



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**TRIBUTACIÓN, FINANCIAMIENTO Y
CONTROL INTERNO DE LA MICRO Y PEQUEÑA
EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO “EMPRESA
CONSTRUCTORA R & CANDIOTI” E.I.R.L. -
AYACUCHO, 2019.**

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

AUTOR:

**BACH. WILLIAM EDSON HUAMANÍ VERA
ORCID: 0000-0002-6786-5629**

ASESOR:

**Dr. CPC. FREDY RUBEN LLANCCE ATAO
ORCID: 0000-0002-1414-2849**

**AYACUCHO – PERÚ
2019**



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**TRIBUTACIÓN, FINANCIAMIENTO Y
CONTROL INTERNO DE LA MICRO Y PEQUEÑA
EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO “EMPRESA
CONSTRUCTORA R & CANDIOTI” E.I.R.L. -
AYACUCHO, 2019.**

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

AUTOR:

**BACH. WILLIAM EDSON HUAMANÍ VERA
ORCID: 0000-0002-6786-5629**

ASESOR:

**Dr. CPC. FREDY RUBEN LLANCCE ATAO
ORCID: 0000-0002-1414-2849**

**AYACUCHO – PERÚ
2019**

TÍTULO DE LA TESIS

TRIBUTACIÓN, FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO “EMPRESA CONSTRUCTORA R & CANDIOTTI” E.I.R.L. - AYACUCHO, 2019.

EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR

BACH. WILLIAM EDSON HUAMANÍ VERA
ORCID: 0000-0002-6786-5629

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

ASESOR

Dr. CPC. FREDY RUBÉN LLANCCE ATAO
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

Mgtr. CPC. MARIO PRADO RAMOS

Presidente

ORCID: 0000-0002-1490-5869

Mgtr. CPC. MANUEL JESÚS GARCIA AMAYA

Miembro

ORCID: 0000-0001-6369-8627

Mgtr. CPC. ANTONIO ROCHA SEGURA

Miembro

ORCID: 0000-0001-7185-2575

HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR

Mgtr. CPC. MARIO PRADO RAMOS

Presidente

Mgtr. CPC. MANUEL JESÚS GARCIA AMAYA

Miembro

Mgtr. CPC. ANTONIO ROCHA SEGURA

Miembro

Dr. CPC. FREDY RUBÉN LLANCCE ATAO

Asesor

AGRADECIMIENTO

A Dios. Por estar conmigo en cada paso que doy, por fortalecer mi corazón e eliminar mi mente y por haber puesto en mi camino a aquellas personas que han sido un gran soporte y compañía durante todo el periodo de mi preparación y estudio.

A mis padres Mario y Teófila, por haberme dado la vida, y sobre todo por el apoyo incondicional en mi profesión que han sabido formarme con buenos valores y responsabilidad; los cuales me ha ayudado a cumplir mis metas.

A la universidad católica los Ángeles de Chimbote – ULADECH, porque en sus aulas recibimos el conocimiento intelectual y humano de cada uno de los docentes de la escuela profesional de contabilidad.

DEDICATORIA

Con mucho cariño, para mi hija y esposa quienes me dan toda la fuerza y valor para continuar con mi meta.

A mis padres y a todos mis hermanos y padrinos quienes también me brindaron todo el apoyo necesario para lograr mis objetivos.

RESUMEN

La investigación tuvo como objetivo general: Determinar las principales mejoras de la Tributación, Financiamiento y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Empresa Constructora R & CANDIOTI” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019.

La investigación fue Cuantitativa, no experimental, descriptivo, bibliográfica y documental. La población y muestra está conformada por el propietario y 2 trabajadores. Se obtuvo el siguiente resultado: **Tributación:** el 67% se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria. El 67% afirman que los Libros de Contabilidad si están al día. El 67% de los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad. El 33% conocen sobre las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.

Financiamiento: el 100% acudieron a una entidad bancaria para que obtengan un financiamiento. El 33% afirma que la entidad a donde se dan el préstamo es en Scotiabank. El 33% la tasa de interés mensual que pagaron es el 14.50%. Un 33% afirman que el tiempo del crédito que solicitaron fue a corto plazo. **Control Interno:** que el 100% afirman que la empresa no cuenta con un control interno. El 100% conocen algo referente al control interno. El 100% afirman que si mejoraría el control interno en su empresa. El 100% estarían dispuestos a ser capacitados sobre el control interno. En Conclusión: Se han determinado las principales mejoras de la Tributación, Financiamiento y Control Interno con los datos presentados en los resultados.

Palabras Claves: Tributación, financiamiento y control interno.

ABSTRACT

The general objective of the research was to: Determine the main improvements in the Taxation, Financing and Internal Control of the Micro and Small Companies of the Service Sector "Empresa Constructora R & CANDIOTI" E.I.R.L. - Ayacucho, 2019. The research was Quantitative, not experimental, descriptive, bibliographic and documentary. The population and sample is made up of the owner and 2 workers. The following result was obtained: Taxation: 67% are satisfied with the orientation offered by the officials of the Tax Administration. 67% state that the Accounting Books are up to date. 67% of the taxes declared if they have been paid at the time. 33% know about the infractions and tax penalties that could affect your company. Financing: 100% went to a bank to obtain financing. 33% state that the entity where the loan is given is at Scotiabank. The 33% monthly interest rate they paid is 14.50%. 33% state that the time they requested was short term. Internal Control: that 100% affirm that the company does not have internal control. 100% know something about internal control. 100% say that it would improve internal control in your company. 100% would be willing to be trained on internal control. In Conclusion: The main improvements in Taxation, Financing and Internal Control have been determined with the data presented in the results.

Key words: Taxation, financing and internal control.

CONTENIDO

CARÁTULA.....	i
CONTRACARÁTULA.....	ii
TÍTULO DE LA TESIS.....	iii
EQUIPO DE TRABAJO	iv
HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR	v
AGRADECIMIENTO	vi
DEDICATORIA	vii
RESUMEN	viii
ABSTRACT.....	ix
CONTENIDO	x
ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS	xii
ÍNDICE DE TABLAS	xii
ÍNDICE DE GRÁFICOS	xiii
I. INTRODUCCIÓN.....	14
II. REVISIÓN DE LITERATURA.....	19
2.1. Antecedentes	19
2.1.1 Internacionales.....	19
2.1.2 Nacionales	24
2.1.3 Regionales	30
2.1.4 Locales.....	32
2.2. Bases teóricas	37
2.2.1 Teoría de Tributación	37
2.2.2 Teoría de Financiamiento	40
2.2.3 Teoría de Control Interno	43
2.2.4 Teoría de Micro y Pequeña Empresa – MYPE	45

2.3 Marco Conceptual	49
III. HIPÓTESIS	51
IV. METODOLOGÍA.....	52
4.1. Diseño de la investigación	52
4.2. Población y muestra	53
4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores	54
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	57
4.5. Plan de Análisis.....	57
4.6. Matriz de consistencia.....	59
4.7. Principios éticos	60
V. RESULTADOS.....	61
5.1. Resultados	61
5.2. Análisis de Resultado.....	76
VI. CONCLUSIONES	80
Aspectos Complementarios	84
Referencias Bibliográficas	84
ANEXOS	92
Anexo 1: Instrumento de recolección de datos	92
Anexo 2: Mapa del Departamento del Perú	95
Anexo 3: Mapa del Departamento de Ayacucho	96
Anexo 4: Mapa de la provincia de Huamanga	97

ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?.....	61
Tabla 2: ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?.....	62
Tabla 3: ¿Están los Libros de Contabilidad al día?	63
Tabla 4: ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?.....	64
Tabla 5: ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?	65
Tabla 6: A donde acudió para obtener el financiamiento:	66
Tabla 7: Entidades donde se dan los préstamos:.....	67
Tabla 8: Qué tasa de interés mensual pagó.....	68
Tabla 9: Tiempo del crédito que solicitó:	69
Tabla 10: El crédito financiero ha sido invertido en:.....	70
Tabla 11: ¿Su empresa cuenta con control interno?	71
Tabla 12: ¿Conoce algo referente al control interno?.....	72
Tabla 13: ¿Mejoraría el control interno su empresa?	73
Tabla 14: ¿Desearía contar con control interno?	74
Tabla 15: ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno?.....	75

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1: ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?.....	61
Gráfico 2: ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?.....	62
Gráfico 3: ¿Están los Libros de Contabilidad al día?	63
Gráfico 4: ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?.....	64
Gráfico 5: ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?	65
Gráfico 6: A donde acudió para obtener el financiamiento:	66
Gráfico 7: Entidades donde se dan los prestamos:	67
Gráfico 8: Qué tasa de interés mensual pagó.....	68
Gráfico 9: Tiempo del crédito que solicitó:	69
Gráfico 10: El crédito financiero ha sido invertido en:	70
Gráfico 11: ¿Su empresa cuenta con control interno?	71
Gráfico 12: ¿Conoce algo referente al control interno?.....	72
Gráfico 13: ¿Mejoraría el control interno su empresa?	73
Gráfico 14: ¿Desearía contar con control interno?	74
Gráfico 15: ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno?.....	75

I. INTRODUCCIÓN

El presente informe de investigación denominada: Tributación, Financiamiento, y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Empresa Constructora R & CANDIOTT” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019.

En los últimos años, la economía de nuestro país ha venido teniendo mejoras significativas, en gran parte gracias a las micro y pequeñas empresas (En adelante MYPES), en la actualidad las micro y pequeñas empresas son la fuerza impulsadora del crecimiento económico, generación de empleo y la disminución de la pobreza en los países subdesarrollo.

Permitiéndoles tener grandes oportunidades de crecer y de expandirse, en los últimos años las MYPES han crecido, y se han convertido en un importante centro de atención para la economía, especialmente para el sector financiero, debido a que generan oportunidad de empleo a la población, y dinamizan la economía local.

Es importante mencionar que el control interno, es una herramienta que ayudará al dueño o director de la empresa a conocer en que parte de los procesos se está fallando y que medidas debe tomar.

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

La metodología que se utilizara es de tipo cuantitativo-no experimental, descriptivo, bibliográfico y documental por cuanto reúne las condiciones necesarias para ser considerada como tal y el diseño de la investigación correspondiente. La población y muestra está conformada por el propietario y 2 trabajadores.

Según la (SUNAT, 2013). La Micro y Pequeña Empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

En Europa, las microempresas y las pequeñas y medianas empresas (pymes) constituyen el 99 % de las empresas de la Unión. Crean dos de cada tres empleos del sector privado y contribuyen a más de la mitad del valor añadido total generado por las empresas en la Unión. Se han puesto en marcha diversos programas de acción de apoyo a las pymes, como la Small Business Act, Horizonte 2020 y COSME. Su objetivo es incrementar la competitividad de las pymes gracias a la investigación y la innovación y mejorar su acceso a la financiación (Gouardères, 2019).

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

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

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

Se propone el enunciado del problema de investigación el siguiente: **¿Cuáles son las propuestas de mejora de la Tributación, Financiamiento y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Empresa Constructora R & CANDIOTI” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019?**

Para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente objetivo general:

Determinar las principales mejoras de la Tributación, Financiamiento y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Empresa Constructora R & CANDIOTI” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019.

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

- ♣ Determinar las principales mejoras de la Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Empresa Constructora R & CANDIOTT” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019.
- ♣ Determinar las principales mejoras del Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Empresa Constructora R & CANDIOTT” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019.
- ♣ Determinar las principales mejoras del Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Empresa Constructora R & CANDIOTT” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019.

Se justifica el informe ya que este tema es de mucha importancia ya que conlleva a una investigación y análisis descriptivo sobre las Micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio en el distrito de Ayacucho, brindando una propuesta de mejora para su tributación, financiamiento y control interno. Esta investigación se realizó porque se deseaba conocer las causas del alto índice de la problemática que tienen las MYPES, en cuanto a financiamiento, tributación y control interno en el Distrito de Ayacucho. Para generar conocimiento y que sirva como un estudio de línea base para futuros estudios y proponer mejoras en dicho tema.

Finalmente, este trabajo me permitirá expandir mis conocimientos es el sector comercial de las MYPES, además me permitirá obtener mi título profesional de Contador Público, para así seguir creciendo profesionalmente. Finalmente, la investigación se justifica porque a través de su desarrollo y sustentación, obtendré mi título profesional de Contador Público, lo que a su vez permitirá que la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, mejore los estándares de calidad, al exigir que sus

egresados se titulen a través de la elaboración y sustentación de una tesis, conforme lo establece la Nueva Ley Universitaria.

Se obtuvo el siguiente resultado: Tributación: el 67% se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria. El 67% afirman que los Libros de Contabilidad si están al día. El 67% de los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad. El 33% conocen sobre las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. Financiamiento: el 100% acudieron a una entidad bancaria para que obtengan un financiamiento. El 33% afirma que la entidad a donde se dan el préstamo es en Scotiabank. El 33% la tasa de interés mensual que pagaron es el 14.50%. Un 33% afirman que el tiempo del crédito que solicitaron fue a corto plazo. Control Interno: que el 100% afirman que la empresa no cuenta con un control interno. El 100% conocen algo referente al control interno. El 100% afirman que si mejoraría el control interno en su empresa. El 100% estarían dispuestos a ser capacitados sobre el control interno. En Conclusión: Se han determinado las principales mejoras de la Tributación, Financiamiento y Control Interno con los datos presentados en los resultados.

II. REVISIÓN DE LITERATURA

2.1. Antecedentes

2.1.1 Internacionales

Arias & Carrillo (2016) en su tesis denominado: “Análisis de las fuentes de financiamiento para Microcréditos de las Instituciones Públicas y Privadas para las PYMES en el Ecuador”. Universidad de Guayaquil. Ecuador. Tuvo como objetivo principal: Demostrar que el inadecuado manejo administrativo y financiero por parte de las pymes dificulta el acceso al crédito ofrecido por las instituciones financieras. El diseño de investigación de este trabajo de tesis tiene un enfoque mixto (descriptivo y explicativo). Llegó a las siguientes conclusiones: El 97,80% de la pymes están constituidas por las microempresas y pequeñas empresas, estas crean la mayor generación de la actividad económica y fuentes de empleos en el país. • Todas las empresas sean pyme o grande necesita financiamiento para realizar nuevos proyectos. • La mayor parte de las pymes consideran excesivos los requisitos de las instituciones financieras por lo que no intentan acceder a este tipo de financiamiento. • Las exigencias en los requisitos de las instituciones financieras son para obtener la información necesaria de la empresa y analizar el riesgo al otorgar un crédito. • De las pymes encuestas y que no lograron acceder a un crédito el 51% se atribuye al no cumplimiento de ciertos requisitos responsabilidad de la administración como lo son la presentación de EF'S (26%) y plan de proyecto y/o inversión (25%). • El no tener información financiera para las pymes no solo crea inconvenientes en cuanto a requisitos puntuales como la

obtención de un crédito, también refleja que el manejo administrativo puede estar siendo deficiente en las áreas críticas de control de su empresa lo cual también incide en el crecimiento de la misma. • El nivel de conocimiento y/o experiencia del administrador tendrá impacto en el manejo administrativo y financieros de las pymes.

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

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

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

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

seguridad al ofrecer el servicio al cliente y optimizar sus niveles de ventas, obteniendo mayores ingresos. Es importante para una agencia de viajes llevar un sistema de mecanismos de control interno en la área administrativa u operativa, ya que con su aplicación se puede identificar fallas en las que no están operando de una manera correcta para implementar el sistema de control interno que permiten entregar una información segura, correcta y confiable de los estados financieros y del resto de las operaciones que se generan en una agencia de viajes y por ello deben seguir las políticas corporativas correctamente que se establecen en el sistema de implementación de mecanismos del control interno y verificar su cumplimiento. PYMES como es una agencia de viajes no cuenta con la implementación adecuada de mecanismo de un control interno ha tenido problemas en el funcionamiento de procesos, en varias áreas tales como la Contable, ventas y servicios, eso ha llevado a que tengan un mal manejo en lo administrativo, por falta de eficiencia y eficacia. Es posible que no haya existido un mejoramiento en un manual de procedimientos del control interno para una agencia de viajes, detallando en que debe de realizar cada cargo postulado, lo que ocasiono que los trabajadores no tengan claro con exactitud sus responsabilidades 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.

2.1.2 Nacionales

Sosa (2015) en su tesis titulada: “El control interno y su influencia en la gestión contable de la empresa GOLDEN AMAZON GROUP S.A.C.”. Cuyo objetivo general fue: determinar la influencia del control interno en la gestión contable de la empresa. La metodología empleada fue de tipo descriptiva correlacional, el diseño fue no experimental transversal y la herramienta fue un cuestionario aplicado a los 13 trabajadores de la empresa que conforman el área. Cuyos principales resultados fueron: en cuanto al ambiente de control respecto a los planes de trabajos en la organización y el entorno laboral como los planes organizacionales dieron como resultado una carencia de control, en cuanto a evaluación de riesgos respecto a la confiabilidad de información, los cargos del personal y al desempeño financiero mostrando un nivel bajo, en cuanto a actividades de control respecto al manejo contable como conciliaciones, aprobaciones, normas y políticas mostró un resultado regular en cuanto a su proceso, en cuanto a información y comunicación respecto a la información financiera da dio como resultado consecuencias desfavorables y en cuanto al componente supervisión respecto al control y monitoreo de los ingresos contable y delegación de funciones es regular.

Ortiz (2019) en su tesis denominado: “Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de productos para animales de distrito de Iquitos, 2019”. Tuvo como objetivo general: describir las Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad,

control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta productos para animales de distrito de Iquitos 2019. La metodología del tipo cuantitativo y descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva. Llegó a las siguientes conclusiones:

Con respecto a las características de los propietarios y/o gerentes de las MYPES: 14 (53.8%), son de sexo femenino y 12 (46.2%), opinaron ser de sexo masculino, 7 (26,9%), tienen secundaria completa 17 (65,4%), tienen estudios superiores completas y 2 (7,7%), tienen estudios superiores incompletas, 10 (38,5%), indicaron que son solteros, 16 (61,5%), indicaron ser casados. **Respecto a las características de las MYPES:** 12 (46,2%), afirmaron que la empresa tiene entre 1 a 5 años de antigüedad, 12 (46,2%), afirmaron que la empresa tiene entre 6 a 10 años de antigüedad y 2 (7,7%), afirmaron que la empresa tiene entre 11 a 20 años de antigüedad, 26 (100,0%), de los empresarios afirmaron que sus empresa esta formalizada, 26 (100,0%), de los empresarios afirmaron tener entre 1 a 5 trabajadores, 9 (34,6%), afirmaron que el objetivo de la empresa es para generar recursos, 7 (26,9%), afirmaron que el objetivo de la empresa es generar ganancia familiar y 10 (38,5%), afirmaron que el objetivo de la empresa es para generar trabajo para otras personas, 15 (58,0%), de los encuestados afirmaron ganar de 0 a S/50,000. Soles mensuales, 7 (25,0%), de los encuestados afirmaron ganar entre S/ 51,000 a S/ 100,000 soles mensuales y 4 (17,0%), de los encuestados afirmaron ganar más de S/100,001 soles mensuales. **Respecto al financiamiento:** 14 (53,8%), de los encuestados afirmaron que iniciaron su negocio con capital propio y 12 (46,2%), de los

encuestados afirmaron que fue con préstamo, 12 (46,2%), también indicaron que acudieron a una entidad financiera y 14 (53,8%), no acudieron a ninguna entidad financiera, de las cuales 3 (11,6%), de los encuestados afirmaron obtener el préstamo en el BCP, 3 (11.6%), de los encuestados afirmaron obtener el préstamo en BBVA CONTINENTAL, 6 (23.0%), de los encuestados afirmaron obtener el préstamo en MI BANCO y 14 (53,8%), de los encuestados afirmaron no realizar ningún préstamo, las cuales por dicho préstamo 12 (46,2%), indicaron que la tasa anual esta entre el 9% al 20% y 14 (53,8%), no realizó ningún préstamo, los empresarios afirmaron que 7 (27,0%), los préstamos solicitados son de S/21,000 a S/ 40,00 soles, 5 (19.2%), los préstamos solicitados son de S/41,000 a más y 14 (53,8%), no realizó ningún préstamo, 1 (3,8%), afirmaron obtener un préstamo de corto plazo, 11 (42,3%), atestiguaron alcanzar un préstamo a largo plazo y 14 (53,8%), no ejecutaron prestamos, 9 (34,6%), confirmaron que el financiamiento obtenido fue para capital de trabajo, 3 (11,5%), confirmaron que el financiamiento obtenido fue para activos fijos y 14 (53,8%), no ejecutaron préstamos. **Respecto a la rentabilidad:** 23 (88,5%), certifican que sus empresa ha mejorado relación a los últimos años y 3 (11,5%), certifican que no mejorado relación a los últimos años, también que 26 (100,0%), atestiguaron que sus empresas mejoraron con el control interno, 22 (84,6%), afirman que el financiamiento obtenido mejoro la rentabilidad y 4 (15,4%), dijeron que no mejoró en nada, 25 (96,2%), los empresarios afirmaron que sus estados financieros reflejan fehacientica en la rentabilidad de su empresa y 1 (3,8%), los empresarios afirmaron que sus estados

financieros no reflejan fehacientemente en la rentabilidad de su empresa, el 26 (100,0%), garantiza de acuerdo a las últimas modificaciones de los beneficios e implementación de reformas tributarias para las MYPES tuvo un impacto favorable en la rentabilidad de su empresa. **Respecto al control interno:** 26 (100,0%), de los empresarios dijeron que si cuentan con control interno, pero 18 (69,2%), de empresarios conocen algo referente al tema y 8 (30,8%), dijeron que no conocen nada al respecto, mientras que 26 (100,0%), de los afirmaron que si desean mejorar el control interno en su empresa, también 25 (96,2%), desearían contar con una oficina especializada de control interno y 1 (3,8%), no porque no tiene los recursos suficientes para implementar dicha área, por eso 26 (100,0%), de los empresarios dijeron que si estarían de acuerdo a ser capacitado sobre el tema. **Respecto a los tributos:** 23 (88,5%), de los encuestados dijeron estar de acuerdo con el % que pagan en los impuestos mensuales y anuales a la Administración Tributaria y 3 (11,5%), dijeron no estar de acuerdo con el % que pagan en los impuestos mensuales y anuales, por eso el 22 (84,6%), de los empresarios dijeron que, si cuentan con un personal externo para el área administrativa y 4 (15,4%), de los empresarios dijeron que, no cuentan con un personal externo para el área administrativa, en cuanto a sus libros contables 26 (100,0%), certificaron que están al día, 26 (100,0%), de los encuestados confirman que si declaran y pagan sus impuestos con oportunidad, mientras que 6 (23,1%), dijeron que cuentan con políticas contables referente gastos de representación y otros gastos y 20 (76,9%), dijeron que no cuentan con políticas contables referente gastos de

representación y otros gastos, por lo tanto 23 (88,5%), de los encuestados confirman que si declaran y pagan sus impuestos con oportunidad y 3 (11,5%), que no porque a veces la venta no resulta, también dicen que 20 (76,9%), de los empresarios afirman que tienen formatos para el control de limite tributario de gastos de representación y/o recreativos y 23 (88,5%), aceptaron que conocen las infracciones y sanciones que podría afectar a su empresa de no cumplir con SUNAT y 3 (11,5%), aceptaron que no conocen las infracciones y sanciones que podría afectar a su empresa de no cumplir con SUNAT, finalmente 20 (76,9%), de los empresarios dijeron que piensan aplicar un planeamiento estratégico tributario para mejorar la rentabilidad en su empresa y 6 (23,1%), indicaron que no por faltas económicas.

Baca & Díaz (2016) en su tesis denominado: “Impacto del Financiamiento en la Rentabilidad de la Constructora VERASTEGUI S.A.C. – 2015”. Tuvo como objetivo principal: Determinar el impacto del financiamiento en la rentabilidad de la Constructora VERASTEGUI S.A.C. - 2015. Esta investigación es de tipo descriptiva no experimental fajo un enfoque cuantitativo. Llegó a las siguientes conclusiones: Se determinó que el impacto del Financiamiento de la Constructora VERASTEGUI S.A.C. ha tenido un aumento en el volumen de venta de 12.19% conforme a la fecha en que se adquirió el financiamiento pero el nivel de endeudamiento ha tenido un aumento de 27 % en el 2014 y 48.38 % en el 2015. - De la revisión podemos concluir que la Constructora VERASTEGUI ha manejado una política de financiarse con deuda externa (préstamo bancario) a corto plazo, la cual ha superado los límites de su política de financiamiento externo de

30% al 50%. - En el mercado financiero de Lambayeque se analizó la oferta crediticia para la Constructora VERASTEGUI S.A.C. se identificó que ha adquirido financiamiento con un costo de tasa de interés alta, a comparación con otras entidades financieras en la cual ha demostrado que hay una mejor oferta para financiar las operaciones empresariales. - De la información financiera solicitada la liquidez y rentabilidad muestran que la Constructora VERASTEGUI S.A.C. tiene capacidad para cumplir sus obligaciones financieras, refleja un 9,97% (ver Anexo 07) en la utilidad en proporción al total de los ingresos durante el periodo 2015 cubriendo el total de sus costos y gastos. - Se aplicó una comparación de los estados de resultados simulados, determinando que la mejor opción de financiarse es el autofinanciamiento, y al adquirir financiamiento con entidades financieras la mejor elección es el Banco Continental con una tasa de interés del 14% que hubiera generado un aumento en la utilidad del ejercicio de 3.53%.

Gomero (2018) en su tesis denominado: “Importancia de la Rentabilidad en el área financiera de las MYPES, sector servicios, rubro Constructoras, del distrito y provincia de Pomabamba, Período 2015”. Tuvo como objetivo general: Describir la importancia de la rentabilidad en el área financiera de las Micro y Pequeñas Empresas del sector servicio – rubro constructoras de la provincia de Pomabamba, período 2015. La investigación fue descriptiva. Llegó a las conclusiones siguientes: **Respecto a la importancia de la rentabilidad en el área financiera de las micro y pequeñas empresas del sector servicio:** El acceso a los servicios formales de financiamiento para mejorar la rentabilidad del área financiera promueve la formación de nuevas

empresas, así como su crecimiento e innovación además de ello ayuda a reducir las limitaciones financieras, en especial para las empresas pequeñas que tienen dificultades para autofinanciarse así como las que recién inician sus actividades. **Respecto a la importancia de la rentabilidad en el área financiera de las empresas constructoras:** La rentabilidad en el área financiera de las empresas constructoras del sector servicios, se encuentra en crecimiento, debido a que muestra tener eficiencia económica y financiera de las empresas logrando la utilización óptima de recursos que poseen las mismas. **Respecto a la influencia de la rentabilidad en el área financiera:** La influencia de la rentabilidad en el área financiera, permite que el acceso al financiamiento ayude a las empresas constructoras del sector servicios a crecer, mejorar su rentabilidad del área financiera y alcanzar el tamaño óptimo deseado, a través de Instituciones Financieras como Entidades Bancarias y no Bancarias como (Cajas Municipales, Rurales de Ahorro y Crédito y Edpymes), para lo cual será relevante tener en cuenta las tasa de interés que cada institución bancario o no bancaria proporciona, con la finalidad de obtener créditos a tasas de interés más cómodas, así mismo, aumentan su capital de trabajo.

2.1.3 Regionales

Tineo (2016) en su tesis denominado: “Influencia del financiamiento y la capacitación que otorga la Financiera Proempresa y sus efectos en la rentabilidad en las Micro y Pequeñas Empresas (MYPES) en la Provincia de Huamanga, 2015”. Tuvo como objetivo general: Determinar que el financiamiento y la capacitación que otorga la Financiera Proempresa

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

Sulca (2018) en su tesis denominado: “Caracterización de los Tributos Aplicados a las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Servicio del Perú: Caso Internazionale Hotel Restaurant E.I.R.L. - Huamanga, 2017”. Tuvo como objetivo general: Describir las características de los tributos aplicados a las Micro y Pequeñas Empresas del sector servicio del Perú y Internazionale Hotel Restaurant E.I.R.L - Huamanga, 2017. La investigación es cualitativa, se usó la metodología de diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. La técnica aplicada ha sido la entrevista, encuesta, y observación directa. Llegó a la conclusión siguiente: que el escaso conocimiento respecto a las sanciones

tributarias da lugar a que el o los empresarios prefiera evadir tributos sin tener en cuenta las consecuencias, las cuales pueden ser el cierre temporal o total de su hospedaje o que se le aplique una multa, además de que al evadir tributos estarían cometiendo un delito con pena privativa de la libertad, tanto así que SUNAT debe realizar operativos de control de fiscalización con más frecuencia, de tal manera que haya más formalización y conciencia tributaria. Según señala la nota de prensa publicada por SUNAT(2011), respecto a los controles de fiscalización que realizó en la Provincia de Huamanga, la cual tuvo como resultado en su verificación que los establecimientos de hospedajes no se encontraban inscritos en SUNAT, y no contaban con registro de huésped. Respecto a Internacionales Hotel Restaurant E.I.R.L - Huamanga, 2017. Cuenta con un contador externo encargado de la liquidación de sus impuestos mensuales, la empresa en el año 2017 no ha sido sujeto de fiscalización por parte de SUNAT. La empresa en estudio presta servicio de alojamiento, está inscrita al Régimen MYPE Tributario afecta a los tributos del gobierno central y local.

2.1.4 Locales

Flores (2017) en su tesis denominado: “El Control Interno y su influencia en la Gestión de almacén de las Empresas del Sector Construcción del Perú: Caso Empresa Constructora Pales S.A.C. Ayacucho, 2015”. Tuvo como objetivo general: Describir la influencia del control interno en la gestión de almacén de las empresas del sector construcción del Perú y de la empresa “Constructora Pales S.A.C.” de Ayacucho, 2015. La investigación fue de diseño no experimental - descriptivo– bibliográfico – documental y de caso.

Llegó a la conclusión siguiente: De la observación de los resultados y análisis de resultados se concluye que la mayoría de los autores sólo se han limitado a describir y conceptualizar por separado las variables control interno y procesos de contratación y adquisición, por lo tanto, no han demostrado la influencia del control interno con respecto a la gestión de almacén y que respecto a los componentes de control interno, los resultados encontrados por los autores nacionales y el caso no coinciden por que 125 no están aplicando correctamente el control interno en la empresa constructora Pales S.A.C puesto que se ha encontrado deficiencias en sus componentes, lo cual afecta a la gestión de almacén y sus objetivos empresariales en general; sin embargo, en los antecedentes y bases teóricas se establece que si se aplica el control interno tomando como referencia los componentes de control interno, tal como lo estipula el informe COSO, esto influiría de manera positiva en la gestión de almacén de la empresa lo cual permitiría cumplir con los objetivos y cuidar los intereses de la empresa con eficiencia y eficacia. Asimismo, el desarrollo y consolidación del sistema de control interno durante la gestión de almacén sería de gran impacto, en la medida en que su implementación se convierte en el soporte fundamental para mejorar los procesos y hacer más eficiente el desempeño del personal ; que permiten elaborar propuestas de mejoramiento de los sistemas de control interno al interior de la organización, facilitando mejores canales de comunicación, participación y compromiso permanente del personal y un ambiente de trabajo saludable y eficiente, fortaleciendo el seguimiento y control de todos y cada uno de los procesos llevados a cabo, respetando las

necesidades y requerimientos propios del ramo de la construcción y de la consultoría moderna. El trabajo desarrollado se basa en el estudio y conocimiento del sistema de control interno, como fundamento teórico, para que la empresa constructora Pales S.A.C logre a través de su implantación, optimizar todos y cada uno de sus procesos internos de su sistema de gestión de almacén, lo cual también la volvería más rentable el control del recurso material y monetario, evitando posibles pérdidas por errores y proporcionando seguridad a las actividades el área de almacén, del estudio de la entidad se llega a la conclusión de que existe ausencia de control interno las cuales se traducen en la falta de un manual de funciones que describan lo relacionado con la custodia, registro, control y responsabilidades en los inventarios del almacén, no tiene políticas definidas y expresas en cuanto a la recepción, atención almacenamiento y conservación de los materiales ,por lo no cuenta con un almacenero capacitado para tal función ,así como tampoco manejan instrumentos de control para la entrada y salida de los materiales y suministros del departamento de almacén , y solo usan una libreta de manera manual; la falta de planificación de las necesidades de materiales , inadecuada programación de las compras ,así como desconocimiento del stock , clasificación empírica de los inventarios ,entre otros lo cual conlleva al deterioro de la situación económica financiera de la empresa. Razón por la cual se requiere el compromiso del investigador para poner en práctica los conocimientos adquiridos durante la carrera, utilizando las teorías y técnicas modernas que permiten elaborar propuestas de mejoramiento de los sistemas de control

interno al interior de la organización, facilitando mejores canales de comunicación, participación y compromiso permanente del personal y un ambiente de trabajo saludable y eficiente en el área de almacén , fortaleciendo el seguimiento y control administrativo de todos y cada uno de los procesos llevados a cabo, por lo tanto recomendamos a la empresa PALES S.A.C descentralizar sus funciones y responsabilidades de acuerdo al manual de funciones y organizaciones, implementar un centro de responsabilidades por cada área, tener un almacenero capacitado , usar un instrumento de control como el KARDEX, y la gerencia debería de emitir sus políticas y normas de control interno programar una revisión de las actividades realizadas de manera continua para su respectivo mejoramiento; por lo cual de inicio con la implementación de un instrumento de control de la entrada y salida de almacén de los materiales y suministros que es el “ KARDEX” , lo cual evidencio un ahorro de tiempo cuidado y más orden en la distribución de los materiales y suministros que se utilizan o venden, sin que eso lleve a perdidas y / o deterioro, ya que el control interno es un sistema favorable y eficiente en la distribución de materiales.

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

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

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

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

2.2. Bases teóricas

2.2.1 Teoría de Tributación

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

apegada a ellos es una política tributaria, los resultados de su aplicación, son más deseables y favorables, tanto para el Estado como para los ciudadanos (**Anónimo, 2010**).

Naturaleza y características

Su naturaleza jurídica es una relación de Derecho. Un tributo es una modalidad de ingreso público o prestación patrimonial de carácter público, exigida a los particulares.

Principios fundamentales de la teoría de la tributación

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

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

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

Sistema tributario del Perú

El sistema tributario en el Perú está compuesto por el conjunto de normas legales, organismos públicos y procedimientos destinados al cobro de los impuestos.

Tributos en el Perú

- ♣ Impuestos.
- ♣ Impuesto General a las Ventas.
- ♣ Impuesto a la Renta.
- ♣ Impuesto Selectivo al Consumo. ADVALOREM.
- ♣ Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF).
- ♣ A la Importación. (Arancel).
- ♣ Régimen Único Simplificado (RUS).
- ♣ Régimen Especial.
- ♣ Régimen MYPE Tributario.
- ♣ Régimen General.
- ♣ Predial
- ♣ Propiedad Vehicular.
- ♣ Alcabala.

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

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

- **Los Impuestos:** son dineros que pagan los particulares y por los que el Estado no se obliga a dar ninguna contraprestación.
- **Contribuciones:** esta clase de tributo se origina en la obtención de un beneficio particular de obras destinadas para el bienestar general.
- **Tasas:** son los aportes que se pagan al Estado, como remuneración por los servicios que este presta; generalmente son de carácter voluntario, puesto que la actividad que los genera es producto de decisiones libres.

2.2.2 Teoría de Financiamiento

Los Autores como Modigliani y Miller (1958), con su Teoría de Financiamiento, buscaron los equilibrios entre los costos y las ventajas del endeudamiento que una empresa o un sector económico puede poseer; permitirá fundamentar los valores de apalancamiento, amortización de pasivos a plazos, que se utilizarían para acrecentar los niveles de capital en la empresa, y serían utilizados en diferentes operaciones económicas, de índole operativa, financiera u otra, con el fin de elevar dicho nivel al máximo posible (**Monografías Plus, 2012**).

Para autores como Boscán y Sandra (2006), 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.

Definición de Financiamiento

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

Formas de financiamiento

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

- **Según el plazo de vencimiento:** “financiamiento a corto plazo (el vencimiento es inferior a un año, crédito bancario, línea de descuento, financiación espontánea) y financiamiento a largo plazo (el vencimiento es superior a un año, ampliaciones de capital, autofinanciación, préstamos bancarios, emisión de obligaciones)”;
- **Según la procedencia:** “interna (fondos que la empresa produce a través de su actividad y que se reinvierten en la propia empresa) o externa (proceden de inversores, socios o acreedores)”;
- **Según los propietarios:** “ajenos (forman parte del pasivo exigible, en algún momento deberán devolverse pues poseen fecha de vencimiento, créditos, emisión de obligaciones) o propios (no tienen vencimiento)”.

Así mismo, el financiamiento posee ciertas fuentes como son:

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

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

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

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

Fuentes de Financiamiento.

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

Análisis de las fuentes de financiamiento

Es importante conocer de cada fuente:

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

2.2.3 Teoría de Control Interno

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

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

La planificación y el control están relacionados de tal manera, que los gerentes, administradores, funcionarios y empleados difícilmente pueden dejar de hacerlo si es que quieren lograr óptimos resultados; muchos autores sostiene que el control forma parte de la planificación misma.

Definición de Control Interno

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

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

- **Ambiente de control:** El entorno de control aporta el ambiente en el que las personas desarrollan sus actividades y cumplen con sus responsabilidades de control, marca la pauta del funcionamiento de una organización e influye en la percepción de sus empleados respecto al control.
- **Evaluación de riesgos:** Toda entidad debe hacer frente a una serie de riesgos tanto de origen interno como externo que deben evaluarse. Una condición previa a la evaluación de los riesgos es el establecimiento de objetivos en cada nivel de la organización que sean coherentes entre sí.

- **Actividades de control:** Son las políticas y los procedimientos que ayudan a asegurar que se llevan a cabo las instrucciones de la dirección, ayudan a asegurar que se tomen las medidas necesarias para controlar los riesgos relacionados con la consecución de los objetivos de la entidad. Hay actividades de control en toda la organización, a todos los niveles y en todas las funciones, incluyen una gama de actividades tan diversa como aprobaciones, autorizaciones, verificaciones, conciliaciones, revisiones de rentabilidad operativa, salvaguarda de activos y segregación de funciones.
- **Información y comunicación:** Hay que identificar, recopilar y comunicar información pertinente en tiempo y forma que permitan cumplir a cada empleado con sus responsabilidades. Los sistemas de información generan informes, que contienen información operativa, financiera y la correspondiente al cumplimiento, que posibilitan la dirección y el control del negocio.
- **Supervisión:** Los sistemas de control interno requieren supervisión, es decir, un proceso que compruebe que se mantiene el adecuado funcionamiento del sistema a lo largo del tiempo. Esto se consigue mediante actividades de supervisión continua, evaluaciones periódicas o una combinación de ambas cosas.

2.2.4 Teoría de Micro y Pequeña Empresa – MYPE

Según (Avolio, 2005) menciona que: Okpara y Wynn (2007) afirman que los pequeños negocios son considerados como la fuerza impulsora del crecimiento económico, la generación de empleo y la reducción de la pobreza en los países en desarrollo.

De acuerdo con Perren (1999), son cuatro los factores que influyen en el desempeño de los empresarios de las microempresas: (a) el desarrollo, (b) la motivación por el crecimiento, (c) las habilidades gerenciales para lograr dicho crecimiento, y (d) el acceso a los recursos y la demanda de mercado. Sin embargo, las MYPES enfrentan una serie de obstáculos que limitan su supervivencia a largo plazo y desarrollo. Estudios previos indican que la tasa de mortalidad de los pequeños negocios es mayor en los países en desarrollo que en los países desarrollados (Arinaitwe, 2006).

Bernilla (2018), en su “Micro y pequeña empresa”. Oportunidad de Crecimiento”, indica que, una Micro y pequeña empresa es una entidad que, operando en forma organizada, combina la técnica y los recursos para elaborar productos o prestar servicios con el objeto de colocarlos en el mercado para obtener ganancia.

Definición de MYPE

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

¿Qué beneficios tengo como MYPE?

El Estado otorga varios beneficios a las Micro y pequeñas empresas; “brindándoles facilidades para su creación y formalización, dando políticas que impulsan el emprendimiento y la mejora de estas organizaciones empresariales: Pueden constituirse como personas jurídicas (empresas), vía internet a través del Portal de Servicios al Ciudadano y Empresas; pueden asociarse para tener un

mayor acceso al mercado privado y a las compras estatales, gozan de facilidades del Estado para participar eventos feriales y exposiciones regionales, nacionales e internacionales y cuentan con un mecanismo ágil y sencillo para realizar sus exportaciones denominado Exporta Fácil, a cargo de la SUNAT”.

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 Tributación

Según (**Tributos.net, 2018**) menciona: “La tributación consiste en realizar las aportaciones que exige el Estado para la financiación de las necesidades colectivas de orden público, a partir de enero del año 2017 hay cuatro regímenes tributarios Nuevo Régimen Único Simplificado (NRUS), Régimen Especial de Impuesto a la Renta (RER), Régimen MYPE Tributario (RMT) y Régimen General (RG)”.

2.3.2 Financiamiento

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

2.3.3 Control Interno

Según (**Soto, 2015**). Menciona: “El Control Interno se define como el conjunto de normas, principios, fundamentos, procesos, procedimientos, acciones, mecanismos, técnicas e instrumentos de Control que, ordenados, relacionados entre sí y unidos a las personas que conforman una institución pública, se constituye en un medio para lograr una función administrativa de Estado integra, eficaz y transparente, apoyando el cumplimiento de sus

objetivos institucionales y contribuyendo al logro de la finalidad social del Estado”.

2.3.4 Micro y pequeña empresa

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

III. HIPÓTESIS

Tributación, Financiamiento y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Empresa Constructora R & CANDIOTI” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019.

Tendrá mejoras propias, siendo importantes en el medio que se desarrollara.

IV. METODOLOGÍA

4.1. Diseño de la investigación

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

♣ **Cuantitativo:**

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

♣ **Descriptivo:**

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

♣ **No experimental:**

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

♣ **Bibliográfico:**

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

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

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

Esquema:



Dónde:

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

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

4.2. Población y muestra

Población

La población estará conformada por el propietario y 2 trabajadores de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Empresa Constructora R & CANDIOTTI” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019.

Muestra

La muestra estará conformada por el propietario y 2 trabajadores de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Empresa Constructora R & CANDIOTTI” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019.

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de Medición
<p align="center">Financiamiento</p>	<p>Mecanismo por medio del cual se aporta dinero o se concede un crédito a una persona, empresa u organización para que esta lleve a cabo un proyecto, adquiera bienes o servicios, cubra los gastos de una actividad u obra, o cumpla sus compromisos con sus proveedores (Significados, 2019).</p>	<p>El financiamiento es el acto mediante el cual una organización se dota de dinero. La adquisición de bienes o servicios es fundamental a la hora de emprender una actividad económica, por lo que el financiamiento es un paso insoslayable a la hora de considerar un emprendimiento de cualquier tipo (Tiposde, 2013).</p>	<p>Prestamos Largo y Corto plazo</p> <p>Capital propio</p>	<p>Entidades Financieras</p> <p>Interés</p> <p>Inversión</p>	<p align="center">Nominal</p> <p align="center">SI</p> <p align="center">NO</p>

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de Medición
Control Interno	Es el conjunto de acciones, actividades, planes, políticas, normas, registros, procedimientos y métodos, incluido el entorno y actitudes que desarrollan autoridades y su personal a cargo, con el objetivo de prevenir posibles riesgos que afectan a una entidad pública.	El concepto “Control Interno” no tiene una definición determinada ni admitida, no obstante, al conceptualizar diferentes autores poseen puntos coincidentes, a saber: contribuye al logro de los objetivos propuestos, comprende un plan de organización, métodos y procedimientos para asegurar la integralidad de la información, la eficiencia operativa y el cumplimiento de regulaciones aplicables.	Ambiente de control Evaluación de riesgos Actividades de control Información y comunicación	Conocimiento de Manuales o procedimientos. Personal competente y responsable Calidad de información	Nominal SI NO

4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

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

4.4.1 Técnica

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

4.4.2 Instrumento

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

4.5. Plan de Análisis

El análisis se fundamentará principalmente en la recolección de datos a través de la encuesta y el cuestionario. De los resultados obtenidos se acudió al empleo de la estadística descriptiva para mostrar los datos por medio de tablas de frecuencias relativas y de porcentajes. Según lo demande la línea de investigación en el caso de estudios cuantitativos, las fases de análisis de la información que se utilizará

para construir el capítulo de resultados sobre la base de procedimientos estadísticos establecidos en la sección anterior.

Domínguez, J. (2015). En su libro de “Manual de metodología de la investigación científica” Tercera Edición Chimbote Perú. Según lo demande la línea de investigación en el caso de estudios cuantitativos, las fases de análisis de la información que se utiliza para construir el capítulo de resultados sobre la base de procedimientos estadísticos establecidos en la sección anterior.

En esta sección se selecciona el programa estadístico para utilizar, SPSS o equivalentes, se establece la forma de organización de los datos de la variable a partir de cuadros y gráficos preestablecidos indicando las medidas descriptivas del caso, lo que puede llevar a plantear análisis adicionales, se determinan las pruebas estadísticas concretas y se determina la forma de analizar la confiabilidad y validez de los instrumentos de medición.

4.6. Matriz de consistencia

Título de la Investigación	Enunciado del Problema	Objetivo General y Específicos	Variables	Metodología	Población y Muestra
<p>Tributación, Financiamiento y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Empresa Constructora R & CANDIOTT” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019.</p>	<p>¿Cuáles son las propuestas de mejora de la Tributación, Financiamiento y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Empresa Constructora R & CANDIOTT” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019?</p>	<p>Objetivo general Determinar las principales mejoras de la Tributación, Financiamiento y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Empresa Constructora R & CANDIOTT” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019.</p> <p>Objetivo Específicos</p> <ul style="list-style-type: none"> ❖ Determinar las principales mejoras de la Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Empresa Constructora R & CANDIOTT” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019. ❖ Determinar las principales mejoras del Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Empresa Constructora R & CANDIOTT” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019. ❖ Determinar las principales mejoras del Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Empresa Constructora R & CANDIOTT” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019. 	<p>Tributación</p> <p>Financiamiento</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: Compuesta por el propietario y 2 trabajadores de la Micro y pequeñas Empresa del Sector Servicio “Empresa Constructora R & CANDIOTT” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019</p> <p>Muestra: Compuesta por el propietario y 2 trabajadores de la Micro y pequeña Empresa del Sector Servicio “Empresa Constructora R & CANDIOTT” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019.</p>

4.7. Principios éticos

La presente investigación, se ajusta a los principios y valores éticos consignados en las normas que rigen el desarrollo de las investigaciones. Entre los principales principios éticos, se mencionan los siguientes: integridad, responsabilidad, competencia, honestidad, reconocimiento a los autores que han antecedido en la presente proyecto.

En sujeción a estos principios éticos, señalo que todo lo que se expresa en este trabajo es veraz, por lo demás se aplica la objetividad e imparcialidad en el tratamiento de las opiniones y resultados.

Resaltando, que se ha tenido el debido cuidado para respetar las opiniones de algunos autores cuyas tesis guardan relación con los variables de la presente tesis, mencionándolos como tal en los antecedentes de la investigación. Finalmente, en honor a la ética y transparencia de la responsable de esta tesis, se precisa que los datos consignados en el trabajo de investigación son veraces, todos son el producto del trabajo de campo, aplicados con honestidad.

V. RESULTADOS

5.1. Resultados

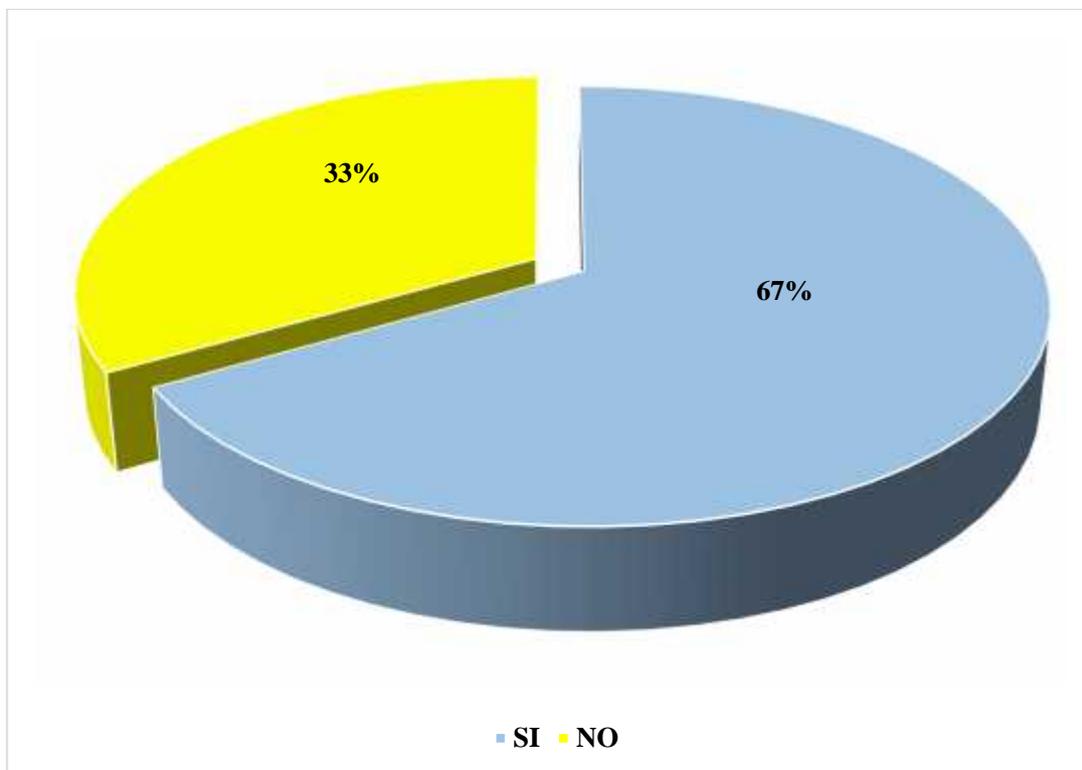
Resultado respecto al Objetivo Específico 1: Determinar las principales mejoras de la Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Empresa Constructora R & CANDIOTT” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019.

Tabla 1: ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?

CATEGORÍA	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	2	67%
NO	1	33%
TOTAL	3	100%

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 1: ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?



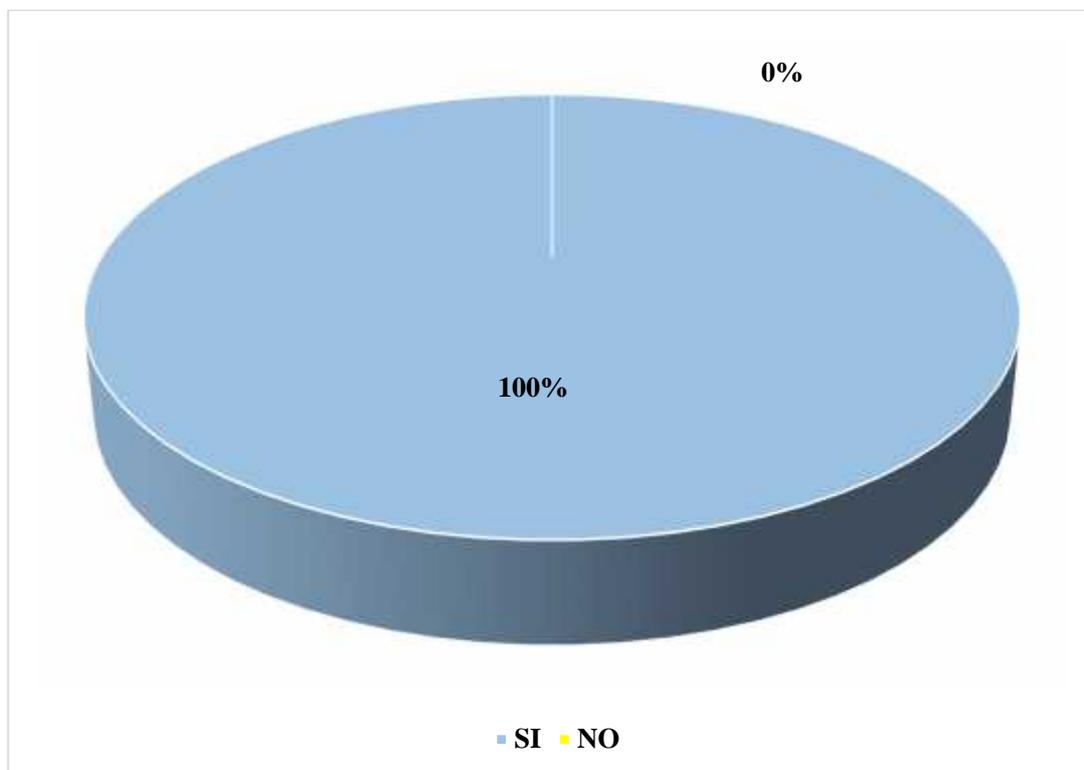
Interpretación: En la tabla y gráfico N° 1 se observa, que el 67% de los encuestados si se siente satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria y el 33% respondieron que no se siente satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria.

Tabla 2: ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?

CATEGORÍA	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	3	100%
NO	0	0%
TOTAL	3	100%

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 2: ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?



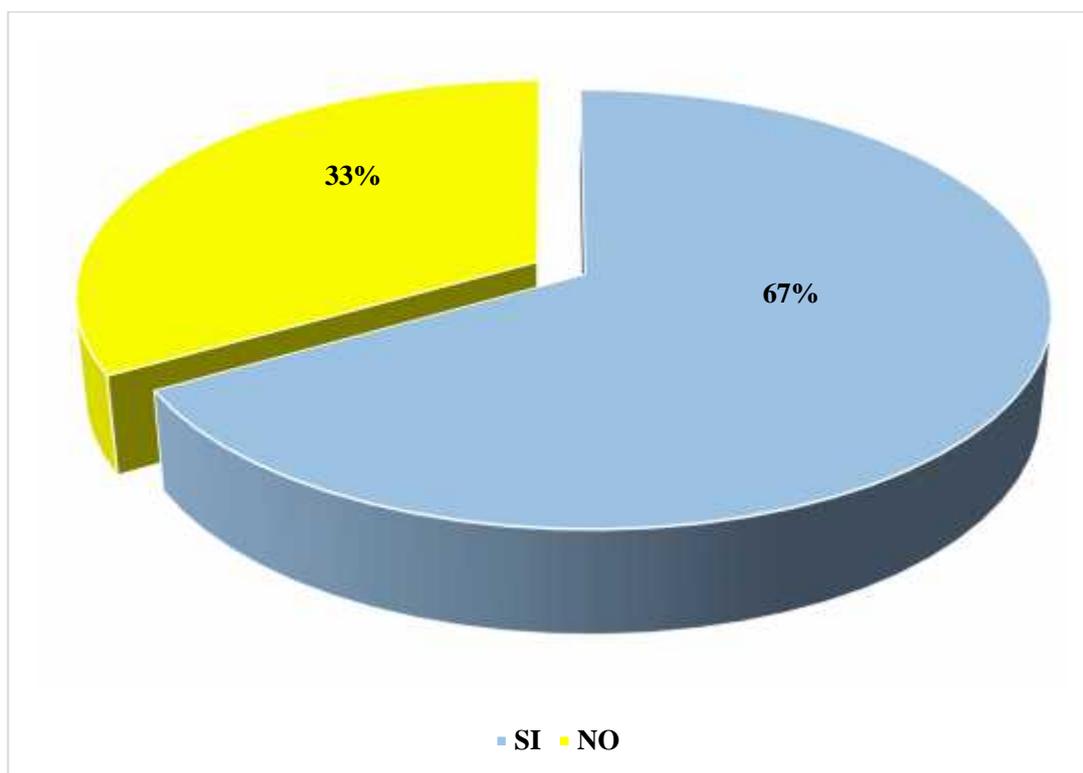
Interpretación: En la tabla y gráfico N° 2 se observa, que el 100% de los encuestados afirman que si se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa.

Tabla 3: ¿Están los Libros de Contabilidad al día?

CATEGORÍA	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	2	67%
NO	1	33%
TOTAL	3	100%

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 3: ¿Están los Libros de Contabilidad al día?



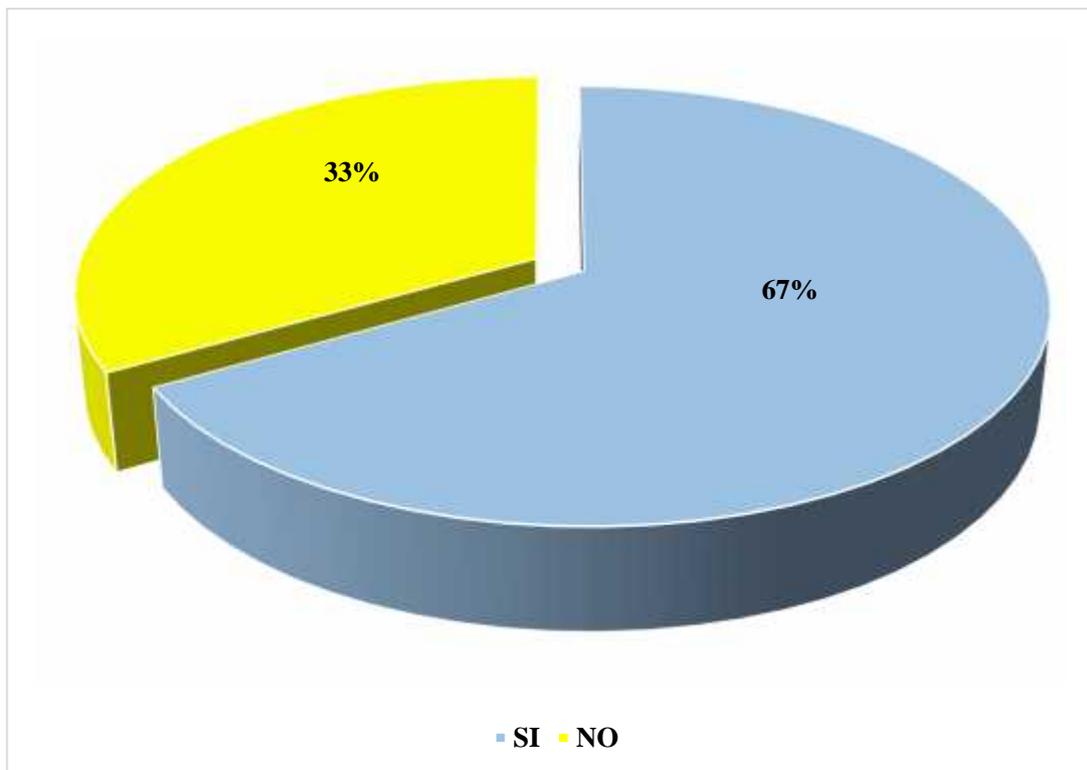
Interpretación: En la tabla y gráfico N° 3 se observa, que el 67% de los encuestados afirman que los Libros de Contabilidad si están al día y mientras el 33% respondieron que los Libros de Contabilidad no están al día.

Tabla 4: ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?

CATEGORÍA	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	2	67%
NO	1	33%
TOTAL	3	100%

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 4: ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?



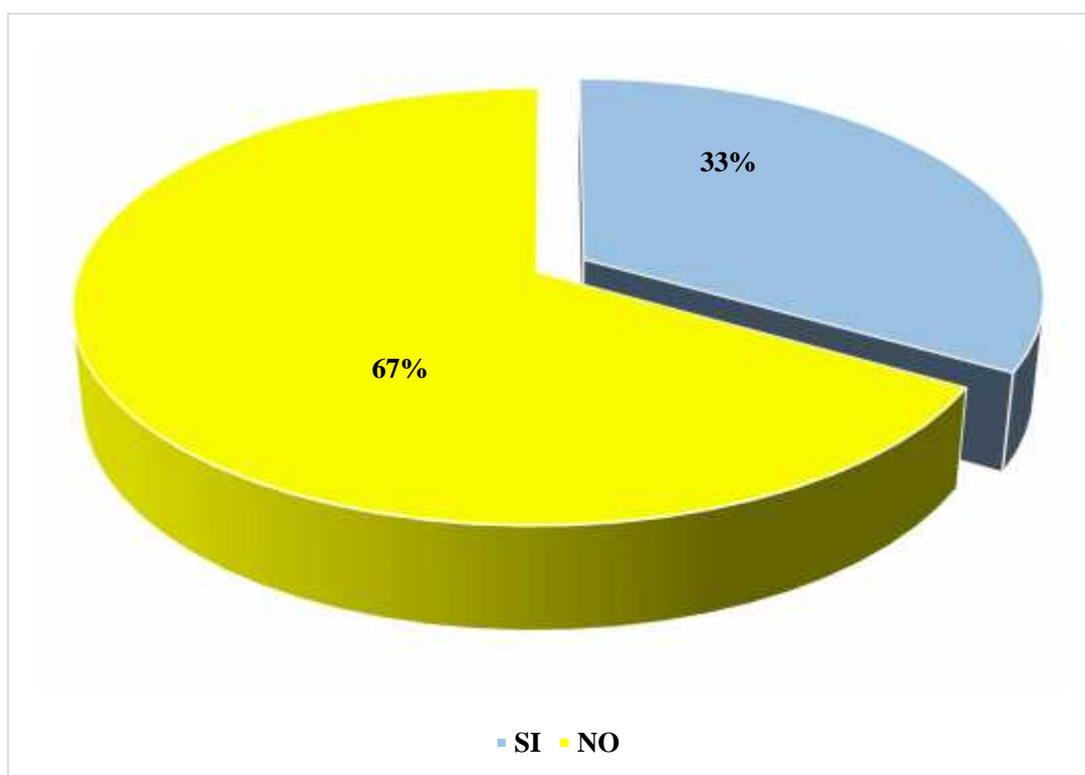
Interpretación: En la tabla y gráfico N° 4 se observa, que el 67% de los encuestados afirman que los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria y el 33% respondieron que los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria.

Tabla 5: ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?

CATEGORÍA	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	1	33%
NO	2	67%
TOTAL	3	100%

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 5: ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?



Interpretación: En la tabla y gráfico N° 5 se observa, que el 33% de los encuestados afirman si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa y el 67% respondieron que no conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.

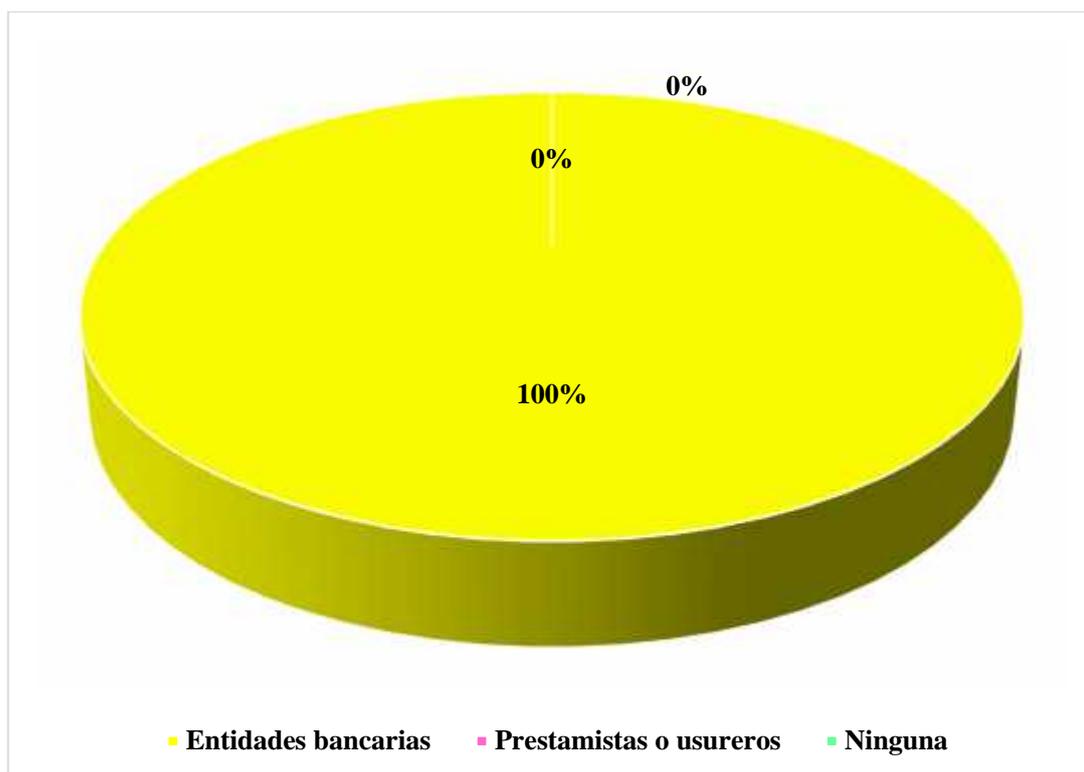
Resultado respecto al Objetivo Específico 2: Determinar las principales mejoras del Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Empresa Constructora R & CANDIOTP” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019.

Tabla 6: A donde acudió para obtener el financiamiento:

CATEGORÍA	CANTIDAD	PORCENTAJE
Entidades bancarias	3	100%
Prestamistas o usureros	0	0%
Ninguna	0	0%
TOTAL	3	100%

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 6: A donde acudió para obtener el financiamiento:



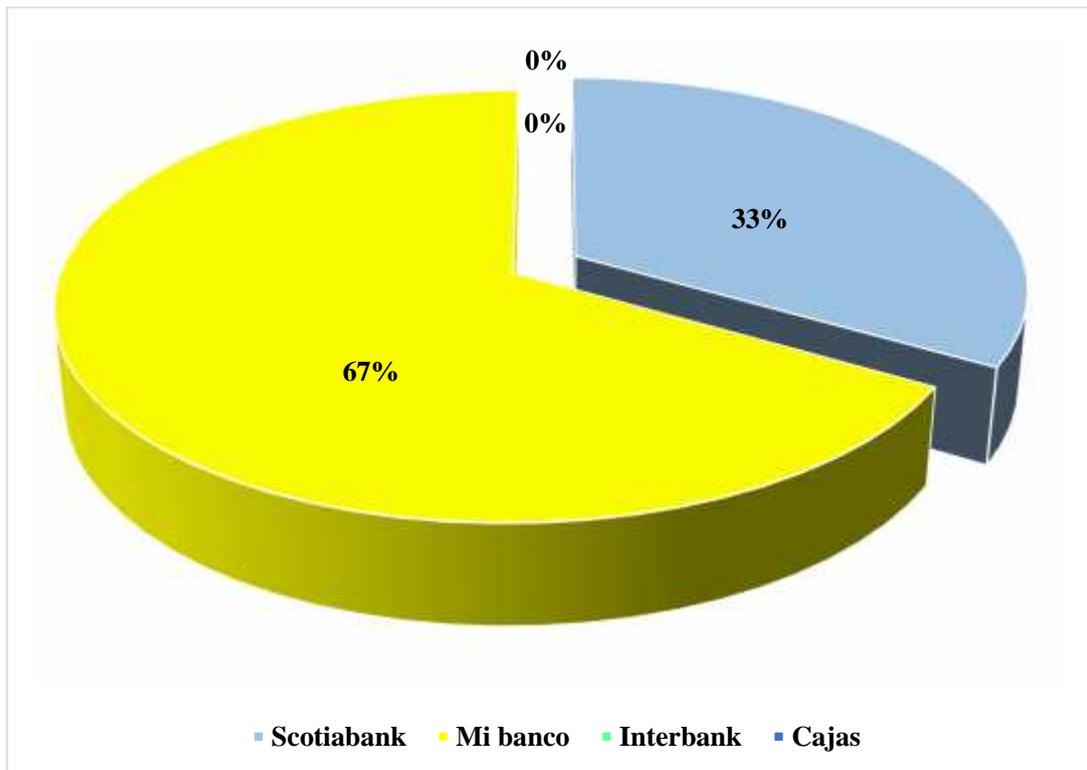
Interpretación: En la tabla y gráfico N° 6 se observa que el 100% de las personas encuestadas afirman que acudieron a una entidad bancaria para que obtengan un financiamiento.

Tabla 7: Entidades donde se dan los préstamos:

CATEGORÍA	CANTIDAD	PORCENTAJE
Scotiabank	1	33%
Mi banco	2	67%
Interbank	0	0%
Cajas	0	0%
TOTAL	3	100%

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 7: Entidades donde se dan los préstamos:



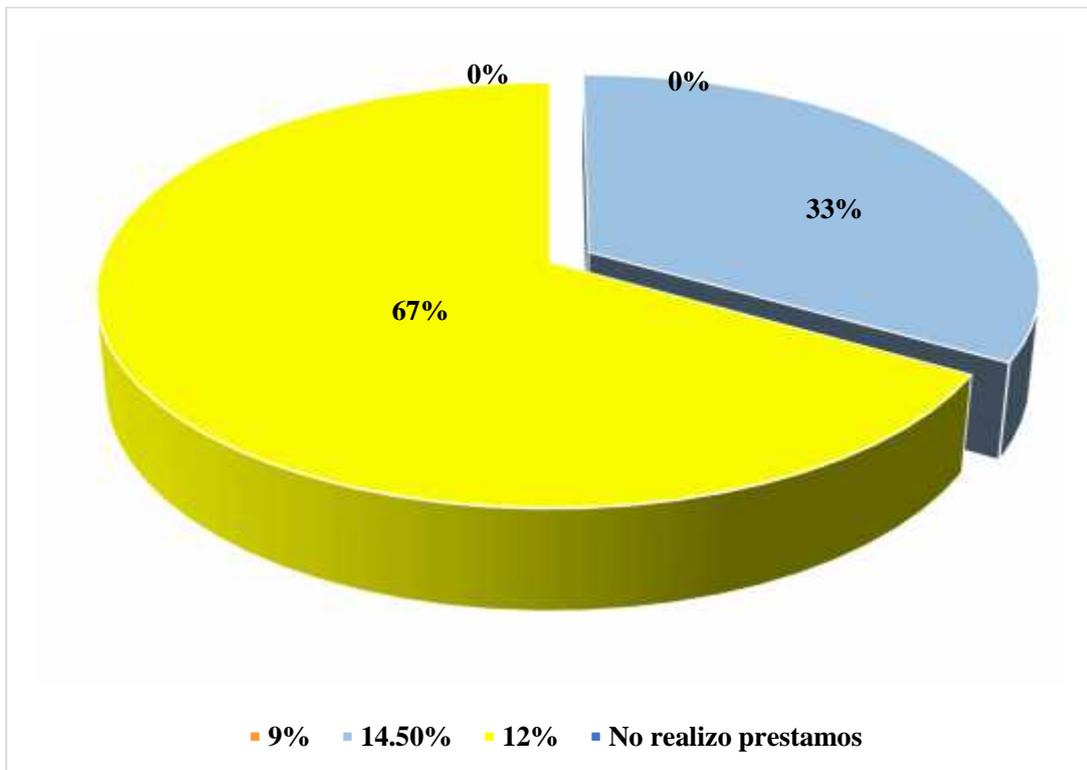
Interpretación: En la tabla y gráfico N° 7 se observa que el 33% afirma que la entidad a donde se dan el préstamo es en Scotiabank y el 67% es en mi banco.

Tabla 8: Qué tasa de interés mensual pagó

CATEGORÍA	CANTIDAD	PORCENTAJE
9%	0	0%
14.5%	1	33%
12%	2	67%
No realizo préstamo	0	0%
TOTAL	3	100%

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 8: Qué tasa de interés mensual pagó



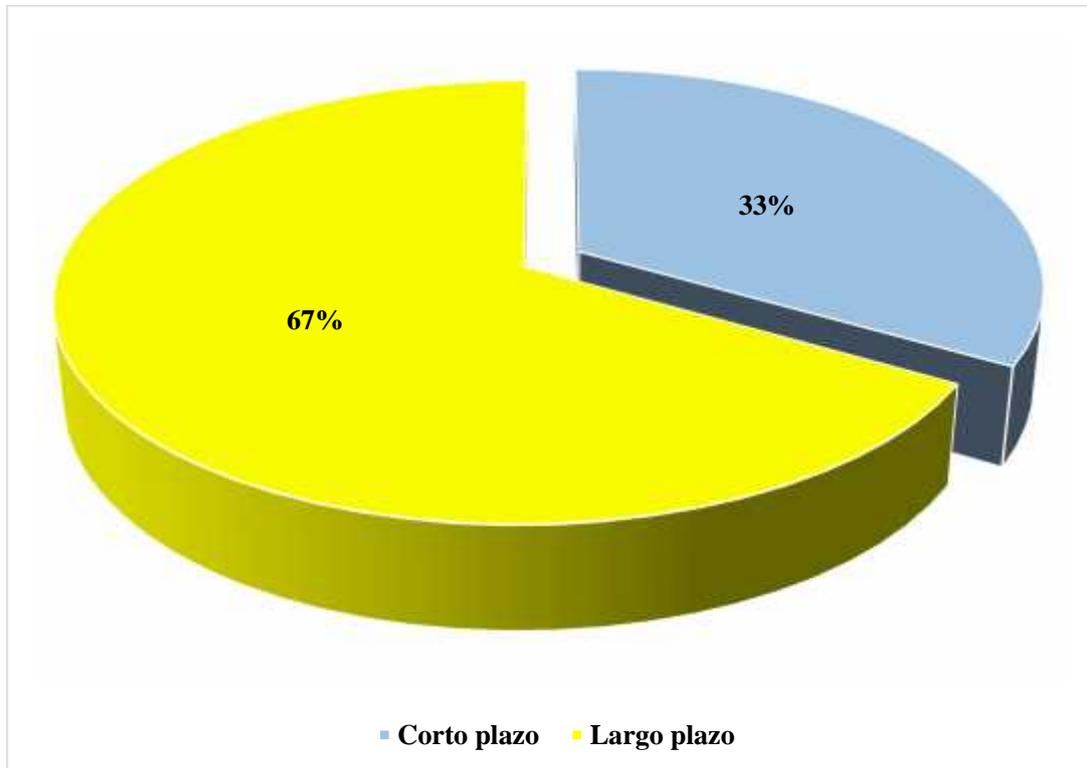
Interpretación: En la tabla y gráfico N° 8 se observa que el 33% de los encuestados en cuestión a la tasa de interés mensual que pagaron es el 14.50% y mientras el 67% respondieron que cuestión a la tasa de interés mensual que pagaron es el 12%.

Tabla 9: Tiempo del crédito que solicitó:

CATEGORÍA	CANTIDAD	PORCENTAJE
Corto plazo	1	%
Largo plazo	2	%
TOTAL	3	100%

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 9: Tiempo del crédito que solicitó:



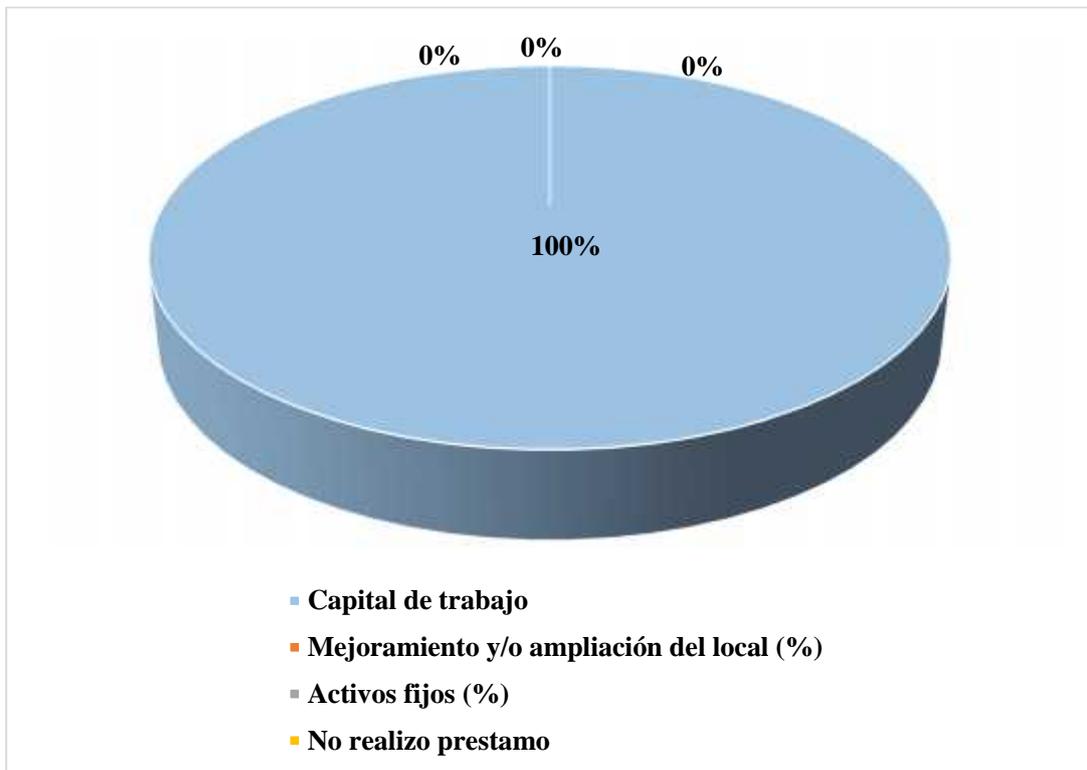
Interpretación: En la tabla y gráfico N° 9 se observa que un 33% de los encuestados afirman que el tiempo del crédito que solicitaron fue a corto plazo y el 67% de los encuestados afirman que el tiempo del crédito que solicitaron fue a largo plazo.

Tabla 10: El crédito financiero ha sido invertido en:

CATEGORÍA	CANTIDAD	PORCENTAJE
Capital de trabajo %		%
Mejoramiento y/o ampliación del local (%)		%
Activos fijos (%)		
No realizo préstamo		
TOTAL	3	100%

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 10: El crédito financiero ha sido invertido en:



Interpretación: En la tabla y gráfico N° 10 se observa que el 100% de los encuestados afirman que el crédito financiero ha sido invertido con un capital de trabajo.

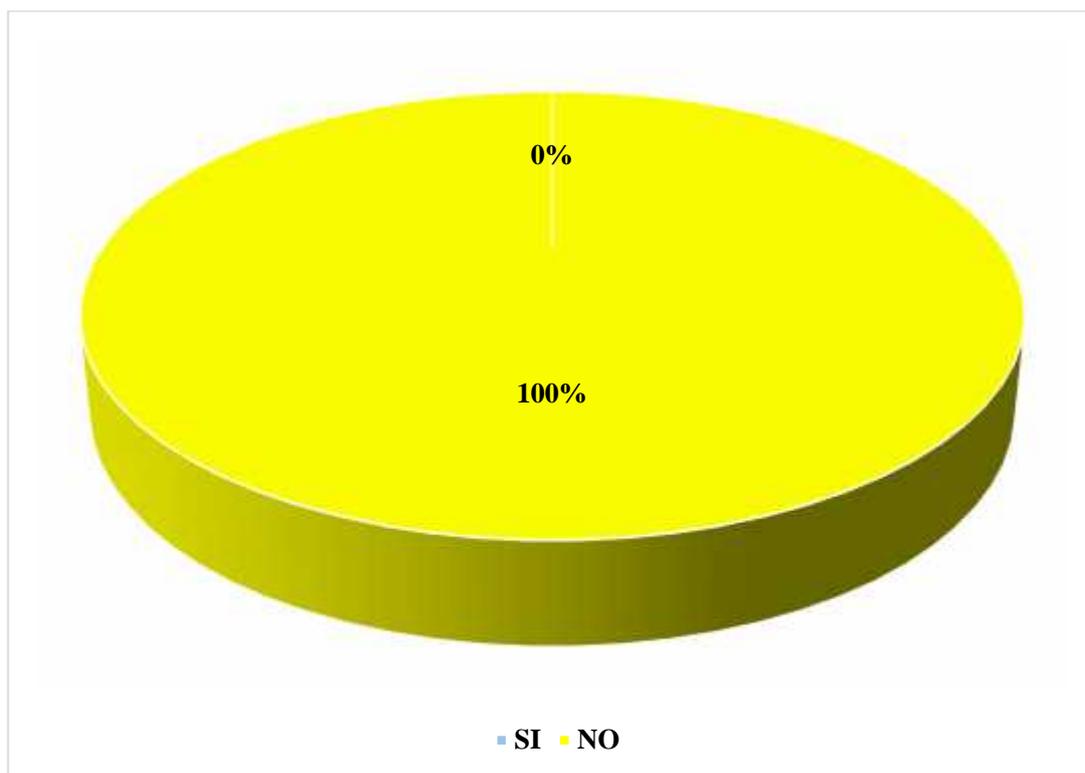
Resultado respecto al Objetivo Específico 3: Determinar las principales mejoras del Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Empresa Constructora R & CANDIOTP” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019.

Tabla 11: ¿Su empresa cuenta con control interno?

CATEGORÍA	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	0	0%
NO	3	100%
TOTAL	3	100%

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 11: ¿Su empresa cuenta con control interno?



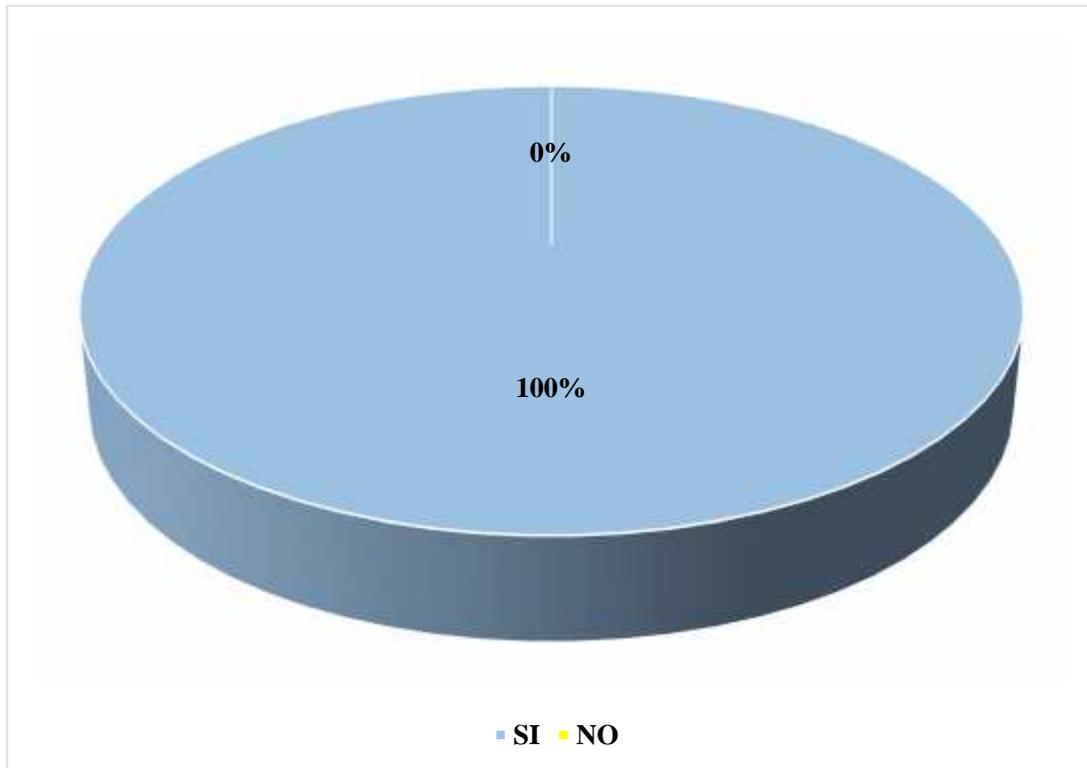
Interpretación: En la tabla y gráfico N° 11 se observa que el 100% de los encuestados afirman que la empresa no cuenta con un control interno.

Tabla 12: ¿Conoce algo referente al control interno?

CATEGORÍA	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	3	100%
NO	0	0%
TOTAL	3	100%

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 12: ¿Conoce algo referente al control interno?



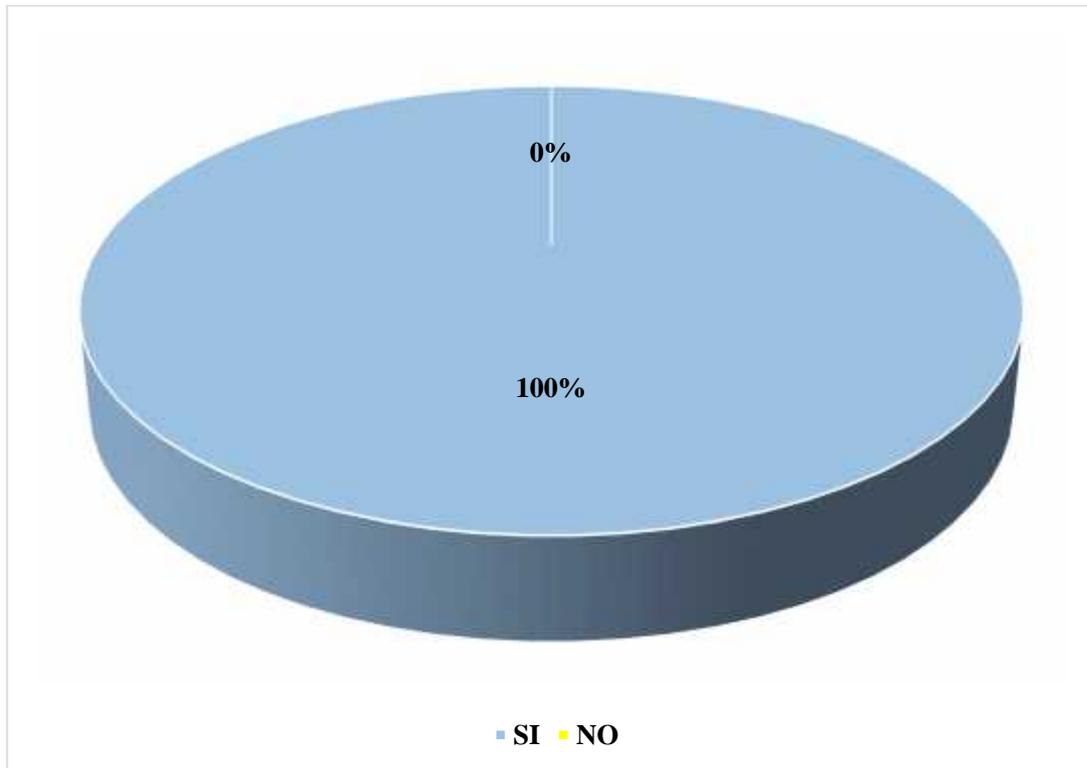
Interpretación: En la tabla y gráfico N° 12 se observa que el 100% de los encuestados si conocen algo referente al control interno.

Tabla 13: ¿Mejoraría el control interno su empresa?

CATEGORÍA	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	3	100%
NO	0	0%
TOTAL	3	100%

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 13: ¿Mejoraría el control interno su empresa?



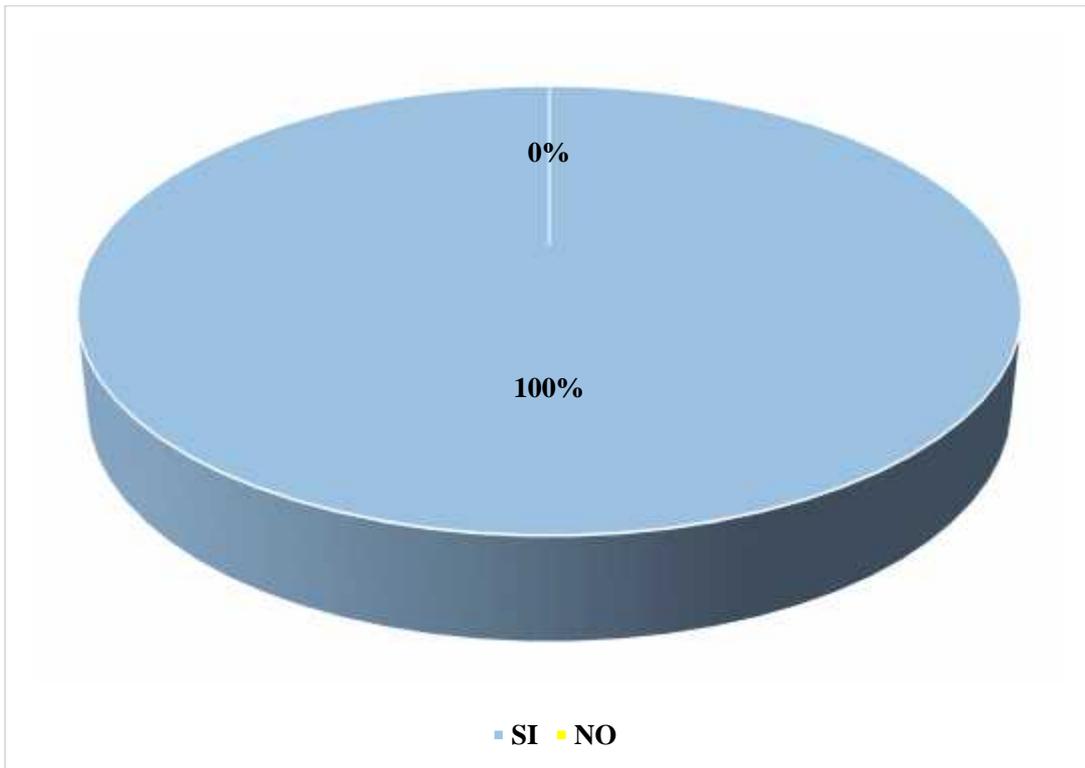
Interpretación: En la tabla y gráfico N° 13 se observa que el 100% de los encuestados afirman que si mejoraría el control interno en su empresa.

Tabla 14: ¿Desearía contar con control interno?

CATEGORÍA	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	3	100%
NO	0	0%
TOTAL	3	100%

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 14: ¿Desearía contar con control interno?



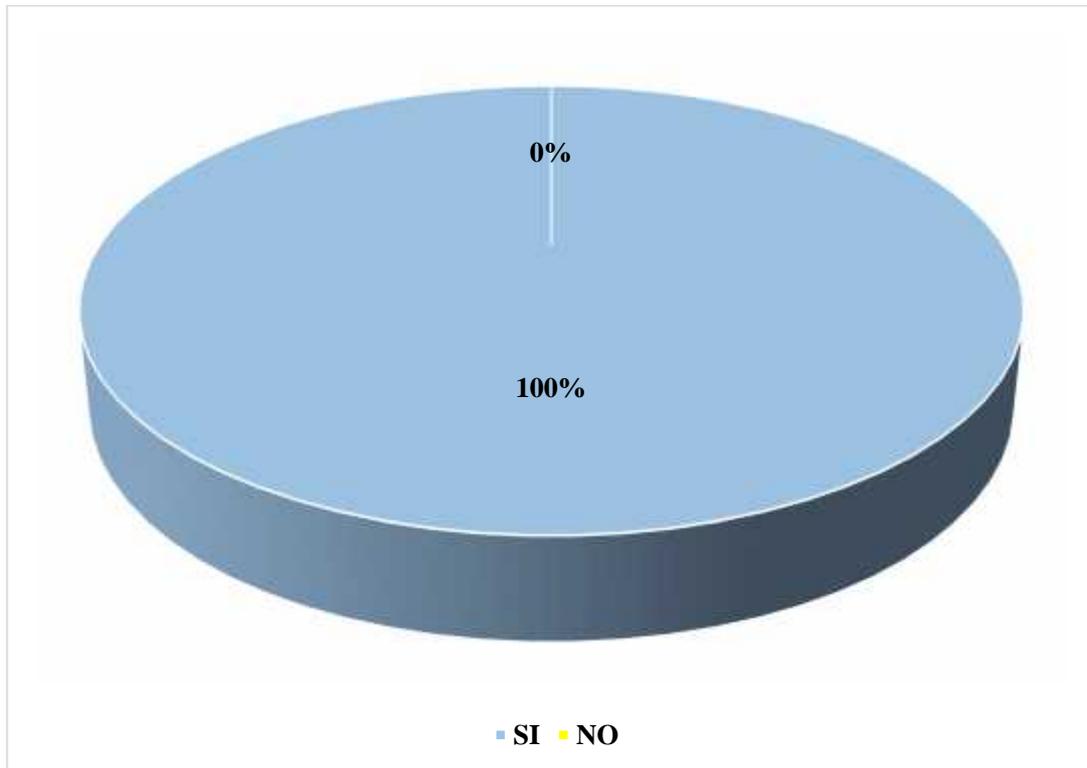
Interpretación: En la tabla y gráfico N° 14 se observa que el 100% de los encuestados afirman que si desearían contar con un control interno.

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

CATEGORÍA	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	3	100%
NO	0	0%
TOTAL	3	100%

Fuente: Elaboración propia

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



Interpretación: En la tabla y gráfico N° 15 se observa que el 100% de los encuestados estarían dispuestos a ser capacitados sobre el control interno.

5.2. Análisis de Resultado

5.2.1. Respecto al Objetivo Específico 1:

De acuerdo a la encuesta realizada, para determinar las principales mejoras de la Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Empresa Constructora R & CANDIOTT” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019. El autor **Ortiz (2019)** afirma que 23 (88,5%), de los encuestados dijeron estar de acuerdo con el % que pagan en los impuestos mensuales y anuales a la Administración Tributaria y 3 (11,5%), dijeron no estar de acuerdo con el % que pagan en los impuestos mensuales y anuales, por eso el 22 (84,6%), de los empresarios dijeron que, si cuentan con un personal externo para el área administrativa y 4 (15,4%), de los empresarios dijeron que, no cuentan con un personal externo para el área administrativa, en cuanto a sus libros contables 26 (100,0%), certificaron que están al día, 26 (100,0%), de los encuestados confirman que si declaran y pagan sus impuestos con oportunidad, mientras que 6 (23,1%), dijeron que cuentan con políticas contables referente gastos de representación y otros gastos y 20 (76,9%), dijeron que no cuentan con políticas contables referente gastos de representación y otros gastos, por lo tanto 23 (88,5%), de los encuestados confirman que si declaran y pagan sus impuestos con oportunidad y 3 (11,5%), que no porque a veces la venta no resulta, también dicen que 20 (76,9%), de los empresarios afirman que tienen formatos para el control de limite tributario de gastos de representación y/o recreativos y 23 (88,5%), aceptaron que conocen las infracciones y sanciones que podría afectar a su empresa de no cumplir con SUNAT.

5.2.2. Respecto al Objetivo Específico 2:

De acuerdo a la encuesta realizada, para determinar las principales mejoras del Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Empresa Constructora R & CANDIOTI” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019. Los autores **Arias & Carrillo (2016)** afirma que todas las empresas sean pyme o grande necesita financiamiento para realizar nuevos proyectos. El autor **Ortiz (2019)** afirma que 14 (53,8%), de los encuestados afirmaron que iniciaron su negocio con capital propio y 12 (46,2%), de los encuestados afirmaron que fue con préstamo, 12 (46,2%), también indicaron que acudieron a una entidad financiera y 14 (53,8%), no acudieron a ninguna entidad financiera, de las cuales 3 (11,6%), de los encuestados afirmaron obtener el préstamo en el BCP, 3 (11.6%), de los encuestados afirmaron obtener el préstamo en BBVA CONTINENTAL, 6 (23.0%), de los encuestados afirmaron obtener el préstamo en MI BANCO y 14 (53,8%), de los encuestados afirmaron no realizar ningún préstamo, las cuales por dicho préstamo 12 (46,2%), indicaron que la tasa anual esta entre el 9% al 20% y 14 (53,8%), no realizó ningún préstamo. Los autores **Baca & Díaz (2016)** afirma que se determinó que el impacto del Financiamiento de la Constructora VERASTEGUI S.A.C. ha tenido un aumento en el volumen de venta de 12.19% conforme a la fecha en que se adquirió el financiamiento pero el nivel de endeudamiento ha tenido un aumento de 27 % en el 2014 y 48.38 % en el 2015. El autor **García (2015)** sostiene que el proceso de financiamiento, de acuerdo al cuadro 5 el 60% de los encuestados afirman que durante el proceso de financiamiento

encontraron limitaciones, convirtiéndose en uno de los principales problemas que enfrentan las MYPES, del mismo modo.

5.2.3. Respecto al Objetivo Específico 3:

Los resultados obtenidos en el presente estudio, para determinar las principales mejoras del Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Empresa Constructora R & CANDIOTT” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019. Los autores **Carrera & Zambrano (2016)** menciona que es posible que no haya existido un mejoramiento en un manual de procedimientos del control interno para una agencia de viajes, detallando en que debe de realizar cada cargo postulado, lo que ocasiono que los trabajadores no tengan claro con exactitud sus responsabilidades laborables que deben cumplir. **Sosa (2015)** afirma que en cuanto al ambiente de control respecto a los planes de trabajos en la organización y el entorno laboral como los planes organizacionales dieron como resultado una carencia de control, en cuanto a evaluación de riesgos respecto a la confiabilidad de información, los cargos del personal y al desempeño financiero mostrando un nivel bajo, en cuanto a actividades de control respecto al manejo contable como conciliaciones, aprobaciones, normas y políticas mostró un resultado regular en cuanto a su proceso, en cuanto a información y comunicación respecto a la información financiera da dio como resultado consecuencias desfavorables y en cuanto al componente supervisión respecto al control y monitoreo de los ingresos contable y delegación de funciones es regular. El autor **Ortiz (2019)** afirma que 26 (100,0%), de los empresarios dijeron que si cuentan con control interno, pero 18 (69,2%), de empresarios conocen algo referente al tema y 8

(30,8%), dijeron que no conocen nada al respecto, mientras que 26 (100,0%), de los afirmaron que si desean mejorar el control interno en su empresa, también 25 (96,2%), desearían contar con una oficina especializada de control interno y 1 (3,8%), no porque no tiene los recursos suficientes para implementar dicha área, por eso 26 (100,0%), de los empresarios dijeron que si estarían de acuerdo a ser capacitado sobre el tema.

VI. CONCLUSIONES

6.1. Respecto al Objetivo Especifico 1:

Se ha logrado determinar las principales mejoras de la Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Empresa Constructora R & CANDIOTT” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019. En la tabla y gráfico N° 1 se observa, que el 67% de los encuestados si se siente satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria y el 33% respondieron que no se siente satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria. En la tabla y gráfico N° 2 se observa, que el 100% de los encuestados afirman que si se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa. En la tabla y gráfico N° 3 se observa, que el 67% de los encuestados afirman que los Libros de Contabilidad si están al día y mientras el 33% respondieron que los Libros de Contabilidad no están al día. En la tabla y gráfico N° 4 se observa, que el 67% de los encuestados afirman que los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria y el 33% respondieron que los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria. En la tabla y gráfico N° 5 se observa, que el 33% de los encuestados afirman si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa y el 67% respondieron que no conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. Las principales propuestas de la tributación serian lo siguiente:

- Se propone a la MYPE a que orienten sobre la importancia y beneficios que generan el pago de los tributos, de esta manera estaría contribuyendo con en el desarrollo y crecimiento del país.
- Se propone a la MYPE a conocer los beneficios de los regímenes tributarios de las MYPES.
- También se les propone a la MYPE que siga cumpliendo con sus declaraciones mensuales a tiempo.

6.2. Respecto al Objetivo Especifico 2:

Se ha logrado determinar las principales mejoras del Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Empresa Constructora R & CANDIOTT” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019. En la tabla y gráfico N° 6 se observa que el 100% de las personas encuestadas afirman que acudieron a una entidad bancaria para que obtengan un financiamiento. En la tabla y gráfico N° 7 se observa que el 33% afirma que la entidad a donde se dan el préstamo es en Scotiabank y el 67% es en mi banco. En la tabla y gráfico N° 8 se observa que el 33% de los encuestados en cuestión a la tasa de interés mensual que pagaron es el 14.50% y mientras el 67% respondieron que cuestión a la tasa de interés mensual que pagaron es el 12%. En la tabla y gráfico N° 9 se observa que un 33% de los encuestados afirman que el tiempo del crédito que solicitaron fue a corto plazo y el 67% de los encuestados afirman que el tiempo del crédito que solicitaron fue a largo plazo. En la tabla y gráfico N° 10 se observa que el 100% de los encuestados afirman que el crédito financiero ha sido invertido con un capital de trabajo. Las principales propuestas del financiamiento serian lo siguiente:

- Se propone a que el empresario conozca la tasa de interés adecuado, y de esa manera sus niveles de liquidez serán mayor para cualquier imprevisto económico.
- Se propone a cerca del financiamiento que para mejorar la capacidad de inversión es optar por créditos a largo plazos que sus tasas de interés son muy bajas.
- Se propone, que realicen una comparación de las opciones tasa de interés en el sistema financiero, y elegir a una mínima interés de tasa.
- Se propone que para mejorarla capacidad de inversión optar por créditos a largo plazos con tasas mínima de interés y evitar el financiamiento de usureros debido a que sus tasas de interés son muy altos y a plazos muy cortos.

6.3. Respecto al Objetivo Especifico 3:

Se ha logrado determinar las principales mejoras del Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Empresa Constructora R & CANDIOTTI” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019. En la tabla y gráfico N° 11 se observa que el 100% de los encuestados afirman que la empresa no cuenta con un control interno. En la tabla y gráfico N° 12 se observa que el 100% de los encuestados si conocen algo referente al control interno. En la tabla y gráfico N° 13 se observa que el 100% de los encuestados afirman que si mejoraría el control interno en su empresa. En la tabla y gráfico N° 14 se observa que el 100% de los encuestados afirman que si desearían contar con un control interno. En la tabla y gráfico N° 15 se observa que el 100% de los encuestados estarían dispuestos a ser capacitados sobre el control interno. Las principales propuestas del control interno serian lo siguiente:

- Se propone a la Micro y pequeña empresa a implementar un control interno de sus gastos y costos.
- Se propone a la Micro pequeña empresa a capacitarse sobre la importancia que tiene el control interno porque esto le ayudará a mejorar el rendimiento económico de la empresa.
- Se le propone a la MYPE que asigne una persona idónea en el rubro, que va a asegurar la eficiencia y eficacia operativa de la dentro la empresa.
- Se le propone a la MYPE a capacitarse para que de esta manera el control interno influye en el cumplimiento de sus objetivos trazados.

Aspectos Complementarios

Referencias Bibliográficas

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

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

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

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

Arias Subiaga, J. G., & Carrillo Paredes, K. B. (2016). *Análisis de las fuentes de financiamiento para Microcréditos de las Instituciones Públicas y Privadas para las PYMES en el Ecuador*. Tesis presentada como requisito para optar por el título de Contador Público Autorizado, Universidad de Guayaquil, Facultad de Ciencias Administrativas, Guayaquil-Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/13944/1/AN%C3%81LISIS%20DE%20LAS%20FUENTES%20DE%20FINANCIAMIENTO%20PARA%20MICROCR%C3%89DITOS%20DE%20LAS%20INSTITUCIONES%20P%C3%9ABLICAS%20Y%20PRIV.pdf>

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

Baca Mozo, A. E., & Díaz Cieza, T. d. (2016). *Impacto del financiamiento en la Rentabilidad de la Constructora Verastegui S.A.C. - 2015*. Tesis de grado para Optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Señor de Sipán, Facultad de Ciencias Empresariales, Pimentel-Perú. Obtenido de <http://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/uss/3013/1.-TESIS-IMPACTO-DEL-FINANCIAMIENTO-EN-LA-RENTABILIDAD-DE-LACONSTRUCTORA-VERASTEGUI-S.A.C.-2015.docx%20list.pdf;jsessionid=5540F45B074DCF88FB81E037D389C236?sequence=1>

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>

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

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

Escalante, N. (16 de Mayo de 2017). *En Ayacucho 80% de empresas creadas están destinados al fracaso*. Obtenido de

<https://diariocorreo.pe/edicion/ayacucho/en-ayacucho-80-de-empresas-creadas-estan-destinados-al-fracaso-749942/>

Flores Vílchez, K. (2017). *El Control Interno y su influencia en la Gestión de almacén de las Empresas del Sector Construcción del Perú: Caso Empresa Constructora Pales S.A.C. Ayacucho, 2015*. Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Chimbote-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1845/CONTROL_INTERNO_GESTION_DE_ALMACEN_FLORES_VILCHEZ_KARINA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

García Gonzales, N. (2015). *La organización y financiamiento para lograr la competitividad de las MYPES en el sector de producción de muebles en la región de Ayacucho-2014*. Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/439/ORGANIZACION_FINANCIAMIENTO_GARCIA_GONZALES_NORMA.pdf?sequence=4

Gomero Herrera, P. E. (2018). *Importancia de la Rentabilidad en el área financiera de las MYPES, sector servicios, rubro Constructoras, del distrito y provincia de Pomabamba, Período 2015*. Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Chimbote-Perú.

Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3414/RENTABILIDAD_AREA_FINANCIERA_GOMERO_HERRERA_PERCY_EUDOLIO.pdf?sequence=1&isAllowed=y

González , C., & Merle, I. (2014). *Importancia del control interno en las pymes.*

Obtenido de <http://www.gestiopolis.com/importancia-del-control-interno-en-las-pymes/>

Gouardères, F. (5 de Mayo de 2019). *Las pequeñas y medianas empresas.* Obtenido

de <http://www.europarl.europa.eu/factsheets/es/sheet/63/las-pequenas-y-medianas-empresas>

Henriquez Amestoy, L. (2009). *Políticas para las MIPYMES frente a la crisis.*

Obtenido de https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---ro-lima/---sro-santiago/documents/publication/wcms_191351.pdf

La voz de los emprendedores. (10 de Abril de 2013). *Mypes: por qué son importantes*

para la economía peruana. Obtenido de <https://www.pqs.pe/economia/mypes-importancia-economia-peru>

LEY N° 30056. (2 de Julio de 2013). Ley que Modifica diversa Leyes para facilitar la

inversión, impulsar el desarrollo productivo y el creimiento empresarial. *El Peruano*, pág. 11. Obtenido de <https://busquedas.elperuano.pe/normaslegales/ley-que-modifica-diversas-leyes-para-facilitar-la-inversion-ley-n-30056-956689-1/>

Limachi Ramirez, T. (2015). *Control Interno para la Gestión de las Empresas*

Ferreteras de Huamanga-Ayacucho. Para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Nacional del Centro del Perú, Facultad de

- Contabilidad, Huancayo-Perú. Obtenido de <http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/2380/Limache%20Ramirez.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Monografías Plus. (2012). *Teoría de financiamiento*. Obtenido de <https://www.monografias.com/docs/Teoria-de-financiamiento-FKC9VP4JMY>
- Ortiz Makuyama, M. V. (2019). *Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de productos para animales de distrito de Iquitos, 2019*. Tesis para optar el Título de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Tiquitos-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/11005/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_CONTROL_INTERNO_ORTIZ_MAKUYAMA_MARIANA_VALERIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Rodríguez U., M. L. (19 de Agosto de 2013). *Acerca de la investigación Bibliográfica y documental*. Obtenido de <https://guiadetesis.wordpress.com/2013/08/19/acerca-de-la-investigacion-bibliografica-y-documental/>
- Romero, J. (31 de Agosto de 2012). *Control interno y sus 5 componentes según COSO*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/control-interno-5-componentes-segun-coso/>
- Saucedo Cruz, J. D. (2015). *Micro, Pequeña y Mediana empresa y su relación con la Educación Financiera*. Tesis para optar el grado Maestro en Administración ,

- Instituto Politécnico Nacional, Unidad Profesional Indisciplinaria de ingeniería y Ciencias Sociales y Administrativas, México. Obtenido de <http://148.204.210.201/tesis/1436975416009MICROPEQUEAS.pdf>
- Significados. (12 de Febrero de 2019). *Qué es Financiamiento*. Obtenido de <https://www.significados.com/financiamiento/>
- Sosa Pérez, L. M. (2015). *El control interno y su influencia en la gestión contable de la empresa GOLDEN AMAZON GROUP S.A.C.* Para obtener el título de Contador Público, Universidad Autónoma del Perú, Facultad de ciencias de Gestión, Lima-Perú. Obtenido de <http://repositorio.autonoma.edu.pe/bitstream/AUTONOMA/152/1/SOSA%20PEREZ.pdf>
- Soto. (2015). *Financiamiento*. Obtenido de <http://tesis.uson.mx/digital/tesis/docs/2535/Capitulo12.pdf>
- Sulca Palomino, R. (2018). *Caracterización de los Tributos aplicados a las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Servicio del Perú: Caso Internazionle Hotel Restaurant E.I.R.L. - Huamanga, 2017*. Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables Financieras y Administrativas, Chimbote-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/7825/MICRO_Y_PEQUENA_EMPRESA_SECTOR_SERVICIO_SULCA_PALOMINO_ROXANA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- SUNAT. (2013). *Definición de la Micro y Pequeña Empresa*. Obtenido de <http://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/define-microPequenaEmpresa.html>
- SUNAT. (2019). *¿Que entiende por tributo?* Obtenido de http://www.sunat.gob.pe/institucional/quienessomos/sistematributario_entien de.html
- Tamayo Tamayo, M. (2012). *Tipos de Investigación*. Obtenido de https://trabajodegradoucm.weebly.com/uploads/1/9/0/9/19098589/tipos_de_investigacion.pdf
- Tineo Prado, R. (2016). *Influencia del financiamiento y la capacitación que otorga la Financiera Proempresa y sus efectos en la rentabilidad en las Micro y Pequeñas Empresas (Mypes) en la Provincia de Huamanga, 2015*. Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables y Administrativas , Ayacucho-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1744/FINANCIAMIENTO_CAPACITACION_TINEO_PRADO_ROGER.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Tiposde. (2013). *Definición de financiamiento*. Obtenido de <https://www.tiposde.org/economia-y-finanzas/1013-definicion-de-financiamiento/>
- Tributos.net. (27 de Mayo de 2018). *Tributación, ¿Qué es? ¿Por qué debemos tributar?* Obtenido de <https://www.tributos.net/tributacion-337/>

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

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

ANEXOS

Anexo 1: Instrumento de recolección de datos



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES

CHIMBOTE

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

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

Encuestador (a):..... Fecha:/...../2019

Razón Social:.....RUC N°.....

Preguntas

Tributación

1. ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?
- Si.....
- No.....
2. ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?
- Si.....
- No.....

3. ¿Están los Libros de Contabilidad al día?
- Si.....
 - No.....
4. ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?
- Si.....
 - No....
5. ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?
- Si.....
 - No.....

Financiamiento

6. A donde acudió para obtener el financiamiento:
- Entidades bancarias.....
 - Prestamistas o usureros.....
 - Ninguna.....
7. Entidades donde se dan los prestamos:
- Scotiabank.....
 - Mi Banco.....
 - Interbank.....
 - Cajas.....
8. Qué tasa de interés mensual pagó
- 9%....
 - 14.5 %.....
 - 12%.....
 - No realizo préstamo.....
9. Tiempo del crédito que solicitó:

- corto plazo:
- Largo plazo:

10. El crédito financiero ha sido invertido en:

- Capital de trabajo (%).....
- Mejoramiento y/o ampliación del local (%).....
- Activos fijos (%).....
- No realizo préstamo

Control Interno

11. ¿Su empresa cuenta con control interno?

- Si.....
- No.....

12. ¿Conoce algo referente al control interno?

- Si.....
- No.....

13. ¿Mejoraría el control interno su empresa?

- Si.....
- No.....

14. ¿Desearía contar con control interno?

- Si.....
- No.....

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

- Si.....
- No.....

Ayacucho, Mayo 2019.

Anexo 2: Mapa del Departamento del Perú



Anexo 3: Mapa del Departamento de Ayacucho



Anexo 4: Mapa de la provincia de Huamanga

