



---

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIA CONTABLES**

**FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**FINANCIAMIENTO, TRIBUTACIÓN Y CONTROL  
INTERNO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL  
SECTOR COMERCIO “LADA INVERSIONES” E.I.R.L.  
DEL DISTRITO DE SAN JUAN BAUTISTA, 2019.**

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

**AUTORA:**

**QUISPE POMASONCCO, DEYSI JUDITH**

**ORCID: 0000-0003-2562-2976**

**ASESOR:**

**LLANCCE ATAÓ, FREDY RUBÉN**

**ORCID: 000-0002-1414-2849**

**AYACUCHO - PERÚ**

**2019**



---

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIA CONTABLES  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**FINANCIAMIENTO, TRIBUTACIÓN Y CONTROL  
INTERNO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL  
SECTOR COMERCIO “LADA INVERSIONES” E.I.R.L. DEL  
DISTRITO DE SAN JUAN BAUTISTA, 2019.**

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

**AUTORA:**

**QUISPE POMASONCCO, DEYSI JUDITH**

**ORCID: 0000-0003-2562-2976**

**ASESOR:**

**LLANCCE ATAO, FREDY RUBÉN**

**ORCID: 000-0002-1414-2849**

**AYACUCHO - PERÚ**

**2019**

## **1. TÍTULO DE TESIS**

FINANCIAMIENTO, TRIBUTACIÓN Y CONTROL INTERNO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR COMERCIO “LADA INVERSIONES” E.I.R.L. DEL DISTRITO DE SAN JUAN BAUTISTA, 2019.

## **2. EQUIPO DE TRABAJO**

### **AUTORA:**

**Quispe Pomasoncco, Deysi Judith**

**ORCID: 0000-0003-2562-2976**

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

### **ASESOR**

**Llancce Atao, Fredy Rubén**

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

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

### **JURADO:**

**Maravi Soto, Mayra Katherine**

**ORCID: 0000-0002-3138-388X**

**Taco Castro, Eduardo**

**ORCID: 0000-0003-3858-012X**

**Rocha Segura, Antonio**

**ORCID: 0000-0001-7185-2575**

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

.....  
**Mgr. CPC. Mayra Katherine Maravi Soto**  
**Presidente**

.....  
**Dr. CPC. Eduardo Taco Castro**  
**Miembro**

.....  
**Mgr. CPC. Antonio Rocha Segura**  
**Miembro**

.....  
**PDr. CPC. Fredy Rubén Llanccce Atao**  
**Asesor**

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

### **AGRADECIMIENTO**

Agradezco a Dios, por haberme dado todas sus bendiciones. A mis padres por el impulso que me brindaron con apoyo incondicional.

También quiero agradecer a todas las personas que me han apoyado incondicionalmente, y aquellos que han estado a mi lado siempre guiándome por el buen camino.

### **DEDICATORIA**

En primer lugar, dedico a mis padres, por el ejemplo y los valores que me inculcaron, y a todos aquellos familiares y amigos que me brindaron su apoyo y sus sabios consejos.

Dedico al maestro Asesor Dr. CPC Fredy Rubén Llance Atao por la comprensión y el tiempo que me brindo para poder culminar mi trabajo de investigación.

## 5. RESUMEN Y ABSTRACT

El presente trabajo tiene como propósito estudiar cuáles son las principales características del financiamiento, tributación y control interno de la micro y pequeña empresa del sector comercio; porque el problema que enfrentan las Mypes es el acceso al financiamiento, pago de obligaciones y la deficiente organización del control interno. Tuvo como objetivo general, describir las principales características del financiamiento, tributación y control interno de la micro y pequeña empresa del sector comercio “LADA INVERSIONES” E.I.R.L., del distrito de San Juan Bautista, 2019. La investigación fue de tipo cuantitativo, nivel descriptivo, diseño no experimental – bibliográfica – documental y de campo. Se obtuvo los siguientes resultados: el 70% de los encuestados afirman que están de acuerdo que el financiamiento es importante para la empresa; y el 30% de los encuestados no están de acuerdo ni en desacuerdo. En cuanto a la tributación, el 60% de los encuestados afirman que están de acuerdo con el cumplimiento de las normas tributarias; y el 40% de los encuestados están muy de acuerdo. Respecto al Control Interno, el 70% de los encuestados afirman que están de acuerdo que el control interno; y el 30% de los encuestados están muy de acuerdo. Llegando a las siguientes conclusiones, que el financiamiento mejora la rentabilidad de la empresa, y que la tributación es importante para cumplir con sus obligaciones ante el Estado y así obtener beneficios para tener mayor liquidez y que se implemente los componentes del control interno para prevenir y evitar riesgos que afecten a la empresa.

**Palabras clave:** Financiamiento, control interno, tributación,

## ABSTRACT

The purpose of this work is to study what are the main characteristics of financing, taxation and internal control of micro and small companies in the trade sector; because the problem faced by Mypes is access to financing, payment of obligations and poor organization of internal control. Its general objective was to describe the main characteristics of the financing, taxation and internal control of the micro and small business of the trade sector "LADA INVERSIONES" EIRL, from the district of San Juan Bautista, 2019. The research was of a quantitative, descriptive level, non-experimental - bibliographic - documentary and field design. The following results were obtained: 70% of the respondents affirm that they agree that financing is important for the company; and 30% of the respondents disagree or disagree. Regarding taxation, 60% of those surveyed affirm that they agree with compliance with tax regulations; and 40% of respondents strongly agree. Regarding Internal Control, 70% of the respondents affirm that they agree that internal control; and 30% of respondents strongly agree. Reaching the following conclusions, that financing improves the profitability of the company, and that taxation is important to fulfill its obligations to the State and thus obtain benefits to have greater liquidity and that the components of internal control be implemented to prevent and avoid risks that affect the company.

**Key words:** Financing, internal control, taxation.



## 6. CONTENIDO

1. TÍTULO DE TESIS .....	iii
2. EQUIPO DE TRABAJO .....	iv
3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR .....	v
4. HOJA DE AGRADECIMIENTO Y/O DEDICATORIA .....	vi
5. RESUMEN Y ABSTRACT .....	vii
7. INDICE DE TABLAS Y GRAFICOS .....	xi
I. INTRODUCCIÓN.....	12
II. REVISION DE LITERATURA .....	17
2.1 Antecedentes .....	17
2.1.1 Antecedentes Internacionales .....	17
2.2 Base teórica de la investigación .....	29
III. HIPÓTESIS.....	50
IV. METODOLOGÍA .....	51
4.1 Diseño de la Investigación.....	51
4.4. Población y muestra .....	52
4.3 Definición y Operacionalización de Variables .....	53
4.4 Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos .....	54
4.5 Plan de Análisis.....	55
4.6 Matriz de Consistencia .....	56
4.7 Principios Éticos.....	57
V. RESULTADOS .....	60
5.1 Resultado.....	60
5.2 Análisis de Resultados .....	80
5.2.1 Respecto al Objetivo Especifico N°1: .....	80
5.2.2 Respecto al Objetivo Especifico N°2: .....	80
5.2.3 Respecto al Objetivo Especifico N°3: .....	81

VI. CONCLUSIONES .....	82
ASPECTO COMPLEMENTARIAS.....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
ANEXO .....	87
Anexo N°1: Instrumento de recolección de datos .....	87

## 7. INDICE DE TABLAS Y GRAFICOS

Tabla 1.....	60
Tabla 2.....	61
Tabla 3.....	62
Tabla 4.....	63
Tabla 5.....	64
Tabla 6.....	65
Tabla 8.....	67
Tabla 9.....	68
Tabla 10.....	69
Tabla 11.....	70
Tabla 13.....	72
Tabla 14.....	73
Tabla 15.....	74
Tabla 16.....	75
Tabla 17.....	76
Tabla 18.....	78
Tabla 19.....	79

## I. INTRODUCCIÓN

La investigación se orienta al conocimiento de los aspectos relevantes del financiamiento, tributación y control interno en el micro y pequeña empresa y su posible vinculación con la gestión partiendo de la premisa inicial que las actividades de financiamiento, tributación y control interno permiten dotar de eficacia y buen rendimiento a las operaciones vinculadas a la gestión organizacional.

Las inversiones de las pequeñas empresas siempre son financiadas a grandes empresas inversores extranjeros no invierten en pymes individuales, sino en miles a la vez. Por lo tanto, el "gran capital" sólo llegará a las "pequeñas empresas" si las instituciones locales (bancos, fondos, organizaciones no gubernamentales) son capaces de agrupar las inversiones de las pymes en oportunidades de inversión de miles de millones de dólares (America Economica, 2019)

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

La Unión Europea (UE) es uno de los más grandes financiadores en América Latina. Esto administre por normas estrictas, el uso de sus fondos y garantiza que

el dinero se gaste de forma transparente y responsable, la mayor parte de los fondos se gestiona en los propios países beneficiarios, son sus gobiernos quienes se responsabilizan de hacer controles. Informa “Las PYME pueden recibir financiación de la (UE) a través de subvenciones, préstamos y garantías. Las subvenciones son ayudas directas, mientras que los demás tipos de financiación se conceden a través de programas gestionados por los países miembros” (Euronews, 2014)

En América Latina y Caribe las pequeñas empresas desde dos décadas han desarrollado nuevas innovaciones tecnológicas, la estrategia para participar en el mercado internacional y las empresas se han considerado de gran tamaño con conocimiento del mercado, las empresas grandes son importantes y la pequeñas y medianas (PYME) empresas son motores de la economía de la región.

La publicación afirma que para navegar en este nuevo mundo, las PyMEs deben buscar la protección de nuevas tecnologías, una cadena de suministro eficiente. Las innovaciones más frecuentemente, que probablemente llegarán a una entrevista más amplia de las PyMEs (Lopez & Doriga, 2017).

Según la encuesta el 73% de los encuestados cree que 2019 sería el mejor año para la economía de su país un resultado similar del año pasado sería Colombia (80%) y Panamá (78%) hay notablemente más confianza en esta pregunta que sus vecinos en Ecuador (70%) y Costa Rica (62%) estos países tienen que mejorar en las tecnologías y aumentar en sus negocios más empleados.

En el Perú la micro y pequeña empresa destaca según la (Instituto Nacional de Estadística e Informática, 2014) en el Perú hay 95% de empresas que están en el

régimen MYPE. El Perú está en puesto 51 de economías, están orientados para mejorar las empresas MYPE con el ministerio de producción, En el Perú, el 99.8% de las unidades productivas son micro y pequeñas empresas, en su mayoría de servicios.

Asimismo las micro y pequeñas empresas se debe de entender como la unidad básica económica de nuestro país y así para lograr el desarrollo sostenible del país, también tener más empleo para las personas necesitadas por que las MYPE que son unidades económicas generadoras de empleo, las finanzas también son importantes para que el negocio mejore y sea reconocido por los clientes.

Teniendo conocimiento que las micro y pequeñas empresas van experimentando cambios en su estructura con el tiempo, se va enfrentando constantemente a los diferentes problemas tanto externos como internos y la micro y pequeña empresa “LADA INVERSIONES” E.I.R.L., no es la excepción ya que sin duda enfrenta a circunstancias que ponen en riesgo su funcionalidad, por lo que se tiene que estudiar cómo está su financiamiento, la tributación obligación que tiene con el Estado y como está organizado su control interno, para así proponer alternativas de solución, para poder competir en el mercado.

Teniendo el análisis de las líneas arriba a nivel mundial, latino América, a nivel nacional y a nivel regional se ha planteado el siguiente enunciado ¿Cuáles son las principales características del financiamiento, tributación y control interno de la micro y pequeña empresa del sector comercio “Lada Inversiones” E.I.R.L. del distrito de San Juan Bautista, 2019 ? Para responder al enunciado se ha propuesto el siguiente objetivo general: Describir las principales características del

financiamiento, tributación y control interno de la micro y pequeña empresa del sector comercio “LADA INVERSIONES” E.I.R.L., del distrito de San Juan Bautista, 2019. Para poder conseguir el objetivo general, hemos planteado los objetivos específicos: Describir las principales características del financiamiento de la micro y pequeña empresa del sector comercio “LADA INVERSIONES” E.I.R.L., del distrito de San Juan Bautista, 2019. Describir las principales características de tributación de la micro y pequeña empresa del sector comercio “LADA INVERSIONES” E.I.R.L., del distrito de San Juan Bautista, 2019. Describir las principales características del Control interno de la micro y pequeña empresa del sector comercio “LADA INVERSIONES” E.I.R.L., del distrito de San Juan Bautista, 2019.

La investigación desarrollada se justifica dado que a través de su realización permitirá conocer las características actuales del financiamiento, tributos y control interno de la micro y pequeña empresa; este tema es de mucha importancia ya que conlleva a una investigación y análisis descriptivo de la micro y pequeñas del sector comercio en el distrito de Ayacucho, brindando una propuesta de mejora para su financiamiento, tributación y control interno; asimismo, 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.

La Metodología de la investigación fue de tipo cuantitativo, nivel descriptivo, diseño no experimental – bibliográfica – documental y de campo. Se obtuvo los siguientes resultados: el 70% de los encuestados afirman que están de acuerdo que el financiamiento es importante para la empresa; y el 30% de los encuestados no están de acuerdo ni en desacuerdo con el financiamiento que obtiene la empresa. En cuanto a la tributación, el 60% de los encuestados afirman que están de acuerdo con el cumplimiento de las normas tributarias; y el 40% de los encuestados están muy de acuerdo. Respecto al Control Interno, el 70% de los encuestados afirman que están de acuerdo que el control interno; y el 30% de los encuestados están muy de acuerdo con el control interno en la empresa. Llegando a las siguientes conclusiones, que el financiamiento mejora la rentabilidad de la empresa, y que la tributación es importante para cumplir con sus obligaciones ante el Estado y así obtener beneficios para tener mayor liquidez y que se implemente los componentes del control interno para prevenir y evitar riesgos que afecten a la empresa.



## **II. REVISION 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.

Logreira & Bonett (2017)) En su tesis denominado “Financiamiento privado en las microempresas del sector textil - confecciones en Barranquilla – Colombia” El objetivo de la presente investigación es Analizar el financiamiento privado en las microempresas del sector textil - confecciones en Barranquilla - Colombia. La presente investigación de la metodología es La presente investigación tiene un Diseño No - experimental teniendo en cuenta que no se manipulará la variable objeto de estudio, y será de campo ya que se recolectará la información directamente de la población objeto de estudio. A su vez, la presente investigación es transaccional, ya que se recolectarán datos en un momento único del tiempo el cual corresponde al año 2016. Y el método a aplicar es el inductivo debido a que se partirá de la teoría general para estudiar su aplicación en la población objeto de estudio y se buscará la regularidad de los hechos para la confirmación de la teoría. La conclusión es Del año 2011 a junio de 2016 las colocaciones vía microcrédito ascendieron a un valor de 20.763.290 (cifras en millones) donde el 92,6% de este valor fue colocado por bancos comerciales, los cuales no sólo son exigentes con los requisitos solicitados a las empresas sino que también cobran las segundas tasas de interés más altas.

López & Farías (2018) En su tesis denominado “Análisis de alternativas de financiamiento para las pymes del sector comercial e industrial de Guayaquil, 2018. El objetivo general es 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 de investigación es para poder

llevar a cabo nuestro proyecto de investigación, hemos convenido basarnos en la metodología descriptiva y explicativa, ya que nos permitirá evaluar la información existente acerca de las pymes y empresas que actualmente se encuentran participando dentro del mercado bursátil y poder definir el costo de financiamiento a través de este mercado. La conclusión es base a la investigación y los resultados obtenidos en ella, mediante la entrevista y encuestas, así como también la información bibliográfica, 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.

Federico (2017) En su tesis denominado “El Problema del Acceso al Financiamiento de las pymes Buenos Aires, 2014- 2015”. El objetivo general del presente trabajo fue analizar cómo funcionan los mecanismos financiamiento para las pequeñas y medianas empresas, tanto por el lado de la oferta como la demanda como así también sus causas en la baja participación en el uso del mercado de capitales de estas últimas. La metodología de investigación es importante recordar que el universo pymes presenta un gran heterogeneidad y volumen como ya lo hemos mencionado por lo cual el análisis realizado se enfocó en el análisis el problema y las posibles opciones de financiamiento para empresas de mediano tamaño con un estructura de capital y experiencia en la utilización de instrumentos financieros. La conclusión Se podría

concluir que la suma de incertidumbre en las condiciones macroeconómicas que caracterizan al país, la elevada informalidad laboral, estrategias de corto plazo de las pymes y el escaso desarrollo financiero de la mayoría de este tipo de compañías conspira contra el acceso a cualquier tipo de instrumentos que ofrece el segmento bancario por que vuelvo a remarcar la importancia de desarrollar un mercado financiero adaptados a las pymes no es un opciones sino una necesidad en la actual coyuntura.

### **2.1.2 Antecedentes Nacionales**

Kaqui & Espinoza (2018) En su tesis denominado “Fuentes de financiamiento y su influencia en la rentabilidad de la empresa Lucho Tours E.I.R.L Huaraz - 2018”. El objetivo general es determinar la influencia de las fuentes de financiamiento en la rentabilidad de la empresa Lucho Tours EIRL, Huaraz – 2018. La metodología de investigación se encuentra dentro del enfoque cualitativo y tiene como tipo de diseño de investigación interpretativo y se suscribe en el método de estudio de caso, debido a que sus problemas y objetivos son propios de una entidad y para esa entidad. La conclusión es En relación al objetivo general, se ha determinado que las fuentes de financiamiento no han tenido una influencia en la rentabilidad de la empresa Lucho Tours EIRL, Huaraz – 2018, en el año 2016 la empresa no obtenido rentabilidad, pero en el año 2017 se obtuvo rentabilidad, pero en menor porcentaje de 3.74% y 2.97% tanto de rentabilidad económica y financiera, causado por las deudas arrastradas de años anteriores, el bajo y regular nivel de conocimiento de las fuentes de financiamiento por parte de los encargados de la empresa.

Aguilar & Cano ( 2017) En su tesis denominado “Fuentes de financiamiento para el incremento de la rentabilidad de las mypes de la provincia De Huancayo”. El objetivo general es desarrollar las fuentes de financiamiento que permiten el incremento de la rentabilidad de las MYPES dedicadas a la actividad comercial de la provincia de Huancayo. La metodología de investigación parte del supuesto del empleo del método científico y los métodos específicos aplicados a la investigación fueron: Descriptivo, deductivo y estadístico. La conclusión se desarrolló las fuentes de financiamiento que incrementan la rentabilidad de las MYPES, los créditos obtenidos de las micro financieras, le permite a la empresa tener una mayor capacidad de desarrollo, realizar nuevas y más eficientes operaciones, ampliar el tamaño de sus operaciones y acceder a créditos en mejores condiciones (de tasa y plazo, entre otras). Con respecto a la Banca tradicional se puede afirmar que una microempresa no puede acceder a sus servicios por no satisfacer sus requerimientos, otra opción de financiamiento son los obtenidos por los proveedores, quienes no cobran tasas de interés por el financiamiento brindado y Se analizó la fuente de financiamiento propio que permite la obtención de rentabilidad financiera, las aportaciones de capital por parte de los dueños de las MYPES son un aumento de los recursos disponibles que permite a la empresa tener mayor autonomía financiera, no dependiendo de la concesión de créditos. Este tipo de Financiación es de menor riesgo para la empresa que el resto de fuentes de financiamiento internas como la venta de activos fijos o la capitalización de utilidades; el aporte de capital es una fuente de financiamiento que no es necesario devolver inmediatamente, ni pagar intereses por la utilización de este recurso.

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.

### **2.1.3 Antecedentes Regionales**

Rimachi (2019) En su Tesis Denominada: El financiamiento, rentabilidad y tributación de la micro y pequeña empresa del sector servicios consultor y contratista general “Los Andes” SAC del distrito de Ayacucho, 2018. En la ciudad de Ayacucho – Perú. Tuvo como Objetivo Determinar en qué medida contribuye el financiamiento, rentabilidad y tributación en la Micro y Pequeña Empresa del sector servicios Consultor y Contratista Generales los Andes SAC del Distrito de Ayacucho, 2018. La Metodología el diseño de la investigación es un tipo cuantitativo, descriptivo, bibliográfico y fue no experimental, porque se limita a la manipulación deliberada de las variables, asimismo será de diseño bibliográfico. Llegando a la Conclusión Se ha



logrado demostrar que el 100% de los encuestados afirman que el financiamiento si mejora su rentabilidad de la empresa. Donde se concluye que el financiamiento si mejora la rentabilidad de la empresa. Que gracias a la rentabilidad que obtiene la empresa obtienen liquidez para poder tener un adecuado manejo de fondos para que así pueda pagar sus deudas a terceros, Se determinó del 100% de la encuesta realizada, el 90% de los encuestados consideran que el financiamiento si es importante en la empresa. Y el 80% de las encuestados afirman que el financiamiento si incide en la capacitación de los trabajadores. Se concluye que la mayoría de los trabajadores confirmaron que el financiamiento si es importante en la empresa “LOS ANDES” SAC. En los cuales permitiéndoles mejorar la calidad de servicios, Del 100% de la encuesta realizada, el 90% de los encuestados afirman que al pedir comprobantes de pago si contribuyes con el estado. Se determinó donde los trabajadores de la empresa los “ANDES” SAC afirman que al pedir comprobantes de pago se contribuye con el estado. Y en los cuales la empresa cumple con sus obligaciones tributarias al día.

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

podrían 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.

#### **2.1.4 Antecedentes Locales**

Miranda & Mucha (2017) En su tesis denominado “Financiamiento de capital de trabajo y su influencia en la rentabilidad de las empresas del sector abarrotero del distrito de Ayacucho, 2013-2015”. El objetivo general es 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; con la finalidad de tomar decisiones acertadas sobre los costos financieros para generar valor. La metodología es el tipo de diseño de investigación es no experimental: Transversal - Correlacional, por lo que investiga hechos ya ocurridos. Además, no se puede tomar el control directo de las variables, es decir no se puede manipular intencionalmente las variables. La conclusión es de 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) y 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).

Aviles (2019) En su tesis denominado Financiamiento, Rentabilidad y Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio “FERRETZA CONSTRUC” S.A.C. - Ayacucho, 2019”. Tuvo como objetivo general es Determinar las principales mejoras del Financiamiento, Rentabilidad y Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio “FERRETZA CONSTRUC” S.A.C. - Ayacucho, 2019. La metodología de El tipo de investigación es cuantitativo-no experimental-descriptivo-bibliográfico y documental, debido a que solo se limita a la investigación de datos de las fuentes de información originados, sin entrar en detalle de cantidades teniendo en cuenta la complejidad para recolección de información de carácter económico y financiero en las entidades a efectuar, las encuestas correspondientes debido a que algunas empresas grandes en absoluto reserva confidencialidad de sus resultados de sus actividades. La conclusión es la importancia del financiamiento, para que las cosas o diferentes actividades que uno puede ejercer en su vida funcionen es un elemento muy importante qué tipo de financiamiento o soporte económico

tenemos para realizarlo. Si partimos del hecho de que nada en este mundo se da gratis (o casi nada) porque todo implica un costo o una inversión, es difícil encontrar actividades que no impliquen un tipo de financiación propia o ajena, La rentabilidad tiene muchas formas de ser medida, y muchas dimensiones a través de la cual puede ser vista. Particularmente, pienso que un buen modelo de rentabilidad debe contemplar la forma en que la empresa genera las ventas y utiliza sus recursos (con el respectivo costo), además de permitir entender cómo se genera esta rentabilidad y 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.

Cahuana & Samanez (2015) En su tesis denominado “La ecoeficiencia y su incidencia en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito del distrito de Ayacucho, Período 2012-2014”. Tuvo como objetivo general: Describir la gestión de la ecoeficiencia mediante el análisis documental y la observación con la finalidad de determinar la incidencia en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito del distrito de Ayacucho. Periodo 2012-2014. La metodología de investigación es descriptivo, no experimental. En la conclusión menciona que el consumo de energía y materiales con medidas de ecoeficiencia incide positivamente en la rentabilidad económica (ROA) de las cooperativas de ahorro y crédito de la provincia de Huamanga (gráfico n° 5) y El consumo de energía y materiales con medidas de ecoeficiencia incide positivamente en la rentabilidad financiera (ROE) de las cooperativas de ahorro y crédito de la provincia de Huamanga (gráfico N° 7).

## **2.2 Base teórica de la investigación**

### **2.2.1. Teorías de Financiamiento**

La teoría financiera contemporánea es un producto de la economía de mercado. En consecuencia, el mercado representa el eje central de interrelaciones. Este se basa en la utilidad, del tramo incremental, tal como corresponde a los modelos estadísticos y econométricos” (Cofin , 2016) Señala “La teoría financiera contemporánea ha desarrollado una serie de aspectos, modelos y técnicas que han contribuido a explicar y transformar los fenómenos del mundo actual”.

Esta teoría financiera contemporánea no dice también que está basado en las características del mundo industrializado y de sistemas financieros altamente desarrollados, este sistema es más difundido en el mundo y esto es eficiente en determinadas divisiones de la economía y se sostiene en cierta parte. Conocemos en cierta parte de la economía de las medianas y pequeñas empresas, incluyendo el negocio familiar esto es una organización empresarial que no indica en técnicas de la administración financiera tradicional.

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).

Domínguez (2009) afirma que las teorías y métodos sobre esta temática tan controvertida, comenzando por los estudios de Modigliani y Miller “es parte esencial del pensamiento académico moderno sobre la estructura financiera de la empresa”, hasta las teorías actuales, sobresaliendo la teoría de la selección Jerárquica, pero todas coinciden en que existen factores claves que intervienen en el tema”. “La estructura de financiamiento es particularmente relevante, por lo que la alta gerencia debe realizar un análisis detallado de cuál fuente de financiamiento debe utilizar en un negocio. Por esta razón se debe tener en cuenta que tanto las decisiones de inversión como de financiación contribuyen al incremento del rendimiento de la empresa. Este es un aspecto importante a analizar en nuestros días, puesto que las tasas de interés son cada vez más inestables, provocando con ello que el costo del dinero varíe en el corto tiempo, por lo que tomar decisiones para conducir acertadamente una organización, resulta algo complejo y representa una gran responsabilidad para las personas que asumen tal compromiso. Estas decisiones, que determinan en gran medida el éxito de una empresa y de su cuerpo de dirección, son el fruto de una gerencia inteligente y preparada.”

#### **2.2.1.1 Teoría de Jerarquía Financiera**

La teoría de jerarquía financiera es popularizada por Zacarias (2015) dónde argumenta la capitalización bursátil es uno de los menos preferidos para levantar capital porque cuando los directores ejecutivos (quiénes siempre asumen saber mejor sobre la verdadera condición de la empresa que los inversores) emiten nuevo capital”.

Saavedra & Saavedra (2013) Afirman “Los principios del siglo XIX en el ámbito de las finanzas, los gerentes financieros se dedicaban a llevar libros de contabilidad o a

controlar la teneduría, siendo su principal tarea buscar financiación cuando fuese necesario”.

#### **2.2.1.2. Importancia de financiamiento**

Cifuentes (2013) Afirma sobre la importancia del Financiamiento, la definiremos como el conjunto de recursos monetarios financieros para llevar a cabo una actividad económica, con la característica de que es un préstamo que complementan los recursos propios.

Barcena (2018) Afirma que el reto que enfrentan las PyMEs es dirección a financiamiento para concretar planes de inversión a corto y mediano plazo. El financiamiento es motor que traslada a pensar en cómo crecer tu negocio.

#### **2.2.1.3. Financiamiento de MYPE**

El Peruano (2018, párr.6) “En cuanto de mejorar las condiciones de financiamiento para las mypes, mediante la mayor disponibilidad de recursos y propuestas de reformas transversales, el Gobierno, por medio de la Corporación Financiera de Desarrollo (Cofide), creará el Fondo Crecer, que estará orientado a cubrir las necesidades de financiamiento de empresas del segmento mype y medianas empresas”.

#### **2.2.1.4. Fuentes de financiamiento:**

López (s.f., párr.1) Según el autor que las fuentes de financiación de la empresa son las vías que utiliza la empresa para obtener los recursos financieros necesarios que sufraguen su actividad.

La fuente de financiamiento tiene origen de un recurso económico que permite la cobertura de un gasto o de una inversión. Por lo normal se trata de un banco o de otro tipo de institución financiera.

La fuente de financiamiento es crédito que permita completar los recursos propios. Ejemplo La empresa de producto de alimento “Lada Inversiones E.I.R.L.” decide comprar maquina industrial para producir más producto, pero la maquina tenia costo elevado, la empresa decide recurrir a una fuente de financiamiento para obtener un préstamo, en esta fuente de financiamiento un banco es importante porque presta dinero a la empresa.

Algunos tipos de préstamos que otorga una fuente de financiamiento.

Crédito bancario: Es un préstamo más común, ya que puede acceder tanto personal como las empresas. Tenemos los préstamos personales y los comerciales, también puede numerar según sean a corto o largo plazo. Los realizan los bancos privados y los estatales;

Papeles comerciales: Son pagarés de corto plazo que ciertas entidades logran adquirir este es menor a créditos bancarios y no tiene garantía.

Pagaré: Es un compromiso de dos personas que ambas pactan de prestar una cantidad dinero. La técnica ofrece bastante seguridad a las dos, El documento tiene que contener la orden de pago y la firma del deudor.

Línea de crédito: Es algo parecido al préstamo bancario porque brinda hacer préstamo al cliente un monto determinado con una fecha límite de pago. Solo tener la firma en un documento para tener el dinero. Se devuelve con una tasa de interés.



Enciclopedia (2017) Define como fuentes de financiamiento a las vías que utilizan las empresas para poder tener los recursos financieros que se necesiten para poder realizar una determinada actividad”.

### **Características de las fuentes de financiamiento**

Son los siguientes:

Pueden ser internas o externas a la organización.

Las fuentes de financiamiento deben obtener un beneficio para que la inversión de esta sea rentable.

Si poseen participación en las utilidades (ganancias), esta es proporcional a la aportación en capital.

Son fundamentales para el funcionamiento de la organización.

#### **2.2.1.4 Tipos de fuentes de financiamiento**

##### **Encontramos 2 fuentes de financiamiento:**

**Fuentes internas.** Se le conoce como capital social porque se encuentra en la en las aportaciones de los socios, el capital es el dinero que posee la organización.

**Fuentes externas.** Esto se refiere al capital prestado de los terceros que no pertenece a la empresa, este puede ser accionista o también una entidad financiera que da a cambio de un beneficio.

También podemos clasificar las fuentes de financiamiento según su vencimiento.

##### **2.2.1.5 Financiación de corto plazo.**

Es aquella de plazo de devolución es mínimo de un año. Ejemplo, como créditos bancarios, financiación espontanea, etc.

### **Financiación de largo plazo.**

Es aquella de plazo de devolución es superior a un año. Ejemplo, Autofinanciación, préstamos bancarios, etc.

Alcance

Thorne (2016) ministro de Economía y Finanzas, Alfredo Thorne, señaló que el financiamiento estará al alcance de todos los peruanos con revolución del crédito emprendida por el actual Gobierno, que favorecerá una reducción de tasas de interés para los emprendedores, mediante las MYPES.

La MEF se está trabajando coordinadamente con sus cuatro brazos financieros del Estado: Banco de la Nación, Cofide, Agrobanco y MiVivienda para lograr la revolución del crédito.

### **2.2.2 Teoría de Control interno**

(Instituto de auditores internos Cooper & Librand , 1997) “Sostienen que el control interno puede ayudar a que una entidad consiga sus objetivos de rentabilidad y rendimiento y a prevenir la pérdida de recursos. Puede ayudar a la obtención de información financiera fiable. También puede reforzar la confianza en que la empresa cumple con las leyes y normas aplicables, evitando efectos perjudiciales para su reputación y otras consecuencias. En resumen, puede ayudar a que una entidad llegue adonde quiere ir y evite peligros y sorpresas en el camino.”

COSO (2013) “El control interno ayuda a las entidades a lograr importantes objetivos y a mantener y mejorar su rendimiento. El Control interno-Marco integrado (el Marco) de COSO permite a las organizaciones desarrollar, de manera eficiente y efectiva, sistemas de control interno que se adapten a los cambios del entorno operativo y de negocio, mitigando riesgos hasta niveles aceptables y apoyando en la toma de decisiones y el gobierno corporativo de la organización. El diseño y la implantación de un sistema de control interno efectivo puede suponer todo un desafío y el funcionamiento diario del sistema de una manera eficiente y efectiva puede resultar desalentador. Los nuevos modelos de negocio, el cambio acelerado de éstos, el mayor uso y dependencia de la tecnología, el aumento de los requisitos regulatorios y el mayor análisis que ello supone, la globalización y otros desafíos exigen que cualquier sistema de control interno sea ágil a la hora de adaptarse a los cambios que se produzcan en el entorno de negocio, regulatorio y operativo.”

Ramon (2004) menciona que el control interno de las empresas privadas, se ha convertido últimamente en uno de las columnas en las organizaciones empresariales, pues nos permite observar con transparencia la eficiencia y la eficacia de las operaciones, y la confiabilidad de los registros y el cumplimiento de las leyes, normas y regulaciones aplicables. El control interno, se sustenta en la independencia entre las unidades operativas, en el reconocimiento efectivo de la necesidad de contar con un control interno y la fijación de responsabilidades”. Sólo así podrá tener éxito. En consecuencia, podríamos decir que el control interno es de vital importancia, ya que promueve la eficiencia y asegura la efectividad y, sobre todo, previene que se violen las normas y los principios contables.”

## Principios del control interno

Mendoza, Garcia, Delgado, & Bareirro 2018) Sostienen que para un buen control interno deben de tener presentes o en cuenta los principios de control interno, las cuales las conocemos como:

División de trabajo: consiste en dividir entre varias personas o departamentos una operación determinada así para que el trabajo no se inicie o termine una sola persona o departamento, para que así puedan llegar al logro de los objetivos determinados como: Lograr que el trabajo de la contabilidad y demás operaciones estén tan subdivididas que ninguna persona tenga el control completo de los cobros, pagos compras, gastos, etc. El segundo objetivo es el de descubrir los errores y fraudes.

La fijación de responsabilidad: se refiere a que toda persona o departamento tenga fijada documentalmente y conozca las responsabilidades, sus funciones con relación a los medios y recursos que tenga a cargo, sus atribuciones, facultades y responsabilidades.

El cargo y descargo: está relacionado con ceder y aceptar la responsabilidad de un recurso en cada operación, debe quedar documentos y la firma correspondiente de quien recibe y quien entrega, la cantidad y que tipo de recurso es. Al asumir esta responsabilidad debe de haber precaución y el cuidado y se debe limitar al mal uso de los recursos, pérdida o sustracción, etc.”

### **2.2.1.1 Componente del control interno**

Romero (2012) define los componentes del control interno según el informe COSO

**Ambiente de control** El ambiente de control define al conjunto de circunstancias que enmarcan el accionar de una entidad desde la perspectiva del control interno y que son por lo tanto determinantes del grado en que los principios de este último imperan sobre las conductas y los procedimientos organizacionales. Es, fundamentalmente, consecuencia de la actitud asumida por la alta dirección, la gerencia, y por carácter reflejo, los demás agentes con relación a la importancia del control interno y su incidencia sobre las actividades y resultados. Fija el tono de la organización y, sobre todo, provee disciplina a través de la influencia que ejerce sobre el comportamiento del personal en su conjunto.

**Evaluación de riesgos:** El control interno ha sido pensado esencialmente para limitar los riesgos que afectan las actividades de las organizaciones. A través de la investigación y análisis de los riesgos relevantes y el punto hasta el cual el control vigente los neutraliza se evalúa la vulnerabilidad del sistema. Para ello debe adquirirse un conocimiento práctico de la entidad y sus componentes de manera de identificar los puntos débiles, enfocando los riesgos tanto a los niveles de la organización (internos y externos) como de la actividad. El establecimiento de objetivos es anterior a la evaluación de riesgos. Si bien aquéllos no son un componente del control interno, constituyen un requisito previo para el funcionamiento del mismo.

**Actividades de control:** Están constituidas por los procedimientos específicos establecidos como un reaseguro para el cumplimiento de los objetivos, orientados primordialmente hacia la prevención y neutralización de los riesgos. Las actividades de control se ejecutan en todos los niveles de la organización y en cada una de las

etapas de la gestión, partiendo de la elaboración de un mapa de riesgos según lo expresado en el punto anterior: conociendo los riesgos, se disponen los controles destinados a evitarlos o minimizarlos, los cuales pueden agruparse en tres categorías, según el objetivo de la entidad.

**Información y comunicación:** Así como es necesario que todos los agentes conozcan el papel que les corresponde desempeñar en la organización (funciones, responsabilidades), es imprescindible que cuenten con la información periódica y oportuna que deben manejar para orientar sus acciones en consonancia con los demás, hacia el mejor logro de los objetivos.

**Supervisión:** Incumbe a la dirección la existencia de una estructura de control interno idónea y eficiente, así como su revisión y actualización periódica para mantenerla en un nivel adecuado. Procede la evaluación de las actividades de control de los sistemas a través del tiempo, pues toda organización tiene áreas donde los mismos están en desarrollo, necesitan ser reforzados o se impone directamente su reemplazo debido a que perdieron su eficacia o resultaron inaplicables.

### **2.2.3. Teoría de Tributación**

(Ricardo, 1977) Menciona esta teoría sobre tributación, elaborada en 1817, señala que “el problema principal de la economía política, consiste en determinar las leyes que regulan la distribución entre los propietarios de la tierra, los del capital necesario para cultivarla y los trabajadores que la cultivan” (p. xvii). Es por ello, que el principal problema que observó Ricardo en su época, fue la distribución de la riqueza, puesto que la realidad observada, era el enriquecimiento de unos y el empobrecimiento de otros, a veces en el mismo tiempo.

La tributación es un concepto que se articula Alrededor de algunos principios básicos, que provienen de varios enfoques: económico, jurídico, administrativo, social, entre otra orientación de la política tributaria (Miranda, 2015)

Tenemos como un componente la política fiscal de la tributación esta es principalmente está destinada producir ingresos para el presupuesto público, para financiar el gasto del estado esto es favorable tanto para el estado como para los ciudadanos, tenemos los principios y características que aportan a cada uno de la política fiscal. El principio de la suficiencia, equidad, neutralidad y simplicidad.

Centro de política y administración tributaria (2011) nos menciona que “La tributación es un concepto que se articula Alrededor de algunos principios básicos, que provienen de varios enfoques: económico, jurídico, administrativo, social, entre otra orientación de la política tributaria”.

#### **2.2.3.1. Principios fundamentales de la teoría de la tributación**

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. Recauda para solventar al estado.

El principio de la equidad. Es la proporción de la capacidad contributiva.

El principio de la neutralidad. No se debe alterar el comportamiento económico.

El principio de la simplicidad. Debe contar con una estructura técnica que sea funcional.

Díaz (2018) Informa “En términos económicos, un tributo es un tipo de pago o aportación que realizan los miembros de una sociedad de forma obligatoria al Estado, quien se supone que distribuye estos ingresos de acuerdo a las necesidades del país o región”.

El tributo se paga obligatoriamente al estado por ley sin darte cuenta pagas cuando compras.

### **2.2.3.2. Tipos de impuestos**

El emprendedor (s.f.) señala que un tipo específico de tributo, los impuestos en el Perú los cuales gravan determinadas actividades con el fin de recaudar fondos para el Estado peruano, que decidirá luego en qué invertirá el dinero recaudado. Son necesarios, pues de otra manera, el Estado no contaría con el presupuesto suficiente como para satisfacer las necesidades de su nación. Aquí ya no solo basta con gravar y tratar de obtener todo el dinero posible, sino de gravar estratégicamente en determinados sectores para promover o no su producción, consumo y actividad económica. Por ello, principalmente, el Estado peruano recauda los siguientes tipos de impuesto en el Perú:

#### **Impuesto a la Renta**

Esta clase de impuesto grava las distintas clases de renta que una persona recibe a lo largo del año. Hay cinco tipos de rentas o clasificaciones: Primera categoría (arrendamiento, subarrendamiento), Segunda categoría (intereses de préstamos, patentes, regalías, ganancias de capital), Tercera categoría (rentas de comercio e



industria), Cuarta categoría (trabajo independiente) y Quinta categoría (trabajo dependiente).

#### Impuesto General a las Ventas (IGV)

Este es uno de los impuestos en el Perú que genera mayores ingresos para el Estado. Grava el valor agregado de todas las transacciones realizadas en las etapas del ciclo económico de la importación de bienes, la primera venta de bienes inmuebles, los contratos de construcción, la utilización de servicios en el país y la venta de bienes inmuebles en el país. Se suele decir que este impuesto grava el consumo y que el encargado de pagarlo es el consumidor.

#### Impuesto Selectivo al Consumo

Este impuesto grava la venta en el país (producción e importación de bienes) de cigarrillos, combustibles, vehículos, cervezas, agua mineral, bebidas alcohólicas, juegos de azar, apuestas y artículos de lujo. Entre el 0% y el 50% varían las tasas de este impuesto para cada producto, dependiendo del tipo.

#### Impuesto a la Venta del Arroz Pilado

Este impuesto se aplica a la primera operación dentro del país de arroz pilado, así como a su importación. **La tasa de este impuesto es de 4% sobre la base imponible.** Cabe señalar que todas estas operaciones no son afectas al IGV, al Impuesto Selectivo al Consumo o Impuesto de Promoción Municipal.

#### Régimen Único Simplificado (RUS)

Este es uno de los impuestos en el Perú que **se aplica a las personas naturales domiciliadas en el territorio nacional y que cuentan con pequeños negocios que**

**venden al consumidor final.** Hay cuatro requisitos para acogerse a este régimen: tener un límite de activos fijos de 80,000 nuevos soles, un límite de compras de 360,000 nuevos soles, un límite de ingresos anuales de 360,000 nuevos soles y un solo establecimiento comercial. Este régimen permite que la persona natural pueda realizar un pago mensual fijo, sustituyendo al IGV, el Impuesto de Promoción Municipal y el Impuesto a la Renta.

#### Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF)

Este impuesto fue creado con carácter temporal para gravar los créditos o débitos en moneda nacional o extranjera. En la actualidad se aplica con la tasa del 0.05%. No se gravan las siguientes operaciones: operaciones entre las cuentas de un mismo usuario, crédito o débito en las cuentas que crea el empleador a sus trabajadores, pago de pensiones, remuneraciones, débitos en la cuenta del cliente, el crédito o débito de las cuentas de los gobiernos, consulados, organizaciones, etc.

#### Impuesto Temporal a los Activos Netos (ITAN)

Uno de los impuestos en el Perú que se aplica sobre los activos netos que tiene una empresa al 31 de diciembre del año anterior. Se aplica a aquellos contribuyentes que tengan rentas de tercera categoría. LA tasa es de 0.0% para aquellos que tengan hasta 1,000,000 de activos netos, y de 0.4% para los que sobrepasen dicha cantidad.

#### Derechos Arancelarios

Los derechos arancelarios son uno de los impuestos en el Perú que gravan la importación de mercancías del extranjero.

#### Prestación de Servicios Públicos

Se incluye dentro de estos impuestos en el Perú a los Certificados de domicilio, denuncias policiales, mudanzas, supervivencia y el resto de tasas que cobran las entidades públicas.

#### Impuestos a los Juegos de Casinos y Tragamonedas

Este impuesto se aplica a las personas y empresas que explotan los juegos y máquinas de los casinos y tragamonedas. La periodicidad de este impuesto es mensual y es del 12% sobre la base imponible, que es la diferencia entre el ingreso neto y los gastos de mantenimiento.

#### Derechos Arancelarios

Los derechos arancelarios son uno de los impuestos en el Perú que gravan la importación de mercancías del extranjero.

#### Prestación de Servicios Públicos

Se incluye dentro de estos impuestos en el Perú a los **Certificados de domicilio, denuncias policiales, mudanzas, supervivencia y el resto de tasas que cobran las entidades públicas.**

#### Impuestos a los Juegos de Casinos y Tragamonedas

Este impuesto se aplica a las personas y empresas que explotan los juegos y máquinas de los casinos y tragamonedas. **La periodicidad de este impuesto es mensual y es del 12% sobre la base imponible,** que es la diferencia entre el ingreso neto y los gastos de mantenimiento.

## **Conocer el régimen tributario para mi negocio**

(Tributacion, 2019) Si inicias un negocio, debes elegir un régimen tributario a fin de cumplir con tus obligaciones tributarias, este establece la manera en la que se pagan los impuestos y los niveles de pagos de los mismos.

Existen cuatro regímenes tributarios que tienen sus propias características en función a sus actividades, niveles de ingresos o de compras, tipo de comprobante de pago que pueden emitir y que debes conocer.

### **Nuevo Régimen Único Simplificado - NRUS**

Solo pueden estar las personas naturales, por lo que si inicias un pequeño negocio como una bodega, puesto de mercado, zapatería, bazar, pequeño restaurante, juguería, peluquería, entre otros y debes emitir Boletas de Venta, este régimen es para ti.

### **Régimen Especial de Renta - RER**

Se encuentran las personas con negocio y personas jurídicas que obtengan rentas provenientes de: actividades de comercio y/o industria, y actividades de servicios.

### **Régimen MYPE Tributario - RMT**

Creado para las micro y pequeña empresa con el objetivo de promover su crecimiento al brindarles condiciones más simples para cumplir con sus obligaciones tributarias.

### **Régimen General - RG**

Dirigido a las medianas y grandes empresas (personas con negocio o personas jurídicas), que generan rentas de tercera categoría, asimismo, a las asociaciones de

cualquier profesión, arte, ciencia u oficio y cualquier otra ganancia o ingreso obtenido por las personas jurídicas.

#### **2.2.4. Teoría de las MYPE**

Las micro y pequeñas empresas en nuestro Perú se conceptualiza porque es una unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, hace es una gestión empresarial y tiene como objetivo de desarrollar la actividad de extracción, transformación, comercialización de bienes o prestación de servicios. La MYPE en el Perú conmueve toda la economía del país porque son fuentes productoras de ingresos y desarrollo para un país.

Ley N°28015 (2003) Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa: señala que tiene por objeto la promoción de la competitividad, formalización y desarrollo de MYPE para incrementar el empleo sostenible, su productividad y rentabilidad, su contribución al Producto Bruto Interno, la ampliación del mercado interno y las exportaciones, y su contribución a la recaudación tributaria”.

Ley N°28015 (2003) Afirma “MYPE es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización, gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios”.

##### **2.2.4.1. Características de las MYPE**

Nivel de ventas anuales:

La microempresa: hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).

La pequeña empresa: a partir del monto máximo señalado para las microempresas y hasta 850 Unidades Impositivas Tributarias - UIT.

## **2.2.5. Marco conceptual**

### **2.2.5.1 Financiamiento**

Pérez & Gardey (2019, párr.1) define que el financiamiento es el acto y el resultado de financiar: otorgar dinero para solventar algo, cubrir los costos de un proyecto o actividad.

Financiamiento, es un conjunto de recursos monetarios y de crédito que se destinarán a una empresa, actividad, organización o individuo con la finalidad de concretar algún proyecto, siendo uno de los más habituales la apertura de un nuevo negocio. (Ucha, 2009)

El financiamiento es un préstamo que realiza los empresarios o los que tienen negocio, es un recurso económico que permite la cobertura de un gasto o de una inversión. Por lo general se trata de un banco o de otro tipo de institución financiera.

El financiamiento es el acto de dotar de dinero y crédito a una empresa jurídica o natural, contribuye dinero que se requiere para comenzar un proyecto o negocio, el financiamiento es hacer financiación que a través de préstamos o de créditos, para que un negocio comience es necesario financiamiento sin financiamiento no habrá un negocio por eso es necesario estudiar la financiación.

**Crédito bancario:** Es un préstamo más común, ya que puede acceder tanto personal como las empresas. Tenemos los préstamos personales y los comerciales, también puede numerar según sean a corto o largo plazo. Los realizan los bancos privados y los estatales.

**Papeles comerciales:** Son pagarés de corto plazo que ciertas entidades logran adquirir este es menor a créditos bancarios y no tiene garantía.

**Pagaré:** Es un compromiso de dos personas que ambas pactan de prestar una cantidad dinero. La técnica ofrece bastante seguridad a las dos, El documento tiene que contener la orden de pago y la firma del deudor.

**Línea de crédito:** Es algo parecido al préstamo bancario porque brinda hacer préstamo al cliente un monto determinado con una fecha límite de pago. Solo tener la firma en un documento para tener el dinero. Se devuelve con una tasa de interés.

### **2.3.2 Tributación**

La tributación consiste en realizar las aportaciones que exige el Estado para la financiación de las necesidades colectivas de orden público. (Tributos.net, 2018) Asimismo señala que la tributación es de suma importancia para el Estado, pues permite que se pueda proporcionar a la población los servicios básicos que ésta requiere. El cobro de los tributos se realiza en base a la fuerza de las leyes tributarias y apelando a la razón mediante una cultura tributaria y de conciencia colectiva adecuada. En cualquier caso, el Estado está en disposición, a través de la AEAT, de asegurar el correcto percibimiento de los tributos; sin embargo, es de gran

importancia para los contribuyentes el estímulo o desestímulo que supone el conocimiento del destino de los fondos recaudados por el Estado

### **2.3.3 Control Interno**

El control interno es un proceso realizado por una organización para proporcionar un grado de seguridad razonable respecto al logro de sus objetivos: i) eficacia y eficiencia de las operaciones, y ii) fiabilidad de la información financiera y cumplimiento de las leyes y normas aplicables (ESAN, 2017); asimismo señala los siguientes objetivos:

#### **Objetivos del control interno**

Los objetivos del control interno están directamente relacionados con los objetivos de la organización. Fundamentalmente son tres tipos:

#### **Objetivos operacionales**

Referidos a la eficacia y a la eficiencia de las operaciones de la organización. Incluyen objetivos relacionados con el rendimiento y la rentabilidad, la evaluación de programas, el desarrollo de proyectos, las operaciones y la protección del patrimonio. Se debe buscar que las actividades se desarrollen con el menor esfuerzo y recursos, y con un máximo de utilidad de acuerdo a lo dispuesto por la dirección.

#### **Objetivos financieros**

Se refieren a la preparación de los estados financieros y demás información de gestión, así como a la prevención de la falsificación y a la publicación de la información. La información captada y producida por la contabilidad será útil si su contenido es confiable y si es presentada oportunamente a los usuarios.



## **De cumplimiento**

Son los referidos al acatamiento de las leyes, la aplicación de instrumentos legales y otras disposiciones pertinentes. Toda acción emprendida por la organización debe enmarcarse dentro las disposiciones legales del país y debe cumplir con la normatividad aplicable a la compañía.

Si se logra identificar perfectamente cada uno de los objetivos, se puede decir que una organización conoce el significado de control interno. Toda acción, medida, plan o sistema emprendido por la organización con el objeto de cumplir dichos objetivos constituye una fortaleza de control interno. Y, por el contrario, toda acción, medida, plan o sistema que soslaye o descuide esos objetivos, es una debilidad de control interno

### **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 (Soporte Academico, 2020)

## IV. METODOLOGÍA

### 4.1 Diseño de la Investigación

El diseño de la investigación fue no experimental, transversal descriptivo. Según Roberto Hernández Supiere et ál (2010) citada por Valderrama (2013) define que el diseño transversal descriptivo tiene como objetivo indagar la incidencia y los valores en que se manifiesta uno o más variables. El procedimiento consiste en medir en un grupo de personas u objetos una o generalmente más variables y proporcionar su descripción.

Esquema:



Dónde:

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

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

Es aquella que se realiza sin manipular deliberadamente variables. Se basa fundamentalmente en la observación de fenómenos tal y como se dan en su contexto natural para analizarlos con posterioridad. En este tipo de investigación no hay condiciones ni estímulos a los cuales se expongan los sujetos del estudio. Los sujetos son observados en su ambiente natural (Sampiere, 2004)

#### **4.4. Población y muestra**

De acuerdo al método de investigación es cuantitativo y es aplicable a una población y muestra, se efectuará encuestas, para nuestro caso el universo está conformado por 10 trabajadores de la empresa “LADA INVERSIONES” E.I.R.L.

**4.2.1 Población.** Es la investigación de cuantas personas trabajan en esa empresa ósea todo un universo de la empresa, pero se define como es un micro y pequeña empresa por 10 trabajadores.

**4.2.2 Muestra.** La muestra es proyectada por las características principales de la población que tiene, la muestra conforma por 10 trabajadores porque es un micro y pequeña empresa.

### 4.3 Definición y Operacionalización de Variables

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS
Financiamiento	El financiamiento es el acto mediante el cual una organización se dota de dinero. La adquisición de bienes o servicios es fundamental a la hora de emprender una actividad económica, por lo que el financiamiento es un paso insoslayable a la hora de considerar un emprendimiento de cualquier.	Financiamiento, es un conjunto de recursos monetarios y de crédito que se destinarán a una empresa, actividad, organización o individuo con la finalidad de concretar algún proyecto, siendo uno de los más habituales la apertura de un nuevo negocio.	Prestamos	Entidades Financieras	Escala de medición
			Capital propio	Interés	
			Capital de tercero	Inversión	
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.	Ética	Conciencia tributaria	
			Cumplimiento	Educación tributaria	
			Valores	Orientación al Contribuyente	
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 Control Interno contribuye al logro de los objetivos propuestos, comprende un plan de organización, métodos y procedimientos para asegurar la integralidad de la información, la eficiencia operativa y el cumplimiento de regulaciones aplicables.	Ambiente de control	Integridad y Valores Éticos	
			Evaluación de riesgo	Riesgos	
			Supervisión	Evaluación	

## **4.4 Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos**

### **4.4.1 Técnicas**

Se usó como técnica la entrevista y la encuesta estructurada y se desarrollara de forma individual a cada elemento de la muestra.

### **4.4.2 Instrumentos**

Se usará como instrumentos el cuestionario el cual será aplicado en forma directa a los trabajadores sobre la percepción del financiamiento, tributación y control interno de la micro y pequeña empresa del sector comercio “LADA INVERSIONES”

E.I.R.L. del distrito de San Juan Bautista, 2019, según se muestra a continuación

- **Cuestionario de financiamiento, tributación y control Interno:** permitirá describir las características de las variables estudiadas (Anexo N° 01); dicho instrumento se compone de 19 ítems los que se agrupan en variables, que son: Financiamiento (VF - 6 ítems), tributación (VT - 7 ítems), Control interno Actividades de control (VCI - 6 ítems). Las alternativas de los ítems de la variable tuvieron la siguiente valoración: Muy de acuerdo (5), De acuerdo (4), Ni de acuerdo, ni en desacuerdo (3), En desacuerdo (2), Muy en desacuerdo (1). A partir de lo cual se determinó una escala para valorar el instrumento y sus dimensiones.

### **Validación y confiabilidad de instrumento**

Para estimación de la confiabilidad se aplicó a un grupo piloto de 10 trabajadores de la micro y pequeña empresa fuera de la población y muestra y sus resultados se hallaron mediante la prueba Alpha de Cronbach, cuyo resultado es igual a 0,811 lo cual refleja un nivel de validez de alta confiabilidad.

### **Resumen de procesamiento de casos**

		N	%
Casos	Válido	10	100,0
	Excluido <sup>a</sup>	0	,0
	Total	10	100,0

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

### **Estadísticas de fiabilidad**

Alfa de Cron Bach	N de elementos
,811	19

#### **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.

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

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

#### 4.6 Matriz de Consistencia

Título de la investigación	Enunciado del problema	Objetivo general y específico	Variables	Tipo y nivel de investigación
<p>Financiamiento, tributación y control interno de la micro y pequeña empresa del sector comercio “LADA INVERSIONES” E.I.R.L., del distrito de San Juan Bautista, 2019.</p>	<p>¿Cuáles son las principales características del financiamiento, tributación y control interno de la micro y pequeña empresa del sector comercio “Lada Inversiones” E.I.R.L., del distrito de San Juan Bautista, 2019?</p>	<p><b>Objetivo general</b>                      Describir las principales características del financiamiento, tributación y control interno de la micro y pequeña empresa del sector comercio “LADA INVERSIONES” E.I.R.L. del distrito de San Juan Bautista, 2019.</p> <p><b>Objetivo específico</b></p> <p>a) Describir las principales características del financiamiento de la micro y pequeña empresa del sector comercio “LADA INVERSIONES” E.I.R.L. del distrito de San Juan Bautista, 2019.</p> <p>b) Describir las principales características de tributación de la micro y pequeña empresa del sector comercio “LADA INVERSIONES” E.I.R.L., del distrito de San Juan Bautista, 2019.</p> <p>c) Describir las principales características control interno de la micro y pequeña empresa del sector comercio “LADA INVERSIONES” E.I.R.L., del distrito de San Juan Bautista, 2019.</p>	<p>Financiamiento, Tributación y Control Interno</p>	<p><b>Tipo de investigación:</b>                      Cuantitativo</p> <p><b>Nivel de investigación:</b>                      Descriptivo</p> <p><b>Diseño de investigación:</b>                      No experimental</p> <p><b>Población</b>                      10 personas</p> <p><b>Muestra.</b>                      10 personas</p>



## 4.7 Principios Éticos

En consecuencia, el Contador Público debe considerar y estudiar al usuario de sus servicios como ente económico separado que es, relacionarlo con las circunstancias particulares de su actividad, sean éstas internas o externas, con el fin de aplicar, en cada caso, las técnicas y métodos más adecuados para el tipo de ente económico y la clase de trabajo que se le ha encomendado.

### ➤ Integridad:

El Contador Público deberá mantener incólume su integridad moral, cualquiera que fuere el campo de su actuación en el ejercicio profesional. Conforme a esto, se espera de él, rectitud, probidad, honestidad, dignidad y sinceridad, en cualquier circunstancia.

### ➤ Objetividad:

La objetividad representa ante todo imparcialidad y actuación sin prejuicios en todos los asuntos que corresponden al campo de acción profesional del contador público. Lo anterior es especialmente importante cuando se trata de certificar, dictaminar u opinar sobre los Estados Financieros de cualquier entidad.

### ➤ Independencia:

En el ejercicio profesional, el Contador Público deberá tener y demostrar absoluta independencia mental y de criterio con respecto a cualquier interés que pudiere considerarse incompatible con los principios de integridad y objetividad, con respecto a los cuales la independencia, por las características peculiares de la profesión contable, debe considerarse esencial y concomitante.

➤ Responsabilidad:

Sin perjuicio de reconocer que la responsabilidad, como principio de ética profesional, se encuentra implícitamente comprendida en todas y cada una de las normas de ética y reglas de conducta del Contador Público, es conveniente y justificada su mención expresa como principio para todos los niveles de la actividad contable.

➤ Confidencialidad

La relación del contador público con el usuario de sus servicios es el elemento primordial en la práctica profesional. Para que dicha relación tenga pleno éxito debe fundarse en un compromiso responsable, leal y auténtico al cual impone la más estricta reserva profesional.

➤ Competencia y actualización profesional:

El Contador Público sólo deberá contratar trabajos para lo cual él o sus asociados o colaboradores cuenten con las capacidades e idoneidad necesaria para que los servicios comprometidos se realicen en forma eficaz y satisfactoria. Igualmente, el Contador Público, mientras se mantenga en ejercicio activo, deberá considerarse permanentemente obligado a actualizar los conocimientos necesarios para su actuación profesional y especialmente aquellos requeridos por el común y los imperativos del progreso social y bien común.

➤ Difusión y colaboración:

El Contador Público tiene la obligación de contribuir de acuerdo con sus posibilidades personales, al desarrollo, superación y dignificación de la profesión,

tanto a nivel institucional como en cualquier otro campo que, como los de la difusión o de la docencia, le sean asequibles.

➤ Conducta ética:

El Contador Público deberá abstenerse de realizar cualquier acto que pueda afectar negativamente la buena reputación o repercutir en alguna forma en descrédito de la profesión, tomando en cuenta que, por la función social que implica el ejercicio de su profesión, la importancia de la tarea que la sociedad le encomienda como experto y la búsqueda de la verdad en forma totalmente objetiva.

Los principios básicos de ética son aplicables a todo Contador Público por el solo hecho de serlo, sin importar la índole de su actividad o la especialidad que cultive, tanto el ejercicio independiente o cuando actúe como funcionario o empleado de instituciones públicas o privadas, en cuanto sea compatible con sus funciones.

## V. RESULTADOS

### 5.1 Resultado

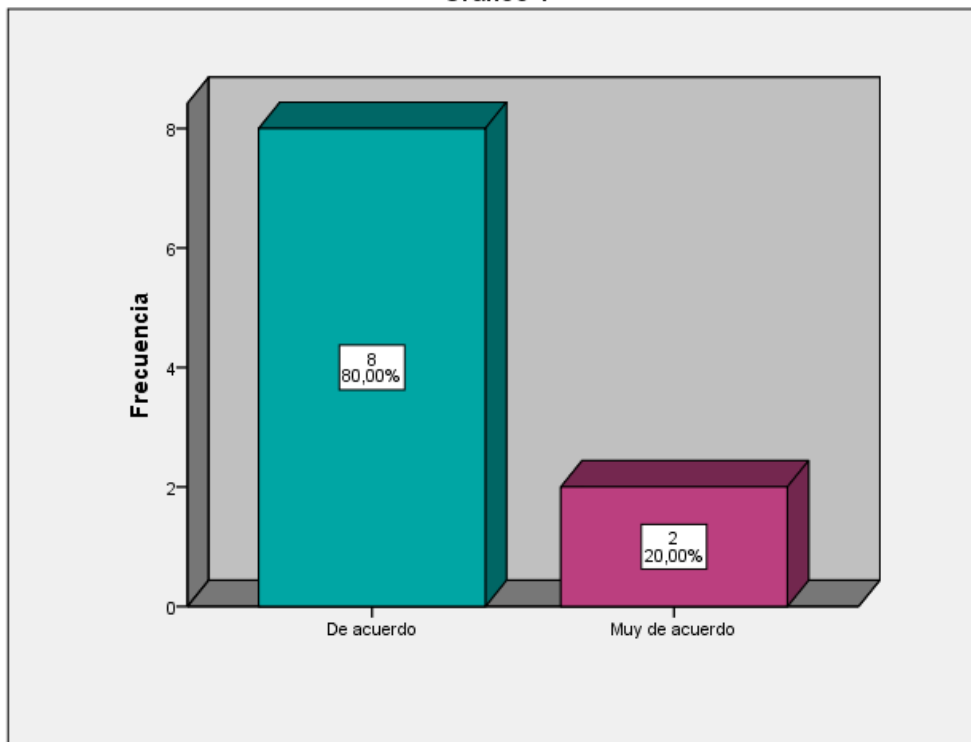
**5.1.1 Objetivo Especifico 1:** Describir las características del financiamiento de la micro y pequeña empresa del sector comercio “LADA INVERSIONES” E.I.R.L. del distrito de San Juan Bautista, 2019.

**Tabla 1**

*La importancia del financiamiento*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De acuerdo	8	80,0	80,0	80,0
	Muy de acuerdo	2	20,0	20,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Gráfico 1**



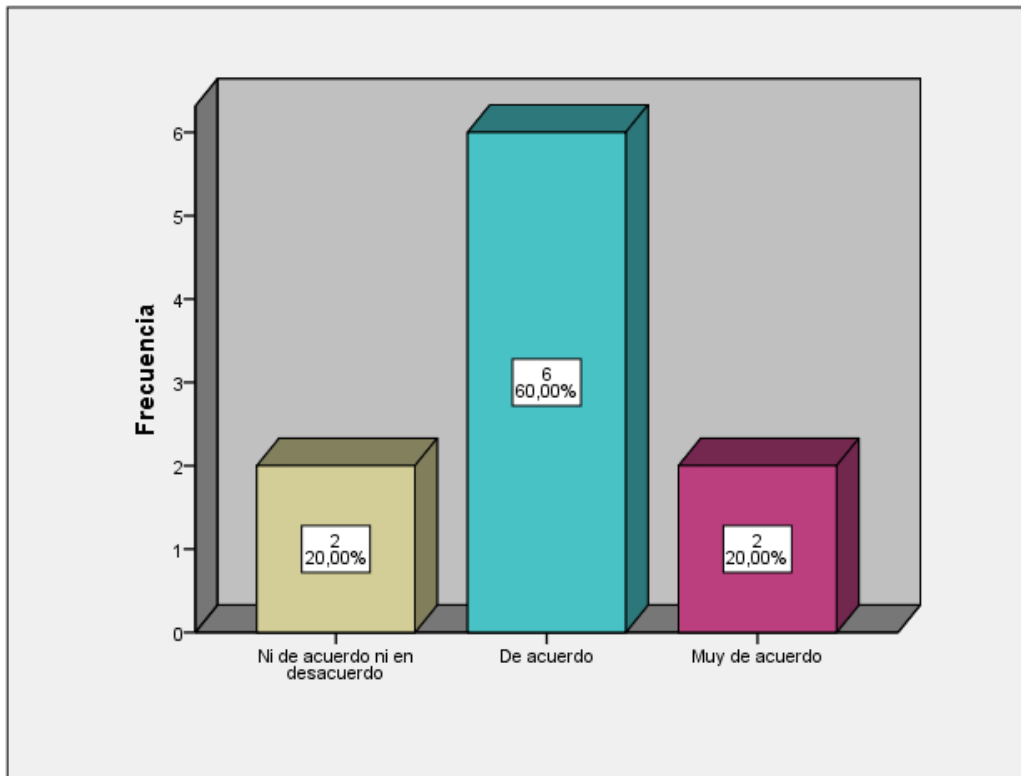
Nota: En la tabla 1 y grafico 1, se muestra la percepción de la importancia del financiamiento; observándose el 80% (8) de los encuestados están de acuerdo y el 20% (2); están muy de acuerdo.

**Tabla 2**

*El financiamiento mejora el rendimiento en la producción*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	2	20,0	20,0	20,0
	De acuerdo	6	60,0	60,0	80,0
	Muy de acuerdo	2	20,0	20,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Gráfico 2**



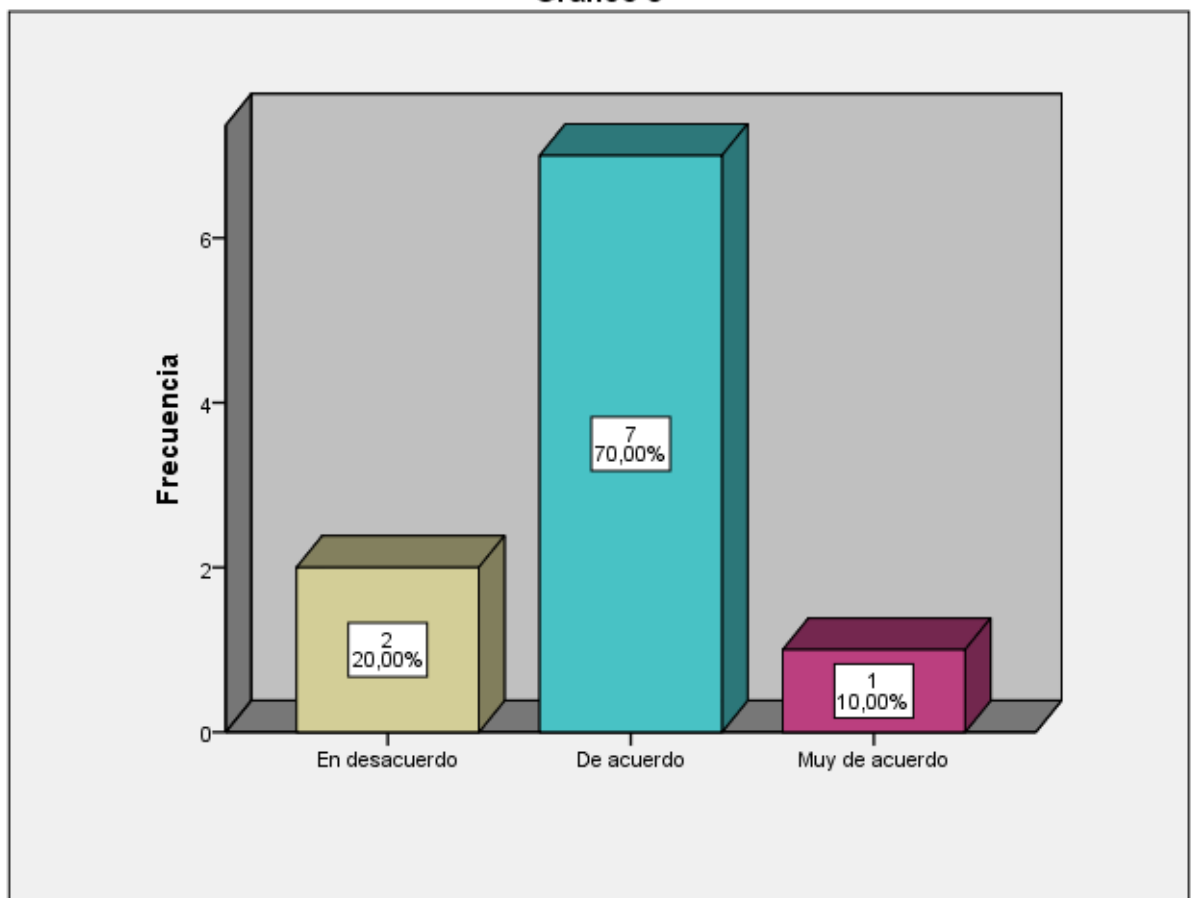
**Nota:** En la tabla 2 y grafico 2, se muestra la percepción del rendimiento del financiamiento en la producción; observándose el 60% (6) están **de acuerdo**; y el 20% (2); están **muy de acuerdo**; también **ni de acuerdo ni en desacuerdo**

**Tabla 3**

*Para conseguir el financiamiento la empresa tiene limitaciones*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	En desacuerdo	2	20,0	20,0	20,0
	De acuerdo	7	70,0	70,0	90,0
	Muy de acuerdo	1	10,0	10,0	100,0
Total		10	100,0	100,0	

**Gráfico 3**



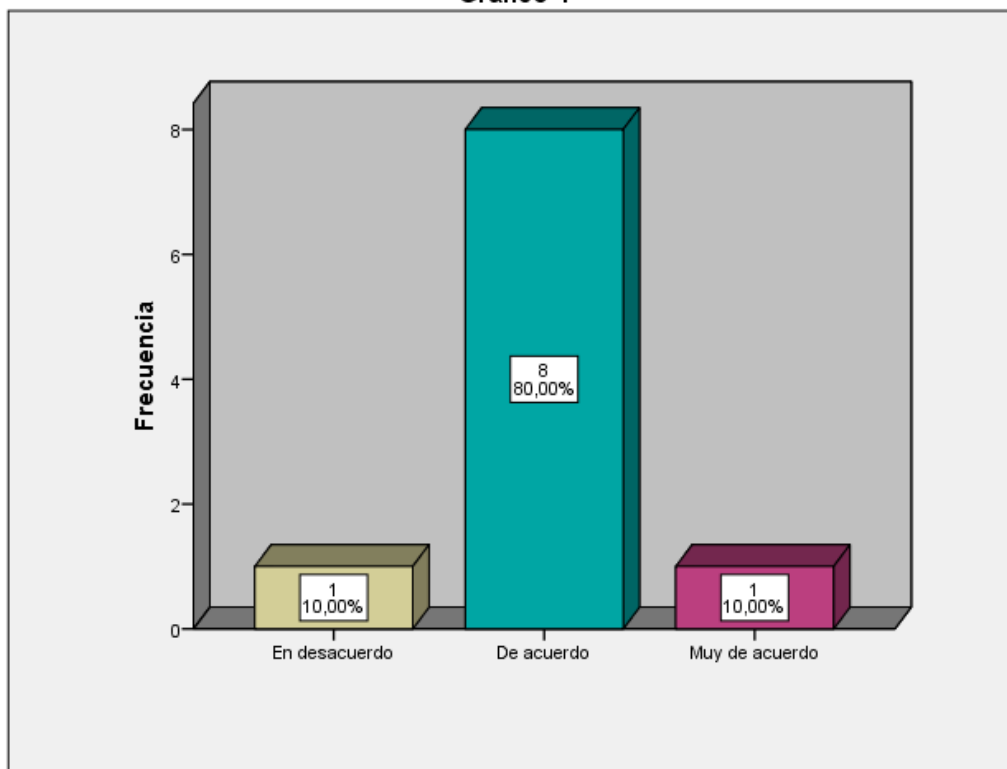
**Nota:** En la tabla 3 y gráfico 3, se muestra la percepción de las limitaciones del financiamiento; observándose el 70% (7) de los encuestados están **de acuerdo**; el 20% (2); están **en desacuerdo**; y el 10%(1) están **muy de acuerdo**.

**Tabla 4**

*El financiamiento mejora la calidad del servicio de la empresa*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	En desacuerdo	1	10,0	10,0	10,0
	De acuerdo	8	80,0	80,0	90,0
	Muy de acuerdo	1	10,0	10,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Gráfico 4**



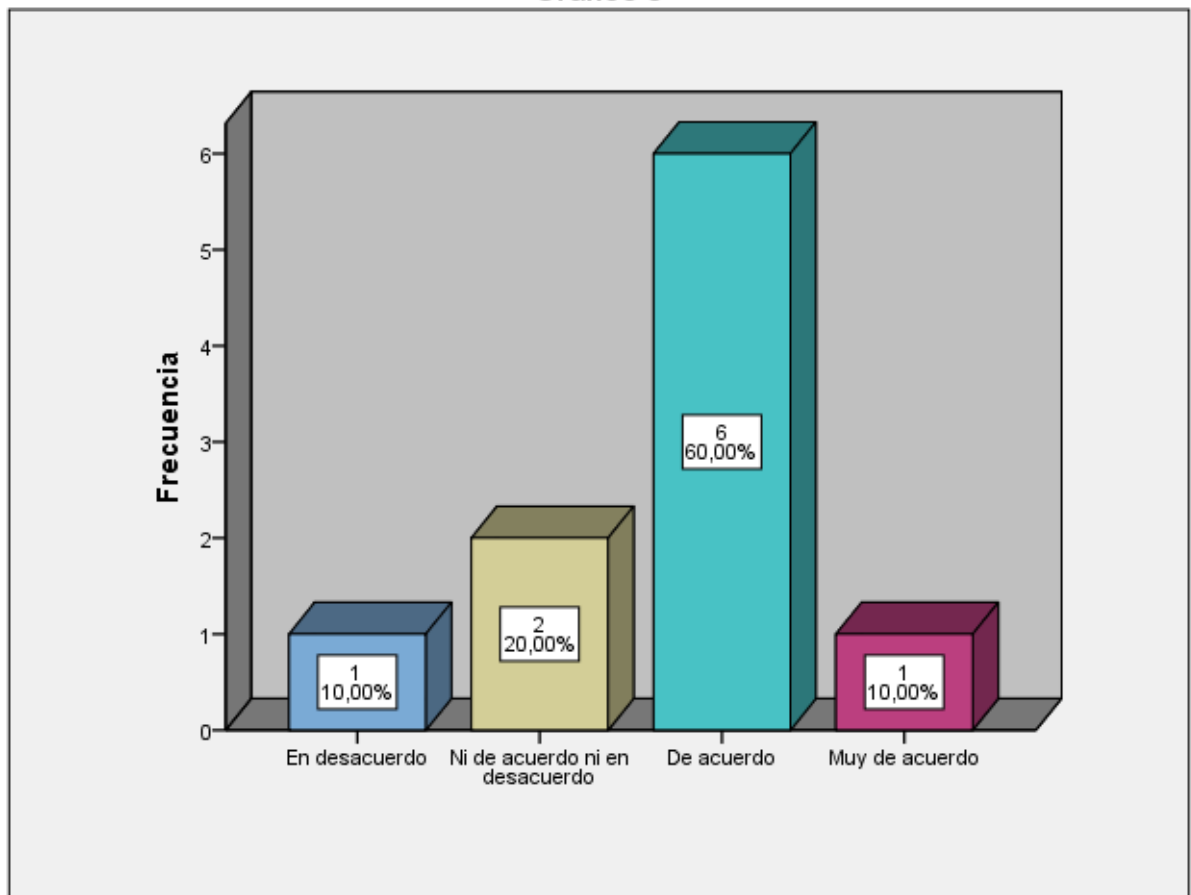
**Nota:** En la tabla 4 y gráfico 4, se muestra la percepción que el financiamiento mejora la calidad del servicio; observándose el 80% (8) de los encuestados están **de acuerdo** y el 10% (1); están **muy de acuerdo**; y **en desacuerdo**.

**Tabla 5**

*El financiamiento propio mejora la rentabilidad de la empresa*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	En desacuerdo	1	10,0	10,0	10,0
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	2	20,0	20,0	30,0
	De acuerdo	6	60,0	60,0	90,0
	Muy de acuerdo	1	10,0	10,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Gráfico 5**



**Nota:** En la tabla 5 y grafico 5, se muestra la percepción de financiamiento propio mejora la rentabilidad; observándose el 60% (6) de los encuestados están **de acuerdo**; el 20% (2); están **ni de acuerdo ni en desacuerdo** y el 10% están **muy de acuerdo**; y **en desacuerdo**.

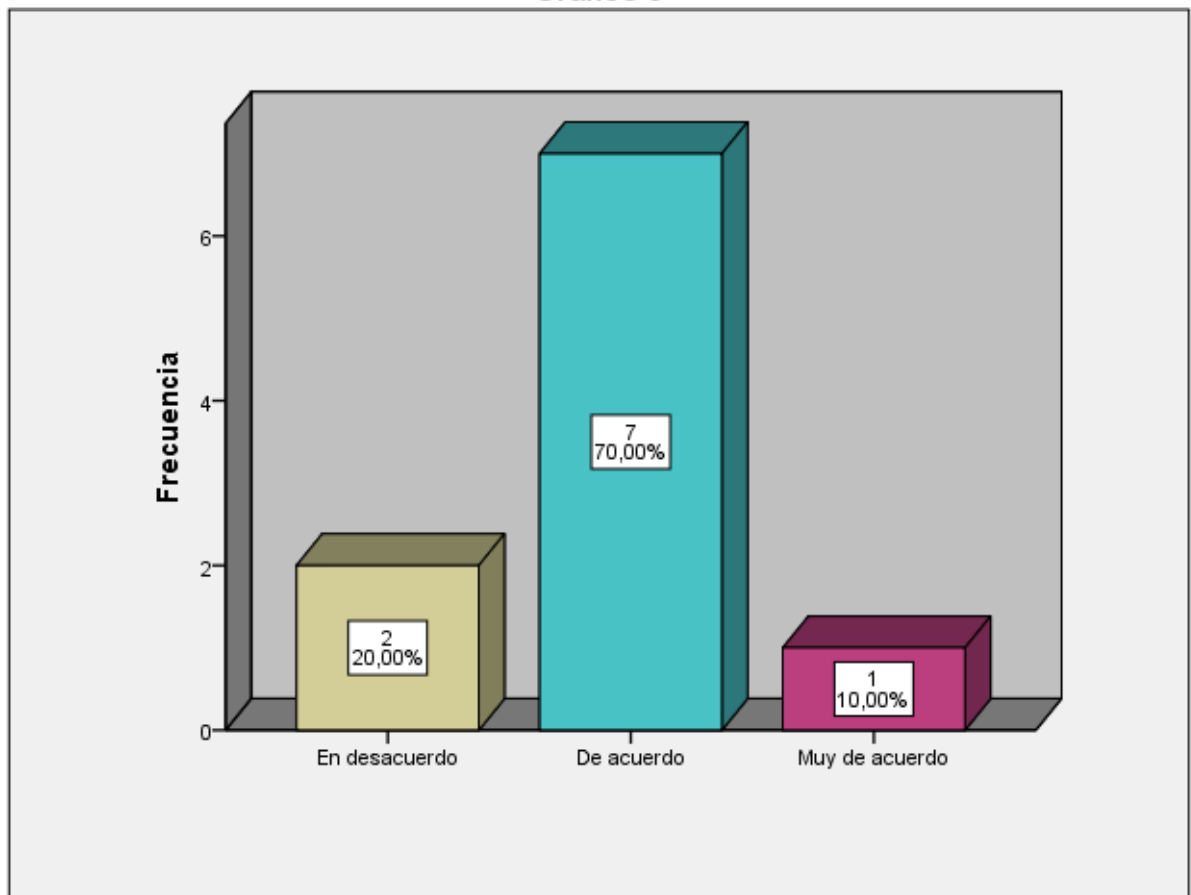


**Tabla 6**

*Las entidades Bancarias y no Bancarias financian con facilidad a la empresa*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	En desacuerdo	2	20,0	20,0	20,0
	De acuerdo	7	70,0	70,0	90,0
	Muy de acuerdo	1	10,0	10,0	100,0
Total		10	100,0	100,0	

**Gráfico 6**



**Nota:** En la tabla 6 y gráfico 6, se muestra la percepción de las entidades financieras financian con facilidad; observándose el 70% (7) de los encuestados están **de acuerdo**; el 20% (2) están **en desacuerdo**; y el 10% están **muy de acuerdo**.

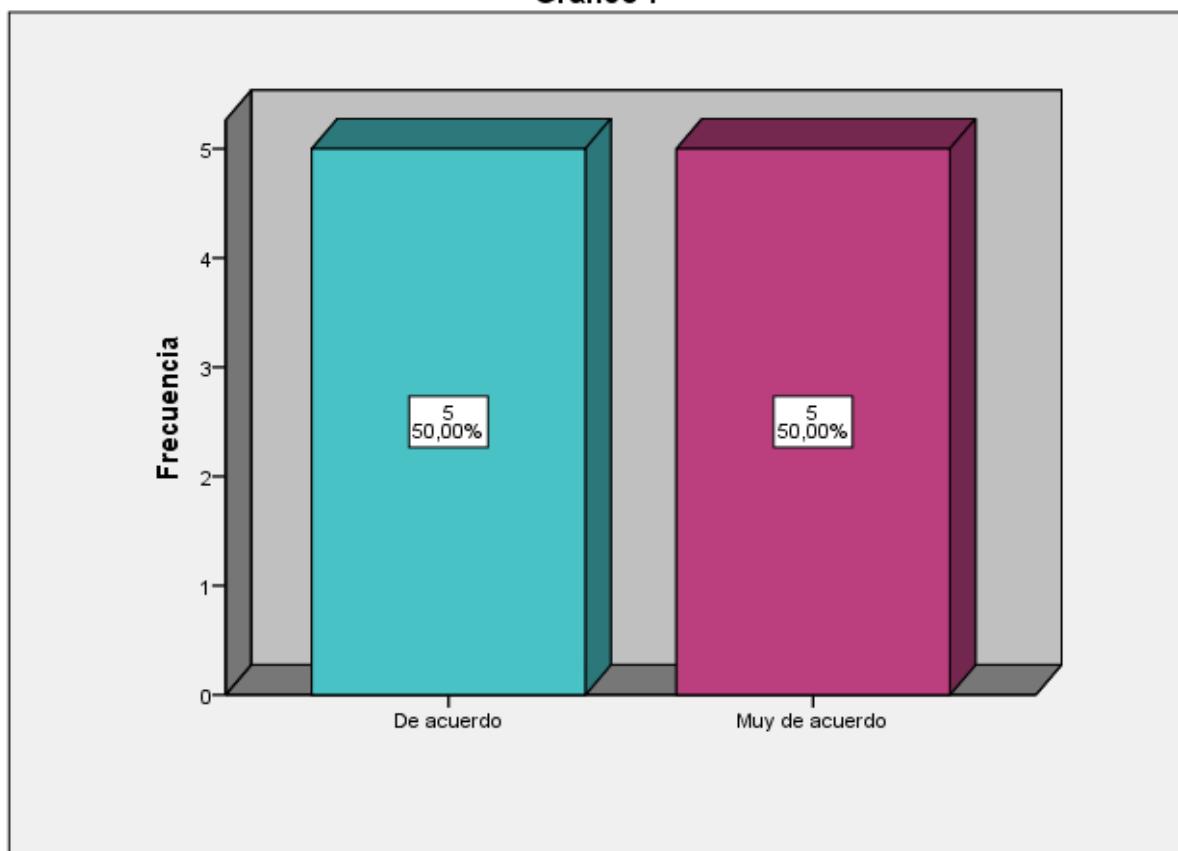
**5.1.2 Objetivo Especifico 2:** Describir las características de tributación de la micro y pequeña empresa del sector comercio “LADA INVERSIONES” E.I.R.L., del distrito de San Juan Bautista, 2019.

**Tabla 7**

*Considera usted que pedir comprobantes de pago contribuyes con el estado*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De acuerdo	5	50,0	50,0	50,0
	Muy de acuerdo	5	50,0	50,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Gráfico 7**



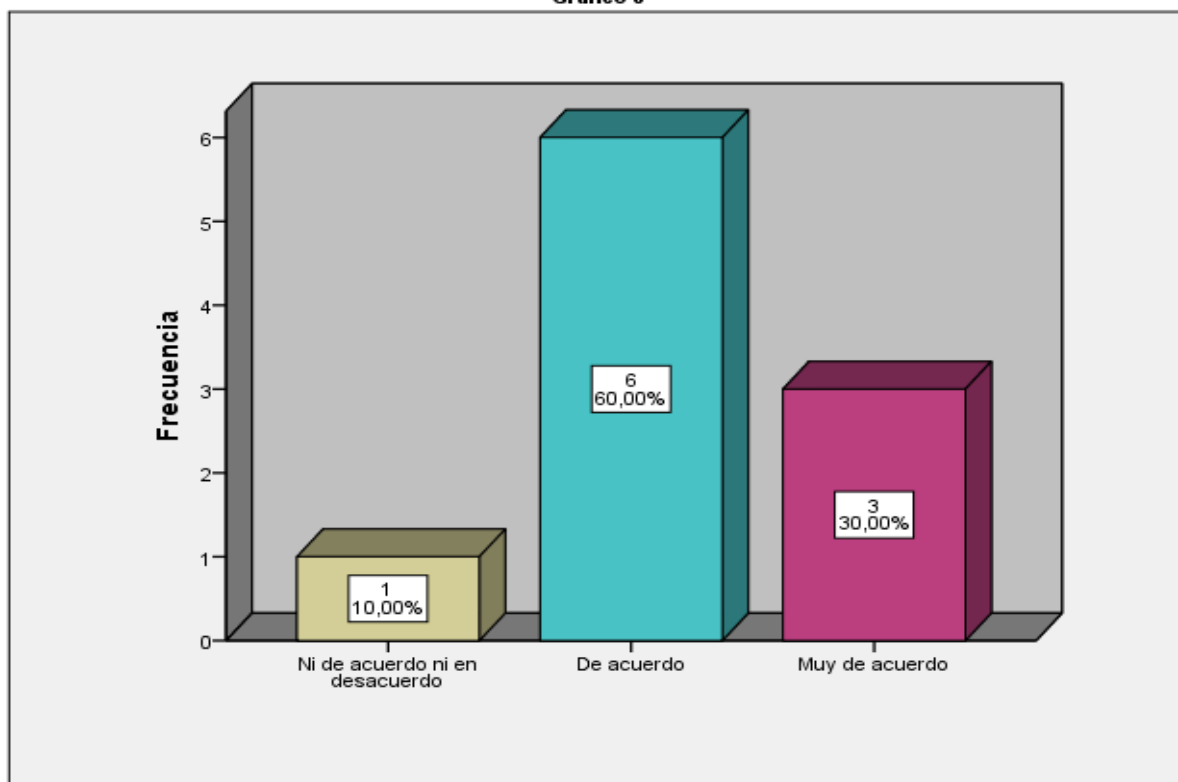
**Nota:** En la tabla 7 y grafico 7, se muestra la percepción sobre el pedido de comprobantes de pago y la contribución con el estado; observándose el 50% (5) de los encuestados están **muy de acuerdo**; y el 50% (5); están **de acuerdo**.

**Tabla 7**

*La SUNAT debería realizar capacitaciones al público en general*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	10,0	10,0	10,0
	De acuerdo	6	60,0	60,0	70,0
	Muy de acuerdo	3	30,0	30,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Gráfico 8**



**Nota:** En la tabla 8 y grafico 8, se muestra la percepción que la SUNAT debería realizar capacitaciones; observándose el 60% (6) de los encuestados están **de acuerdo**;

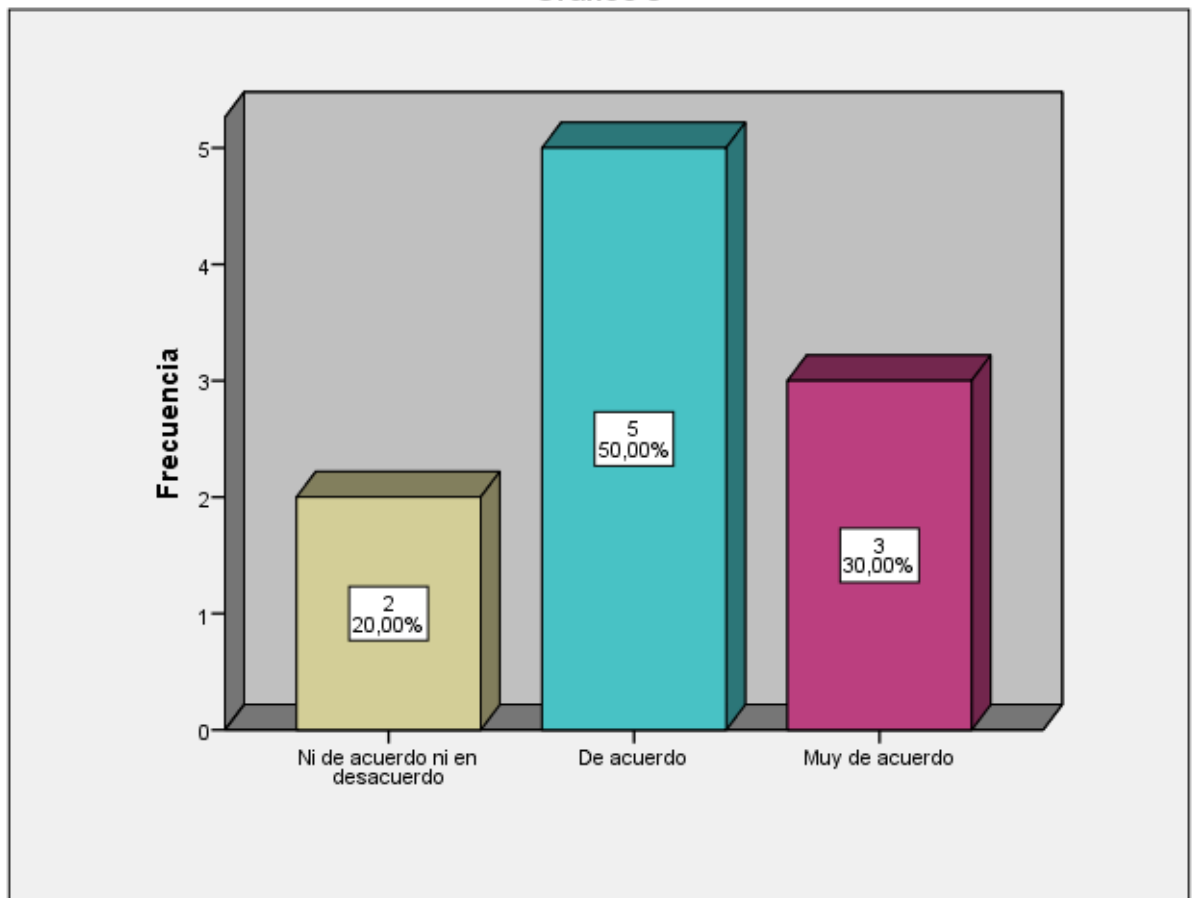
el 30% (3) están **muy de acuerdo**; y el 10% (1) están **ni de acuerdo ni en desacuerdo**.

**Tabla 8**

*Conoce usted que la evasión tributaria es delito contra el fisco*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	2	20,0	20,0	20,0
	De acuerdo	5	50,0	50,0	70,0
	Muy de acuerdo	3	30,0	30,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Gráfico 9**



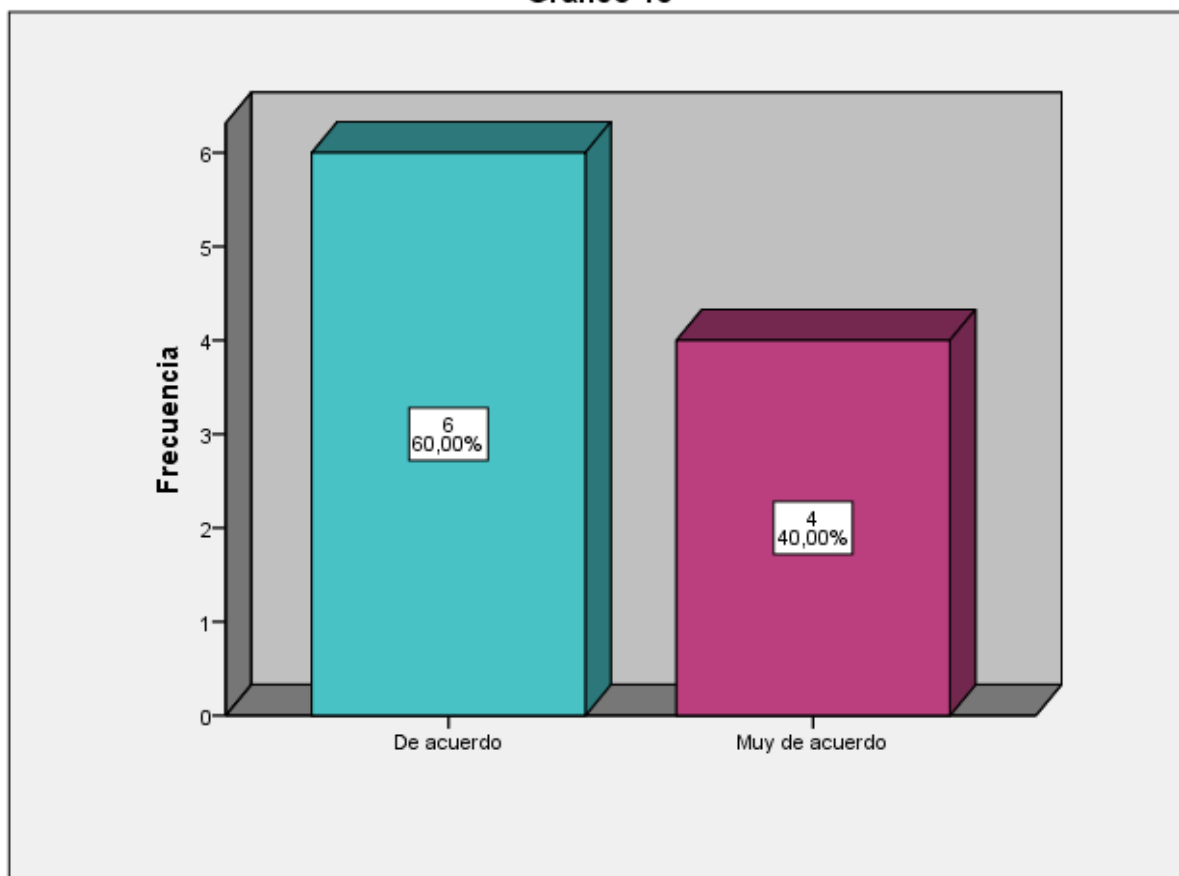
**Nota:** En la tabla 9 y grafico 9, se muestra la percepción del conocimiento de la evasión tributaria; observándose el 50% (5) de los encuestados están **de acuerdo**; el 30% (3) están **muy de acuerdo**; y el 20% (2) están **ni de acuerdo ni en desacuerdo**.

**Tabla 9**

*Tiene conocimiento de la cultura tributaria*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De acuerdo	6	60,0	60,0	60,0
	Muy de acuerdo	4	40,0	40,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Gráfico 10**



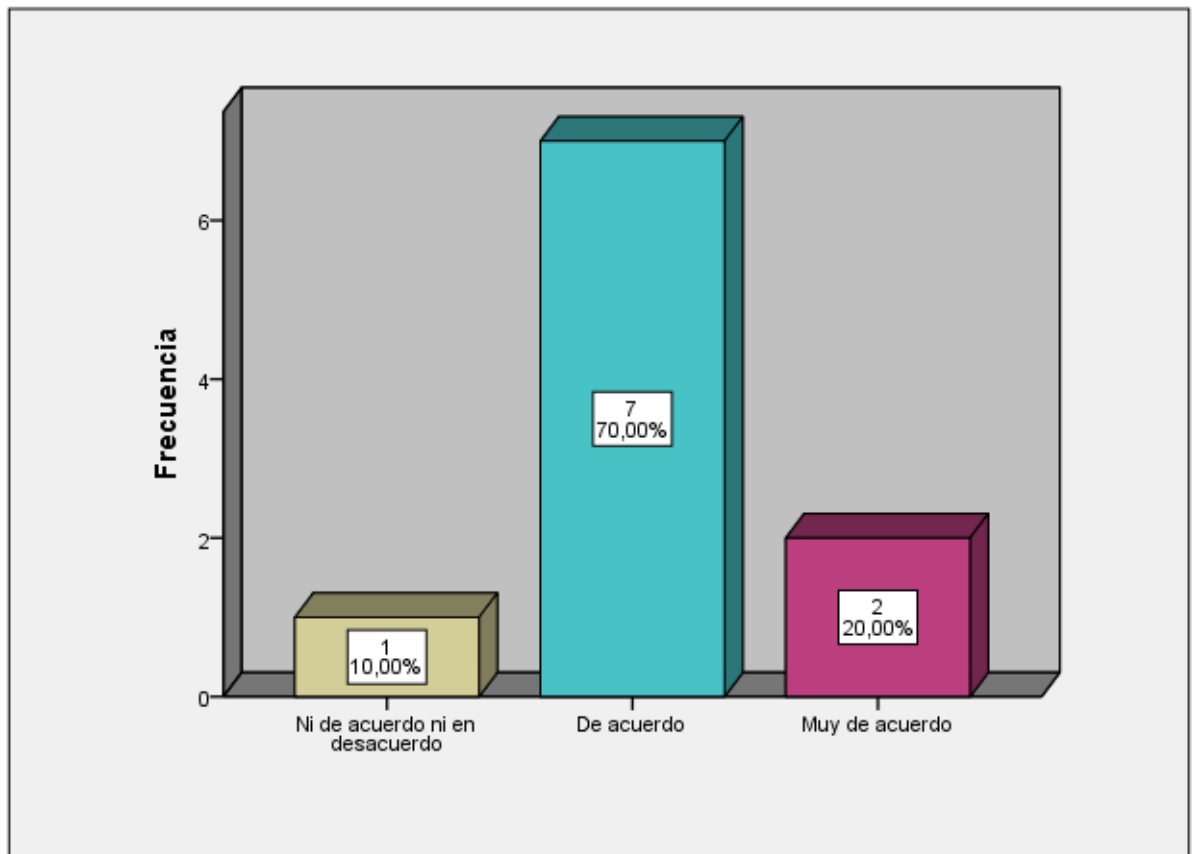
**Nota:** En la tabla 10 y grafico 10, se muestra la percepción del conocimiento de la de la cultura tributaria; observándose el 60% (6) de los encuestados están **de acuerdo**; y el 40% (4) están **muy de acuerdo**.

**Tabla 10**

*Tiene conocimiento de las infracciones y sanciones tributarias que afectan a la empresa*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	10,0	10,0	10,0
	De acuerdo	7	70,0	70,0	80,0
	Muy de acuerdo	2	20,0	20,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Gráfico 11**



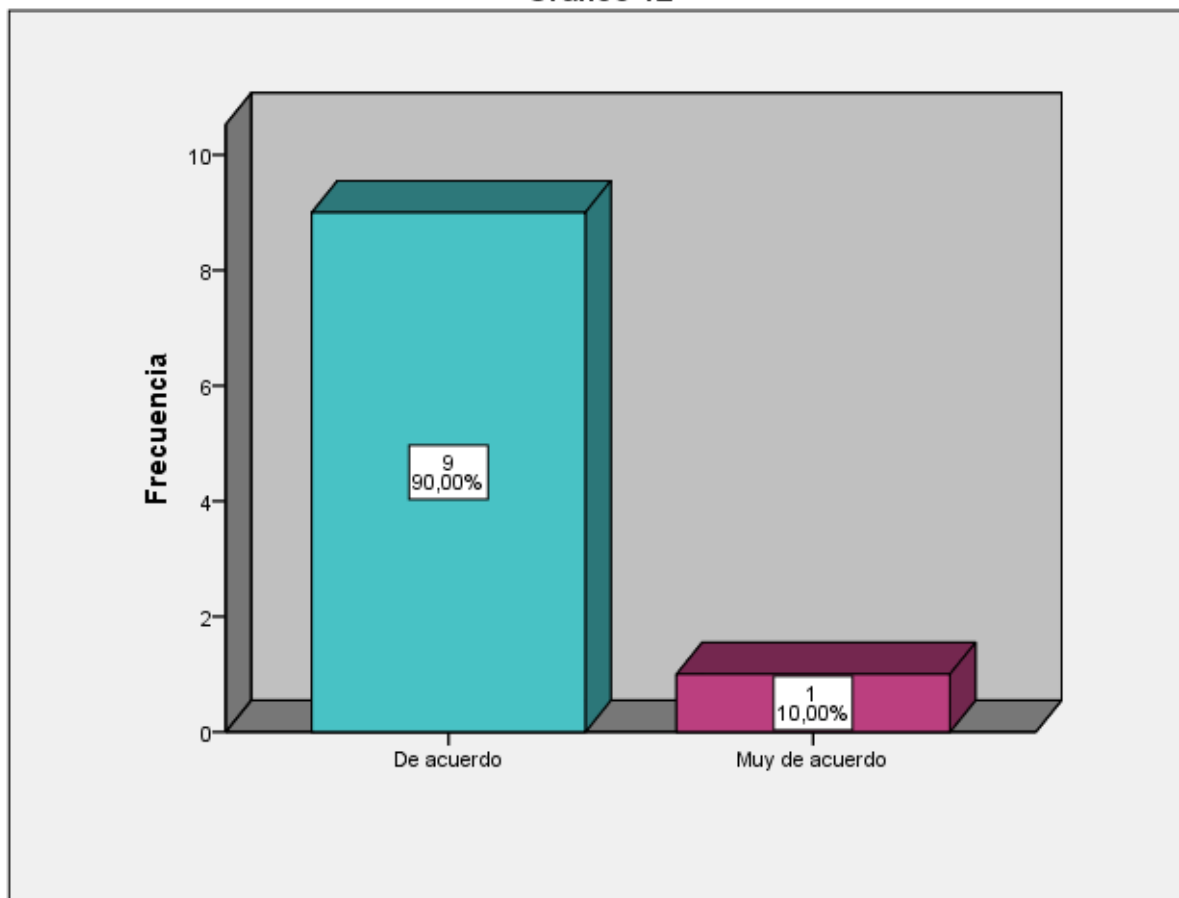
**Nota:** En la tabla 11 y gráfico 11, se muestra la percepción del conocimiento de las infracciones y sanciones tributarias; observándose el 70% (7) de los encuestados están **de acuerdo**; el 20% (2) están **muy de acuerdo**; y el 10% (1) están **ni de acuerdo ni en desacuerdo**.

**Tabla 12**

*La empresa cumple con sus obligaciones tributarias*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De acuerdo	9	90,0	90,0	90,0
	Muy de acuerdo	1	10,0	10,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Gráfico 12**



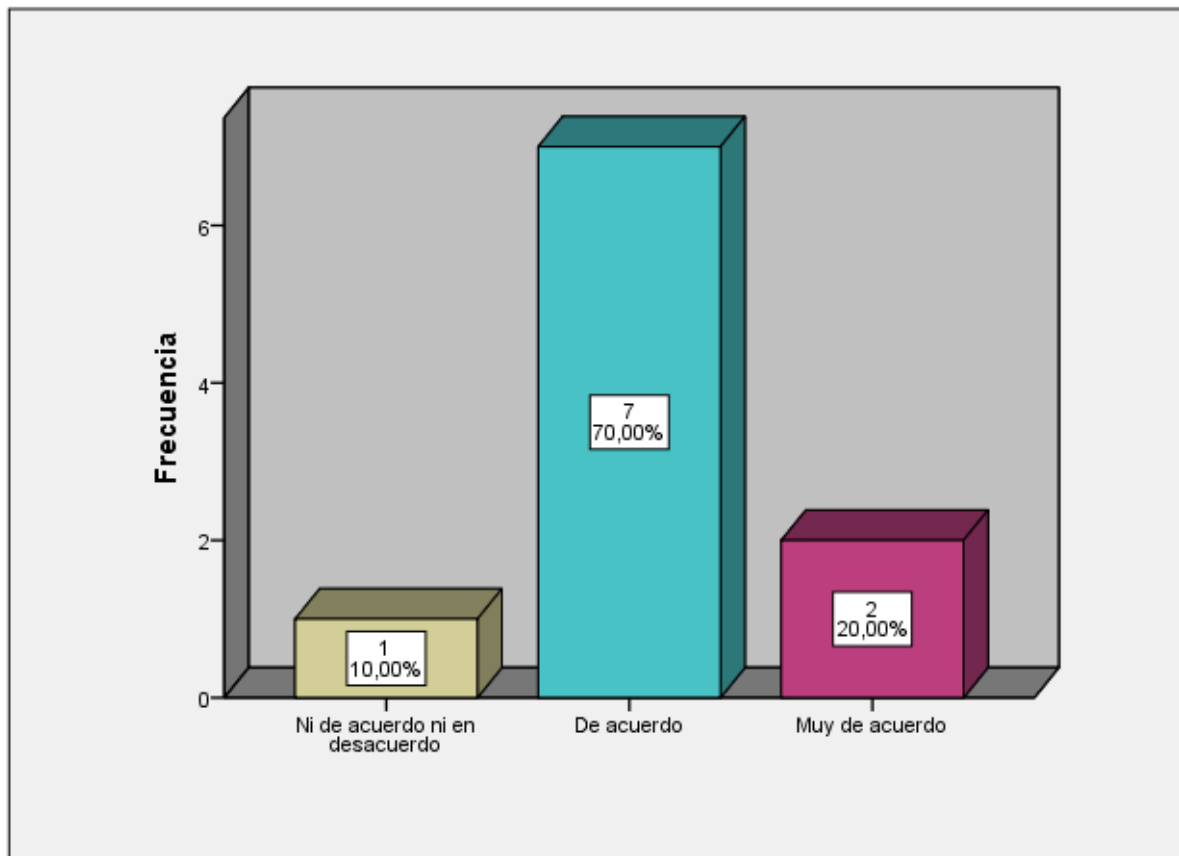
**Nota:** En la tabla 12 y gráfico 12, se muestra la percepción que la empresa cumple con sus obligaciones; observándose el 90% (9) de los encuestados están **de acuerdo**; y el 10% (1) están **muy de acuerdo**.

**Tabla 11**

*La publicidad que brinda la administración tributaria es suficiente para no evadir impuestos*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	10,0	10,0	10,0
De acuerdo	7	70,0	70,0	80,0
Muy de acuerdo	2	20,0	20,0	100,0
Total	10	100,0	100,0	

**Gráfico 13**





**Nota:** En la tabla 13 y gráfico 13, se muestra la percepción de la publicidad que brinda la administración tributaria; observándose el 70% (7) de los encuestados están **de acuerdo**; el 20% (2) están **muy de acuerdo**; y el 10% (1) están **ni de acuerdo ni en desacuerdo**.

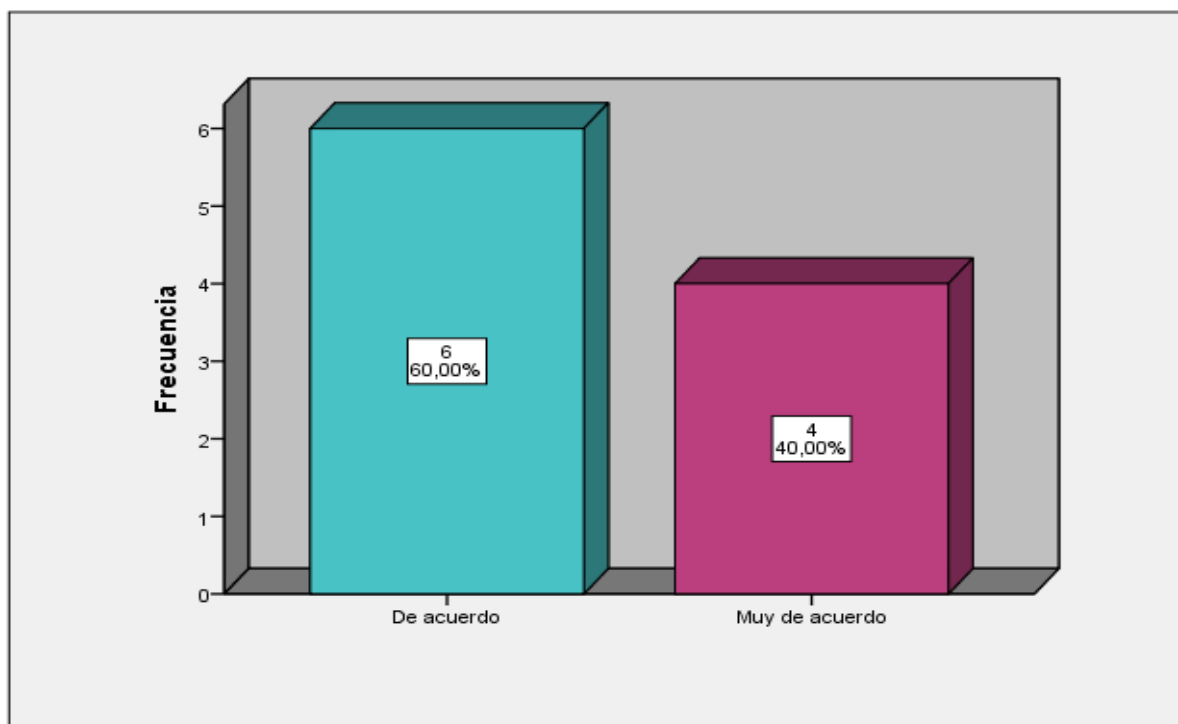
**5.1.3 Objetivo Específico 3:** Describir las principales características del control interno de la micro y pequeña empresa del sector comercio “LADA INVERSIONES” E.I.R.L., del distrito de San Juan Bautista, 2019.

**Tabla 12**

*La implementación del sistema de Control Interno mejora a la eficiencia y eficacia en la administración*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De acuerdo	6	60,0	60,0	60,0
	Muy de acuerdo	4	40,0	40,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Gráfico 14**



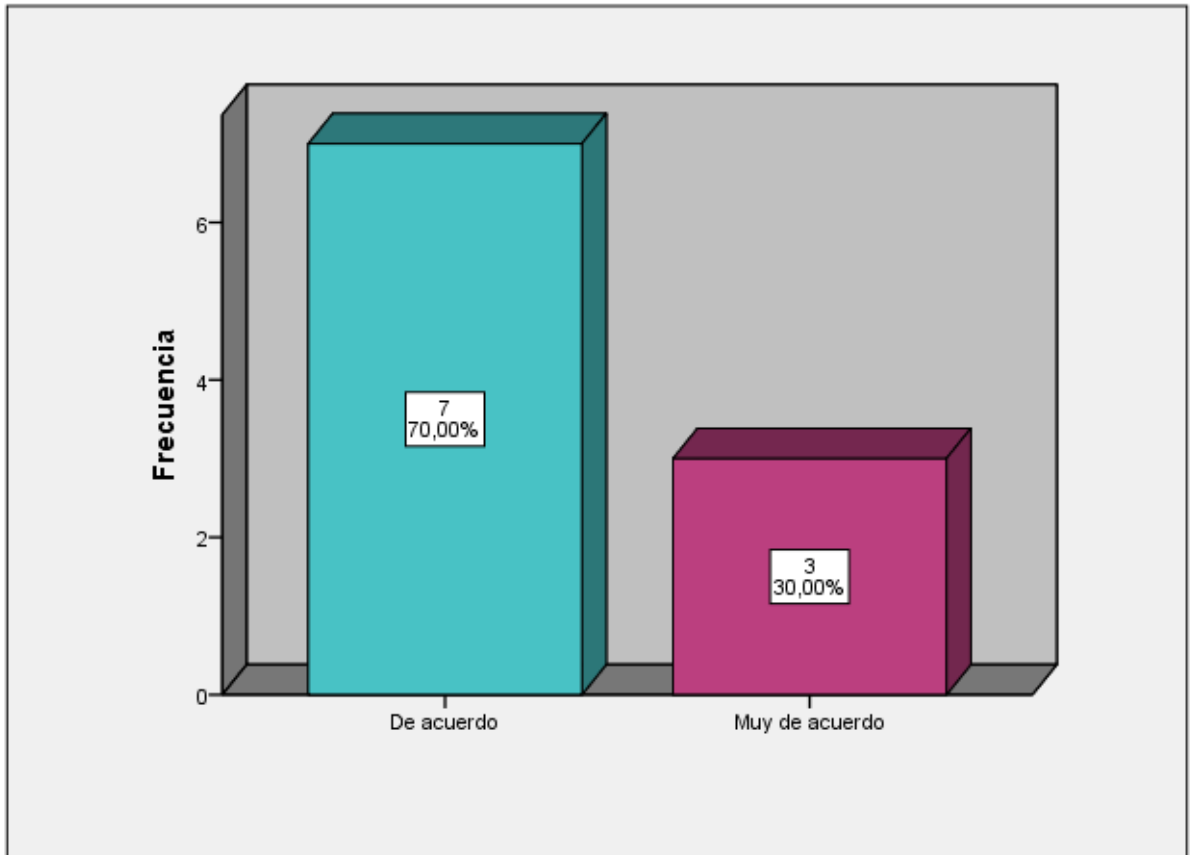
**Nota:** En la tabla 14 y gráfico 14, se muestra la percepción sobre la implementación del sistema de Control Interno; observándose el 60% (6) de los encuestados están **de acuerdo**; y el 40% (4) están **muy de acuerdo**.

**Tabla 13**

*El control interno mejora a que baje los riesgos de robo y sustracción de bienes o recursos de la empresa*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De acuerdo	7	70,0	70,0	70,0
	Muy de acuerdo	3	30,0	30,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Gráfico 15**



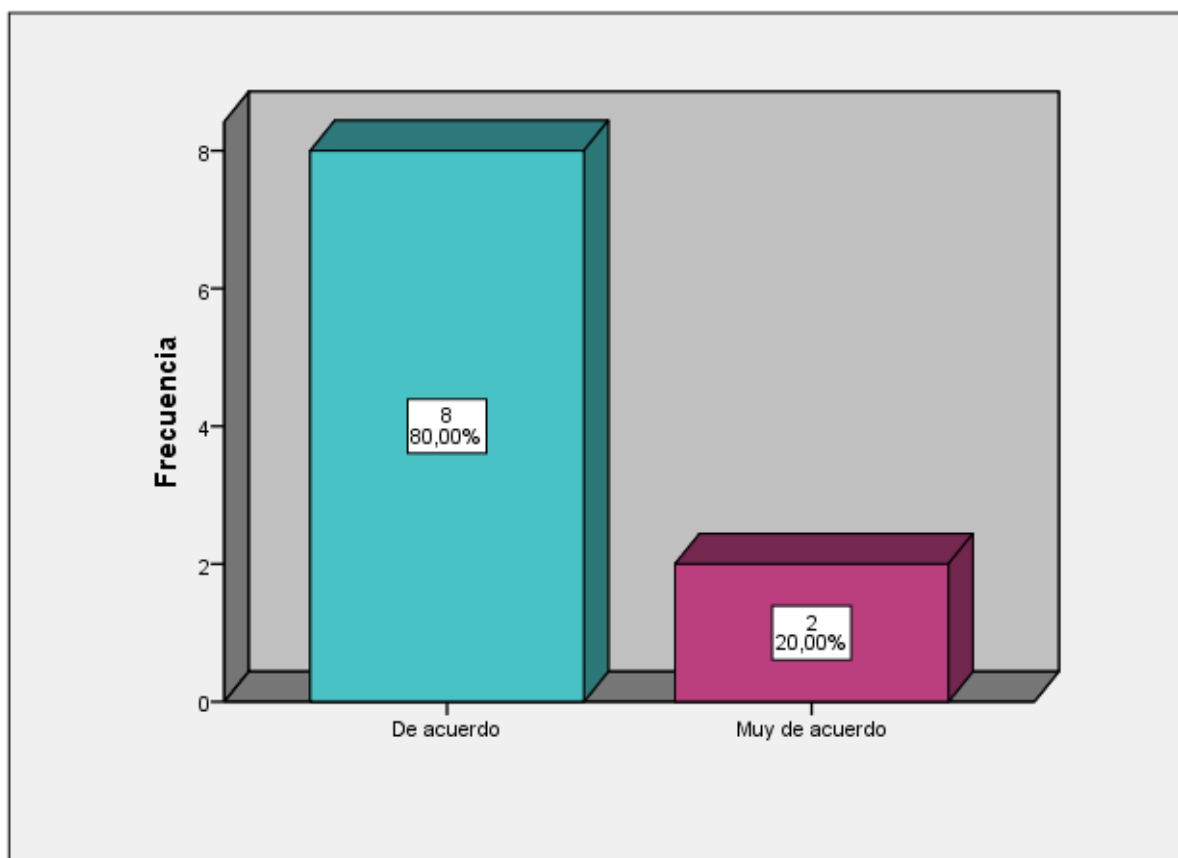
**Nota:** En la tabla 15 y gráfico 15, se muestra la percepción del control interno previene los riesgos; observándose el 70% (7) de los encuestados están **de acuerdo**; y el 30% (3) están **muy de acuerdo**.

**Tabla 14**

*La empresa tiene la política de hacer conocer a los trabajadores de la empresa cual es la importancia de su implementación*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De acuerdo	8	80,0	80,0	80,0
	Muy de acuerdo	2	20,0	20,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Gráfico 16**



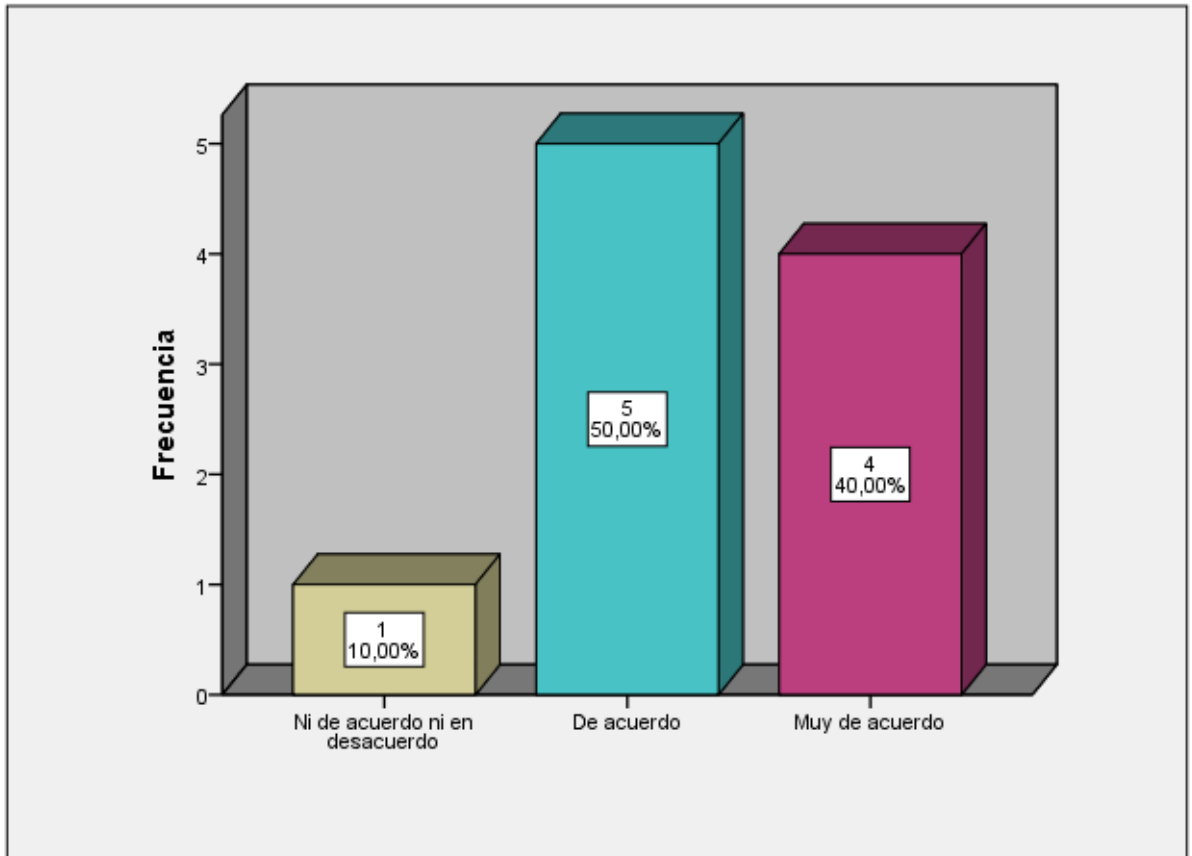
**Nota:** En la tabla 16 y gráfico 16, se muestra la percepción del conocimiento sobre la importancia de la implementación de control interno; observándose el 80% (8) de los encuestados están **de acuerdo**; y el 20% (2) están **muy de acuerdo**.

**Tabla 15**

*La implementación del sistema de Control Interno mejora a que la empresa tenga la eficiencia y eficacia en la administración*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	10,0	10,0	10,0
De acuerdo	5	50,0	50,0	60,0
Muy de acuerdo	4	40,0	40,0	100,0
Total	10	100,0	100,0	

Gráfico 17



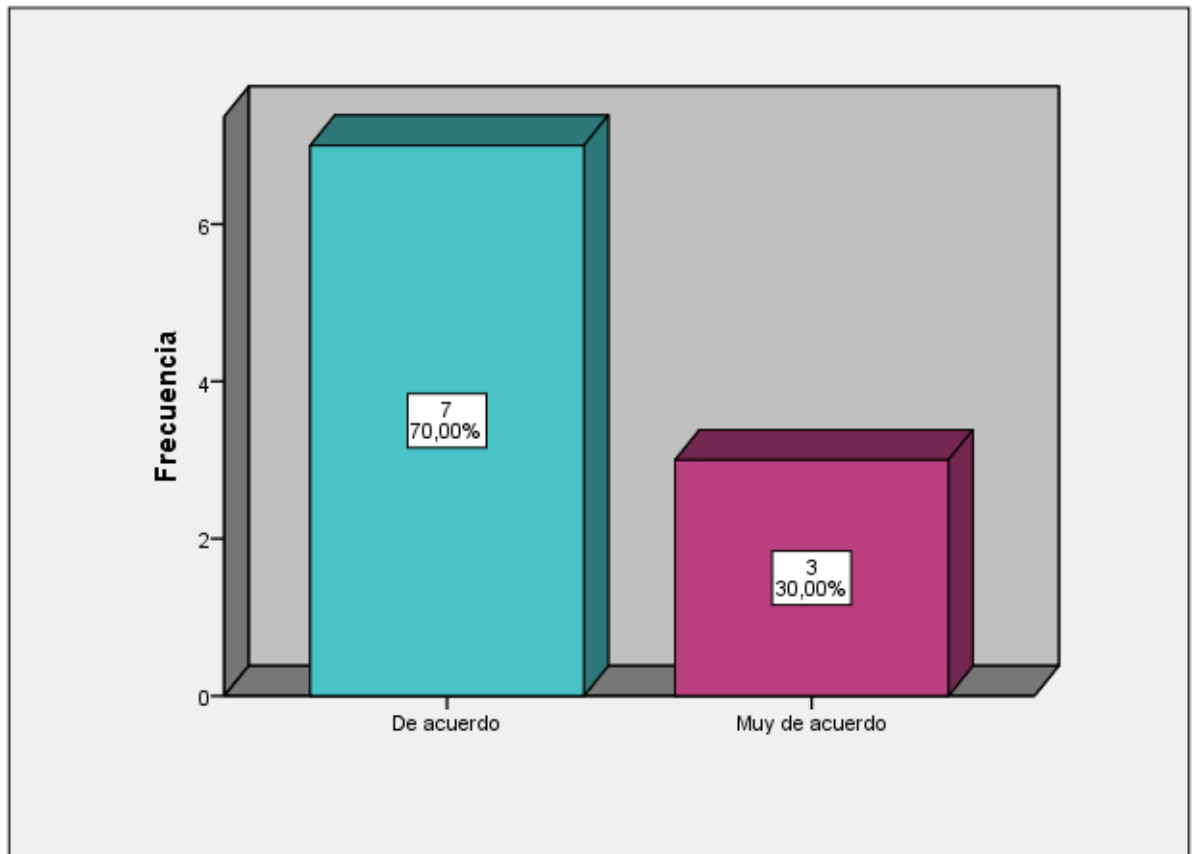
**Nota:** En la tabla 17 y gráfico 17, se muestra la percepción implementación del sistema de Control Interno mejora la eficiencia; observándose el 50% (5) de los encuestados están **de acuerdo**; el 40% (4) están **muy de acuerdo**; y el 10% (1) están **ni de acuerdo ni en desacuerdo**.

**Tabla 16**

*El control interno mejora a la empresa y cumple con sus objetivos y metas establecidas*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De acuerdo	7	70,0	70,0	70,0
	Muy de acuerdo	3	30,0	30,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Gráfico 18**



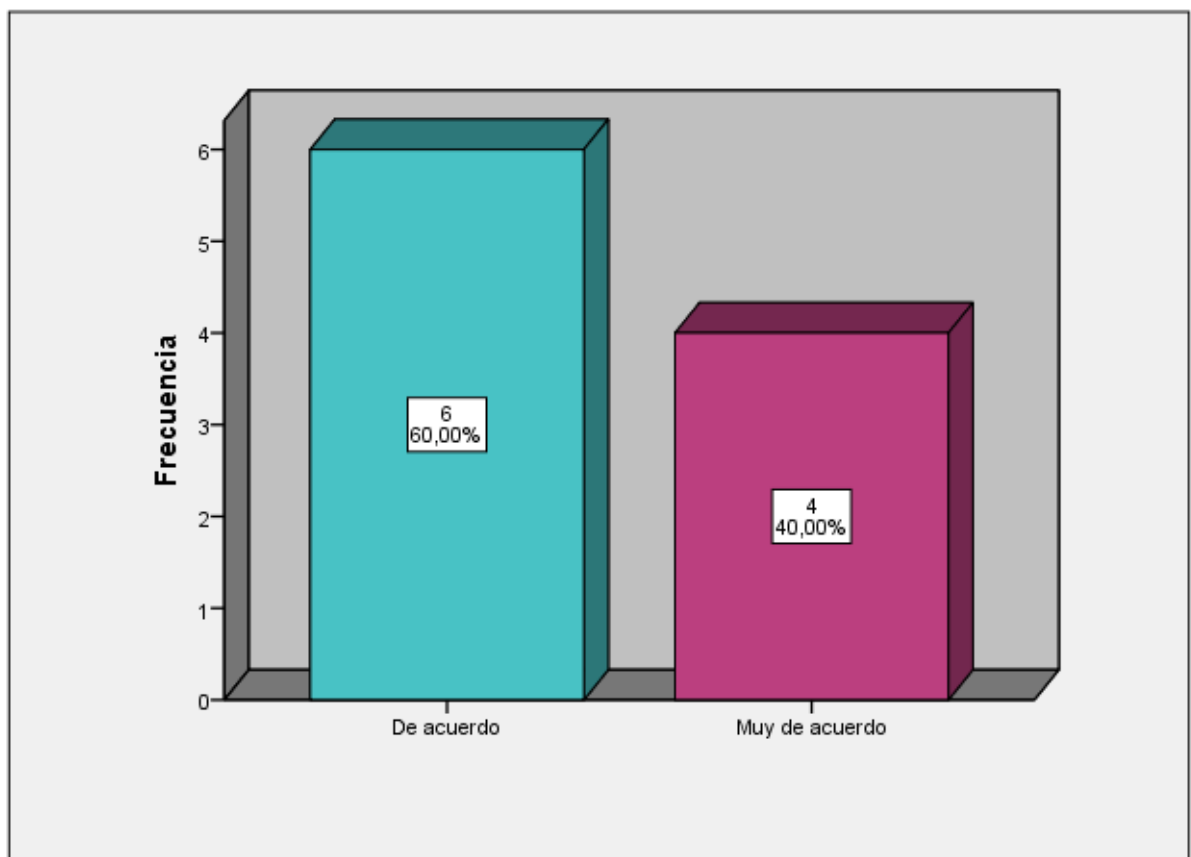
**Nota:** En la tabla 18 y gráfico 18, se muestra la percepción implementación del sistema de Control Interno cumple con los objetivos; observándose el 70% (7) de los encuestados están **de acuerdo**; y el 30% (3) están **muy de acuerdo**.

**Tabla 17**

*El control interno mejora a que el personal cumpla con las políticas de la empresa*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De acuerdo	6	60,0	60,0	60,0
	Muy de acuerdo	4	40,0	40,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Gráfico 19**



**Nota:** En la tabla 19 y gráfico 19, se muestra la percepción que el control interno mejora a que el personal cumpla con sus funciones; observándose el 60% (6) de los encuestados están **de acuerdo**; y el 40% (4) están **muy de acuerdo**.

## **5.2 Análisis de Resultados**

### **5.2.1 Respecto al Objetivo Especifico N°1:**

Respecto a la variable financiamiento en la micro y pequeña empresa del sector comercio “LADA INVERSIONES” E.I.R.L., del distrito de San Juan Bautista, 2019, Del 100% de la distribución de la muestra, el 70% de los encuestados afirman que están de acuerdo que el financiamiento es importante para la empresa; y el 30% de los encuestados afirmaron que no están de acuerdo ni en desacuerdo con el financiamiento que obtiene la empresa; dicha afirmación coincide con los resultados obtenidos en la investigación de (López & Farías, 2018) quienes determinan que el mercado bursátil resulta ser una fuente alternativa de financiamiento óptima para las Pymes. Similar situación se evidenció en el estudio de (Aguilar & Cano, 2017), quienes afirman que las fuentes de financiamiento incrementan la rentabilidad de las MYPES, los créditos obtenidos de las micro financieras, le permite a la empresa tener una mayor capacidad de desarrollo, realizar nuevas y más eficientes operaciones; asimismo (Rimachi, 2019) concluye que el financiamiento si mejora la rentabilidad de la empresa.

### **5.2.2 Respecto al Objetivo Especifico N°2:**

Respecto a la variable tributación, de la micro y pequeña empresa del sector comercio “LADA INVERSIONES” E.I.R.L., de San Juan Bautista, 2019. Del total de 100% de la distribución de la muestra, el 60% de trabajadores afirmaron que están de acuerdo con el cumplimiento de las normas tributarias; además, el 40% de los encuestados afirmaron que están muy de acuerdo; ello coincide con la investigación realizada por (Rimachi, 2019) quien afirma que al pedir comprobantes de pago se contribuye con el estado, y en los cuales la empresa cumple con sus obligaciones tributarias al día; asimismo estos resultados coinciden con los trabajos de investigación de (Aviles, 2019) donde señala que la tributación consiste en realizar las aportaciones que exige el Estado para la financiación de las necesidades colectivas de orden público, por lo tanto es responsabilidad de las micros y pequeñas empresas cumplir con dicha obligación.



### **5.2.3 Respecto al Objetivo Especifico N°3:**

Respecto a la variable control interno en la micro y pequeña empresa del sector comercio “LADA INVERSIONES” E.I.R.L., de San Juan Bautista, 2019 Del total de 100% de la distribución de la muestra, el 70% de los encuestados afirmaron que están de acuerdo que el control interno; asimismo el 30% de los encuestados respondieron que están muy de acuerdo con el control interno en la empresa; dicha afirmación coincide con los resultados obtenidos en el trabajo de investigación (Limachi, 2015) quien afirma que el control interno debe ajustarse a las necesidades y requerimientos de cada empresa y 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; asimismo (Molina, 2019) señala que no coincide el 55% respondieron que su empresa no cuenta con control interno; y el 45% de los encuestados respondieron que si estarían dispuestos a ser capacitados sobre control interno.

## VI. CONCLUSIONES

### **Respecto al objetivo específico 1:**

Se concluye que el financiamiento mejora la rentabilidad y la actividad empresarial y por ende mejora la producción, asimismo, beneficia a los trabajadores.

Por lo anterior mencionado que gracias al financiamiento recibido de las entidades bancarias y no bancarias mejora la rentabilidad y así solventar los costos, el financiamiento obtenido debería invertir en capital de trabajo y así mejorar la producción; también el Estado debe dar algunas facilidades a los micros y pequeñas empresas ya que son el motor o fuente de trabajo para los desempleados.

### **Respecto al objetivo específico 2:**

Se concluye que la tributación mejora a que la empresa tenga orden los libros contables y tributarios; asimismo mediante las declaraciones oportunas de los tributos previenen la identificación de las infracciones tributarias antes de la notificación de la Sunat y así mejora la liquidez de la empresa, de la misma manera la acción tributaria preventiva mejora a que la empresa declare el IGV – IR mensual de acuerdo a las normas tributarias a que no caiga en futuras infracciones y que no pague sanciones pecuniarias y que perjudicaría a la empresa.

Por lo anterior mencionado la tributación es la obligación que tiene las empresas frente al Estado y cumpliendo con las obligaciones la empresa recibe beneficios y mejorar la liquidez del mismo.

### **Respecto al objetivo específico 3:**

Se concluye que el control interno mejora la organización de la empresa y es de mucha importancia ya que los componentes ayudan que los procedimientos sean eficientes, eficaces y que sean oportunos; y así identificar las debilidades que ponen en riesgo a la empresa.

Por lo anterior mencionado se recomienda que la micro y pequeña implemente los componentes del control interno como: el ambiente de control, control gerencial,

evaluación de riesgos, información y comunicación y supervisión, para así mejorar la gestión por ende la rentabilidad de la micro y pequeña empresa.

## Bibliografía

- Aguilar Soriano, K. Y., & Cano Ramirez, N. E. (2017). *FUENTES DE FINANCIAMIENTO PARA EL INCREMENTO DE LA RENTABILIDAD DE LAS MYPES DE LA PROVINCIA DE HUANCAYO*. Tesis de Licenciatura, Universidad Nacional del Centro Del Perú, Facultad de Contabilidad, Huancayo.
- Aviles Vasquez, C. (s.f.). *Financiamiento, Rentabilidad Y Tributación de la micro y pequeña empresa del sector comercio "FERRETTA CONSTRUC" S.A.C. - Ayacucho, 2019*. Tesis de licenciatura, UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE, FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS, Ayacucho.
- Barcena, A. (2018). MIPYMES en América Latina Un frágil desempeño y nuevos desafíos para las políticas de fomento. *Cepal*.
- Cahuana Aquije, R., & Samanez Prado, K. (2015). *La ecoeficiencia y su incidencia en la rentabilidad de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Distrito de Ayacucho, periodo 2012 - 2014*. Tesis de licenciatura, Universidad Nacional de San Cristobal de Huamanga, Facultad de Ciencias Administrativas Económicas y Contables, Ayacucho.
- Centro de política y administración tributaria. (2011). Foro sobre la administración tributaria. CTPA. Obtenido de <https://www.oecd.org/tax/administration/CIS-2010-ESP.pdf>
- Cifuentes Arellano, R. (2013). Importancia del estudio del financiamiento para las empresas. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/importancia-del-estudio-del-financiamiento-para-las-empresas/>
- Cofin, H. (2016). La teoría financiera contemporánea: sus aciertos, retos y necesidad para. *Scielo*. Obtenido de <http://scielo.sld.cu/pdf/cofin/v10n1/cofin06116.pdf>
- El Emprendedor. (s.f.). Tipos de impuestos en el Perú. *Portal del emprendedor peruano*. Obtenido de <https://emprendedor.pe/finanzas/tipos-de-impuesto-en-el-peru/>
- ESAN. (2017). *Control Interno*. Obtenido de [www.esan.edu.pe › apuntes-empresariales › 2017/02 › que-buscan-las-o...](http://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2017/02/que-buscan-las-o...)
- Euronews. (10 de Agosto de 2014). *Las PYMES: el motor del crecimiento en Europa*. Obtenido de <https://es.euronews.com/2014/10/08/las-pymes-el-motor-del-crecimiento-en-europa>
- Federico, A. (2017). *El Problema del Acceso al Financiamiento de las pymes*. Trabajo de investigación, Universidad Tucuato di Talla, Escuela de Negocios UTDT, Buenos Aires.
- Instituto de auditores internos Cooper & Librand . (1997). *NUeVos concepros del control interno (Informe COSO)*. Madrid: Ediciones Dias de Santos.
- Instituto Nacional de Estadística e Informática. (Febrero de 2014). Resultados de la Encuesta de Micro y Pequeña Empresa, 2013. Obtenido de [www.inei.gob.pe](http://www.inei.gob.pe)

- Kaqui Valenzuela, G. G., & Espinoza Celmi, M. C. (2018). *Fuentes de financiamiento y su influencia en la rentabilidad de la empresa Lucho Tours E.I.R.L Huaraz - 2018*. Tesis de Licenciatura, Universidad Cesar Vallejo, FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES, Huaraz.
- LEY 28015 Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa. (2003). El Peruano. Recuperado el 28 de mayo de 2019, de google:  
<http://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/normas/ley-28015.pdf>
- LEY N° 28015 LEY DE PROMOCION Y FORMALIZACION DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA (2003). (Noviembre de 2003). Diario Oficial del Peruano. Perú.
- Ley N° 30220 Ley Universitaria. (9 de Julio de 2014). Diario oficial El Peruano. Lima, Perú.
- Lizcano, Á. J. (2004). *Rentabilidad Empresarial Propuesta Práctica DE Análisis Y Evaluación*. Recuperado el 24 de mayo de 2019, de Google:  
[https://www.camara.es/sites/default/files/publicaciones/rentab\\_emp.pdf](https://www.camara.es/sites/default/files/publicaciones/rentab_emp.pdf)
- Logreira Vargas, C., & Bonett Brieva, M. (2017). *FINANCIAMIENTO PRIVADO EN LAS MICROEMPRESAS DEL SECTOR TEXTIL - CONFECCIONES EN BARRANQUILLA - COLOMBIA*. Tesis de maestría, Universidad de la Costa, Facultad d Ciencias Econmicas, Colombia.
- 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>
- Lopez, J., & Doriga, O. (09 de Enero de 2017). *EL Economista*. Obtenido de Panorama económico global en el 2017:  
<https://www.economista.com.mx/opinion/Panorama-economico-global-en-el-2017-20170110-0013.html>
- 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](http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1651/Tesis%20C164_Mir.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Molina García, G. N. (2019). *Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019*. Tesis para optar el título de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Iquitos-Perú. Obtenido de  
<http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10996/FINANCIA>

MIENTO\_RENTABILIDAD\_CONTROL\_INTERNO\_Y\_TRIBUTACION\_MOLINA\_GARCIA\_GABRIELA\_NATALYA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Pérez, P. J., & Gardey, A. (2015). *DEFINICIÓN DE RENTABILIDAD*. Recuperado el 27 de mayo de 2019, de google: <https://definicion.de/rentabilidad-financiera/>

Ramon Ruffner, J. G. (2004). El control interno en las empresas privadas. *Quipucamayocc*. Obtenido de <http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/publicaciones/quipukamayoc/2004/segundo/a08.pdf>

Ricardo, D. (Agosto de 1977). Teoría Fiscal. *Jstor*. Obtenido de <https://www.jstor.org/stable/43906453?seq=1>

Rimachi Salazar, S. (2019). *El financiamiento, rentabilidad y tributación de la micro y pequeña empresa del sector servicios consultor y contratista general "Los Andes" SAC del distrito de Ayacucho, 2018*. Tesis de licenciatura, Universidad Católica Los Angeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables Económicas y Financieras, Ayacucho.

Romero, J. (31 de Agosto de 2012). Control Interno y sus 5 componentes según (COSO). *Gestiopolis*.

Saavedra García, M. L., & Saavedra García, M. J. (2013). Evolución y aportes de la teoría financiera y un panorama.

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 Interdisciplinaria de Ingeniería y Ciencias Sociales y Administrativas, México. Obtenido de <http://148.204.210.201/tesis/1436975416009MICROPEQUEAS.pdf>

Soporte Académico 20. (2020). *Hipótesis de Investigación*. Obtenido de Soporte Académico 20: <https://soporteacademico20.com/hipotesis-tesis/#Descriptivos>

Thorne, A. (26 de Diciembre de 2016). MEF: Financiamiento al alcance de todos con revolución del crédito. *Diario Andina*. Obtenido de <https://andina.pe/agencia/noticia-mef-financiamiento-al-alcance-todos-los-peruanos-revolucion-del-credito-646360.aspx>

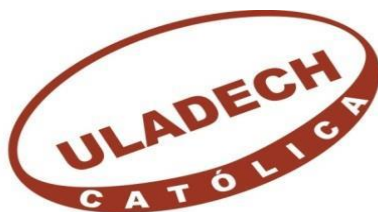
Tributación. (29 de Setiembre de 2019). Conocer el régimen tributario para mi negocio. *Gob.pe*. Obtenido de <https://www.gob.pe/1209>

Ucha, F. (2009). *Definición de Financiamiento*. Recuperado el 25 de mayo de 2019, de google: <https://www.definicionabc.com/economia/financiamiento.php>

Zacarias Mayorga, J. (2015). Modelo alternativo de financiamiento para pymes. *4to Simposio Internacional de Investigación en Ciencias Económicas*. Obtenido de <http://www.unilibre.edu.co/bogota/pdfs/2016/4sin/B72.pdf>

## ANEXO

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



## UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES CHIMBOTE

El presente documento es anónimo y su aplicación será de utilidad para un trabajo de investigación en el cual no existen respuestas correctas o incorrectas. Solicito su opinión sincera sobre: “FINANCIAMIENTO, TRIBUTACIÓN Y CONTROL INTERNO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR COMERCIO “LADA INVERSIONES” EIRL DEL DISTRITO DE SAN JUAN BAUTISTA, 2019”. Lo cual es muy importante y si usted me podría apoyar en contestar las siguientes preguntas formuladas marcando con una (X) en forma objetiva.

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

ITEM		5	4	3	2	1
N°	<b>FINANCIAMIENTO</b>					
1.-	¿El financiamiento es importante para la empresa?					
2.-	¿El financiamiento mejora el rendimiento en la producción?					
3.-	¿Para conseguir el financiamiento la empresa tiene limitaciones?					
4.-	¿El financiamiento mejora la calidad del servicio de la empresa?					
5.-	¿El financiamiento propio mejora la rentabilidad de la empresa?					

6.-	¿Las entidades Bancarias y no Bancarias financian con facilidad a la empresa?					
<b>ITEM</b>		5	4	3	2	1
<b>N°</b>	<b>TRIBUTACION</b>					
7.-	¿Considera usted que pedir comprobantes de pago contribuyes con el estado?					
8.-	¿La SUNAT debería realizar capacitaciones al público en general?					
9.-	¿Conoce usted que la evasión tributaria es delito contra el fisco?					
10.-	¿Tiene conocimiento de la cultura tributaria?					
11.-	¿Tiene conocimiento de las Infracciones y sanciones tributarias que afectan a la empresa?					
12.-	¿La empresa cumple con sus obligaciones tributarias?					
13.-	¿La publicidad que brinda la administración tributaria es suficiente para no evadir impuestos?					
<b>CONTROL INTERNO</b>						
14.-	La implementación del sistema de Control Interno mejora a que la empresa tenga la eficiencia y eficacia en la administración.					
15.-	El control interno mejora a que baje los riesgos de robo y sustracción de bienes o recursos de la empresa.					
16.-	La empresa tiene la política de hacer conocer a los trabajadores de la empresa cual es la importancia de su implementación.					
17.-	La implementación del sistema de Control Interno mejora a que la empresa tenga la eficiencia y eficacia en la administración.					
18.-	El control interno mejora a la empresa y cumpla con sus objetivos y metas establecidas.					
29.-	El control interno mejora a que el personal cumpla con las políticas de la empresa.					