMBRE.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Miranda Alhuay, R., & Mucha Bañico, E. D. (2017). *Financiamiento de capital de*

trabajo y su influencia en la rentabilidad de las empresas del sector abarrotero

del distrito de Ayacucho, 2013-2015. Tesis para optar el Título de Contador

Público, Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga, Facultad de

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

de

[http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1651/Tesis%20C16](http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1651/Tesis%20C164_Mir.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

[4_Mir.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1651/Tesis%20C164_Mir.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

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

Monografías Plus. (2012). *Teoria de financiamiento*. Obtenido de <https://www.monografias.com/docs/Teoria-de-financiamiento-FKC9VP4JMY>

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

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

_IMPUESTO_ROCA_VALENCIA_YURI_DAYAXA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

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

Roldán, P. N. (1 de Diciembre de 2019). *Tributo*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/tributo.html>

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

Saucedo Cruz, J. D. (2015). *Micro, Pequeña y Mediana empresa y su relación con la Educación Financiera*. Tesis para optar el grado Maestro en Administración , Instituto Politécnico Nacional, Unidad Profesional Indisciplinaria de ingeniería y Ciencias Sociales y Administrativas, México. Obtenido de <http://148.204.210.201/tesis/1436975416009MICROPEQUEAS.pdf>

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

Soto. (2015). *Financiamiento*. Obtenido de <http://tesis.uson.mx/digital/tesis/docs/2535/Capitulo12.pdf>

Sulca Palomino, R. (2018). *Caracterización de los Tributos aplicados a las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Servicio del Perú: Caso Internazionle Hotel*

Restaurant E.I.R.L. - Huamanga, 2017. Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables Financieras y Administrativas, Chimbote-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/7825/MICRO_Y_PEQUENA_EMPRESA_SECTOR_SERVICIO_SULCA_PALOMINO_ROXANA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

SUNAT. (2013). *Definición de la Micro y Pequeña Empresa.* Obtenido de <http://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/define-microPequenaEmpresa.html>

SUNAT. (2019). *¿Que entiende por tributo?* Obtenido de http://www.sunat.gob.pe/institucional/quienessomos/sistematributario_entien de.html

SUNAT. (22 de Mayo de 2019). *Regímenes tributarios.* Obtenido de <https://www.gob.pe/280-regimenes-tributarios>

Tamayo Tamayo, M. (2012). *Tipos de Investigación.* Obtenido de https://trabajodegradoucm.weebly.com/uploads/1/9/0/9/19098589/tipos_de_investigacion.pdf

Tineo Prado, R. (2016). *Influencia del financiamiento y la capacitación que otorga la Financiera Proempresa y sus efectos en la rentabilidad en las Micro y Pequeñas Empresas (Mypes) en la Provincia de Huamanga, 2015.* Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables y Administrativas ,

Ayacucho-Perú. Obtenido de
http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1744/FINANCIAMIENTO_CAPACITACION_TINEO_PRADO_ROGER.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Tiposde. (2013). *Definición de financiamiento*. Obtenido de
<https://www.tiposde.org/economia-y-finanzas/1013-definicion-de-financiamiento/>

Tributos.net. (27 de Mayo de 2018). *Tributación, ¿Qué es? ¿Por qué debemos tributar?* Obtenido de <https://www.tributos.net/tributacion-337/>

Ucha, F. (10 de Octubre de 2009). *Definición de Financiamiento*. Obtenido de
<https://www.definicionabc.com/economia/financiamiento.php>

Varrera. (27 de Agosto de 2019). *Financiamiento Definición*. Obtenido de
<https://www.vivus.com.ar/blog/que-es-financiamiento>

Yaringaño Meza, E. F. (2019). *Financiamiento y Rentabilidad en las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio, Rubro Compra y Venta de Ropa en el Distrito de Huaraz, 2018*. Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Huaraz-Perú. Obtenido de
http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10388/FINANCIAMIENTO_MYPES_YARINGA%20MEZA_EVELYN_FRIDA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

ANEXOS

Anexo 1: Instrumento de recolección de datos



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES

CHIMBOTE

La Técnica de la encuesta, está orientada a buscar información de interés sobre el tema: **Propuesta de Mejora del Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio “Inversiones PAKA” S.A.C. - Ayacucho, 2019**; al respecto, se le pide que en las preguntas que a continuación se acompaña, elegir la alternativa que considere correcta, marcando para tal fin con un aspa (X). Su aporte será de mucho interés en esta investigación.

La información que usted nos proporcionará será utilizada sólo con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece por su valiosa información y colaboración.

Preguntas

Financiamiento

1. ¿Usted acudiría a una entidad bancaria para obtener un financiamiento?
 1. Muy de acuerdo
 2. De acuerdo
 3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
 4. En desacuerdo
 5. Muy desacuerdo

2. ¿Usted si adquiriría un crédito financiero invertiría en capital de trabajo?
 1. Muy de acuerdo
 2. De acuerdo
 3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
 4. En desacuerdo
 5. Muy desacuerdo

3. ¿Usted acudiría para obtener un préstamo a Cajas?
1. Muy de acuerdo
 2. De acuerdo
 3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
 4. En desacuerdo
 5. Muy desacuerdo
4. ¿Usted pagaría la tasa de interés mensual de 12%?
1. Muy de acuerdo
 2. De acuerdo
 3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
 4. En desacuerdo
 5. Muy desacuerdo
5. ¿Usted solicitaría el tiempo del préstamo a corto plazo?
1. Muy de acuerdo
 2. De acuerdo
 3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
 4. En desacuerdo
 5. Muy desacuerdo

Tributación

6. ¿Usted está satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?
1. Muy de acuerdo
 2. De acuerdo
 3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
 4. En desacuerdo
 5. Muy desacuerdo

7. ¿Sabe si los Libros de Contabilidad están día?
1. Muy de acuerdo
 2. De acuerdo
 3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
 4. En desacuerdo
 5. Muy desacuerdo
8. ¿Sabe si los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?
1. Muy de acuerdo
 2. De acuerdo
 3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
 4. En desacuerdo
 5. Muy desacuerdo
9. ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?
1. Muy de acuerdo
 2. De acuerdo
 3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
 4. En desacuerdo
 5. Muy desacuerdo
10. ¿Sabe si en la empresa se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?
1. Muy de acuerdo
 2. De acuerdo
 3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
 4. En desacuerdo
 5. Muy desacuerdo

Control Interno

11. ¿Sabe si al contar con un control interno la empresa mejoraría?

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

12. ¿Desearía contar con control interno?

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

13. ¿Sabe si la empresa cuenta con control interno?

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

14. ¿Sabe usted algo referente al control interno?

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

15. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno?

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

Gracias

Anexo 2: Mapa del Departamento del Perú



Anexo 3: Mapa del Departamento de Ayacucho



Anexo 4: Mapa de la provincia de Huamanga



Anexo 5: Validación de Datos

Estadísticos																
		¿Usted acudiría a una entidad bancaria para obtener un financiamiento?	¿Usted si adquiriría un crédito financiero invertiría en capital de trabajo?	¿Usted acudiría para obtener un préstamo a Cajas?	¿Usted pagaría la tasa de interés mensual de 12%?	¿Usted solicitaría el tiempo del préstamo a corto plazo?	¿Usted está satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	¿Sabe si los Libros de Contabilidad están día?	¿Sabe si los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?	¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?	¿Sabe si en la empresa se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?	¿Sabe si al contar con un control interno la empresa mejoraría?	¿Desearía contar con control interno?	¿Sabe si la empresa cuenta con control interno?	¿Sabe usted algo referente al control interno?	¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno?
N	Válido	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13
	Perdidos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

17: Visible: 15 de 15 variables

	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	var	var	var	var	var
1	1	2	3	4	1	3	3	1	3	1	1	2	1	3	1					
2	1	2	3	4	1	3	3	1	3	1	1	2	1	3	1					
3	1	2	3	4	1	3	3	1	3	1	1	2	1	3	1					
4	1	2	3	4	1	3	2	1	3	1	1	1	1	3	1					
5	1	2	1	4	1	3	2	1	3	1	1	2	2	3	1					
6	2	2	1	3	1	1	2	1	3	2	2	2	1	3	1					
7	2	2	1	3	1	1	2	1	1	2	2	2	1	4	2					
8	2	3	1	3	2	1	2	2	1	2	2	1	2	4	2					
9	2	3	1	3	2	1	1	2	1	2	2	1	2	4	2					
10	2	3	1	3	2	2	1	2	2	3	2	1	2	2	2					
11	2	3	2	5	2	2	1	2	2	3	1	1	2	2	2					
12	2	3	2	5	2	2	1	2	2	3	1	1	1	2	1					
13	2	3	2	5	2	2	1	2	2	3	1	1	2	2	1					
14																				
15																				
16																				
17																				
18																				
19																				
20																				
21																				
22																				
23																				

Vista de datos Vista de variables

IBM SPSS Statistics Processor está listo Unicode:ON

Anexo 6: Ficha RUC

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

Anexo 7: Evidencias Fotográficas

