



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**FINANCIAMIENTO, TRIBUTACIÓN Y
CONTROL INTERNO DE LA MICRO Y PEQUEÑA
EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO “TRANS
MARTIN KULLO LA MARINO” S.R.L. -
AYACUCHO, 2020.**

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

AUTOR:

**HUAMAN MORAN, ABDON
ORCID: 0000-0003-1280-5861**

ASESOR:

**LLANCCE ATAO, 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

**FINANCIAMIENTO, TRIBUTACIÓN Y
CONTROL INTERNO DE LA MICRO Y PEQUEÑA
EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO “TRANS
MARTIN KULLO LA MARINO” S.R.L. -
AYACUCHO, 2020.**

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

AUTOR:

**HUAMAN MORAN, ABDON
ORCID: 0000-0003-1280-5861**

ASESOR:

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

**AYACUCHO – PERÚ
2020**

1. TÍTULO DE LA TESIS

FINANCIAMIENTO, TRIBUTACIÓN Y CONTROL INTERNO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO “TRANS MARTIN KULLO LA MARINO” S.R.L. - AYACUCHO, 2020.

2. EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR

HUAMÁN MORAN, ABDON

ORCID: 0000-0003-1280-5861

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

ASESOR

LLANCCE ATAO, FREDY RUBÉN

ORCID: 0000-0002-1414-2849

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

JURADO

TACO CASTRO, EDUARDO

ORCID N° 0000-0003-3858-012X

Presidente

SAAVEDRA SILVERA, ORLANDO SÓCRATES

ORCID N° 0000-0001-7652-6883

Miembro

ROCHA SEGURA, ANTONIO

ORCID N° 0000-0001-7185-2575

Miembro

3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR

TACO CASTRO, EDUARDO

Presidente

SAAVEDRA SILVERA, ORLANDO SÓCRATES

Miembro

ROCHA SEGURA, ANTONIO

Miembro

LLANCCE ATAO, FREDY RUBEN

Asesor

4. AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios, por haberme guiado a lo largo de mi vida, por ser mi apoyo, mi luz y mi camino. Quien como guía estuvo presente en el caminar de mi vida y dándome fuerzas para continuar con mis metas trazadas.

Agradezco a mis profesores de la ULADECH, quienes con su esfuerzo y dedicación me han ayudado, y a quienes les doy mi reconocimiento por sus conocimientos. Agradezco a la Universidad, la que me brindó la oportunidad de poder tener una carrera universitaria.

Al Dr. Fredy Rubén Llanccce Atao, mi asesor, que con su sabiduría, conocimiento y apoyo, motivo a desarrollarme como persona y profesional.

5. DEDICATORIA

Este presente investigación dedico a Dios quien supo guiarme el buen camino, darme fuerzas para seguir adelante. Ya que gracias al he logrado concluir mi carrera.

Así mismo a mis Padres Juan Huamán Mancilla y Cristina Moran Ccasani con todo cariño y amor, han dado razón a mi vida, por sus consejos, su apoyo constante y su paciencia, todo lo que hoy soy es gracias a ellos.

A mis hermanos por estar siempre presentes por el apoyo que siempre me brindaron día a día en el transcurso de mi carrera profesional.

6. RESUMEN

La investigación tuvo como problemática: ¿Cuáles son las características del Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa Sector Servicio “TRANS MARTIN KULLO LA MARINO” S.R.L. - Ayacucho, 2020?; el cual es desarrollado bajo el objetivo principal: Determinar las características del financiamiento, tributación y control interno de la Micro y pequeña empresa del sector servicio “TRANS MARTIN KULLO LA MARINO” S.R.L. - Ayacucho, 2020. . La metodología utilizada es de tipo Cuantitativa, no experimental, descriptivo, bibliográfica y documental. La población y muestra está conformada por 14 trabajadores. Se obtuvo el siguiente resultado: Financiamiento: Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que acudiría a obtener un financiamiento a entidades financieras, presenta una calificación muy de acuerdo en un 57.1% y de acuerdo en un 42.9%. Tributación: Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que la cultura tributaria incide en los cumplimientos de las obligaciones tributarias, presenta una calificación muy de acuerdo en un 42.9%, de acuerdo en un 35.7% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 21.4%. Control interno: Tabla y Gráfico 17, nos da a conocer que la empresa cuenta con un control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 50.0% y de acuerdo en un 50.0%. Finalmente se concluye que se logró determinar las características del financiamiento, tributación y control interno en la MYPE del sector servicio.

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

7. ABSTRAC

The problem of the investigation was: What are the characteristics of the Financing, Taxation and Internal Control of the Micro and Small Business Service Sector "TRANS MARTIN KULLO LA MARINO" S.R.L. - Ayacucho, 2020?; which is developed under the main objective: Determine the characteristics of the financing, taxation and internal control of the Micro and small company of the service sector "TRANS MARTIN KULLO LA MARINO" S.R.L. - Ayacucho, 2020.. The methodology used is Quantitative, non-experimental, descriptive, bibliographic and documentary. The population and sample is made up of 14 workers. The following result was obtained: Financing: Table and Graph 1, informs us that it would go to obtain financing from financial entities, presents a rating of 57.1% in agreement with a strong agreement and 42.9% in agreement. Taxation: Table and Graph 9, informs us that the tax culture affects the fulfillment of tax obligations, presents a rating of highly agree in 42.9%, agree in 35.7% and neither agree nor disagree in 21.4 %. Internal control: Table and Graph 17, informs us that the company has internal control, presents a rating of highly agree at 50.0% and agree at 50.0%. Finally, it is concluded that it was possible to determine the characteristics of financing, taxation and internal control in the MSE of the service sector.

Keywords: Internal control, financing, MYPE 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. ABSTRAC | ix |
| 8. CONTENIDO | x |
| 9. ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS | xii |
| I. INTRODUCCIÓN..... | 16 |
| II. REVISIÓN DE LITERATURA..... | 21 |
| 2.1. Antecedentes | 21 |
| 2.1.1. Antecedentes Internacionales | 21 |
| 2.1.2. Antecedentes Nacionales..... | 25 |
| 2.1.3. Antecedentes Regionales..... | 29 |
| 2.1.4. Antecedentes Locales | 32 |
| 2.2. Bases teóricas de la investigación | 35 |
| 2.2.1. Teoría del Financiamiento..... | 35 |
| 2.2.2. Teoría de la Tributación | 40 |
| 2.2.3. Teoría del Control Interno..... | 47 |
| 2.2.4. Teoría de la MYPE..... | 52 |
| 2.3. Marco Conceptual | 55 |
| III. HIPÓTESIS | 58 |
| IV. METODOLOGÍA..... | 59 |
| 4.1. Diseño de la investigación. | 59 |
| 4.2. Población y muestra | 61 |
| 4.2.1. Población | 61 |
| 4.2.2. Muestra..... | 61 |
| 4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores | 62 |
| 4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos..... | 65 |
| 4.4.1. Técnicas..... | 65 |

| | |
|---|-----|
| 4.4.2. Instrumento | 65 |
| 4.5. Plan de Análisis | 66 |
| 4.6. Matriz de consistencia..... | 67 |
| 4.7. Principios éticos | 68 |
| V. RESULTADOS..... | 70 |
| 5.1. Resultados | 70 |
| 5.2. Análisis de resultados..... | 94 |
| VI. CONCLUSIONES | 100 |
| VII. RECOMENDACIONES | 102 |
| ASPECTOS COMPLEMENTARIOS | 103 |
| REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS: | 103 |
| ANEXOS | 113 |
| Anexo 01: Instrumento de recolección de datos | 113 |
| Anexo 02: Mapa del Departamento del Perú | 120 |
| Anexo 03: Mapa del Departamento de Ayacucho | 121 |
| Anexo 04: Mapa de la provincia de Huamanga | 122 |
| Anexo 05: Validación de Datos | 123 |
| Anexo 06: Ficha RUC | 125 |

9. ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS

ÍNDICE DE TABLAS

| | |
|--|----|
| Tabla 1: ¿Usted acudiría a obtener un financiamiento a entidades financieras? | 70 |
| Tabla 2: ¿Cree usted que el financiamiento influye en el desarrollo de una MYPE? 71 | |
| Tabla 3: ¿Al adquirir un financiamiento sería para un largo plazo?..... | 72 |
| Tabla 4: ¿En algún momento al adquirir un préstamo tuvo dificultades? | 73 |
| Tabla 5: ¿Cree usted que al adquirir un financiamiento habría mejoras en la rentabilidad en la empresa?..... | 74 |
| Tabla 6 : ¿La tasa de interés que pagaría sería de 1 a 4%?..... | 75 |
| Tabla 7: ¿El financiamiento que adquiriría sería para capital de trabajo?..... | 76 |
| Tabla 8: ¿Cree usted que la empresa necesita financiarse? | 77 |
| Tabla 9: ¿Cree usted que la cultura tributaria incide en los cumplimientos de las obligaciones tributarias? | 78 |
| Tabla 10: ¿Cree que si la empresa cuenta con un planeamiento tributario mejoraría? | 79 |
| Tabla 11: ¿La empresa cuenta con un personal idóneo para que registre los ingresos y costos?..... | 80 |
| Tabla 12: ¿Sabe usted si los tributos fueron declarados en su oportunidad?..... | 81 |
| Tabla 13: ¿Sabe si los libros contables de la empresa están al día? | 82 |
| Tabla 14: ¿Cree usted que las causas de la falta de la cultura tributaria se deben por desconocimiento, negligencia, etc.? | 83 |
| Tabla 15: ¿Cree usted que los efectos de la falta de la cultura tributaria genera la falta de recaudación Fiscal en las MYPES? | 84 |

| | |
|---|----|
| Tabla 16: ¿Cree usted que el personal están satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria? | 85 |
| Tabla 17: ¿La empresa cuenta con un control interno? | 86 |
| Tabla 18: ¿Conoce algo referente al control interno?..... | 87 |
| Tabla 19: ¿Estaría dispuesto a ser capacitado acerca del control interno? | 88 |
| Tabla 20: ¿Cree usted que el control interno mejoraría la gestión de la MYPE?..... | 89 |
| Tabla 21: ¿Desearían que la empresa cuente con un control interno?..... | 90 |
| Tabla 22: ¿Cree usted que si la empresa contara con un control interno mejoraría favorablemente la empresa?..... | 91 |
| Tabla 23: ¿Cree usted que se desarrolla correctamente una evaluación de riesgo en la empresa? | 92 |
| Tabla 24: ¿Cree usted que el Control Interno trae consigo una serie de beneficios para las entidades? | 93 |

ÍNDICE DE GRÁFICOS

| | |
|---|----|
| Gráfico 1: ¿Usted acudiría a obtener un financiamiento a entidades financieras? | 70 |
| Gráfico 2: ¿Cree usted que el financiamiento influye en el desarrollo de una MYPE? | 71 |
| Gráfico 3: ¿Al adquirir un financiamiento sería para un largo plazo?..... | 72 |
| Gráfico 4: ¿En algún momento al adquirir un préstamo tuvo dificultades? | 73 |
| Gráfico 5: ¿Cree usted que al adquirir un financiamiento habría mejoras en la rentabilidad en la empresa?..... | 74 |
| Gráfico 6: ¿La tasa de interés que pagaría sería de 1 a 4%?..... | 75 |
| Gráfico 7: ¿El financiamiento que adquiriría sería para capital de trabajo?..... | 76 |
| Gráfico 8: ¿Cree usted que la empresa necesita financiarse? | 77 |
| Gráfico 9: ¿Cree usted que la cultura tributaria incide en los cumplimientos de las obligaciones tributarias? | 78 |
| Gráfico 10: ¿Cree que si la empresa cuenta con un planeamiento tributario mejoraría? | 79 |
| Gráfico 11: ¿La empresa cuenta con un personal idóneo para que registre los ingresos y costos?..... | 80 |
| Gráfico 12: ¿Sabe usted si los tributos fueron declarados en su oportunidad?..... | 81 |
| Gráfico 13: ¿Sabe si los libros contables de la empresa están al día? | 82 |
| Gráfico 14: ¿Cree usted que las causas de la falta de la cultura tributaria se deben por desconocimiento, negligencia, etc.? | 83 |
| Gráfico 15: ¿Cree usted que los efectos de la falta de la cultura tributaria genera la falta de recaudación Fiscal en las MYPES? | 84 |

| | |
|---|----|
| Gráfico 16: ¿Cree usted que el personal están satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria? | 85 |
| Gráfico 17: ¿La empresa cuenta con un control interno? | 86 |
| Gráfico 18: ¿Conoce algo referente al control interno?..... | 87 |
| Gráfico 19: ¿Estaría dispuesto a ser capacitado acerca del control interno? | 88 |
| Gráfico 20: ¿Cree usted que el control interno mejoraría la gestión de la MYPE?... | 89 |
| Gráfico 21: ¿Desearían que la empresa cuente con un control interno?..... | 90 |
| Gráfico 22: ¿Cree usted que si la empresa contara con un control interno mejoraría favorablemente la empresa?..... | 91 |
| Gráfico 23: ¿Cree usted que se desarrolla correctamente una evaluación de riesgo en la empresa? | 92 |
| Gráfico 24: ¿Cree usted que el Control Interno trae consigo una serie de beneficios para las entidades? | 93 |

I. INTRODUCCIÓN

El presente informe de investigación denominada: Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “TRANS MARTIN KULLO LA MARINO” S.R.L. - Ayacucho, 2020.

Las MYPE en la actualidad en nuestro país representa el 95% de las unidades empresariales, el fortalecimiento de este sector es crucial para el desarrollo económico, y a pesar que el dicho sector enfrenta una variedad de obstáculos, en las últimas décadas el dicho sector ha mostrado el dinamismo frente al crisis financiero internacional que enfrenta nuestro país.

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

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

“Contar con un control interno en las MYPES se ha ido incrementado, siendo esta la parte que se encarga de la organización de los procedimientos y necesidades del negocio, así como de resguardar y proteger los activos, verificar la eficiencia, productividad y custodia en las operaciones”. El Control Interno puede ser un plan mediante el cual una organización establece principios, métodos y procedimientos que coordinados y unidos entre sí (González, 2014).

El informe de investigación se justifica porque es de vital importancia ya que nos permitirá conocer acerca del Financiamiento, Tributación y Control Interno de la

Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “TRANS MARTIN KULLO LA MARINO” S.R.L. - Ayacucho, 2020.

Asimismo cabe señalar que permitirá conocer acerca de las características y que sirva como estudios de línea, base para futuros estudios 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, descriptivo, bibliográfico y documental.

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

A nivel internacional, “las pequeñas empresas han sido duramente afectadas por la crisis actual, muchas de ellas han sufrido una caída en las ventas, tienen problemas en obtener crédito, y se encuentran agobiadas por los pagos retrasados de sus clientes, cuando un pequeño taller mecánico tiene que cerrar sus puertas porque los ingresos no cubren los gastos, el impacto sobre la economía y el empleo nacional parece irrelevante. Todas juntas sin embargo, las Micro, pequeñas y medianas empresas representan el 85% del empleo privado en América Latina” (Henriquez, 2009).

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

empleo en el Perú. Raúl Pérez- indico que en el mundo las micro y pequeñas empresas siempre tienen una contribución importante a la economía (Chau, 2019).

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

La empresa en estudio tiene su razón social “TRANS MARTIN KULLO LA MARINO” S.R.L.; y constituida formalmente con RUC N° 20604679002, tipo de contribuyente Sociedad de Responsabilidad Limitada (S.R.L), dedicada al transporte vía terrestre. Este rubro es creado por emprendedores “cuyo conocimiento en gestión está dado por la experiencia, son empresas que carecen de un análisis que contribuya a establecer estrategias y objetivos, lo cual les imposibilita la consecución de sus metas y la creación de nuevas líneas dedicadas al transporte”.

Se propone el enunciado del problema de investigación el siguiente: ¿Cuáles son las características del Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa Sector Servicio “TRANS MARTIN KULLO LA MARINO” S.R.L. - Ayacucho, 2020?

Para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente objetivo general: Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “TRANS MARTIN KULLO LA MARINO” S.R.L. - Ayacucho, 2020.

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

- ✓ Determinar las características del Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “TRANS MARTIN KULLO LA MARINO” S.R.L. - Ayacucho, 2020.
- ✓ Determinar las características de la Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “TRANS MARTIN KULLO LA MARINO” S.R.L. - Ayacucho, 2020.
- ✓ Determinar las características del Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “TRANS MARTIN KULLO LA MARINO” S.R.L. - Ayacucho, 2020.

La justificación de la investigación, es porque nos facilita en resumen los mejores análisis, instrumentos financieros y conclusiones de diferentes autores, para la obtención del Financiamiento, Tributación y Control Interno en empresas de transporte público y no se vean afectadas en el futuro con una mala inversión y de un buen control. De manera que la empresa de transporte en el distrito de Ayacucho. El “TRANS MARTIN KULLO LA MARINO” S.R.L. pueda tener un buen financiamiento, tributación y control interno para su crecimiento económico.

Esta investigación se centra en el rubro servicio por la importancia que tiene dentro de la economía de la ciudad de Ayacucho. Debido a las dificultades que se presentan en las MYPE es pertinente realizar este trabajo a fin de suministrar información sobre la caracterización del Financiamiento, Tributación y Control Interno para minimizar la informalidad y prever problemas en el futuro. Culminando este proyecto de investigación servirá para obtener mi título profesional de Contador Público.

Se obtuvo el siguiente resultado: Financiamiento: Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que acudiría a obtener un financiamiento a entidades financieras, presenta una calificación muy de acuerdo en un 57.1% y de acuerdo en un 42.9%. Tributación: Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que la cultura tributaria incide en los cumplimientos de las obligaciones tributarias, presenta una calificación muy de acuerdo en un 42.9%, de acuerdo en un 35.7% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 21.4%. Control interno: Tabla y Gráfico 17, nos da a conocer que la empresa cuenta con un control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 50.0% y de acuerdo en un 50.0%. Finalmente se concluye que se logró determinar las características del financiamiento, tributación y control interno en la MYPE del sector servicio.

II. REVISIÓN DE LITERATURA

2.1. Antecedentes

2.1.1. Antecedentes Internacionales

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

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

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

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

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

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

2.1.2. Antecedentes Nacionales

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

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

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

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

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

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

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

2.1.3. Antecedentes Regionales

Paredes (2019) en su tesis denominado: El Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “J&R Ingenieros Consultores y Constructores” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019. Tuvo como objetivo general: Determinar las principales mejoras del Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “J&R Ingenieros Consultores y Constructores” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019. La investigación fue Cuantitativa, no experimental, descriptivo, bibliográfica y documental. Llegó a la conclusión siguiente: Financiamiento: El 100% afirman que la empresa si necesita financiarse. El 60% afirman que el financiamiento si mejora la rentabilidad del negocio. El 80% afirman que acudieron para obtener el financiamiento a las entidades bancarias. El 53% afirman que los ingresos de su empresa si han mejorado gracias a los servicios financieros. Tributación: El 40% afirman que se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria y mientras el 60% no lo

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

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

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

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

2.1.4. Antecedentes Locales

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

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

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

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

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

2.2. Bases teóricas de la investigación

2.2.1. Teoría del Financiamiento

2.2.1.1. Según los autores Boscan & Sandra (2009) “el financiamiento constituye la opción con que las empresas cuentan para desarrollar estrategias de operación mediante la inversión, lo que les permite aumentar la producción, crecer, expandirse, construir o adquirir nuevos equipos o hacer alguna otra inversión que se considere benéfica para sí misma o aprovechar alguna oportunidad que se suscite en el mercado, de manera que, entre todas las actividades que desarrollan una empresa u organización, la relacionada con el proceso de obtención del capital que necesita para funcionar, desarrollarse así como expandirse óptimamente es de las más importantes, la forma de conseguirlo y acceder al mismo es lo que se denomina financiamiento”.

2.2.1.2. Según los autores Modigliani y Miller (1958) mencionan que: “La 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”.

2.2.1.3. Se conoce como financiamiento o financiación, el mecanismo por medio del cual se aporta dinero o se concede un crédito a una persona, empresa u organización para que esta lleve a cabo un proyecto, adquiera bienes o servicios, de manera que cubra los gastos de una actividad u obra, o cumpla sus compromisos con sus proveedores; el financiamiento es un motor importante para el desarrollo de la economía, pues permite que las empresas puedan acceder a los recursos para llevar a cabo sus actividades, planificar su futuro o expandirse (Significados, 2019).

2.2.1.4. Importancia del Financiamiento

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

Las fuentes de financiamiento: Pueden pertenecer a distintas clases distinguiéndose en primera instancia dos opciones:

➤ **Financiamiento interno.**

Según Rodríguez (2014) menciona que: “El financiamiento Interno, se entiende el aporte de los propios dueños de las empresas, producto de sus ahorros, o de los accionistas de una sociedad anónima y la reinversión de los beneficios producidos por la propia empresa se considera una fuente de financiación interna, no tiene vencimientos a corto plazo y tampoco la empresa tendrá costo alguno en la financiación”.

➤ **Financiamiento externas.**

Según Rodríguez (2014) menciona que: “Las deudas de una empresa son una fuente de financiamiento que permite adquirir bienes de capital, inventarios, pago de nóminas, entre otros”.

2.2.1.5. Tipos de financiamiento

La forma “en que algún negocio logra conseguir capital para emprender sus actividades se la conoce bajo el nombre de financiamiento, de manera que existen distintas fuentes”, es por esto que se habla de las siguientes formas de financiamientos:

- **Ahorros personales**, menciona que: “aquí se alude a los ahorros así como también a los recursos personales del individuo, a los que se les puede sumar la tarjeta de crédito”.
- **Parientes y amigos**, menciona que: “estos resultan ser otra fuente privada de la que se vale la empresa para llevar adelante sus negocios”.

- **Empresas de capital de inversión,** menciona que: “estas actúan asistiendo a aquellas empresas que estén en etapa de crecimiento a cambio de interés en el negocio o acciones”.
- **Uniones de crédito o bancos,** menciona que: “estas entidades también suelen ser una fuente muy recurrente, lo que requieren tanto los bancos como las uniones de crédito es que el individuo logre justificar de forma satisfactoria la solicitud del dinero, si es así reciben un cierto monto que después deberán devolver con diversas tasas de interés”.

a) **Financiamiento a corto plazo;** está compuesto por:

Pagaré: este representaría una promesa por escrito donde una de las partes se compromete a devolver la suma de dinero recibida en un determinado período de tiempo. Este instrumento de negociación suele presentar intereses y generalmente surge de la conversión de una cuenta corriente, préstamos en efectivo o venta de bienes. La desventaja que presenta el pagaré es que pueden tomarse medidas legales sino son pagados. Las ventajas son que se pagan en efectivo y que su seguridad de pago es muy elevada.

Línea de crédito: esta implica una suma de dinero que está siempre disponible en el banco pero durante un período de tiempo determinado previamente. Las desventajas que presenta esta modalidad es que es limitada a ciertos sectores que resulten altamente solventes y por cada línea de crédito que la empresa utilice se deben pagar intereses. La ventaja es que la empresa cuenta con dinero en efectivo disponible.

Crédito comercial: esto significa la utilización de las cuentas por pagar de la empresa como fuente de recursos y puede incluir las cuentas por cobrar, los gastos a pagar o del financiamiento del inventario. El crédito comercial tiene a favor que es poco costoso y permite la agilización de las operaciones. La desventaja es que en caso de que no se paguen pueden tomarse medidas legales.

Crédito bancario: se obtiene de los bancos, con los cuales se conforman relaciones funcionales. Algunas ventajas que presenta este financiamiento es que los préstamos suelen adaptarse a las necesidades entidad y además las ayuda a estabilizarse en relación al capital en un corto lapso de tiempo. Las desventajas son que la empresa: “Debe ir cancelando tasas pasivas y que los bancos resultan ser demasiados estrictos, por lo que pueden limitar todo aquello que vaya en contra de sus propios intereses”.

b) Financiamiento a largo plazo.

Acciones: estas representan una participación de capital o de patrimonio del accionista en la organización. “Las desventajas que presenta este financiamiento son que presentan un costo de emisión bastante elevado y ocasiona que el control de la entidad quede diluido”. Lo favorable que presenta esta modalidad es que resultan útiles a la hora de adquirir o fusionar empresas.

Bonos: representan un certificado escrito en el cual el deudor se compromete a pagar en un período de tiempo determinado una suma específica de dinero, con sus intereses correspondientes. “Esta

modalidad resulta fácil de vender, no disminuye el control de los accionistas y mejora la situación de liquidez de la empresa”. Antes de invertir en este mercado se debe estar sumamente informado, porque puede resultar riesgoso.

Hipoteca: en este caso, la propiedad del deudor queda en manos del acreedor para de esta manera asegurarse que el préstamo será pagado. “Esta forma de financiamiento presenta las desventajas de que surjan medidas legales en caso de que no se cumpla con el pago y además, el prestamista comienza a tener obligaciones para con terceros, las ventajas que presenta una hipoteca son que en el caso del prestatario, logra no tener pérdidas cuando realiza el préstamo y puede adquirir intereses por la operación”. En el caso del prestamista, cuenta con la oportunidad de poseer algún bien.

2.2.2. Teoría de la Tributación

2.2.2.1. Según Flores (2012) afirma que la tributación se refiere al conjunto de obligaciones que deben de realizar los ciudadanos sobre sus rentas, sus propiedades, mercancías, o servicios que prestan, en beneficio del estado, para su sostenimiento y el suministro de servicios, tales como defensa, transporte, comunicaciones, educación, sanidad, vivienda, etc.

2.2.2.2. Según Loor (2013) menciona que la Tributación; es considerada un problema tanto económico como político, pues en ella confluyen aspectos referidos a ambos campos de actividad: por una parte están los efectos de la tributación sobre las actividades

productivas, sobre el nivel de Gasto del Estado y el Equilibrio de sus presupuestos, y sobre la Distribución de la Riqueza; por otra parte están las formas de consenso o de decisión política que se utilizan para determinar la magnitud, estructura y tipo de los impuestos que se cobran. 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 desestímulos a la Actividad Productiva, donde las personas y las empresas pierden el aliciente de incrementar sus Rentas, con lo que se perjudica el producto nacional total. Por ello a veces los gobiernos obtienen mayores Ingresos cuando bajan los tipos de impuestos, ya que el menor porcentaje que se cobra es compensado con creces por el aumento de la producción y, en consecuencia, de la cantidad base sobre la que éstos se calculan.

2.2.2.3. El estudio del poder tributario y potestad tributaria, debe iniciarse explicando el concepto de soberanía. La soberanía reside en el pueblo y de ella emana, entre otros múltiples poderes y facultades, el poder tributario, que se define como la facultad o la posibilidad jurídica del Estado de exigir contribuciones a las personas sometidas a su soberanía. Del poder tributario surge, en primer lugar, la potestad tributaria, que es la facultad de dictar normas jurídicas de las cuales nace para ciertos individuos la obligación de pagar tributos, esto es, la facultad estatal de crear, modificar o

suprimir unilateralmente tributos, lo cual, traducido al campo jurídico, implica la posibilidad de dictar normas generadoras de contribuciones que las personas deben entregar coactivamente, para atender las necesidades públicas. Desde este punto de vista, si la potestad tributaria viene atribuida por ley, será posterior, lógica y cronológicamente, al poder tributario que se fundamenta en la soberanía. (Villegas, 2015).

2.2.2.4. Según Chavez (1993) afirma que: “Las obligaciones tributarias son impuestas a los particulares por el Estado en virtud de su poder de imperio como organización jurídica soberana”, es decir, en virtud de su "jus imperio", no obstante, toda obligación tributaria no queda justificada por el simple hecho que el Estado pueda crearlo y exigirlo, sino, que existe un concepto ético y jurídico que lo justifica toda vez que negarlo sería colocar a los contribuyentes expuestos a las decisiones arbitrarias del poder público, por ello, que deban existen razones éticas y jurídicas además de principios y fundamentos sobre las cuales debe basarse el cobro de los tributos, en este sentido, es necesario en esta primera etapa del presente trabajo conocer la causa o fundamento jurídico último de la imposición tributaria, debemos anotar que plantear la causa de la obligación tributaria es totalmente distinto al de la fuente de la obligación tributaria, la fuente de la obligación tributaria es la Ley, en cambio, la causa de la obligación tributaria es escudriñar el precepto legislativo mismo

y su aplicación concreta que justifique la imposición de carácter tributario.

2.2.2.5. Importancia

La importancia de la tributación para el Estado, permite que se pueda proporcionar a la población los servicios básicos que ésta requiere. “El cobro de los tributos se realiza en base a la fuerza de las leyes tributarias y apelando a la razón mediante una cultura tributaria y de conciencia colectiva adecuada”. (Villegas, 2015).

2.2.2.6. Principios Fundamentales de la Teoría de la Tributación

Según Miranda (2015) “Los principios de la tributación emergen de enfoques del fenómeno de la imposición desde diferentes ángulos: el económico, el jurídico, el social, el administrativo, etc.; por ellos pretenden servir de pautas u orientaciones para el diseño de los sistemas tributarios, de manera que se preserven los valores o criterios técnicos que lo conforman, de cada uno de los principios que guían la teoría de la tributación surgen importantes características que debe reunir una política tributaria”. A continuación se enumeran los principios y las características que cada uno aporta a la política fiscal:

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

2.2.2.7. Funciones del tributo

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

- ✓ **Función fiscal.** A través de los tributos se busca incrementar los ingresos del Estado para financiar el gasto público.
- ✓ **Función económica.** Por medio de los tributos se busca orientar la economía en un sentido determinado.
- ✓ **Función social.** Los tributos son la obligación dineraria establecida por la ley, cuyo importe se destina al sostenimiento de las cargas públicas, es decir, los tributos que pagan los contribuyentes retornan a la comunidad bajo la forma de obras públicas, servicios públicos y programas sociales.

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

El presente Código establece los principios: “generales, instituciones, procedimientos y normas del ordenamiento jurídico-tributario, este Código rige las relaciones jurídicas originadas por los tributos”. Para estos efectos, el término genérico tributo comprende:

Clasificación de los Tributos

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

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

- ✓ **Tasas:** Es el tributo que se paga como consecuencia de la prestación efectiva de un servicio público, individualizado en el contribuyente, por parte del Estado.

2.2.2.9. Los regímenes tributarios vigentes en el Perú

Según Conexionesan (2019) menciona: “La forma en que se realizan los pagos de los impuestos y las obligaciones correspondientes de una persona jurídica y natural responden a los regímenes actuales dispuestos por la Sunat”. Los cuatro regímenes tributarios son:

- ✓ **Nuevo Régimen Único Simplificado (NRUS).** En este régimen tributario se encuentran las personas que tienen un pequeño negocio cuyos principales clientes son consumidores finales, mediante el cual las ventajas que ofrece este régimen es que no se llevan registros contables y solo se efectúa un pago único mensual en función a las categorías que tiene .
- ✓ **Régimen Especial de Impuesto a la Renta (RER).** Está dirigido a personas naturales y jurídicas que obtengan rentas de tercera categoría, es decir: rentas de naturaleza empresarial como la venta de bienes que adquieran o produzcan y la prestación de servicios .
- ✓ **Régimen General (RG).** En este régimen se pueden ubicar todas las personas con negocios y personas jurídicas que desarrollan actividades empresariales y no existe ningún tope de ingresos ni límites en compras, además, se pueden emitir todo tipo de comprobantes y también es obligatorio llevar libros y/o registros

contables, por tanto también se pagan dos impuestos de manera mensual: el IR y el IGV; y se realiza una declaración anual .

- ✓ **Régimen MYPE Tributario (RMT).** “Pensado en la micro y pequeña empresa, el tope de ingresos es de hasta 1.700 UIT; no hay límites en compras y puede emitir todo tipo de comprobante de pago como factura, boleta de venta y otros, cabe señalar que en este régimen se puede realizar cualquier tipo de actividad y de manera que los contribuyentes de este régimen pagan dos impuestos de manera mensual: el impuesto a la renta y el IGV”.

2.2.2.10. El sistema tributario

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

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

2.2.3. Teoría del Control Interno

2.2.3.1. Según Amador (2002) en su investigación denominado: Control Interno y Auditoría, manifiesta que el Control en lo general se asocia con actividades de Seguimiento, Vigilancia y Orden en la realización de actividades, estando inmerso en la organización instrumentando en ella los mecanismos inherentes que garanticen la eficiencia, eficacia, calidad y excelencia de las operaciones, permitiendo con ello que exista claridad, validez y confiabilidad, aunado a un grado de certeza razonable. Es obvio que el Control está involucrado en el accionar de una organización, de ahí la denominación de Control Interno ya que se hace referencia tácita a que está en el interior de ella. "Control Interno representa un Plan integral de organización que involucra a métodos y Procedimientos que debidamente entrelazados son aprobados y adoptados por las organizaciones a efecto de salvaguardar su patrimonio, obtener información oportuna veraz y confiable y alentar la eficiencia, eficacia, calidad y excelencia de las operaciones, así como promover la observancia a los lineamientos administrativos establecidos".

2.2.3.2. Según Huillca (2010) en su Libro denominado: Control Interno, sostiene que el Control interno, es una término que utilizamos con la conclusión de referir las acciones adoptadas por los directores de entidades, gerentes o administradores, para evaluar y monitorear la programación en sus entidades. El sistema de

control interno comprende la técnica de la organización y todos los métodos coordinados y medidas adoptadas centralmente de una empresa con la solución de custodiar sus activos y comprobar la confiabilidad de los datos contables.

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

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

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

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

la observancia de las normas, procedimientos y regulaciones establecidas.

2.2.3.5. Importancia del control interno

Según la Contraloría General de la República (2016) sostiene que: “El Control Interno trae consigo una serie de beneficios para la entidad”. Su implementación y fortalecimiento promueve la adopción de medidas que redundan en el logro de sus objetivos.

A continuación se presentan los principales beneficios:

- La cultura de control favorece el desarrollo de las actividades institucionales y mejora el rendimiento.
- El Control Interno bien aplicado contribuye fuertemente a obtener una gestión óptima, toda vez que genera beneficios a la administración de la entidad, en todos los niveles, así como en todos los procesos, sub procesos y actividades en donde se implemente.
- El Control Interno es una herramienta que contribuye a combatir la corrupción.
- El Control Interno fortalece a una entidad para conseguir sus metas de desempeño y rentabilidad y prevenir la pérdida de recursos.
- El Control Interno facilita el aseguramiento de información financiera confiable y asegura que la entidad cumpla con las leyes y regulaciones, evitando pérdidas de reputación y otras consecuencias.

2.2.3.6. Características del Control Interno

- ✓ Es un proceso; es decir, un medio para lograr un fin y no un fin en sí mismo.

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

2.2.3.7.Principios del Control Interno

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

- ✓ División del trabajo.
 - ✓ Fijación de responsabilidades.
 - ✓ Cargo y descargo.
- ❖ **División del trabajo:** Este principio en esencia consiste en la separación de funciones en las unidades operativas de actividades de custodia y control, y de éstas entre sí. El trabajo debe estar subdividido de tal forma que una persona no tenga un control completo de la

operación, para lo cual se debe distribuir el trabajo de modo que una operación no comience y termine en la persona o departamento que la inició.

- ❖ **Fijación de Responsabilidades:** Este principio se basa en que los procedimientos inherentes al control de las operaciones económicas, así como la elaboración de los documentos pertinentes, permitan determinar, en todos los casos, la responsabilidad primaria sobre todas las anotaciones y operaciones llevadas a cabo.
- ❖ **Cargo y descargo:** Está profundamente relacionado con el de fijación de responsabilidad, pues facilita su aplicación cuando es necesario. Cuando se produce una entrega (descargo), existe una contrapartida o recepción (cargo).

2.2.3.8. Componentes del control interno

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

- **Ambiente de Control:** Consiste en el establecimiento de un entorno que se estimule e influencie la actividad del personal con respecto al control de sus actividades.
- **Evaluación de riesgos:** Es la identificación y análisis de riesgos relevantes para el logro de los objetivos y la base para determinar la forma en que tales riesgos deben ser mejorados.
- **Actividades de control:** Son aquellas que realiza la gerencia y demás personal de la organización para cumplir diariamente con las actividades asignadas, estas actividades están expresadas en las políticas, sistemas y procedimientos.

- **Información y comunicación:** “Se refiere a la información (interna y externa) que requiere la empresa para llevar a cabo las responsabilidades de control interno que apoyen el logro de sus objetivos”.
- **Supervisión:** Los sistemas de control interno requieren supervisión, es decir, un proceso que compruebe que se mantiene el adecuado funcionamiento del sistema a lo largo del tiempo. Esto se consigue mediante actividades de supervisión continua, evaluaciones periódicas o una combinación de ambas cosas.

2.2.4. Teoría de la MYPE

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

2.2.4.2. Es la unidad económica “constituida por una persona natural o jurídica (empresa), bajo cualquier forma de organización que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación,

producción, comercialización de bienes o prestación de servicios”
(Emprender, 2019).

2.2.4.3. Objetivos de las MYPES

- ✓ El principal objetivo de “las MYPES es desarrollar la capacidad productiva asegurando el mercado de trabajo mediante descentralización de la mano de obra”.
- ✓ Permitir la concentración de la renta y capacidad productiva desde un número reducido de empresa hacia una mayor.
- ✓ Reducir las relaciones sociales a términos personales “más estrechos entre el empleador y el empleado favoreciendo las conexiones laborales ya que, en general, sus orígenes son: unidades familiares”.
- ✓ Poseer mayor flexibilidad “para adaptarse a los cambios del mercado y emprender proyectos innovadores que resulten una buena fuente generadora de empleo, sobre todo profesionales y demás personal certificado”.
- ✓ Impulsar el auto empleo como una forma práctica de enfrentar el problema de la pobreza.

2.2.4.4. 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”.

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”

Modifícase 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".

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”.

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.

2.3. Marco Conceptual

2.3.1. Financiamiento

Es el conjunto de recursos monetarios financieros “para llevar a cabo una actividad económica, con la característica de que generalmente se trata de sumas tomadas a préstamo que complementan los recursos propios”. Recursos financieros que el gobierno obtiene para cubrir un déficit

presupuestario. El financiamiento se contrata dentro o fuera del país a través de créditos, empréstitos y otras obligaciones derivadas de la suscripción o emisión de títulos de crédito o cualquier otro documento pagadero a plazo (Definición.org, 2014).

2.3.2. Tributación

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

2.3.3. Control Interno

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

2.3.4. Micro y Pequeña Empresa - MYPE

Las Micro y Pequeñas Empresas (en avance, MYPE) se definen en la ley actual como unidades económicas que realizan actividades de producción, extracción o brindan servicios bajo cualquiera de las formas de organización empresarial y que, a su vez, cumplen ciertas características en términos de

ventas anuales y cifras de los trabajadores. (Muñoz, Concha, & Salazar, 2013, pág. 2).

III. HIPÓTESIS

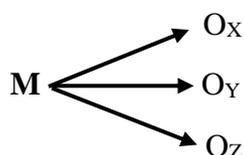
Las investigaciones cuantitativas que formulan hipótesis son aquellas cuyo planteamiento define que su alcance será correlacional o explicativo, o las que tienen un alcance descriptivo, no se formulan hipótesis (Hernández, Fernández y Baptista, 2011).

IV. METODOLOGÍA.

4.1. Diseño de la investigación.

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

Esquema



Donde:

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

O_X = Observación de la variable Financiamiento.

O_Y = Observación de la variable Tributación.

O_Z = Observación de la variable Control Interno.

El tipo de investigación es cuantitativo-no experimental-descriptivo-bibliográfico y documental, debido a que solo se limita a la investigación de datos de las fuentes de información originados, sin entrar en detalle de cantidades teniendo en cuenta la complejidad para recolección de información de carácter económico y financiero en las entidades a efectuar, las encuestas correspondientes debido a que algunas empresas grandes en absoluto reserva confidencialidad de sus resultados de sus actividades.

- **Cuantitativo:** La investigación fue cuantitativa, porque se utilizó estadísticas e instrumentos de medición para cada dimensión. La

metodología cuantitativa utiliza la recolección y el análisis de datos para contestar preguntas de investigación y probar hipótesis establecidas previamente, y confía en la medición numérica, el conteo y frecuentemente el uso de estadística para establecer con exactitud patrones de comportamiento en una población (Angulo, 2012).

- **Descriptivo:** En esta investigación me limité a describir las variables en estudio tal como se observaron en el momento en que se recolectó la información. Se propone este tipo de investigación describir de modo sistemático las características de una población, situación o área de interés (Tamayo, 2012).
- **No experimental:** La investigación fue no experimental por qué no se manipularon las variables, solo me limité a describirla en su contexto.
- **Bibliográfico:** A su vez, la investigación bibliográfica permite, entre otras cosas, apoyar la investigación que se desea realizar, evitar emprender investigaciones ya realizadas, tomar conocimiento de experimentos ya hechos para repetirlos cuando sea necesario, continuar investigaciones interrumpidas o incompletas, buscar información sugerente, seleccionar los materiales para un marco teórico, entre otras finalidades (Rodríguez, 2013).
- **Documental:** La investigación documental, se caracteriza por la utilización de documentos; recolecta, selecciona, analiza y presenta resultados coherentes; porque utiliza los procedimientos lógicos y mentales de toda investigación; análisis, síntesis, deducción, inducción, etc. (Rodríguez, 2013).

4.2. Población y muestra

4.2.1. Población

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

La población estará conformada por 14 trabajadores de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “TRANS MARTIN KULLO LA MARINO” S.R.L. - Ayacucho, 2020.

4.2.2. Muestra

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

La muestra estará conformada por 14 trabajadores de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “TRANS MARTIN KULLO LA MARINO” S.R.L. - Ayacucho, 2020.

4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores

| Variables | Definición conceptual | Definición operacional | Dimensiones | Indicadores | Escala de Medición |
|-----------------------|---|--|--|---|--|
| Financiamiento | El financiamiento es el acto mediante el cual una organización se dota de dinero. La adquisición de bienes o servicios es fundamental a la hora de emprender una actividad económica, por lo que el financiamiento es un paso insoslayable a la hora de considerar un emprendimiento de cualquier tipo. | Se designa con el término de Financiamiento al conjunto de recursos monetarios y de crédito que se destinarán a una empresa, actividad, organización o individuo para que los mismos lleven a cabo una determinada actividad o concreten algún proyecto, siendo uno de los más habituales la apertura de un nuevo negocio. | Fuentes de Financiamiento internas Fuentes de Financiamiento Externas | Financiamiento Mejoramiento Calidad | Escala tipo Likert 1. Muy de acuerdo 2. De acuerdo 3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo 4. En desacuerdo 5. Muy en desacuerdo |

| Variables | Definición conceptual | Definición operacional | Dimensiones | Indicadores | Escala de Medición |
|--------------------|--|--|---|---|--|
| Tributación | La tributación es de suma importancia para el Estado, pues permite que se pueda proporcionar a la población los servicios básicos que ésta requiere. El cobro de los tributos se realiza en base a la fuerza de las leyes tributarias y apelando a la razón mediante una cultura tributaria y de conciencia colectiva adecuada | Tributación significa tanto el tributar, o pagar Impuestos, como el sistema o régimen tributario existente en una nación. La tributación tiene por objeto recaudar los fondos que el Estado necesita para su funcionamiento pero, según la orientación ideológica que se siga, puede dirigirse también hacia otros objetivos: desarrollar ciertas ramas productivas, redistribuir la Riqueza, etc. (Eco-finanzas, 2014). | <p>Impuestos</p> <p>Contribuciones</p> <p>Tasas</p> | <p>Política tributaria</p> <p>Tributarias normas</p> <p>Administración tributaria</p> | <p>Escala tipo 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 en desacuerdo |

| Variables | Definición conceptual | Definición operacional | Dimensiones | Indicadores | Escala de Medición |
|-------------------------------|--|--|--|--|--|
| <p>Control Interno</p> | <p>Control interno, es una expresión que utilizamos con el fin de describir las acciones adoptadas por los directores de entidades, gerentes o administradores, para evaluar y monitorear las operaciones en sus entidades. El sistema de control interno comprende el plan de la organización y todos los métodos coordinados y medidas adoptadas dentro de una empresa con el fin de salvaguardar sus activos y verificar la confiabilidad de los datos contables.</p> | <p>Disponer de un efectivo y eficiente control interno ayudará a la empresa o a la entidad pública en infinidad de cuestiones que hacen que el servicio o actividad que desarrolla sea de excelencia. Podrá entre otras cosas detectar casos de corrupción, conseguir que los objetivos propuestos sean alcanzados con éxito, promover en todo sentido la eficacia y la competitividad en todas las áreas, proteger los recursos y cumplir con las normas que se hayan propuesto oportunamente como pilares fundamentales de los comportamientos a seguir, entre otros (Ucha, 2014).</p> | <p>Entorno de control</p> <p>Evaluación de riesgo</p> <p>Actividades de control</p> <p>Información y Comunicación</p> <p>Supervisión</p> | <p>Implementación</p> <p>Procesos de control</p> <p>Efectividad</p> <p>Metas y objetivos</p> | <p>Escala tipo 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 en desacuerdo |

4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

4.4.1. Técnicas

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

4.4.1.1. Encuesta.

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

4.4.2. Instrumento

Para el recojo de información se empleara un cuestionario estructurado de 24 preguntas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables. En ese sentido la investigación contendrá un cuestionario para cada una de las variables que estarán compuestas por 5 preguntas respectivamente cada una.

4.4.2.1. Cuestionario

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

4.5. Plan de Análisis

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

4.6. Matriz de consistencia

| Título de la Investigación | Enunciado del Problema | Objetivo General | Objetivo Específicos | Variables | Metodología | Población y Muestra |
|---|---|--|---|---|---|---|
| Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “TRANS MARTIN KULLO LA MARINO” S.R.L. - Ayacucho, 2020. | ¿Cuáles son las características del Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa Sector Servicio “TRANS MARTIN KULLO LA MARINO” S.R.L. - Ayacucho, 2020? | Determinar las características del Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “TRANS MARTIN KULLO LA MARINO” S.R.L. - Ayacucho, 2020. | <ul style="list-style-type: none"> ✓ Determinar las características del Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “TRANS MARTIN KULLO LA MARINO” S.R.L. - Ayacucho, 2020. ✓ Determinar las características de la Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “TRANS MARTIN KULLO LA MARINO” S.R.L. - Ayacucho, 2020. ✓ Determinar las características del Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “TRANS MARTIN KULLO LA MARINO” S.R.L. - Ayacucho, 2020. | <p>Financiamiento</p> <p>Tributación</p> <p>Control Interno</p> | <p>El tipo de investigación Enfoque cuantitativo, no experimental, descriptivo, bibliográfico y documental.</p> <p>Técnicas: Encuesta</p> <p>Instrumento: Cuestionario</p> | <p>Población: Estará compuesta por 14 trabajadores de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “TRANS MARTIN KULLO LA MARINO” S.R.L. - Ayacucho, 2020.</p> <p>Muestra: Estará compuesta por 14 trabajadores de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “TRANS MARTIN KULLO LA MARINO” S.R.L. - Ayacucho, 2020.</p> |

4.7. Principios éticos

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

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

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

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

V. RESULTADOS

5.1. Resultados

5.1.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1: Determinar las características del Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “TRANS MARTIN KULLO LA MARINO” S.R.L. - Ayacucho, 2020.

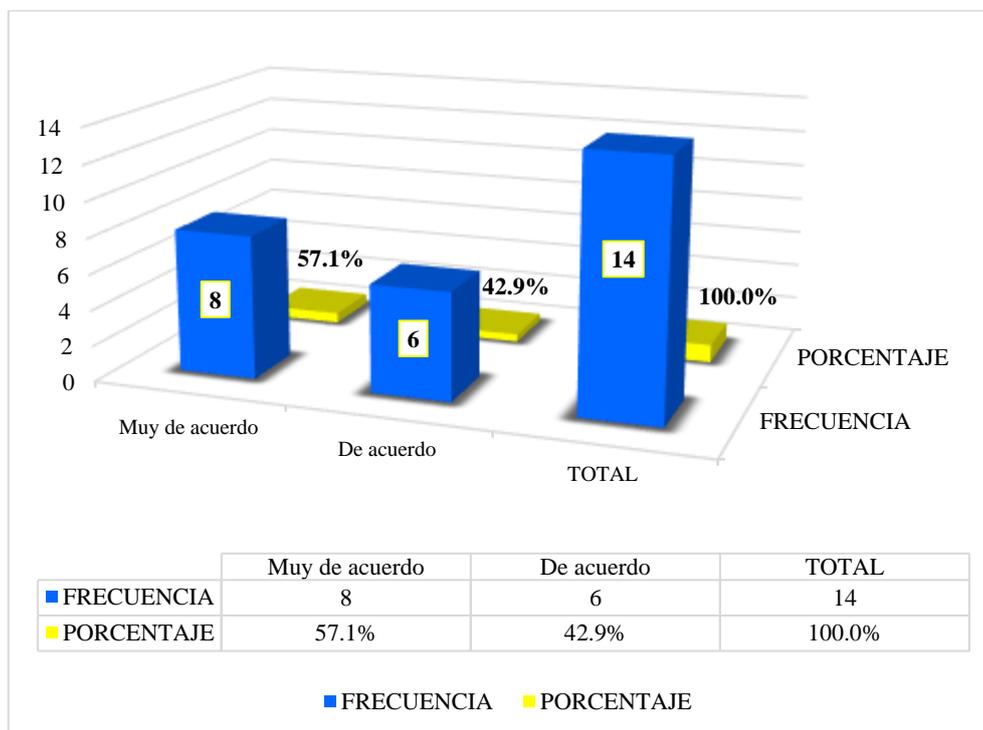
Tabla 1: ¿Usted acudiría a obtener un financiamiento a entidades financieras?

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|----------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Muy de acuerdo | 8 | 57,1 | 57,1 | 57,1 |
| | De acuerdo | 6 | 42,9 | 42,9 | 100,0 |
| | Total | 14 | 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 obtener un financiamiento a entidades financieras, presenta una calificación muy de acuerdo en

un 57.1% y de acuerdo en un 42.9%. Esto indica que para los encuestados que acudiría a obtener un financiamiento a entidades financieras.

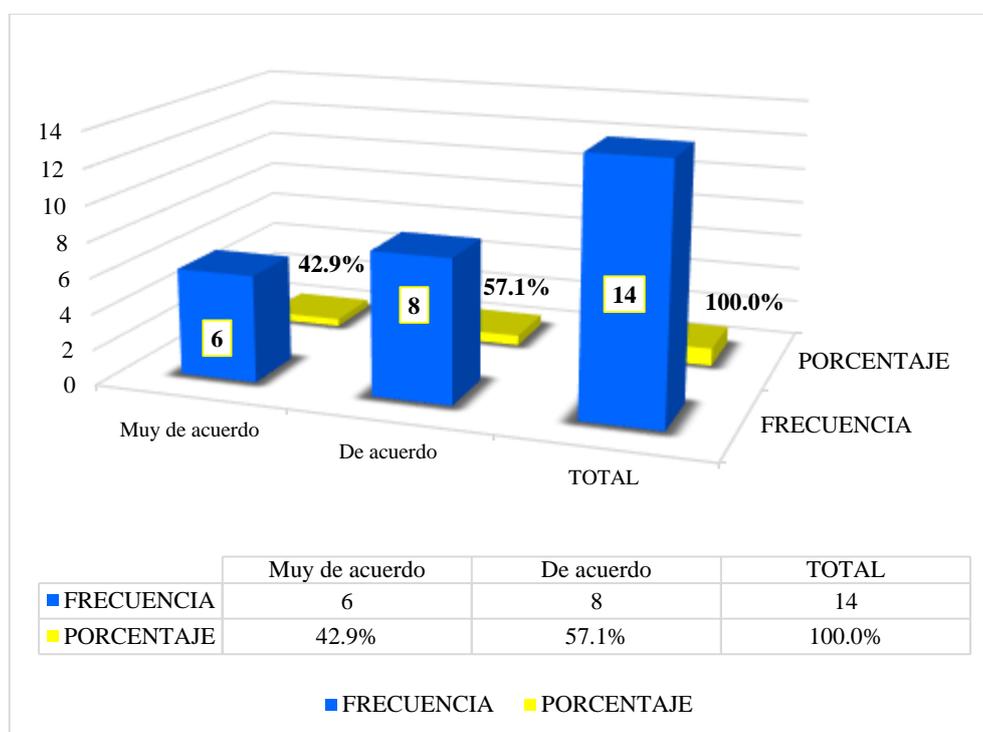
Tabla 2: ¿Cree usted que el financiamiento influye en el desarrollo de una MYPE?

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|----------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Muy de acuerdo | 6 | 42,9 | 42,9 | 42,9 |
| | De acuerdo | 8 | 57,1 | 57,1 | 100,0 |
| | Total | 14 | 100,0 | 100,0 | |

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 2:



Nota: De la Tabla y Gráfico 2, nos da a conocer que el financiamiento influye en el desarrollo de una MYPE, presenta una calificación muy de acuerdo en un 42.9% y de acuerdo en un 57.1%. Esto indica que para los encuestados que el financiamiento influye en el desarrollo de una MYPE.

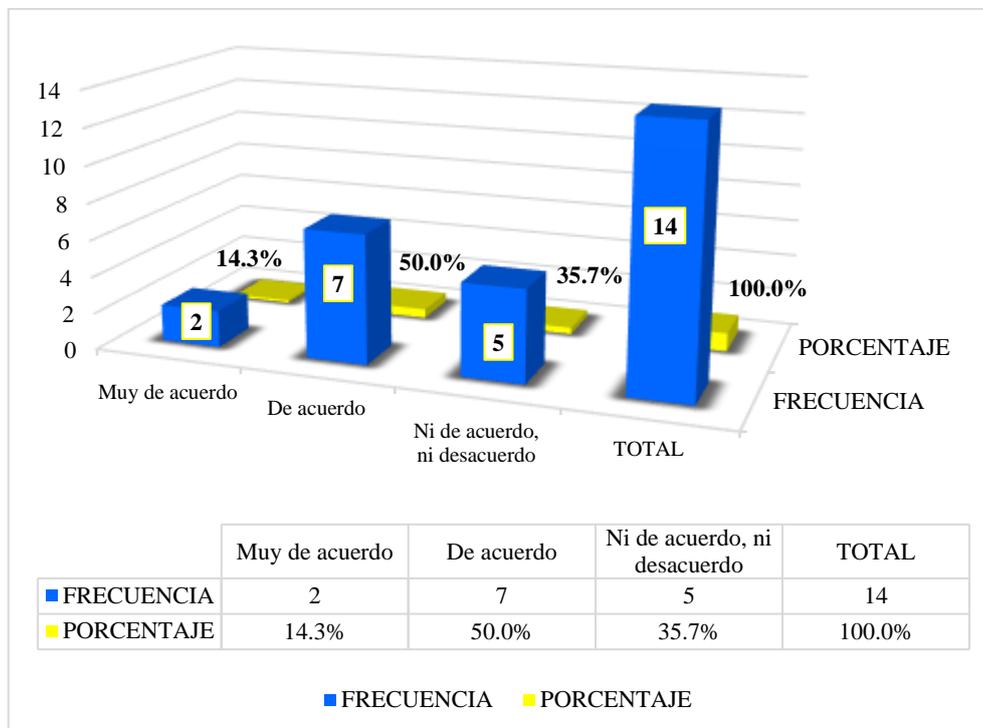
Tabla 3: ¿Al adquirir un financiamiento sería para un largo plazo?

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|------------------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Muy de acuerdo | 2 | 14,3 | 14,3 | 14,3 |
| | De acuerdo | 7 | 50,0 | 50,0 | 64,3 |
| | Ni de acuerdo, ni desacuerdo | 5 | 35,7 | 35,7 | 100,0 |
| | Total | 14 | 100,0 | 100,0 | |

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 3:



Nota: De la Tabla y Gráfico 3, nos da a conocer que al adquirir un financiamiento sería para un largo plazo, presenta una calificación muy de acuerdo en un 14.3%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 35.7%. Esto indica que para los encuestados que al adquirir un financiamiento sería para un largo plazo.

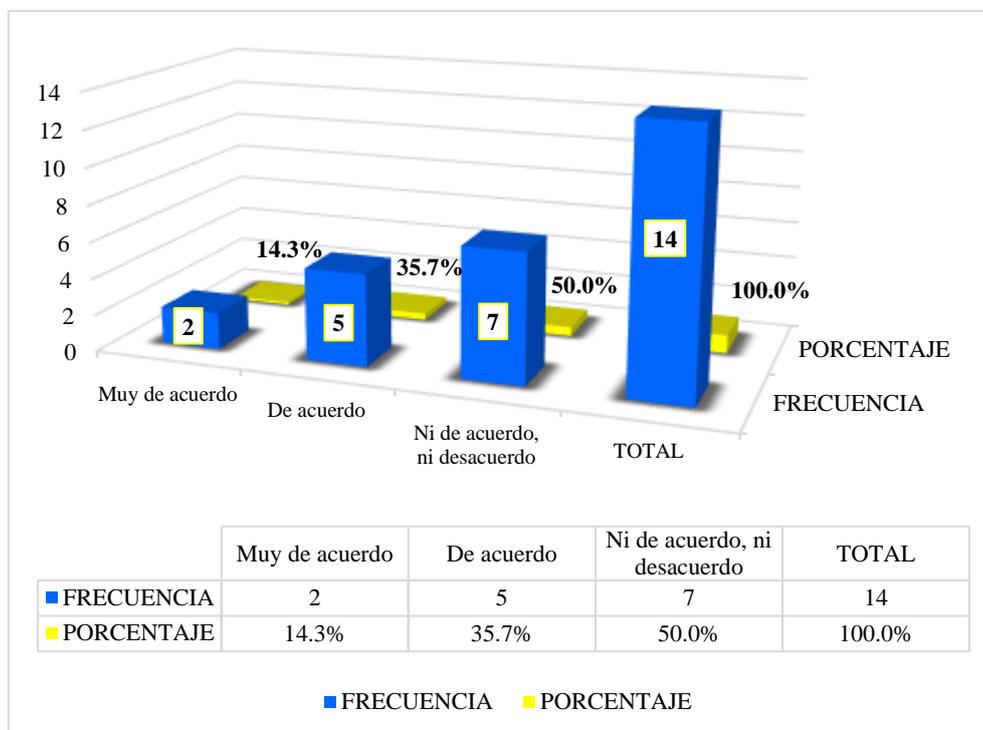
Tabla 4: ¿En algún momento al adquirir un préstamo tuvo dificultades?

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|------------------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Muy de acuerdo | 2 | 14,3 | 14,3 | 14,3 |
| | De acuerdo | 5 | 35,7 | 35,7 | 50,0 |
| | Ni de acuerdo, ni desacuerdo | 7 | 50,0 | 50,0 | 100,0 |
| | Total | 14 | 100,0 | 100,0 | |

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 4:



Nota: De la Tabla y Gráfico 4, nos da a conocer que en algún momento al adquirir un préstamo tuvo dificultades, presenta una calificación muy de acuerdo en un 14.3%, de acuerdo en un 35.7% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados que en algún momento al adquirir un préstamo tuvo dificultades.

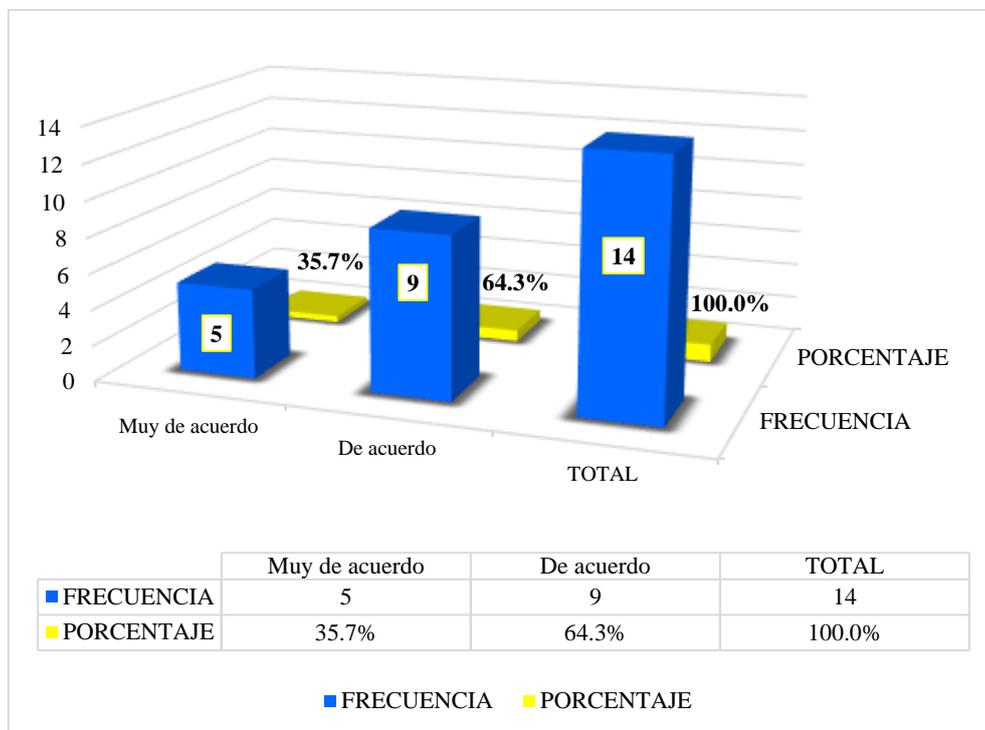
Tabla 5: ¿Cree usted que al adquirir un financiamiento habría mejoras en la rentabilidad en la empresa?

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|----------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Muy de acuerdo | 5 | 35,7 | 35,7 | 35,7 |
| | De acuerdo | 9 | 64,3 | 64,3 | 100,0 |
| | Total | 14 | 100,0 | 100,0 | |

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 5:



Nota: De la Tabla y Gráfico 5, nos da a conocer que al adquirir un financiamiento habría mejoras en la rentabilidad en la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 35.7% y de acuerdo en un 64.3%. Esto indica que para los encuestados que al adquirir un financiamiento habría mejoras en la rentabilidad en la empresa.

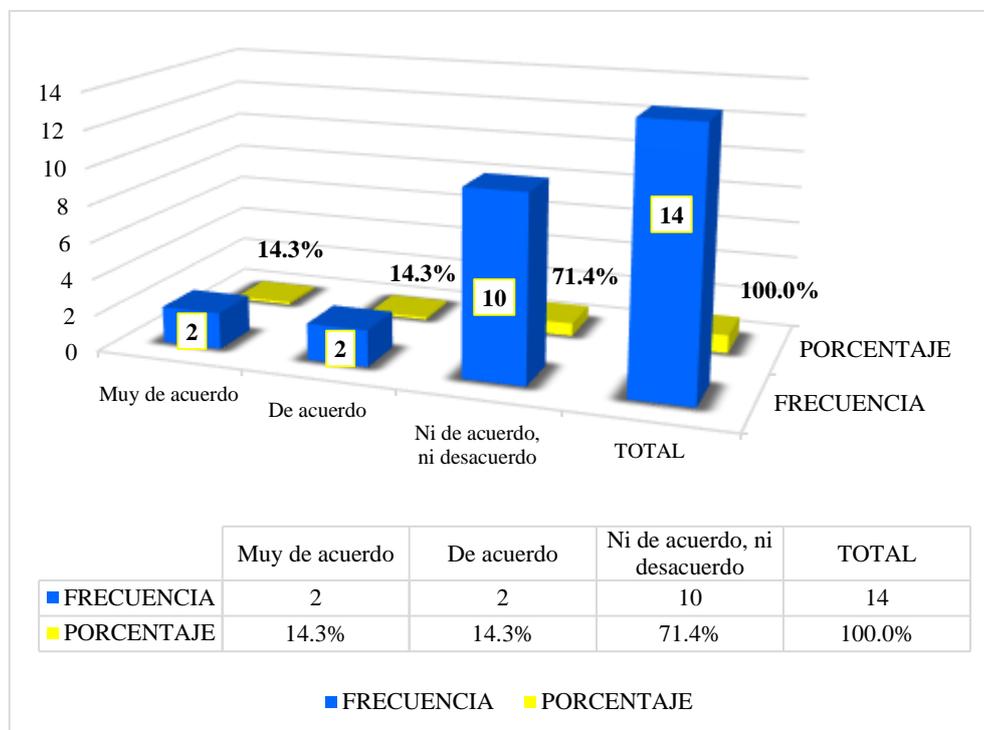
Tabla 6 : ¿La tasa de interés que pagaría sería de 1 a 4%?

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|------------------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Muy de acuerdo | 2 | 14,3 | 14,3 | 14,3 |
| | De acuerdo | 2 | 14,3 | 14,3 | 28,6 |
| | Ni de acuerdo, ni desacuerdo | 10 | 71,4 | 71,4 | 100,0 |
| | Total | 14 | 100,0 | 100,0 | |

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 6:



Nota: De la Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que la tasa de interés que pagaría sería de 1 a 4%, presenta una calificación muy de acuerdo en un 14.3%, de acuerdo en un 14.3% y de acuerdo ni desacuerdo en un 71.4%. Esto indica que para los encuestados que la tasa de interés que pagaría sería de 1 a 4%.

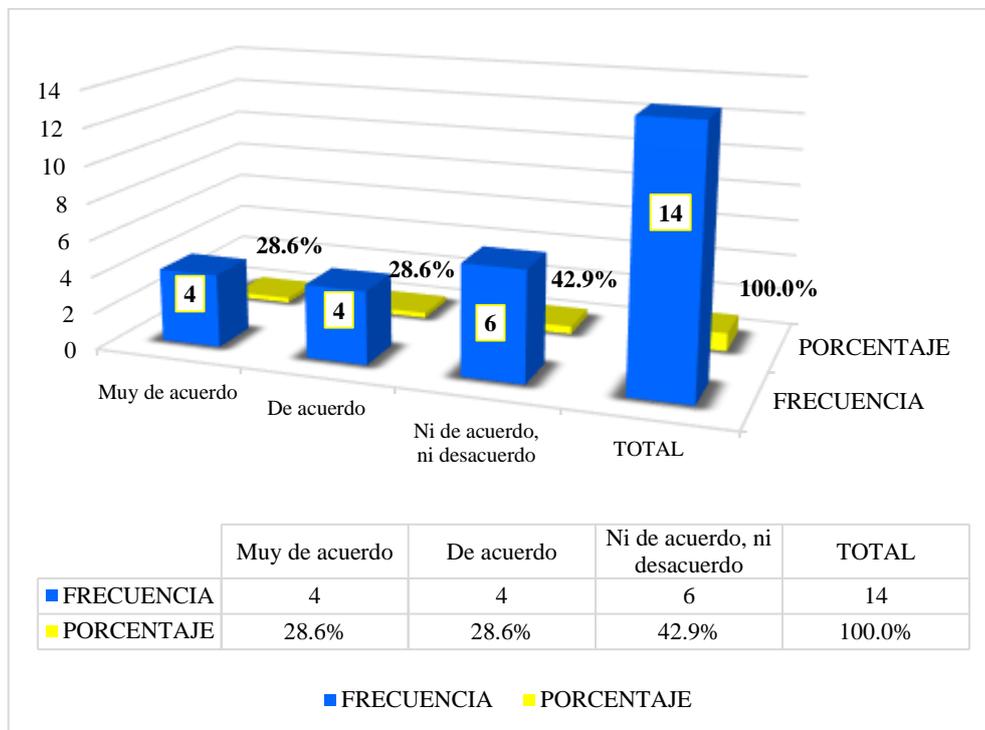
Tabla 7: ¿El financiamiento que adquiriría sería para capital de trabajo?

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|------------------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Muy de acuerdo | 4 | 28,6 | 28,6 | 28,6 |
| | De acuerdo | 4 | 28,6 | 28,6 | 57,1 |
| | Ni de acuerdo, ni desacuerdo | 6 | 42,9 | 42,9 | 100,0 |
| | Total | 14 | 100,0 | 100,0 | |

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 7:



Nota: De la Tabla y Gráfico 7, nos da a conocer que el financiamiento que adquiriría sería para capital de trabajo, presenta una calificación muy de acuerdo en un 28.6%, de acuerdo en un 28.6% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 42.9%. Esto indica que para los encuestados que el financiamiento que adquiriría sería para capital de trabajo.

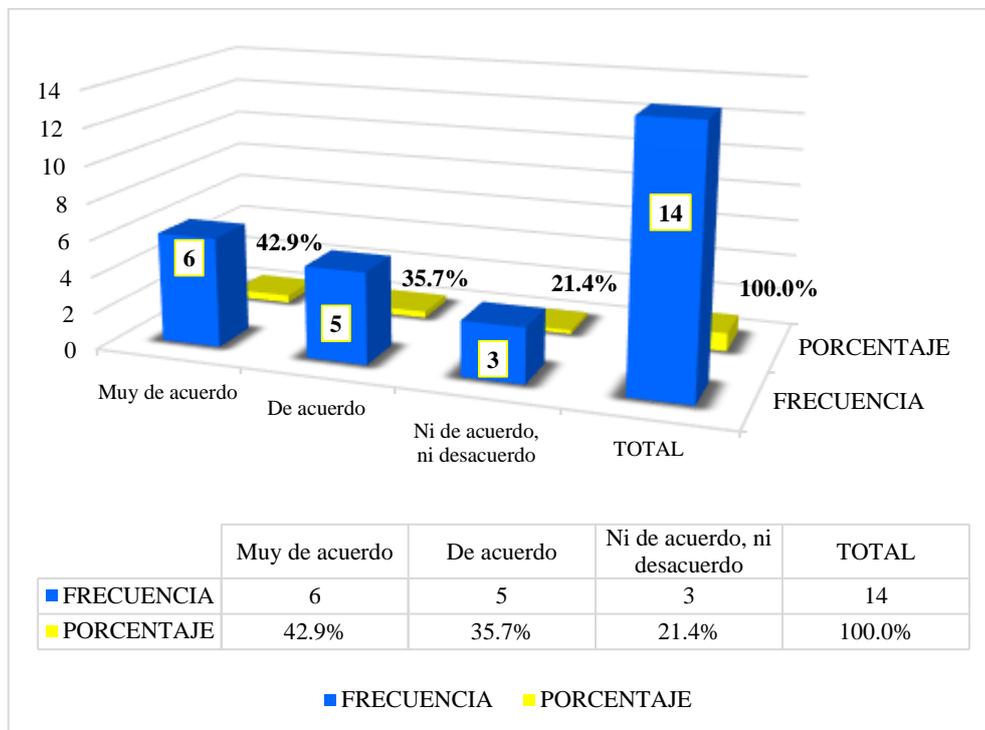
Tabla 8: ¿Cree usted que la empresa necesita financiarse?

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|------------------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Muy de acuerdo | 6 | 42,9 | 42,9 | 42,9 |
| | De acuerdo | 5 | 35,7 | 35,7 | 78,6 |
| | Ni de acuerdo, ni desacuerdo | 3 | 21,4 | 21,4 | 100,0 |
| | Total | 14 | 100,0 | 100,0 | |

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 8:



Nota: De la Tabla y Gráfico 8, nos da a conocer que la empresa necesita financiarse, presenta una calificación muy de acuerdo en un 42.9%, de acuerdo en un 35.7% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 21.4%. Esto indica que para los encuestados que la empresa necesita financiarse.

5.1.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2: Determinar las características de la Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “TRANS MARTIN KULLO LA MARINO” S.R.L. - Ayacucho, 2020.

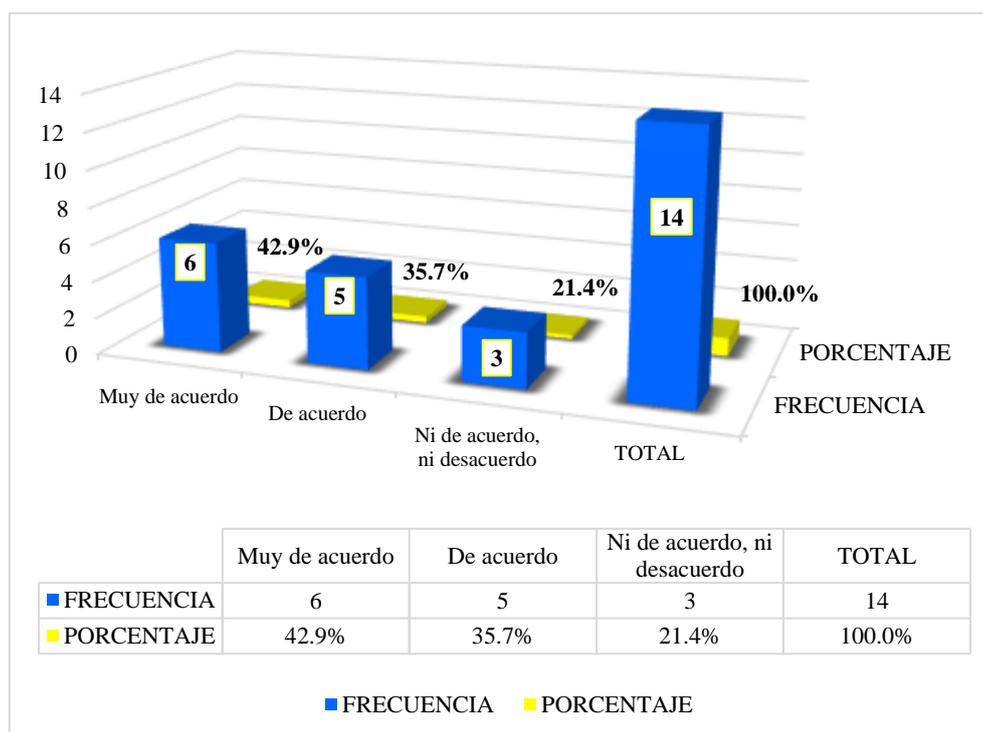
Tabla 9: ¿Cree usted que la cultura tributaria incide en los cumplimientos de las obligaciones tributarias?

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|------------------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Muy de acuerdo | 6 | 42,9 | 42,9 | 42,9 |
| | De acuerdo | 5 | 35,7 | 35,7 | 78,6 |
| | Ni de acuerdo, ni desacuerdo | 3 | 21,4 | 21,4 | 100,0 |
| | Total | 14 | 100,0 | 100,0 | |

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 9:



Nota: De la Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que la cultura tributaria incide en los cumplimientos de las obligaciones tributarias, presenta una calificación muy de acuerdo en un 42.9%, de acuerdo en un 35.7% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un

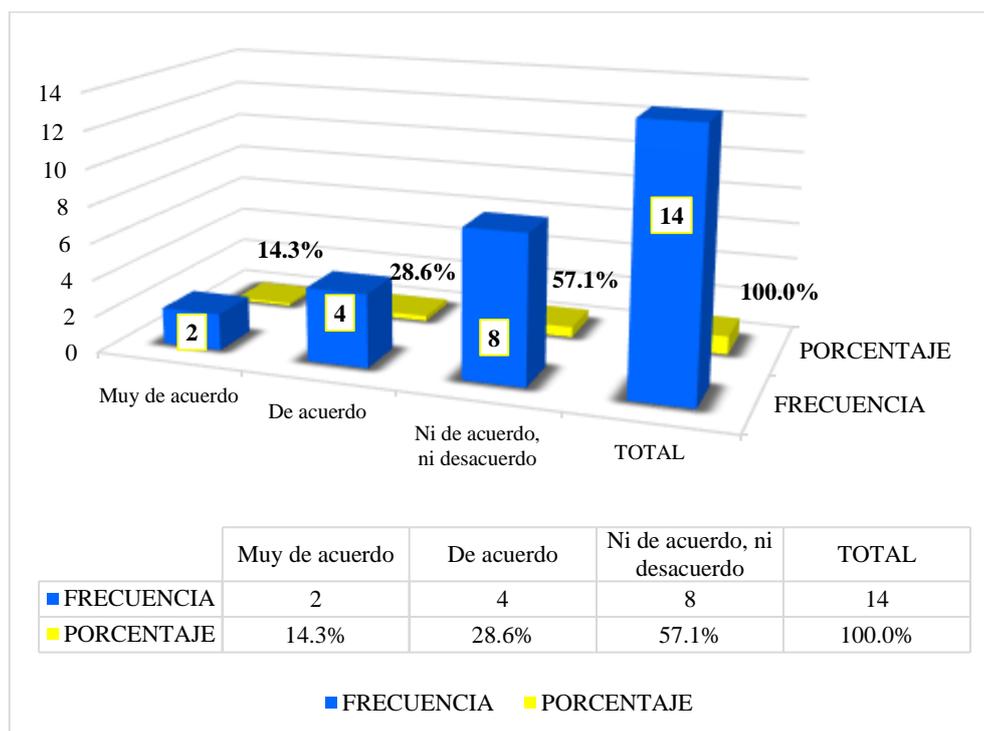
21.4%. Esto indica que para los encuestados que la cultura tributaria incide en los cumplimientos de las obligaciones tributarias.

Tabla 10: ¿Cree que si la empresa cuenta con un planeamiento tributario mejoraría?

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|------------------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Muy de acuerdo | 2 | 14,3 | 14,3 | 14,3 |
| | De acuerdo | 4 | 28,6 | 28,6 | 42,9 |
| | Ni de acuerdo, ni desacuerdo | 8 | 57,1 | 57,1 | 100,0 |
| | Total | 14 | 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 cuenta con un planeamiento tributario mejoraría, presenta una calificación muy de acuerdo en un 14.3%, de acuerdo en un 28.6% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 57.1%. Esto indica

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

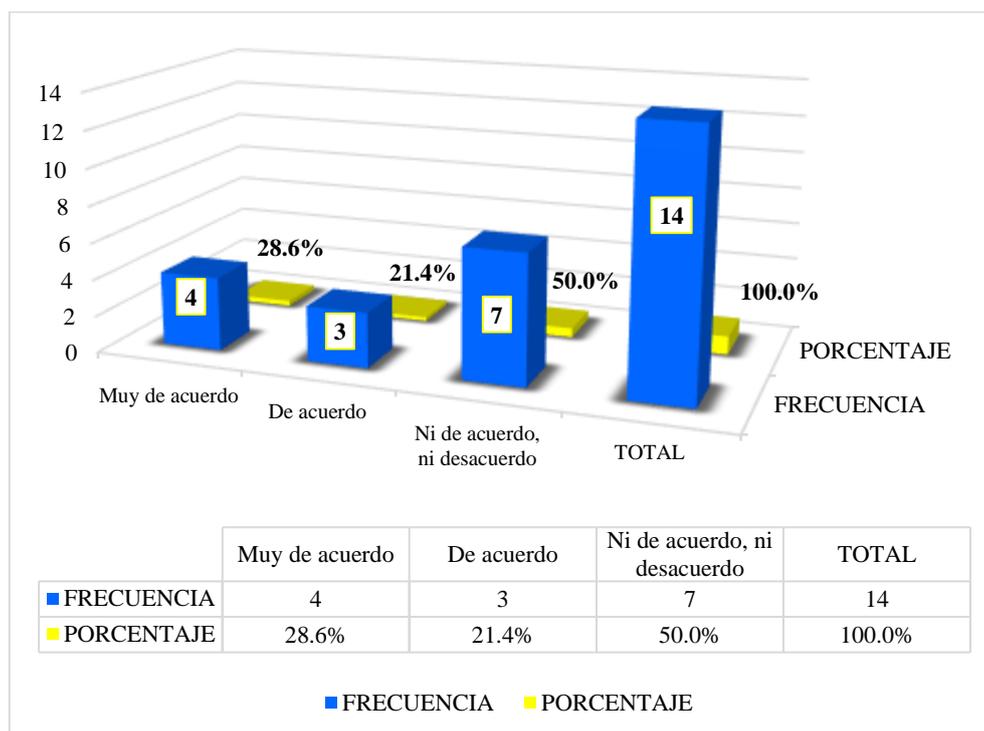
Tabla 11: ¿La empresa cuenta con un personal idóneo para que registre los ingresos y costos?

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|------------------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Muy de acuerdo | 4 | 28,6 | 28,6 | 28,6 |
| | De acuerdo | 3 | 21,4 | 21,4 | 50,0 |
| | Ni de acuerdo, ni desacuerdo | 7 | 50,0 | 50,0 | 100,0 |
| | Total | 14 | 100,0 | 100,0 | |

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 11:



Nota: De la Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer que la empresa cuenta con un personal idóneo para que registre los ingresos y costos, presenta una calificación muy de acuerdo en un 28.6%, de acuerdo en un 21.4% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un

50.0%. Esto indica que para los encuestados que la empresa cuenta con un personal idóneo para que registre los ingresos y costos.

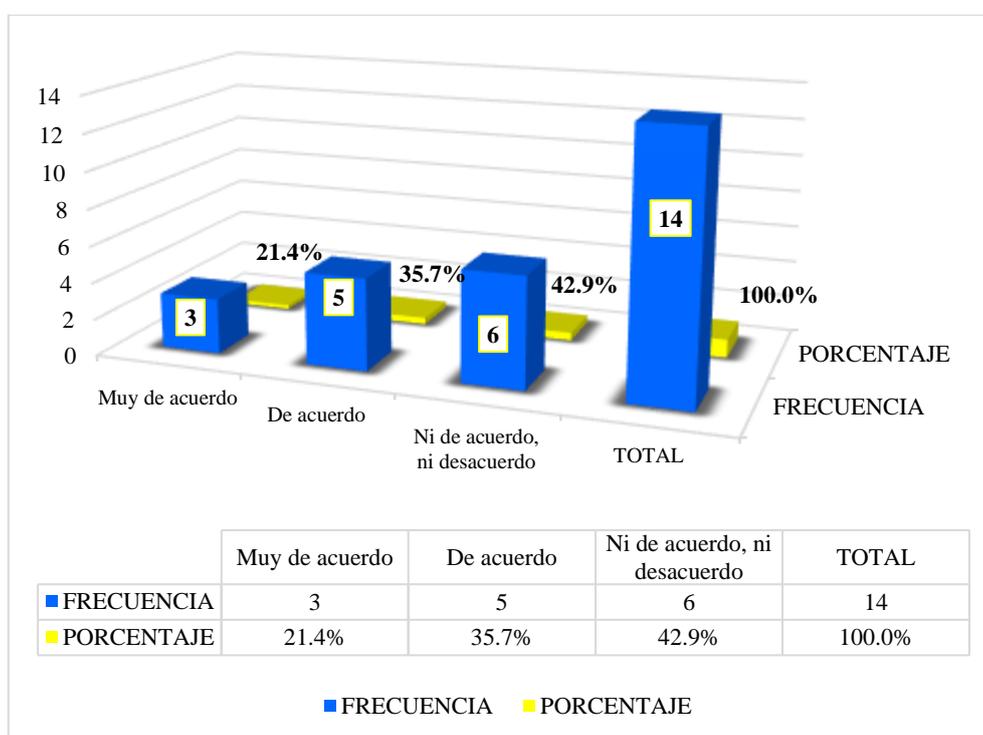
Tabla 12: ¿Sabe usted si los tributos fueron declarados en su oportunidad?

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|------------------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Muy de acuerdo | 3 | 21,4 | 21,4 | 21,4 |
| | De acuerdo | 5 | 35,7 | 35,7 | 57,1 |
| | Ni de acuerdo, ni desacuerdo | 6 | 42,9 | 42,9 | 100,0 |
| | Total | 14 | 100,0 | 100,0 | |

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 12:



Nota: De la Tabla y Gráfico 12, nos da a conocer que los tributos fueron declarados en su oportunidad, presenta una calificación muy de acuerdo en un 21.4%, de acuerdo en un 35.7% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 42.9%. Esto indica que para los encuestados que los tributos fueron declarados en su oportunidad.

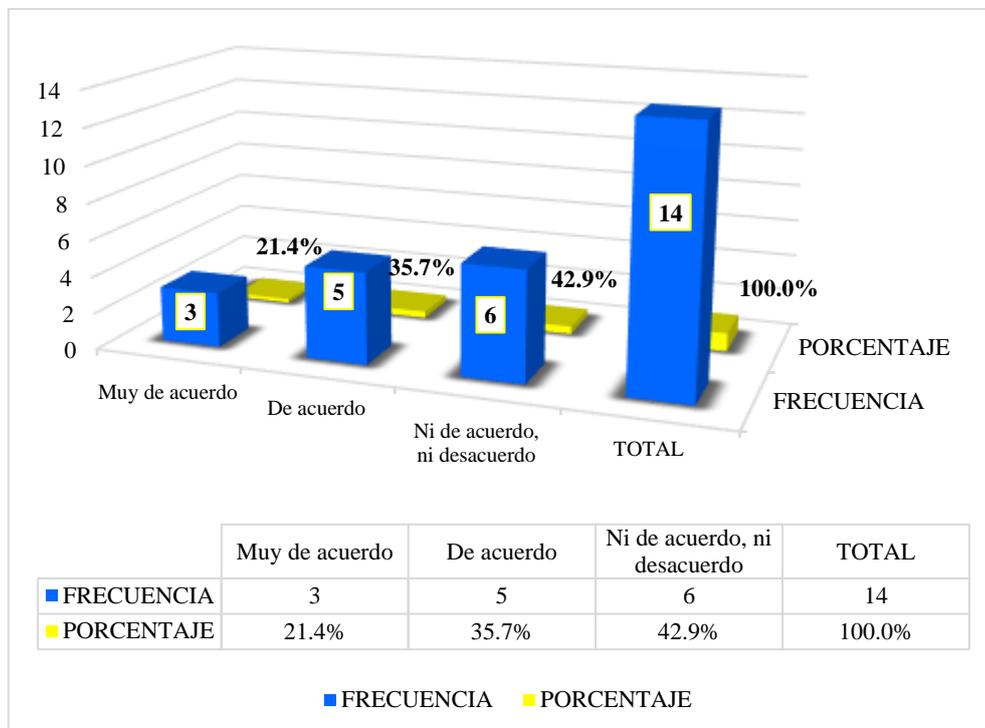
Tabla 13: ¿Sabe si los libros contables de la empresa están al día?

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|------------------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Muy de acuerdo | 3 | 21,4 | 21,4 | 21,4 |
| | De acuerdo | 5 | 35,7 | 35,7 | 57,1 |
| | Ni de acuerdo, ni desacuerdo | 6 | 42,9 | 42,9 | 100,0 |
| | Total | 14 | 100,0 | 100,0 | |

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 13:



Nota: De la Tabla y Gráfico 13, nos da a conocer que los libros contables de la empresa están al día, presenta una calificación muy de acuerdo en un 21.4%, de acuerdo en un 35.7% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 42.9%. Esto indica que para los encuestados que los libros contables de la empresa están al día.

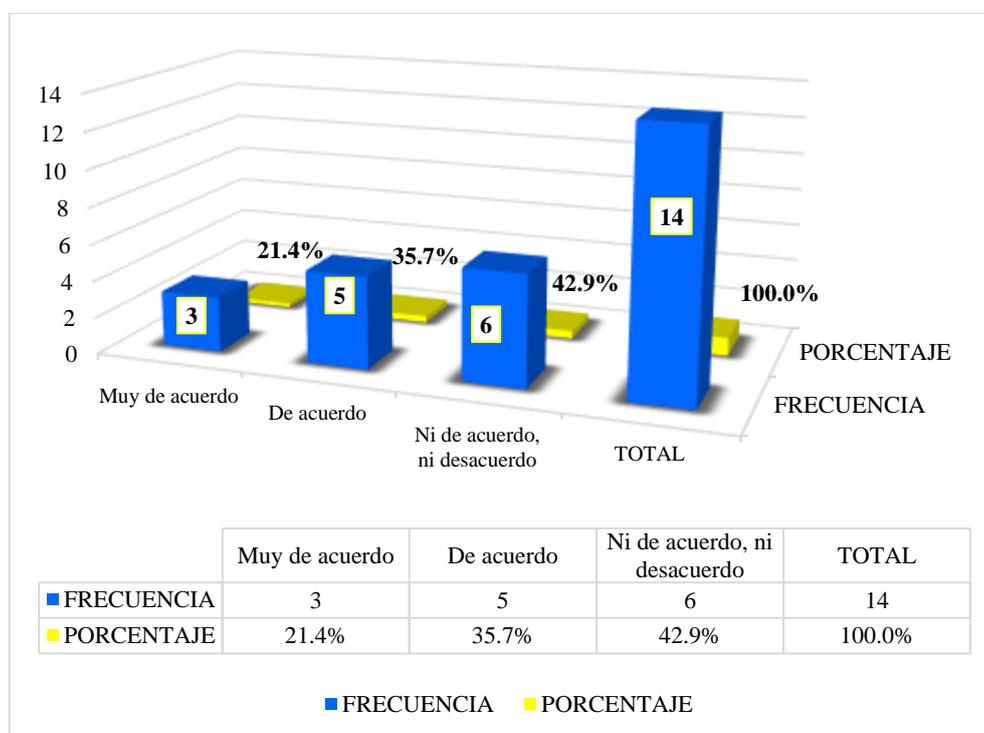
Tabla 14: ¿Cree usted que las causas de la falta de la cultura tributaria se deben por desconocimiento, negligencia, etc.?

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|------------------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Muy de acuerdo | 3 | 21,4 | 21,4 | 21,4 |
| | De acuerdo | 5 | 35,7 | 35,7 | 57,1 |
| | Ni de acuerdo, ni desacuerdo | 6 | 42,9 | 42,9 | 100,0 |
| | Total | 14 | 100,0 | 100,0 | |

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 14:



Nota: De la Tabla y Gráfico 14, nos da a conocer que las causas de la falta de la cultura tributaria se deben por desconocimiento, negligencia, etc., presenta una calificación muy de acuerdo en un 21.4%, de acuerdo en un 35.7% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 42.9%. Esto indica que para los encuestados que las causas de la falta de la cultura tributaria se deben por desconocimiento, negligencia, etc.

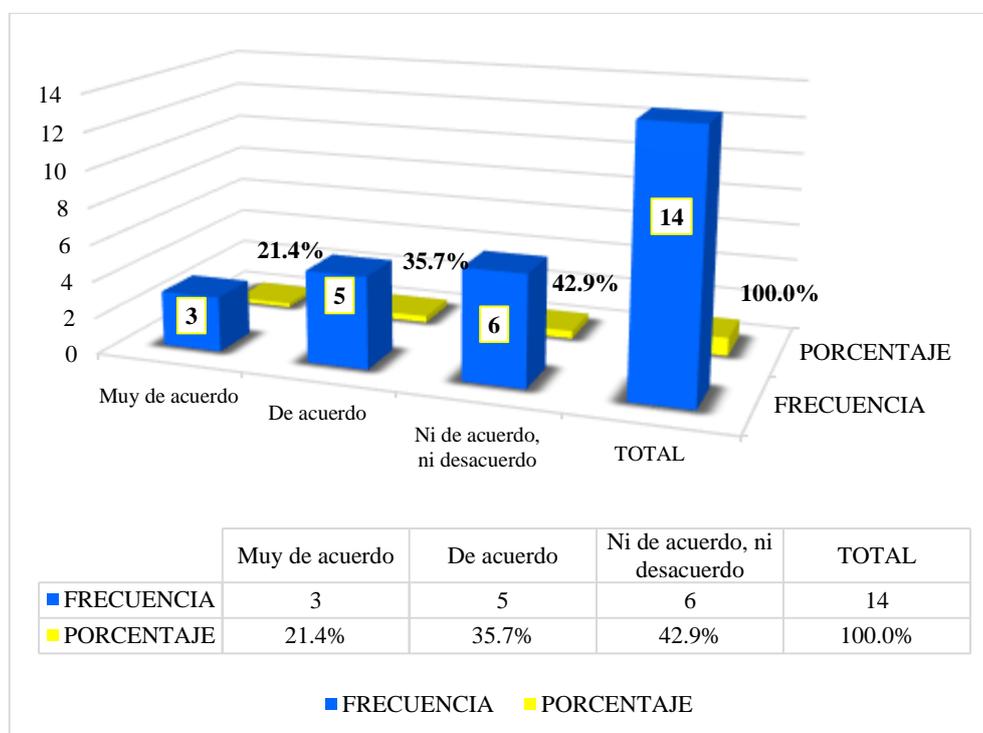
Tabla 15: ¿Cree usted que los efectos de la falta de la cultura tributaria genera la falta de recaudación Fiscal en las MYPES?

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|------------------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Muy de acuerdo | 3 | 21,4 | 21,4 | 21,4 |
| | De acuerdo | 5 | 35,7 | 35,7 | 57,1 |
| | Ni de acuerdo, ni desacuerdo | 6 | 42,9 | 42,9 | 100,0 |
| | Total | 14 | 100,0 | 100,0 | |

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 15:



Nota: De la Tabla y Gráfico 15, nos da a conocer que los efectos de la falta de la cultura tributaria genera la falta de recaudación Fiscal en las MYPES, presenta una calificación muy de acuerdo en un 21.4%, de acuerdo en un 35.7% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 42.9%. Esto indica que para los encuestados que los efectos de la falta de la cultura tributaria genera la falta de recaudación Fiscal en las MYPES.

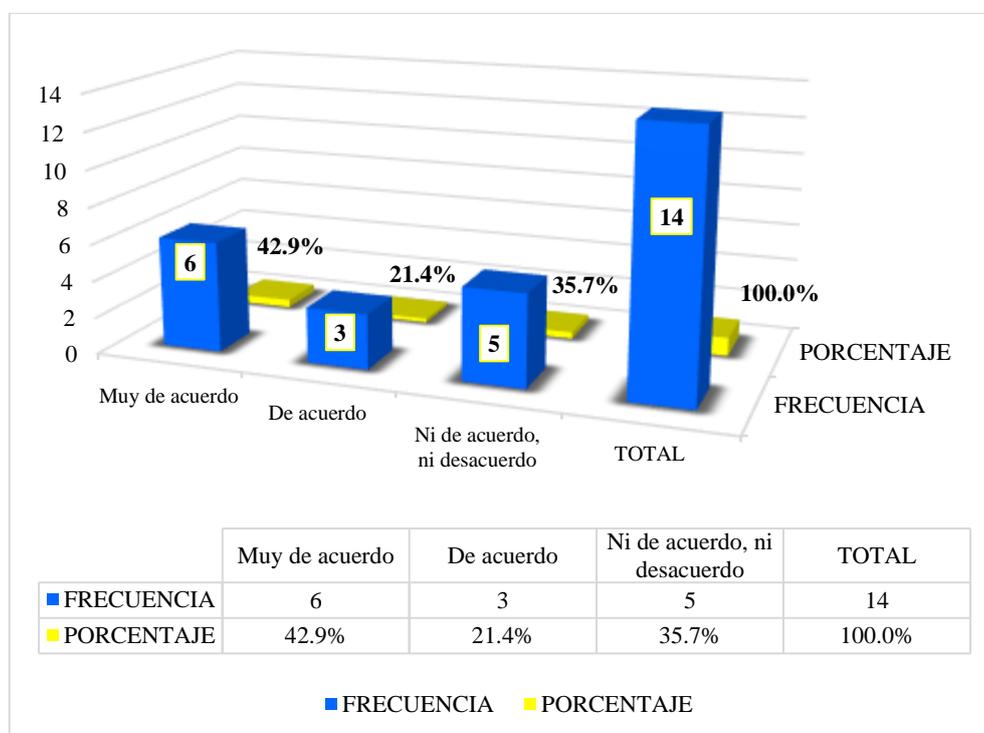
Tabla 16: ¿Cree usted que el personal están satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|------------------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Muy de acuerdo | 6 | 42,9 | 42,9 | 42,9 |
| | De acuerdo | 3 | 21,4 | 21,4 | 64,3 |
| | Ni de acuerdo, ni desacuerdo | 5 | 35,7 | 35,7 | 100,0 |
| | Total | 14 | 100,0 | 100,0 | |

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 16:



Nota: De la Tabla y Gráfico 16, nos da a conocer que el personal están satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, presenta una calificación muy de acuerdo en un 42.9%, de acuerdo en un 21.4% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 35.7%. Esto indica que para los encuestados que el personal está satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria.

5.1.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3: Determinar las características del Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “TRANS MARTIN KULLO LA MARINO” S.R.L. - Ayacucho, 2020.

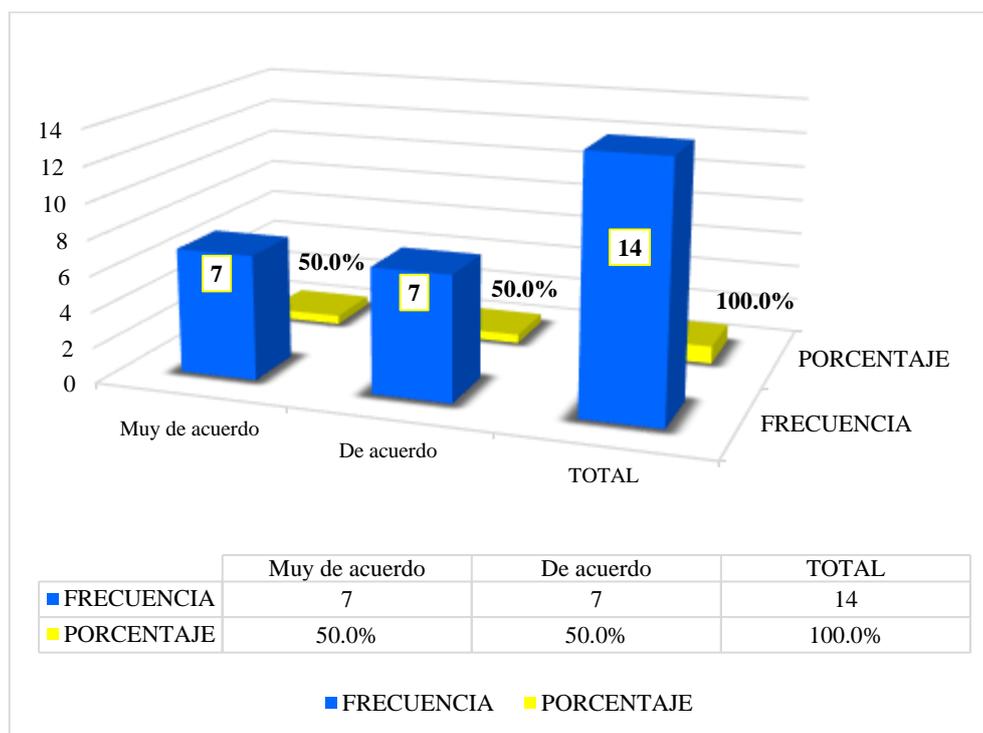
Tabla 17: ¿La empresa cuenta con un control interno?

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|-------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | En desacuerdo | 7 | 50,0 | 50,0 | 50,0 |
| | Muy en desacuerdo | 7 | 50,0 | 50,0 | 100,0 |
| | Total | 14 | 100,0 | 100,0 | |

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 17:



Nota: De la Tabla y Gráfico 17, nos da a conocer que la empresa cuenta con un control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 50.0% y de acuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados que la empresa cuenta con un control interno.

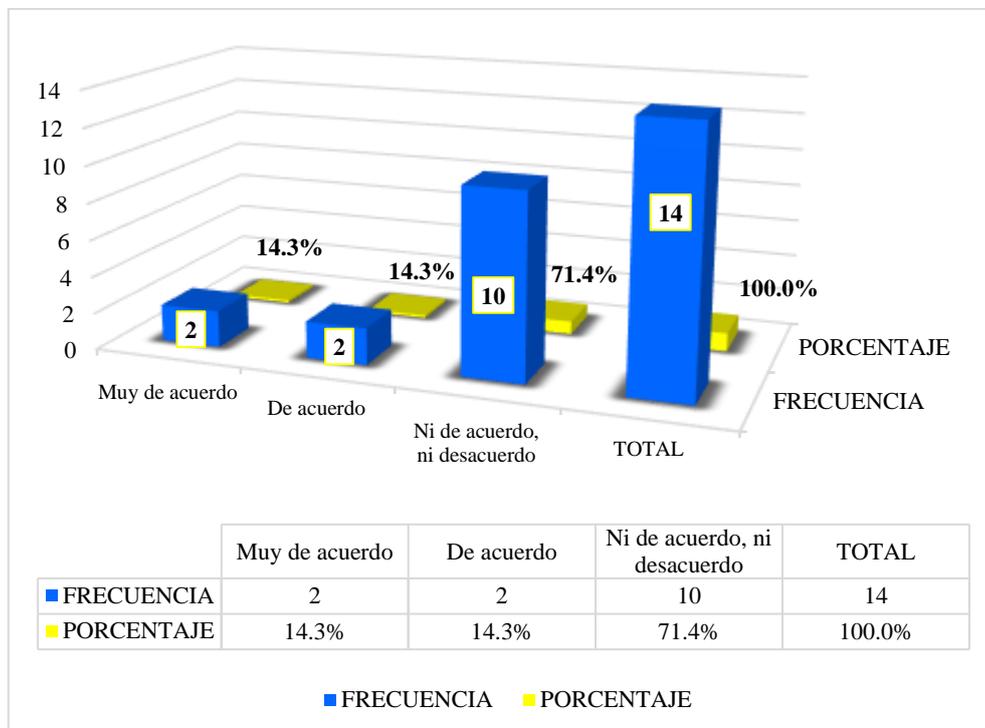
Tabla 18: ¿Conoce algo referente al control interno?

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|------------------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Muy de acuerdo | 2 | 14,3 | 14,3 | 14,3 |
| | De acuerdo | 2 | 14,3 | 14,3 | 28,6 |
| | Ni de acuerdo, ni desacuerdo | 10 | 71,4 | 71,4 | 100,0 |
| | Total | 14 | 100,0 | 100,0 | |

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 18:



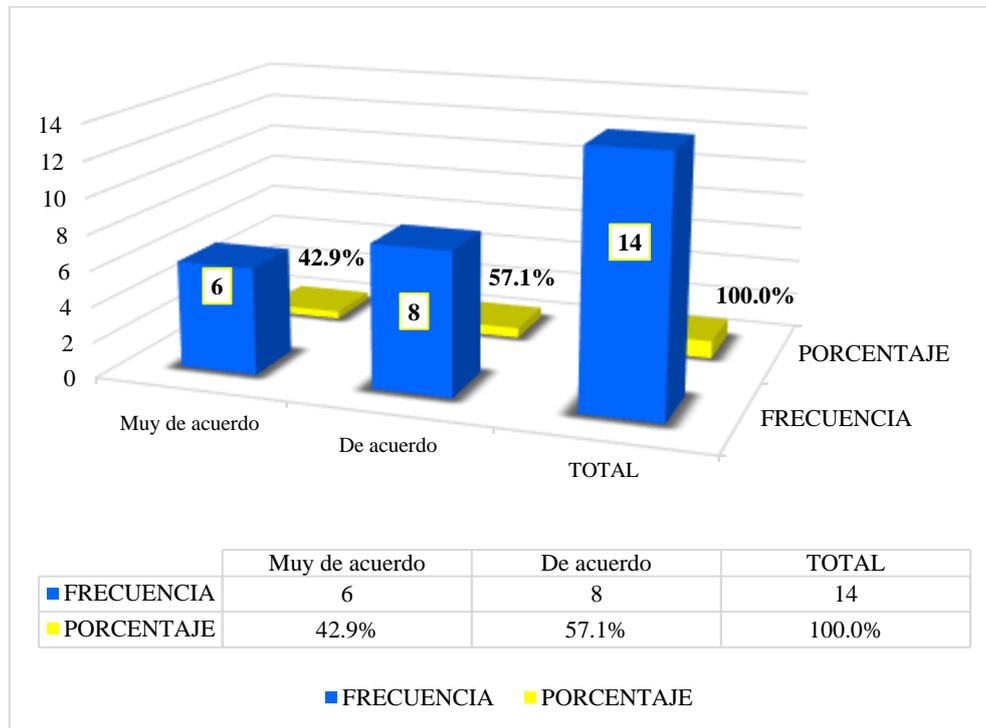
Nota: De la Tabla y Gráfico 18, nos da a conocer que conocen algo referente al control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 14.3%, de acuerdo en un 14.3% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 71.4%. Esto indica que para los encuestados que conocen algo referente al control interno.

Tabla 19: ¿Estaría dispuesto a ser capacitado acerca del control interno?

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|----------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Muy de acuerdo | 6 | 42,9 | 42,9 | 42,9 |
| | De acuerdo | 8 | 57,1 | 57,1 | 100,0 |
| | Total | 14 | 100,0 | 100,0 | |

Fuente: Encuesta Aplicada
Elaboración: Propia

Gráfico 19:



Nota: De la Tabla y Gráfico 19, nos da a conocer que estarían dispuesto a ser capacitado acerca del control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 42.9% y de acuerdo en un 57.1%. Esto indica que para los encuestados que estarían dispuesto a ser capacitado acerca del control interno.

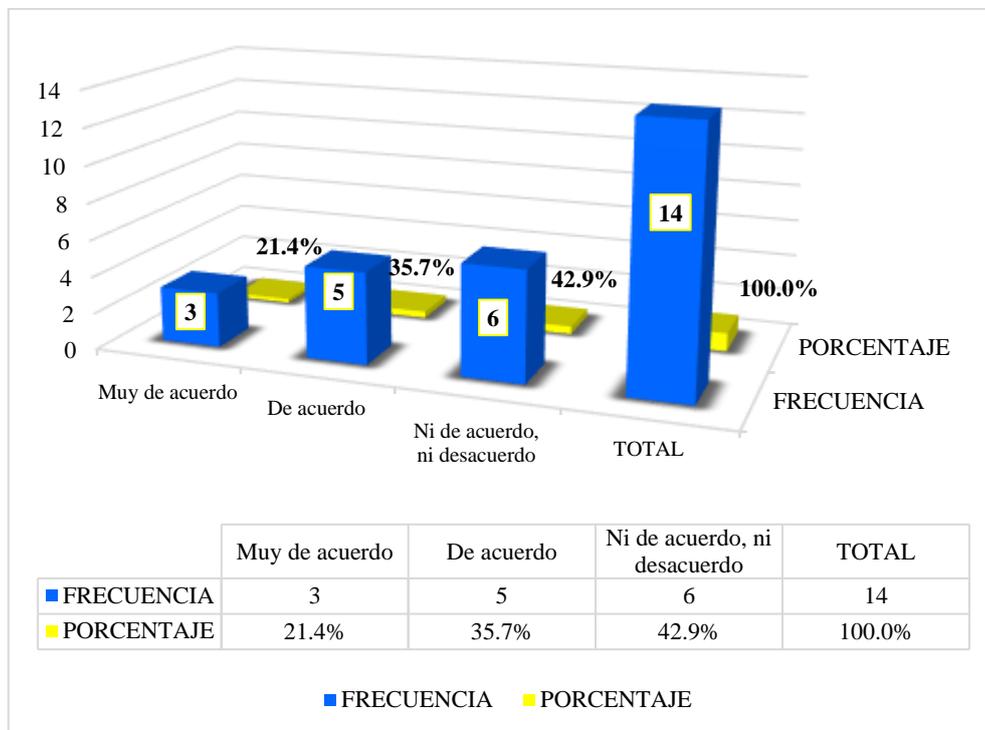
Tabla 20: ¿Cree usted que el control interno mejoraría la gestión de la MYPE?

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|------------------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Muy de acuerdo | 3 | 21,4 | 21,4 | 21,4 |
| | De acuerdo | 5 | 35,7 | 35,7 | 57,1 |
| | Ni de acuerdo, ni desacuerdo | 6 | 42,9 | 42,9 | 100,0 |
| | Total | 14 | 100,0 | 100,0 | |

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 20:



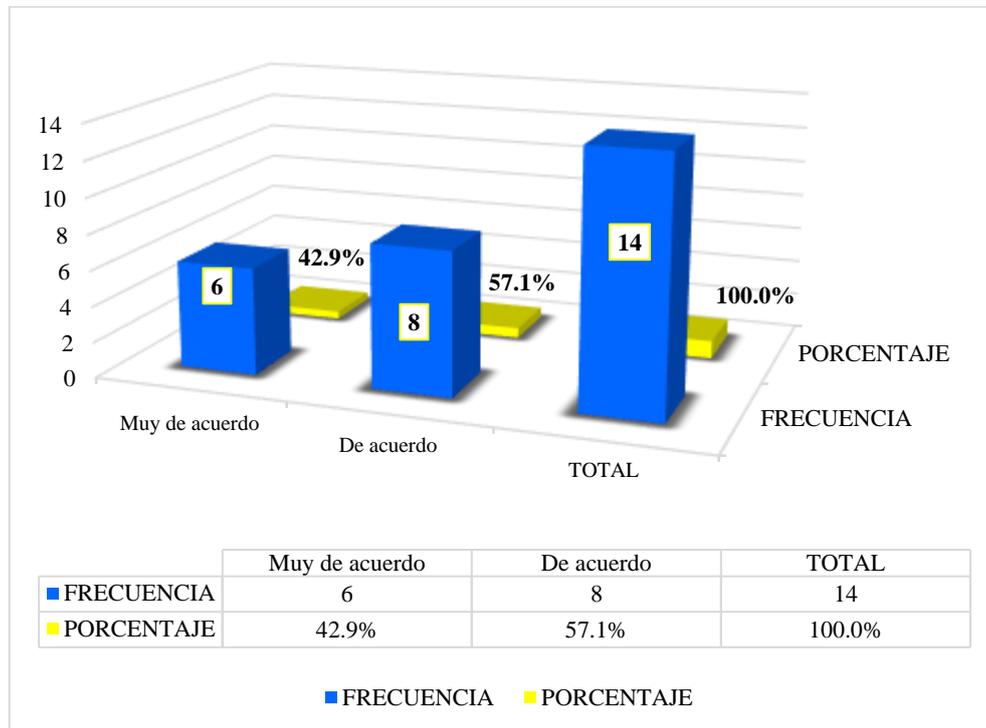
Nota: De la Tabla y Gráfico 20, nos da a conocer que el control interno mejoraría la gestión de la MYPE, presenta una calificación muy de acuerdo en un 21.4%, de acuerdo en un 35.7% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 42.9%. Esto indica que para los encuestados que el control interno mejoraría la gestión de la MYPE.

Tabla 21: ¿Desearían que la empresa cuente con un control interno?

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|----------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Muy de acuerdo | 6 | 42,9 | 42,9 | 42,9 |
| | De acuerdo | 8 | 57,1 | 57,1 | 100,0 |
| | Total | 14 | 100,0 | 100,0 | |

Fuente: Encuesta Aplicada
Elaboración: Propia

Gráfico 21:



Nota: De la Tabla y Gráfico 21, nos da a conocer que desearían que la empresa cuente con un control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 42.9% y de acuerdo en un 57.1%. Esto indica que para los encuestados que desearían que la empresa cuente con un control interno.

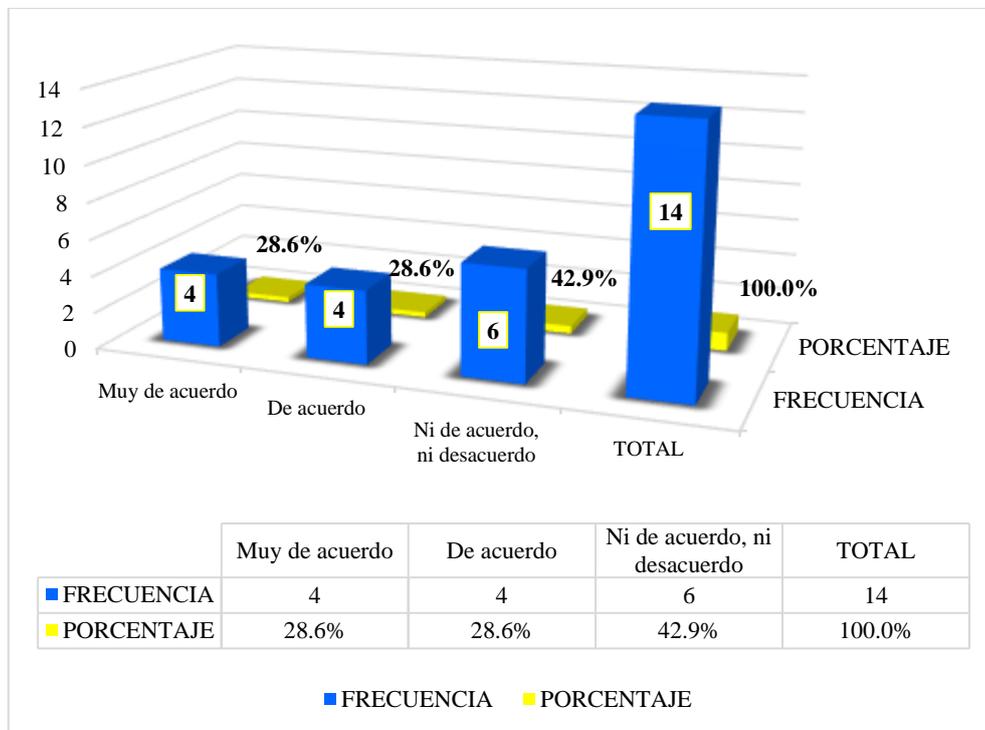
Tabla 22: ¿Cree usted que si la empresa contara con un control interno mejoraría favorablemente la empresa?

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|------------------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Muy de acuerdo | 4 | 28,6 | 28,6 | 28,6 |
| | De acuerdo | 4 | 28,6 | 28,6 | 57,1 |
| | Ni de acuerdo, ni desacuerdo | 6 | 42,9 | 42,9 | 100,0 |
| | Total | 14 | 100,0 | 100,0 | |

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 22:



Nota: De la Tabla y Gráfico 22, nos da a conocer que si la empresa contara con un control interno mejoraría favorablemente la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 28.6%, de acuerdo en un 28.6% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 42.9%. Esto indica que para los encuestados que si la empresa contara con un control interno mejoraría favorablemente la empresa.

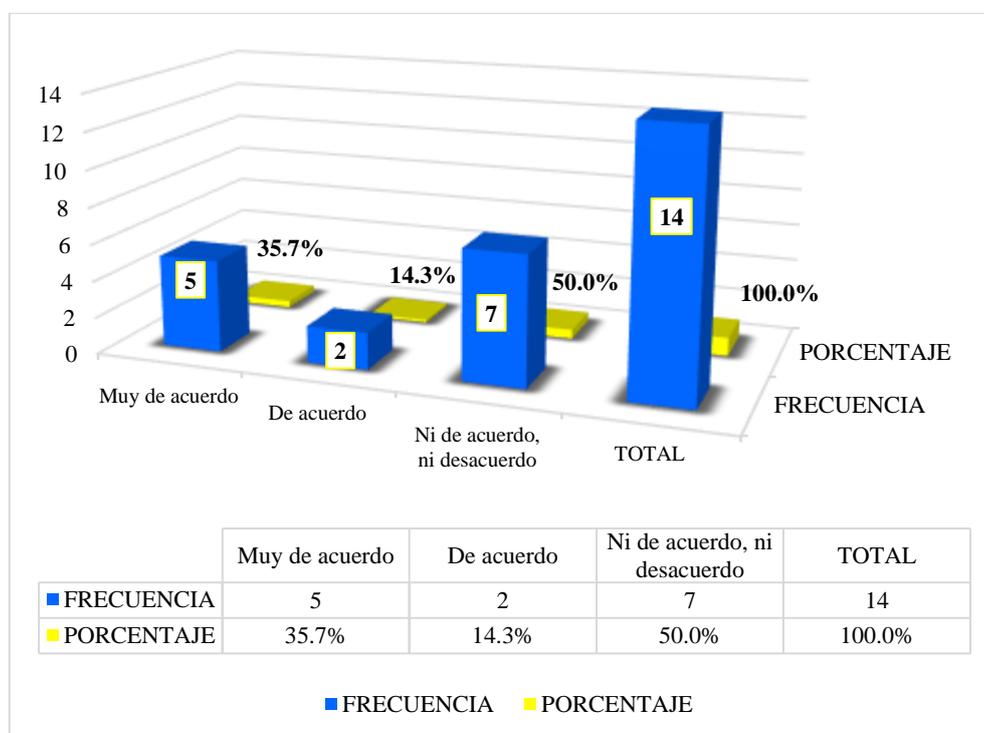
Tabla 23: ¿Cree usted que se desarrolla correctamente una evaluación de riesgo en la empresa?

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|------------------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Muy de acuerdo | 5 | 35,7 | 35,7 | 35,7 |
| | De acuerdo | 2 | 14,3 | 14,3 | 50,0 |
| | Ni de acuerdo, ni desacuerdo | 7 | 50,0 | 50,0 | 100,0 |
| | Total | 14 | 100,0 | 100,0 | |

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 23:



Nota: De la Tabla y Gráfico 23, nos da a conocer que se desarrolla correctamente una evaluación de riesgo en la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 35.7%, de acuerdo en un 14.3% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados que se desarrolla correctamente una evaluación de riesgo en la empresa.

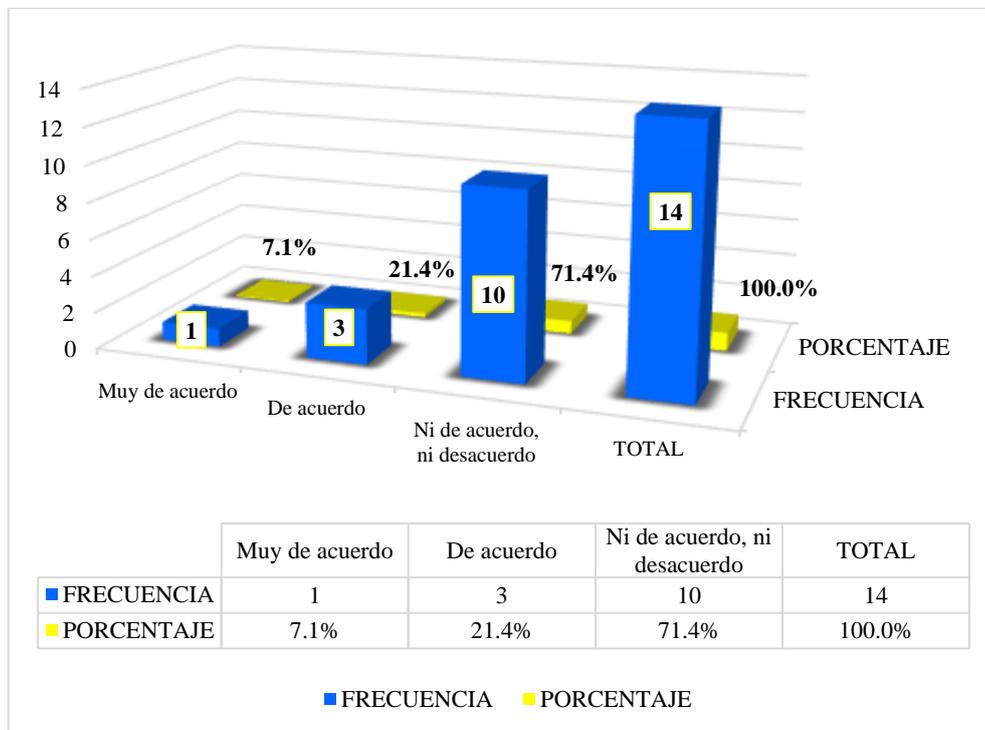
Tabla 24: ¿Cree usted que el Control Interno trae consigo una serie de beneficios para las entidades?

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|------------------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Muy de acuerdo | 1 | 7,1 | 7,1 | 7,1 |
| | De acuerdo | 3 | 21,4 | 21,4 | 28,6 |
| | Ni de acuerdo, ni desacuerdo | 10 | 71,4 | 71,4 | 100,0 |
| | Total | 14 | 100,0 | 100,0 | |

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 24:



Nota: De la Tabla y Gráfico 24, nos da a conocer que el Control Interno trae consigo una serie de beneficios para las entidades, presenta una calificación muy de acuerdo en un 7.1%, de acuerdo en un 21.4% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 71.4%. Esto indica que para los encuestados que el Control Interno trae consigo una serie de beneficios para las entidades.

5.2. Análisis de resultados

5.2.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:

De acuerdo presentados en la investigación se pudo Determinar las características del Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “TRANS MARTIN KULLO LA MARINO” S.R.L. - Ayacucho, 2020.

- De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que acudiría a obtener un financiamiento a entidades financieras, presenta una calificación muy de acuerdo en un 57.1% y de acuerdo en un 42.9%. Coincide con el autor **Paredes (2019)** El 80% afirman que acudieron para obtener el financiamiento a las entidades bancarias.
- De la Tabla y Gráfico 2, nos da a conocer que el financiamiento influye en el desarrollo de una MYPE, presenta una calificación muy de acuerdo en un 42.9% y de acuerdo en un 57.1%. Coincide con el autor **Pretel (2016)** El financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE en la provincia de Huamanga.
- De la Tabla y Gráfico 3, nos da a conocer que al adquirir un financiamiento sería para un largo plazo, presenta una calificación muy de acuerdo en un 14.3%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 35.7%. Coincide con el autor **Rodríguez (2019)** El 44,4% (8) de los representantes encuestados realizan su financiamiento a largo plazo.
- De la Tabla y Gráfico 4, nos da a conocer que en algún momento al adquirir un préstamo tuvo dificultades, presenta una calificación muy de acuerdo en un 14.3%, de acuerdo en un 35.7% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Coincide con el autor **Miranda & Mucha (2017)** El 10% de las empresas presentaron dificultades para acceder a préstamos del sector financiero.

- De la Tabla y Gráfico 5, nos da a conocer que al adquirir un financiamiento habría mejoras en la rentabilidad en la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 35.7% y de acuerdo en un 64.3%. Coincide con el autor **Tineo (2016)** el 87% de los encuestados, consideran que el financiamiento que otorga la financiera Proempresa incide sobre la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas en la Provincia de Huamanga.
- De la Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que la tasa de interés que pagaría sería de 1 a 4%, presenta una calificación muy de acuerdo en un 14.3%, de acuerdo en un 14.3% y de acuerdo ni desacuerdo en un 71.4%. Coincide con el autor **Rodríguez (2019)** El 44,4% (8) de los representantes encuestados su tasa de interés es de 1 al 4%.
- De la Tabla y Gráfico 7, nos da a conocer que el financiamiento que adquiriría sería para capital de trabajo, presenta una calificación muy de acuerdo en un 28.6%, de acuerdo en un 28.6% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 42.9%. Coincide con el autor **Rodríguez (2019)** El 33,3% (6) es para capital de trabajo.
- De la Tabla y Gráfico 8, nos da a conocer que la empresa necesita financiarse, presenta una calificación muy de acuerdo en un 42.9%, de acuerdo en un 35.7% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 21.4%. Coincide con el autor **Paredes (2019)** El 100% afirman que la empresa si necesita financiarse.

5.2.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:

De acuerdo presentados en la investigación se pudo Determinar las características de la Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “TRANS MARTIN KULLO LA MARINO” S.R.L. - Ayacucho, 2020.

- De la Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que la cultura tributaria incide en los cumplimientos de las obligaciones tributarias, presenta una calificación muy de acuerdo en un 42.9%, de acuerdo en un 35.7% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 21.4%. Coincide con el autor **Juscamaita (2017)** el 67% de la encuesta realizada manifiestan que la cultura tributaria incide para el cumplimiento de las obligaciones del Régimen MYPE Tributario en las empresas ferreteras en el distrito de Ayacucho.
- De la Tabla y Gráfico 10, nos da a conocer que la empresa cuenta con un planeamiento tributario mejoraría, presenta una calificación muy de acuerdo en un 14.3%, de acuerdo en un 28.6% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 57.1%. Coincide con el autor **Rodríguez (2019)** El 72,2% (13) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.
- De la Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer que la empresa cuenta con un personal idóneo para que registre los ingresos y costos, presenta una calificación muy de acuerdo en un 28.6%, de acuerdo en un 21.4% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Coincide con el autor **Rodríguez (2019)** El 66,7% (12) no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos.
- De la Tabla y Gráfico 12, nos da a conocer que los tributos fueron declarados en su oportunidad, presenta una calificación muy de acuerdo en un 21.4%, de acuerdo en un 35.7% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 42.9%. Coincide con el autor **Rodríguez (2019)** El 55,6% (10) los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria.
- De la Tabla y Gráfico 13, nos da a conocer que los libros contables de la empresa están al día, presenta una calificación muy de acuerdo en un 21.4%, de acuerdo

en un 35.7% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 42.9%. Coincide con el autor **Rodríguez (2019)** El 50% (9) si presentan los libros de contabilidad al día.

- De la Tabla y Gráfico 14, nos da a conocer que las causas de la falta de la cultura tributaria se deben por desconocimiento, negligencia, etc., presenta una calificación muy de acuerdo en un 21.4%, de acuerdo en un 35.7% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 42.9%. Coincide con el autor **Juscamaita (2017)** el 63% de la encuesta realizada manifiestan que las causas de la falta de la cultura tributaria de los empresarios del Régimen MYPE Tributario de las empresas ferreteras se deben por desconocimiento, negligencia, etc.
- De la Tabla y Gráfico 15, nos da a conocer que los efectos de la falta de la cultura tributaria genera la falta de recaudación Fiscal en las MYPES, presenta una calificación muy de acuerdo en un 21.4%, de acuerdo en un 35.7% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 42.9%. Coincide con el autor **Juscamaita (2017)** el 63% de los encuestados consideran que los efectos de la falta de la cultura tributaria de los empresarios del Régimen MYPE Tributario de las empresas ferreteras genera la falta de recaudación Fiscal, menores ingresos y menor ejecución de proyectos.
- De la Tabla y Gráfico 16, nos da a conocer que el personal están satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, presenta una calificación muy de acuerdo en un 42.9%, de acuerdo en un 21.4% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 35.7%. Coincide con el autor **Paredes (2019)** El 40% afirman que se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria.

5.2.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:

De acuerdo presentados en la investigación se pudo Determinar las características del Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “TRANS MARTIN KULLO LA MARINO” S.R.L. - Ayacucho, 2020.

- De la Tabla y Gráfico 17, nos da a conocer que la empresa cuenta con un control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 50.0% y de acuerdo en un 50.0%. Coincide con el autor **Rodríguez (2019)** El 83,3% (15) menciona que su empresa no cuenta con control interno.
- De la Tabla y Gráfico 18, nos da a conocer que conocen algo referente al control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 14.3%, de acuerdo en un 14.3% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 71.4%. Coincide con el autor **Quichca (2019)** El 100% si conocen algo referente al control interno.
- De la Tabla y Gráfico 19, nos da a conocer que estarían dispuesto a ser capacitado acerca del control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 42.9% y de acuerdo en un 57.1%. Coincide con el autor **Rodríguez (2019)** El 72,2% (13) menciona que si está dispuesto a ser capacitado en control interno.
- De la Tabla y Gráfico 20, nos da a conocer que el control interno mejoraría la gestión de la MYPE, presenta una calificación muy de acuerdo en un 21.4%, de acuerdo en un 35.7% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 42.9%. Coincide con el autor **Paredes (2019)** El 100% afirman que control interno mejora la gestión de la empresa.
- De la Tabla y Gráfico 21, nos da a conocer que desearían que la empresa cuente con un control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 42.9% y

de acuerdo en un 57.1%. Coincide con el autor **Paredes (2019)** El 100% afirman que si desearían contar con un Control Interno en la empresa.

- De la Tabla y Gráfico 22, nos da a conocer que si la empresa contara con un control interno mejoraría favorablemente la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 28.6%, de acuerdo en un 28.6% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 42.9%. Coincide con el autor **Quichca (2019)** El 100% que si contara con el control interno mejoraría en su empresa.
- De la Tabla y Gráfico 23, nos da a conocer que se desarrolla correctamente una evaluación de riesgo en la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 35.7%, de acuerdo en un 14.3% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Coincide con el autor **Benavente (2019)** Se demuestra que no se ha desarrollado correctamente una evaluación de riesgos.
- De la Tabla y Gráfico 24, nos da a conocer que el Control Interno trae consigo una serie de beneficios para las entidades, presenta una calificación muy de acuerdo en un 7.1%, de acuerdo en un 21.4% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 71.4%. Coincide con el autor **López & Farias (2018)** 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.

VI. CONCLUSIONES

6.1. Respecto al Objetivo Específico 1:

Con respecto al financiamiento es el acto de hacer uso de recursos económicos para cancelar obligaciones o pagar bienes, servicios o algún tipo de activo particular.

Por tanto, el financiamiento puede provenir de diversas fuentes, siendo el más habitual el propio ahorro.

Se agrega, de que el financiamiento es la entrega de dinero a personas, empresas u organizaciones para llevar a cabo una obra, negocio o servicio.

6.2. Respecto al Objetivo Específico 2:

La tributación mejora en la empresa, al determinar el adecuado registro en los libros contables tributarios con ello evitaría infracciones y sanciones por parte de la SUNAT.

Por lo tanto, lo recaudado a través de los tributos contribuye a mejoras en la sociedad y a generar mejores niveles de vida para todos los peruanos.

Se agrega, de que la tributación consiste en realizar las aportaciones que exige el Estado para la financiación de las necesidades colectivas de orden público.

6.3. Respecto al Objetivo Específico 3:

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

Por lo tanto, el control interno mejora la empresa ya que ayuda a salvaguardar los recursos y bienes de cualquier pérdida y/o sustracción, también ayuda a verificar la información financiera y administrativa de la empresa, y; influye en la eficiencia de las operaciones.

Se agrega, de que los controles internos corresponden a los planes de organización y al conjunto coordinado de métodos y medidas adoptadas por una empresa para salvaguardar sus activos.

VII. RECOMENDACIONES

Financiamiento

- Que al pedir un financiamiento no pedir más de lo que se necesite, por la cual propongo a que se soliciten préstamo en las cantidades que se pueda devolver.

Tributación

- En buscar asesorías de especialistas y expertos en el tema para determinar qué obligaciones tienes y cómo declarar correctamente tus ingresos y distribuir los costos y gastos.

Control Interno

- Contar con un control interno y que sea implementado por los trabajadores, administrador y los dueños con la finalidad de mejorar la eficiencia, eficacia y calidad en la empresa.

ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS:

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

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

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

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

Boscan , M., & Sandra, M. (2009). Estrategias de financiamiento para el desarrollo endógeno del sector confección zuliano. *Revista de estudios interdisciplinarios en ciencias sociales*, 11(3), 17. Obtenido de <file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/Dialnet->

FinanciamientoUtilizadoPorLasPequeñasYMedianasEmpr-
6430961%20(2).pdf

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

Chau, E. (29 de Mayo de 2019). *Micro y pequeñas empresas aportan 24% al PBI*. Obtenido de Andina: <https://andina.pe/agencia/noticia-produce-micro-y-pequeñas-empresas-aportan-24-al-pbi-nacional-711589.aspx>

Chavez Ackermann, P. (1993). *La tributacion*. Obtenido de https://www.researchgate.net/publication/319656403_LA_TRIBUTACION

Conexionesan. (21 de Marzo de 2019). *¿Cuáles son los regímenes tributarios vigentes en el Perú?* Obtenido de <https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2019/03/cuales-son-los-regimenes-tributarios-vigentes-en-el-peru/>

Contraloría General de la República. (2016). *Control Interno*. Obtenido de http://doc.contraloria.gob.pe/PACK_anticorrupcion/documentos/3_CONTROL_INTERNO_2016.pdf

Corporacion Andina de Fomento. (13 de Julio de 2018). *America Latina en busca de pymes mas competitivas*. Obtenido de CAF Banco de desarrollo de America

- Latina: <https://www.caf.com/es/actualidad/noticias/2016/06/america-latina-en-busca-de-pymes-mas-competitivas/>
- Crespo Liñán, E. (20 de Septiembre de 2016). *Qué son los tributos y tipos: impuestos, contribuciones y tasas*. Obtenido de <https://www.bbva.com/es/los-distintos-tipos-de-tributos-impuestos-contribuciones-y-tasas/>
- Decreto Supremo N° 135-99-EF. (18 de Agosto de 1999). *Texto Único Ordenado del Código Tributario*. Obtenido de http://www.oas.org/juridico/PDFs/mesicic3_per_tributario.pdf
- Definición.org. (2014). *Definición de financiamiento*. Obtenido de <https://definicion.org/financiamiento>
- Eco-finanzas. (2014). *Tributación*. Obtenido de <https://www.eco-finanzas.com/diccionario/T/TRIBUTACION.htm>
- Emprender. (19 de Febrero de 2019). *¿Qué es una Mype?* Obtenido de <http://emprender.sunat.gob.pe/que-beneficios-tengo>
- Escalante, N. (16 de Mayo de 2017). En Ayacucho 80% de empresas creadas están destinados al fracaso. *Correo*, pág. 1. Obtenido de <https://diariocorreo.pe/edicion/ayacucho/en-ayacucho-80-de-empresas-creadas-estan-destinados-al-fracaso-749942/>
- Flores Soria, J. (2012). *Manual de tributacion*. Obtenido de http://www.sancristoballibros.com/libro/manual-de-tributacion-teoria-y-practica_9831
- Gomero Gonzales, N. A. (2015). *Concentración de las MYPES y su impacto en el Crecimiento Económico*. Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Facultad de Ciencias Contables, Lima-Perú. Obtenido de

file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/11597-

Texto%20del%20art%C3%ADculo-40456-1-10-20160327%20(1).pdf

González Cristóbal, M. I. (11 de Marzo de 2014). *Importancia del control interno en las pymes*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/importancia-del-control-interno-en-las-pymes/>

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

Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2011). *Metodología de la Investigación*. Obtenido de <https://sites.google.com/site/metodololgdelainvestig/modulo-5>

Huillca Alvarez, S. (2010). *Control Interno*. Obtenido de [http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/428/1/82T00051\(2\).pdf](http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/428/1/82T00051(2).pdf)

Juscamaita Montero, R. (2017). *La Cultura Tributaria para las Obligaciones del Régimen MYPE Tributario de las Empresas Ferreteras y su Incidencia en la Recaudación Fiscal en El Distrito de Ayacucho, 2017*. Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables Financieras y Administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/4315/TRIBUTARIA_OBLIGACIONES_JUSCAMAITA_MONTERO_ROBERTO.pdf?sequence=1&isAllowed=y

LEY N° 30056. (2 de Julio de 2013). Ley que Modifica diversa Leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial. *El*

- Peruano*, pág. 11. Obtenido de <https://busquedas.elperuano.pe/normaslegales/ley-que-modifica-diversas-leyes-para-facilitar-la-inversion-ley-n-30056-956689-1/>
- Linares Vizcarra, M. (17 de Junio de 2017). *El Sistema Tributario Peruano y los Tributos*. Obtenido de <https://es.slideshare.net/mlinaresvizcarra/el-sistema-tributario-peruano-y-los-tributos>
- Loor, J. (21 de Julio de 2013). *Tributación*. Obtenido de <https://es.slideshare.net/mariajoseloor1/tributacin-24475589>
- López Lindao, J. I., & Farias Villón, E. E. (2018). *Análisis de alternativas de financiamiento para las Pymes del sector Comercial e Industrial de Guayaquil*. Tesis presentada como requisito para optar por el título ingenieras en tributación y finanzas, Universidad De Guayaquil, Facultad de Ciencias Administrativas, Guayaquil-Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/30172/1/Tesis-Alternativas%20de%20Financiamiento%20para%20PYMES.pdf>
- Mafla Arteaga, G. J. (2016). *Métodos de evaluación y control interno para la compañía de transporte pesado express de la sierra "sierrcarrex S.A. de la ciudad de Quito*. Tesis de grado previa la obtencion del título de ingeniería en contabilidad superior, auditoria y finanzas, cpa, Universidad regional autónoma de los andes, Carrera de Contabilidad y Auditoría, Ibarra. Recuperado el 15 de Diciembre de 2019, de <http://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/3918/1/TUICYA034-2016.pdf>

- Miranda Alhuay, R., & Mucha Bañico, E. D. (2017). *Financiamiento de capital de trabajo y su influencia en la rentabilidad de las empresas del sector abarrotero del distrito de Ayacucho, 2013-2015*. Tesis para optar el Título de Contador Público, Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga, Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, Ayacucho-Perú. Obtenido de http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1651/Tesis%20C164_Mir.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Miranda, D. (23 de Noviembre de 2015). *Teoria General del Tributo*. Obtenido de <http://teoriagtributo.blogspot.com/>
- Modigliani, & Miller. (1958). *Teoria de financiamiento*. Obtenido de <https://www.monografias.com/docs/Teoria-de-financiamiento-FKC9VP4JMY>
- Muñoz, J., Concha, M., & Salazar, Ó. (2013). Analizando el nivel de endeudamiento de las Micro y Pequeñas Empresas. *Moneda*, 5. Obtenido de <http://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Moneda/moneda-156/moneda-156-04.pdf>
- Navarro, & Ramos. (2016). *El control interno como herramienta*. Obtenido de <https://www.revistaespacios.com/a18v39n03/a18v39n03p30.pdf>
- Paredes Llallahui, Z. (2019). *El Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio "J&R" E.I.R.L. - Ayacucho, 2019*. Tesis para Optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/15138/TRIBUTACION_Y_CONTROL_INTERNO_PAREDES_LLALLAHUI_ZINTHIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Peñaranda, Y. (2013). *Control Interno en el Sector Privado*. Obtenido de https://www.academia.edu/16503722/Control_Interno_En_El_Sector_Privado

Pretel Eslava, S. S. (2016). *Financiamiento y Desarrollo de las MYPES del Sector Artesanía Textil en la Provincia de Huamanga: 2011-2014*. Para optar el Grado de Maestro en Ciencias Económicas con Mención en Contabilidad y Finanzas, Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga, Sección de Posgrado de la Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, Ayacucho-Perú. Obtenido de http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1395/TM%20E31_Pre.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Quichca Quispe, G. E. (2019). *Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio "ALLYN MOTOS" S.R.L. - Ayacucho, 2019*. Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13563/FINANCIAMIENTO_TRIBUTACION_Y_CONTROL_INTERNO_QUICHCA_QUISPE_GLADYS_EDITH.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Rodríguez López, J. D. (2019). *Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas*

nacionales sector servicios, rubro transporte terrestre rural de pasajeros del distrito de Callería, 2019. Tesis para Optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Pucallpa-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10979/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_CONTROL_INTERNO_RODRIGUEZ_LOPEZ_JHONNY_DENIS.pdf?sequence=4&isAllowed=y

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

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

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

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

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

- Tamayo. (2014). *Población y Muestra*. Obtenido de <http://tesisdeinvestig.blogspot.com/2011/06/poblacion-y-muestra-tamayo-y-tamayo.html>
- Tamayo Tamayo, M. (2012). *Tipos de Investigación*. Obtenido de https://trabajodegradoucm.weebly.com/uploads/1/9/0/9/19098589/tipos_de_investigacion.pdf
- Tena Rodríguez, R. (24 de Marzo de 2018). *El financiamiento es importante*. Obtenido de <https://www.rankia.mx/blog/emprendimiento-juntos/3852126-financiamiento-importante>
- 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
- Ucha, F. (10 de Octubre de 2009). *Definición de Financiamiento*. Obtenido de <https://www.definicionabc.com/economia/financiamiento.php>
- Ucha, F. (10 de Septiembre de 2014). *Definición de Control Interno*. Obtenido de <https://www.definicionabc.com/general/control-interno.php>

- ULADECH. (2019). *Código de ética para la investigación*. Obtenido de <https://www.uladech.edu.pe/images/stories/universidad/documentos/2019/codigo-de-etica-para-la-investigacion-v002.pdf>
- Valderrama, S. (2015). *Pasos para elaborar proyectos de investigacion científica*. Lima: San Marcos. Obtenido de <https://es.scribd.com/document/335731707/Pasos-Para-Elaborar-Proyectos-de-Investigacion-Cientifica-Santiago-Valderrama-Mendoza>
- Vasquez, R., & Bello, L. (2010). *Investigacion de Mercados*. Madrid: International Thomson. Obtenido de https://books.google.com.pe/books/about/Investigaci%C3%B3n_de_mercados.html?id=nHx-K8_8Kl4C
- Viera Sosa, C. R. (2019). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento en las MYPE rubro de transportes de la ruta piura-La Unión, del distrito de la Unión, año 2019*. Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica Los ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Piura-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13192/FINANCIAMIENTO_FACTORES_RELEVANTES_VIERA_SOSA_CESAR_ROBERTO.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Villegas, H. (23 de Noviembre de 2015). *Teoria general del tributo*. Obtenido de Teoria genral del tributo: <http://teoriagtributo.blogspot.com/>

ANEXOS

Anexo 01: Instrumento de recolección de datos



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES

CHIMBOTE

La Técnica de la encuesta, está orientada a buscar información de interés sobre el tema: **Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “TRANS MARTIN KULLO LA MARINO” S.R.L. - Ayacucho, 2020**; al respecto, se le pide que en las preguntas que a continuación se acompaña, elegir la alternativa que considere correcta, marcando para tal fin con un aspa (X). Su aporte será de mucho interés en esta investigación. Esta técnica es anónima. Se agradece su participación y colaboración.

Preguntas

Financiamiento

- 1) ¿Usted acudiría a obtener un financiamiento a entidades financieras?
 1. Muy de acuerdo
 2. De acuerdo
 3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
 4. En desacuerdo
 5. Muy en desacuerdo

- 2) ¿Cree usted que el financiamiento influye en el desarrollo de una MYPE?
 1. Muy de acuerdo
 2. De acuerdo
 3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
 4. En desacuerdo
 5. Muy en desacuerdo

- 3) ¿Al adquirir un financiamiento sería para un largo plazo?
1. Muy de acuerdo
 2. De acuerdo
 3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
 4. En desacuerdo
 5. Muy en desacuerdo
- 4) ¿En algún momento al adquirir un préstamo tuvo dificultades?
1. Muy de acuerdo
 2. De acuerdo
 3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
 4. En desacuerdo
 5. Muy en desacuerdo
- 5) ¿Cree usted que al adquirir un financiamiento habría mejoras en la rentabilidad en la empresa?
1. Muy de acuerdo
 2. De acuerdo
 3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
 4. En desacuerdo
 5. Muy en desacuerdo
- 6) ¿La tasa de interés que pagaría sería de 1 a 4%?
1. Muy de acuerdo
 2. De acuerdo
 3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
 4. En desacuerdo
 5. Muy en desacuerdo

7) ¿El financiamiento que adquiriría sería para capital de trabajo?

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

8) ¿Cree usted que la empresa necesita financiarse?

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

Tributación

9) ¿Cree usted que la cultura tributaria incide en los cumplimientos de las obligaciones tributarias?

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

10) ¿Cree que si la empresa cuenta con un planeamiento tributario mejoraría?

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

11) ¿La empresa cuenta con un personal idóneo para que registre los ingresos y costos?

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

12) ¿Sabe usted si los tributos fueron declarados en su oportunidad?

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

13) ¿Sabe si los libros contables de la empresa están al día?

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

14) ¿Cree usted que las causas de la falta de la cultura tributaria se deben por desconocimiento, negligencia, etc.?

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

15) ¿Cree usted que los efectos de la falta de la cultura tributaria genera la falta de recaudación Fiscal en las MYPES?

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

16) ¿Cree usted que el personal está satisfechos 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 en desacuerdo

Control Interno

17) ¿La empresa cuenta con un control interno?

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

18) ¿Conoce algo referente al control interno?

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

19) ¿Estaría dispuesto a ser capacitado acerca del control interno?

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

20) ¿Cree usted que el control interno mejoraría la gestión de la MYPE?

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

21) ¿Desearían que la empresa cuente con un control interno?

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

22) ¿Cree usted que si la empresa contara con un control interno mejoraría favorablemente la empresa?

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

23) ¿Cree usted que se desarrolla correctamente una evaluación de riesgo en la empresa?

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

24) ¿Cree usted que el Control Interno trae consigo una serie de beneficios para las entidades?

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

Gracias por su Apoyo

Anexo 02: Mapa del Departamento del Perú



Anexo 03: Mapa del Departamento de Ayacucho



Anexo 04: Mapa de la provincia de Huamanga



Anexo 05: Validación de Datos

| 15 : P21 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | Visible: 24 de 24 variables |
|----------|----|----|----|----|----|----|----|----|----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----------------------------|
| | P1 | P2 | P3 | P4 | P5 | P6 | P7 | P8 | P9 | P10 | P11 | P12 | P13 | P14 | P15 | P16 | P17 | P18 | P19 | P20 | P21 | P22 | P23 | P24 |
| 1 | 1 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 4 | 3 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 2 |
| 2 | 1 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 4 | 3 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 2 |
| 3 | 1 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 1 | 3 | 1 | 3 | 1 | 2 |
| 4 | 1 | 1 | 3 | 3 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 1 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 1 | 3 | 1 | 3 | 1 | 3 |
| 5 | 1 | 1 | 3 | 3 | 2 | 3 | 1 | 1 | 2 | 3 | 1 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 5 | 3 | 1 | 3 | 1 | 1 | 3 | 3 |
| 6 | 2 | 1 | 3 | 3 | 2 | 3 | 1 | 1 | 1 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 1 | 5 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 |
| 7 | 2 | 2 | 3 | 1 | 1 | 3 | 1 | 1 | 1 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 1 | 5 | 1 | 2 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 |
| 8 | 2 | 2 | 3 | 1 | 1 | 3 | 3 | 3 | 1 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 1 | 5 | 1 | 2 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 |
| 9 | 1 | 2 | 1 | 3 | 1 | 1 | 3 | 3 | 1 | 3 | 3 | 1 | 1 | 1 | 1 | 2 | 4 | 2 | 2 | 3 | 2 | 3 | 3 | 1 |
| 10 | 1 | 2 | 1 | 3 | 1 | 1 | 3 | 3 | 1 | 3 | 3 | 1 | 1 | 1 | 1 | 2 | 4 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 |
| 11 | 1 | 2 | 2 | 3 | 1 | 2 | 3 | 1 | 3 | 1 | 3 | 1 | 1 | 1 | 1 | 2 | 4 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 |
| 12 | 2 | 1 | 2 | 3 | 2 | 2 | 3 | 1 | 3 | 1 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 1 | 5 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 |
| 13 | 2 | 1 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 1 | 3 | 3 | 1 | 2 | 2 | 2 | 2 | 1 | 5 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 |
| 14 | 2 | 1 | 2 | 2 | 2 | 3 | 1 | 2 | 1 | 3 | 1 | 2 | 2 | 2 | 2 | 1 | 5 | 3 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 3 |
| 15 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 16 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 17 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 18 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 19 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 21 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 22 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 23 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Resumen de procesamiento de casos

| | | N | % |
|-------|-----------------------|----|-------|
| Casos | Válido | 14 | 100,0 |
| | Excluido ^a | 0 | ,0 |
| | Total | 14 | 100,0 |

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

Anexo 06: Ficha RUC

| |
|---|
| Resultado de la Búsqueda |
| RUC: 20604679002 - TRANS MARTIN KULLO LA MARINO S.R.L. |
| Tipo Contribuyente: SOC.COM.RESPONS. LTDA |
| Nombre Comercial: - |
| Fecha de Inscripción: 09/05/2019 |
| Estado: ACTIVO |
| Condición: HABIDO |
| Domicilio Fiscal: NRO. 100 PLAZA DE ARMAS (PLZA PRINCIPAL) AYACUCHO - LA MAR - TAMBO |
| Actividad(es) Económica(s): Principal - CIU 60214 - OTROS TIPOS TRANSPORTE REG. VIA TER. |
| Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816): BOLETO DE VIAJE-TRANSPORTE INTERPROVINCIAL |
| Sistema de Emisión Electrónica: - |
| Afiliado al PLE desde: - |
| Padrones: NINGUNO |