



**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 “INVERSIONES
FERGUZ” S.A.C. - AYACUCHO, 2019.**

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

AUTORA:

**POZO PEREZ, ROSY YANETH
ORCID: 0000-0002-1654-6548**

ASESOR:

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

**AYACUCHO – PERÚ
2020**



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

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

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

AUTORA:

**POZO PEREZ, ROSY YANETH
ORCID: 0000-0002-1654-6548**

ASESOR:

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

**AYACUCHO – PERÚ
2020**

1. TÍTULO DE LA TESIS

TRIBUTACIÓN, FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE LA MICRO Y
PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO “INVERSIONES FERGUZ”
S.A.C. - AYACUCHO, 2019.

2. EQUIPO DE TRABAJO

AUTORA

Pozo Pérez, Rosy Yaneth

ORCID: 0000-0002-1654-6548

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

ASESOR

LLancece Atao, Fredy Rubén

ORCID: 0000-0002-1414-2849

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

JURADO

Maravi Soto, Mayra Katherine

ORCID N° 0000-0002-3138-388X

Presidente

Taco Castro, Eduardo

ORCID N° 0000-0003-3858-012X

Miembro

Antonio Rocha, Segura

ORCID N° 0000-0001-7185-2575

Miembro

3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR

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

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

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

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

4. AGRADECIMIENTO

A Dios por brindarme salud y ser mi fortaleza espiritual para luchar contra las dificultades que se me presentan y por guiarme por un buen camino.

A mis padres por todo el apoyo que me brindaron en el transcurso de toda mi vida, en mi formación como persona y como profesional.

A la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote ULADECH, por haberme permitido formarme en sus aulas, a todos los Docentes de la Escuela Profesional de Contabilidad, por haber compartido sus conocimientos y sabidurías.

5. DEDICATORIA

A mi madre Paola, quien siempre tiene palabras de aliento hacia mí, enseñándome principios y valores, a mi padre Melquiades por brindarme su apoyo condicional, porque es mi ejemplo a seguir en la lucha constante, fe y perseverancia que tiene en la vida para lograr sus metas.

A toda mi familia estupenda por haber confiado en mí, brindándome sus apoyos, ejemplos de superación, humildad y sacrificio.

6. RESUMEN

La investigación tuvo como objetivo general: Determinar las principales características de la Tributación, Financiamiento y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Inversiones FERGUZ” S.A.C. - Ayacucho, 2019. La investigación fue Cuantitativo, no experimental, descriptivo, bibliográfica y documental. La población y muestra está conformada por 14 trabajadores. Se obtuvo el siguiente resultado: Respecto a la Tributación: De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que están satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, afirman Completamente verdadero en un 50.0% y Verdadero en un 50.0%. Respecto al Financiamiento: De la Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que acudirían a entidades bancarias para obtener un financiamiento, afirman Completamente verdadero en un 42.9%, Verdadero en un 28.6%, falso en un 21.4% y Completamente falso en un 7.1%. Respecto al Control Interno: De la Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer que si la empresa cuenta con control interno, afirman Falso en un 71.4% y completamente falso en un 28.6%. De la Tabla y Gráfico 12, nos da a conocer que conocen algo referente al control interno, afirman Verdadero en un 35.7%, Ni falso ni verdadero en un 35.7% y completamente falso en un 28.6%. Conclusión: Se han determinado las características de la Tributación, Financiamiento y Control Interno con los datos presentados en los resultados.

Palabras Clave: Tributación, Financiamiento y Control Interno.

7. ABSTRACT

The objective of the investigation was to: Determine the main characteristics of the Taxation, Financing and Internal Control of the Micro and Small Company of the Service Sector "Inversiones FERGUZ" S.A.C. - Ayacucho, 2019. The research was quantitative, not experimental, descriptive, bibliographic and documentary. The population and sample is made up of 14 workers. The following result was obtained: Regarding Taxation: From the Table and Graph 1, we are informed that you are satisfied with the guidance provided by the officials of the Tax Administration, they affirm Completely true in 50.0% and True in 50.0 %. Regarding Financing: From the Table and Graph 6, it informs us that they would go to banks to obtain financing, they affirm Completely true in 42.9%, True in 28.6%, false in 21.4% and Completely false in 7.1 %. Regarding Internal Control: From the Table and Graph 11, we are informed that if the company has internal control, they claim False in 71.4% and completely false in 28.6%. From Table and Graph 12, we are informed that they know something about internal control, they affirm True in 35.7%, Neither false nor true in 35.7% and completely false in 28.6%. Conclusion: The characteristics of Taxation, Financing and Internal Control have been determined with the data presented in the results.

Keywords: Taxation, Financing and Internal Control.

8. CONTENIDO

1. TÍTULO DE LA TESIS	iii
2. EQUIPO DE TRABAJO	iv
3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR	iv
4. AGRADECIMIENTO	vi
5. DEDICATORIA	vii
6. RESUMEN	viii
7. ABSTRACT	ix
8. CONTENIDO	x
9. ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS	xii
I. INTRODUCCIÓN.....	14
II. REVISIÓN DE LITERATURA.....	19
2.1. Antecedentes	19
2.1.1. Antecedentes Internacionales	19
2.1.2. Antecedentes Nacionales.....	24
2.1.3. Antecedentes Regionales.....	31
2.1.4. Antecedente Locales.....	34
2.2. Bases teóricas	38
2.2.1. Teoría de Tributación	38
2.2.2. Teoría de Financiamiento	44
2.2.3. Teoría de Control Interno	48
2.2.4. Teoría de Micro y Pequeña Empresa – MYPE.....	52
2.3. Marco Conceptual	59
III. HIPÓTESIS	61
IV. METODOLOGÍA.....	62

4.1. Diseño de la investigación.	62
4.2. Población y muestra	63
4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores	64
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	67
4.5. Plan de Análisis.....	67
4.6. Matriz de consistencia.....	68
4.7. Principios éticos	69
V. RESULTADOS.....	72
5.1. Resultados	72
5.2. Análisis de Resultados	87
VI. CONCLUSIONES.....	91
Aspectos Complementarios	94
Referencias Bibliográficas.....	94
ANEXOS	104
Anexo 1: Instrumento de recolección de datos	104
Anexo 2: Mapa del Departamento del Perú	108
Anexo 3: Mapa del Departamento de Ayacucho	109
Anexo 4: Mapa de la provincia de Huamanga	110
Anexo 5: Validación de Datos	111
Anexo 6: Ficha RUC.....	113
Anexo 7: Evidencias Fotográficas	114

9. ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: ¿Está satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?.....	72
Tabla 2: ¿Sabe 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?.....	73
Tabla 3: ¿Sabe usted si los Libros de Contabilidad están al día?	74
Tabla 4: ¿Sabe si los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad?	75
Tabla 5: ¿Conoce usted acerca de las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a la empresa?.....	76
Tabla 6: ¿Acudiría a entidades bancarias para obtener un financiamiento?.....	77
Tabla 7: ¿Pagaría la tasa de interés mensual de 9%?.....	78
Tabla 8: ¿El Tiempo del préstamo solicitado seria para corto plazo?	79
Tabla 9: ¿Usted recurriría a Mi banco para obtener un préstamo?.....	80
Tabla 10: ¿Usted invertiría el préstamo en Mejoramiento y/o ampliación del local? 81	
Tabla 11: ¿La empresa cuenta con control interno?	82
Tabla 12: ¿Conoce algo referente al control interno?.....	83
Tabla 13: ¿Mejoraría el control interno la empresa?	84
Tabla 14: ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno?.....	85
Tabla 15: ¿Desearía contar con un control interno en la empresa?	86

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1: ¿Está satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?.....	72
Gráfico 2: ¿Sabe 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?.....	73
Gráfico 3: ¿Sabe usted si los Libros de Contabilidad están al día?	74
Gráfico 4: ¿Sabe si los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad?....	75
Gráfico 5: ¿Conoce usted acerca de las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a la empresa?.....	76
Gráfico 6: ¿Acudiría a entidades bancarias para obtener un financiamiento?.....	77
Gráfico 7: ¿Pagaría la tasa de interés mensual de 9%?.....	78
Gráfico 8: ¿El Tiempo del préstamo solicitado sería para corto plazo?	79
Gráfico 9: ¿Usted recurriría a Mi banco para obtener un préstamo?.....	80
Gráfico 10: ¿Usted invertiría el préstamo en Mejoramiento y/o ampliación del local?	81
Gráfico 11: ¿La empresa cuenta con control interno?	82
Gráfico 12: ¿Conoce algo referente al control interno?.....	83
Gráfico 13: ¿Mejoraría el control interno la empresa?.....	84
Gráfico 14: ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno?.....	85
Gráfico 15: ¿Desearía contar con un control interno en la empresa?	86

I. INTRODUCCIÓN

El presente informe de investigación denominada: Tributación, Financiamiento y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Inversiones FERGUZ” S.A.C. - Ayacucho, 2019. Las Micro y pequeñas empresas (MYPES) son una organización socio-económica de gran impacto en las diversas economías a nivel mundial. En particular, éstas requieren poca inversión, mínima organización, y posee una gran flexibilidad para adaptarse a los cambios del entorno. Hoy en día todas las empresas se deben enfrentar a un entorno cambiante, con clientes más exigentes y con un entorno muchos más cambiante y competitivo. Por ello el objetivo de la propuesta de mejora es lograr una mayor flexibilidad a los negocios y aumentar la calidad de procesos y mejorar la eficiencia en el uso de los recursos, por eso exponer que las propuestas de mejora son una alternativa de solución para las MYPE, permitiendo focalizar y priorizar las acciones convenientes.

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

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

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

El informe de investigación se justifica porque es de vital importancia ya que nos permitirá conocer a nivel descriptivo de la Tributación, Financiamiento y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Inversiones FERGUZ” S.A.C. - Ayacucho, 2019. El propósito de la investigación es muy importante ya que no hay estudios rigurosos realizados sobre el tema mencionado.

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

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

A nivel Nacional, las micro y pequeñas empresas (MYPES) son unidades económicas que pueden desarrollar actividades de producción, comercialización de bienes, prestación de servicios, transformación y extracción, existen casi 6 millones a nivel nacional, 93.9% microempresas (1 a 10 trabajadores) y solo 0.2% pequeñas (de 1 a 100 trabajadores), el resto, 5.9% son medianas y grandes empresas. Las MYPES mayormente surgen por necesidades insatisfechas de sectores pobres, por desempleo, bajos recursos económicos, trabas burocráticas, dificultades para obtener créditos, entre otros. Las MYPES cumplen un rol fundamental, su aporte produciendo u ofertando bienes y servicios, adquiriendo y vendiendo productos o añadiéndoles valor

agregado constituye un elemento determinante en la actividad económica y generación de empleo, pero, carecen de capacitación, poca gestión de negocios, falta de capitales de trabajo por elevado financiamiento de crédito, poca asistencia técnica, y demasiada informalidad (Palacios, 2018).

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

La empresa “Inversiones FERGUZ” S.A.C.; en el distrito de Ayacucho, existen muchas MYPES dedicadas al sector servicio mencionado, las cuales han incrementada su demanda en cuanto de los diferentes productos que ofrecen, pero lo que preocupa es que vienen haciendo su ingreso un sin número de empresas nacionales y de la capital con un plus adicional brindado a su clientela: capacitación y desarrollo de investigación con sus clientes, lo que los hace más atractivos para la demanda. Hoy en día vemos pocas propuestas acerca de la Tributación, Financiamiento y Control Interno que se vienen impulsando para las Micro y Pequeñas Empresas.

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

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

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

- ✓ Describir las principales características de la Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Inversiones FERGUZ” S.A.C. - Ayacucho, 2019.
- ✓ Describir las principales características del Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Inversiones FERGUZ” S.A.C. - Ayacucho, 2019.
- ✓ Describir las principales características del Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Inversiones FERGUZ” S.A.C. - Ayacucho, 2019.

La justificación del estudio, es importante porque nos permitirá Determinar las principales características de la Tributación, Financiamiento y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Inversiones FERGUZ” S.A.C. - Ayacucho, 2019, el estudio también nos permitirá conocer el funcionamiento y las operaciones concretas de una forma correcta en cuanto a la Tributación, Financiamiento y Control Interno de las Micro y pequeñas empresas del sector en estudio, la investigación además se demuestra porque servirá de base para hacer otras investigaciones iguales en diferentes sectores lucrativos en mención y de trabajo en la ciudad de Ayacucho y de otros ámbitos geográficos de la región y del país.

Esta investigación se realizó porque se deseaba conocer las causas del alto índice de la problemática que tienen las MYPES, en cuanto a la tributación, financiamiento y

control interno en el Distrito de Ayacucho. Para generar conocimiento y que sirva como un estudio de línea base para futuros estudios y proponer mejoras en dicho tema. Este trabajo me permitirá expandir mis conocimientos es el sector comercial de las MYPES, además me permitirá obtener mi título profesional de Contador Público, para así seguir creciendo profesionalmente.

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

Se obtuvo el siguiente resultado: Respecto a la Tributación: De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que están satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, afirman Completamente verdadero en un 50.0% y Verdadero en un 50.0%. Respecto al Financiamiento: De la Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que acudirían a entidades bancarias para obtener un financiamiento, afirman Completamente verdadero en un 42.9%, Verdadero en un 28.6%, falso en un 21.4% y Completamente falso en un 7.1%. Respecto al Control Interno: De la Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer que si la empresa cuenta con control interno, afirman Falso en un 71.4% y completamente falso en un 28.6%. De la Tabla y Gráfico 12, nos da a conocer que conocen algo referente al control interno, afirman Verdadero en un 35.7%, Ni falso ni verdadero en un 35.7% y completamente falso en un 28.6%. Conclusión: Se han determinado las características de la Tributación, Financiamiento y Control Interno con los datos presentados en los resultados.

II. REVISIÓN DE LITERATURA

2.1. Antecedentes

2.1.1. Antecedentes Internacionales

Saucedo (2015) en su tesis denominado: Micro, Pequeñas y Medianas Empresas y su Relación con la Educación Financiera. Tuvo como objetivo general: demostrar la situación actual de las MIPYME en un contexto global y, al mismo tiempo, abordar los casos particulares de Mexico 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.

López & Farias (2018) en su tesis denominado: Análisis de alternativas de Financiamiento para las Pymes del sector Comercial e Industrial de Guayaquil. Universidad de Guayaquil. Guayaquil - Ecuador. Tuvo como objetivo general: Establecer referencias que permitan conocer otras formas de financiamiento, no tradicionales, a las pequeñas y medianas empresas del sector industrial y comercial de Guayaquil. La metodología empleada fue descriptiva – explicativa – cualitativa – cuantitativa - no experimental y longitudinal. Llegó a la conclusión siguiente: Se verificó que el mercado bursátil resulta ser una fuente alternativa de financiamiento óptima para las Pymes, ya que conllevan un menor coste. Esto termina siendo un factor determinante al momento de la toma de decisiones, no solo para las pequeñas y medianas empresas sino también a las grandes compañías. Hoy en día y en general, precios accesibles es lo que buscan todas las unidades económicas, ya sea desde contratar un guardia de seguridad hasta contratar una empresa auditora pero siempre comparando precios y tomando la decisión de ahorrar con un producto o servicio rentable, y así ser eficientes

en la manejo de sus recursos financieros. De alguna u otro manera existe cierto grado de desconfianza, principalmente en las pymes, al momento de emplear al mercado de valores como una alternativa de fuente de financiamiento, pues la mayoría de las empresas emisoras de obligaciones, papeles comerciales y titularizaciones son las que se encuentran catalogadas como grandes empresas. La introducción de las pymes al mercado de valores, les permite abrir caminos no solo a la posibilidad de obtener un mayor volumen de financiamiento, sino también la posibilidad de internacionalizarse a través de la implementación de tecnologías que les permitan mejorar e incrementar sus niveles de producción. La Bolsa de Valores de Guayaquil, carece de una eficiente gestión de difusión publicitaria, primordialmente a través de los medios de comunicación para que las Pymes puedan acceder a los beneficios y ventajas de poder financiarse a través de este mercado, lo cual les permitirá acceder a recursos económicos a un menor coste, para lograr sus objetivos empresariales y a su vez el poder surgir dentro de un mercado competitivo, el cual se encuentra en constante desarrollo y cambio.

Alvarado & Pillco (2018) en su tesis denominado: El Control Interno y el Desempeño Empresarial de las PYMES Comerciales. Universidad Estatal de Milagro. Ecuador. Tuvo como objetivo principal: Identificar como el control interno incide en el desempeño empresarial de las pymes comerciales, a través de una investigación documental exhaustiva. La metodología utilizada fue enfoque cualitativo, de tipo bibliográfico, se caracteriza por ser documental, basada en la revisión de textos

bibliográficos, emerográficos y de archivos tales como; revistas digitales, artículos científicos, libros, base de datos, entre otros. Llegó a las conclusiones siguiente: El control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas y que perjudican al cumplimiento de los objetivos, el control es importante porque permite a los altos mandos o gerentes de las pequeñas y medianas empresas proporcionar seguridad razonable de la información y los procesos que se llevan a cabo dentro de las mismas, con la finalidad lograr un desempeño óptimo y eficaz, por consiguiente la importancia del control debe ser más enfatizado en las pymes y en su mayoría las que pertenecen al sector comercial porque en la actualidad no tienen bien establecido la importancia de un adecuado control interno. Además, el desempeño empresarial eficiente depende del control interno, para desempeñarse en medio de un mercado altamente competitivo en la actualidad, es necesario que se establezcan normas, procedimientos, políticas que hagan a la empresa incursionar positivamente frente a sus rivales, para ellos es indispensable que las Pymes cuenten con los cinco componentes que conforman el control interno y como tal ayudan al desarrollo y al desempeño de las pymes en el ámbito empresarial. Finalmente, con la información revisada podemos aportar que las pymes comerciales al establecer un adecuado control interno se definirá correctamente el sistema de administración, donde los objetivos y actividades a realizar en las empresas se establezcan mediante escritos, y no sean realizados de forma empírica, entonces podemos mencionar que el

control interno tiene mucha influencia en las pymes y el logro de los objetivos planteados.

2.1.2. Antecedentes Nacionales

Laurel (2019) en su trabajo denominado: Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Campo Verde, 2019. Tuvo como objetivo general: Determinar las principales propuestas de mejora de financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las Micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Campo Verde, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva. Llegó a la conclusión siguiente: **Respecto al financiamiento.** El 9,5% (2) han sido financiados por financiamiento propio y el 90,5% (19) son de financiamiento de terceros. El 85,7% (18) su financiamiento son de entidades bancarias, el 4,8% (1) son de prestamistas y/o usureros y el 9,5% (2) no realiza financiamiento. El 4,8% (1) su tasa de interés es de 9%, el 14,3% (3) su tasa de interés es el 12 %, al 15%, el 71,4% (15) desconoce su tasa de interés y el 9,5% (2) no realiza financiamiento. El 85,7% (18) las que les otorga mayor facilidades de financiamiento son las entidades bancarias, el 4,8% (1) los prestamistas y/o usureros y el 9,5% (2) no realiza financiamiento. El 61,9% (13) si obtuvieron los importes solicitados, el 28,6% (6) no obtuvieron los importes solicitados y el 9,5% (2) no realiza financiamiento. El 66,7% (14) el importe promedio del crédito otorgado es de 1,000 a 10,000, el 19,0% (4) el importe promedio es de 11,000 a 40,000,

el 4,8% (1) no precisa, y el 9,5% (2) no realiza financiamiento. El 52,4% (11) son de corto plazo, el 38,1% (8) son de largo plazo y el 9,5% (2) no realiza financiamiento. El 66,7% (14) es para capital de trabajo, 23,8% (5) es para mejoramiento y/o ampliación del local y el 9,5% (2) no realiza financiamiento. **Respecto a la rentabilidad.** El 76,2% (16) si recibieron capacitación y el 23,8%(5) no recibieron capacitación. El 76,2% (16) recibieron un curso de capacitación, el 9,5%(2) recibieron dos cursos de capacitación, el 4,8%(1) recibieron tres cursos de capacitación y el 9,5% (2) ninguna capacitación. El 47,6% (10) participaron en el curso de inversión de crédito financiero, el 9,5% (2) ninguna y el 42,9% (9) no especifica. El 95,2% (20) si recibieron capacitación el personal y el 4,8% (1) no recibieron capacitación. El 85,7% (18) recibieron una capacitación, el 9,5% (2) recibieron dos capacitaciones y el 4,8% (1) ninguna capacitación. El 47,6% (10) si consideran a la capacitación como una inversión y el 52,4% (11) no la consideran como una inversión. El 90,5% (19) si consideran a la capacitación de los trabajadores relevante y el 9,5% (2) no la consideran relevante. El 47,6% (10) recibieron el curso de atención al cliente, el 9,5% (2) ninguna capacitación y el 42,9% (9) no precisa. El 90,5% (19) si consideran que con el financiamiento obtenido ha mejorado la rentabilidad y el 9,5% (2) no consideran. El 95,2% (20) si consideran que la capacitación mejora la rentabilidad en la empresa y el 4,8% (1) no consideran. El 100% (21) si consideran que la rentabilidad en su empresa ha mejorado en los últimos años. El 100% (21) no ha disminuido la rentabilidad en su empresa en el último año. El 100% (21) si consideran que con la rentabilidad ha

mejorado la empresa en el pago de sus tributos. El 95,2% (20) si consideran que con la rentabilidad ha mejorado el control interno de su empresa y el 4,8% (1) no consideran. **Respecto al control interno.** El 95,2% (20) si tienen conocimiento de control interno y el 4,8% (1) no tienen conocimiento de control interno. El 42,9%(9) si recibieron capacitaciones de control interno y el 57,1% (12) no recibieron capacitación. El 100%(21) si desea mantener el control interno en su empresa. **Respecto a los tributos.** El 100% (21) si conoce la obligatoriedad de pagar sus tributos. El 100% (21) no contrató un profesional para la revisión sus operaciones contables proyectándose a una auditoria. El 38,1% (8) si se siente satisfecho con las orientaciones y atenciones que brinda Sunat y el 61,9% (13) no se siente satisfecho. El 95,2% (20) si tiene un profesional idóneo para el registro de sus libros contables y el 4,8% (1) no tiene un profesional idóneo.

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

2015 y 2016, teniendo buenas decisiones financieras con respecto a la adquisición de leasing financiero y la decisión de fortalecer el sistema de control interno debido a que crece el volumen de operaciones en la empresa cada año.

Molina (2019) en su tesis denominado: Propuestas de mejora del Financiamiento, Rentabilidad, Control Interno y Tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019. Tuvo como objetivo principal: describir las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019. El tipo de la investigación utilizada fue cuantitativo, el nivel de investigación utilizado fue descriptivo, el diseño que se utilizó en la investigación fue del tipo cuantitativo-no experimental-transversal retrospectivo-descriptivo. Llegó a la conclusión siguiente: el 35.0% tuvieron de 40 a 49 años de edad, el 60.0% son del sexo masculino el 30.0% tienen secundaria completa, el 50.0% no tienen ninguna profesión, el 50.0% tenían de 1 a 3 años de antigüedad, el 60.0% tenían de 1 a 3 trabajadores, el 40.0% tienen como objetivo dan empleo a la familia, el 40.0% acudieron a un prestamista o usurero para financiar su empresa, el 30.0% no realizaron prestamos, el 35.0% solicitaron un monto promedio de S/.5'000 para financiar su empresa, el 50.0% fueron créditos a corto plazo, el 30.0% invirtieron el préstamo en el mejoramiento y/o ampliación del local, el 50.0% respondieron que la rentabilidad de su empresa no mejoró con el

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

Roca (2016) en su tesis titulado: La evasión Tributaria del IGV de las MYPES los Artesanos EIRLtda del Rubro Tapiceria y su efecto en la

Recaudación de Impuestos en el Cercado de Lima 2015. Tuvo como objetivo general: Determinar las Causas de la Evasión Tributaria del IGV en las, MYPES rubro tapicería, ubicadas en la ciudad de Lima- Año 2015. El diseño de la investigación fue de tipo no experimental, correlacional con enfoque (cualitativo), considerada como investigación aplicada, debido a los alcances prácticos, aplicativos sustentada por normas e instrumentos técnicos de recopilación de información. Llegó a la conclusión siguiente: Se logró demostrar que los micro empresarios se rehúsan a pagar tributos como el IGV la SUNAT debería ser empoderada del gobierno central para que al breve plazo ya se diseñen las estrategias que ayuden a terminar con este, los micro empresarios están obligados a cumplir con sus obligaciones tributarias, siendo estas de gran necesidad para que el estado pueda cumplir con su tarea de obras sociales. - Se concluiría diciendo que las MYPES tienen, y deben cumplir con todas las obligaciones formales que les corresponden (otorgar comprobante de pago por sus ventas, presentar sus declaraciones, llevar registros y libros contables de acuerdo a su régimen) a los contribuyentes, así como con la determinación y pago de los impuestos a los que están afectos (obligaciones sustanciales), tales como el IGV, IR.

Olortegui (2018) en su tesis denominado: Caracterización del Financiamiento y Rentabilidad de las MYPES del Sector Servicios Rubro Restaurant - Cevichería en el Distrito de Canoas de Punta Sal, 2017. Tuvo por Objetivo General: Identificar las Características del Financiamiento y Rentabilidad en las MyPes Sector Servicios Rubro Restaurantes - Cevichería en el Distrito de Canoas de Punta Sal, 2017. La metodología

empleada fue de tipo Descriptiva, de nivel Cuantitativa y el diseño que presenta es No experimental con una sección transversal. Llegó a la conclusión siguiente: Al identificar los préstamos financieros en la Mypes, se concluye que todos los microempresarios encuestados la mayoría de ellos utilizan financiamiento externo y es importante para ellos; siendo así que los préstamos obtenidos si ha cubierto sus expectativas financieras por lo que también están conforme con las entidades financieras con las que trabajan. En las estrategias del financiamiento con el estudio obtenido se concluye que los microempresarios, a pesar de haber utilizado capital propio, recurriendo a solicitar un préstamo con un monto mínimo teniendo una tasa de interés a corde para que ellos puedan pagar y cumplir con todas las condiciones acordadas con la entidad financiera uno de ello es el plazo para cancelar el préstamo. Conociendo los tipos de rentabilidad se concluye en los microempresarios encuestados si conocen los términos de rentabilidad financiera y que medio de ello si logran mejorar el financiamiento recibido, siendo así que al comprar sus productos en mayor cantidad ya sea insumos o activos fijos generan rentabilidad financiera y así mismo la capacitación para sus trabajadores mejora la rentabilidad de su negocio. Los microempresarios encuestados dieron a conocer respecto a sus ganancias, se llegó a una conclusión de que ellos están satisfechos con sus ganancias que está generando su negocio en estos momentos gracias a la venta durante el día, con respecto al año anterior sus ganancias han incrementado por que su negocio es rentable ya que su capacidad del local está en una etapa de crecimiento.

2.1.3. Antecedentes Regionales

Sánchez (2019) en su tesis denominado: *Financiamiento, Tributación y la Rentabilidad de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicios en el Perú* Caso: *Hospedaje y Restaurante Santa Rosa E.I.R.L Ayacucho*, 2018. Tuvo como objetivo general: describir las principales características del Financiamiento, Tributación y la Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas, del sector servicios específicamente de la empresa *Hospedaje y Restaurante Santa Rosa E.I.R.L*. La modalidad utilizada en la investigación fue de carácter cualitativo, el diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico y de caso. Llegó a la conclusión siguiente: 1. Las propuestas de mejora para el financiamiento de las Mypes del sector servicios del Perú son las siguientes: según la investigación en el sector servicio de hospedaje recurren a (financiamiento bancario), principalmente al sistema financiero formal (bancos) debido aunque éstas les exigen muchas garantías, pero sin embargo los hospedajes como inmuebles sirven de garantía para cualquier tipo de financiamiento esto le permite tener y acumular experiencia crediticia y ser más formales para proyectos futuros, si el financiamiento recibido es bien utilizado por parte de las Mypes, estas mejorarían sus ingresos y utilidades. E influiría en la rentabilidad de las empresas. Finalmente, los autores estudiados establecen que los créditos obtenidos son de largo plazo y destinados como capital de trabajo y en la ampliación de sus locales. 2. Con respecto a la optimización de la rentabilidad la empresa opto por el financiamiento a largo plazo pensando en una inversión a futuro por la ampliación de sus habitaciones y restaurante, así como la construcción

de un piso. Porque para los siguientes años el hospedaje piensa en recategorizarse ya como un hotel de tres estrellas y es con esa mira que está trabajando. El financiamiento solicitado fue a través de una banca privada (banco continental). El financiamiento que recibe por parte del sistema bancario y fue por S/. 600,000.00 son seiscientos mil soles a una tasa de interés anual del 18 %, (1.50% mensual); es decir, pagan una tasa de interés más baja y así generando la experiencia crediticia para la empresa para posteriores inversiones por parte de la empresa. 3. Las grandes empresas hoteleras que operan en país, prefieren operar como si fueran hospedajes de menor categoría para no pagar impuestos conforme les corresponde, y es una forma clásica de sacarle la vuelta a la ley. “Hay Muchos hoteles de empresas transnacionales registradas en el Ministerio de Comercio Exterior y Turismo, no han solicitado la recategorización para evadir pago de impuestos Si bien no están obligados a recategorizarse, pero por un tema de la formalidad de estas empresas, que recaban ganancias por servicio de hospedaje a los turistas, deberían de tributar de acuerdo a sus ganancias. Mi tema de investigación acerca de las Mypes en el rubro hospedajes hace referencia al crecimiento de empresas pequeñas, a través del financiamiento, tributos y rentabilidad. Esta última conclusión deja ideas para posteriores investigaciones acerca de este tema de hospedajes y hoteles en todo el territorio nacional.

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 Internazionle 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. Antecedente Locales

Miranda & Mucha (2017) en su tesis denominado: Financiamiento de Capital de Trabajo y su Influencia en la Rentabilidad de las Empresas del Sector Abarrotero del Distrito de Ayacucho, 2013-2015. Tuvo como objetivo principal: analizar el financiamiento del capital de trabajo y su influencia en la rentabilidad de las empresas del sector abarrotero del distrito

de Ayacucho, 2013-2015. El método utilizado fue el deductivo; el tipo de investigación fue aplicada, de nivel correlacional y el diseño no experimental. Llegó a la conclusión siguiente: El financiamiento con capital propio de las empresas abarroteras del distrito de Ayacucho, ha influenciado directamente en obtener una rentabilidad de capital de trabajo, patrimonial y crear el valor de los recursos invertidos con un grado de correlación muy buena, y las empresas en su mayoría recuperaron sus inversiones en más de 2 años y el 20% nunca recuperaron (tabla N° 01, tabla N° 05, tabla N° 07 y tabla N° 31). - En los 3 últimos años, los préstamos obtenidos del sector financiero ha contribuido positivamente en la mejora de su situación económica del 82% en promedio de las empresas en objeto de estudio; dicha contribución se concretó generando una rentabilidad de capital de trabajo, rentabilidad patrimonial y creación de valor del capital invertido; porque sus préstamos fueron a tasas menores, debido a la mayor proporción de deuda a corto plazo (tabla N° 8, tabla N° 22 y tabla N°23) y el uso eficiente de dichos recursos financieros fue la clave para generar rendimientos y mantenerse operativa en el mercado (tabla N° 37). - Las empresas que operaron su giro habitual con préstamos del sector no financiero tuvieron una incidencia directa en obtención de rentabilidad de capital de trabajo, rentabilidad patrimonial y en creación de valor de sus inversiones. El 10% de las empresas presentaron dificultades para acceder a préstamos del sector financiero, por tanto optaron acudir a solicitar, del sector no financiero; debido que estas presentan problemas crediticios y niveles de ingreso bajo, (tabla N° 34). Sin embargo, las empresas que obtuvieron préstamos del

sector no financiero tuvieron una rentabilidad de capital de trabajo favorable, rentabilidad patrimonial objetivo y han generado valor de sus inversiones. (Tabla N° 32, tabla N° 35 y tabla N° 36).

García (2015) en su tesis denominado: La Organización y Financiamiento para lograr la Competitividad de las MYPES en el Sector de Producción de Muebles en la Región de Ayacucho – 2014. Tuvo como objetivo general: Determinar en qué medida la falta de organización y financiamiento influye en el logro de la competitividad de las MYPES en el sector de producción de muebles en la Región de Ayacucho. La modalidad utilizada en la investigación es la revisión bibliográfica - documental, mediante la recolección de información de fuentes como textos, revistas, tesis, artículos periodísticos e información de internet. Llegó a la conclusión siguiente: Que el proceso de financiamiento, de acuerdo al cuadro 5 el 60% de los encuestados afirman que durante el proceso de financiamiento encontraron limitaciones, convirtiéndose en uno de los principales problemas que enfrentan las MYPES, del mismo modo. La inadecuada organización dentro de la empresa es una falta que se presenta como barrera ante un desarrollo y crecimiento de las MYPES, de acuerdo al cuadro 7 el 90% de los encuestados afirman que la falta de organización influye en el logro de la competitividad. Donde las entidades financieras tienen que complementar mecanismos apropiados para facilitar el acceso al financiamiento y debe realizar un seguimiento al crédito que se le otorgue, con el fin de asegurar y garantizar el buen uso de este, del mismo modo brindar un asesoramiento financiero e inversión, para que pueda desarrollar sus fortalezas, su

potencialidad y alcanzar un mayor nivel de competitividad. Por otro lado para que las MYPES logren ser competitiva requiere que la empresa sea organizada y que se establezca, reformas políticas y una estructura administrativa, generando un servicio de calidad y de confianza.

Limachi (2015) en su tesis denominado: Control Interno para la Gestión de las Pequeñas Empresas Ferreteras de Huamanga-Ayacucho. Tuvo como objetivo principal: Determinar como el control interno mejoraría la gestión de las pequeñas empresas ferreteras de Huamanga - Ayacucho. La metodología utilizada es descriptivo y explicativo. Llegó a la conclusiones siguientes: Las Empresas Ferreteras de la ciudad de Ayacucho, vienen aplicando su control interno de manera informal ya que existen muchas carencias y deficiencias, porque no cuentan con un sistema debidamente estructurado que les permita tener una gestión eficiente, detectar cualquier error o deficiencia administrativa financiera. Algunos empleados pudieran no estar desarrollando sus funciones con la debida responsabilidad, pudiera no existir una delimitación exacta de las responsabilidades del personal, y así el control será ineficiente también se evidencia carencia y deficiencia de una adecuada segregación de funciones. El control interno debe ajustarse a las necesidades y requerimientos de cada empresa. Además, debe tenerse cuidado al proponer un Manual administrativo y contable, es pieza fundamental para proteger los recursos de la empresa, garantizar la eficacia y eficiencia en todas las operaciones de la empresa promoviendo y facilitando la correcta ejecución de las operaciones y punto de partida, para conocer la eficiencia del control interno y poder evaluarlo.

2.2. Bases teóricas

2.2.1. Teoría de Tributación

2.2.1.1. La tributación es un concepto que se articula Alrededor de algunos principios básicos, que provienen de varios enfoques: económico, jurídico, administrativo, social, entre otros orientación de la política tributaria. Como un componente de la política fiscal, la tributación está principalmente destinada producir ingresos, para el presupuesto público, que financien el gasto del Estado. Esta función de la política tributaria debe estar orientada por algunos principios fundamentales sobre la imposición que se han enunciado, evolucionado y probado a través del tiempo, estos sirven de pautas para el diseño de los sistemas tributarios. Mientras más apegada a ellos es una política tributaria, los resultados de su aplicación, son más deseables y favorables, tanto para el Estado como para los ciudadanos (**Anónimo, 2010**).

2.2.1.2. Según **Loor (2013)** afirma que la Tributación; es considerada un problema tanto económico como político, pues en ella confluyen aspectos referidos a ambos campos de actividad: Por una parte están los efectos de la tributación sobre las actividades productivas, sobre el nivel de Gasto del Estado y el Equilibrio de sus presupuestos, y sobre la Distribución de la Riqueza; por otra parte están las formas de consenso o de decisión política que se utilizan para determinar la magnitud, estructura y tipo de los impuestos que se cobran.

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

2.2.1.4. Principios fundamentales de la teoría de la tributación

Emergen de enfoques del fenómeno de la imposición desde diferentes ángulos: el económico, el jurídico, el social, el administrativo, etc. Ellos pretenden servir de pautas u orientaciones para el diseño de los sistemas tributarios, de manera que se preserven los valores o criterios técnicos que lo conforman. De cada uno de los principios que guían la teoría de la

tributación surgen importantes características que debe reunir una política tributaria. A continuación se enumeran los principios y las características que cada uno aporta a la política fiscal:

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

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

Principios de la tributación

- a) **Legalidad:** los tributos sólo se crean por ley.
- b) **Igualdad:** los tributos son iguales para todos los contribuyentes comprendidos en la ley.
- c) **Justicia:** los tributos no pueden tener efectos confiscatorios, es decir, que no pueden privarse de todos sus bienes al que adeuda impuestos.
- d) **Publicidad:** debe proporcionarse bastante y clara información sobre los tributos.

2.2.1.6. Objetivo

La tributación tiene por objeto recaudar los fondos que el Estado necesita para su funcionamiento. Desarrollar ciertas ramas productivas, redistribuir la Riqueza, etc. Cuando la tributación es baja los gobiernos se ven sin

Recursos para cumplir las funciones que se supone deben desempeñar; cuando la tributación es muy alta se crean auténticos des estímulos a la Actividad Productiva, pues las personas y las empresas pierden el aliciente de incrementar sus Rentas, con lo que se perjudica el producto nacional total (Loor, 2013).

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

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

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

2.2.1.8.Clasificación de los Tributos

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

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

2.2.1.9.Regímenes tributarios

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

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

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

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

Declaración Jurada anual - Renta	No	No	Sí	Sí
Valor de activos fijos	S/ 70,000.00	S/ 126,000.00	Sin límite	Sin límite
Trabajadores	Sin límite	10 por turno	Sin límite	Sin límite

2.2.1.9.1. Nuevo Régimen Único Simplificado (NRUS)

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

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

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

2.2.1.9.3. Régimen MYPE Tributario (RMT)

Pensado en la micro y pequeña empresa. El tope de ingresos es de hasta 1.700 UIT. No hay límites en compras y puede emitir todo tipo de comprobante de

pago como factura, boleta de venta y otros (**Gestión, 2018**).

2.2.1.9.4. Régimen General (RG)

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

2.2.2. Teoría de Financiamiento

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

2.2.2.2. En esencia, cabe destacar que el financiamiento (recursos financieros) permite a muchos micro y pequeños empresarios seguir invirtiendo en sus negocios, optando por un comportamiento más competitivo que es medido por la productividad lograda de dicha

unidad económica de pequeña escala, con el fin de conseguir estabilidad económica, acceso a tecnologías, un desarrollo institucional y sobre todo participar en un ámbito más formal **(Lerma & Valdés, 2007)**

2.2.2.3. 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)**.

2.2.2.4. Según **Brealey (2007)** Se refieren a la obtención del dinero requerido para ejecutar inversiones, desarrollar operaciones e impulsar el crecimiento de la organización; el cual puede conseguirse a través de recursos propios, autofinanciación, recursos generados de operaciones propias de la empresa y aportaciones de los socios, emisión de acciones o mediante recursos externos con la generación de una deuda saldable en el corto, mediano o largo plazo.

2.2.2.5. Alternativas de financiamiento

Según **(Turmero, 2010)** menciona: Son las distintas alternativas con las que cuenta una empresa para obtener los recursos para la inversión. Algunas opciones con las que cuenta una empresa para hacer un financiamiento son:

- Créditos Comerciales.
- Créditos Bancarios.
- Pagarés.
- Líneas de Crédito.

- Papeles Comerciales.
- Financiamiento por medio de las Cuentas por Cobrar.
- Financiamiento por medio de los Inventarios.
- Hipotecas.
- Acciones.
- Bonos.
- Arrendamiento financiero.

2.2.2.6. Formas de financiamiento

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

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

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

- **Los ahorros personales:** Para la mayoría de los negocios, la principal fuente de capital, proviene de ahorros y otras formas de recursos personales, frecuentemente, también se suelen utilizar las tarjetas de crédito para financiar las necesidades de los negocios
- **Los amigos y los parientes:** Las fuentes privadas como los amigos y la familia, son otra opción de conseguir dinero, 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.

2.2.2.7.Fuentes de Financiamiento

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

2.2.2.7.1. Análisis de las fuentes de financiamiento

Es importante conocer de cada fuente:

- Monto máximo y el mínimo que otorgan.
- Tipo de crédito que manejan y sus condiciones.

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

2.2.3. Teoría de Control Interno

2.2.3.1. En su libro denominado Auditoría del Control Interno, afirma que el COSO define el control interno como un proceso, ejecutado por la asamblea de directores, la dirección primordial y otro propio del ente, diseñado para suministrar confianza moderada en proporción con el logro de los objetivos del ente (**Mantilla, 2018**).

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

2.2.3.3. El autor en su libro Génesis del Control Interno, manifiesta que el control interno es un herramienta de gestión que se emplea para suministrar una seguridad sensata de que se cumplan los objetivos establecidos por la entidad, para esto comprende con una técnica de organización, asimismo como los métodos apropiadamente clasificados y coordinados, conjuntamente de las medidas

adoptadas en una entidad que proteja sus medios, propenda a la fidelidad y confiabilidad de la pesquisa contable, apoye y mida la eficiencia de las operaciones y el desempeño de los planes, así que como estimule la sumisión de las normas, procedimientos y regulaciones establecidas (**Bacallao, 2009**).

2.2.3.4. 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.

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

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

- **Ambiente de control:** El entorno de control aporta el ambiente en el que las personas desarrollan sus actividades y cumplen con sus responsabilidades de control, marca la pauta del

funcionamiento de una organización e influye en la percepción de sus empleados respecto al control.

- **Evaluación de riesgos:** Toda entidad debe hacer frente a una serie de riesgos tanto de origen interno como externo que deben evaluarse. Una condición previa a la evaluación de los riesgos es el establecimiento de objetivos en cada nivel de la organización que sean coherentes entre sí.
- **Actividades de control:** Son las políticas y los procedimientos que ayudan a asegurar que se llevan a cabo las instrucciones de la dirección, ayudan a asegurar que se tomen las medidas necesarias para controlar los riesgos relacionados con la consecución de los objetivos de la entidad. Hay actividades de control en toda la organización, a todos los niveles y en todas las funciones, incluyen una gama de actividades tan diversa como aprobaciones, autorizaciones, verificaciones, conciliaciones, revisiones de rentabilidad operativa, salvaguarda de activos y segregación de funciones.
- **Información y comunicación:** Hay que identificar, recopilar y comunicar información pertinente en tiempo y forma que permitan cumplir a cada empleado con sus responsabilidades. Los sistemas de información generan informes, que contienen información operativa, financiera y la correspondiente al cumplimiento, que posibilitan la dirección y el control del negocio.

- **Supervisión:** Los sistemas de control interno requieren supervisión, es decir, un proceso que compruebe que se mantiene el adecuado funcionamiento del sistema a lo largo del tiempo. Esto se consigue mediante actividades de supervisión continua, evaluaciones periódicas o una combinación de ambas cosas.

2.2.4. Teoría de Micro y Pequeña Empresa – MYPE.

2.2.4.1.Según **Díaz & Jungbluth (1999)** se entiende por desarrollo cuando las micro y pequeñas empresas dispongan de mecanismos de facilitación y promoción de acceso a los mercados: la actividad empresarial, las compras estatales, la comercialización, la promoción de exportaciones y la información sobre este tipo de empresas; todo lo cual puede encaminarse positivamente con una adecuada dirección y gestión empresarial que lleve a cabo la planeación de las actividades y recursos, establezca una organización estructural y funcional que permita las actividades del giro empresarial; se tomen las decisiones más adecuadas por parte de la dirección; se coordinen todos los elementos y controlen los recursos en forma continuada.

2.2.4.2.Según **(Gomero, 2015)**, Las pequeñas y microempresas son organizaciones producto del emprendimiento de personas que arriesgan pequeños capitales y que se someten a las reglas del mercado. No reciben subsidios, ni beneficios colaterales como si los obtiene las empresas de gran envergadura, específicamente las

exportadoras, pero a base de imaginación y destreza muchas de ellas logran obtener posiciones importantes en los segmentos de mercado donde les toca operar. La mayoría de ellas, no siguen una disciplina académica, ni los protocolos económicos o financieros, pero si saben destrabar problemas, que como es natural se presentan a diario en su quehacer económico.

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

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

2.2.4.5.¿Qué beneficios tengo como MYPE?

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

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

2.2.4.6.Objetivos de las MYPES

- El principal objetivo de las MYPES es desarrollar la capacidad productiva asegurando el mercado de trabajo mediante descentralización de la mano de obra.

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

2.2.4.7. Características del micro, pequeña empresa.

- ✓ Generan empleo con muy requieren poca inversión por unidad de empleo generado.
- ✓ Situación socio-económica de las personas del sector de las MYPES pertenecen a niveles socio económicos bajos.
- ✓ Estrecha relación Capital-Trabajo; la persona que aporta el capital es la misma que trabaja, confundiéndose la fuente de financiamiento de la empresa y la familia.
- ✓ Múltiples Funciones; los trabajadores que pertenecen a las
- ✓ MYPES realizan múltiples funciones y el proceso de Toma de Decisiones está centralizado, dándose que el empresario realiza funciones de gestión y de producción.

- ✓ Se caracteriza por estar conformada principalmente por grupos familiares donde las relaciones laborales no se rigen por acuerdos contractuales.

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

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

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

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

la siguiente: "Texto Único Ordenado de la Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y al Crecimiento Empresarial".

2.2.4.8.2. Características de las Micro, pequeñas y medianas empresas

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

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

El incremento en el monto máximo de ventas anuales señalado para la micro, pequeña y mediana empresa podrá ser determinado por decreto supremo refrendado por el Ministro de Economía y Finanzas y el Ministro de la Producción cada dos (2) años, las entidades públicas y privadas promoverán la uniformidad de los criterios de medición a fin de construir una base de datos homogénea

que permita dar coherencia al diseño y aplicación de las políticas públicas de promoción y formalización del sector.

2.2.4.8.3. Naturaleza y permanencia en el Régimen Laboral Especial

El presente Régimen Laboral Especial es de naturaleza permanente y únicamente aplicable a la Micro y pequeña empresa: La microempresa que durante dos (2) años calendario consecutivos supere el nivel de ventas establecido en la presente Ley, podrá conservar por un (1) año calendario adicional el mismo régimen laboral, en el caso de las pequeñas empresas, de superar durante dos (2) años consecutivos el nivel de ventas establecido en la presente Ley, podrán conservar durante tres (3) años adicionales el mismo régimen laboral, luego de este período, la empresa pasará definitivamente al régimen laboral que le corresponda.

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

Prorrógase por tres (3) años el régimen laboral especial de la microempresa creado mediante la Ley 28015, Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña

Empresa; sin perjuicio de que las microempresas, trabajadores y conductores puedan acordar por escrito, durante dicha prórroga, su acogimiento al régimen laboral regulado en el Decreto Legislativo 1086, Decreto Legislativo que aprueba la Ley de promoción de la competitividad, formalización y desarrollo de la micro y pequeña empresa y del acceso al empleo decente. Dicho acuerdo debe presentarse ante la autoridad administrativa de trabajo dentro del plazo de 30 días de suscrito.

2.3. Marco Conceptual

2.3.1. Tributación

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

2.3.2. 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

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 **(Soto, 2015)**.

2.3.4. Micro y pequeña empresa

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

III. HIPÓTESIS

Los estudios descriptivos se centran en la descripción de hechos y no de verificación de hipótesis es por ello que la investigación descriptiva no requiere de hipótesis para describir o medir algún fenómeno de investigación (Hernández, 2011).

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 está conformado por 14 trabajadores de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Inversiones FERGUZ” S.A.C. - Ayacucho, 2019.

Muestra

La muestra conformado por 14 trabajadores de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Inversiones FERGUZ” S.A.C. - Ayacucho, 2019.

4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de Medición
Tributación	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.	Los tributos, son los aportes que todos los contribuyentes tienen que transferir al Estado; dichos aportes son recaudados en ocasiones directamente por la administración pública o en algunos casos por otros entes denominados recaudadores indirectos.	Política Tributaria Tributarias Normas Administración Tributaria	Sistema Tributario Políticas tributarias y código tributario Superintendencia Nacional De Administración Los impuestos Las Tasas Las contribuciones	Escala de Likert 1. Completamente verdadero 2. Verdadero 3. Ni falso, ni verdadero 4. Falso 5. Completamente falso

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

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.	Entorno de control Evaluación de riesgo Actividades de control Información y Comunicación Supervisión	Implementación del entorno para su influencia Objetivos y metas Cumplimiento Efectividad Internas, externas, responsabilidades Evaluación y mejora	Escala de Likert 1. Completamente verdadero 2. Verdadero 3. Ni falso, ni verdadero 4. Falso 5. Completamente falso

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.

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.

Instrumento

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

4.5. Plan de Análisis

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

4.7. Principios éticos

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

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

4.7.1. Protección a las personas: La persona en toda investigación es el fin y no el medio, por ello necesita cierto grado de protección, el cual se determinará de acuerdo al riesgo en que incurran y la probabilidad de que obtengan un beneficio.

4.7.2. Cuidado del medio ambiente y la biodiversidad: Las investigaciones que involucran el medio ambiente, plantas y animales, deben tomar medidas para evitar daños y las investigaciones deben respetar la dignidad de los animales y el cuidado del medio ambiente incluido las plantas, por encima de los fines científicos; para ello, deben tomar medidas para evitar daños y

planificar acciones para disminuir los efectos adversos y maximizar los beneficios.

4.7.3. Libre participación y derecho a estar informado: Las personas que desarrollan actividades de investigación tienen el derecho a estar bien informados sobre los propósitos y finalidades de la investigación que desarrollan, o en la que participan; así como tienen la libertad de participar en ella, por voluntad propia.

4.7.4. Beneficencia no maleficencia: Se debe asegurar el bienestar de las personas que participan en las investigaciones, en tal sentido, la conducta del investigador debe responder a las siguientes reglas generales: no causar daño, disminuir los posibles efectos adversos y maximizar los beneficios.

4.7.5. Justicia: El investigador debe ejercer un juicio razonable, ponderable y tomar las precauciones necesarias para asegurar que sus sesgos, y las limitaciones de sus capacidades y conocimiento, no den lugar o toleren prácticas injustas, se reconoce que la equidad y la justicia otorgan a todas las personas que participan en la investigación derecho a acceder a sus resultados; el investigador está también obligado a tratar equitativamente a quienes participan en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación.

4.7.6. Integridad científica: La integridad o rectitud deben regir no sólo la actividad científica de un investigador, sino que debe extenderse a sus actividades de enseñanza y a su ejercicio profesional; la integridad del investigador resulta especialmente relevante cuando, en función de las normas deontológicas de su profesión, se evalúan y declaran daños, riesgos

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

V. RESULTADOS

5.1. Resultados

5.1.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1: Describir las principales características de la Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Inversiones FERGUZ” S.A.C. - Ayacucho, 2019.

Tabla 1

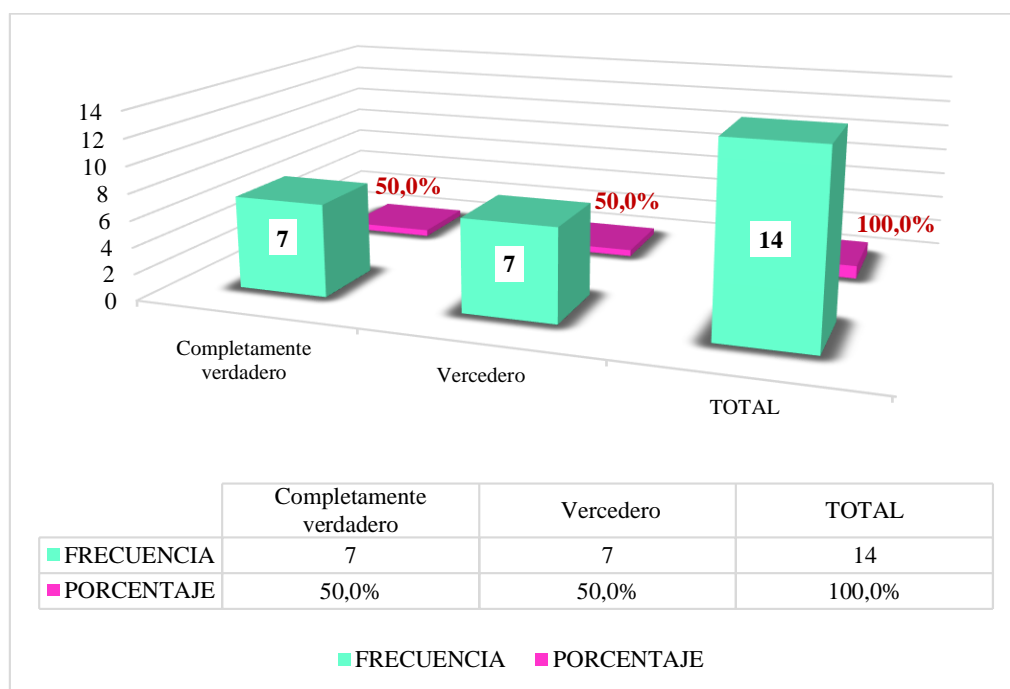
¿Está satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Completamente verdadero	7	50,0	50,0	50,0
	Verdadero	7	50,0	50,0	100,0
	Total	14	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 1



Nota: De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que están satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria,

afirman Completamente verdadero en un 50.0% y Verdadero en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados están satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria.

Tabla 2

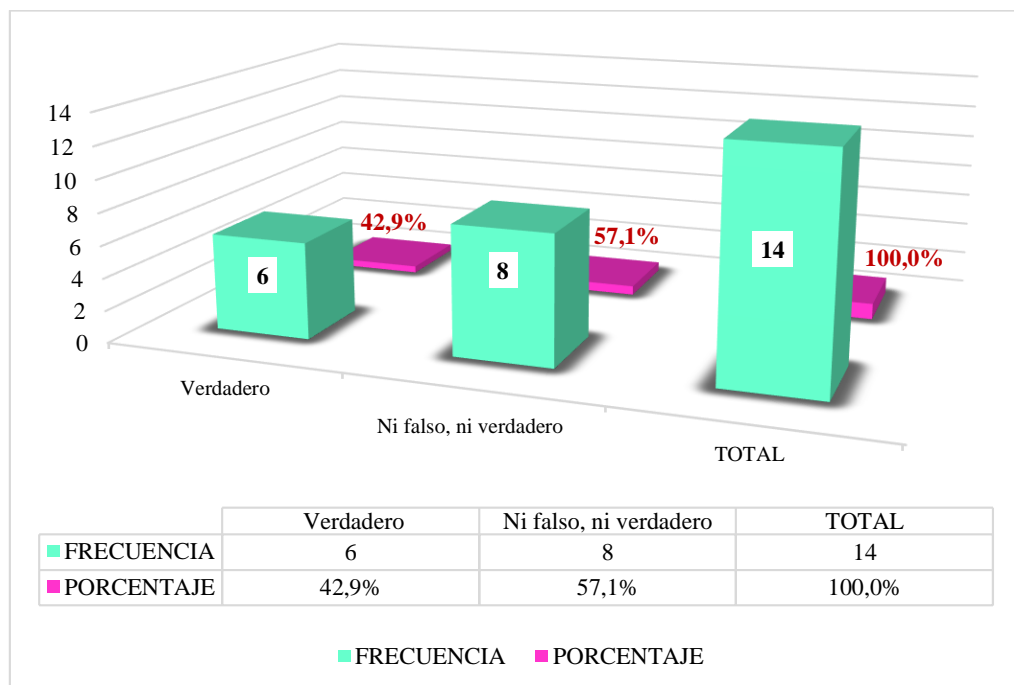
¿Sabe si se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Verdadero	6	42,9	42,9	42,9
	Ni falso, ni verdadero	8	57,1	57,1	100,0
	Total	14	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 2



Nota: De la Tabla y Gráfico 2, nos da a conocer que 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, afirman Verdadero en un

42.9% y Ni falso ni verdadero en un 57.1%. Esto indica que para los encuestados 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

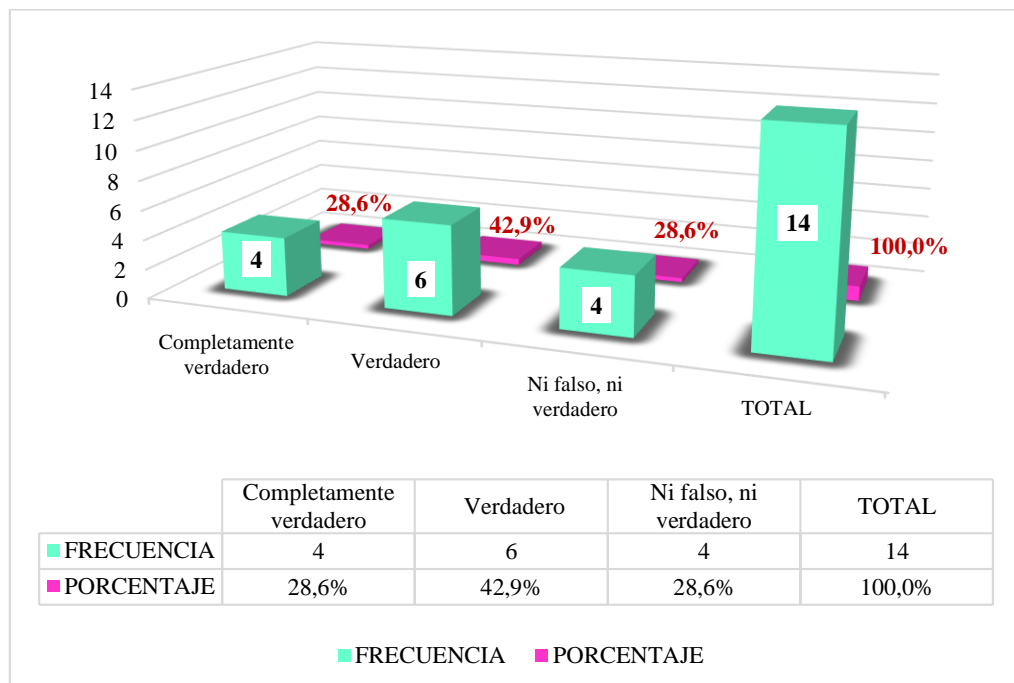
¿Sabe usted si los Libros de Contabilidad están al día?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Completamente verdadero	4	28,6	28,6	28,6
	Verdadero	6	42,9	42,9	71,4
	Ni falso, ni verdadero	4	28,6	28,6	100,0
	Total	14	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 3



Nota: De la Tabla y Gráfico 3, nos da a conocer que los Libros de Contabilidad están al día, afirman Completamente verdadero en un 28.6%, Verdadero en un 42.9% y Ni falso ni verdadero en un 28.6%. Esto indica que para los encuestados los Libros de Contabilidad están al día.

Tabla 4

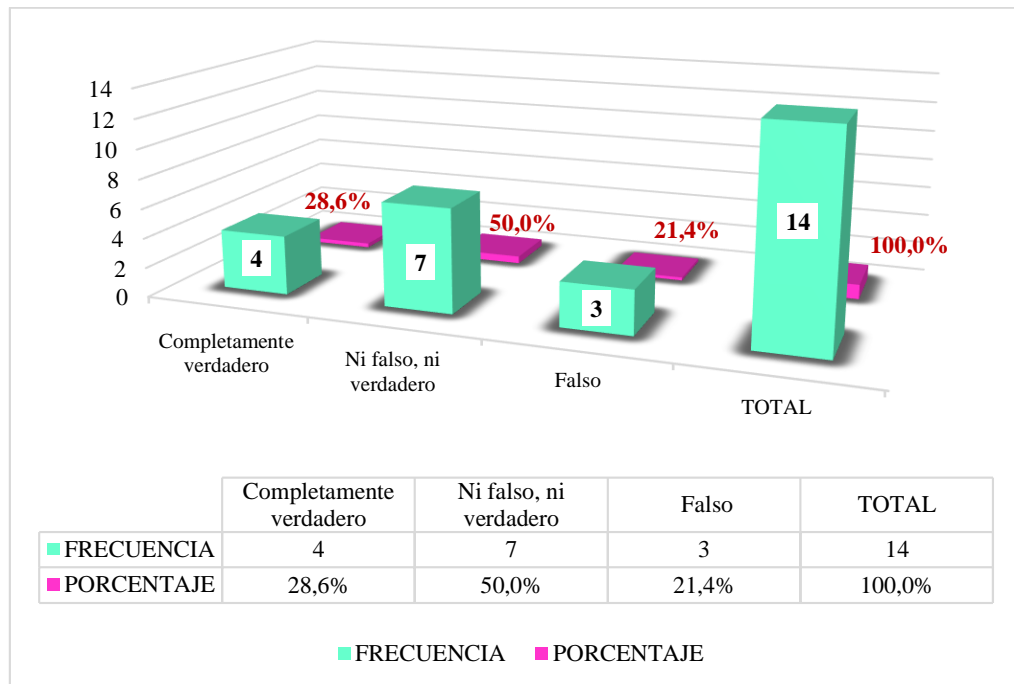
¿Sabe si los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Verdadero	4	28,6	28,6	28,6
	Ni falso, ni verdadero	7	50,0	50,0	78,6
	Falso	3	21,4	21,4	100,0
	Total	14	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 4



Nota: De la Tabla y Gráfico 4, nos da a conocer que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad, afirman Completamente verdadero en un 28.6%, Ni falso ni verdadero en un 50.0% y Falso en un 21.4%. Esto indica que para los encuestados los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad.

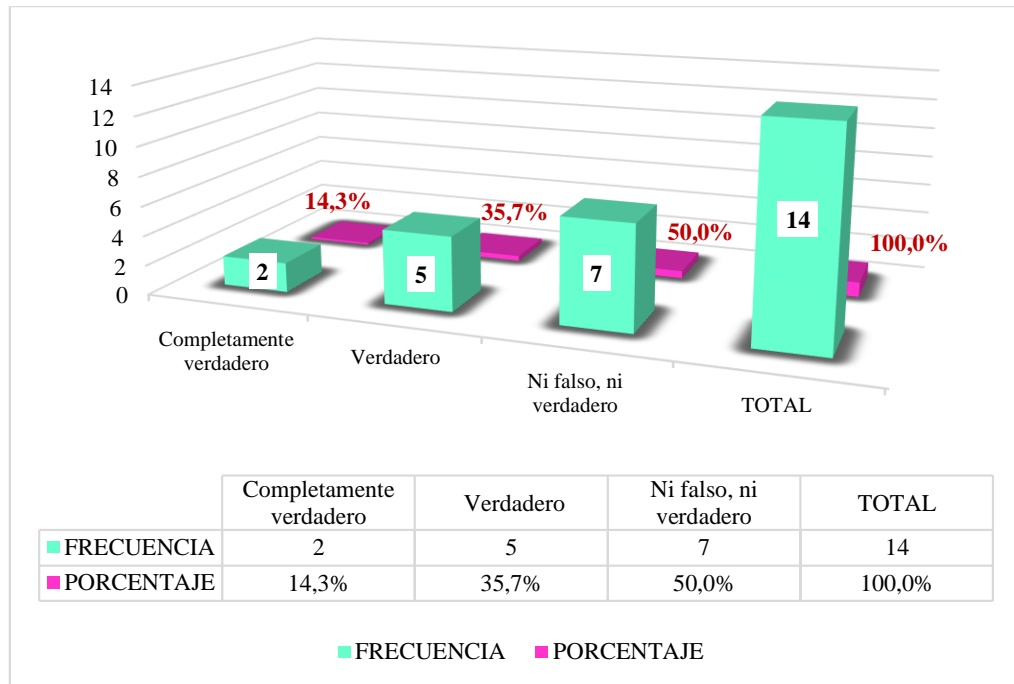
Tabla 5

¿Conoce usted acerca de las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a la empresa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Completamente verdadero	2	14,3	14,3	14,3
	Verdadero	5	35,7	35,7	50,0
	Ni falso, ni verdadero	7	50,0	50,0	100,0
	Total	14	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada
Elaboración: Propia

Gráfico 5



Nota: De la Tabla y Gráfico 5, nos da a conocer que saben acerca de las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a la empresa, afirman Completamente verdadero en un 14.3%, Verdadero en un 35.7% y Ni falso ni verdadero en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados saben acerca de las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a la empresa.

5.1.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2: Describir las principales características del Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Inversiones FERGUZ” S.A.C. - Ayacucho, 2019.

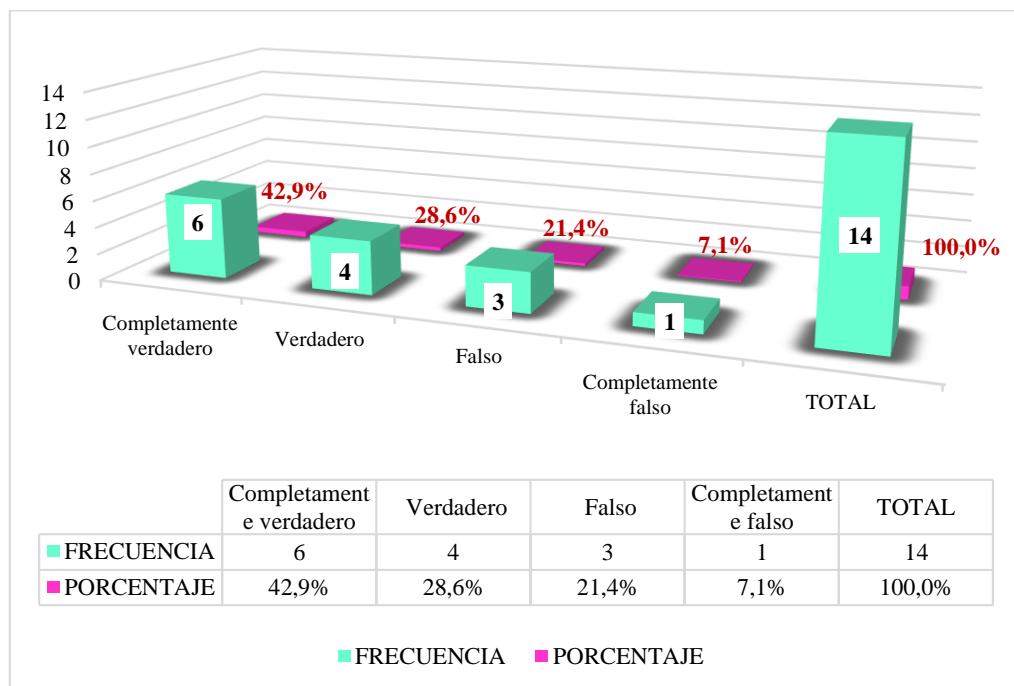
Tabla 6

¿Acudiría a entidades bancarias para obtener un financiamiento?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Completamente verdadero	6	42,9	42,9	42,9
	Verdadero	4	28,6	28,6	71,4
	Falso	3	21,4	21,4	92,9
	Completamente falso	1	7,1	7,1	100,0
	Total	14	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada
Elaboración: Propia

Gráfico 6



Nota: De la Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que acudirían a entidades bancarias para obtener un financiamiento, afirman Completamente verdadero en un 42.9%, Verdadero en un 28.6%, falso en un 21.4% y Completamente falso en

un 7.1%. Esto indica que para los encuestados acudirían a entidades bancarias para obtener un financiamiento.

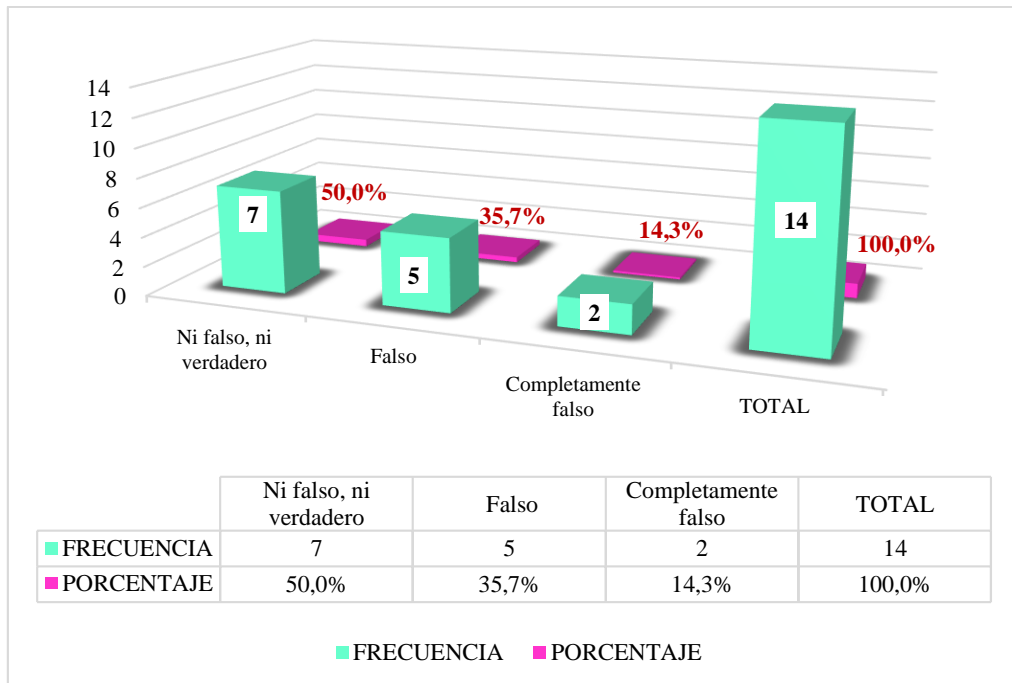
Tabla 7
¿Pagaría la tasa de interés mensual de 9%?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Ni falso, ni verdadero	7	50,0	50,0	50,0
	Falso	5	35,7	35,7	85,7
	Completamente falso	2	14,3	14,3	100,0
	Total	14	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 7



Nota: De la Tabla y Gráfico 7, nos da a conocer que pagarían la tasa de interés mensual de 9%, afirman Ni falso ni verdadero en un 50.0%, Falso en un 35.7% y Completamente falso en un 14.3%. Esto indica que para los encuestados pagarían la tasa de interés mensual de 9%.

Tabla 8

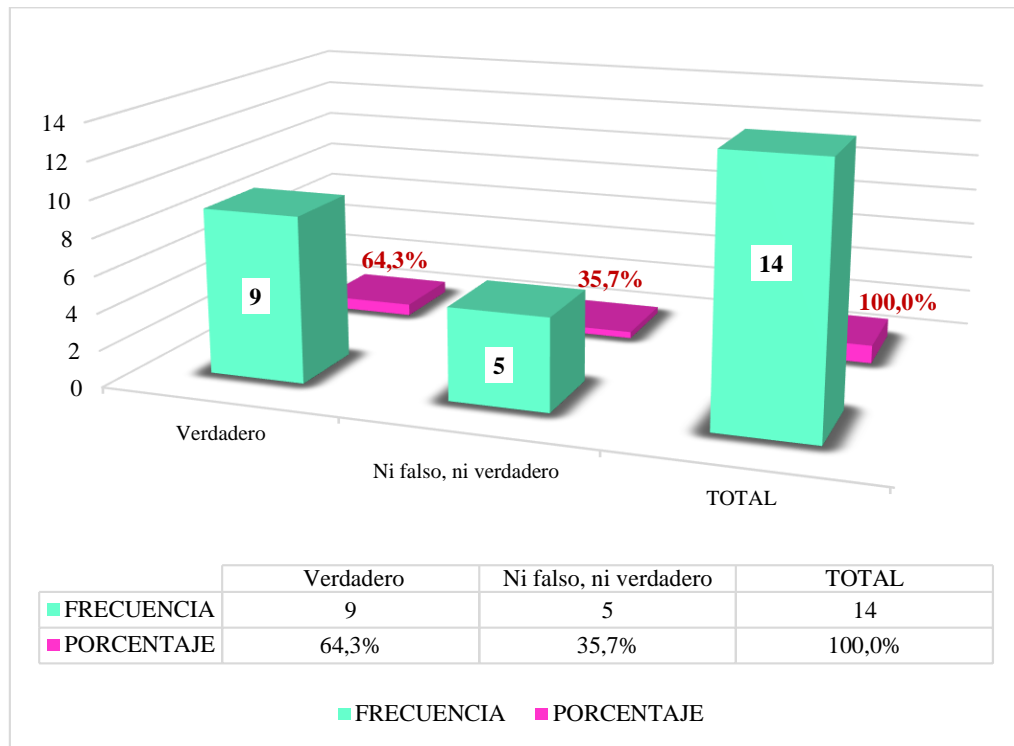
¿El Tiempo del préstamo solicitado sería para corto plazo?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Verdadero	9	64,3	64,3	64,3
	Ni falso, ni verdadero	5	35,7	35,7	100,0
	Total	14	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 8



Nota: De la Tabla y Gráfico 8, nos da a conocer el Tiempo del préstamo solicitado sería para corto plazo, afirman Verdadero en un 64.3% y Ni falso ni verdadero en un 35.7%. Esto indica que para los encuestados el Tiempo del préstamo solicitado sería para corto plazo.

Tabla 9

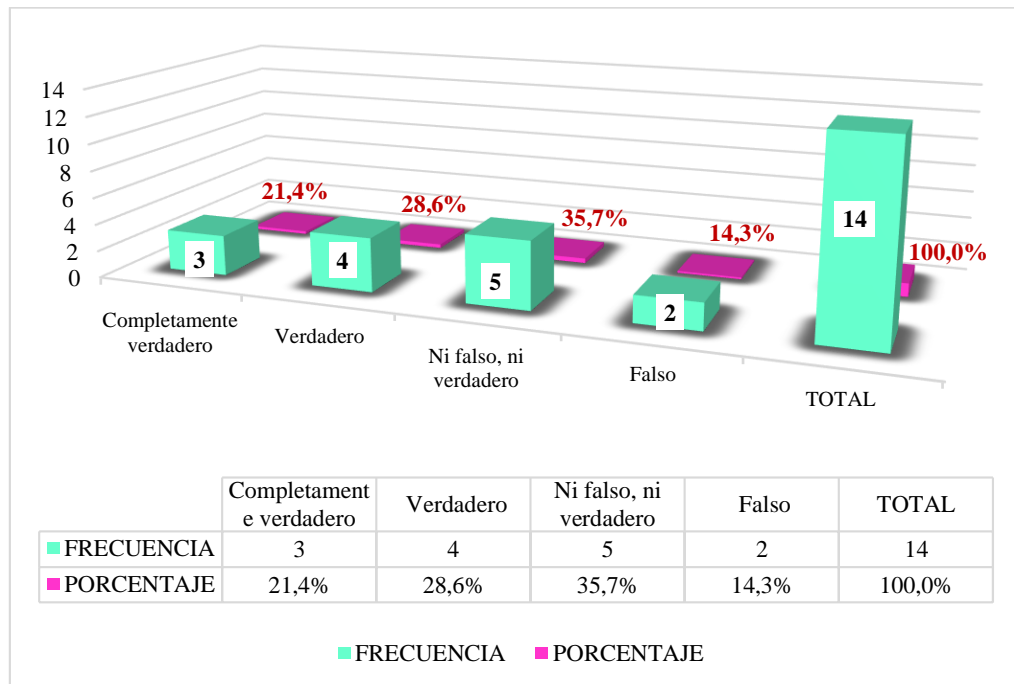
¿Usted recurriría a Mi banco para obtener un préstamo?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Completamente verdadero	3	21,4	21,4	21,4
	Verdadero	4	28,6	28,6	50,0
	Ni falso, ni verdadero	5	35,7	35,7	85,7
	Falso	2	14,3	14,3	100,0
	Total	14	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 9



Nota: De la Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que recurrirían a Mi banco para obtener un préstamo, afirman Completamente verdadero en un 21.4%, Verdadero en un 28.6%, Ni falso ni verdadero en un 35.7% y Falso en un 14.3%. Esto indica que para los encuestados que recurrirían a Mi banco para obtener un préstamo.

Tabla 10

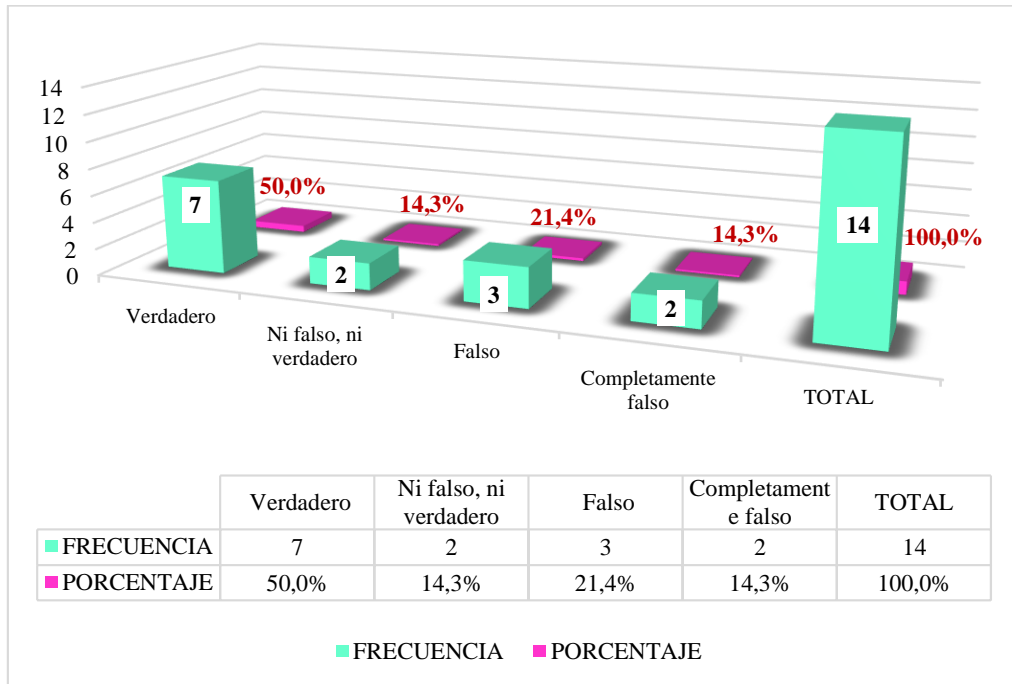
¿Usted invertiría el préstamo en Mejoramiento y/o ampliación del local?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Verdadero	7	50,0	50,0	50,0
	Ni falso, ni verdadero	2	14,3	14,3	64,3
	Falso	3	21,4	21,4	85,7
	Completamente falso	2	14,3	14,3	100,0
	Total	14	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 10



Nota: De la Tabla y Gráfico 10, nos da a conocer que invertiría el préstamo en Mejoramiento y/o ampliación del local, afirman Verdadero en un 50.0%, Ni falso ni verdadero en un 14.3%, Falso en un 21.4% y completamente falso en un 14.3%. Esto indica que para los encuestados que invertiría el préstamo en Mejoramiento y/o ampliación del local.

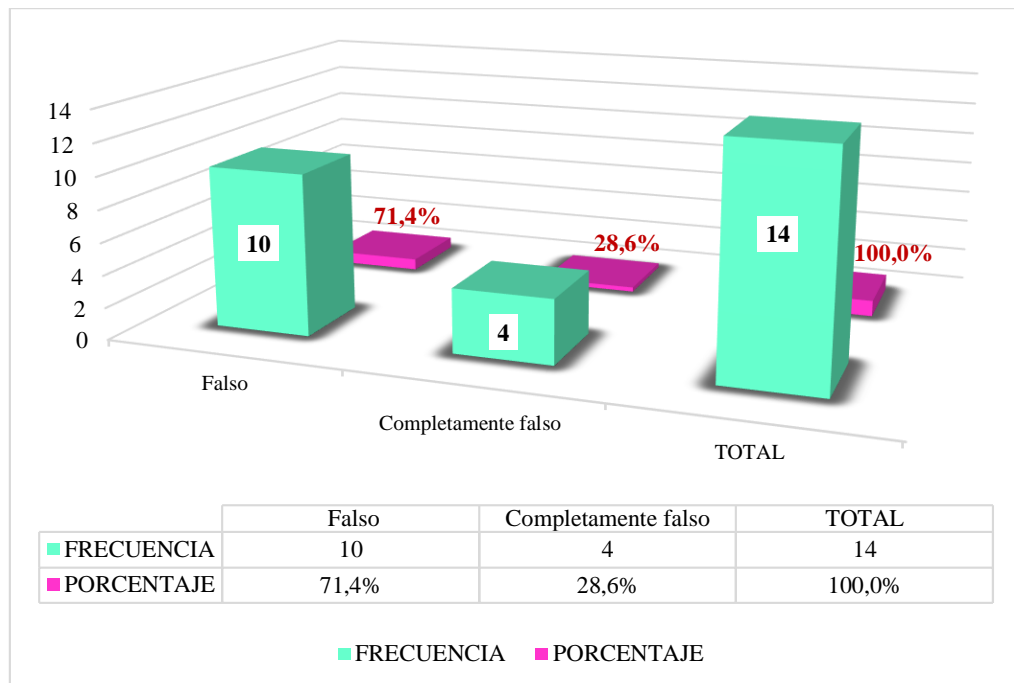
5.1.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3: Describir las principales características del Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Inversiones FERGUZ” S.A.C. - Ayacucho, 2019.

Tabla 11
¿La empresa cuenta con control interno?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Falso	10	71,4	71,4	71,4
	Completamente falso	4	28,6	28,6	100,0
Total		14	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada
Elaboración: Propia

Gráfico 11



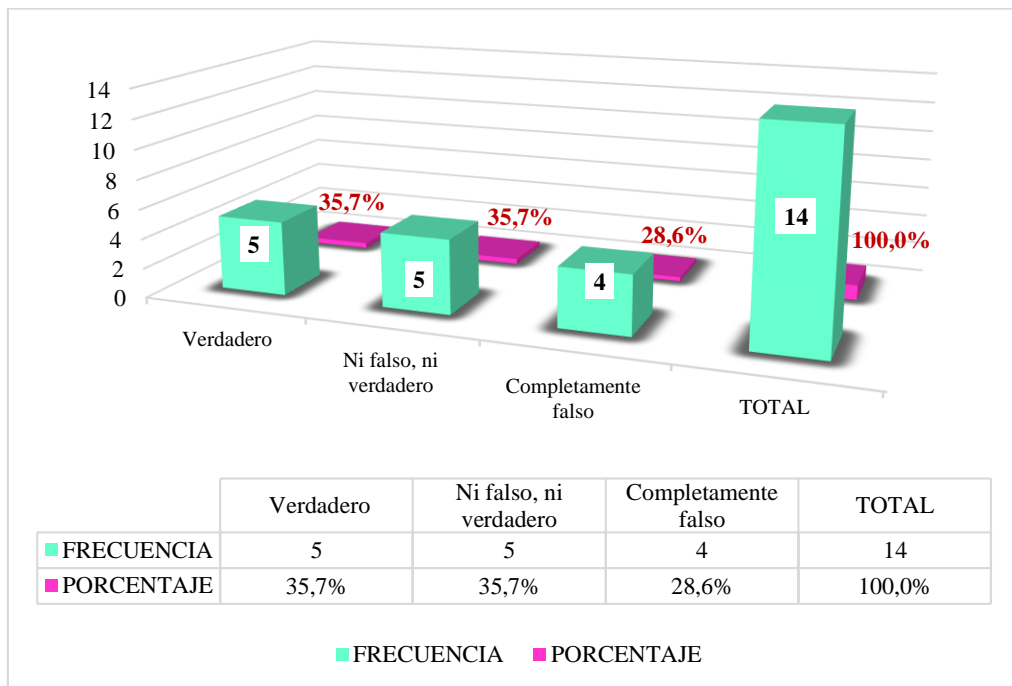
Nota: De la Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer que si la empresa cuenta con control interno, afirman Falso en un 71.4% y completamente falso en un 28.6%. Esto indica que para los encuestados afirman que la empresa no cuenta con control interno.

Tabla 12
¿Conoce algo referente al control interno?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Verdadero	5	35,7	35,7	35,7
	Ni falso, ni verdadero	5	35,7	35,7	71,4
	Completamente falso	4	28,6	28,6	100,0
Total		14	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada
Elaboración: Propia

Gráfico 12



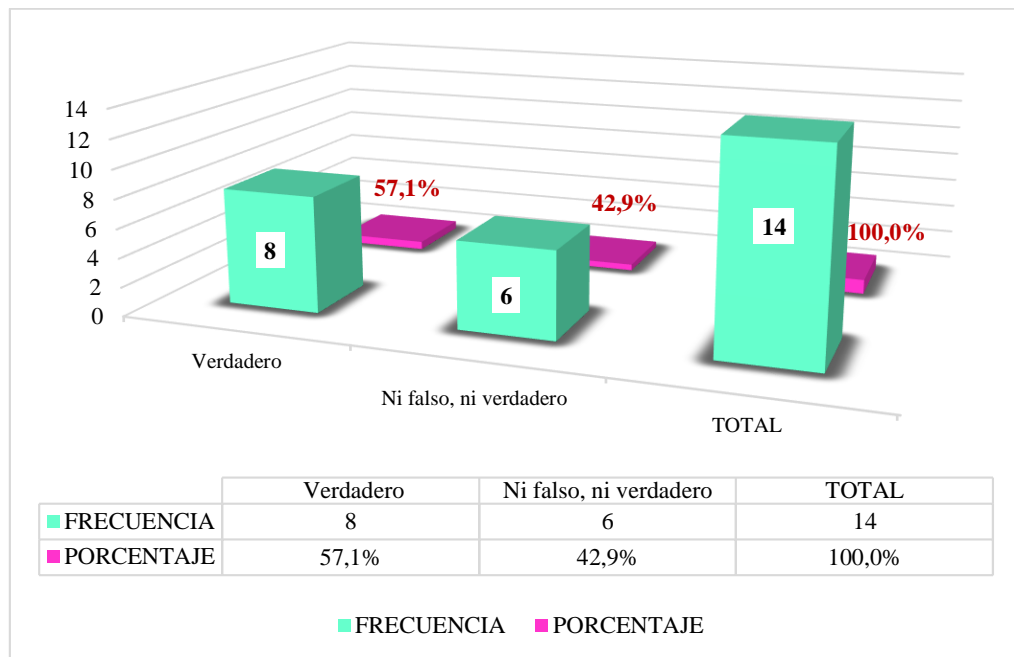
Nota: De la Tabla y Gráfico 12, nos da a conocer que conocen algo referente al control interno, afirman Verdadero en un 35.7%, Ni falso ni verdadero en un 35.7% y completamente falso en un 28.6%. Esto indica que para los encuestados la mayoría desconoce referente al control interno.

Tabla 13
¿Mejoraría el control interno la empresa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Verdadero	8	57,1	57,1	57,1
	Ni falso, ni verdadero	6	42,9	42,9	100,0
	Total	14	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada
Elaboración: Propia

Gráfico 13



Nota: De la Tabla y Gráfico 13, nos da a conocer que mejoraría el control interno la empresa, afirman Verdadero en un 57.1% y Ni falso ni verdadero en un 42.9%. Esto indica que para los encuestados si mejoraría el control interno la empresa.

Tabla 14

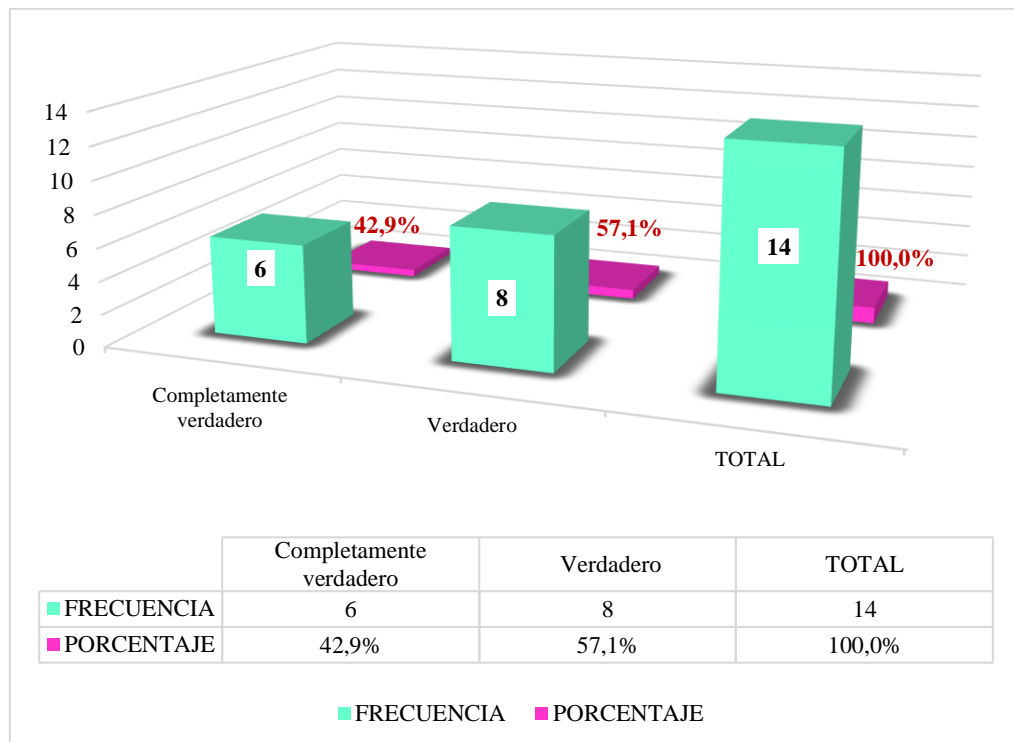
¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Completamente verdadero	6	42,9	42,9	42,9
	Verdadero	8	57,1	57,1	100,0
	Total	14	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 14



Nota: De la Tabla y Gráfico 14, nos da a conocer que si están dispuesto a ser capacitado sobre el control interno, afirman completamente verdadero en un 42.9% y Verdadero en un 57.1%. Esto indica que para los encuestados que están dispuesto a ser capacitados sobre el control interno.

Tabla 15

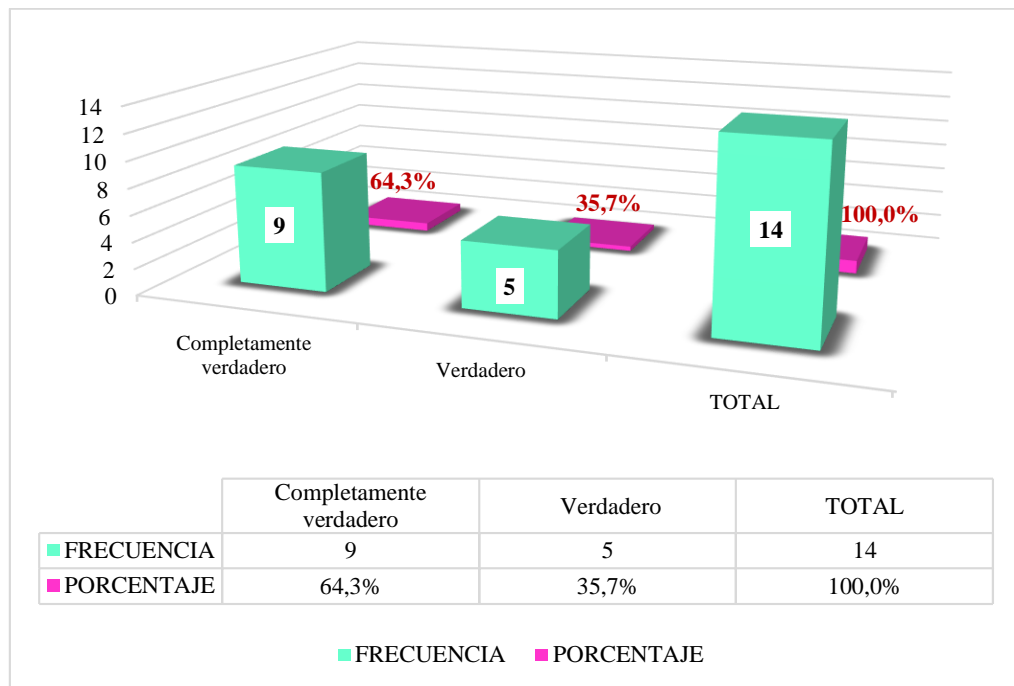
¿Desearía contar con un control interno en la empresa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Completamente verdadero	9	64,3	64,3	64,3
	Verdadero	5	35,7	35,7	100,0
	Total	14	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 15



Nota: De la Tabla y Gráfico 15, nos da a conocer que desearían contar con un control interno en la empresa, afirman completamente verdadero en un 64.3% y Verdadero en un 35.7%. Esto indica que para los encuestados si desearían que la empresa cuente con un control interno.

5.2. Análisis de Resultados

5.2.1. Respecto al Objetivo Específico 1:

De acuerdo presentados en la investigación se pudo Describir las principales características de la Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Inversiones FERGUZ” S.A.C. - Ayacucho, 2019.

- ❖ De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que están satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, afirman Completamente verdadero en un 50.0% y Verdadero en un 50.0%. La respuesta coincide con el autor **Laurel (2019)** El 38,1% (8) si se siente satisfecho con las orientaciones y atenciones que brinda SUNAT.
- ❖ De la Tabla y Gráfico 2, nos da a conocer 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, afirman Verdadero en un 42.9% y Ni falso ni verdadero en un 57.1%. La respuesta coincide con el autor **Molina (2019)** el 55.0% respondieron que no revisan sus libros contables.
- ❖ De la Tabla y Gráfico 3, nos da a conocer que los Libros de Contabilidad están al día, afirman Completamente verdadero en un 28.6%, Verdadero en un 42.9% y Ni falso ni verdadero en un 28.6%. La respuesta coincide con el autor **Molina (2019)** el 60.0% respondieron que los libros de contabilidad no están al día.
- ❖ De la Tabla y Gráfico 4, nos da a conocer que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad, afirman Completamente verdadero en un 28.6%, Ni falso ni verdadero en un 50.0% y Falso en un 21.4%. La respuesta

coincide con el autor **Molina (2019)** el 60.0% respondieron que los tributos declarados no fueron pagados oportunamente.

- ❖ De la Tabla y Gráfico 5, nos da a conocer que saben acerca de las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a la empresa, afirman Completamente verdadero en un 14.3%, Verdadero en un 35.7% y Ni falso ni verdadero en un 50.0%. La respuesta coincide con el autor **Molina (2019)** el 50.0% respondieron que si conocen cuales son las infracciones y sanciones.

5.2.2. Respecto al Objetivo Específico 2:

De acuerdo presentados en la investigación se pudo Describir las principales características del Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Inversiones FERGUZ” S.A.C. - Ayacucho, 2019.

- ❖ De la Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que acudirían a entidades bancarias para obtener un financiamiento, afirman Completamente verdadero en un 42.9%, Verdadero en un 28.6%, falso en un 21.4% y Completamente falso en un 7.1%. La respuesta coincide con el autor **Olortegui (2018)** afirma que los microempresarios encuestados la mayoría de ellos utilizan financiamiento externo y es importante para ellos; siendo así que los prestamos obtenidos si ha cubierto sus expectativas financieras por lo que también están conforme con las entidades financieras con las que trabajan.
- ❖ De la Tabla y Gráfico 7, nos da a conocer que pagarían la tasa de interés mensual de 9%, afirman Ni falso ni verdadero en un 50.0%, Falso en un 35.7% y Completamente falso en un 14.3%. La respuesta coincide con el

autor **Sánchez (2019)** afirma que el financiamiento que recibe por parte del sistema bancario fue a una tasa de interés anual del 18 %, (1.50% mensual).

- ❖ De la Tabla y Gráfico 8, nos da a conocer el Tiempo del préstamo solicitado sería para corto plazo, afirman Verdadero en un 64.3% y Ni falso ni verdadero en un 35.7%. La respuesta coincide con el autor **Molina (2019)** el 50.0% fueron créditos a corto plazo.
- ❖ De la Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que recurrirían a Mi banco para obtener un préstamo, afirman Completamente verdadero en un 21.4%, Verdadero en un 28.6%, Ni falso ni verdadero en un 35.7% y Falso en un 14.3%. La respuesta coincide con el autor **Tineo (2016)** que el financiamiento que otorga la financiera PROEMPRESA incide sobre la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas en la Provincia de Huamanga.
- ❖ De la Tabla y Gráfico 10, nos da a conocer que invertiría el préstamo en Mejoramiento y/o ampliación del local, afirman Verdadero en un 50.0%, Ni falso ni verdadero en un 14.3%, Falso en un 21.4% y completamente falso en un 14.3%. La respuesta coincide con el autor **Molina (2019)** el 30.0% invirtieron el préstamo en el mejoramiento y/o ampliación del local.

5.2.3. Respecto al Objetivo Específico 3:

De acuerdo presentados en la investigación se pudo Describir las principales características del Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Inversiones FERGUZ” S.A.C. - Ayacucho, 2019.

- ❖ De la Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer que si la empresa cuenta con control interno, afirman Falso en un 71.4% y completamente falso en un 28.6%. La respuesta coincide con el autor **Molina (2019)** el 55.0% respondieron que su empresa no cuenta con control interno.
- ❖ De la Tabla y Gráfico 12, nos da a conocer que conocen algo referente al control interno, afirman Verdadero en un 35.7%, Ni falso ni verdadero en un 35.7% y completamente falso en un 28.6%. La respuesta coincide con el autor **Molina (2019)** el 55.0% respondieron que no conocen algo referente al control interno.
- ❖ De la Tabla y Gráfico 13, nos da a conocer que mejoraría el control interno la empresa, afirman Verdadero en un 57.1% y Ni falso ni verdadero en un 42.9%. La respuesta coincide con el autor **Molina (2019)** el 55.0% respondieron que el control interno no mejoraría su empresa.
- ❖ De la Tabla y Gráfico 14, nos da a conocer que si están dispuesto a ser capacitado sobre el control interno, afirman completamente verdadero en un 42.9% y Verdadero en un 57.1%. La respuesta coincide con el autor **Molina (2019)** el 50.0% respondieron que si estarían dispuestos a ser capacitados sobre control interno.
- ❖ De la Tabla y Gráfico 15, nos da a conocer que desearían contar con un control interno en la empresa, afirman completamente verdadero en un 64.3% y Verdadero en un 35.7%. La respuesta coincide con el autor **Molina (2019)** el 55.0% respondieron que si desearían contar con un sistema de control interno.

VI. CONCLUSIONES

6.1. Respecto al Objetivo Especifico 1:

Se concluye que la empresa “Inversiones FERGUZ” S.A.C., debe tener bien claro acerca de la tributación que es importante porque permite que se pueda proporcionar a la población los servicios básicos que ésta requiere.

Se recomienda, que la empresa continúe cumpliendo con las obligaciones tributarias generando la cultura tributaria con todos los trabajadores mediante las capacitaciones y así aportar al beneficio de la sociedad.

Por lo cual se propone:

- ✓ Que la microempresa declare en su totalidad las ventas que genera su empresa, su contribución es de vital importancia para el desarrollo de nuestro país dado que este dinero crea más obras.
- ✓ Contar con un profesional idóneo que cumpla con los procesos contables y que tenga la capacidad de gestión suficiente con los registros de los ingresos, costos y gastos, para poder evitar problemas en el momento de las declaraciones.

6.2. Respecto al Objetivo Especifico 2:

Se concluye que la empresa “Inversiones FERGUZ” S.A.C., debe tener claro que el financiamiento es importante para la empresa ya que es una herramienta muy útil pues en muchos de los casos es el motor de la misma. Asimismo el acceso al financiamiento que tiene la empresa mejorar el aumento de productividad, en incrementos de la innovación tecnológica y tener una mayor probabilidad de sobrevivir en los mercados.

Se le recomienda, realizar un estudio del costo de las tasas de interés en las entidades financieras al momento de tener la necesidad de adquirir financiamiento que permita evaluar la oferta crediticia, haciendo comparaciones de la mejor opción de financiamiento

Por lo cual se propone:

- ✓ La MYPE debería ver la capacidad de pago de su empresa en base a la situación financiera, se debe analizar si interesa un periodo de duración del crédito más largo con las consecuentes cuotas más bajas, o un periodo más corto en el que las cuotas sean más altas.

6.3. Respecto al Objetivo Especifico 3:

Se concluye que la empresa “Inversiones FERGUZ” S.A.C., deben implementar un sistema de control interno adecuado que les ayude a cumplir con los objetivos, para mejorar el aprovechamiento de los recursos utilizados y mejorar el manejo administrativo de la empresa y así minimizar las pérdidas.

Se recomienda, que la empresa aplique el control interno de manera obligatoria para reducir riesgos o anomalías que puedan afectar enormemente en el tema económico y al capital humano.

Por lo cual se propone:

- ✓ Debería implementarse acciones de control interno, como paso previo a la implementación de sistemas de control interno en la empresa el cual pueda garantizar su funcionamiento, facilitar una buena gestión en la empresa y obtener resultados óptimos.

- ✓ El empresario o dueño de la empresa debe desarrollar programas y planes de capacitación en tema de control interno, orientados a mejorar el desempeño, la eficiencia y eficacia de los trabajadores.

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/>

Alvarado Moncada, D. W., & Pillco Lucero, J. G. (2018). *El Control Interno y desempeño empresarial de las PYMES comerciales*. Trabajo de titulación de Grado previo a la obtención del Título de ingeniero(a) en Contaduría Pública y Auditoría-C.P.A, Universidad Estatal de Milagro, Facultad Ciencias Administrativas y Comerciales, Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.unemi.edu.ec/bitstream/123456789/4260/1/EL%20CONTROL%20INTERNO%20Y%20EL%20DESEMPE%20C3%91O%20EMPRESARIAL%20DE%20LAS%20PYMES%20COMERCIALES%20-%20ALVARADO%20MONCADA%20DIEGO%20c%20.pdf>

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

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

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

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

Brealey Myers , M. (2007). *Principios de Finanzas Corporativas*. Obtenido de [file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/Dialnet-FinanciamientoUtilizadoPorLasPequeñasYMedianasEmpr-6430961%20\(8\).pdf](file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/Dialnet-FinanciamientoUtilizadoPorLasPequeñasYMedianasEmpr-6430961%20(8).pdf)

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

Choez Machuca, W. L. (2017). *El sistema de control interno como instrumento de gestión para la adecuada Toma de decisiones en la empresa Servicentro Primavera SRL 2015-2016*. Para optar el Grado Académico de Maestro en ciencias, Universidad Nacional de Cajamarca, Escuela de posgrado, Cajamarca-Perú. Obtenido de <http://repositorio.unc.edu.pe/bitstream/handle/UNC/1077/%E2%80%99CEL%20SISTEMA%20DE%20CONTROL%20INTERNO%20COMO%20INSTRUMENTO%20DE%20GESTI%C3%93N%20PARA%20LA%20ADECUADA%20TOMA%20DE%20DECISIONES%20EN.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

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

Díaz , B., & Jungbluth , C. (1999). *Calidad total en la empresa peruana*. Lima. Obtenido de <https://www.monografias.com/trabajos85/gestion-empresarial-mejora-continua-mypes/gestion-empresarial-mejora-continua-mypes2.shtml>

- 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/>
- García Gonzales, N. (2015). *La organización y financiamiento para lograr la competitividad de las MYPES en el sector de producción de muebles en la región de Ayacucho-2014.* Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/439/ORGANIZACION_FINANCIAMIENTO_GARCIA_GONZALES_NORMA.pdf?sequence=4
- Gestión. (2 de Diciembre de 2018). *¿Cuáles son los regímenes tributarios y en qué se diferencian?* Obtenido de <https://gestion.pe/tu-dinero/regimenes-tributarios-diferencias-pagar-impuestos-empresas-peru-nnda-nnlt-250529>
- Gomero Gonzales, N. A. (2015). *Concentración de las MYPES y su impacto en el Crecimiento Económico.* Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Facultad de Ciencias Contables, Lima-Perú. Obtenido de [file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/11597-Texto%20del%20art%C3%ADculo-40456-1-10-20160327%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/11597-Texto%20del%20art%C3%ADculo-40456-1-10-20160327%20(1).pdf)

- González , C., & Merle, I. (2014). *Importancia del control interno en las pymes*.
Obtenido de <http://www.gestiopolis.com/importancia-del-control-interno-en-las-pymes/>
- Henriquez Amestoy, L. (2009). *Políticas para las MIPYMES frente a la crisis*.
Obtenido de https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---ro-lima/---sro-santiago/documents/publication/wcms_191351.pdf
- Hernández Sampieri, R. (2011). *Metodología de la Investigación*. Obtenido de <https://sites.google.com/site/metodololgdelainvestig/modulo-5>
- Horngren, C. T., Harrison , W. T., & Bamber , L. S. (2010). *Contabilidad 5° Edición* (Quinta Edición ed.). México.
- Laurel Añorga, Y. C. (2019). *Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Campo Verde, 2019*. Tesis para optar el título de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Pucallpa-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/11370/MYPES_FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_CONTROL_INTERNO_LAUREL_ANORGA_YSABEL_CRISTINA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Lerma Kirchner, A., & Valdés Hernández , L. A. (2007). *Liderazgo emprendedor. Cómo ser un emprendedor de éxito y no morir en el intento*. Mexico, Mexico: Cengage Learning Editores, S.A. Obtenido de https://issuu.com/geisonperez/docs/liderazgo_emprendedor

- LEY N° 30056. (2 de Julio de 2013). Ley que Modifica diversa Leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial. *El Peruano*, pág. 11. Obtenido de <https://busquedas.elperuano.pe/normaslegales/ley-que-modifica-diversas-leyes-para-facilitar-la-inversion-ley-n-30056-956689-1/>
- 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>
- Loor, J. (21 de Julio de 2013). *Tributación*. Obtenido de <https://es.slideshare.net/mariajoseloor1/tributacin-24475589>
- López Lindao, J. I., & Farias Villón, E. E. (2018). *Análisis de alternativas de financiamiento para las Pymes del sector Comercial e Industrial de Guayaquil*. Tesis presentada como requisito para optar por el título ingenieras en tributación y finanzas, Universidad De Guayaquil, Facultad de Ciencias Administrativas, Guayaquil-Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/30172/1/Tesis-Alternativas%20de%20Financiamiento%20para%20PYMES.pdf>
- Mantilla B., S. A. (2018). *Auditoría del Control Interno* (Cuarta Edición ed.). (EcoeEdiciones, Ed.) Bogotá. Obtenido de <https://www.ecoediciones.com/wp-content/uploads/2018/04/Auditori%CC%81a-del-Control-Interno-4ed.pdf>

Miranda Alhuay, R., & Mucha Bañico, E. D. (2017). *Financiamiento de capital de trabajo y su influencia en la rentabilidad de las empresas del sector abarrotero del distrito de Ayacucho, 2013-2015*. Tesis para optar el Título de Contador Público, Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga, Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, Ayacucho-Perú. Obtenido de http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1651/Tesis%20C164_Mir.pdf?sequence=1&isAllowed=y

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

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

Olortegui Villanueva, M. A. (2018). *Caracterización del Financiamiento y Rentabilidad de las MYPES del Sector Servicios Rubro Restaurant - Cevichería en el Distrito de Canoas de Punta Sal, 2017*. Informe Final de

Trabajo de Investigación para Optar el Grado Académico de Bachiller en Administración, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Tumbes-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/xmlui/bitstream/handle/123456789/15000/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD%20_OLORTEGUI_VILLANUEVA_MARIA_ALEJANDRA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Palacios Dongo, A. (18 de Agosto de 2018). *Perú: Situación de las micro y pequeñas empresas.* Obtenido de

<http://plataforma.ipnoticias.com/Landing?cac=Ab2Lj70CgFKITLrBaiPhkw%3D%3D&i=8rjVc38Q1fmQN9n3eazhjw%3D%3D&c=OTnenWH%2FdW9nb11nlmMs45w38fDzfflOcCFOaq4NJdqO9YRguDz%2BlKbxB3uwlOta&pm=1HUfQzPjQy3fRQ4WkUAmEQ%3D%3D>

Roca Valencia, Y. D. (2016). *La evasión Tributaria del IGV de las MYPES los Artesanos EIRLtda del Rubro Tapiceria y su efecto en la Recaudación de Impuestos en el Cercado de Lima 2015.* Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Lima-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1745/VENTAS_IMPUESTO_ROCA_VALENCIA_YURI_DAYAXA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Rodríguez U., M. L. (19 de Agosto de 2013). *Acerca de la investigación Bibliográfica y documental.* Obtenido de

<https://guiadetesis.wordpress.com/2013/08/19/acerca-de-la-investigacion-bibliografica-y-documental/>

- Roldán, P. N. (1 de Diciembre de 2019). *Tributo*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/tributo.html>
- Romero, J. (31 de Agosto de 2012). *Control interno y sus 5 componentes según COSO*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/control-interno-5-componentes-segun-coso/>
- Sánchez Carhuas, G. M. (2019). *Financiamiento, Tributación y la Rentabilidad de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicios en el Perú Caso: Hospedaje y Restaurante Santa Rosa E.I.R.L Ayacucho, 2018*. 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/xmlui/bitstream/handle/123456789/14319/FINANCIAMIENTO_TRIBUTACION_RENTABILIDAD_MYPES_SANCHEZ_CARHUAS_GREISI_%20MELANNIE.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Saucedo Cruz, J. D. (2015). *Micro, Pequeña y Mediana empresa y su relación con la Educación Financiera*. Tesis para optar el grado Maestro en Administración , Instituto Politécnico Nacional, Unidad Profesional Indisciplinaria de ingeniería y Ciencias Sociales y Administrativas, México. Obtenido de <http://148.204.210.201/tesis/1436975416009MICROPEQUEAS.pdf>
- Significados. (12 de Febrero de 2019). *Qué es Financiamiento*. Obtenido de <https://www.significados.com/financiamiento/>
- Soto. (2015). *Financiamiento*. Obtenido de <http://tesis.uson.mx/digital/tesis/docs/2535/Capitulo12.pdf>

- Sulca Palomino, R. (2018). *Caracterización de los Tributos aplicados a las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Servicio del Perú: Caso Internazionle Hotel Restaurant E.I.R.L. - Huamanga, 2017*. Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables Financieras y Administrativas, Chimbote-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/7825/MICRO_Y_PEQUENA_EMPRESA_SECTOR_SERVICIO_SULCA_PALOMINO_ROXANA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- SUNAT. (2013). *Definición de la Micro y Pequeña Empresa*. Obtenido de <http://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/define-microPequenaEmpresa.html>
- SUNAT. (2019). *¿Que entiende por tributo?* Obtenido de http://www.sunat.gob.pe/institucional/quienessomos/sistematributario_entien de.html
- SUNAT. (22 de Mayo de 2019). *Regímenes tributarios*. Obtenido de <https://www.gob.pe/280-regimenes-tributarios>
- Tamayo Tamayo, M. (2012). *Tipos de Investigación*. Obtenido de https://trabajodegradoucm.weebly.com/uploads/1/9/0/9/19098589/tipos_de_investigacion.pdf
- Tineo Prado, R. (2016). *Influencia del financiamiento y la capacitación que otorga la Financiera Proempresa y sus efectos en la rentabilidad en las Micro y Pequeñas Empresas (Mypes) en la Provincia de Huamanga, 2015*. Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Católica Los

Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables y Administrativas ,
Ayacucho-Perú. Obtenido de
[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1744/FINANCIAMIENTO_CAPACITACION_TINEO_PRADO_ROGER.pdf?sequence=1
&isAllowed=y](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/>

Turmero Astros, I. J. (20 de Enero de 2010). *El objeto en las decisiones del financiamiento*. Obtenido de <https://www.monografias.com/docs110/objeto-decisiones-financiamiento/objeto-decisiones-financiamiento.shtml>

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

ULADECH. (2019). *Código de ética para la investigación*. Obtenido de <https://www.uladech.edu.pe/images/stories/universidad/documentos/2019/codigo-de-etica-para-la-investigacion-v002.pdf>

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

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 “Inversiones FERGUZ” S.A.C. - Ayacucho, 2019**; al respecto, se le pide que en las preguntas que a continuación se acompaña, elegir la alternativa que considere correcta, marcando para tal fin con un aspa (X). Su aporte será de mucho interés en esta investigación.

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

Preguntas

Tributación

1. ¿Está satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?
 1. Completamente verdadero
 2. Verdadero
 3. Ni falso, ni verdadero
 4. Falso
 5. Completamente falso

2. ¿Sabe 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?
 1. Completamente verdadero
 2. Verdadero
 3. Ni falso, ni verdadero
 4. Falso
 5. Completamente falso

3. ¿Sabe usted si los Libros de Contabilidad están al día?
1. Completamente verdadero
 2. Verdadero
 3. Ni falso, ni verdadero
 4. Falso
 5. Completamente falso
4. ¿Sabe si los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad?
1. Completamente verdadero
 2. Verdadero
 3. Ni falso, ni verdadero
 4. Falso
 5. Completamente falso
5. ¿Conoce usted acerca de las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a la empresa?
1. Completamente verdadero
 2. Verdadero
 3. Ni falso, ni verdadero
 4. Falso
 5. Completamente falso

Financiamiento

6. ¿Acudiría e entidades bancarias para obtener un financiamiento?
1. Completamente verdadero
 2. Verdadero
 3. Ni falso, ni verdadero
 4. Falso
 5. Completamente falso
7. ¿Pagaría la tasa de interés mensual de 9%?
1. Completamente verdadero
 2. Verdadero
 3. Ni falso, ni verdadero
 4. Falso
 5. Completamente falso
8. ¿El Tiempo del préstamo solicitado seria para corto plazo?
1. Completamente verdadero
 2. Verdadero
 3. Ni falso, ni verdadero
 4. Falso
 5. Completamente falso

9. ¿Usted recurriría a Mi banco para obtener un préstamo?
1. Completamente verdadero
 2. Verdadero
 3. Ni falso, ni verdadero
 4. Falso
 5. Completamente falso
10. ¿Usted invertiría el préstamo en Mejoramiento y/o ampliación del local?
1. Completamente verdadero
 2. Verdadero
 3. Ni falso, ni verdadero
 4. Falso
 5. Completamente falso

Control Interno

11. ¿La empresa cuenta con control interno?
1. Completamente verdadero
 2. Verdadero
 3. Ni falso, ni verdadero
 4. Falso
 5. Completamente falso
12. ¿Conoce algo referente al control interno?
1. Completamente verdadero
 2. Verdadero
 3. Ni falso, ni verdadero
 4. Falso
 5. Completamente falso
13. ¿Mejoraría el control interno la empresa?
1. Completamente verdadero
 2. Verdadero
 3. Ni falso, ni verdadero
 4. Falso
 5. Completamente falso
14. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno?
1. Completamente verdadero
 2. Verdadero
 3. Ni falso, ni verdadero
 4. Falso
 5. Completamente falso

15. ¿Desearía contar con un control interno en la empresa?

1. Completamente verdadero
2. Verdadero
3. Ni falso, ni verdadero
4. Falso
5. Completamente falso

Gracias

Anexo 2: Mapa del Departamento del Perú



Anexo 3: Mapa del Departamento de Ayacucho



Anexo 4: Mapa de la provincia de Huamanga



Anexo 5: Validación de Datos

Estadísticos																
		¿Está satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	¿Sabe 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?	¿Sabe usted si los Libros de Contabilidad están al día?	¿Sabe si los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad?	¿Conoce usted acerca de las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a la empresa?	¿Acudiría a entidades bancarias para obtener un financiamiento?	¿Pagaría la tasa de interés mensual de 9%?	¿El Tiempo del préstamo o solicitud para corto plazo?	¿Usted recurriría a Mi banco para obtener un préstamo?	¿Usted invertiría el préstamo en Mejoramiento y/o ampliación del local?	¿La empresa cuenta con control interno?	¿Conoce algo referente al control interno?	¿Mejoraría el control interno la empresa?	¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno?	¿Desearía contar con un control interno en la empresa?
N	Válidos	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14
	Perdidos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

Anexo 6: Ficha RUC

Resultado de la Búsqueda
RUC: 20601199328 - INVERSIONES FERGUZ S.A.C.
Tipo Contribuyente: SOCIEDAD ANONIMA CERRADA
Nombre Comercial: RESTAURANT SUKRE
Fecha de Inscripción: 04/05/2016
Estado: ACTIVO
Condición: HABIDO
Domicilio Fiscal: ---PORTAL CONSTITUCION NRO. 09 (2DO PISO) AYACUCHO - HUAMANGA - AYACUCHO
Actividad(es) Económica(s): Principal - CIIU 55205 - RESTAURANTES, BARES Y CANTINAS.
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816): FACTURA BOLETA DE VENTA GUIA DE REMISION - REMITENTE
Sistema de Emisión Electrónica: FACTURA PORTAL DESDE 17/05/2019 BOLETA PORTAL DESDE 10/08/2019 SEE-FACTURADOR . AUTORIZ DESDE 18/02/2019

Anexo 7: Evidencias Fotográficas

