



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**EL CONTROL INTERNO, TRIBUTACIÓN Y
FINANCIAMIENTO DE LA MICRO Y PEQUEÑA
EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO
“CONSTRUCTORA Y CONSULTORIA MADECO”
S.A.C. - AYACUCHO, 2020.**

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

AUTORA:

**DE LA CRUZ VALLEJOS, FLOR ROSMERY
ORCID: 0000-0003-0908-7862**

ASESOR:

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

**AYACUCHO – PERÚ
2021**



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**EL CONTROL INTERNO, TRIBUTACIÓN Y
FINANCIAMIENTO DE LA MICRO Y PEQUEÑA
EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO
“CONSTRUCTORA Y CONSULTORIA MADECO”
S.A.C. - AYACUCHO, 2020.**

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

AUTORA:

**DE LA CRUZ VALLEJOS, FLOR ROSMERY
ORCID: 0000-0003-0908-7862**

ASESOR:

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

**AYACUCHO – PERÚ
2021**

1. TÍTULO DE LA TESIS

El Control Interno, Tributación y Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Constructora y Consultoría Madeco” S.A.C. - Ayacucho, 2020.

2. EQUIPO DE TRABAJO

AUTORA

DE LA CRUZ VALLEJOS, FLOR ROSMERY

ORCID: 0000-0003-0908-7862

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

ASESOR

LLANCCE ATAÑO, FREDY RUBÉN

ORCID: 0000-0002-1414-2849

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

JURADO

TACO CASTRO, EDUARDO

ORCID N° 0000-0003-3858-012X

Presidente

ROCHA SEGURA, ANTONIO

ORCID N° 0000-0001-7185-2575

Miembro

POZO CURO, ALEXANDER

ORCID N° 0000-0002-5967-6895

Miembro

3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR

TACO CASTRO, EDUARDO

Presidente

ROCHA SEGURA, ANTONIO

Miembro

POZO CURO, ALEXANDER

Miembro

LLANCCE ATAO, FREDY RUBEN

Asesor

4. AGRADECIMIENTO Y/O DEDICATORIA

AGRADECIMIENTO

Gracias a mi familia por apoyarme en cada decisión y proyecto, ustedes han sido siempre el motor que impulsa mis sueños y esperanzas, quienes estuvieron siempre a mi lado en los días y noches más difíciles durante mis horas de estudio. Siempre han sido mis mejores guías de vida. Les dedico a ustedes este logro amados padres, como una meta más conquistada. Orgullosa de haberlos elegido como mis padres y que estén a mi lado en este momento tan importante de una nueva etapa concluida de la vida.

DEDICATORIA

Dedicó este proyecto con todo mi corazón a mis padres, por su amor, trabajo y sacrificio en todos estos años, por haberme brindado su apoyo incondicional y sus consejos para hacerme de mí una mejor persona gracias a ustedes he logrado llegar hasta aquí y convertirme en lo que soy. A mis hermanas, por estar siempre presentes, acompañándome y por el apoyo moral, que me brindaron a lo largo de esta etapa de mi vida. En especial a mi querida madre Nely pues sin ella no lo habría logrado. Por eso te dedico mi trabajo en agradecimiento a tu constante enseñanza y perseverancia en ofrenda por tu paciencia y amor madre mía, te amo. Y gracias a dios por toda la bendición que derrama sobre todo mi familia

5. RESUMEN Y ABSTRAC

RESUMEN

La investigación tuvo como problemática: ¿Cuáles son características del Control Interno, Tributación y Financiamiento en las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Servicio en el Perú y la empresa “Constructora y Consultoría Madeco” S.A.C. - Ayacucho, 2020?; el cual fue desarrollado bajo el objetivo principal: Describir las características de la Control Interno, Tributación y Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio en el Perú y la empresa “Constructora y Consultoría Madeco” S.A.C. - Ayacucho, 2020. La metodología utilizada fue de tipo Cualitativa, no experimental, descriptivo, Bibliográfica y Documental. La población conformada por las MYPES del sector servicio del Perú y la muestra está conformada por el Gerente General. Se obtuvo el siguiente resultado: La mayoría de las MYPES no cuentan con un control interno, poca información acerca del tema, y la empresa manifiesta que si desea ser capacitado. La tributación es importante para las MYPES. Acudirían a entidades bancarias para obtener un financiamiento y que si influye en las MYPES el financiamiento y que mejoraría la rentabilidad de la empresa. Finalmente, se concluye que las MYPES en general deben implementar un control interno, obtiene el financiamiento de entidades financieras ya que tiende oportunamente la demanda de recursos de las empresas para sus inversiones y que la tributación es importante.

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

ABSTRAC

The problem of the investigation was: What are the characteristics of Internal Control, Taxation and Financing in the Micro and Small Companies of the Service Sector in Peru and the company “Constructora y Consultoría Madeco” S.A.C. - Ayacucho, 2020 ?; which was developed under the main objective: Describe the characteristics of the Internal Control, Taxation and Financing of the Micro and Small Company of the Service Sector in Peru and the company "Constructora y Consultoría Madeco" S.A.C. - Ayacucho, 2020. The methodology used was Qualitative, non-experimental, descriptive, Bibliographic and Documentary. The population made up of the MYPES of the Peruvian service sector and the sample is made up of the General Manager. The following result was obtained: Most of the MYPES do not have internal control, little information about the subject, and the company states that it does wish to be trained. Taxation is important for MYPES. They would go to banks to obtain financing and that if the financing influences the MYPES and that it would improve the profitability of the company. Finally, it is concluded that MSEs in general must implement internal control, obtain financing from financial entities since the demand for resources from companies for their investments tends in a timely manner and that taxation is important.

Keywords: Internal control, financing, MYPE and taxation.

6. CONTENIDO

1. TÍTULO DE LA TESIS.....	iii
2. EQUIPO DE TRABAJO	iv
3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR	v
4. AGRADECIMIENTO Y/O DEDICATORIA	vi
5. RESUMEN Y ABSTRAC	viii
6. CONTENIDO	x
7. ÍNDICE DE TABLAS	xii
I. INTRODUCCIÓN.....	13
II. REVISIÓN DE LITERATURA.....	17
2.1. Antecedentes	17
2.1.1. Antecedentes Internacionales	17
2.1.2. Antecedentes Nacionales.....	21
2.1.3. Antecedentes Regionales.....	25
2.1.4. Antecedentes Locales	29
2.2. Bases teóricas	32
2.2.1. Teoría del Control Interno	32
2.2.2. Teoría de la Tributación	39
2.2.3. Teoría del Financiamiento.....	46
2.2.4. Teoría de la MYPE.....	53
2.3. Marco Conceptual	58
III. HIPÓTESIS	60
IV. METODOLOGÍA.....	61
4.1. Diseño de la investigación.	61
4.1. Población y muestra	63
4.2.1. Población.....	63
4.2.2. Muestra.....	63
4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores	64
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	67
4.4.1. Técnicas.....	67
4.5. Plan de Análisis.....	68
4.6. Matriz de consistencia.....	69

4.7 Principios éticos	70
V. RESULTADOS.....	72
5.1. Resultados	72
5.1.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:.....	72
5.1.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:.....	76
5.1.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:.....	77
5.2. Análisis de resultados.....	79
5.2.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:.....	79
5.2.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:.....	80
5.2.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:.....	81
VI. CONCLUSIONES	83
6.1. Respecto al objetivo específico 1:.....	83
6.2. Respecto al objetivo específico 2:.....	83
6.3. Respecto al objetivo específico 3:.....	84
Conclusión General.....	84
ASPECTOS COMPLEMENTARIOS	86
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS:	87
ANEXOS	98
Anexo 01: Instrumento de recolección de datos	98
Anexo 02: Mapa del Departamento del Perú	100
Anexo 03: Mapa del Departamento de Ayacucho	101
Anexo 04: Mapa de la provincia de Huamanga	102
Anexo 05: Validación por expertos.....	103
Anexo 06: Mapa del Departamento de Ayacucho	109
Anexo 07: Ficha RUC	110

7. ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Resultados del objetivo específico 1	72
Tabla 2: Resultados del objetivo específico 2	76
Tabla 3: Resultados del objetivo específico 3	77

I. INTRODUCCIÓN

El presente informe de investigación denominada: El Control Interno, Tributación y Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Constructora y Consultoría Madeco” S.A.C. - Ayacucho, 2020.

En una verdad cambiante y compleja, con la que percibe actualmente la población y en particular la parte empresarial en todos sus aspectos; la ciencia, el conocimiento y las teorías cada vez más avanzados han conducido a la humanidad a un crecimiento inigualable, pero a la vez se han creado ambientes de mayor disposición donde el capital, ya sea intelectual o material cumple un papel fundamental en el dominio de unos sobre otros; en esa etapa es donde la microempresa pelea por un espacio y un poco de recompensa, debido que, la falta de patrimonio en las microempresas.

Según Acosta (2020) menciona que: A través del control interno se puede establecer un esquema estructurado, que permita ayudar a la alta gerencia a mantenerlos enfocados en la búsqueda de sus objetivos operativos y financieros, mientras la compañía opera razonablemente, minimizando las sorpresas.

“El tributo es un pago que el Estado exige a sus ciudadanos con el fin de financiar sus actividades y/o políticas económicas”. (Roldán, 2020) Por ello, un tributo es una prestación pecuniaria que el Estado o Administración Pública puede exigir a los ciudadanos de un país o territorio.

La premisa fundamental de las finanzas modernas es que todos los fallos están dirigidos a extender la ganancia esperada mediante la creación de valor y el uso eficiente de los recursos financieros (García, Milla y Tapia, 2015).

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

Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Constructora y Consultoría Madeco” S.A.C. - Ayacucho, 2020.

Para generar conocimiento y que sirva como un estudio de línea base para futuros estudios.

La metodología que se utilizara será de tipo cuantitativo, descriptivo, bibliográfico y documental.

A nivel internacional, las Micro, pequeñas y medianas empresas en Colombia representan el 80% del empleo del país. Uno de los mayores desafíos de las pymes en Colombia es la competitividad, ya que una pequeña o mediana empresa que no genera procesos o estrategias para estar a la altura de los mercados, tiene pocas posibilidades de crecimiento o supervivencia en el país. Es por esto que este tema ha sido una preocupación constante de entidades gubernamentales y grandes compañías, debido a que gran parte de la buena marcha de las pymes depende de estos dos actores, quienes se encargan de fomentar su desarrollo. Y es que según cifras del Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE), las Micro, pequeñas y medianas empresas en Colombia representan el 80 % del empleo del país y el 90 % del sector productivo nacional (El tiempo, 2019).

A Nivel Nacional, “la micro y pequeñas empresas en el Perú, tienen una aportación de 24% en el PBI a nivel nacional durante el lanzamiento de la campaña guerrero MYPE el titular de ministerio de la producción (produce) declaró que paga el 85% del empleo del país, de cada 100 lugares de trabajo, 85 se generan gracias a la actividad de micro y pequeñas, es un sector muy intenso en mano de obra que crea la principal fuente de empleo en el Perú. Raúl Pérez- indico que en el mundo las micro y pequeñas empresas siempre tienen una contribución importante a la economía” (Chau, 2019).

En Ayacucho, “según la Cámara de Comercio, Industria, Servicios, Turismo y de la Producción, en Ayacucho existe un aproximado de 25 mil micro y pequeñas empresas (Mypes) formalizadas y otras 75 mil que operan en la informalidad, quienes serán los más afectados ante el inicio de la nueva cuarentena en Huamanga” (Estrada, 2021).

Se propone el enunciado del problema de investigación el siguiente: ¿Cuáles son características del Control Interno, Tributación y Financiamiento en las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Servicio en el Perú y la empresa “Constructora y Consultoría Madeco” S.A.C. - Ayacucho, 2020?

Para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente objetivo general: Describir las características del Control Interno, Tributación y Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio en el Perú y la empresa “Constructora y Consultoría Madeco” S.A.C. - Ayacucho, 2020.

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

- Describir las características del control Interno, Tributación y Financiamiento en las Micro y Pequeñas Empresas del sector servicio en el Perú.
- Describir las características del control Interno, Tributación y Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del sector servicio “Constructora y Consultoría Madeco” S.A.C. - Ayacucho, 2020.
- Realizar un cuadro comparativo de las características del control Interno, Tributación y Financiamiento en las Micro y Pequeñas Empresas del sector servicio en el Perú y la empresa “Constructora y Consultoría Madeco” S.A.C. - Ayacucho, 2020.

Asimismo, se justifica porque permitirá contribuir información teórica que será parte conocimiento acerca del control Interno, Tributación y Financiamiento de la MYPE, del sector servicio. Los hallazgos servirán de base para los negocios comerciales del mismo rubro, de tal manera que puedan tomar decisiones económicas y financieras, que les permitirá mejorar sus posibilidades de desarrollo y competitividad en el mercado. Por otro lado, esta investigación es de suma relevancia ya que permitirá fomentar la formulación de nuevas políticas económicas exigentes sobre la informalidad, fomentar la inclusión financiera y capacitaciones en las MYPE.

Finalmente, el presente trabajo de investigación se justifica porque permitirá a través de su elaboración, ejecución y satisfacción lograr obtener el título de Contador Público, lo que a su vez permitirá a la universidad Católica los Ángeles de Chimbote, mejorar los estándares de calidad de todos sus egresados.

Por lo cual se obtuvo el siguiente resultado: La mayoría de las MYPES no cuentan con un control interno, poca información acerca del tema, y la empresa manifiesta que si desea ser capacitado. La tributación es importante para las MYPES. Acudirían a entidades bancarias para obtener un financiamiento y que si influye en las MYPES el financiamiento y que mejoraría la rentabilidad de la empresa. Finalmente, se concluye que las MYPES en general deben implementar un control interno, obtiene el financiamiento de entidades financieras ya que tiende oportunamente la demanda de recursos de las empresas para sus inversiones y que la tributación es importante.

II. REVISIÓN DE LITERATURA

2.1. Antecedentes

2.1.1. Antecedentes Internacionales

Vega (2017) en su trabajo de investigación: Fuentes de Financiamiento de las Empresas Constructoras de la Ciudad de Guayaquil Periodo 2010-2016. Universidad de Guayaquil. Ecuador. Tuvo como objetivo general: Proponer una fuente de financiamiento para las empresas constructoras de Guayaquil. La metodología que se utilizó en el trabajo actual es la cuantitativa, donde se utilizó magnitudes numéricas mediante herramientas del campo de la estadística. El tipo de investigación fue el descriptivo y analítico. Su método de razonamiento es el deductivo, fundamentado en argumentos e hipótesis. Llegó a las conclusiones siguientes: Según datos estadísticos del Banco Central del Ecuador, las instituciones financieras privadas aportaron con un 36% de su financiamiento total a inversiones en el sector constructor por tanto la hipótesis planteada se cumple. - En el periodo 2010-2016, el total de activos tuvo una variación anual positiva hasta el 2013, mientras que para el 2014-2015, la caída es de -8.19%.- Los Pasivos y el Patrimonio siguieron la misma tendencia negativa y a la baja, cerrando el último año en -10,6% y 4.9% respectivamente. - El volumen de vivienda decreció notablemente para el 2015, llegando a ser el 33,5% inferior al año anterior. - El índice de morosidad para el periodo de estudio ha aumentado de forma sostenida.

Espejo (2016) en su trabajo de investigación denominado: Régimen tributario especial para micro, pequeñas y medianas Empresas (MIPYMES). Universidad Mayor de San Andrés, Bolivia. Tuvo como objetivo general:

Incentivar la promoción de la competitividad, formalización y desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas 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. Utilizo la metodología Inductivo, de Análisis y la observación directa. Llego a las siguientes conclusiones: El presente trabajo de investigación ha pretendido describir el importante papel que juegan las MIPYMES en el desarrollo y estructura productiva de la economía del país y la falta de apoyo que tienen estas para generación de nuevos emprendimientos empresariales. Se concluye que en Bolivia como un país con alta presencia de actividades informales, la tributación tal como se aplica, no funciona en esos sectores. El tratamiento tributario actual desincentiva a las micro, pequeñas y mediana empresa para realizar sus actividades formalmente y cumplir adecuadamente con su pago. Estos sectores no están dispuestos a asumir con la carga tributaria por las condiciones del mercado con la presencia de actividades informales. Para facilitar el cumplimiento impositivo e incentivar a la formalización de las Micros, pequeñas actividades económicas, es necesario aplicar un nuevo Régimen Especial para este sector de manera que puedan cumplir con sus impuestos de forma simplificada.

Buitrago & Ceballos (2016) en su tesis denominado: Financiamiento de Pymes a través del Segundo Mercado de valores en Colombia. Universidad de la Salle. Colombia. Tuvo como objetivo principal: evaluar la situación actual del Segundo Mercado de Valores como medio alternativo de

financiamiento para las Pymes, ya que a pesar de consolidarse como una técnica financiera eficaz para generar liquidez e inversión, las Pymes continúan acudiendo a los instrumentos financieros tradicionales. La metodología de la investigación fue un enfoque de investigación cualitativa de tipo descriptiva. Llegó a la conclusión siguiente: La normativa que regula el segundo mercado de valores en Colombia se modificó con el objetivo de facilitar el acceso al mercado de valores para un número más amplio y diversificado de emisores, sin embargo y a través de la evidencia presentada a lo largo de la presente monografía se demostró que este objetivo no se logró, especialmente para las pequeñas y medianas empresas en donde la participación ha sido casi nula; así pues se logró identificar que esto se debe a que el Segundo Mercado de Valores desvía un poco el concepto de Pyme, enfocándose a grandes empresas que por el total de sus activos representan confianza para los inversores ya que para las pequeñas y medianas empresas el costo inicial de inscripción, la formalización de la gestión, y la transparencia de información que se requiere para ingresar al segundo mercado, se convierten en un tema difícil para las mismas; llegando así a la conclusión de que cómo tal el decreto no se ajusta a las necesidades específicas de las Pymes en su conjunto por las razones anteriormente expuestas. - Sin embargo las empresas que han incursionado en el segundo mercado de valores, que en su mayoría han sido grandes, si han representado ventajas en temas de reducción de la vulnerabilidad financiera de las mismas la cual se logra incrementando su acceso al mercado de valores y reduciendo su dependencia a en la deuda de corto plazo de los bancos, adicionalmente

y a través del estudio de caso realizado a BANCAMÍA se identificaron ventajas en temas de posicionamiento de gestión permitiéndole a la corporación consolidarse como un banco con sentido social que busca apoyar el desarrollo productivo de los emprendedores en la base de la pirámide económica, otra ventaja que logro BANCAMÍA a través de la incursión en el segundo mercado fue la obtención de relaciones estratégicas que le permitió contar más que con un mecanismo de financiamiento con una inversión de largo plazo. Así mismo se evidencia que BANCAMÍA logra solidificar su estructura financiera con la entrada al Segundo Mercado en el 2014, aumentando sus ingresos y total de activos de forma significativa para este año. - Adicionalmente es importante resaltar que las pymes en Colombia aun cuentan con una cultura de financiamiento tradicional por lo que se hace necesario que los diferentes agentes económicos del mercado unan esfuerzos, ya que a través de las entrevistas realizadas a Juan Sebastián Castro; profesional emisor de la BVC y Angélica González, Vicepresidenta de ACOPI existen varias falencias en temas de promoción, de incentivos gubernamentales y de que como tal los diferentes agentes conozcan el funcionamiento del segundo mercado de valores, para ellos es importante la unión de esfuerzos ya que de esta forma, el segundo mercado de valores podría cobrar relevancia, contando con más alternativas de inversión, así como un incremento en el acceso al mercado de capitales por parte de un grupo de emisores diversificado. Frente a los requerimientos de información y los estándares de control interno que deben cumplir los emisores del segundo mercado, debe tenerse en cuenta que en la práctica, los costos

relacionados con su cumplimiento pueden convertirse en una barrera de entrada para la participación de las Pymes en el segundo mercado. De ahí que sea necesario evaluar su razonabilidad con miras a preservar la transparencia de la información en el mercado, sin hacer que la participación de los pequeños y medianos empresarios como emisores del segundo mercado sea insostenible. Finalmente y a través de la revisión internacional se destacan los mercados alternativos bursátiles que se diferencian o poseen una ventaja en cuanto a que estos son mecanismos creados a partir de las necesidades específicas de las pymes, logrando así herramientas eficientes para estos agentes económicos encaminadas a dar una inclusión real en el mercado de capitales; dichos países han logrado el desarrollo de estos esquemas, sirviendo así de ejemplo para el caso colombiano en donde esto podría representar una opción viable para que realmente las pequeñas y medianas empresas cuenten con alternativas de financiamiento eficientes y encaminadas a sus necesidades específicas.

2.1.2. Antecedentes Nacionales

Castillo (2021) Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa inversiones Global'Z J & L E.I.R.L - Huarmey, 2021. Tuvo como objetivo general: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa "Inversiones Global'z J & L E.I.R.L" - Huarmey, 2021. La investigación fue descriptiva, bibliográfica, documental y de caso. Llegó a la conclusión siguiente: Respecto al Objetivo específico 1: Según los autores revisados de

los antecedentes, describen que las oportunidades del financiamiento son: fuente de financiamiento de terceros, sistemas de financiamiento, plazo de financiamiento, costo de financiamiento y el uso del financiamiento. Respecto al objetivo específico 2: La encuesta aplicada, se realizó al dueño de la empresa, llegamos a encontrar que las oportunidades de financiamiento, son: análisis del negocio (recursos propios) y el uso del financiamiento, sistema no bancario, tipo de corto plazo, costo del financiamiento (tasa de interés) y finalmente es utilizado en capital de trabajo. Respecto al objetivo específico 3: Al realizar el análisis del cuadro comparativo, se puede decir que del 100% de las empresas, el 80% de las oportunidades del financiamiento, se puede decir que todas las fuentes del financiamiento para la empresa Inversiones Global'z J & L E.I.R.L son por medio de recursos propio y del sistema no bancario a tipo de financiamiento a corto plazo y es utilizado en capital de trabajo.

Pretel (2020) en su tesis denominado: Propuesta de mejora del control interno, financiamiento y tributación de la Micro y Pequeña Empresa del sector servicio "PROSEMSA CONSTRUCCIÓN MAQUINARIA" S.R.L. - Ayacucho, 2019. Tuvo como objetivo general: Determinar las principales mejoras del Control Interno, Financiamiento y Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio "PROSEMSA CONSTRUCCIÓN MAQUINARIA" S.R.L. - Ayacucho, 2019. La investigación fue Cuantitativa, no experimental, descriptivo, bibliográfica y documental. Llegó a la conclusión siguiente: Control Interno: De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer con respecto a que desearían contar con un control interno

en la empresa, la calificación es De acuerdo en un 66.7% y muy de acuerdo en un 33.3%. De la Tabla y Gráfico 2, nos da a conocer con respecto si conoce algo referente al control interno, la calificación es De acuerdo en un 66.7% y muy de acuerdo en un 33.3%. Financiamiento: De la Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que se preocupa por la calidad y mejoramiento continuo de su empresa, la calificación es de acuerdo en un 66.7% y muy de acuerdo en un 33.3%. Tributación: De la Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer que está satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, la calificación es de acuerdo en un 58.3% y muy de acuerdo en un 41.7%.

Bravo (2019) en su tesis denominado: Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro imprentas del distrito de Callería, 2019. Tuvo como objetivo general describir las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro imprentas del distrito de Callería, 2019. La investigación fue de tipo cuantitativa. Llegó a la conclusión siguiente: Respecto al financiamiento: De las microempresas encuestadas se establece que el 48% (12) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, el 16% (04) obtienen el financiamiento de las entidades no bancarias y el 36% (09) no obtuvieron financiamiento (Ver tabla 08). De las microempresas encuestadas se establece que el 48% (12) obtuvieron el financiamiento de entidades como BCP, Sotiabank e Interbank, el 16% (04) obtuvieron el financiamiento de

las cajas. (Ver tabla 09). De las microempresas encuestadas se establece que el 16% (04) pagan de 3 a 5% de la tasa de interés mensual, el 28% (07) pagan de 6 a 12% de la tasa de interés mensual; el 20% (05) pagan de 13 a 20% de la tasa de interés mensual, asimismo el 36% (09) no realizaron prestamos (Ver tabla 10). Respecto a la rentabilidad: De las microempresas encuestadas se establece que el 68% (17) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento, el 32% (08) no realizó ningún financiamiento (Ver tabla 14). De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (20) considera que la rentabilidad ha mejorado con el control interno, el 20% (05) considera que no ha mejorado con el control interno (Ver tabla 15). De las microempresas encuestadas se establece que el 72% (18) considera que la rentabilidad ha mejorado con los tributos, el 28% (07) considera que no ha mejorado con los tributos (Ver tabla 16). De las microempresas encuestadas se establece que el 96% (24) considera que la rentabilidad ha mejorado en los últimos años, el 4% (01) considera que no ha mejorado en los últimos años (Ver tabla 17). Respecto al control interno: De las microempresas encuestadas se establece que el 28% (07) aseguran que la empresa cuenta con un control interno, el 64% (16) aseguran que la empresa no cuenta con un control interno (Ver tabla 18). De las microempresas encuestadas se establece que el 64% (16) consideran que la entidad si cuenta con un ambiente de control, el 28% (07) afirman que la entidad no cuenta con un ambiente de control interno (Ver tabla 19). De las microempresas encuestadas se establece que el 92% (23) considera que deberían haber mejoras en el control interno, el 08% (02) considera no saber

si la entidad requiere de mejoras con respecto al control interno (Ver tabla 20). Respecto a los tributos: De las microempresas encuestadas se establece que el 48% (12) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, el 52% (13) no se sienten satisfechos (Ver tabla 23). De las microempresas encuestadas se establece que el 84% (21) consideran que se revisa y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa, el 16% (04) consideran que no se revisa y controlan los libros y documentos (Ver tabla 24). De las microempresas encuestadas se establece que el 12% (03) consideran que existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el 88% (22) no saben si existen formatos establecidos (Ver tabla 29).

2.1.3. Antecedentes Regionales

Cisneros (2018) en su tema de investigación: El Control Interno y la Gestión de las Empresas Constructoras de la Ciudad de Ayacucho 2016-2017. Tuvo como objetivo general: analizar de qué manera el Control Interno contribuye en la Gestión de las Empresas Constructoras de la Ciudad de Ayacucho 2016-2017. La Investigación es de tipo Aplicada, Nivel Descriptivo - Correlacional, Diseño No Experimental - Longitudinal, Método Deductivo. Llegó a la conclusión siguiente: Que el Control Interno contribuye en la gestión de las empresas constructoras; puesto que estas empresas cumplen con la ejecución y culminación de obras, no como se espera, de tal manera que permita optimizar el uso de recursos y maximizar

beneficios. Lo que permite deducir, que una buena aplicación del control interno permitirá una adecuada gestión de las Empresas Constructoras de la Ciudad de Ayacucho.

Rojas (2019) en su trabajo denominado: *Financiamiento y Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas Conastructoras del Perú: Caso Inversiones Medina Constructora y Consultora S.A.C. - Ayacucho, 2018.* Tuvo como objetivo general: Determinar y describir las principales características del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas constructoras del Perú y de inversiones medina constructora y consultora S.A.C. – Ayacucho, 2018. Para llevarla a cabo se usó la metodología cualitativa el diseño no experimental, bibliográfico, documental y de caso. Llegó a la conclusión siguiente: La mayoría de los autores coincide en que acceden a entidades bancarias para obtener el financiamiento y así mejorar su rentabilidad dicho financiamiento es de largo plazo, así mismo, la empresa Inversiones Medina Constructora y Consultora S.A.C., financia su actividad a través de una entidad bancaria dicho financiamiento ha sido utilizado para capital de trabajo a corto plazo y a largo plazo para la compra de activo fijo, en un primer momento tuvo dificultades en solicitar el financiamiento bancario cumpliendo con los requisitos solicitados. Sin embargo considera que fue trámite dificultoso; señala que el financiamiento mejoraron su rentabilidad; asimismo manifiestan que el financiamiento a influido en su rentabilidad lo cual has sido utilizado en mejorar los ingresos de estas micro y pequeñas empresas, la rentabilidad obtenida fue utilizada para mejorar la infraestructura del local.

Romaní (2021) en su tesis denominado: El control interno, tributación y financiamiento de la micro y pequeña empresa del sector servicio “Constructora TEC & CSI” S.A.C. - Ayacucho, 2020. Tuvo como objetivo principal: Determinar las principales características del Control Interno, Tributación y Financiamiento en la Micro y Pequeña Empresa del sector servicio “Constructora TEC & CSI” S.A.C. - Ayacucho, 2020. La metodología utilizada es de tipo Cuantitativa, no experimental, descriptivo, bibliográfica y documental. Llegó a la conclusión siguiente: Control interno: Según la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que la empresa cuenta con un control interno, la cual presenta una calificación en desacuerdo en un 54.5% y muy en desacuerdo en un 45.5%. Tributación: Según la Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que es importante la tributación, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 72.7% y de acuerdo en un 27.3%. Financiamiento: Según la Tabla y Gráfico 17, nos da a conocer que acudirían a entidades financieras para adquirir un financiamiento, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 18.2% y de acuerdo en un 81.8%.

Pretel (2016) en su trabajo de investigación: Financiamiento y desarrollo de las MYPES del sector artesanía textil en la Provincia de Huamanga: 2011-2014. Tuvo como Objetivo General: Analizar los efectos del financiamiento en el desarrollo empresarial de las MYPE del sector artesanía textil de la provincia de Huamanga, la metodología fue de tipo de investigación La presente investigación se clasifica dentro del Diseño de investigación no experimental, del tipo transversal en forma descriptiva y

correlacional puesto que se describe las relaciones entre las variables en un momento dado o determinado a través del auto percepción de los dueños o gerentes de las MYPE sobre el financiamiento, estableciendo relaciones con el desarrollo empresarial; llegando a las siguientes conclusiones: El presente trabajo de investigación permite establecer algunas características del perfil de las MYPE del sector artesanía textil de la provincia de Huamanga, las mismas que en el mediano plazo se verán en la necesidad de actualizar su forma y criterios para registrar los hechos económicos que se generan en la empresa. En cuanto a los objetivos e hipótesis planteadas a continuación se presentan las conclusiones derivadas de la investigación: El financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE en la provincia de Huamanga, puesto que dichos créditos les han permitido financiar sus inversiones en capital de trabajo, activos fijos y tecnología, impulsándolos a una mejora tanto en su producción como en sus ingresos. La relación entre los créditos y la capacidad financiera es positiva, permitiendo incrementar su liquidez financiera destinando el 62 % para capital de trabajo y el 28% para la inversión en activos fijos. Los créditos obtenidos influyen de manera significativa en la capacitación del recurso humano de la MYPE, puesto que el 100% de los trabajadores han recibido capacitación. La influencia de los créditos obtenidos sobre la innovación de las MYPE muestra una relación positiva, lo cual ha permitido que incrementen sus activos fijos, mejoramiento de los sistemas de producción, de ventas y programas de capacitación. Los sobre créditos obtenidos e ingresos de las MYPE, muestra

una relación significativa, lo que se evidencia por el aumento de los ingresos durante el periodo de estudio.

2.1.4. Antecedentes Locales

Paredes (2019) en su tesis denominado: El Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “J&R” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019. Tuvo como objetivo general: Determinar las principales mejoras del Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “J&R Ingenieros Consultores y Constructores” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019. La investigación fue Cuantitativa, no experimental, descriptivo, bibliográfica y documental. Llegó a la conclusión siguiente: Financiamiento: El 100% afirman que la empresa si necesita financiarse. El 60% afirman que el financiamiento si mejora la rentabilidad del negocio. El 80% afirman que acudieron para obtener el financiamiento a las entidades bancarias. El 53% afirman que los ingresos de su empresa si han mejorado gracias a los servicios financieros. Tributación: El 40% afirman que se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria y mientras el 60% no lo consideran. El 93% afirman que si cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos; mientras el 7% no lo consideran. El 27% afirman que los Libros de Contabilidad si están al día. Control Interno: El 100% afirman que si desearían contar con un Control Interno en la empresa. El 100% afirman que si estarían dispuestos a ser capacitados sobre el Control Interno. El 100% afirman que control interno mejora la gestión de la empresa.

Bautista (2019) en su tesis denominado: Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio "CONSTRUTORA FORCE CAT" E.I.R.L - Ayacucho, 2019. Tuvo como objetivo general: Determinar las principales mejoras del Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio "Constructora FORCE CAT" E.I.R.L. - Ayacucho, 2019. La investigación fue Cuantitativa, no experimental, descriptivo, bibliográfica y documental. Llegó a la conclusión siguiente: Financiamiento: el 100% de las personas encuestadas afirman que acudieron a una entidad bancaria para que obtengan un financiamiento. El 29% afirma que se dan el préstamo en Scotiabank. El 100% de la tasa de interés mensual que pagaron es el 12%. Un 21% el tiempo del crédito que solicitaron fue a corto plazo. Tributación: el 86% si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria. El 100% afirman que si se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa. El 100% afirman que los libros de contabilidad si están al día. Control Interno: el 100% afirma que la empresa no cuenta con un control interno. El 100% afirman que si mejoraría el control interno en su empresa. El 100% afirman que si desearían contar con un control interno. El 100% estarían dispuestos a ser capacitados sobre el control interno.

Huamaní (2019) en su tesis denominado: Tributación, Financiamiento y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio "EMPRESA CONSTRUCTORA R & CANDIOTI" E.I.R.L. - Ayacucho,

2019. Tuvo como objetivo general: Determinar las principales mejoras de la Tributación, Financiamiento y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Empresa Constructora R & CANDIOTI” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019. La investigación fue Cuantitativa, no experimental, descriptivo, bibliográfica y documental. Llegó a la conclusión siguiente: Tributación: el 67% se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria. El 67% afirman que los Libros de Contabilidad si están al día. El 67% de los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad. El 33% conocen sobre las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. Financiamiento: el 100% acudieron a una entidad bancaria para que obtengan un financiamiento. El 33% afirma que la entidad a donde se dan el préstamo es en Scotiabank. El 33% la tasa de interés mensual que pagaron es el 14.50%. Un 33% afirman que el tiempo del crédito que solicitaron fue a corto plazo. Control Interno: que el 100% afirman que la empresa no cuenta con un control interno. El 100% conocen algo referente al control interno. El 100% afirman que si mejoraría el control interno en su empresa. El 100% estarían dispuestos a ser capacitados sobre el control interno.

Palomino (2021) en su tesis denominado: Propuesta de mejora del financiamiento, rentabilidad y el control interno de la micro y pequeña empresa del sector de servicios “Inversiones Comerciales Incoferr” S.A.C. Ayacucho, 2021. Tuvo como objetivo general, describir las principales características del financiamiento, rentabilidad y control interno de las Micro y Pequeñas empresas en el sector de servicios del Perú

“INVERSIONES COMERCIALES INCOFERR” S.A.C. La metodología de la investigación es de tipo cuantitativa bibliográfico y de caso. Llegó a la conclusión siguiente: objetivo específico N°1 la MYPE de la región Ayacucho, Huamanga tocado temas muy importantes como el financiamiento que todo empresario debe tener conocimiento, para poder lograr una mejor rentabilidad así poder fortalecer su MYPES, respecto al objetivo específico N° 2, la empresa “INVERSIONES COMERCIALES INCOFERR” S.A.C. recurrió a entidades financieras privadas tales como fueron cajas municipales las cuales ofrecen una tasa de interés baja y facilidades de crédito con lo que genera beneficios , respecto al objetivo específico N° 3, el control interno de la empresa “INVERSIONES COMERCIALES INCOFERR” S.A.C., permiten que la empresa tenga los manejos adecuados administrativos, crecimiento económico y desarrollo.

2.2. Bases teóricas

2.2.1. Teoría del Control Interno

2.2.1.1. Considerando la globalización y la actividad económica mundial, resulta indispensable desarrollar sistemas que otorguen certidumbre a los inversionistas y público en general sobre un funcionamiento adecuado de las organizaciones, es así que organismos y profesionales relacionados con los temas financieros y empresariales han confluído en el control interno como aquel conjunto de políticas y procedimientos que logren una administración acorde a las necesidades de la empresa, siendo posible prevenir, detectar y corregir oportunamente problemas que

desvíen del logro de los objetivos, de igual modo, evita que se tengan pérdidas económicas-financieras (Pickett, 2007).

2.2.1.2.El control interno es considerado como un proceso, dirigido por la junta de directores, la administración de la organización, y colaboradores de la empresa, con el fin que se alcancen los objetivos de la organización de forma segura (Mantilla, 2018).

2.2.1.3.Objetivos del control interno

Mantilla (2018) señala que los objetivos del control interno buscan lograr:

- Eficacia y eficiencia de las operaciones.
- Confiabilidad de la información financiera.
- Cumplimiento de las normas y obligaciones.
- Salvaguardia de los activos de la empresa.

2.2.1.4.Importancia del control interno

El control interno es reconocido a nivel mundial como una herramienta esencial en la dirección de toda organización, ya que le permite contar con seguridad del cumplimiento de los objetivos considerando que la ejecución de los procesos esté regida bajo principios constitucionales y legales, sin afectar la satisfacción de necesidades que exige la población. Es así que el control interno se muestra como el mecanismo necesario para guiar las operaciones de la empresa generando mayor eficiencia, eficacia y economía en vías de alcanzar las metas (Mendoza, García, Delgado, & Barreiro, 2018).

2.2.1.5. Dimensiones del Control Interno

2.2.1.5.1. Entorno de control

Involucra establecer un entorno que estimule y logre influenciar en la actividad que desarrolla cada colaborador de la empresa en función al control de sus tareas. Dado que comprende el primer elemento del control interno, y sobre el cual se sustentan los otros componentes, es vital para realizar los objetivos de control de la empresa (Estupiñán, 2006).

a) Integridad y valores éticos

Son considerados como fundamentales dentro del entorno de control de las organizaciones, dado que rigen la conducta de las personas, y considerando que sus acciones como parte de sus funciones no solo deben limitarse al cumplimiento de las normativas, sino también se debe considerar el cumplimiento de los objetivos de la organización (Meléndez, 2016).

b) Estructura organizacional y asignación de autoridad

Corresponde al titular de una empresa desarrollar, aprobar y actualizar la estructura organizativa considerando alcanzar con eficiencia y eficacia los objetivos de la organización. De igual modo, en cuando a la asignación de autoridad, es necesario que los trabajadores cuenten con información clara de sus deberes y responsabilidades para que así desarrollen sus funciones de forma correcta (Meléndez, 2016).

c) Proceso de desarrollo y retención de personal competente

Las organizaciones necesitan contar con criterios de retención del talento humano que esté alineado a los objetivos de la empresa, de tal modo que su comportamiento y desarrollo de funciones contribuya positivamente con los mejores resultados de la empresa (Del Toro, Fonteboa, Armada, & Santos, 2005).

d) Esquemas de compensación

Son aquellos esquemas que permiten incentivar la responsabilidad de los trabajadores en función de resultados que permitan alcanzar los objetivos de la empresa (Meléndez, 2016).

2.2.1.5.2. Evaluación de riesgos.

Este componente se refiere a la identificación y análisis de los riesgos que podrían tener incidencia negativa en el logro de los objetivos de la empresa, y por lo cual se requiere de mecanismos que identifiquen y manejen los riesgos involucrando una responsabilidad en todos los niveles de la organización (Estupiñán, 2006).

a) Establecimiento de objetivos

Al establecer objetivos se asignan responsabilidades a las áreas de la empresa, identificando previamente los conocimientos técnicos necesarios, describiendo el proceso para la evaluación de riesgos y las áreas consideradas (Meléndez, 2016).

b) Identificación de riesgos

Es la tipificación de los riesgos que pueden afectar el cumplimiento de los objetivos organizacionales, considerando factores externos tales como: económicos, medioambientales, políticos, sociales y tecnológicos, y factores internos reflejan relacionados con la infraestructura, personal, procesos y tecnología (Meléndez, 2016).

c) Consideración del impacto de los cambios

Toda empresa necesita analizar o valorar los riesgos a fin de considerar cómo podrían afectar en el logro de sus objetivos, por ello se requiere contar con información suficiente sobre las situaciones de riesgo y así estimar la probabilidad de ocurrencia, el tiempo, la respuesta y las consecuencias que genera (Meléndez, 2016).

2.2.1.5.3. Actividades de control

El tercer componente del control interno está referido a las tareas que lleva a cabo la gerencia y demás colaboradores que permitan cumplir con sus actividades asignadas, las cuales deben estar contenidas en las políticas, sistemas y procedimientos de la organización (Estupiñán, 2006).

a. Verificación del desempeño empresarial

Las organizaciones deben efectuar una evaluación permanente del desarrollo de los planes organizacionales en función a la normativa vigente, de tal modo se logre prevenir y corregir

oportunamente las deficiencias e irregularidades que atenten contra la eficiencia, eficacia, economía y legalidad de los objetivos empresariales (Meléndez, 2016).

b. Proceso de conciliaciones

Las conciliaciones contra las fuentes respectivas deben ser realizadas de forma periódica, y así determinar o enmendar errores que se hayan realizado en el procesamiento de datos. Asimismo, las verificaciones y conciliaciones deben realizarse en los registros de cada área para determinar la veracidad de la información (Meléndez, 2016).

c. Segregación de funciones

Considera necesario que las funciones se establezcan de forma sistemática a fin de asegurar que existan revisiones efectivas. Esta segregación debe estar relacionada con la naturaleza y volumen de las operaciones de la entidad, de tal modo que no solo una persona cuente con el control de todas las etapas del proceso de control interno (Meléndez, 2016).

2.2.1.5.4. Información y comunicación

Este componente está relacionado a los sistemas de información que se desarrollan en la organización, considerando la existencia de controles generales en dichos sistemas a fin de asegurar la continuidad del control interno (Estupiñán, 2006).

a) Información interna y externa

Se considera que la información debe asegurar que los trabajadores y directivos de una organización logren cumplir con sus obligaciones, por ello se debe prestar una adecuada atención (Meléndez, 2016).

b) Comunicación interna y externa

Sobre la comunicación interna se tiene en cuenta el flujo de mensajes que se encuentra dentro de relaciones interdependientes que fluyen de orden superior a inferior, y así obtener un mensaje claro y eficaz. Mientras que la comunicación externa se orienta a tener un intercambio de información correcto y oportuno con los clientes y población en general, de tal modo que se genere confianza e imagen positiva en la entidad (Meléndez, 2016).

2.2.1.5.5. Actividades de supervisión

El control interno dentro de una organización requiere que se compare lo ejecutado con lo programado, de tal modo que se detecten si hay desviaciones con el fin que se adopten medidas correctivas para garantizar el cumplimiento de los objetivos de la empresa (Estupiñán, 2006).

a) Evaluaciones continuas

La evaluación continua comprende un proceso sistemático y permanente que se lleven a cabo en la organización, ya que la naturaleza del control interno exige que se vigile y evalúe su

desarrollo y de ser el caso adoptar medidas preventivas o correctivas (Meléndez, 2016).

b) Evaluaciones independientes

Se encuentran a cargo de órganos de control competente, las cuales buscan garantizar que se valore y verifique de forma periódica e imparcial el comportamiento del control interno, identificando las deficiencias y formulando las recomendaciones para su mejoramiento (Meléndez, 2016).

2.2.2. Teoría de la Tributación

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

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

Recursos para cumplir las funciones que se supone deben desempeñar; cuando la tributación es muy alta se crean auténticos desestímulos a la Actividad Productiva, donde las personas y las empresas pierden el aliciente de incrementar sus Rentas, con lo que se perjudica el producto nacional total. Por ello a veces los gobiernos obtienen mayores Ingresos cuando bajan los tipos de impuestos, ya que el menor porcentaje que se cobra es compensado con creces por el aumento de la producción y, en consecuencia, de la cantidad base sobre la que éstos se calculan.

2.2.2.3.Importancia

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

2.2.2.4. Principios Fundamentales de la tributación:

Los principios de la tributación emergen de enfoques del fenómeno de la imposición desde diferentes ángulos: el económico, el jurídico, el social, el administrativo, etc.

De cada uno de los principios que guían la teoría de la tributación surgen importantes características que debe reunir una política tributaria, se enumeran los principios y las características que cada uno aporta a la política fiscal:

- ✓ El principio de la suficiencia

- ✓ El principio de la equidad
- ✓ El principio de la neutralidad
- ✓ El principio de simplicidad

2.2.2.5. Funciones del tributo

Según el autor Tamari (2013), las funciones de los tributos son las siguientes:

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

2.2.2.6. Clasificación de los tributos

Según Garzía (2014). Se dividen en tres, las cuales son las siguientes:

- ✓ **Los impuestos:** Son contribuciones que se pagan por vivir en sociedad, no constituyen una obligación contraída como pago de un bien o un servicio recibido, aunque su recaudación pueda financiar determinados bienes o servicios para la comunidad.
- ✓ **Las tasas:** Son tributos exigibles por la prestación directa de un servicio individualizado al contribuyente por parte del Estado, esta

prestación puede ser efectiva o potencial en cuanto a que si el servicio está a disposición, el no uso no exime su pago.

- **Arbitrios:** Son tasas que se pagan por la prestación o mantenimiento de un servicio público.
 - **Derechos:** Son tasas que se pagan por la prestación de un servicio administrativo público o el uso o aprovechamiento de bienes públicos.
 - **Licencias:** Son tasas que gravan la obtención de autorizaciones específicas para la realización de actividades de provecho particular sujetas a control o fiscalización.
- ✓ **Las contribuciones:** Son pagos a realizar por el beneficio obtenido por una obra pública u otra prestación social estatal individualizada, cuyo destino es la financiación de ésta.



2.2.2.7.Elementos del Sistema Tributario Peruano

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

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

2.2.2.8.Regímenes Tributarios

Según el diario Gestión (2018) menciona que: “Los regímenes tributarios son un conjunto de categorías bajo las cuales una persona natural o jurídica que tiene un negocio, o va a iniciar uno, se registra de manera obligatoria en la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT)”. Entra en vigencia el 2017, de manera que existen cuatro regímenes tributarios, cada uno de estos regímenes tiene sus propias características tales como se mencionan de la siguiente manera:

2.2.2.8.1. Nuevo Régimen Único Simplificado (NRUS): “Está

conformada por personas que tienen un pequeño negocio cuyos principales clientes son consumidores finales”. Las ventajas que ofrece este régimen es que no se llevan registros contables. De manera que hay dos categorías, las cuales son:

- **Categoría 1:** “Esta categoría tiene un tope de ingresos o compras hasta los S/ 5.000”. Se pagan S/ 20 en la medida que no se supere dicho monto.
- **Categoría 2:** “Se paga una cuota mensual de S/ 50 en tanto los ingresos o compras de la persona no superen los S/ 8.000”.

2.2.2.8.2. Régimen Especial de Impuesto a la Renta (RER);

Según el diario Gestión (2018) sostiene que: “Este régimen está dirigido a personas Naturales y Jurídicas domiciliadas en el país y que obtengan rentas de tercera categoría; es decir, rentas de naturaleza empresarial como la venta de bienes que adquieran o produzcan y la prestación de servicios, para estar en este régimen los ingresos netos anuales o el monto de adquisiciones anuales no debe superar los S/ 525.000”.

2.2.2.8.3. Régimen MYPE Tributario (RMT); Las Micro y pequeña empresa, tiene un tope de ingresos es de hasta 1.700 UIT. No hay límites en compras y puede emitir todo tipo de comprobante de pago como factura, boleta de venta y otros. Cabe señalar que en este régimen se puede realizar cualquier tipo de actividad. Los contribuyentes de este régimen pagan dos impuestos de manera mensual: el impuesto a la renta y el IGV.

2.2.2.8.4. Régimen General (RG): Están ubicadas todas las personas con negocios y personas jurídicas que desarrollan actividades empresariales. No existe ningún tope de ingresos ni límites en compras. Además, se pueden emitir todo tipo de comprobantes y también es obligatorio llevar libros y/o registros contables. Asimismo, se pagan dos impuestos de manera mensual: el IR y el IGV; y se realiza una declaración anual.

El pago a cuenta mensual se realiza al que resulta mayor de los ingresos netos del mes o el 1,5 %. En tanto, el pago anual es la tasa de 29,5 % sobre la renta anual.

2.2.3. Teoría del Financiamiento

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

2.2.3.2. El autor sostiene en su trabajo denominado: *Teoría del financiamiento, evaluación y aportes*, sostuvo que el financiamiento es un asunto complejo que abarca varios factores cuantitativos y cualitativos de variable suceso. Las características de estos pueden aportar a optimizar el beneficio del patrimonio neto y por ende la valorización de un sello (Drimer, 2008).

2.2.3.3. Según Kong & Moreno (2014), manifiesta en su teoría denominada: *Las Fuentes de Financiamiento en el Desarrollo de las MYPES* que: El financiamiento es una noción que cada tiempo toma mayor apogeo y que ha sido largamente detallado, pero básicamente destaca en una sola idea, que consiste en surtirse de medios financieros, de cualquier forma, permitiéndole al pequeño empresario lograr el capital necesario para transportar sus operaciones y asimismo optimizar la situación de su negocio, de modo que, cabe destacar que el financiamiento (recursos financieros) permite a muchos micro y pequeños empresarios seguir invirtiendo en sus negocios, optando por una conducta más

competitivo que es moderado por la producción lograda de dicha unidad económica de pequeña escala, con el fin de lograr estabilidad económica, acceso a tecnologías, un progreso institucional y sobre todo participar en un ámbito crecientemente formal.

2.2.3.4. Objetivo del financiamiento

Según Aching (2006) “La carencia de liquidez en las empresas (públicas o privadas) hace que recurran a las fuentes de financiamiento para aplicarlos en ampliar sus instalaciones, comprar activos, iniciar nuevos proyectos, ejecutar proyectos de desarrollo económico social, implementar la infraestructura tecnológico o material y jurídica de una región o país que aseguren las inversiones”.

2.2.3.5. Importancia

Según Tena (2018) sostiene que: “El financiamiento es estrechamente importante, si quieres hacer progresar tu negocio o quieres echarlo a recorrer, ¡necesitas dinero!, el respaldo que necesita toda empresa de cualquier tamaño para desarrollarse es el financiamiento, actualmente es un medio para obtener sus objetivos a corto y largo plazo”.

2.2.3.6. Clasificación de los Recursos Financieros

Según Anatreza (2018) la financiación se divide en:

2.2.3.6.1. Financiación interna

“Los bienes financieros internos, son también nombrados como autofinanciamiento, que son todos aquellos bienes que han generado las empresas en la mejora de su actividad”.

Existen dos tipos:

- ✓ “Autofinanciamiento de mantenimiento: Son los beneficios que se retienen en tu empresa para mantener su capacidad productiva”.
- ✓ “Autofinanciamiento de enriquecimiento: Son beneficios que sean retenidos para reinvertir en nuevas inversiones y ampliaciones que ayudan a crecer a una empresa”.

2.2.3.6.2. Financiación externa

Los recursos financieros externos, forman todos aquellos que no han sido generados u obtenidos por la propia acción de una empresa. Según su naturaleza podemos calificarlos en propios y ajenos.

2.2.3.6.2.1. Fuentes de financiamiento propias

Son los recursos financieros aportados por los socios o propietarios. Recogidos en la partida contable de capital social.

2.2.3.6.2.2. Fuente de financiamiento ajeno.

Son recursos financieros aportados por personas físicas o jurídicas distintas a los propietarios.

- A largo plazo

Son los recursos financieros aportados a una empresa, cuyo plazo de exigibilidad o devolución es superior a un año. Como puedes ser un

préstamo hipotecario, un préstamo personal o un leasing.

- **A corto plazo**

Son los recursos financieros aportados a una empresa, cuyo plazo de exigibilidad o devolución es igual o inferior a un año. Como puedes ser una póliza de crédito, un préstamo personal o un leasing.

2.2.3.7.Fuentes de financiamientos

Según Rodríguez (2014) sostiene que las fuentes de financiamiento pueden pertenecer a distintas clases distinguiéndose en primera instancia dos opciones:

- **Financiamiento interno:** Se entiende a la contribución de los propios dueños de las empresas, ganancia de sus ahorros, o de los accionistas de una compañía anónima y la reinversión de los beneficios producidos por la propia empresa se considera una fuente de financiación interna, no tiene vencimientos a corto plazo y ni la empresa tendrá precio alguno en la financiación.
- **Financiamiento externo:** Las deudas de una empresa son una fuente de financiamiento que permite lograr bienes de capital, inventarios, pago de nóminas, entre otros.

2.2.3.8.Tipos de Financiamiento

Según la revista Tiposde (2017) “la forma en que algún negocio logra conseguir capital para emprender sus actividades se la conoce bajo el

nombre de financiamiento”. Existen distintas formas de financiamientos las cuales son:

- **Ahorros personales;** aquí se aluden a los ahorros así como también a los recursos personales del individuo, a los que se les puede sumar la tarjeta de crédito y esta forma de financiamiento suele ser muy frecuente.
- **Parientes y amigos;** estos resultan ser otra fuente privada de la que se vale la empresa para llevar adelante sus negocios, la ventaja es que presenta recibir dinero de amigos o parientes y logra conseguir dinero con una tasa de interés muy baja o incluso nula.

2.2.3.8.1. Financiamiento a corto plazo, está compuesto por:

- **Pagaré;** “este representaría una promesa por escrito donde una de las partes se compromete a devolver la suma de dinero recibida en un determinado período de tiempo, este instrumento de negociación suele presentar intereses y generalmente surge de la conversión de una cuenta corriente, préstamos en efectivo o venta de bienes”.
 - La desventaja que presenta el pagaré es que pueden tomarse medidas legales sino son pagados.
 - Las ventajas son que se pagan en efectivo y que su seguridad de pago es muy elevada.
- **Línea de crédito;** “esta implica una suma de dinero que está siempre disponible en el banco pero durante un período de tiempo determinado previamente”.

- Las desventajas que presenta esta modalidad es que es limitada a ciertos sectores que resulten altamente solventes y por cada línea de crédito que la empresa utilice se deben pagar intereses.
- La ventaja es que la empresa cuenta con dinero en efectivo disponible.
- **Crédito comercial;** “esto significa la utilización de las cuentas por pagar de la empresa como fuente de recursos y puede incluir las cuentas por cobrar, los gastos a pagar o del financiamiento del inventario”.
 - El crédito comercial tiene a favor que es poco costoso y permite la agilización de las operaciones.
 - La desventaja es que en caso de que no se paguen pueden tomarse medidas legales.
- **Crédito bancario;** se obtiene de los bancos, con los cuales se conforman relaciones funcionales.
 - Algunas ventajas que presenta este financiamiento es que los préstamos suelen adaptarse a las necesidades entidad y además las ayuda a estabilizarse en relación al capital en un corto lapso de tiempo.
 - Las desventajas son que la empresa debe ir cancelando tasas pasivas y que los bancos resultan ser demasiados estrictos, por lo que pueden limitar todo aquello que vaya en contra de sus propios intereses.

2.2.3.8.2. Financiamiento a largo plazo se encuentran las siguientes variantes:

- **Acciones;** estas representan una participación de capital o de patrimonio del accionista en la organización.
 - Las desventajas que presenta este financiamiento son que presentan un costo de emisión suficiente elevado y ocasiona que el control de la entidad quede diluido.
 - Lo favorable que presenta esta modalidad es que resultan convenientes a la hora de adquirir o fusionar empresas.
- **Bonos;** representan un certificado escrito en el cual el deudor se compromete a pagar en un período de tiempo determinado una suma específica de dinero, con sus intereses correspondientes.
 - Esta modalidad resulta fácil de despachar, no disminuye el control de los accionistas y mejora la situación de liquidez de la empresa.
 - Antes de invertir en este mercado se debe estar sumamente informado, porque puede resultar riesgoso.
- **Hipoteca;** en este caso, la propiedad del deudor queda en manos del acreedor para de esta manera asegurarse que el préstamo será pagado.
 - Esta forma de financiamiento presenta las desventajas de que surjan medidas legales en caso de que no se cumpla

con el pago y además, el prestamista comienza a tener obligaciones para con terceros.

- Las ventajas que presenta una hipoteca son que en el caso del prestatario, logra no tener pérdidas cuando realiza el préstamo y puede adquirir intereses por la operación y en el caso del prestamista, cuenta con la oportunidad de poseer algún bien.
- **Empresas de capital de inversión;** estas actúan asistiendo a aquellas empresas que estén en etapa de crecimiento a cambio de interés en el negocio o acciones.
- **Uniones de crédito o bancos;** estas entidades también suelen ser una fuente muy recurrente, lo que requieren tanto los bancos como las uniones de crédito es que la persona logre justificar de forma satisfactoria la solicitud del dinero, si es así reciben un cierto monto que después deberán devolver con diversas tasas de interés.

2.2.4. Teoría de la MYPE

2.2.4.1.Según Bahamonde (2000); sostiene que las MYPES, son unidades económicas constituidas por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios. Estas empresas pueden alcanzar eficiencia y efectividad si disponen de una adecuada

dirección y gestión financieras para sus fuentes de financiamiento e inversiones.

2.2.4.2.Según Huamán (2009), afirma que: Una MYPE es un dispositivo económica constituida por una persona natural y jurídica, bajo cualquier símbolo de la organización o gestión empresarial contemplada en la legislación existente, que tiene como propio desarrollar actividades de transformación, elaboración, comercialización de bienes o prestación de servicios.

2.2.4.3.Importancias de las MYPES

Según Gomez (2007) afirma que: Las PYMES tienen particular importancia para las economías nacionales, no solo se debe por sus aportaciones a la producción y distribución de bienes y servicios, sino también por la flexibilidad de adaptarse a los cambios tecnológicos y gran potencial de generación de empleos. Representan un excelente medio para impulsar el desarrollo económico y una mejor distribución de la riqueza. Hoy en día los gobiernos de países en desarrollo reconocen la importancia de las PYMES por su contribución al crecimiento económico y a la generación de empleo, así como el desarrollo regional y local.

2.2.4.4.Tipología de las MYPES

Según Huamán (2009), en base a estos factores, podemos elaborar una tipología de MYPE de tres estratos:

- ❖ **MYPE de Acumulación**, tienen la extensión de crear utilidades para conservar su capital original e alterar en el desarrollo de la empresa,

tienen superior cantidad de activos y se evidencia una mayor capacidad de generación de empleo remunerado.

- ❖ **MYPE de Subsistencia**, son aquellas unidades económicas sin volumen de ocasionar utilidades, en disminución de su capital, dedicándose a actividades que no requieren de transformación substancial de materiales o deben realizar dicha transformación con tecnología rudimentaria.
- ❖ **Nuevos emprendimientos**, se entiende como aquellas iniciativas empresariales concebidas desde un enfoque de oportunidad, es decir como una opción superior de autorrealización y de generación de ingresos y el plan nacional enfatiza el hecho que los emprendimientos apuntan a la innovación, creatividad y cambio hacia una situación económica mejor y más deseable ya sea para iniciar un negocio como para optimizar y crear más competitivas las empresas.

2.2.4.5. Beneficios recogidos en la Ley MYPE

Según (Emprender, 2019) los principales beneficios recogidos son:

- ❖ **Régimen Laboral Especial:** “Los trabajadores y las MYPES cuentan con un Régimen Laboral Especial, pueden pactar mejores condiciones laborales con sus empleadores MYPE”. “La permanencia en este Régimen puede variar si la MYPE supera por dos años consecutivos sus niveles máximos de ventas”.
- ❖ **Régimen Especial de Salud:** Los trabajadores y conductores de la Microempresa, incluyendo sus derechohabientes tienen cobertura de salud a través del SIS (Sistema Integral de Salud). El Estado asumirá el

50% y el otro 50% es de cargo del empleador, siempre que la microempresa cuente con inscripción vigente en el Registro Nacional de la Micro y Pequeña Empresa (REMYPE). Los trabajadores de la Pequeña Empresa serán asegurados regulares de ESSALUD.

- ❖ **Régimen Pensionario:** Para los trabajadores y conductores de la Microempresa es opcional inscribirse en un Régimen Pensionario (Sistema Nacional de Pensiones (SNP) administrado por la Oficina de Normalización Previsional (ONP) ó al Sistema Privado de Pensiones administrado por las (AFPs) siempre y cuando nunca hubieran aportado. Para los trabajadores de la Pequeña Empresa es obligatorio afiliarse al SNP o AFP.
- ❖ **Acompañamiento Laboral:** Gozan de un tratamiento especial en la inspección de trabajo, en cuanto a sanciones y fiscalización laboral. Cuentan con un plazo de subsanación de las infracciones laborales y con una labor de asesoría que promueva la formalidad. Este tratamiento rige por 3 años, desde el acogimiento al régimen especial.
- ❖ **Compras Estatales:** “Las instituciones del Estado deben programar no menos del cuarenta por ciento (40%) de sus contrataciones para ser atendidas por las MYPE en aquellos bienes y servicios que éstas puedan suministrar, dando preferencia a las MYPE regionales y locales del lugar donde se realicen las compras o se ejecuten las obras estatales”. En los contratos de suministro de bienes y prestación de servicios, de ejecución periódica, y consultoría de obras que celebren las MYPE con el Estado, pueden optar por presentar la garantía de fiel cumplimiento

o por la retención de un diez por ciento (10%) del monto total del contrato.

- ❖ **Gastos de capacitación:** Las MYPE tendrán derecho a un crédito tributario contra el Impuesto a la Renta equivalente al monto del gasto en capacitación siempre que no exceda del 3% de su planilla anual de trabajadores.
- ❖ **Recuperación anticipada del IGV:** Las microempresas que realicen actividades productivas de bienes y servicios gravados con el Impuesto General a las Ventas (IGV) o exportaciones pueden obtener la devolución, mediante notas de crédito negociables, del crédito fiscal generado en las importaciones y/o compras locales de bienes de capital nuevos, con la finalidad de fomentar la adquisición, renovación o reposición de bienes de capital.
- ❖ **Factura Negociable:** Se denomina así a la tercera copia de la factura que no tiene efectos tributarios. Sin embargo en el aspecto financiero, las MYPE que emitan electrónicamente o no facturas comerciales, podrán usar este ejemplar, FACTURA NEGOCIABLE, como equivalente a un título valor para efectos de su transferencia a terceros y obtener liquidez inmediata.

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

La presente ley tiene por objeto “establecer el marco legal para la promoción de la competitividad, formalización y el desarrollo de las

micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYME), estableciendo políticas de alcance general y la creación de instrumentos de apoyo y promoción; incentivando la inversión privada, la producción, el acceso a los mercados internos y externos y otras políticas que impulsen el emprendimiento y permitan la mejora de la organización empresarial junto con el crecimiento sostenido de estas unidades económicas”.

Características de las Micro, pequeñas y medianas empresas

- ✓ **Microempresa:** Las “Ventas Anuales”, hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).
- ✓ **Pequeña empresa:** Las “Ventas Anuales”, superiores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 1700 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).
- ✓ **Mediana empresa:** Las “Ventas Anuales”, superiores a 1700 UIT y hasta el monto máximo de 2300 UIT.

2.3. Marco Conceptual

2.3.1. Control Interno

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

2.3.2. Tributación

Según la SUNAT (2014) menciona que la tributación: Es el pago de impuestos que influyen como problema en los aspectos referidos a ambos campos de actividad: por una parte están los efectos de la tributación sobre las actividades productivas, sobre el nivel de Gasto del Estado y el Equilibrio de sus presupuestos, y sobre ella Distribución de la Riqueza; por otra parte están las formas de consenso o de decisión política que se utilizan para determinar la magnitud, estructura y tipo de los impuestos que se cobran.

2.3.3. Financiamiento

Es el conjunto de recursos monetarios financieros para llevar a cabo una actividad económica, con la característica de que generalmente se trata de sumas tomadas a préstamo que complementan los recursos propios. Recursos financieros que el gobierno obtiene para cubrir un déficit presupuestario (Definición.org, 2014).

2.3.4. Micro y Pequeña Empresa

Las micro y pequeñas empresas se definen como los principales motores de la economía de un país, las cuales se vienen incrementando en todos los sectores económicos (Romero & Centurión, 2015).

III. HIPÓTESIS

La investigación cualitativa no pretende verificar una hipótesis sino develar lo oculto, descubrir aquello que conforma las diversas subjetividades, los discursos de las personas investigadas, los cuales se encuentran situados en contextos histórico-sociales. (Hernández, Fernández y Baptista, 2011).

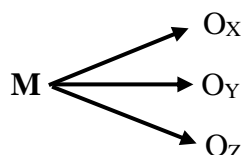
IV. METODOLOGÍA.

4.1. Diseño de la investigación.

El tipo de investigación fue de enfoque cualitativo. Según Angulo (2012) sostiene que: Lo cualitativo es aquello que está relacionado con la cualidad o con la calidad de algo, es decir, con el modo de ser o con las propiedades de un objeto, un individuo, una entidad o un estado.

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

Esquema



Donde:

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

O_X = Observación de la variable Control Interno.

O_Y = Observación de la variable Tributación.

O_Z = Observación de la variable Financiamiento.

El tipo de investigación fue cualitativo-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.

- **Cualitativo:** La investigación cualitativa es un método para recoger y evaluar datos no estandarizados. En la mayoría de los casos se utiliza una muestra pequeña y no representativa con el fin de obtener una comprensión más profunda de sus criterios de decisión y de su motivación. (Angulo, 2012).
- **Descriptivo:** En esta investigación me limité a describir las variables en estudio tal como se observaron en el momento en que se recolectó la información. Se propone este tipo de investigación describir de modo sistemático las características de una población, situación o área de interés (Tamayo, 2012).
- **No experimental:** La investigación fue no experimental por qué no se manipularon las variables, solo me limité a describirla en su contexto.
- **Bibliográfico:** A su vez, la investigación bibliográfica permite, entre otras cosas, apoyar la investigación que se desea realizar, evitar emprender investigaciones ya realizadas, tomar conocimiento de experimentos ya hechos para repetirlos cuando sea necesario, continuar investigaciones interrumpidas o incompletas, buscar información sugerente, seleccionar los materiales para un marco teórico, entre otras finalidades (Rodríguez, 2013).
- **Documental:** La investigación documental, se caracteriza por la utilización de documentos; recolecta, selecciona, analiza y presenta resultados coherentes; porque utiliza los procedimientos lógicos y mentales de toda

investigación; análisis, síntesis, deducción, inducción, etc. (Rodríguez, 2013).

4.1. Población y muestra

4.2.1. Población

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

La población de la investigación se encontrará conformada por todas las empresas del sector servicio del Perú.

4.2.2. Muestra

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

La muestra estará conformada por el Gerente General de la empresa “Constructora y Consultoría Madeco” S.A.C. - Ayacucho, 2020.

4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems
Control Interno	El control interno es considerado como un proceso, dirigido por la junta de directores, la administración de la organización, y colaboradores de la empresa, con el fin que se alcancen los objetivos de la organización de forma segura (Mantilla, 2018).	En el presente estudio, el control interno se encontró definido operacionalmente por medio de los componentes del informe COSO, siendo las dimensiones, entorno de control, evaluación de riesgos, actividades de control e información y comunicación. Además, fue medido a través de un cuestionario con una Escala tipo Likert.	Componentes del control interno	Entorno de control Evaluación de riesgos Actividades de control Información y comunicación Actividades de supervisión	SI NO

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems
Tributación	La tributación es de suma importancia para el Estado, pues permite que se pueda proporcionar a la población los servicios básicos que ésta requiere. El cobro de los tributos se realiza en base a la fuerza de las leyes tributarias y apelando a la razón mediante una cultura tributaria y de conciencia colectiva adecuada.	Tributación significa tanto el tributar, o pagar Impuestos, como el sistema o régimen tributario existente en una nación. La tributación tiene por objeto recaudar los fondos que el Estado necesita para su funcionamiento pero, según la orientación ideológica que se siga, puede dirigirse también hacia otros objetivos: desarrollar ciertas ramas productivas, redistribuir la Riqueza, etc. (Eco-finanzas, 2014).	Tasas Contribuciones Impuesto	Política tributaria Tributarias normas Administración tributaria	SI NO

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems
Financiamiento	El financiamiento son todos “aquellos mecanismos o modalidades en los que incurre la empresa para proveerse de recursos, sean bienes o servicios, a determinados plazos y por lo general tienen un costo financiero”	En el presente estudio, el financiamiento se encontró operacionalmente definido por medio de los tipos, el tiempo y el interés.	Tipo de financiamiento Tiempo de financiamiento	Financiamiento interno Financiamiento externo Financiamiento a Corto plazo Financiamiento a Largo plazo	SI NO

4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

4.4.1. Técnicas

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

4.4.1.1. Entrevista

Según Vásquez & Bello (2010) afirma que: Es un instrumento técnico de gran utilidad en la investigación cualitativa, para recabar datos.

4.4.2. Instrumental

Para el recojo de información se empleará un cuestionario estructurado de 16 preguntas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables. En ese sentido la investigación contendrá un cuestionario para cada una de las variables.

4.4.2.1. Cuestionario

El cuestionario es una gran herramienta en las sociologías para adquirir y registrar información. Su adaptabilidad le permite ser utilizado como un instrumento de exploración y como un aparato para evaluar individuos, procedimientos y programas de preparación. Es una estrategia de evaluación que puede cubrir tanto

puntos de vista cuantitativos como subjetivos. Su elemento único es registrar los datos solicitados a temas similares, lo que sucede de una manera menos significativa y genérica, que el "acercamiento y personal" de la reunión. Mientras tanto, permite asesorar a una población importante de una manera rápida y financiera (Vásquez y Bello, 2010).

4.5. Plan de Análisis

Para corroborar el objetivo específico 1 se empleará revisión bibliográfica y documental de los antecedentes intervinientes en la investigación. Para lograr el objetivo específico 2 se empleara un cuestionario al Gerente General como representante de dicha empresa. Asimismo, para lograr el objetivo específico 3 se realizara un análisis comparativo del análisis de los objetivos específicos 1 y 2.

4.6. Matriz de consistencia

Título de la Investigación	Enunciado del Problema	Objetivo General y Específicos	Metodología
El Control Interno, Tributación y Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Constructora y Consultoría Madeco” S.A.C. - Ayacucho, 2020.	¿Cuáles son características del Control Interno, Tributación y Financiamiento en las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Servicio en el Perú y la empresa “Constructora y Consultoría Madeco” S.A.C. - Ayacucho, 2020?	<p>Objetivo general Describir las características del Control Interno, Tributación y Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio en el Perú y la empresa “Constructora y Consultoría Madeco” S.A.C. - Ayacucho, 2020.</p> <p>Objetivos Específicos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Describir las características del Control Interno, Tributación y Financiamiento en las Micro y Pequeñas Empresas del sector servicio en el Perú. • Describir las características del control Interno, Tributación y Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del sector servicio “Constructora y Consultoría Madeco” S.A.C. - Ayacucho, 2020. • Realizar un cuadro comparativo de las características del control Interno, Tributación y Financiamiento en las Micro y Pequeñas Empresas del sector servicio en el Perú y la empresa “Constructora y Consultoría Madeco” S.A.C. - Ayacucho, 2020 	<p>El tipo de investigación Enfoque cualitativo, no experimental, descriptivo, bibliográfico y documental.</p> <p>Técnicas: Entrevista</p> <p>Instrumento: Cuestionario</p> <p>Población: La población de la investigación se encontrará conformada por todas las empresas del sector servicio del Perú.</p> <p>Muestra: La muestra estará conformada por el Gerente General de la empresa “Constructora y Consultoría Madeco” S.A.C.</p>

4.7 Principios éticos

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

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

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

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

V. RESULTADOS

5.1. Resultados

5.1.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:

Describir las características del control Interno, Tributación y Financiamiento en las Micro y Pequeñas Empresas del sector servicio en el Perú.

Tabla 1: Resultados del objetivo específico 1

Autor(es)	Resultados
Castillo (2021)	Describen que las oportunidades del financiamiento son: fuentes de financiamientos de terceros, sistemas de financiamiento, plazo de financiamiento, costo de financiamiento y el uso del financiamiento.
Pretel (2020)	“Control Interno: De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer con respecto a que desearían contar con un control interno en la empresa, la calificación es De acuerdo en un 66.7% y muy de acuerdo en un 33.3%. De la Tabla y Gráfico 2, nos da a conocer con respecto si conoce algo referente al control interno, la calificación es De acuerdo en un 66.7% y muy de acuerdo en un 33.3%. Financiamiento: De la Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que se preocupa por la calidad y mejoramiento continuo de su empresa, la calificación es de acuerdo en un 66.7% y muy de acuerdo en un 33.3%. Tributación: De la Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer que está satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, la calificación es de acuerdo en un 58.3% y muy de acuerdo en un 41.7%”.
Bravo (2019)	Respecto al financiamiento: De las microempresas encuestadas se establece que el 48% (12) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, el 16% (04) obtienen el financiamiento de

	<p>las entidades no bancarias y el 36% (09) no obtuvieron financiamiento (Ver tabla 08).</p> <p>“Respecto al control interno: De las microempresas encuestadas se establece que el 28% (07) aseguran que la empresa cuenta con un control interno, el 64% (16) aseguran que la empresa no cuenta con un control interno (Ver tabla 18).</p> <p>Respecto a los tributos: De las microempresas encuestadas se establece que el 48% (12) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, el 52% (13) no se sienten satisfechos (Ver tabla 23)”.</p>
Cisneros (2018)	<p>Que el Control Interno contribuye en la gestión de las empresas constructoras; puesto que estas empresas cumplen con la ejecución y culminación de obras, no como se espera, de tal manera que permita optimizar el uso de recursos y maximizar beneficios.</p>
Rojas (2019)	<p>Llegó a la conclusión siguiente: La mayoría de los autores coincide en que acceden a entidades bancarias para obtener el financiamiento y así mejorar su rentabilidad dicho financiamiento es de largo plazo, así mismo, la empresa Inversiones Medina Constructora y Consultora S.A.C., financia su actividad a través de una entidad bancaria dicho financiamiento ha sido utilizado para capital de trabajo a corto plazo y a largo plazo para la compra de activo fijo, en un primer momento tuvo dificultades en solicitar el financiamiento bancario cumpliendo con los requisitos solicitados.</p>
Romaní (2021)	<p>Llegó a la conclusión siguiente: Control interno: Según la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que la empresa cuenta con un control interno, la cual presenta una calificación en desacuerdo en un 54.5% y muy en desacuerdo en un 45.5%.</p> <p>Tributación: Según la Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que es importante la tributación, la cual presenta una calificación</p>

	<p>muy de acuerdo en un 72.7% y de acuerdo en un 27.3%. Financiamiento: Según la Tabla y Gráfico 17, nos da a conocer que acudirían a entidades financieras para adquirir un financiamiento, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 18.2% y de acuerdo en un 81.8%.</p>
Pretel (2016)	<p>El financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE en la provincia de Huamanga, puesto que dichos créditos les han permitido financiar sus inversiones en capital de trabajo, activos fijos y tecnología, impulsándolos a una mejora tanto en su producción como en sus ingresos.</p>
Paredes (2019)	<p>“Financiamiento: El 100% afirman que la empresa si necesita financiarse. El 60% afirman que el financiamiento si mejora la rentabilidad del negocio. El 80% afirman que acudieron para obtener el financiamiento a las entidades bancarias. Tributación: El 40% afirman que se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria y mientras el 60% no lo consideran. El 93% afirman que si cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos; mientras el 7% no lo consideran. El 27% afirman que los Libros de Contabilidad si están al día. Control Interno: El 100% afirman que si desearían contar con un Control Interno en la empresa. El 100% afirman que si estarían dispuestos a ser capacitados sobre el Control Interno. El 100% afirman que control interno mejora la gestión de la empresa”.</p>
Bautista (2019)	<p>“Llegó a la conclusión siguiente: Financiamiento: el 100% de las personas encuestadas afirman que acudieron a una entidad bancaria para que obtengan un financiamiento. El 29% afirma que se dan el préstamo en Scotiabank. El 100% de la tasa de interés mensual que pagaron es el 12%. Un 21% el tiempo del crédito que solicitaron fue a corto plazo. Tributación: el 86% si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los</p>

	<p>funcionarios de la Administración Tributaria. El 100% afirman que si se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa. El 100% afirman que los libros de contabilidad si están al día. Control Interno: el 100% afirma que la empresa no cuenta con un control interno. El 100% afirman que si mejoraría el control interno en su empresa. El 100% afirman que si desearían contar con un control interno. El 100% estarían dispuestos a ser capacitados sobre el control interno”.</p>
<p>Huamani (2019)</p>	<p>“Llegó a la conclusión siguiente: Tributación: el 67% se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria. El 67% afirman que los Libros de Contabilidad si están al día. El 67% de los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad. El 33% conocen sobre las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. Financiamiento: el 100% acudieron a una entidad bancaria para que obtengan un financiamiento. El 33% afirma que la entidad a donde se dan el préstamo es en Scotiabank. El 33% la tasa de interés mensual que pagaron es el 14.50%. Un 33% afirman que el tiempo del crédito que solicitaron fue a corto plazo. Control Interno: que el 100% afirman que la empresa no cuenta con un control interno. El 100% conocen algo referente al control interno. El 100% afirman que si mejoraría el control interno en su empresa. El 100% estarían dispuestos a ser capacitados sobre el control interno”.</p>

Fuente: Elaborado de los antecedentes nacionales, locales y regionales.

5.1.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:

Describir las características del control Interno, Tributación y Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del sector servicio “Constructora y Consultoría Madeco” S.A.C. - Ayacucho, 2020.

Tabla 2: Resultados del objetivo específico 2

N°	VARIABLES	RESPUESTAS	
		SI	NO
CONTROL INTERNO			
1	¿La empresa cuenta con un control interno?		X
2	¿Conocen algo referente al control interno?	X	
3	¿El Control Interno contribuye en la gestión de las empresas constructoras?	X	
4	¿Estarían dispuestos a ser capacitados acerca del control interno?	X	
5	¿El control interno mejora la gestión de la empresa?	X	
TRIBUTACIÓN			
6	¿Cree que es importante la tributación?	X	
7	¿La empresa cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	X	
8	¿Se revisa y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización?	X	
9	¿Sabe si los libros de contabilidad por parte de la empresa se encuentran al día?	X	
10	¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad?	X	
11	¿Conoce acerca de las infracciones y sanciones tributarias que podría afectar a una empresa?	X	
FINANCIAMIENTO			
12	¿Acudiría a entidades financieras para adquirir un financiamiento?	X	

13	¿El financiamiento mejoraría la rentabilidad de la empresa?	X	
14	¿El tiempo del crédito que solicitaría sería para corto plazo?		X
15	¿La relación entre los créditos y la capacidad financiera es positiva?	X	
16	¿Cree usted que los créditos obtenidos influyen de manera significativa en la capacitación del recurso humano de la MYPE?	X	

Fuente: Encuesta aplicada al gerente general de la empresa en estudio.

5.1.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:

Realizar un cuadro comparativo de las características del control Interno, Tributación y Financiamiento en las Micro y Pequeñas Empresas del sector servicio en el Perú y la empresa “Constructora y Consultoría Madeco” S.A.C. - Ayacucho, 2020

Tabla 3: Resultados del objetivo específico 3

Elemento de comparación	Resultados del Objetivo N° 1	Resultados del Objetivo N° 2	Comparación
CONTROL INTERNO			
Cuenta la empresa con un control interno	El autor afirma que la empresa no cuenta con un control interno. Bautista (2019)	La empresa “Constructora y Consultoría Madeco” S.A.C., manifiesta que no cuenta con un control interno.	Si coincide
Conoce algo referente al control interno	Los autores coinciden que si conocen algo referente al control interno. Pretel (2020) & Bautista (2019)	La empresa “Constructora y Consultoría Madeco” S.A.C., manifiesta que conocen algo referente al control interno.	Si coincide
El Control Interno contribuye en la gestión de las empresas.	El autor afirma que la el Control Interno contribuye en la gestión de las empresas constructoras. Cisneros (2018)	La empresa “Constructora y Consultoría Madeco” S.A.C., manifiesta que la el Control Interno contribuye en la gestión	Si coincide

		de las empresas constructoras.	
Capacitación	Los autores coinciden en que estarían dispuestos a ser capacitados. Paredes (2019), Bautista (2019) & Huamaní (2019)	La empresa “Constructora y Consultoría Madeco” S.A.C., manifiesta que si desea ser capacitado.	Si coincide
TRIBUTACIÓN			
Importancia	El autor afirma que es importante la tributación. Romaní (2021)	La empresa “Constructora y Consultoría Madeco” S.A.C., manifiesta que la tributación si es importante.	Si coincide
¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	Los autores coinciden que si cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. Paredes (2019)	La empresa “Constructora y Consultoría Madeco” S.A.C., manifiesta que si cuenta con un personal idóneo.	Si coincide
¿Los libros de contabilidad por parte de la empresa se encuentran al día?	Los autores coinciden que los Libros de Contabilidad si están al día. Paredes (2019), Bautista (2019) & Huamaní (2019)	La empresa “Constructora y Consultoría Madeco” S.A.C., manifiesta que los libros si están al día.	Si coincide
¿Los tributos son pagados oportunamente?	El autor sostiene que los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad. Huamaní (2019)	La empresa “Constructora y Consultoría Madeco” S.A.C., afirma que si se paga en su oportunidad los tributos.	Si coincide
Conocimiento de las infracciones y sanciones tributarias que podría afectar a una empresa	El autor sostiene que tiene conocimiento, sobre las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. Huamaní (2019)	La empresa “Constructora y Consultoría Madeco” S.A.C., afirma que tiene conocimiento, sobre las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.	Si coincide

FINANCIAMIENTO			
¿De dónde provienen los recursos financieros de la empresa para desarrollar actividad económica?	Los autores coinciden que acceden a entidades bancarias para obtener el financiamiento. Castillo (2021), Bravo (2019), Rojas (2019), Romaní (2021), Paredes (2019), Bautista & Huamaní (2019) (2019)	La empresa “Constructora y Consultoría Madeco” S.A.C., manifiesta que acudiría a entidades bancarias para obtener un financiamiento.	Si coincide
¿Qué fuentes de financiamiento es el que usa la empresa?	Los autores concluyen que el tipo de financiamiento para las Micro y pequeñas empresas es conveniente que sea a corto plazo. Rojas (2019), Bautista (2019) & Huamaní (2019)	La empresa “Constructora y Consultoría Madeco” S.A.C., manifiesta que el tiempo del crédito que solicitaría no sería para corto plazo.	No coincide
Influencia del financiamiento en las MYPES	El autor afirma que el financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE. Pretel (2016)	La empresa “Constructora y Consultoría Madeco” S.A.C., manifiesta que si influye en las MYPES el financiamiento.	Si coincide
Respecto a la mejora del financiamiento en la rentabilidad	Los autores concluyen que el financiamiento mejora la rentabilidad del negocio. Rojas (2019), Paredes (2019)	La empresa “Constructora y Consultoría Madeco” S.A.C., manifiesta que el financiamiento mejoraría la rentabilidad de la empresa.	Si coincide

Fuente: Resultados del Objetivo Específico 1 y 2.

5.2. Análisis de resultados

5.2.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:

Bautista (2019) afirma que las MYPES no cuentan con un control interno, asimismo Pretel (2020) & Bautista (2019) sostiene que conocen algo referente al control interno, también Cisneros (2018) afirma que la el Control Interno

contribuye en la gestión de las empresas constructoras y Paredes (2019), Bautista (2019) & Huamaní (2019) afirman que estarían dispuestos a ser capacitados.

Romaní (2021) afirma que es importante la tributación, para Paredes (2019) las MYPES cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos; asimismo Paredes (2019), Bautista (2019) & Huamaní (2019) manifiestan que los Libros de Contabilidad si están al día, según Huamaní (2019) sostiene que los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad, por último Huamaní (2019) sostiene que tiene conocimiento, sobre las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.

Según Castillo (2021), Bravo (2019), Rojas (2019), Romaní (2021), Paredes (2019), Bautista & Huamaní (2019) (2019) coinciden que acceden a entidades bancarias para obtener el financiamiento, asimismo Rojas (2019), Bautista (2019) & Huamaní (2019) concluyen que el tipo de financiamiento para las Micro y pequeñas empresas es conveniente que sea a corto plazo, también Pretel (2016) afirma que el financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE y Rojas (2019), Paredes (2019) concluyen que el financiamiento mejora la rentabilidad del negocio.

5.2.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:

Respecto al control interno

El 100% afirma que la empresa “Constructora y Consultoría Madeco” S.A.C., no cuenta con un control interno, conocen algo referente al control interno, manifiesta que la el Control Interno contribuye en la gestión de las empresas constructoras y la empresa manifiesta que si desea ser capacitado.

Respecto a la tributación

El 100% afirma que la empresa “Constructora y Consultoría Madeco” S.A.C., manifiesta que la tributación si es importante, cuenta con un personal idóneo, los libros si están al día, afirma que si se paga en su oportunidad los tributos y que tiene conocimiento, sobre las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.

Respecto al financiamiento

El 100% afirma que la empresa “Constructora y Consultoría Madeco” S.A.C., manifiesta que acudiría a entidades bancarias para obtener un financiamiento, el tiempo del crédito que solicitaría no sería para corto plazo, si influye en las MYPES el financiamiento y manifiesta que el financiamiento mejoraría la rentabilidad de la empresa.

5.2.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:

Respecto al control interno, tributación y financiamiento los resultados de los objetivos 1 y el 2 en su mayoría coinciden, debido a que las MYPES no cuentan con un control interno, conocen acerca del tema, el Control Interno contribuye en la gestión de las empresas constructoras y la empresa manifiesta que si desea ser capacitado; y de igual manera sucede en la empresa en estudio.

En cuanto a la tributación, las MYPES manifiestan que la tributación si es importante, cuenta con un personal idóneo, los libros si están al día, afirma que si se paga en su oportunidad los tributos y que tiene conocimiento, sobre las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, y de igual manera sucede en la empresa en estudio.

En cuanto al financiamiento, manifiestan que acudirían a entidades bancarias para obtener un financiamiento, el tiempo del crédito que solicitaría no sería para

corto plazo (no coincide), si influye en las MYPES el financiamiento y manifiesta que el financiamiento mejoraría la rentabilidad de la empresa; y de igual manera sucede en la empresa en estudio.

VI. CONCLUSIONES

6.1. Respecto al objetivo específico 1:

De acuerdo a la revisión bibliográfica pertinente, podemos concluir que la mayoría de las MYPES, que no cuentan con un control interno, poca información acerca del tema, y la empresa manifiesta que si desea ser capacitado.

En cuanto a la tributación, las MYPES manifiestan que la tributación si es importante, cuenta con un personal idóneo, los libros si están al día, afirma que si se paga en su oportunidad los tributos y que tiene conocimiento, sobre las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, y de igual manera sucede en la empresa en estudio.

En cuanto al financiamiento, manifiestan que acudirían a entidades bancarias para obtener un financiamiento, el tiempo del crédito que solicitaría no sería para corto plazo (no coincide), si influye en las MYPES el financiamiento y que el financiamiento mejoraría la rentabilidad de la empresa.

6.2. Respecto al objetivo específico 2:

De acuerdo al cuestionario de preguntas aplicado, se pudo determinar que la empresa “Constructora y Consultoría Madeco” S.A.C., no cuenta con un control interno, conocen algo referente al control interno, el Control Interno contribuye en la gestión de las empresas y la empresa manifiesta que si desea ser capacitado.

La tributación si es importante, cuenta con un personal idóneo, los libros si están al día, afirma que si se paga en su oportunidad los tributos y que tiene conocimiento, sobre las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.

Que acudiría a entidades bancarias para obtener un financiamiento, el tiempo del crédito que solicitaría no sería para corto plazo, si influye en las MYPES el financiamiento y manifiesta que el financiamiento mejoraría la rentabilidad de la empresa.

6.3. Respecto al objetivo específico 3:

De trece elementos comparables de los resultados de los objetivos específicos 1 y 2, coincide esto debido a que los autores citados en los antecedentes, los autores coinciden, que no cuentan con un control interno, poca información acerca del tema, y la empresa manifiesta que si desea ser capacitado.

La tributación si es importante, cuenta con un personal idóneo, los libros si están al día, afirma que si se paga en su oportunidad los tributos y que tiene conocimiento, sobre las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, y de igual manera sucede en la empresa en estudio.

En cuanto al financiamiento, manifiestan que acudirían a entidades bancarias para obtener un financiamiento, el tiempo del crédito que solicitaría no sería para corto plazo (no coincide), si influye en las MYPES el financiamiento y que el financiamiento mejoraría la rentabilidad de la empresa.

Conclusión General

Por lo general, podemos concluir que la mayoría de las MYPES no cuentan con un control interno, poca información acerca del tema, y la empresa manifiesta que si desea ser capacitado.

En cuanto a la tributación, las MYPES manifiestan que la tributación si es importante, cuenta con un personal idóneo, los libros si están al día, afirma que si se paga en su oportunidad los tributos y que tiene conocimiento, sobre las infracciones y sanciones

tributarias que le podría afectar a su empresa, y de igual manera sucede en la empresa en estudio.

En cuanto al financiamiento, manifiestan que acudirían a entidades bancarias para obtener un financiamiento, el tiempo del crédito que solicitaría no sería para corto plazo (no coincide), si influye en las MYPES el financiamiento y que el financiamiento mejoraría la rentabilidad de la empresa.

ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

RECOMENDACIONES

- Que las empresas cuenten con control interno dentro de varias áreas, para lograr un trabajo en conjunto y lograr los objetivos de esta.
- Hacer capacitaciones semanales de manejos de sistema de control de la entidad, y/o hacer reuniones que aporten un trabajo en conjunto en todas las áreas de la institución.
- Tener un orden al momento de la documentación y estar al día con la información.
- Que al momento de tomar prestamos por entidades financieras evaluar las ofertas que tiene el sistema financiero.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS:

- Aching Guzmán , C. (2006). *Fuentes de Financiamiento*. Obtenido de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2006b/cag3/2j.htm>
- Acosta, M. (24 de Enero de 2020). *¿Qué es el control interno y por qué es importante?* Obtenido de <https://www.marsh.com/co/insights/risk-in-context/control-interno-empresarial.html#:~:text=El%20Control%20Interno%20es%20un,de%20cumplimiento%20de%20la%20entidad>.
- Anatrenza. (25 de Junio de 2018). *Cuales son las fuentes de financiamientomas usadas por una empresa*. Obtenido de <https://anatrenza.com/fuentes-de-financiacion-empresa/>
- Angulo López, E. (2012). *Metodología cuantitativa*. Obtenido de http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2012/eal/metodologia_cuantitativa.html
- Atauje Calderón, T. (30 de Diciembre de 2014). *Universo, población y muestra*. Obtenido de <https://es.slideshare.net/TomsCaldern/universo-poblacin-y-muestra>
- Bahamonde Espejo, H. (2000). *Manual Teórico Práctico para constituir una empresa*. Obtenido de <https://www.monografias.com/trabajos85/gestion-empresarial-mejora-continua-mypes/gestion-empresarial-mejora-continua-mypes2.shtml>
- Bautista Gomez, S. (2019). *Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio "CONSTRUTORA FORCE CAT" E.I.R.L - Ayacucho, 2019*. Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias

Contables, Financieras y Administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13562/FINANCIAMIENTO_TRIBUTACION_Y_CONTROL_INTERNO_BAUTISTA_GOMEZ_SOLEDAD%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Bravo Vásquez, Y. (2019). *Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro imprentas del distrito de Callería, 2019*. Tesis para optar el título de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Pucallpa-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10984/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_CONTROL_INTERNO_BRAVO_VASQUEZ_YESSENIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Buitrago, A., & Ceballos, L. (2016). *Financiamiento de Pymes a través del Segundo Mercado de valores en Colombia*. Tesis Presentada para Obtener el Título de Profesional en Finanzas y Comercio Internacional, Universidad de la Salle, Finanzas y Comercio Internacional, Bogotá-Colombia. Obtenido de http://repository.lasalle.edu.co/bitstream/handle/10185/20625/63112018_2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y&fbclid=IwAR2CwQE2RktczVh7Zbb5IHLfL8ZmUnOcpZmfZHzMIRhJadcNgW7s8gBQFQ

Castillo Suarez, E. (2021). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa inversiones Global'Z J & L E.I.R.L - Huarmey, 2021*. Tesis para optar el título profesional de contador público, Universidad católica los ángeles de chimbote,

Facultad de ciencias contables, financieras y administrativas, Chimbote-Perú.

Obtenido de

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/22814/FINANCIAMIENTO_MYPES_CASTILLO_SUAREZ_ERICK.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Chau, E. (29 de Mayo de 2019). *Micro y pequeñas empresas aportan 24% al PBI.*

Obtenido de Andina: <https://andina.pe/agencia/noticia-produce-micro-y-pequenas-empresas-aportan-24-al-pbi-nacional-711589.aspx>

Cisneros Villanueva, A. (2018). *El control interno y la Gestión de las Empresas*

Constructoras de la Ciudad de Ayacucho 2016-2017. Tesis para optar el Título

Profesional 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/3031/TESIS%20C174_Cis.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Definición.org. (2014). *Definición de financiamiento.* Obtenido de

<https://definicion.org/financiamiento>

Del Toro, J., Fonteboa, A., Armada, E., & Santos, C. (2005). *Control Interno.* La

Habana, Cuba: Centro de Estudios Contables Financieros y de Seguros.

Drimer, R. L. (2008). *Teoría del financiamiento: evaluación y aportes.* Tesis de

Doctoral, Universidad de Buenos Aires, Facultad de Ciencias Económicas

Biblioteca "Alfredo L. Palacios", Argentina. Obtenido de

http://bibliotecadigital.econ.uba.ar/download/tesis/1501-1199_DrimerRL.pdf

- Eco-finanzas. (2014). *Tributación*. Obtenido de <https://www.eco-finanzas.com/diccionario/T/TRIBUTACION.htm>
- El tiempo. (26 de Diciembre de 2019). *¿Cómo fortalecer la competitividad de las pymes para 2020?* Obtenido de <https://www.eltiempo.com/economia/sectores/competitividad-de-las-pymes-en-colombia-para-2020-446922>
- Emprender. (19 de Febrero de 2019). *¿Qué es una Mype?* Obtenido de <http://emprender.sunat.gob.pe/que-beneficios-tengo>
- Espejo Jiménez, M. A. (2016). *Régimen tributario especial para micro, pequeñas y medianas Empresas (MIPYMES)*. Diplomado en tributación, Universidad Mayor de San Andrés, Facultad de Ciencias, Economicas y Financieras- Unidad de Posgrado, La Paz-Bolivia. Obtenido de repositorio.umsa.bo/bitstream/handle/123456789/15830/DIP-TRIB-075%20REGIMEN%20TRIBUTARIO%20ESPECIAL%20PARA%20MICRO%20PEQUEÑAS%20EMPRESAS%20%28MIPYMES%29.PDF?sequence=1&isAllowed=y
- Estrada, R. (15 de Febrero de 2021). Mypes serán los más afectados en esta nueva cuarentena. 1. Obtenido de <https://www.jornada.com.pe/regional/item/1475-mypes-seran-los-mas-afectados-en-esta-nueva-cuarentena>
- Estupiñán, R. (2006). *Control interno y fraudes. 2da Ed.* Bogotá, Colombia: ECOE Ediciones.
- Flores Soria, J. (2012). *Manual de tributacion*. Obtenido de http://www.sancristoballibros.com/libro/manual-de-tributacion-teoria-y-practica_9831

- García Saavedra, M. L., Milla Toro, S. O., & Tapia Sánchez, B. (21 de Noviembre de 2015). *Teoría de Financiamiento*. Recuperado el 26 de noviembre de 2019, de Google:
[http://acacia.org.mx/busqueda/pdf/15_PF122_Financiamiento_de_la_MIPyM E.pdf](http://acacia.org.mx/busqueda/pdf/15_PF122_Financiamiento_de_la_MIPyM_E.pdf)
- Garzía, G. (14 de Diciembre de 2014). *La empresa y los tributos*. Obtenido de <https://es.slideshare.net/GuztavoGarzia/la-empresa-y-los-tributos>
- Gestión. (2 de Diciembre de 2018). *¿Cuáles son los regímenes tributarios y en qué se diferencian?* Obtenido de <https://gestion.pe/tu-dinero/regimenes-tributarios-diferencias-pagar-impuestos-empresas-peru-nnda-nnlt-250529>
- Gomez Macías, M. (2007). *El futuro de la PYMES en el marco del TLC*. Obtenido de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2011e/1081/conclusion.html>
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2011). *Metodología de la Investigación*. Obtenido de <https://sites.google.com/site/metodologdelainvestig/modulo-5>
- Huamán Balbuena, J. (15 de Diciembre de 2009). *Las Mypes en el Perú*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/las-mypes-en-el-peru/>
- Huamaní Vera, W. E. (2019). *Tributación, Financiamiento y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio "EMPRESA CONSTRUCTORA R & CANDIOTI" E.I.R.L. - Ayacucho, 2019*. Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Fiancieras y Administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13662/TRIBU>

TACION_FINANCIAMIENTO_Y_CONTROL_INTERNO_HUAMANI_V
ERA_WILLIAM_EDSON.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Kong Ramos , J. A., & Moreno Quilcate, J. M. (2014). *Influencia de las Fuentes de Financiamiento en el Desarrollo de las MYPES del Distrito de San José - Lambayeque en el Período 2010-2012*. Tesis para optar el Título Profesional de Licenciado en Administración de Empresas, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Facultad de Ciencias Económicas, Chiclayo-Perú. Obtenido de http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/88/1/TL_KongRamosJessica_MorenoQuilcateJose.pdf

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

Linares Vizcarra, M. (17 de Junio de 2017). *El Sistema Tributario Peruano y los Tributos*. Obtenido de <https://es.slideshare.net/mlinaresvizcarra/el-sistema-tributario-peruano-y-los-tributos>

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

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

Mantilla, S. (2018). *Auditoría del control interno*. Bogotá, Bogotá, Colombia: ECOE Ediciones.

Meléndez, J. (2016). *Control interno*. Chimbote: Universidad Católica Los Angeles de Chimbote. Obtenido de

http://utex.uladech.edu.pe/bitstream/handle/ULADECH_CATOLICA/165/LIBRO%20DE%20CONTROL%20INTERNO%20CON%20LOGO%20UTEX%20Y%20CODIGO%20DE%20BARRA%20-%20TERMINADO%20FINAL%202016%20SETIEMBRE.pdf?sequence=1

Mendoza, W., García, T., Delgado, M., & Barreiro, I. (2018). El control interno y su influencia en la gestión administrativa del sector público. *Dom. Cien., Vol. 4, No. 4*, 206-240.

Palomino Calderon , J. (2021). *Propuesta de mejora del financiamiento, rentabilidad y el control interno de la micro y pequeña empresa del sector de servicios “Inversiones Comerciales Incoferr” S.A.C. Ayacucho, 2021*. Tesis para optar el título profesional de contador público, Universidad católica los ángeles de chimbote, Facultad de ciencias contables, financieras y administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/22744/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_Y_CONTROL_INTERNO_PALOMINO_CALDERON_JAKELYN.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Paredes Llallahui, Z. (2019). *El Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “J&R” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019*. Tesis para Optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables,

Financieras y Administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/15138/TRIBUTACION_Y_CONTROL_INTERNO_PAREDES_LLALLAHUI_ZINTHIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

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

Pickett, S. (2007). *Manual Básico de Auditoria*. Barcelona: Grupo Planeta.

Pretel Echaccaya , F. (2020). *Propuesta de mejora del control interno, financiamiento y tributación de la Micro y Pequeña Empresa del sector servicio "PROSEMSA CONSTRUCCIÓN MAQUINARIA" S.R.L. - Ayacucho, 2019*. Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/17515/CONTROL_INTERNO_FINANCIAMIENTO_Y_TRIBUTACION_PRETEL_ECHACAYA_FREDY.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Pretel Eslava, S. S. (2016). *Financiamiento y Desarrollo de las MYPES del Sector Artesanía Textil en la Provincia de Huamanga: 2011-2014*. Para optar el Grado de Maestro en Ciencias Económicas con Mención en Contabilidad y Finanzas, Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga, Sección de Posgrado de la Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, Ayacucho-Perú. Obtenido de

http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1395/TM%20E31_Pre.pdf?sequence=1&isAllowed=y

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

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

Rojas Ramirez, K. (2019). *Financiamiento y Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas Conastructoras del Perú: Caso Inversiones Medina Constructora y Consultora S.A.C. - Ayacucho, 2018*. Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/18133/FINANCIAMIENTO_Y_RENTABILIDAD_ROJAS_RAMIREZ_KATIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Roldán, P. N. (2020). *Tributo*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/tributo.html>

Romaní Chillce, T. (2021). *El control interno, tributación y financiamiento de la micro y pequeña empresa del sector servicio “Constructora TEC & CSI” S.A.C. - Ayacucho, 2020*. Tesis para optar el título profesional de contador público, Universidad católica los ángeles de chimbote, Facultad de ciencias

contables, financieras y administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/22479/CONTROL%20INTERNO_FINANCIAMIENTO_MYPE_ROMAN%c3%8d_CHILLCCE_TANIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Romero, F., & Centurión, R. (2015). Caracterización del financiamiento en micro y pequeñas empresas, rubro chifas de Santa y Coishco. *In Crescendo Institucional, Vol. 6, No. 2*, 96-103.

SUNAT. (28 de Octubre de 2014). *Definición e importancia de Tributación*. Obtenido de <http://gabrielydelmastributdei.blogspot.com/>

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

Tamayo. (2014). *Población y Muestra*. Obtenido de <http://tesisdeinvestig.blogspot.com/2011/06/poblacion-y-muestra-tamayo-y-tamayo.html>

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

Tena Rodríguez, R. (24 de Marzo de 2018). *El financiamiento es importante*. Obtenido de <https://www.rankia.mx/blog/emprendimiento-juntos/3852126-financiamiento-importante>

Tiposde. (2017). *Tipos de financiamiento*. Obtenido de <https://www.tiposde.org/economia-y-finanzas/686-financiamiento/>

- ULADECH. (2019). *Código de ética para la investigación*. Obtenido de <https://www.uladech.edu.pe/images/stories/universidad/documentos/2019/codigo-de-etica-para-la-investigacion-v002.pdf>
- Valderrama, S. (2015). *Pasos para elaborar proyectos de investigación científica*. Lima: San Marcos. Obtenido de <https://es.scribd.com/document/335731707/Pasos-Para-Elaborar-Proyectos-de-Investigacion-Cientifica-Santiago-Valderrama-Mendoza>
- Vasquez, R., & Bello, L. (2010). *Investigacion de Mercados*. Madrid: International Thomson. Obtenido de https://books.google.com.pe/books/about/Investigaci%C3%B3n_de_mercados.html?id=nHx-K8_8Kl4C
- Vega Andrade, I. R. (2017). *Fuentes de Financiamiento de las Empresas Constructoras de la Ciudad de Guayaquil Periodo 2010-2016*. Tesis de Grado, Universidad de Guayaquil, Facultad de Ciencias Económicas, Guayaquil-Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/22894/1/TESIS%20ISIDRO%20RAMON%20VEGA%20ANDRADE.pdf>
- Villegas, H. (23 de Noviembre de 2015). *Teoria general del tributo*. Obtenido de Teoria genral del tributo: <http://teoriatributo.blogspot.com/>

ANEXOS

Anexo 01: Instrumento de recolección de datos



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES

CHIMBOTE

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

Preguntas

N°	VARIABLES	RESPUESTAS	
		SI	NO
CONTROL INTERNO			
1	¿La empresa cuenta con un control interno?		
2	¿Conocen algo referente al control interno?		
3	¿El Control Interno contribuye en la gestión de las empresas constructoras?		
4	¿Estarían dispuestos a ser capacitados acerca del control interno?		
5	¿El control interno mejora la gestión de la empresa?		
TRIBUTACIÓN			
6	¿Cree que es importante la tributación?		
7	¿La empresa cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?		

8	¿Se revisa y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización?		
9	¿Sabe si los libros de contabilidad por parte de la empresa se encuentran al día?		
10	¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad?		
11	¿Conoce acerca de las infracciones y sanciones tributarias que podría afectar a una empresa?		
FINANCIAMIENTO			
12	¿Acudiría a entidades financieras para adquirir un financiamiento?		
13	¿El financiamiento mejoraría la rentabilidad de la empresa?		
14	¿El tiempo del crédito que solicitaría sería para corto plazo?		
15	¿La relación entre los créditos y la capacidad financiera es positiva?		
16	¿Cree usted que los créditos obtenidos influyen de manera significativa en la capacitación del recurso humano de la MYPE?		

Gracias

Anexo 02: Mapa del Departamento del Perú



Anexo 03: Mapa del Departamento de Ayacucho



Anexo 04: Mapa de la provincia de Huamanga



Anexo 05: Validación por expertos

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE									
INSTITUTO DE INVESTIGACIÓN									
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD									
TÍTULO:									
EL CONTROL INTERNO, TRIBUTACIÓN Y FINANCIAMIENTO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO "CONSTRUCTORA Y CONSULTORIA MADECO" S.A.C -AYACUCHO,2020									
AUTOR:									
FLOR ROSMERY DE LA CRUZ VALLEJOS									
MATRIZ DE VALIDACIÓN DE JUICIO POR EXPERTOS									
Ordens	Pregunta	CRITERIOS DE EVALUACIÓN							
		¿Es pertinente con el concepto?		¿Necesita mejorar la redacción?		¿Es tendencioso equívoco?		¿Se necesita más ítems para medir el concepto?	
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO
IOE	LIDERAZGO TRANSFORMACIONAL								
CONTROL INTERNO									
01	¿La empresa cuenta con un control interno?		✓	✓				✓	✓
02	¿Conocen algo referente al control interno?	✓		✓				✓	✓
03	¿El Control Interno contribuye en la gestión de las empresas constructoras?	✓			✓			✓	✓
04	¿Estarian dispuestos a ser capacitados acerca del control interno?	✓			✓			✓	✓
05	¿El control interno mejora la gestión de la empresa?	✓			✓			✓	✓
TRIBUTACIÓN									
01	¿Cree que es importante la tributación?	✓		✓		✓			✓
02	¿La empresa cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	✓		✓		✓			✓
03	¿Se revisa y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización?	✓			✓			✓	✓
04	¿Sabe si los libros de contabilidad por parte de la empresa se encuentran al día?	✓			✓			✓	✓
05	¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad?	✓			✓			✓	✓
06	¿Conoce acerca de las infracciones y sanciones tributarias que podría afectar a una empresa?	✓			✓			✓	✓
FINANCIAMIENTO									
01	¿Acudiría a entidades financieras para adquirir un financiamiento?	✓			✓			✓	✓
02	¿El financiamiento mejoraría la rentabilidad de la empresa?	✓			✓			✓	✓
03	¿El tiempo del crédito que solicitaría sería para corto plazo?	✓			✓			✓	✓
04	¿La relación entre los créditos y la capacidad financiera es positiva?	✓		✓		✓			✓
05	¿Cree usted que los créditos obtenidos influyen de manera significativa en la capacitación del recurso humano de la MYPE?	✓			✓			✓	✓


 Flor Rosmery de la Cruz Vallejos
 MAT 1540

CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo C.P.C. Carlos Ayres Janguez

Identificado con el número de DNI N° 45351307, Contador Público Colegiado con Registro de colegiatura N° 1849. He revisado el proyecto de tesis denominado "EL CONTROL INTERNO, TRIBUTACIÓN Y FINANCIAMIENTO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO "CONSTRUCTORA Y CONSULTORIA MADECO" S.A.C. -AYACUCHO, 2020 que desarrolla el bachiller en Contabilidad Florencia Delgado Jilgip CON DNI N° 70212591, para obtener el título de Contador Público.

Tras evaluar los instrumentos de recolección de datos (encuestas) con la finalidad de optimizar los resultados, valido el instrumento presentado por la tesista puesto que reúnen las condiciones para que la información que se obtenga se ajuste a la realidad.

Ayacucho, 19, de Setiembre del 2021



Carlos Ayres Janguez
MAT 1849

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE									
INSTITUTO DE INVESTIGACIÓN									
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD									
TÍTULO:									
EL CONTROL INTERNO, TRIBUTACIÓN Y FINANCIAMIENTO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO "CONSTRUCTORA Y CONSULTORIA MADECO" S.A.C -AYACUCHO,2020									
AUTOR:									
FLOR ROSMERY DE LA CRUZ VALLEJOS									
MATRIZ DE VALIDACIÓN DE JUICIO POR EXPERTOS									
Orden	Pregunta	CRITERIOS DE EVALUACIÓN							
		¿Es pertinente con el concepto?		¿Necesita mejorar la redacción?		¿Ex tendencias equivocadas?		¿Se necesita más ítems para medir el concepto?	
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO
106	LIDERAZGO TRANSFORMACIONAL								
CONTROL INTERNO									
01	¿La empresa cuenta con un control interno?		✓	✓			✓	✓	
02	¿Conocen algo referente al control interno?	✓		✓			✓		✓
03	¿El Control Interno contribuye en la gestión de las empresas constructoras?	✓			✓		✓		✓
04	¿Estarian dispuestos a ser capacitados acerca del control interno?	✓			✓		✓		✓
05	¿El control interno mejora la gestión de la empresa?	✓			✓		✓		✓
TRIBUTACIÓN									
01	¿Cree que es importante la tributación?	✓					✓		✓
02	¿La empresa cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	✓		✓			✓		✓
03	¿Se revisa y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización?	✓		✓		✓			✓
04	¿Sabe si los libros de contabilidad por parte de la empresa se ingresan al día?	✓			✓		✓		✓
05	¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad?	✓		✓			✓		✓
06	¿Conoce acerca de las infracciones y sanciones tributarias que podría afectar a una empresa?	✓		✓			✓		✓
FINANCIAMIENTO									
01	¿Acudiría a entidades financieras para solicitar un financiamiento?	✓		✓			✓		✓
02	¿El financiamiento mejoraría la rentabilidad de la empresa?	✓		✓			✓		✓
03	¿El tiempo del crédito que solicitaría sería para corto plazo?	✓			✓		✓		✓
04	¿La relación entre los créditos y la capacidad financiera es positiva?	✓		✓			✓		✓
05	¿Cree usted que los créditos obtenidos influyen de manera significativa en la capacitación del recurso humano de la MYPE?	✓			✓		✓		✓


Grover E. Gomez Nieto
 CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
 MAT N° 017 - 277

CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo C.P.C. Grover E. Gómez Nieto.....

Identificado con el número de DNI N° 28235914..... Contador Público Colegiado con Registro de colegiatura N° 017-277..... He revisado el proyecto de tesis denominado "EL CONTROL INTERNO, TRIBUTACIÓN Y FINANCIAMIENTO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO "CONSTRUCTORA Y CONSULTORIA MADECO" S.A.C. -AYACUCHO,2020 que desarrolla el bachiller en Contabilidad Plan de Contabilidad de la Unión CON DNI N° 70212591, para obtener el título de Contador Público.

Tras evaluar los instrumentos de recolección de datos (encuestas) con la finalidad de optimizar los resultados, valido el instrumento presentado por la tesista puesto que reúnen las condiciones para que la información que se obtenga se ajuste a la realidad.

Ayacucho, 19 de Setiembre del 2021


Grover E. Gómez Nieto
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
MAT N° 017 - 277

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ANGELES DE CHIMBOTE								
INSTITUTO DE INVESTIGACIÓN								
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD								
TÍTULO:								
EL CONTROL INTERNO, TRIBUTACIÓN Y FINANCIAMIENTO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO "CONSTRUCTORA Y CONSULTORIA MADECO" S.A.C -AVACUCBO,2020								
AUTOR:								
FLOR ROSMERY DE LA CRUZ VALLEJOS								
MATRIZ DE VALIDACIÓN DE JUICIO POR EXPERTOS								
Orden	Pregunta	CRITERIOS DE EVALUACIÓN						
		¿Es pertinente con el concepto?		¿Necesita mejorar la redacción?		¿Es redundante o superfluo?		¿Se necesita este ítem para medir el concepto?
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI
00E	LIDERAZGO TRANSFORMACIONAL							
CONTROL INTERNO								
01	¿La empresa cuenta con un control interno?		✓	✓			✓	✓
02	¿Conocen algo referente al control interno?	✓		✓			✓	✓
03	¿El Control Interno contribuye en la gestión de las empresas constructoras?	✓		✓			✓	✓
04	¿Estarian dispuestos a ser capacitados acerca del control interno?	✓					✓	✓
05	¿El control interno mejora la gestión de la empresa?	✓		✓			✓	✓
TRIBUTACIÓN								
01	¿Cree que es importante la tributación?	✓		✓			✓	✓
02	¿La empresa cuenta con un personal técnico asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	✓		✓			✓	✓
03	¿Se revisa y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización?	✓		✓			✓	✓
04	¿Sabe si los libros de contabilidad por parte de la empresa se encuentran al día?	✓		✓			✓	✓
05	¿Los rebates declarados han sido pagados en su oportunidad?	✓		✓			✓	✓
06	¿Conoce acerca de las infracciones y sanciones tributarias que podría afectar a una empresa?	✓		✓			✓	✓
FINANCIAMIENTO								
01	¿Acude a entidades financieras para adquirir un financiamiento?	✓		✓			✓	✓
02	¿El financiamiento mejoraría la rentabilidad de la empresa?	✓		✓			✓	✓
03	¿El tiempo del crédito que solicitaría sería para corto plazo?	✓		✓			✓	✓
04	¿La relación entre los créditos y la capacidad financiera es positiva?	✓		✓			✓	✓
05	¿Cree usted que los créditos obtenidos influyen de manera significativa en la capacitación del recurso humano de la MYPE?	✓		✓			✓	✓


 UNIVERSIDAD CUSCO
 C.P.C. ROSMERY CRUZ VALLEJOS
 No. 017 - 1-12

CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo C.P.C. Maximo Clemeas Pinto

Identificado con el número de DNI N° 70062126, Contador Público Colegiado con Registro de colegiatura N° 017-1798. He revisado el proyecto de tesis denominado "EL CONTROL, INTERNO, TRIBUTACIÓN Y FINANCIAMIENTO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO "CONSTRUCTORA Y CONSULTORIA MADECO" S.A.C. -AYACUCHO,2020 que desarrolla el bachiller en Contabilidad Fto. Susana De la Cruz Chelva CON DNI N° 70212591, para obtener el título de Contador Público.

Tras evaluar los instrumentos de recolección de datos (encuestas) con la finalidad de optimizar los resultados, valido el instrumento presentado por la tesista puesto que reúnen las condiciones para que la información que se obtenga se ajuste a la realidad.

Ayacucho, 19 de Setiembre del 2021


C.P.C. MAXIMO CLEMEAS PINTO
R.N. 817 - 1729

Anexo 06: Mapa del Departamento de Ayacucho

PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENCUESTAS

(CIENCIAS CONTABLES FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS)

La finalidad de este protocolo es informarle sobre el Informe de investigación y solicitarle su consentimiento. De aceptar, la investigadora y usted se quedarán con una copia.

La presente investigación se titula: EL CONTROL INTERNO, TRIBUTACIÓN Y FINANCIAMIENTO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO “CONSTRUCTORA Y CONSULTORIA MADECO” S.A.C. - AYACUCHO, 2020. y es dirigido por Flor R. De La Cruz Vallejos, investigadora de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

El propósito de la investigación es:

Conocer EL CONTROL INTERNO, TRIBUTACIÓN Y FINANCIAMIENTO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO “CONSTRUCTORA Y CONSULTORIA MADECO” S.A.C. - AYACUCHO, 2020

Para ello, se le invita a participar en una encuesta que le tomará 5 minutos de su tiempo. Su participación en la investigación es completamente voluntaria y anónima. Usted puede decidir interrumpirla en cualquier momento, sin que ello le genere ningún perjuicio. Si tuviera alguna inquietud y/o duda sobre la investigación, puede formularla cuando crea conveniente.

Al concluir la investigación, usted será informado de los resultados a través de cuadro comparativo de las características del CONTROL INTERNO, TRIBUTACIÓN Y FINANCIAMIENTO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO “CONSTRUCTORA Y CONSULTORIA MADECO” S.A.C. - AYACUCHO, 2020. Si desea, también podrá escribir al correo flordelacruzvallejo@gmail.com para recibir mayor información. Asimismo, para consultas sobre aspectos éticos, puede comunicarse con el Comité de Ética de la Investigación de la universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

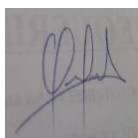
Si está de acuerdo con los puntos anteriores, complete sus datos a continuación:

Nombre: ENTREVISTADO

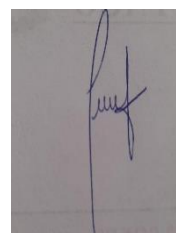
Fecha: 14/10/21

Correo electrónico:

Firma del participante:



ENTREVISTADO



Firma del investigador (o encargado de recoger información):

Flor R. De la cruz Vallejos

Anexo 07: Ficha RUC

Resultado de la Búsqueda
Número de RUC: 20494820430 - CONSTRUCTORA Y CONSULTORIA MADECO S.A.C.
Tipo Contribuyente: SOCIEDAD ANONIMA CERRADA
Nombre Comercial: MADECO
Fecha de Inscripción: 23/10/2009 Fecha de Inicio de Actividades: 20/11/2009
Estado del Contribuyente: ACTIVO
Condición del Contribuyente: HABIDO
Domicilio Fiscal: AV. ARENALES NRO. 737 (A 1 CDRA DE PUERICULTORIO) AYACUCHO - HUAMANGA - AYACUCHO
Sistema Emisión de Comprobante: MANUAL Actividad Comercio Exterior: SIN ACTIVIDAD
Sistema Contabilidad: MANUAL
Actividad(es) Económica(s): Principal - 7110 - ACTIVIDADES DE ARQUITECTURA E INGENIERÍA Y ACTIVIDADES CONEXAS DE CONSULTORÍA TÉCNICA Secundaria 1 - 4530 - VENTA DE PARTES, PIEZAS Y ACCESORIOS PARA VEHÍCULOS AUTOMOTORES
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816): FACTURA BOLETA DE VENTA